

이베스트투자증권주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 24 기 2022년 1월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지

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



목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	13
포괄손익계산서	15
자본변동표	17
현금흐름표	19
주석	21
내부회계관리제도 감사의견.....	201
외부감사 실시내용.....	211

독립된 감사인의 감사보고서

이베스트투자증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 이베스트투자증권(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영개념체계」에 근거한 회사의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2023년 3월 15일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

Deloitte.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

(비정형화된 거래에서 발생하는 기업금융수수료수익의 인식)

핵심감사사항으로 결정된 이유

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

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

회사의 수수료수익은 195,879백만원이며(영업수익의 15%), 이 중 인수및주선수수료와 매수및합병수수료(이하 '기업금융 수수료')에 대한 수익인식 금액은 90,250백만원(수수료수익의 46%)입니다.

이러한 기업금융 수수료의 수익인식 금액 및 인식 시기는 경영진의 주장 및 판단에 따라 달라질 수 있습니다. 따라서 우리는 이러한 경영진의 주장 및 판단의 의도 가능성을 고려하여 기업금융 수수료 수익의 인식 금액 및 인식시기를 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

Deloitte.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

당기말 현재 회사의 기업금융 수수료의 수익인식에 대하여 우리가 수행한 주요 감사 절차는 다음과 같습니다.

- 기업금융 수수료 발생시 계약서의 조건에 근거하여 수익인식 금액의 적정성 확인 및 이연인식 여부를 판단하는 회사의 주요 통제에 대하여 설계 및 운영의 효과성을 평가하였습니다.
- ① 통제 테스트: 기업금융수수료 발생 시 경영진은 사업검토보고서, 금융자문계약서 및 수익인식 체크리스트에 근거하여 수익인식 금액과 이연 인식 여부에 대한 적정성 검토 및 승인 통제
 - ② 전기 대비 증감 및 월별 변동에 대하여 분석적 절차를 수행하고, 이상 항목이 발견된 경우 근거 증빙과 대사하는 추가적인 감사절차를 수행하였습니다.
 - ③ 기업회계기준서 제1115호의 요구하는 수익인식5단계 모형에 따라 기업금융 수수료 수익의 발생사실 및 인식시기의 적정성을 확인하기 위해 표본추출방법을 통해 문서검사를 수행하였습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

Deloitte.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

Deloitte.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공선희입니다.

안진회계법인

대표이사

洪鐘聲

홍 종 성



2023년 3월 15일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 독립된 감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

이베스트투자증권주식회사

제 24 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 23 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이베스트투자증권주식회사 대표이사 김원규

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

재 무 상 태 표

제 24 기 2022년 12월 31일 현재

제 23 기 2021년 12월 31일 현재

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제24기	제23기
자 산			
I. 현금및예치금	4,5,40,42,43	469,880,866,809	338,244,838,257
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,6,19,42,43	3,372,482,225,054	3,578,448,047,922
III. 관계기업투자	8	30,574,511,392	32,302,988,192
IV. 상각후원가측정대출채권	4,9,41,42,43	1,177,921,972,190	1,164,151,059,944
V. 기타금융자산	4,9,10,42,43	978,227,490,023	1,692,363,055,946
VI. 유형자산	11,13	45,290,303,384	52,297,373,125
VII. 무형자산	12	22,055,469,991	19,875,358,669
VIII. 이연법인세자산	38	39,413,410,423	29,203,730,373
IX. 기타자산	14	27,692,781,460	14,281,531,261
자 산 총 계		6,163,539,030,726	6,921,167,983,689
부 채			
I. 예수부채	15,16,42,43	1,154,565,576,141	1,577,002,773,378
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	15,17,19,42,43	765,656,959,105	663,263,971,688
III. 차입부채	15,18,42,43	2,217,492,636,298	2,102,773,089,418
IV. 기타금융부채	15,20,21,42,43	1,033,453,614,629	1,587,149,172,091
V. 총당부채	23	33,701,918,933	4,532,360,787
VI. 당기법인세부채		2,744,235,565	41,951,047,863
VII. 기타부채	22	36,296,418,802	15,938,992,742
부 채 총 계		5,243,911,359,473	5,992,611,407,967
자 본			
I. 자본금	26	363,969,375,000	363,969,375,000
II. 기타불입자본	27	52,627,608,862	53,707,608,862
III. 이익잉여금 (대손준비금 적립액) (대손준비금 적립(환입)예정액)	28	503,030,687,391 (15,421,418,354) ((-)6,153,260,524)	510,879,591,860 (7,959,167,253) (7,462,251,101)
자 본 총 계		919,627,671,253	928,556,575,722
부 채 와 자 본 총 계		6,163,539,030,726	6,921,167,983,689

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 24 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 23 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제24기		제23기	
I. 영업수익			1,348,050,976,024		1,540,762,440,279
1. 수수료수익	30,41	195,879,080,059		255,545,142,590	
2. 금융상품평가및처분이익	31,44	362,678,598,256		539,010,454,896	
3. 파생상품평가및처분이익	19,32,44	583,031,793,794		554,192,650,674	
4. 이자수익	33,41,44	151,722,903,539		128,903,084,540	
(1) 유효이자율법으로 인식하는 이자수익		112,230,920,048		102,616,779,527	
(2) 기타 이자수익		39,491,983,491		26,286,305,013	
5. 신용손실충당금환입액	34,41	635,439,614		1,183,608,610	
6. 외환거래이익	35	37,448,707,650		31,332,031,435	
7. 기타의영업수익	36	16,654,453,112		30,595,467,534	
II. 영업비용			1,306,439,693,646		1,315,316,118,359
1. 수수료비용	30,41	50,205,849,111		56,501,965,278	
2. 금융상품평가및처분손실	31,44	358,902,402,467		383,337,272,680	
3. 파생상품평가및처분손실	19,32,44	547,107,593,829		577,198,833,363	
4. 이자비용	33,44	71,081,470,584		26,835,345,073	
5. 신용손실충당금전입액	34,41,44	42,793,923,391		10,893,232,068	
6. 외환거래손실	35	37,425,856,199		30,497,540,307	
7. 기타의영업비용	25	28,969,351,272		-	
8. 판매비와관리비	37	169,953,246,793		230,051,929,590	
III. 영업이익			41,611,282,378		225,446,321,920
IV. 영업외수익			6,440,224,535		4,542,836,285
1. 지분법이익	8	6,023,569,941		3,749,999,359	
2. 유형자산관련이익		43,928,255		155,174,962	
3. 무형자산관련이익		20,000,000		193,056,190	
4. 기타		352,726,339		444,605,774	
V. 영업외비용			7,510,907,421		10,011,741,207
1. 지분법손실	8	7,220,761,650		9,360,597,359	
2. 유형자산관련손실		7,955,484		109,355,093	
3. 무형자산관련손실		209,168,895		420,000,000	
4. 기타		73,021,392		121,788,755	
VI. 법인세비용차감전순이익			40,540,599,492		219,977,416,998
VII. 법인세비용	38		10,917,486,586		59,300,459,169
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 35,776,373천원 전기 153,214,707천원)	28		29,623,112,906		160,676,957,829

포괄손익계산서 - 계속

과목	주석	제24기	제23기
IX. 기타포괄손익		-	-
X. 당기총포괄손익		29,623,112,906	160,676,957,829
XI. 주당손익	39		
1. 기본주당손익		409	3,044
2. 희석주당손익		409	2,399

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 24 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 23 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본				이익잉여금	총계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식 처분손익	기타		
2021.01.01	335,114,900,000	70,091,441,833	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	382,346,092,155	741,007,397,182
유상증자	28,854,475,000	30,161,203,835	-	-	-	-	59,015,678,835
배당금의 지급	-	-	-	-	-	(32,143,458,124)	(32,143,458,124)
당기순이익	-	-	-	-	-	160,676,957,829	160,676,957,829
2021.12.31	363,969,375,000	100,252,645,668	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	510,879,591,860	928,556,575,722
2022.01.01	363,969,375,000	100,252,645,668	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	510,879,591,860	928,556,575,722
전환우선주 발행조건의 변경대가 지급	-	(1,080,000,000)	-	-	-	-	(1,080,000,000)
배당금의 지급	-	-	-	-	-	(37,472,017,375)	(37,472,017,375)
당기순이익	-	-	-	-	-	29,623,112,906	29,623,112,906
2022.12.31	363,969,375,000	99,172,645,668	(46,549,638,620)	1,505,390	3,096,424	503,030,687,391	919,627,671,253

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 24 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 23 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

이베스트투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제24기		제23기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(44,361,755,686)		(170,171,725,867)
1. 당기순이익		29,623,112,906		160,676,957,829	
2. 조정	40	(59,701,166,103)		(335,827,964,790)	
3. 이자의 수취		101,846,813,395		92,455,647,310	
4. 배당금의 수취		9,652,840,154		11,052,636,886	
5. 이자의 지급		(65,449,518,464)		(32,514,177,264)	
6. 법인세의 지급		(60,333,837,574)		(66,014,825,838)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(11,984,700,044)		(25,425,535,038)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		5,589,013,731		20,535,175,006	
가. 관계기업투자의 처분		5,201,413,731		16,713,842,006	
나. 차량운반구의 처분		63,300,000		166,700,000	
다. 비품의 처분		4,740,000		7,410,000	
라. 회원권의 처분		219,560,000		423,920,000	
마. 보증금의 감소		100,000,000		3,223,303,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(17,573,713,775)		(45,960,710,044)	
가. 관계기업투자의 취득		5,670,270,000		24,435,900,000	
나. 비품의 취득		3,123,031,460		16,199,043,091	
다. 차량운반구의 취득		148,120,315		-	
라. 소프트웨어의 취득		8,284,692,000		4,120,696,789	
마. 회원권의 취득		247,600,000		-	
바. 보증금의 증가		100,000,000		1,205,070,164	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			72,772,565,304		148,430,778,309
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		212,784,262,557		325,632,369,672	
가. 환매조건부채권매도의 순증가		178,776,967,057		-	
나. 단기차입금의 순증가		-		266,616,690,837	
다. 자산담보부차입금의 증가		34,007,295,500		-	
라. 유상증자		-		59,015,678,835	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(140,011,697,253)		(177,201,591,363)	
가. 환매조건부채권매도의 순감소		-		140,469,416,499	
나. 단기차입금의 순감소		98,064,715,677		-	
다. 리스료의 지급		3,394,964,201		4,588,716,740	
라. 배당금의 지급		37,472,017,375		32,143,458,124	
마. 전환우선주 발행조건외 변경대가 지급		1,080,000,000		-	
IV. 현금및현금성자산의 증감(비해)			16,426,109,574		(47,166,482,596)
V. 기초의 현금및현금성자산			31,130,954,885		77,169,592,877
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과			(777,444,491)		1,127,844,604
VII. 기말의 현금및현금성자산			46,779,619,968		31,130,954,885

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 24 기 2022년 12월 31일 현재

제 23 기 2021년 12월 31일 현재

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, 당기 말 현재 납입자본금은 보통주 277,406백만원, 우선주 86,563백만원으로 총 363,969백만원입니다.

당기말 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, %)

주 주 명		주 식 수	지 분 율
보통주	지앤에이사모투자전문회사	34,239,190	61.7
	기타	21,242,000	38.3
	합계	55,481,190	100.0
우선주	베스트솔루션제일차주식회사	3,847,263	22.2
	베스트솔루션제이차주식회사	7,694,527	44.4
	밸런스제일차주식회사(주1)	5,770,895	33.4
	합계	17,312,685	100.0

(주1) 당사는 2020년에 발행한 기명식 전환우선주 11,541,790주(자본금 577억원)의 발행조건을 2022년 2월 15일에 변경하였습니다(주석26 참조).

주석 - 계속

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

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

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

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

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

주석 - 계속

1) 당사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

① 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' - 개념체계에 대한 참조(개정)

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

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가하며, 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다.

② 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' - 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각금액과 관련 원가(개정)

동 개정사항은 유형자산을 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 과정에서 생산된 재화의 매각금액을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

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

주석 - 계속

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식합니다.

③ 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' -손실부담계약의 계약 이행원가(개정)

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

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

④ 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택', 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1116호 '리스'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'

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

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

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

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다.

주석 - 계속

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

① 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'(제정)

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

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

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

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

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

② 기업회계기준서 제1001호 유동부채와 비유동부채의 분류(개정)

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

주석 - 계속

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

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

③ 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단' - 회계정책 공시(개정)

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

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

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

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

주석 - 계속

④ 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치의 변경과 오류' - 회계추정치의 정의(개정)

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

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

⑤ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세(개정)

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

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

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

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

주석 - 계속

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

3) 수익인식

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

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

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

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

당사는 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식

주석 - 계속

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

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

4) 외화환산

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

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

외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

주석 - 계속

5) 퇴직급여비용

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

6) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

① 당기법인세

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

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

② 이연법인세

이연법인세는 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 투자자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

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

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

7) 유형자산

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

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

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

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

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

주석 - 계속

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

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

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

8) 리스

① 당사가 리스이용자인 경우

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

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

주석 - 계속

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

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

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

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

당사는 리스부채를 재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

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

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

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

주석 - 계속

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

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

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

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

당사는 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

주석 - 계속

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

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

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

② 당사가 리스제공자인 경우

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

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

9) 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간 종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

주석 - 계속

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

10) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

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

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

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

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

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

주석 - 계속

11) 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간 말 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3 자가 변제할 것이 예상되는 경우 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.

12) 금융상품

금융자산 및 금융부채는 당사가 계약의 당사자가 되는 때에 당사의 재무상태표에 인식하고 있습니다. 금융자산 및 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득이나 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산 또는 금융부채의 공정가치에 차감하거나 가산하고 있습니다. 다만 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득이나 당기손익-공정가치측정금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

13) 금융자산

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다. 모든 인식된 금융자산은 후속적으로 금융자산의 분류에 따라 상각후원가나 공정가치로 측정합니다.

① 금융자산의 분류

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

상기 이외의 모든 금융자산은 후속적으로 당기손익-공정가치로 측정합니다.

상기에 기술한 내용에도 불구하고 당사는 금융자산의 최초 인식시점에 다음과 같은 취소불가능한 선택 또는 지정을 할 수 있습니다.

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

주석 - 계속

② 상각후원가 및 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우를 제외하고는 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트, 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하되 기대신용손실은 고려하지 않고 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 총장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 신용조정 유효이자율은 기대신용손실을 고려한 미래현금흐름의 현재가치를 최초 인식시점의 상각후원가로 할인하여 계산합니다.

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

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

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

이자수익은 당기손익으로 인식하며 '유효이자율법으로 인식하는 이자수익' 항목으로 계상하고 있습니다(주석33 참고).

주석 - 계속

③ 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 분류되는 채무상품

당사는 최초 인식시점에 채무상품은 공정가치에 거래원가를 가산하여 측정합니다. 후속적으로 외화환산손익, 손상차손(환입) 및 유효이자율법에 따른 이자수익의 결과에 따른 채무상품의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식되는 금액은 채무상품이 상각후원가로 측정되었더라면 당기손익으로 인식되었을 금액과 동일합니다. 이를 제외한 채무상품의 모든 장부금액의 변동은 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 채무상품이 제거될 때 기타포괄손익으로 인식되었던 누적손익은 당기손익으로 재분류됩니다.

④ 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정된 지분상품

당사는 최초 인식시점에 지분상품에 대한 투자를 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택(상품별)을 할 수 있습니다. 만일 지분상품이 단기매매항목이거나 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가인 경우에는 기타포괄손익-공정가치측정항목으로의 지정은 허용되지 않습니다.

다음의 경우 금융자산은 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 매각할 목적으로 취득하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이란 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

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

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

주석 - 계속

⑤ 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정 요건을 충족하지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

- 단기매매항목이 아니고 사업결합에서의 조건부 대가가 아닌 지분상품에 대해 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정하지 않은 경우 동 지분상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다.

- 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하지 못하는 채무상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정항목으로의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정 또는 인식상 발생하는 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킨다면 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하는 채무상품을 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 주석43에서 설명하고 있는 방법에 따라 매 보고기간말 공정가치로 측정되며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다.

당기손익으로 인식한 순손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금이 포함되어 있으며 '기타의영업수익' 항목으로 계상하고 있습니다(주석36 참고).

한편, 당기손익-공정가치측정금융자산에서 발생한 이자수익은 '기타 이자수익' 항목으로 계상하고 있습니다(주석33 참고).

⑥ 금융자산의 외화환산

외화로 표시되는 금융자산의 장부금액은 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다.

주석 - 계속

- 상각후원가로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율 차이는 '외환거래손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다(주석35 참고).
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 공정가치변동에 따른 손익의 일부로 '금융상품평가및처분손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다(주석31 참고).

⑦ 금융자산의 손상

당사는 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자, 리스채권, 매출채권 및 계약자산과 금융보증계약에 대한 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다. 기대신용손실의 금액은 매 보고기간에 금융상품의 최초 인식 이후 신용위험의 변동을 반영하여 갱신됩니다. 당사는 매출채권, 계약자산 및 리스채권에 대해 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 이러한 금융자산에 대한 기대신용손실은 당사의 과거 신용손실 경험에 기초한 충당금 설정률표를 사용하여 추정하며, 차입자 특유의 요소와 일반적인 경제 상황 및 적절하다면 화폐의 시간가치를 포함한 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정됩니다.

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

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

주석 - 계속

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

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생위험과 비교합니다. 이러한 평가를 하기 위해 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 과거 경험 및 미래전망 정보를 포함하여 합리적이고 뒷받침될 수 있는 양적·질적 정보를 모두 고려합니다. 당사가 이용하는 미래전망 정보에는 경제전문가 보고서와 재무분석가, 정부기관, 관련 싱크탱크 및 유사기관 등에서 얻은 당사의 차입자가 영위하는 산업의 미래전망뿐 만 아니라 당사의 핵심영업과 관련된 현재 및 미래 경제정보에 대한 다양한 외부자료를 고려하는 것이 포함됩니다.

⑧ 금융자산의 제거

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

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

14) 관계기업과 공동기업에 대한 투자

관계기업이란 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.

주석 - 계속

관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 이후에도 기존의 관계기업과 공동기업에 대한 투자자산 중 일부를 계속 보유하고 있다면, 유의적인 영향력을 상실한 시점의 당해 투자자산의 공정가치를 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주합니다. 이 때 보유하는 투자자산의 장부금액과 공정가치의 차이는 관계기업(또는 공동기업)처분손익에 포함하여 당기손익으로 인식합니다. 또한 투자자는 관계기업과 공동기업이 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 그 관계기업 및 공동기업과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 회계처리합니다. 그러므로 관계기업이 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익을 관련 자산이나 부채의 처분으로 당기손익으로 재분류하게 되는 경우, 투자자는 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에 손익을 자본에서 당기손익으로 재분류(재분류 조정)합니다.

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

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

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 재무제표에 인식하고 있습니다.

15) 금융부채와 지분상품

① 금융부채·자본 분류

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

② 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 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(전환우선주)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 자본으로 분류하고 있습니다.

주석 - 계속

④ 금융부채

모든 금융부채는 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하거나 당기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 금융자산의 양도가 제거요건을 충족하지 못하거나 지속적 관여 접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채와 발행한 금융보증계약은 아래에 기술하고 있는 특정한 회계정책에 따라 측정됩니다.

⑤ 당기손익-공정가치측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다.

⑥ 상각후원가측정금융부채

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

⑦ 금융보증부채

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

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

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

주석 - 계속

⑧ 금융부채의 외화환산

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

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

⑨ 금융부채의 제거

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

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

주석 - 계속

16) 환매조건부채권매도 등

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

17) 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.

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

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

주석 - 계속

19) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

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

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

주석 - 계속

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

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

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

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

(1) 금융상품의 공정가치

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

(2) 금융자산의 손상

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

주석 - 계속

주석2에서 설명하고 있는 바와 같이 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우에는 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하나, 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 또는 손상된 자산에 대해서는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 자산의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 당사는 양적·질적인 합리적이고 뒷받침될 수 있는 미래전망정보를 고려하고 있습니다.

(3) 리스기간

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

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

주식 - 계속

4. 금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기 말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산			상각후 원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	합계
	당기손익- 공정가치측정	파생결합증권	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	423,101,247	-	423,101,247
당기손익-공정가치측정유가증권	3,356,479,106	1,996,867	-	-	-	3,358,475,973
파생상품	-	-	14,006,252	-	-	14,006,252
상각후원가측정대출채권	-	-	-	1,177,921,972	-	1,177,921,972
기타금융자산(주1)	-	-	-	978,227,490	-	978,227,490
합계	3,356,479,106	1,996,867	14,006,252	2,579,250,709	-	5,951,732,934

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

<전기 말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산			상각후 원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	합계
	당기손익- 공정가치측정	파생결합증권	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	307,113,883	-	307,113,883
당기손익-공정가치측정유가증권	3,574,504,593	684,226	-	-	-	3,575,188,819
파생상품	-	-	3,259,229	-	-	3,259,229
상각후원가측정대출채권	-	-	-	1,164,151,060	-	1,164,151,060
기타금융자산(주1)	-	-	-	1,692,363,056	-	1,692,363,056
합계	3,574,504,593	684,226	3,259,229	3,163,627,999	-	6,742,076,047

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

주식 - 계속

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

(단위:천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산			
투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융주	622,894,155	732,398,466
손해배상공동기금	한국거래소	5,000,000	-
소계		627,894,155	732,398,466
상각후원가측정금융자산(예치금)			
투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융주	51,101,245	52,824,678
대차거래이행보증금(주2)	한국증권금융주	103,385,781	445
장내파생상품거래예치금(주3)	(주)우리은행 등	131,285,614	94,635,783
유통금융차주담보금(주4)	한국증권금융주	595,241	280,124
유통금융담보금(주4)	한국증권금융주	28,700,000	19,900,000
담보금융지원대출담보금	한국증권금융주	3,000,000	-
특정예금(주5)	(주)우리은행 등	20,500	20,500
장내파생상품매매증거금(주6)	한국거래소	55,200,000	64,000,000
주식매매증거금(주6)	한국거래소	16,511,115	30,803,953
정기예적금(주5)	(주)우리은행	3,000,000	3,000,000
기타예치금(주3)	(주)우리은행 등	17,487,685	24,018,441
스왑증거금(주7)	키움증권(주)	1,000,000	-
소계		411,287,181	289,483,924
합계		1,039,181,336	1,021,882,390

- (주1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의하여 예치하고 있습니다.
- (주2) 대차거래이행보증금은 증권대차거래 이행보증을 위하여 예치하고 있습니다.
- (주3) 장내파생상품거래예치금은 고객의 해외선물거래 관련하여 해외 FCM(Futures Commission Merchant)과 국내 시중은행에 예치된 금액이며, 기타예치금은 해외주식거래와 관련하여 해외 예탁 기관과 국내 시중은행에 예치된 금액입니다.
- (주4) 유통금융차주담보금은 고객의 대차거래시 일정금액을 증거금으로 예치한 금액이며, 유통금융 담보금은 증권유통금융대출약정에 따라 예치된 금액입니다.
- (주5) 특정예금은 당좌개설보증금이며, 정기예금은 당좌대출 한도약정 및 소액결제 관련하여 질권이 설정되어 있습니다.
- (주6) 장내파생상품매매증거금은 파생상품시장업무규정에 의하여 매매증거금으로 예치된 금액이며, 주식매매증거금은 유가증권시장업무규정에 따라 매매증거금으로 예치된 금액입니다.
- (주7) 주식스왑 거래를 위해 당사의 증거금을 납부한 금액입니다.

주식 - 계속

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

(단위:천원)

구분	목적(주1)	기관	당기말	전기말
주식	대차거래	한국예탁결제원	345,416,582	476,167,799
		한국증권금융(주)	1,418,400	10,051,000
		(주)한국씨티은행	-	46,074
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	299,908	13,713,630
	인수금융	한국증권금융(주)	1,703,364	-
국채	유통금융	한국증권금융(주)	27,728,776	27,871,368
	대차거래	한국증권금융(주)	77,113,821	23,769,164
		한국예탁결제원	56,124,586	56,845,631
		(주)하나은행	-	994,936
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	-	7,959,488
	장외파생상품매매증거금	NH투자증권(주)	-	994,936
	현물손해배상공동기금	한국거래소	15,490,209	14,896,290
	선물손해배상공동기금	한국거래소	15,325,729	16,435,062
주식기관결제	한국예탁결제원	584,536	599,851	
특수채	대차거래	한국예탁결제원	58,926,565	21,428,259
		한국증권금융(주)	44,757,201	78,825,011
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	30,439,297	18,003,789
	장외파생상품매매증거금	키움증권(주)	4,057,881	-
		(주)하나은행	890,754	-
		NH투자증권(주)	1,979,454	-
증권시장거래증거금	한국거래소	3,606,822	13,112,890	
회사채	대차거래	한국예탁결제원	210,306,168	129,850,010
		한국증권금융(주)	319,965,622	279,037,959
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	4,539,754	-
	인수금융	한국증권금융(주)	30,120,438	-
	기타	(주)상상인증권	-	390,000
기업어음 증권	대차거래	한국증권금융(주)	-	19,822,434
전자단기 사채	자금차입 담보	여의제오차(주)	-	15,000,000
합계			1,250,795,867	1,225,815,581

(주1) 환매조건부채권매도에 편입된 채권(매도 후 미리 정한 가격 또는 매도가격에 일정수익률을 더한 금액으로 양도자산을 재매입하는 약정 체결)의 내역은 주식 18에 기재하였습니다.

주식 - 계속

5. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	46,779,620	31,130,955
예치금	423,101,247	307,113,883
합계	469,880,867	338,244,838

(2) 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
보통예금	524,282	656,867
외화예금	7,384,704	6,130,556
당좌예금	670,634	443,532
MMDA	18,200,000	3,900,000
발행어음	20,000,000	20,000,000
합계	46,779,620	31,130,955

주석 - 계속

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	62,915,311	70,454,637
대차거래이행보증금	103,385,781	445
장내파생상품거래예치금	131,285,614	94,635,783
장내파생상품매매증거금	55,200,000	64,000,000
주식매매증거금	16,511,115	30,803,953
스왑증거금	1,000,000	-
유통금융차주담보금	595,241	280,124
유통금융담보금	28,700,000	19,900,000
담보금융지원대출담보금	3,000,000	-
특정예금	20,500	20,500
기타예치금	17,487,685	24,018,441
정기예적금	3,000,000	3,000,000
합계	423,101,247	307,113,883

주석 - 계속

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정유가증권		
주식	168,441,594	594,250,326
상품주식	129,684,946	552,453,383
상환전환우선주	38,756,648	41,796,944
출자금	56,368,588	62,429,439
신주인수권	1,841,035	1,457,808
국채·지방채	207,945,787	354,538,362
금융채·특수채	486,933,000	507,611,152
회사채	1,176,877,831	994,266,456
기업어음증권	8,699,366	19,822,434
전자단기사채	186,846,125	51,461,906
집합투자증권	409,091,554	245,575,871
외화증권	-	1,116,826
투자자예탁금별도예치금(신탁)	622,894,155	734,322,040
손해배상공동기금	5,000,000	-
파생결합증권	1,996,867	684,226
기타	25,540,072	7,651,972
소계	3,358,475,973	3,575,188,819
파생상품자산(주석19 참조)		
장내파생상품	13,215,171	1,383,946
장외파생상품	791,081	1,875,283
소계	14,006,252	3,259,229
합계	3,372,482,225	3,578,448,048

(2) 보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치항목지정금융자산은 없습니다.

주식 - 계속

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	평가전 장부가액	평가후 장부가액	평가손익
주식	173,096,308	168,441,594	(4,654,714)
출자금	60,169,415	56,368,588	(3,800,827)
신주인수권	1,958,655	1,841,035	(117,620)
국채·지방채	209,287,621	207,945,787	(1,341,834)
금융채·특수채	487,546,054	486,933,000	(613,054)
회사채	1,182,444,638	1,176,877,831	(5,566,807)
기업어음증권	8,700,000	8,699,366	(634)
전자단기사채	187,000,000	186,846,125	(153,875)
집합투자증권	54,406,484	53,605,159	(801,325)
집합투자증권(상장지수펀드)	353,668,693	355,486,395	1,817,702
투자자예탁금별도예치금(신탁)	609,677,605	622,894,155	13,216,550
손해배상공동기금	5,000,000	5,000,000	-
파생결합증권	1,178,010	1,996,867	818,857
기타	25,733,625	25,540,072	(193,553)
합계	3,359,867,108	3,358,475,973	(1,391,135)

주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	평가전 장부가액	평가후 장부가액	평가손익
주식	578,597,080	594,250,327	15,653,246
출자금	57,193,738	62,429,439	5,235,701
신주인수권	2,037,336	1,457,808	(579,528)
국채·지방채	354,797,910	354,538,362	(259,548)
금융채·특수채	508,510,641	507,611,152	(899,489)
회사채	990,906,061	994,266,456	3,360,394
기업어음증권	19,815,585	19,822,434	6,849
전자단기사채	51,494,311	51,461,906	(32,405)
집합투자증권	73,062,718	73,864,970	802,252
집합투자증권(상장지수펀드)	170,745,074	171,710,901	965,827
외화증권	1,009,302	1,116,826	107,524
투자자예탁금별도예치금(신탁)	728,521,785	734,322,040	5,800,255
파생결합증권	907,173	684,226	(222,947)
기타	6,797,771	7,651,972	854,202
합계	3,544,396,485	3,575,188,819	30,792,333

주석 - 계속

7. 종속기업투자

(1) 보고기간 종료일 현재 종속기업의 내용은 다음과 같습니다.

<당기 말>

종속기업명	유형	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
광양광영이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
세종베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
히든에이스제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
베스트다사주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
아이에프쓰리제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
천안산단이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에이치비제이제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
웨이랜드제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
아로니아제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
봉덕베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
대구감삼제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
수성베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에코레드주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
미드나잇제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
브레이브제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
성환베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
다인제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
㈜코스모골드	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
엔씨로지스제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
부산진구베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프창원제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
베스트반야월제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에코지니아주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
해운대베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
엘오티제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
루시드베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿메이트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트화정제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트일산제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
플링인베이스주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일

주석 - 계속

종속기업명	유형	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
케이블루오션(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트용전제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿스타트더블유제이(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트공항제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트여수지산일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트여수지산이차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프대방제이차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
알파원제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트연산동(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
비기닝제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
더제이와이제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
이베스트강릉제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
뉴스피드제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
옥정베스트제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
㈜스텔라리스	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
늘봄제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
워터하우스제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
단미제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
블루라인제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
목감에프엔더퍼스트(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
건베스트파주제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
허베스트곡강제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
지더블유제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
정인제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
신오리블레스(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
구래골드제일차(주)	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일

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

주식 - 계속

<전기말>

종속기업명	유형	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
이베스트호매실제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
희진제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
반디제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
광주농성이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
빅토리제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
광양광영이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
세종베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
모현베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
킹스파크제삼차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
히든에이스제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
창인베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에코에리카주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
골드라인제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
안성원곡이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에스지에이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
지알제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에이디엠유동화제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
킹스놀리지제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿스타트에이일주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
골드라인제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프도안제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
베스트다사주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
운서베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
아이에프쓰리제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
천안산단이베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
세종베스트제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿스타트에스와이주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프안동제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에이치비제이제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
골드라인제삼차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프도안제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
하이엔스갈제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
웨이랜드제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프대방제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
아로니아제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일

주석 - 계속

종속기업명	유형	소재지	지분율(주1)	사용 재무제표일
희진제사차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
고산베스트제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
봉덕베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
굿스타트에스제이주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
원더랜드제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
대구강삼제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
스마트창원제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
수성베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
에코레드주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
포인트니모제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
브이로그제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
미드나잇제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
브레이브제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
성환베스트주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
다인제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
㈜코스모골드	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
엔씨로지스제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
부산진구베스트제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
다인제이차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일
디에프창원제일차주	자산유동화 SPC	대한민국	-	12월 31일

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

주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 종속기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
광양광영이베스트(주)	10,138,559	10,238,245	-	102	102
세종베스트제일차(주)	7,737	7,775	323,061	323,068	323,068
히든에이스제일차(주)	15,803,357	15,988,864	(67,502)	(67,502)	(67,502)
베스트다사(주)	3,116,108	3,160,881	(3,021)	(14,773)	(14,773)
아이에프쓰리제일차(주)	4,672,758	4,718,932	(1,985)	(1,900)	(1,900)
천안산단이베스트(주)	8,318,556	8,370,859	(20)	164	164
에이치비제이제일차(주)	2,005,961	2,025,302	4,597	4,635	4,635
웨이랜드제일차(주)	7,092,382	7,157,489	(37,136)	(37,099)	(37,099)
아로니아제일차(주)	4,170,271	4,209,278	879	901	901
봉덕베스트(주)	2,094,319	2,114,315	-	3	3
대구감삼제일차(주)	9,955,769	10,055,733	-	26	26
수성베스트(주)	1,014,254	1,021,250	-	3	3
에코레드(주)	5,349,684	5,399,545	-	65	65
미드나잇제일차(주)	2,046,234	2,064,746	(19,270)	(19,247)	(19,247)
브레이븐제일차(주)	2,077,844	2,096,333	(19,270)	(19,226)	(19,226)
성환베스트(주)	1,851,909	1,869,909	-	-	-
다인제일차(주)	10,244,724	10,356,062	5,345	5,441	5,441
(주)코스모골드	5,080,641	5,125,744	(42)	-	-
엔씨로지스제이차(주)	2,059,267	2,079,247	(24)	19	19
부산진구베스트제일차(주)	10,200,172	10,280,938	(50,021)	(49,956)	(49,956)
디에프창원제일차(주)	4,990,635	5,046,154	(31,043)	(31,013)	(31,013)
베스트반야월제일차(주)	528,444	533,154	(4,965)	(4,955)	(4,955)
에코지니아(주)	820,621	828,619	(8,000)	(8,000)	(8,000)
해운대베스트(주)	820,316	828,619	(8,304)	(8,304)	(8,304)
엘오티제일차(주)	5,934,923	5,984,822	(49,909)	(49,909)	(49,909)
루시드베스트(주)	2,072,603	2,094,807	(22,204)	(22,205)	(22,205)
굿메이트제일차(주)	3,017,054	3,047,039	(30,000)	(29,986)	(29,986)
허베스트화정제일차(주)	2,188,597	2,208,087	(19,504)	(19,491)	(19,491)
허베스트일산제일차(주)	2,981,587	3,011,096	(29,510)	(29,510)	(29,510)
플링인베이스(주)	4,807,208	4,853,218	(46,042)	(46,010)	(46,010)
케이블루오션(주)	1,072,509	1,082,488	(9,980)	(9,980)	(9,980)
허베스트용전제일차(주)	1,995,562	2,015,068	(19,507)	(19,507)	(19,507)
굿스타더더블유제이(주)	2,028,177	2,047,939	(19,775)	(19,762)	(19,762)
허베스트공항제일차(주)	7,069,469	7,138,465	(69,030)	(68,999)	(68,999)
이베스트여수지산일차(주)	5,003,673	5,053,664	(50,016)	(49,992)	(49,992)
이베스트여수지산이차(주)	3,004,351	3,034,350	(30,007)	(30,000)	(30,000)

주석 - 계속

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
디에프대방제이차주	7,128,275	7,198,253	(70,025)	(69,978)	(69,978)
알파원제일차주	2,314,137	2,334,137	(20,001)	(20,001)	(20,001)
이베스트연산동주	2,004,328	2,024,325	(20,000)	(19,998)	(19,998)
비기닝제일차주	3,056,051	3,085,802	(29,782)	(29,761)	(29,761)
더제이와이제일차주	5,129,566	5,179,558	(50,003)	(49,993)	(49,993)
이베스트강릉제일차주	6,067,084	6,127,128	(60,064)	(60,045)	(60,045)
뉴스피드제일차주	2,049,884	2,069,774	(19,900)	(19,900)	(19,900)
옥정베스트제일차주	10,210,382	10,304,891	(94,533)	(94,510)	(94,510)
㈜스텔라리스	1,025,178	1,035,185	(10,007)	(10,009)	(10,009)
늘봄제일차주	3,025,470	3,055,223	(29,779)	(29,764)	(29,764)
위더하우스제일차주	10,281,005	10,380,367	(98,524)	(99,372)	(99,372)
단미제일차주	2,628,899	2,656,872	(27,975)	(27,974)	(27,974)
블루라인제일차주	10,466,198	10,566,198	(100,009)	(100,009)	(100,009)
목감에프엔더퍼스트주	8,234,466	8,313,477	(79,020)	(79,012)	(79,012)
건베스트파주제일차주	8,288,619	8,368,604	(80,013)	(79,984)	(79,984)
허베스트곡강제일차주	1,980,297	2,000,000	(19,704)	(19,704)	(19,704)
지더블유제일차주	5,037,824	5,087,859	(50,047)	(50,035)	(50,035)
정인제일차주	2,089,180	2,101,372	(12,205)	(12,194)	(12,194)
신오리블레스주	5,975,964	6,035,910	(59,956)	(59,956)	(59,956)
구래골드제일차주	5,061,668	5,111,671	(50,010)	(50,004)	(50,004)

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
이베스트호매실제일차주	5,183,583	5,227,888	(11)	128	128
희진제일차주	2,936,547	2,834,866	(17,611)	(17,476)	(17,476)
반디제이차주	53,095	6,006,000	(5,935,215)	(5,935,198)	(5,935,198)
광주농성이베스트주	5,065,455	5,115,421	(16)	28	28
빅토리제이차주	98,235	3,162,000	(3,045,021)	(3,044,952)	(3,044,952)
광양광영이베스트주	10,370,304	10,470,092	-	187	187
세종베스트제일차주	7,746	330,852	161,522	161,526	161,526
모현베스트주	5,071,963	5,121,956	-	6	6
킹스파크제삼차주	593,270	609,288	(13,064)	(13,018)	(13,018)
히든에이스제일차주	14,283,462	14,401,467	(118,019)	(118,006)	(118,006)
창인베스트제일차주	4,529,711	4,566,722	(37,026)	(37,013)	(37,013)
에코에리카주	5,018,449	5,064,122	(45,686)	(45,674)	(45,674)
골드라인제일차주	3,101,612	3,125,278	(23,938)	(23,667)	(23,667)
안성원곡이베스트주	3,129,874	3,139,386	(9,555)	(9,512)	(9,512)
에스지에이차주	2,007,232	2,027,226	(20,000)	(19,994)	(19,994)
지알제일차주	503,024	508,551	(5,475)	(5,528)	(5,528)
에이디엠유동화제일차주	3,061,323	3,091,340	(30,048)	(30,017)	(30,017)
킹스놀리지제일차주	511,786	516,785	(5,009)	(5,000)	(5,000)
굿스타트에이알주	5,110,909	5,160,642	(49,762)	(49,734)	(49,734)
골드라인제이차주	15,368,122	15,496,611	(128,929)	(128,490)	(128,490)
디에프도안제일차주	2,008,832	2,028,875	(20,047)	(20,043)	(20,043)
베스트다사주	3,059,178	3,089,178	(30,000)	(30,001)	(30,001)
운서베스트제일차주	8,170,273	8,249,251	(79,019)	(78,980)	(78,980)
아이에프쓰리제일차주	4,618,714	4,662,988	(44,277)	(44,275)	(44,275)
천안산단이베스트주	8,318,392	8,370,859	(52,532)	(52,467)	(52,467)
세종베스트제이차주	-	-	-	(1)	(1)
굿스타트에스와이주	4,123,494	4,163,289	(39,806)	(39,796)	(39,796)
디에프안동제일차주	12,443,606	12,563,586	(120,022)	(119,979)	(119,979)
에이치비제이제일차주	2,467,832	2,491,808	(24,000)	(23,977)	(23,977)
골드라인제삼차주	3,408,979	3,438,904	(29,935)	(29,935)	(29,935)
디에프도안제이차주	4,019,677	4,059,703	(40,031)	(40,025)	(40,025)
하이엔신갈제일차주	9,789,685	9,847,239	(58,943)	(57,564)	(57,564)
웨이랜드제일차주	2,785,818	2,813,826	(28,020)	(28,017)	(28,017)
디에프대방제일차주	5,556,080	5,611,104	(55,036)	(55,024)	(55,024)
아로니아제일차주	4,129,543	4,169,451	(39,920)	(39,918)	(39,918)
희진제사차주	3,099,151	3,128,908	(30,000)	(29,758)	(29,758)
고산베스트제이차주	2,019,297	2,038,149	(18,855)	(18,854)	(18,854)
봉덕베스트주	2,005,247	2,025,247	(20,000)	(20,000)	(20,000)
굿스타트에스제이주	2,052,129	2,071,882	(19,762)	(19,753)	(19,753)

주석 - 계속

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익	총포괄손익
원더랜드제일차주	4,517,479	4,561,420	(43,956)	(43,951)	(43,951)
대구감삼제일차주	9,986,053	10,086,043	(100,000)	(99,990)	(99,990)
스마트창원제일차주	5,008,141	5,058,160	(50,035)	(50,030)	(50,030)
수성베스트주	1,001,055	1,008,055	(7,000)	(7,001)	(7,001)
에코레드주	5,064,211	5,114,137	(50,012)	(49,927)	(49,927)
포인트니모제일차주	5,484,640	5,534,534	(49,905)	(49,905)	(49,905)
브이로그제일차주	5,034,559	5,079,058	(44,511)	(44,508)	(44,508)
미드나잇제일차주	2,066,915	2,066,180	722	725	725
브레이븐제일차주	2,135,444	2,134,707	722	727	727
성환베스트주	1,792,356	1,810,356	(18,000)	(18,001)	(18,001)
다인제일차주	10,187,435	10,304,213	(116,780)	(116,779)	(116,779)
주)코스모골드	5,013,796	5,058,898	(45,102)	(45,103)	(45,103)
엔씨로지스제이차주	2,108,063	2,128,062	(20,000)	(20,000)	(20,000)
부산진구베스트제일차주	5,154,285	5,185,094	(30,809)	(30,811)	(30,811)
다인제이차주	3,042,392	3,072,392	(30,000)	(30,000)	(30,000)
디에프창원제일차주	3,006,576	3,031,082	(24,506)	(24,506)	(24,506)

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

주식 - 계속

8. 관계기업투자

(1) 보고기간종료일 현재 관계기업투자 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

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

주석 - 계속

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호(주2)	대한민국	40	0.76	38,716
이베스트제이스신기술조합40호(주2)	대한민국	672,409,540	9.46	767,280
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호(주2)	대한민국	227,685,325	7.56	283,827
요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호(주2)	대한민국	1	0.05	902
이베스트 신기술조합 제43호(주2)	대한민국	500	19.84	427,814
이베스트스톤신기술조합제1호(주2)	대한민국	1	0.22	939
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제45호(주2)	대한민국	1,000,000	0.05	979
요즈마-ATU 게임체인저펀드 1호(주2)	대한민국	1,000,000	0.00	956
요즈마 글로벌 S펀드 5호(주2)	대한민국	100,000,000	3.45	93,241
요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호(주2)	대한민국	1,000,000	0.02	927
이베스트 신기술조합 제49호	대한민국	500	36.50	446,587
이베스트-크레딧사일로 시 1호(주2)	대한민국	1	0.02	968
이베스트 신기술조합 제51호(주2)	대한민국	500,000,000	17.86	299,016
이베스트 신기술조합 제52호(주2)	대한민국	1	0.04	968
이베스트 바이오1호 신기술조합(주2)	대한민국	1	0.01	864
프렌드-이베스트 신기술투자조합 1호(주2)	대한민국	100,000,000	3.09	96,177
신성장세컨더리 신기술조합(주2)	대한민국	1	0.05	902
이베스트-와이즈 신기술조합 제53호(주2)	대한민국	1	0.03	968
이베스트-히스토리 신기술조합 제54호(주2)	대한민국	1	0.04	961
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 (주2)	대한민국	1	0.05	961
이베스트-베리타스 신기술조합 제60호(주2)	대한민국	1	0.08	960
요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호(주2)	대한민국	1,000,000	0.02	936
이베스트 신기술조합 제58호	대한민국	500	30.67	479,918
이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호(주2)	대한민국	1	0.04	960
퓨처 헬스케어 신기술투자조합(주2)	대한민국	1,600	9.99	1,664,911
요즈마이베스트글로벌그로쓰투자조합1호(주2)	대한민국	100,000,000	0.61	94,799
이베스트 아이다스 신기술조합 제62호(주2)	대한민국	1	0.02	960
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	대한민국	1,000,000,000	22.99	893,659
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호(주2)	대한민국	250	9.26	157,291
베스트원신기술사업투자조합(주2)	대한민국	1	0.08	557
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호(주2)	대한민국	210	5.24	201,241
베스트원신기술사업투자조합2호(주2)	대한민국	99	2.19	54,163
메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호(주2)	대한민국	10,000,000	0.10	9,740
이베스트-엘로힘신기술조합제1호(주2)	대한민국	1	0.02	960
베스트원신기술사업투자조합제3호(주2)	대한민국	400	3.24	217,335
브레이브뉴 신기술투자조합 제1호	대한민국	1,000,000,000	23.81	1,074,462
이베스트H-M신기술사업투자조합(주2)	대한민국	99,000,000	0.88	96,762
요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호(주2)	대한민국	935,104	0.00	929
이베스트-BEV신기술조합(주2)	대한민국	70	8.48	48,887
글로벌혁신신약신기술조합(주2)	대한민국	1	0.08	960

주식 - 계속

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
이베스트-GTOG 신기술조합 62호(주2)	대한민국	1	0.02	964
글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합(주2)	대한민국	1	0.00	500
이베스트-자이언트 신기술조합 제73호(주2)	대한민국	1,000,000	0.09	966
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합(주2)	대한민국	250,000,000	1.42	145,236
이베스트 신기술조합 제74호(주2)	대한민국	100	4.71	96,582
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	대한민국	500	23.80	391,205
이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합(주2)	대한민국	250,000,000	1.90	145,350
코로프라넥스트-라엘 펀드1호(주2)	대한민국	500,000,000	2.80	487,330
혁신시신기술조합(주2)	대한민국	10	0.46	9,687
피티에이이베스트신기술조합제1호(주2)	대한민국	1	0.01	1,160
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	대한민국	500	45.41	483,023
이베스트물류혁신신기술조합(주2)	대한민국	200	4.52	192,112
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	대한민국	500	30.10	485,544
신성장시신기술사업조합(주2)	대한민국	100	3.54	96,907
티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호(주2)	대한민국	100,000,000	2.27	98,025
스파크랩화이트나이트신기술조합(주2)	대한민국	1	0.02	965
요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합(주2)	대한민국	190	0.36	141,541
이베스트H신기술사업투자조합5호(주2)	대한민국	50	0.76	48,953
에이티피이베스트신기술조합제2호(주2)	대한민국	500	10.42	278,480
이베스트-두은 신기술투자조합 제79호(주2)	대한민국	100	4.65	66,435
글로벌콘텐츠유니콘신기술조합(주2)	대한민국	1	0.01	339
KA-더스퀘어 신기술투자조합 1호	대한민국	500	23.47	492,062
클레슨화이트나이트신기술조합(주2)	대한민국	1	0.05	980
요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합(주2)	대한민국	1	0.00	345
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	대한민국	500	35.46	489,709
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호(주2)	대한민국	290	15.26	284,500
이베스트-한빛 신기술투자조합 제83호(주2)	대한민국	1,000,000,000	11.76	1,398,272
제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호(주2)	대한민국	500	11.42	480,215
이베스트-어센트 신기술투자조합 제1호(주2)	대한민국	100,000,000	0.86	98,871
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호(주2)	대한민국	500,000,000	9.09	528,856
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	대한민국	500	47.17	582,417
고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV(주2)	대한민국	170,000	15.45	842,493
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호(주3)	대한민국	427,000,000	10.00	369,201
합계				30,574,511

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

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

(주3) 당사가 전략적투자자로서 금융주선 우선권 및 PFV 금융회사 지분출자 우선권을 보유하게 되어 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.

주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
(주)에이치비씨티(주1)	대한민국	140,000	31.46	-
(주)청라플러스(주1)	대한민국	190	19.00	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호(주2)	대한민국	10	0.69	12,029
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제13호(주2)	대한민국	3	0.95	1,432
이베스트 시노 신기술조합 제일호(주2)	대한민국	100	6.13	93,505
이베스트 신기술조합 제7호(주2)	대한민국	100	3.85	95,231
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호(주2)	대한민국	1	0.02	382
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호(주2)	대한민국	157,533,828	4.02	229,475
이베스트하이테크신기술사업투자조합(주2)	대한민국	330	12.09	309,055
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	대한민국	500,000,000	24.44	3,045,746
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호(주2)	대한민국	30	1.54	35,050
KTBN 14호 벤처투자조합	대한민국	2,000	40.02	2,825,375
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호(주2)	대한민국	20	1.29	23,672
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	대한민국	500	23.26	468,430
이베스트에이아이피신기술조합제2호	대한민국	500	27.93	475,331
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	대한민국	500	44.25	467,734
이베스트신기술사업투자조합제9호	대한민국	1,000	35.70	699,286
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	대한민국	600,000,000	23.26	564,409
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	대한민국	500	46.30	466,874
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	대한민국	1,500	42.86	1,427,690
이베스트-인투디언 신기술조합 제22호(주2)	대한민국	1	0.05	990
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합(주2)	대한민국	500,000,000	3.24	458,386
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II (주2)	대한민국	1,000,000	0.10	917
이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호(주2)	대한민국	1,000,000	0.01	1,217
이베스트 신기술조합 제27호	대한민국	500	31.23	483,952
요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호(주2)	대한민국	1,000,000	0.03	946
에이티피이베스트신기술조합제1호(주2)	대한민국	5,000	8.36	483,430
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	대한민국	1,500	45.45	1,453,234
헬시언 헬스케어 인베스트먼트(주2)	대한민국	200,000,000	8.05	286,075
요즈마 글로벌 시펀드 3호(주2)	대한민국	1,000,000	0.00	867
이베스트 신기술조합 제31호	대한민국	500	21.10	478,372
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호(주2)	대한민국	1,000,000	0.05	969
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호(주2)	대한민국	1,000,000	0.02	971
요즈마 글로벌 시펀드 4호(주2)	대한민국	1,000,000	0.02	960
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호(주2)	대한민국	100	0.05	973
이베스트-인투디언 신기술조합 제39호(주2)	대한민국	1	0.09	983
이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호(주2)	대한민국	1,000,000	0.01	979
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호(주2)	대한민국	40	0.76	39,291

주식 - 계속

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
이베스트제이스신기술조합40호(주2)	대한민국	672,409,540	9.46	849,242
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호(주2)	대한민국	500,000,000	7.56	629,719
요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호(주2)	대한민국	1	0.05	936
이베스트 신기술조합 제43호(주2)	대한민국	500	19.84	478,406
이베스트스톤신기술조합제1호(주2)	대한민국	1	0.22	968
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제45호(주2)	대한민국	1,000,000	0.05	991
요즈마-ATU 게임체인저펀드 1호(주2)	대한민국	1,000,000	0.00	969
요즈마 글로벌 시펀드 5호(주2)	대한민국	100,000,000	3.45	96,647
요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호(주2)	대한민국	1,000,000	0.02	963
이베스트 신기술조합 제49호	대한민국	500	36.50	489,163
이베스트-크레딧사일로 시 1호(주2)	대한민국	1	0.02	985
이베스트 신기술조합 제51호(주2)	대한민국	500,000,000	17.86	490,306
이베스트 신기술조합 제52호(주2)	대한민국	1	0.04	985
이베스트 바이오1호 신기술조합(주2)	대한민국	1	0.01	980
프렌드-이베스트 신기술투자조합 1호(주2)	대한민국	100,000,000	3.09	98,337
신성장세컨더리 신기술조합(주2)	대한민국	1	0.05	980
이베스트-와이즈 신기술조합 제53호(주2)	대한민국	1	0.03	986
이베스트-히스토리 신기술조합 제54호(주2)	대한민국	1	0.04	983
이베스트-MD 유니콘 신기술조합(주2)	대한민국	1	0.05	983
이베스트-베리타스 신기술조합 제60호(주2)	대한민국	1	0.08	983
요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호(주2)	대한민국	1,000,000	0.02	972
이베스트 신기술조합 제58호	대한민국	500	30.67	491,522
이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호(주2)	대한민국	1	0.04	983
퓨처 헬스케어 신기술투자조합(주2)	대한민국	1,600	9.99	1,330,825
요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호(주2)	대한민국	100,000,000	0.61	97,862
이베스트 아이다스 신기술조합 제62호(주2)	대한민국	1	0.02	984
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	대한민국	1,000,000,000	22.99	981,168
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호(주2)	대한민국	250	9.26	243,876
베스트원신기술사업투자조합(주2)	대한민국	1	0.08	962
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호(주2)	대한민국	210	5.24	208,325
이베스트 모빌리티 신기술조합(주2)	대한민국	1	0.03	980
베스트원신기술사업투자조합2호(주2)	대한민국	99	2.19	95,914
메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호(주2)	대한민국	10,000,000	0.10	9,892
이베스트-엘로힘신기술조합제1호(주2)	대한민국	1	0.02	980
베스트원신기술사업투자조합제3호(주2)	대한민국	400	3.24	391,863
브레이브뉴 신기술투자조합 제1호	대한민국	1,000,000,000	23.81	1,004,908
이베스트H-M신기술사업투자조합(주2)	대한민국	100,000,000	0.89	98,062
요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호(주2)	대한민국	1,000,000	0.00	984
이베스트-BEV신기술조합(주2)	대한민국	70	8.48	54,840
글로벌혁신신약신기술조합(주2)	대한민국	1	0.08	975

주식 - 계속

회사명	소재지	출자좌수 (좌)	지분율 (%)	장부금액
이베스트-GTOG 신기술조합 62호(주2)	대한민국	1	0.02	986
글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합(주2)	대한민국	1	0.00	598
이베스트-자이언트 신기술조합 제73호(주2)	대한민국	1,000,000	0.09	989
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합(주2)	대한민국	250,000,000	1.42	171,602
이베스트 신기술조합 제74호(주2)	대한민국	100	4.71	98,931
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	대한민국	500	23.80	495,216
이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합(주2)	대한민국	250,000,000	1.90	171,769
코로프라넥스트-라엘 펀드1호(주2)	대한민국	500,000,000	2.80	499,808
혁신시신기술조합(주2)	대한민국	10	0.46	9,800
피티에이이베스트신기술조합제1호(주2)	대한민국	1	0.01	910
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	대한민국	500	45.41	495,092
이베스트물류혁신신기술조합(주2)	대한민국	200	4.52	194,208
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	대한민국	500	30.10	497,150
신성장시신기술사업조합(주2)	대한민국	100	3.54	98,000
티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호(주2)	대한민국	100,000,000	2.27	99,664
스파크랩화이트나이트신기술조합(주2)	대한민국	1	0.02	997
요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합(주2)	대한민국	190	0.36	408,209
이베스트H신기술사업투자조합5호(주2)	대한민국	50	0.76	50,001
에이티피이베스트신기술조합제2호(주2)	대한민국	500	10.42	500,004
이베스트-두은 신기술투자조합 제79호(주2)	대한민국	100	4.65	99,792
글로벌콘텐츠유니콘신기술조합(주2)	대한민국	1	0.01	422
KA-더스퀘어 신기술투자조합 1호	대한민국	500	23.47	499,808
지브이에이 HCB 일반사모투자신탁	대한민국	5,090,000	33.93	4,813,426
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호(주3)	대한민국	-	-	-
합계				32,302,988

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

주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
(주)에이치비씨티	70,651,692	54,359,485	18,711,343	16,336,851
(주)청라플러스	175,102,565	199,376,417	(15,965,943)	(23,353,346)
(주)이스트청라	103,713,052	103,710,726	(21,316)	(7,269)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	1,029,242	4,366	(284,390)	(284,390)
이베스트 시노 신기술조합 제일호	4,520,209	-	2,994,785	2,996,075
이베스트 신기술조합 제7호	1,077,114	29,304	(35,815)	(35,815)
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	1,593,354	-	(40,574)	1,070,978
이베스트하이테크신기술사업투자조합	3,258,492	-	701,760	701,760
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	6,777,244	2,805	(5,686,891)	(5,686,889)
KTBN 14호 벤처투자조합	4,251,801	224,447	(3,031,846)	(3,031,846)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	3,294,078	-	1,279,623	1,279,829
이베스트에이아이피신기술조합제2호	2,125,429	-	423,744	423,744
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	1,021,200	-	(36,612)	(35,878)
이베스트신기술사업투자조합제9호	329,706	-	(548,492)	(548,492)
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	2,402,242	32,699	(57,417)	(57,417)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	1,005,512	-	(3,005)	(2,935)
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	2,932,519	19,700	(418,457)	(418,457)
이베스트-인투디언 신기술조합 제22호	10,219	1,980	(2,092,117)	(2,092,117)
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	49,414	150,055	(14,268,624)	(14,268,615)
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II	8,454	1,980	(912,310)	(912,308)
이베스트 신기술조합 제27호	1,667,213	-	117,578	117,600
요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	3,352,587	1,650	(113,014)	(113,014)
에이티피이베스트신기술조합제1호	3,609,610	-	(2,170,007)	(2,169,988)
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	1,454,715	18,700	422,831	422,831
헬시언 헬스케어 인베스트먼트	2,497,697	1,980	(1,063,498)	(1,055,898)
이베스트 신기술조합 제31호	1,876,181	-	(391,349)	(391,302)
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	2,036,753	-	(46,002)	(45,962)
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호	4,205,150	-	(91,825)	(91,709)
요즈마 글로벌 시펀드 4호	5,095,624	-	(167,134)	(166,722)
엘엠케어-이베스트 신기술조합 제35호	2,093,813	-	(47,301)	(47,222)
이베스트-인투디언 신기술조합 제39호	1,043,878	14,781	(13,764)	(13,764)
이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	11,659,265	1,980	(62,504)	(62,504)
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호	5,071,850	-	(75,314)	(75,293)
이베스트제이신기술조합40호	8,113,152	-	(869,011)	(866,659)
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	3,752,191	-	(1,633,691)	(972,698)
요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호	2,002,282	69,401	(72,401)	(72,398)

주석 - 계속

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
이베스트 신기술조합 제43호	2,156,185	-	(255,048)	(254,980)
이베스트스톤신기술조합제1호	434,925	-	(13,082)	(13,072)
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제45호	2,055,910	-	(24,304)	(24,247)
요즈마-ATU 게임체인저펀드 1호	67,317,934	2,200	(893,251)	(893,251)
요즈마 글로벌 S펀드 5호	2,706,913	1,980	(98,806)	(98,806)
요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호	3,831,869	1,980	(150,136)	(150,136)
이베스트 신기술조합 제49호	1,225,848	2,200	(116,660)	(116,660)
이베스트-크레딧사일로 SI 1호	4,215,542	2,200	(70,669)	(70,669)
이베스트 신기술조합 제51호	1,676,688	2,200	(691,070)	(691,070)
이베스트 신기술조합 제52호	2,157,253	2,200	(27,910)	(27,910)
이베스트 바이오1호 신기술조합	7,832,557	-	(306,841)	(306,836)
프렌드-이베스트 신기술투자조합 1호	3,134,048	17,921	(69,997)	(69,997)
신성장세컨더리 신기술조합	1,858,791	-	(60,160)	(60,158)
이베스트-와이즈 신기술조합 제53호	2,788,003	16,051	(51,063)	(51,063)
이베스트-히스토리 신기술조합 제54호	2,545,043	2,200	(58,157)	(58,157)
이베스트-MD 유니콘 신기술조합	2,070,873	2,200	(47,484)	(47,484)
이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	1,165,476	2,200	(27,957)	(27,957)
요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호	3,786,219	2,200	(110,804)	(110,804)
이베스트 신기술조합 제58호	1,566,733	2,200	(37,830)	(37,830)
이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	2,501,376	2,200	(59,620)	(59,620)
퓨처 헬스케어 신기술투자조합	16,661,717	2,200	1,849,158	1,849,158
요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호	15,539,762	2,200	(501,938)	(501,938)
이베스트 아이다스 신기술조합 제62호	4,036,153	2,200	(100,766)	(100,766)
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	3,912,323	24,905	(380,662)	(380,662)
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	1,701,577	2,200	90,776	90,776
베스트원신기술사업투자조합	725,215	-	(526,860)	(526,832)
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	3,844,942	2,200	(135,265)	(135,265)
베스트원신기술사업투자조합2호	2,472,345	-	(1,905,882)	(1,905,812)
메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호	9,740,043	-	(151,760)	(151,582)
이베스트-엘로함신기술조합제1호	4,385,904	-	(93,920)	(93,836)
베스트원신기술사업투자조합제3호	6,710,775	-	(5,389,075)	(5,388,965)
브레이브뉴 신기술투자조합 제1호	4,537,441	24,699	292,129	292,129
이베스트H-M신기술사업투자조합	10,998,228	-	(36,413)	(36,288)
요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	18,612,988	2,200	189,932	189,932
이베스트-BEV신기술조합	576,168	-	(70,307)	(70,163)
글로벌혁신신약신기술조합	1,151,955	-	(18,162)	(18,124)
이베스트-GTOG 신기술조합 62호	5,477,203	2,200	(125,755)	(125,755)
글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합	10,498,785	2,200	(2,055,384)	(2,055,384)
이베스트-자이언트 신기술조합 제73호	1,065,452	2,200	(25,474)	(25,474)
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	10,203,585	2,200	(1,851,929)	(1,851,929)
이베스트 신기술조합 제74호	2,054,577	2,200	(49,911)	(49,911)

주석 - 계속

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	1,646,044	2,200	(437,053)	(437,053)
이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합	7,653,445	2,200	(1,390,680)	(1,390,680)
코로프라넥스트-라엘 펀드1호	17,402,900	2,200	(353,564)	(353,564)
혁신시신기술조합	2,121,543	-	(24,738)	(24,710)
피티에이이베스트신기술조합제1호	12,930,473	-	2,778,483	2,778,489
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	1,065,817	2,200	(26,575)	(26,575)
이베스트물류혁신신기술조합	4,246,634	-	(46,406)	(46,344)
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	1,615,178	2,200	(38,554)	(38,554)
신성장시신기술사업조합	2,738,594	-	(30,908)	(30,896)
티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	4,315,293	2,200	(72,122)	(72,122)
스파크랩화이트나이트신기술조합	4,855,095	-	(159,801)	(159,754)
요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	39,482,492	-	(75,075,077)	(74,386,367)
이베스트H신기술사업투자조합5호	6,462,715	-	(145,715)	(138,363)
에이티피이베스트신기술조합제2호	2,673,408	-	(2,126,653)	(2,126,627)
이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	1,430,558	2,200	(808,973)	(808,973)
글로벌콘텐츠유니콘신기술조합	2,582,726	-	(625,882)	(625,836)
KAI-더스퀘어 신기술투자조합 1호	2,096,182	-	(33,001)	(33,001)
클레슨화이트나이트신기술조합	2,107,116	-	(42,911)	(42,884)
요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합	7,164,163	-	(522,908)	(13,606,837)
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	1,383,178	2,200	(29,022)	(29,022)
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	1,866,165	2,200	(36,035)	(36,035)
이베스트-한빛 신기술투자조합 제83호	11,887,516	2,200	3,385,316	3,385,316
제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호	4,206,685	-	(173,315)	(173,315)
이베스트-어센트 신기술투자조합 제1호	11,478,952	-	(131,048)	(131,048)
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	5,817,414	-	317,414	317,414
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	1,234,725	-	174,725	174,725
고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV	6,451,590	1,000,165	(316,706)	(316,706)
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호	3,693,737	1,724	(577,987)	(577,987)

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
㈜에이치비씨티	38,602,943	44,746,285	341,632	(1,427,544)
㈜청라플러스	25,491,599	26,116,975	(321,035)	(635,376)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	1,750,504	6,237	90,491	90,491
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제10호	200,369	50,000	(1,795)	(1,795)
이베스트 시노 신기술조합 제1호	1,524,134	-	(4,005)	(3,607)
이베스트 신기술조합 제7호	2,475,999	-	(29,528)	(29,425)
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	1,953,630	-	(2,905,714)	(1,624,656)
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	5,710,052	-	12,155	18,973
이베스트하이테크신기술사업투자조합	2,556,732	-	(79,451)	(79,451)
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	12,463,308	1,980	(29,854,066)	(29,775,487)
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	2,275,908	-	(107,633)	(98,764)
KTBN 14호 벤처투자조합	7,188,638	129,439	(2,324,788)	(2,324,788)
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	1,834,615	-	(103,618)	(96,890)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	2,014,249	-	(48,151)	(48,007)
이베스트에이아이피신기술조합제2호	1,701,684	-	(30,824)	(30,824)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	1,057,078	-	(26,731)	(26,374)
이베스트신기술사업투자조합제9호	1,958,699	-	(559,871)	(559,871)
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	2,432,548	5,588	(59,788)	(59,788)
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	1,008,447	-	(25,685)	(25,537)
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	3,333,476	2,200	321,787	321,787
이베스트-인투디언 신기술조합 제22호	2,102,336	1,980	(13,093)	(13,093)
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	14,169,955	1,981	(345,868)	(345,858)
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II	920,762	1,980	(27,195)	(27,196)
이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호	8,237,585	4,708	1,529,153	1,735,176
이베스트 신기술조합 제27호	1,549,613	-	(27,195)	(27,146)
요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	3,465,700	1,750	(118,486)	(118,485)
에이티피이베스트신기술조합제1호	5,779,599	-	(64,274)	(64,043)
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	3,199,316	2,200	(70,930)	(70,930)
헬시언 헬스케어 인베스트먼트	3,553,595	1,980	1,104,226	1,098,527
요즈마 글로벌 시펀드 3호	29,527,929	1,980	(53,792,431)	(53,792,431)
이베스트 신기술조합 제31호	2,267,483	-	(52,771)	(52,671)
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	2,082,716	-	(47,360)	(47,275)
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호	4,296,859	-	(26,798)	(26,592)
요즈마 글로벌 시펀드 4호	5,262,346	-	(174,995)	(174,309)
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호	2,141,036	-	(12,828)	(12,685)
이베스트-인투디언 신기술조합 제39호	1,046,925	4,065	(16,021)	(16,021)
이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	11,721,768	1,980	(239,966)	(240,101)
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호	5,147,143	-	(75,405)	(75,220)
이베스트제이신기술조합40호	8,979,811	-	698,720	1,991,325

주석 - 계속

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	8,324,889	-	(1,630,227)	(1,629,809)
요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호	2,005,280	-	(67,265)	(67,206)
이베스트 신기술조합 제43호	2,411,165	-	(55,925)	(55,777)
이베스트스톤신기술조합제1호	447,997	-	(5,789)	(5,729)
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제45호	2,080,157	-	(19,921)	(19,843)
요즈마-ATU 게임체인저펀드 1호	68,211,185	2,200	(2,254,355)	(2,192,015)
요즈마 글로벌 S펀드 5호	2,805,719	1,980	(97,261)	(97,261)
요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호	3,982,006	1,980	(151,974)	(151,974)
이베스트 신기술조합 제49호	1,342,508	2,200	(29,692)	(29,692)
이베스트-크레딧사일로 SI 1호	4,286,211	2,200	(47,556)	(47,556)
이베스트 신기술조합 제51호	2,747,916	2,200	(54,284)	(54,284)
이베스트 신기술조합 제52호	2,195,821	2,200	(33,379)	(33,379)
이베스트 바이오1호 신기술조합	8,889,393	-	(181,431)	(180,607)
프렌드-이베스트 신기술투자조합 1호	3,186,454	330	(53,876)	(53,876)
신성장세컨더리 신기술조합	2,018,949	-	(41,213)	(41,051)
이베스트-와이즈 신기술조합 제53호	2,825,215	2,200	(40,985)	(40,985)
이베스트-히스토리 신기술조합 제54호	2,603,200	2,200	(45,000)	(45,000)
이베스트-MD 유니콘 신기술조합	2,118,357	2,200	(35,843)	(35,843)
이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	1,193,433	2,200	(20,767)	(20,767)
요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호	3,932,215	2,200	(111,985)	(111,985)
이베스트 신기술조합 제58호	1,604,563	2,200	(27,637)	(27,637)
이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	2,560,996	2,200	(43,204)	(43,204)
퓨처 헬스케어 신기술투자조합	13,318,765	2,200	(2,693,435)	(2,693,435)
요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호	16,041,700	2,200	(224,665)	(224,665)
이베스트 아이다스 신기술조합 제62호	4,136,919	2,200	(67,281)	(67,281)
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	4,268,080	-	(81,920)	(81,920)
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	2,637,034	2,200	(66,166)	(66,166)
베스트원신기술사업투자조합	1,252,046	-	(49,042)	(48,954)
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	3,980,208	2,200	(67,348)	2,948
이베스트 모빌리티 신기술조합	3,234,234	-	(66,020)	(65,766)
베스트원신기술사업투자조합2호	4,378,157	-	(141,073)	(140,843)
메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호	9,891,625	-	(109,101)	(108,375)
이베스트-엘로힝신기술조합제1호	4,479,740	-	(91,445)	(91,260)
베스트원신기술사업투자조합제3호	12,099,740	-	(251,533)	(251,260)
브레이브뉴 신기술투자조합 제1호	4,221,933	1,320	20,613	20,613
이베스트H-M신기술사업투자조합	11,034,515	-	(220,600)	(218,065)
요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	19,723,056	2,200	(311,144)	(311,144)
이베스트-BEV신기술조합	646,331	-	(239,319)	(178,669)
글로벌혁신신약신기술조합	1,170,078	-	(30,004)	(29,922)
이베스트-GTOG 신기술조합 62호	5,602,959	2,200	(80,241)	(80,241)
글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합	12,554,169	2,200	(8,450,031)	(8,450,031)

주석 - 계속

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
이베스트-자이언트 신기술조합 제73호	1,090,926	2,200	(12,274)	(12,274)
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	12,055,514	2,200	(5,506,686)	(5,506,686)
이베스트 신기술조합 제74호	2,104,488	2,200	(22,712)	(22,712)
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	2,083,098	2,200	(20,102)	(20,102)
이베스트 스마트 컨텐츠 신기술조합	9,044,126	2,200	(4,118,074)	(4,118,074)
코로프라넥스트-라엘 펀드1호	17,848,439	2,200	(142,339)	(6,871)
혁신시신기술조합	2,146,253	-	(43,805)	(43,781)
피티에이이베스트신기술조합제1호	10,151,984	-	(999,069)	(999,016)
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	1,092,392	2,200	(10,808)	(10,808)
이베스트물류혁신신기술조합	4,292,978	-	(128,425)	(128,022)
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	1,654,127	2,596	(9,469)	(9,469)
신성장시신기술사업조합	2,769,489	-	(56,531)	(56,511)
티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	4,388,281	3,066	(14,785)	(14,785)
스파크랩화이트나이트신기술조합	5,014,849	-	(15,201)	(15,151)
요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	113,868,859	-	60,868,859	60,868,859
이베스트H신기술사업투자조합5호	6,601,078	-	(34)	78
에이티피이베스트신기술조합제2호	4,800,035	-	(3)	35
이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	2,147,896	2,365	(4,469)	(4,469)
글로벌콘텐츠유니콘신기술조합	3,208,562	-	(4,401,438)	(4,401,438)
KAI-더스퀘어 신기술투자조합 1호	2,129,183	-	(817)	(817)
지브이에이 HCB 일반사모투자신탁	10,177,585	9,697	(542,598)	(542,598)
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호	-	-	-	-

주석 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

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

주석 - 계속

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익	처분/분배손익	기말
이베스트 신기술조합 제43호	478,406	-	-	-	(50,591)	-	427,814
이베스트스톤신기술조합제1호	968	-	-	-	(28)	-	939
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제45호	991	-	-	-	(12)	-	979
요즈마-ATU 게임체인저펀드 1호	969	-	-	-	(13)	-	956
요즈마 글로벌 A펀드 5호	96,647	-	-	-	(3,406)	-	93,241
요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호	963	-	-	-	(36)	-	927
이베스트 신기술조합 제49호	489,163	-	-	-	(42,577)	-	446,587
이베스트-크레딧사일로 시 1호	985	-	-	-	(16)	-	968
이베스트 신기술조합 제51호	490,306	-	-	-	(191,291)	-	299,016
이베스트 신기술조합 제52호	985	-	-	-	(17)	-	968
이베스트 바이오1호 신기술조합	980	-	83	-	(34)	-	864
프렌드-이베스트 신기술투자조합 1호	98,337	-	-	-	(2,160)	-	96,177
신성장세컨더리 신기술조합	980	-	49	-	(29)	-	902
이베스트-와이즈 신기술조합 제53호	986	-	-	-	(18)	-	968
이베스트-히스토리 신기술조합 제54호	983	-	-	-	(22)	-	961
이베스트-MD 유니콘 신기술조합	983	-	-	-	(22)	-	961
이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	983	-	-	-	(23)	-	960
요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호	972	-	-	-	(36)	-	936
이베스트 신기술조합 제58호	491,522	-	-	-	(11,604)	-	479,918
이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	983	-	-	-	(23)	-	960
퓨처 헬스케어 신기술투자조합	1,330,825	-	-	-	334,086	-	1,664,911
요즈마이베스트글로벌그로쓰투자조합1호	97,862	-	-	-	(3,062)	-	94,799
이베스트 아이다스 신기술조합 제62호	984	-	-	-	(24)	-	960
와이지 팬타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	981,168	-	-	-	(87,509)	-	893,659
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	243,876	-	-	-	(86,584)	-	157,291
베스트원신기술사업투자조합	962	-	-	-	(405)	-	557
요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	984	-	65	-	9	-	929
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	208,325	-	-	-	(7,084)	-	201,241
이베스트 모빌리티 신기술조합	980	-	3,891	-	-	2,911	-
베스트원신기술사업투자조합2호	95,914	-	-	-	(41,752)	-	54,163
메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호	9,892	-	-	-	(152)	-	9,740
이베스트-엘로힘신기술조합제1호	980	-	-	-	(21)	-	960
베스트원신기술사업투자조합제3호	391,863	-	-	-	(174,527)	-	217,335
브레이브뉴 신기술투자조합 제1호	1,004,908	-	-	-	69,555	-	1,074,462
이베스트H-M신기술사업투자조합	98,062	-	1,060	-	(300)	60	96,762
이베스트-BEV신기술조합	54,840	-	-	-	(5,953)	-	48,887
글로벌혁신신약신기술조합	975	-	-	-	(15)	-	960
이베스트-GTOG 신기술조합 62호	986	-	-	-	(22)	-	964
글로벌 키즈 컨텐츠 신기술투자조합	598	-	-	-	(98)	-	500
이베스트-자이언트 신기술조합 제73호	989	-	-	-	(23)	-	966
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	171,602	-	-	-	(26,366)	-	145,236
이베스트 신기술조합 제74호	98,931	-	-	-	(2,349)	-	96,582
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	495,216	-	-	-	(104,011)	-	391,205
이베스트 스마트 컨텐츠 신기술조합	171,769	-	-	-	(26,419)	-	145,350
코로프라넥스트-리얼 펀드1호	499,808	-	-	-	(12,478)	-	487,330
혁신AI신기술조합	9,800	-	-	-	(113)	-	9,687
피티에이이베스트신기술조합제1호	910	-	-	-	249	-	1,160
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	495,092	-	-	-	(12,069)	-	483,023

주석 - 계속

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익	처분/분배손익	기말
이베스트물류혁신기술조합	194,208	-	-	-	(2,097)	-	192,112
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	497,150	-	-	-	(11,606)	-	485,544
신성장A신기술사업조합	98,000	-	-	-	(1,093)	-	96,907
티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	99,664	-	-	-	(1,639)	-	98,025
스파크랩화이트나이트신기술조합	997	-	-	-	(32)	-	965
요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합(주1)	408,209	-	-	-	(266,668)	-	141,541
이베스트H신기술사업투자조합5호	50,001	-	-	-	(1,048)	-	48,953
에이티피이베스트신기술조합제2호	500,004	-	-	-	(221,524)	-	278,480
이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	99,792	-	-	-	(33,357)	-	66,435
글로벌콘텐츠유니콘신기술조합	422	-	-	-	(82)	-	339
KSI-더스퀘어 신기술투자조합 1호	499,808	-	-	-	(7,747)	-	492,062
클레슨화이트나이트신기술조합	-	1,000	-	-	(20)	-	980
요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합	-	1,000	-	-	(655)	-	345
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	-	500,000	-	-	(10,292)	-	489,709
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	-	290,000	-	-	(5,500)	-	284,500
이베스트-한빛 신기술투자조합 제83호	-	1,000,000	-	-	398,272	-	1,398,272
제이비이베스트자율주행더커런트신기술조합3호	-	500,000	-	-	(19,785)	-	480,215
이베스트-어센트 신기술투자조합 제1호	-	100,000	-	-	(1,129)	-	98,871
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	-	500,000	-	-	28,856	-	528,856
이베스트크레스컨텐츠신기술투자조합제1호	-	500,000	-	-	82,417	-	582,417
디비스마트시티신기술사업투자조합 제1호	-	1,000,000	-	(1,000,000)	-	-	-
고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV	-	850,000	-	-	(7,507)	-	842,493
지비에이 HCB 일반사무투자신탁	4,813,426	-	4,227,801	-	-	(585,625)	-
지베스코 기회추구일반사무부동산투자신탁1호	-	427,000	-	-	(57,799)	-	369,201
합 계	32,302,988	5,670,270	5,118,547	(1,000,000)	(686,705)	(593,499)	30,574,511

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

주식 - 계속

<전기>

(단위:천원)

회사명	기초	취득	매각 및 상황	대체	평가손익	처분/분배손익	기말
주에이치비씨티	-	-	-	1,400,000	(1,400,000)	-	-
주청라플러스	-	1,900	-	-	(1,900)	-	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	11,405	-	-	-	624	-	12,029
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제삼상호	1,958	-	476	-	(233)	183	1,432
이베스트 시노 신기술조합 제일호	93,726	-	-	-	(221)	-	93,505
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호	115,388	-	108,826	-	-	(6,562)	-
이베스트 신기술조합 제7호	96,362	-	-	-	(1,132)	-	95,231
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	980	-	837	-	(323)	563	382
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	273,924	-	45,211	-	16,635	(15,873)	229,475
이베스트하이테크신기술사업투자조합	318,659	-	-	-	(9,604)	-	309,055
이베스트에이아이피신기술조합제1호	340,241	-	347,402	-	-	7,161	-
이베스트-푸른 신기술조합 제9호	8,753,834	-	-	-	(5,708,088)	-	3,045,746
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	36,571	-	-	-	(1,521)	-	35,050
KTBN 14호 벤처투자조합	3,655,467	-	-	-	(830,092)	-	2,825,375
엔에이치바이오제1호신기술조합	2,472,530	-	2,368,497	-	-	(104,033)	-
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	24,923	-	-	-	(1,250)	-	23,672
이베스트엑스프렌드 신기술투자조합	290,911	-	1,009,111	-	-	718,200	-
이커머스 그로스 신기술조합 제18호	459,960	-	671,437	-	-	211,477	-
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	479,594	-	-	-	(11,164)	-	468,430
이베스트에이아이피신기술조합제2호	483,941	-	-	-	(8,610)	-	475,331
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	479,403	-	-	-	(11,670)	-	467,734
이베스트신기술사업투자조합제9호	899,168	-	-	-	(199,883)	-	699,286
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	578,314	-	-	-	(13,904)	-	564,409
이베스트-킹슬리 신기술조합 제17호	516,000	-	1,058,316	-	-	542,316	-
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	478,696	-	-	-	(11,823)	-	466,874
이베스트-유레카 신기술조합 제20호	98,034	-	175,540	-	-	77,506	-
이베스트-히스토리2020-2바이오투자조합	989	-	989	-	-	-	-
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	1,289,781	-	-	-	137,909	-	1,427,690
이베스트-인투디엔 신기술조합 제22호	996	-	-	-	(6)	-	990
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	469,576	-	-	-	(11,190)	-	458,386
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II	944	-	-	-	(27)	-	917
이베스트-엠포드신기술투자조합 제1호	490,003	-	2,003,923	-	-	1,513,920	-
이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호	960	-	-	-	256	-	1,217
이베스트 신기술조합 제26호	985	-	1,198	-	-	213	-
이베스트 신기술조합 제27호	492,430	-	-	-	(8,478)	-	483,952
요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	979	-	-	-	(32)	-	946
이베스트 신기술조합 제28호	985	-	1,187	-	-	202	-
에이티피이베스트신기술조합제1호	488,787	-	-	-	(5,357)	-	483,430
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	1,485,475	-	-	-	(32,241)	-	1,453,234
헬시엔 헬스케어 인베스트먼트	197,591	-	-	-	88,484	-	286,075
요즈마 글로벌 시펀드 3호	2,445	-	-	-	(1,579)	-	867
이베스트 신기술조합 제31호	489,484	-	-	-	(11,112)	-	478,372
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	991	-	-	-	(22)	-	969
이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호	977	-	-	-	(6)	-	971
요즈마 글로벌 시펀드 4호	992	-	-	-	(32)	-	960

주석 - 계속

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익	처분/분배손익	기말
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호	979	-	-	-	(6)	-	973
이베스트-인투디언 신기술조합 제39호	998	-	-	-	(15)	-	983
이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	999	-	-	-	(20)	-	979
하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호	39,865	-	-	-	(574)	-	39,291
이베스트제이스신기술조합40호	1,138,508	-	477,590	-	183,552	4,773	849,242
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	753,003	-	-	-	(123,284)	-	629,719
요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호	968	-	-	-	(31)	-	936
이베스트 신기술조합 제43호	489,473	-	-	-	(11,067)	-	478,406
이베스트스톤신기술조합제1호	980	-	-	-	(12)	-	968
엘엠케이-이베스트 신기술조합 제45호	-	1,000	-	-	(9)	-	991
요즈마-ATU 게임체인저펀드 1호	-	1,000	-	-	(31)	-	969
요즈마 글로벌 S펀드 5호	-	100,000	-	-	(3,353)	-	96,647
요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호	-	1,000	-	-	(37)	-	963
이베스트 신기술조합 제49호	-	500,000	-	-	(10,837)	-	489,163
이베스트-크레딧시일로 A 1호	-	1,000	-	-	(15)	-	985
이베스트 신기술조합 제51호	-	500,000	-	-	(9,694)	-	490,306
이베스트 신기술조합 제52호	-	1,000	-	-	(15)	-	985
이베스트 바이오1호 신기술조합	-	1,000	-	-	(20)	-	980
프렌드-이베스트 신기술투자조합 1호	-	100,000	-	-	(1,663)	-	98,337
신성장세컨더리 신기술조합	-	1,000	-	-	(20)	-	980
이베스트-와이즈 신기술조합 제53호	-	1,000	-	-	(14)	-	986
액시이베스트 트러스트 신기술조합	-	1,500,000	1,522,903	-	-	22,903	-
이베스트-히스토리 신기술조합 제54호	-	1,000	-	-	(17)	-	983
이베스트-MD 유니콘 신기술조합	-	1,000	-	-	(17)	-	983
이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	-	1,000	-	-	(17)	-	983
요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호	-	1,000	-	-	(28)	-	972
이베스트 신기술조합 제58호	-	500,000	-	-	(8,478)	-	491,522
이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	-	1,000	-	-	(17)	-	983
퓨처 헬스케어 신기술투자조합	-	1,600,000	-	-	(269,175)	-	1,330,825
요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호	-	100,000	-	-	(2,138)	-	97,862
이베스트 아이다스 신기술조합 제62호	-	1,000	-	-	(16)	-	984
와이지 펀다스톤 로봏 모빌리티 신기술투자조합	-	1,000,000	-	-	(18,832)	-	981,168
이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	-	250,000	-	-	(6,124)	-	243,876
베스트원신기술사업투자조합	-	1,000	-	-	(38)	-	962
요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	-	1,000	-	-	(16)	-	984
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	-	210,000	-	-	(1,675)	-	208,325
이베스트 모빌리티 신기술조합	-	1,000	-	-	(20)	-	980
베스트원신기술사업투자조합2호	-	99,000	-	-	(3,086)	-	95,914
메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호	-	10,000	-	-	(108)	-	9,892
이베스트-엘로힘신기술조합제1호	-	1,000	-	-	(20)	-	980
베스트원신기술사업투자조합제3호	-	400,000	-	-	(8,137)	-	391,863
브레이브뉴 신기술투자조합 제1호	-	1,000,000	-	-	4,908	-	1,004,908
이베스트H-M신기술사업투자조합	-	100,000	-	-	(1,938)	-	98,062
이베스트-BEV신기술조합	-	7,000,000	6,930,000	-	(15,160)	-	54,840
글로벌혁신신약신기술조합	-	1,000	-	-	(25)	-	975
이베스트-GTOG 신기술조합 62호	-	1,000	-	-	(14)	-	986
글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합	-	1,000	-	-	(402)	-	598
이베스트-자이언트 신기술조합 제73호	-	1,000	-	-	(11)	-	989

주석 - 계속

회사명	기초	취득	매각 및 상환	대체	평가손익	처분/분배손익	기말
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	-	250,000	-	-	(78,398)	-	171,602
이베스트 신기술조합 제74호	-	100,000	-	-	(1,069)	-	98,931
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	-	500,000	-	-	(4,784)	-	495,216
이베스트 스마트 컨텐츠 신기술조합	-	250,000	-	-	(78,231)	-	171,769
코로나바이러스-리얼 펀드1호	-	500,000	-	-	(192)	-	499,808
혁신시신기술조합	-	10,000	-	-	(200)	-	9,800
피티에이이베스트신기술조합제1호	-	1,000	-	-	(90)	-	910
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	-	500,000	-	-	(4,908)	-	495,092
이베스트물류혁신기술조합	-	200,000	-	-	(5,792)	-	194,208
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	-	500,000	-	-	(2,850)	-	497,150
신성장시신기술사업조합	-	100,000	-	-	(2,000)	-	98,000
티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	-	100,000	-	-	(336)	-	99,664
스파크랩화이트나이트신기술조합	-	1,000	-	-	(3)	-	997
요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	-	190,000	-	-	218,209	-	408,209
이베스트H신기술사업투자조합5호	-	50,000	-	-	1	-	50,001
에이티피이베스트신기술조합제2호	-	500,000	-	-	4	-	500,004
이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	-	100,000	-	-	(208)	-	99,792
글로벌콘텐츠휴니콘신기술조합	-	1,000	-	-	(578)	-	422
KSI-더스퀘어 신기술투자조합 1호	-	500,000	-	-	(192)	-	499,808
지브이에이 HCB 일반 사모투자신탁	-	5,090,000	-	-	(276,574)	-	4,813,426
지베스코 기회추구일반사모투자신탁 1호	-	-	-	-	-	-	-
합 계	28,801,132	24,435,900	16,723,443	1,400,000	(8,583,549)	2,972,949	32,302,988

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

(단위:천원)

회사명	당기말		전기말	
	미반영 손실	미반영 손실 누계액	미반영 손실	미반영 손실 누계액
(주)에이치비씨티	-	-	314,060	930,535
(주)청라플러스	5,912,119	6,069,063	156,944	156,944
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	3,256	3,256	-	-
합계	5,915,375	6,072,319	471,004	1,087,479

주석 - 계속

9. 상각후원가측정금융자산 (예치금 제외)

(1) 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가측정대출채권		
신용공여금(주1)	570,920,757	781,116,168
환매조건부채권매수	273,600,000	80,000,000
대여금	1,534,788	2,585,025
매입대출채권	-	14,212,454
사모사채	390,653,323	329,279,700
소계	1,236,708,868	1,207,193,347
이연대출부대손익(주2)	(11,594,979)	(14,319,707)
손실충당금	(47,191,917)	(28,722,580)
순장부가액	1,177,921,972	1,164,151,060
기타금융자산(주3)		
미수금	957,015,303	1,666,551,638
미수수익	19,518,032	30,994,710
임차보증금	541,771	641,771
미회수채권	21,300	100,727
미수미결제현물환	3,041,520	-
공탁금	12,000	-
소계	980,149,926	1,698,288,846
현재가치할인차금	(63,701)	(8,608)
손실충당금	(1,858,735)	(5,917,182)
순장부가액	978,227,490	1,692,363,056
합계	2,156,149,462	2,856,514,116

(주1) 당사는 신용거래고객에게 융자한 금액을 신용거래융자금으로 계상하고 있으며 동 융자금의 금리는 기간별로 연 4.5%~9.9%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 8.3%~9.8%이고 기간은 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140% 이상이며 담보부족이나 만기일까지 미상환시 약관에 따라 반대매매를 통해 상환받고 있습니다.

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

(주3) 기타금융자산의 항목별 세부내역은 주석10에 기재되어 있습니다.

주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 손실충당금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권		
신용공여금	7,902	4,567
대여금	48,000	-
매입대출채권	-	13,774,198
사모사채	47,136,015	14,943,815
소계	47,191,917	28,722,580
기타금융자산		
미수금	952,043	1,027,899
미수수익	906,692	4,889,283
소계	1,858,735	5,917,182
합계	49,050,652	34,639,762

주식 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 손실충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	5,806,169	508,589	28,325,003	34,639,761
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,364,381)	1,364,381	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(453,675)	(140,754)	594,429	-
손실충당금의 재측정	1,182,061	5,524,339	19,553,448	26,259,848
채권의 증가 또는 회수로 인한 증감 (주1)	3,947,648	2,709,214	(18,505,820)	(11,848,957)
기말금액	9,117,822	9,965,769	29,967,060	49,050,652

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

<전기>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	5,010,487	160,306	23,185,180	28,355,973
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(268,388)	268,388	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(209,078)	-	209,078	-
손실충당금의 재측정	(203,153)	105,079	7,406,235	7,308,161
채권의 증가 또는 회수로 인한 증감 (주1)	1,476,301	(25,184)	(2,475,490)	(1,024,372)
기말금액	5,806,169	508,589	28,325,003	34,639,762

(주1) 손상채권의 처분 등으로 인한 감소 4,275백만원이 포함되어 있습니다.

주석 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	2,863,391,661	13,120,337	28,970,196	2,905,482,194
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(74,016,274)	74,016,274	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(24,611,425)	(1,924,281)	26,535,705	-
채권의 증가 또는 회수(주1)	(709,695,159)	38,158,262	(17,086,502)	(688,623,399)
기말금액	2,055,068,803	123,370,592	38,419,399	2,216,858,795

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

<전기>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	3,491,521,183	1,835,974	33,883,183	3,527,240,340
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(10,300,000)	10,300,000	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(8,669,750)	-	8,669,750	-
채권의 증가 또는 회수	(609,159,772)	984,363	(13,582,737)	(621,758,147)
기말금액	2,863,391,661	13,120,337	28,970,196	2,905,482,193

(5) 당기와 전기 중 이연대출부대수익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초	14,319,707	12,831,834
신규발생	19,899,786	23,005,427
상각액	(22,624,514)	(21,517,554)
기말	11,594,979	14,319,707

주석 - 계속

10. 기타금융자산

보고기간종료일 현재 기타금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미수금		
자기매매미수금	43,868,265	239,323,166
위탁매매미수금	891,176,350	1,413,975,605
해외미수금	21,580,358	11,133,960
기타미수금	390,330	2,118,907
손실충당금	(952,043)	(1,027,899)
소계	956,063,260	1,665,523,739
미수수익		
미수수료	1,163,279	1,490,230
미수이자	11,282,317	10,037,101
미수배당금/분배금	353,857	1,647,387
기타미수수익	6,718,579	17,819,992
손실충당금	(906,692)	(4,889,283)
소계	18,611,340	26,105,427
보증금		
임차보증금	541,771	641,771
현재가치할인차금	(63,701)	(8,608)
소계	478,070	633,163
미회수채권	21,300	100,727
미수미결제현물환	3,041,520	-
공탁금	12,000	-
합계	978,227,490	1,692,363,056

주식 - 계속

11. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

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

(주1) 사용권자산의 세부내역은 주식13에 기재하였습니다.

<전기말>

(단위:천원)

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

(주1) 사용권자산의 세부내역은 주식13에 기재하였습니다.

주식 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

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

(주1) 사용권자산의 세부 변동내역은 주식13에 기재하였습니다.

<전기>

(단위:천원)

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

(주1) 사용권자산의 세부 변동내역은 주식13에 기재하였습니다.

(3) 보험가입자산

당기말 현재 당사가 가입한 보험계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	부보금액	보험사
전자금융거래배상책임보험	3,000,000	현대해상화재보험
전자기기보험	8,858,219	DB손해보험

주석 - 계속

12. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기 말>

(단위:천원)

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

<전기 말>

(단위:천원)

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

주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

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

<전기>

(단위:천원)

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

주석 - 계속

13. 사용권자산

(1) 보고기간종료일 현재 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

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

<전기말>

(단위:천원)

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

주식 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

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

<전기>

(단위:천원)

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

당기 및 전기 중 신규로 증가한 사용권자산의 총장부금액은 각각 792백만원과 35,580백만원이며, 전기 중 체결한 본사 건물 임대차계약의 리스기간은 10년으로 산정하였습니다.

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	(4,135,240)	(5,196,504)
리스부채 이자비용	(1,089,551)	(889,597)
단기리스 관련비용	(746,214)	(365,920)
소액리스자산 관련비용	(171,682)	(203,126)
합계	(6,142,687)	(6,655,147)

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
리스원금	3,394,964	4,588,717
리스이자	1,089,551	889,597
단기리스	746,214	365,920
소액리스자산	171,682	203,126
합계	5,402,411	6,047,360

14. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
선급금	19,759,195	4,803,189
선급비용	7,751,086	9,395,842
기타보증금	182,500	82,500
합계	27,692,781	14,281,531

주석 - 계속

15. 금융부채

보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융부채		상각후원가측정 금융부채	합계
	당기손익- 공정가치측정	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	1,154,565,576	1,154,565,576
매도유가증권	751,369,343	-	-	751,369,343
파생상품	-	14,287,616	-	14,287,616
차입부채	-	-	2,217,492,637	2,217,492,637
기타금융부채	-	-	1,033,453,615	1,033,453,615
합계	751,369,343	14,287,616	4,405,511,828	5,171,168,787

<전기말>

(단위:천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융부채		상각후원가측정 금융부채	합계
	당기손익- 공정가치측정	매매목적 파생상품		
예수부채	-	-	1,577,002,773	1,577,002,773
매도유가증권	660,240,208	-	-	660,240,208
파생상품	-	3,023,764	-	3,023,764
차입부채	-	-	2,102,773,089	2,102,773,089
기타금융부채	-	-	1,587,149,172	1,587,149,172
합계	660,240,208	3,023,764	5,266,925,034	5,930,189,006

주석 - 계속

16. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금		
위탁자예수금	472,599,191	658,006,615
장내파생상품거래예수금	359,907,127	322,914,595
집합투자증권투자자예수금	21,347,071	52,824,678
기타예수금	167,490	119,438
소계	854,020,879	1,033,865,326
수입담보금		
신용대주담보금	595,241	280,124
대여담보금(주1)	299,949,456	542,857,323
소계	300,544,697	543,137,447
합계	1,154,565,576	1,577,002,773

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

주식 - 계속

17. 당기손익-공정가치측정금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매도유가증권		
주식	98,648,400	41,650,788
국채	525,407,155	513,247,950
특수채	70,192,390	20,019,670
기타	57,121,398	85,321,800
소계	751,369,343	660,240,208
파생상품부채(주석19 참조)		
장내파생상품	11,153,493	2,298,768
장외파생상품	3,134,123	724,996
소계	14,287,616	3,023,764
합계	765,656,959	663,263,972

주식 - 계속

18. 차입부채

(1) 보고기간종료일 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	차입처	이자율	금액	
차입금	당좌차월	수협은행	5.96%	4,900,000
	유통금융차입금	한국증권금융(주)	4.59%	211,493,287
	담보금융지원차입금	한국증권금융(주)	5.17%	200,000,000
	기타증권차입금	한국증권금융(주)	3.47%	40,000,000
	기업어음증권	흥국증권(주)	4.10%~6.98%	126,000,000
		(주)BNK투자증권	4.37%~4.58%	40,000,000
		하이투자증권(주)	4.22%~4.95%	63,000,000
		한양증권(주)	4.25%~4.35%	32,000,000
		유진투자증권(주)	4.50%	30,000,000
		한국산업은행	7.20%	90,000,000
		우리종합금융(주)	7.50%	30,000,000
	전자단기사채	한양증권(주)	4.80%~4.95%	16,000,000
		흥국증권(주)	6.20%~6.40%	48,000,000
		케이알투자증권(주)	7.01%	50,000,000
		교보증권(주)	6.60%	4,000,000
		유동화증권매입프로그램(주)	10.03%	92,900,000
기타(리테일 고객)		6.50%	17,000,000	
환매조건부채권매도	대고객		0.30%~3.35%	501,492,054
	대기관		3.13%~4.30%	586,700,000
자산담보부차입금	NH투자증권(주)	5.23%	34,007,296	
합계			2,217,492,637	

주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분		차입처	이자율	금액
차입금	유통금융차입금	한국증권금융(주)	1.543%	189,858,003
	담보금융지원차입금	한국증권금융(주)	1.77%~1.84%	100,000,000
	기타증권차입금	한국증권금융(주)	1.57%	70,000,000
	기업어음증권	신영증권(주)	1.24%	30,000,000
		한양증권(주)	2.65%~2.79%	60,000,000
		흥국증권(주)	1.08%~2.79%	248,500,000
		우리종합금융(주)	2.45%	10,000,000
		유진투자증권(주)	1.88%	30,000,000
		하이투자증권(주)	1.35%~2.78%	100,000,000
		다올투자증권(주)	1.32%~1.88%	90,000,000
	전자단기사채	우리종합금융(주)	2.45%	20,000,000
		키움증권(주)	2.06%	50,000,000
		하이투자증권(주)	2.38%~2.65%	80,000,000
		한양증권(주)	2.32%~2.35%	16,000,000
		흥국증권(주)	2.02%~2.66%	74,000,000
다올투자증권(주)		1.96%	10,000,000	
기타	여의제오채(주)	3.70%	15,000,000	
환매조건부채권매도	대고객		0.20%~1.10%	843,481,263
	대기관		1.25%	65,933,823
합계				2,102,773,089

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	대고객(주1)	대기관(주2)	대고객(주1)	대기관(주2)
국채	8,748,949	130,736,393	115,223,384	67,070,857
특수채	61,973,730	329,945,095	397,135,719	-
회사채	485,162,128	146,302,581	430,713,251	-
합계	555,884,807	606,984,069	943,072,354	67,070,857
편입비율	111%	103%	112%	102%

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

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

주석 - 계속

19. 파생상품자산 및 부채

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	파생상품자산	파생상품부채	파생상품자산	파생상품부채
장내파생상품(주1)				
매수주가지수옵션	13,148,853	-	1,299,535	-
매수개별주식옵션	66,318	-	84,411	-
매도주가지수옵션	-	11,087,527	-	2,231,647
매도개별주식옵션	-	65,966	-	67,121
소계	13,215,171	11,153,493	1,383,946	2,298,768
장외파생상품				
주식스왑	399,522	6,974	776,401	103
통화선도	-	3,127,149	124,649	724,893
매수주식옵션	181,559	-	584,233	-
소계	581,081	3,134,123	1,485,283	724,996
거래일평가손익조정액	210,000	-	390,000	-
합계	14,006,252	14,287,616	3,259,229	3,023,764

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

주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 장내파생상품과 관련된 미결제계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	순평가손익	미결제약정금액	순평가손익
이자율선물	143,022,010	23,650	354,689,620	126,300
통화선물	277,886,085	3,151,984	170,754,347	31,386
매수주가지수옵션	673,168,750	2,648,144	190,393,770	(188,763)
매수개별주식옵션	4,677,425	8,850	84,411	1,344
매도주가지수옵션	726,367,275	(4,590,096)	387,094,580	316,897
매도개별주식옵션	7,363,795	5,377	67,121	(5,165)
주가지수선물	295,304,895	(1,436,187)	155,414,707	(1,131,391)
개별주식선물	159,653,316	2,071,015	471,321,882	(12,161,008)
합계	2,287,443,551	1,882,737	1,729,820,438	(13,010,400)

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

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	순평가손익	미결제약정금액	순평가손익
통화선도	170,487,246	(3,127,149)	234,813,491	(670,905)
주식스왑	40,462,490	392,548	152,159,583	763,684
매수주식옵션	2,500,000	(582,674)	2,500,000	224,233
합계	213,449,736	(3,317,275)	389,473,074	317,012

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
장내파생상품				
이자율선물	299,010	275,360	184,110	57,810
통화선물	3,498,131	346,147	498,738	467,353
매수주가지수옵션	5,964,411	3,316,267	41,149	229,912
매수개별주식옵션	12,471	3,620	11,019	9,675
매도주가지수옵션	1,051,875	5,641,970	434,339	117,442
매도개별주식옵션	17,343	11,966	8,443	13,608
주가지수선물	7,200,452	8,636,638	7,065	1,138,456
개별주식선물	4,914,529	2,843,515	1,942,503	14,103,511
소계	22,958,222	21,075,483	3,127,366	16,137,767
장외파생상품				
통화선도	30,786	3,157,935	173,935	844,840
주식스왑	399,522	6,974	872,314	108,630
매수주식옵션	-	582,674	359,233	135,000
소계	430,308	3,747,583	1,405,482	1,088,470
합계	23,388,530	24,823,066	4,532,848	17,226,237

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	처분이익	처분손실	처분이익	처분손실
장내파생상품				
이자율선물	31,278,520	37,038,120	18,357,300	20,633,503
통화선물	67,344,653	70,460,017	30,371,745	29,971,220
주식옵션	122,333,248	104,784,501	156,644,583	139,592,016
주식선물	300,383,412	283,583,300	341,994,962	369,560,354
상품선물	37,647	11,866	1,807	10,044
소계	521,377,480	495,877,804	547,370,397	559,767,137
장외파생상품				
통화선도	19,223,117	10,975,426	-	-
주식스왑	19,042,668	15,431,297	2,289,406	140,454
상품스왑	-	-	-	65,008
소계	38,265,785	26,406,723	2,289,406	205,462
합계	559,643,265	522,284,527	549,659,803	559,972,599

주석 - 계속

20. 기타금융부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미지급채무	5,743,128	5,984,346
미지급금	909,243,012	1,419,939,389
미지급비용	92,006,456	128,820,663
리스부채	26,461,019	32,404,774
합계	1,033,453,615	1,587,149,172

21. 리스부채

보고기간종료일 현재 리스부채의 만기분석은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	4,410,523	4,405,883
1년 초과 2년 이내	4,217,466	4,430,150
2년 초과 3년 이내	4,203,783	4,301,876
3년 초과 4년 이내	4,235,281	4,380,774
4년 초과 5년 이내	3,779,033	4,511,845
5년 초과	9,281,434	15,786,142
합계	30,127,520	37,816,670

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

주석 - 계속

22. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
선수금	330,000	-
선수수익	7,242,311	6,478,303
제세금예수금	26,945,239	7,177,642
기타	1,778,869	2,283,047
합계	36,296,419	15,938,992

23. 총당부채

(1) 보고기간종료일 현재 총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매입약정총당부채(주1)	2,081,829	1,647,047
매입확약총당부채	872,898	407,012
마일리지총당부채	1,214,207	1,525,520
복구총당부채	983,483	952,781
소송총당부채	28,549,502	-
합계	33,701,919	4,532,360

(주1) 대출약정에 대한 총당부채 금액이 포함되어 있습니다.

주석 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

구분	매입약정총당부채(주1)			매입확약총당부채			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		비손상	손상		비손상	손상	
기초금액	1,647,047	-	-	407,012	-	-	2,054,059
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-
총당금전입액	434,782	-	-	465,886	-	-	900,668
기말금액	2,081,829	-	-	872,898	-	-	2,954,727

(주1) 대출약정에 대한 총당부채 금액이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위:천원)

구분	매입약정총당부채(주1)			매입확약총당부채			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		비손상	손상		비손상	손상	
기초금액	2,830,656	-	-	72,569	-	-	2,903,225
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-
총당금전입(환입)액	(1,183,609)	-	-	334,443	-	-	(849,166)
기말금액	1,647,047	-	-	407,012	-	-	2,054,059

(주1) 대출약정에 대한 총당부채 금액이 포함되어 있습니다.

주석 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

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

(주1) 기타 증가액은 사용권자산의 복구총당부채 인식 관련 금액입니다.

<전기>

(단위:천원)

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

(주1) 기타 증가액은 사용권자산의 복구총당부채 인식 관련 금액입니다.

24. 퇴직급여제도

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

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

포괄손익계산서에 인식된 총비용 5,537백만원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 당사가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 2022년 보고기간에 해당하는 미지급비용은 461백만원입니다.

주석 - 계속

25. 우발채무와 주요약정사항

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

(단위:천원)

구분	거래기관	한도금액
당좌차월약정	(주)국민은행	5,000,000
	수협은행	5,000,000
	소계	10,000,000
일중차월약정	한국증권금융(주)	200,000,000
	(주)우리은행	45,000,000
	(주)하나은행	5,000,000
	소계	250,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융(주)	50,000,000
유통어음할인약정	한국증권금융(주)	120,000,000
증권유통금융	한국증권금융(주)	350,000,000
담보금융지원대출 - 한도거래	한국증권금융(주)	100,000,000
담보금융지원대출 - 건별장기거래	한국증권금융(주)	100,000,000
채권딜러금융	한국증권금융(주)	490,000,000
할인어음(청약증거금예수금)	한국증권금융(주)	청약증거금범위내

주석 - 계속

(2) 매입보장약정 및 신용공여약정 등

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

(단위:천원, 횟수)

SPC명	약정금액	약정기간	잔여 차환발행횟수
파라다이스영증제삼차주	60,000,000	2018.12.17~2023.12.17	3
주누제일차주	11,000,000	2019.10.25~2023.10.25	3
이비지제이차주	13,000,000	2019.11.15~2023.11.10	9
아이코닉제일차주	54,500,000	2020.12.29~2025.12.29	14
원진제삼차주	35,000,000	2021.01.25~2025.05.16	10
원진제이차주	13,000,000	2019.11.15~2023.11.15	4
에코플로라주	17,000,000	2021.06.21~2024.08.25	6
더블유제이엘제일차주	92,900,000	2021.06.28~2025.06.27	29
힐스테이트베스트제일차주	100,000,000	2021.09.30~2023.09.27	3
여수베스트제일차주	10,000,000	2021.11.26~2025.11.27	12
제이에스제일차주	36,500,000	2022.02.17~2023.02.17	1
합계	442,900,000		

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

(단위:천원)

거래상대방	구분	약정금액	약정잔액	약정기간
세종베스트제일차주	한도대출	7,500,000	7,500,000	2020.08.20~2023.11.20
(주)광주은행	대출채권매입약정	5,000,000	5,000,000	2022.08.20~2023.11.20
세종베스트제이차주	한도대출	8,000,000	8,000,000	2021.06.28~2024.08.28
석우제삼차주	한도대출	5,000,000	5,000,000	2022.01.28~2023.04.23
합계		25,500,000	25,500,000	

주식 - 계속

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

(단위:천원)

종목명	구분	약정금액	약정잔액	약정기간
스타셋 제3호 창업벤처전문 사모투자합자회사	출자약정	1,000,000	900,000	2022.03.11~2030.03.10
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호	수익증권매입확약	10,000,000	9,573,000	2022.04.18~2025.04.18
헤리티지시그니처 일반사모부동산투자신탁제3호	수익증권매입확약	5,000,000	4,825,243	2022.05.31~2025.05.31
채권시장안정전문투자형 사모증권투자신탁	수익증권매입확약	17,000,000	11,000,000	-
회사채안정화전문투자형 사모투자신탁(2020)	수익증권매입확약	800,000	480,000	-
합계		33,800,000	26,778,243	

(3) 소송사건

보고기간종료일 현재 당사와 관련하여 계류 중인 소송사건은 총 16건으로 중국국저에너지화공집단(CERCG) 관련 9건을 포함한 피소 총 13건(소송가액 144,434백만원) 과 원고 3건(소송가액 26,083백만원)이 있으며, 이 중 중국국저에너지화공집단(CERCG) 관련 피소 5건(민사)에 대해 보고기간종료일 이후 2심 일부패소하였습니다. 당사는 보고기간종료일 현재 중국국저에너지화공집단(CERCG) 관련 피소 9건에 대해 28,550백만원의 소송충당부채를 기타의영업비용으로 인식하였으며(주석23 참조), 이 외 소송결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하다고 판단하고 있습니다.

주식 - 계속

(4) 보고기간종료일 현재 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식	528,776,694	617,598,006
대차거래(주1)	471,175,921	481,629,407
주식대여서비스(주2)	57,600,773	135,968,599
채권(주1)	808,673,463	610,764,537
ETF(주1)	136,182,933	85,321,800
합계	1,473,633,090	1,313,684,343

(주1) 당사는 한국예탁결제원과 한국증권금융을 중개기관으로 하여 유가증권을 차입해 대차 거래를 하고 있습니다.

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

(5) 보고기간종료일 현재 고객으로부터 예탁받은 예수유가증권은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
위탁자유가증권	5,893,484,117	6,880,940,242
수익자유가증권	11,406,504,852	8,013,532,591
합계	17,299,988,969	14,894,472,833

주석 - 계속

26. 자본금

(1) 보고기간종료일 현재 자본금의 구성내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:주,원)

구분	수권주식수	액면가액	발행주식수	자본금
보통주	200,000,000	5,000	55,481,190	277,405,950,000
우선주(주1)			17,312,685	86,563,425,000
합 계			72,793,875	363,969,375,000

(주1) 당사는 2020년에 발행한 기명식 전환우선주 11,541,790주(자본금 577억원)의 발행조건을 2022년 2월 15일에 변경하였습니다.

<전기말>

(단위:주,원)

구분	수권주식수	액면가액	발행주식수	자본금
보통주	200,000,000	5,000	55,481,190	277,405,950,000
우선주(주1)			17,312,685	86,563,425,000
합 계			72,793,875	363,969,375,000

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

주식 - 계속

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

<당기>

(단위:주,천원)

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

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

<전기>

(단위:주,천원)

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

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

주석 - 계속

27. 기타불입자본

보고기간종료일 현재 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금(주1)	99,172,646	100,252,646
자기주식	(46,549,639)	(46,549,639)
자기주식처분손익	1,505	1,505
기타	3,096	3,096
합계	52,627,608	53,707,608

(주1) 주식발행초과금의 변동내역은 주석26에 기재되어 있습니다.

28. 이익잉여금과 배당금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	16,733,579	12,986,377
대손준비금	15,421,418	7,959,167
미처분이익잉여금	470,875,690	489,934,048
합계	503,030,687	510,879,592

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

주식 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초금액	510,879,592	382,346,092
당기순이익	29,623,113	160,676,958
배당금 지급	(37,472,017)	(32,143,458)
기말금액	503,030,687	510,879,592

(3) 당기 및 전기 중 당사의 배당금 지급내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:주,천원)

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

<전기>

(단위:주,천원)

주식의 종류	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당배당금	배당금합계
보통주	55,481,190	5,075,498	50,405,692	550원	27,723,131
우선주	11,541,790	-	11,541,790	383원	4,420,328

주석 - 계속

(4) 대손준비금

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

2) 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	15,421,418	7,959,167
대손준비금 전입(환입) 예정금액	(6,153,260)	7,462,251
대손준비금 잔액	9,268,158	15,421,418

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

(단위:원)

구분	당기	전기
당기순이익	29,623,112,906	160,676,957,829
대손준비금 환입(전입) 예정금액	6,153,260,524	(7,462,251,101)
대손준비금 반영후 조정순이익(주1)	35,776,373,430	153,214,706,728
우선주배당금(주2)	(9,023,407,515)	(7,228,602,175)
우선주배당금 반영후 보통주 조정순이익	26,752,965,915	145,986,104,553
주당조정순이익		
대손준비금 반영후 기본주당조정순이익	531	2,896
우선주배당금 반영후 희석주당조정순이익	528	2,288

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

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

주석 - 계속

(5) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

제24(당기)	2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지	제23(전기)	2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
처분예정일	2023년 3월 24일	처분확정일	2022년 3월 25일

(단위:원)

구분	당기	전기
I. 미처분이익잉여금	470,875,690,046	489,934,047,354
1. 전기이월미처분이익잉여금	441,252,577,140	329,257,089,525
2. 당기순이익	29,623,112,906	160,676,957,829
II. 임의적립금 등 이입액	6,153,260,524	-
1. 대손준비금	6,153,260,524	-
III. 이익잉여금 처분액	(11,679,236,707)	(48,681,470,214)
1. 이익준비금	1,061,748,792	3,747,201,738
2. 대손준비금	-	7,462,251,101
3. 현금배당 주당배당금(률) - 보통주: 당기 100원(2.00%) 전기 600원(12.00%) - 우선주(2020년 발행): 당기 563원(11.27%) 전기 437원(8.73%) - 우선주(2021년 발행): 당기 437원(8.73%) 전기 379원(7.58%)	10,617,487,915	37,472,017,375
IV. 차기이월미처분이익잉여금	465,349,713,863	441,252,577,140

주석 - 계속

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

1-1) 보통주 배당금산정내역

(단위:원)

구분	당기	전기
1주당 배당금	100	600
액면배당률	2.00%	12.00%
발행주식수(주1)	15,940,804	50,405,692
배당금총액	1,594,080,400	30,243,415,200

(주1) 당기에 당사가 보유하고 있는 자기주식 5,075,498주와 최대주주 및 특수관계인 34,464,888주는 배당금 지급에서 제외하였으며, 전기에 당사가 보유하고 있는 자기주식 5,075,498주는 배당금 지급에서 제외하였습니다.

1-2) 우선주 배당금산정내역

(단위:원)

구분	당기		전기	
	2021년 발행	2020년 발행	2021년 발행	2020년 발행
1주당 배당금(주1)	437	563	379	437
액면배당률	8.73%	11.27%	7.58%	8.73%
발행주식수	5,770,895	11,541,790	5,770,895	11,541,790
배당금총액	2,519,999,803	6,503,407,712	2,188,602,569	5,039,999,606

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

주석 - 계속

2) 보통주 배당성향

(단위:원)

구분	당기	전기
배당금총액	1,594,080,400	30,243,415,200
당기순이익	29,623,112,906	160,676,957,829
배당성향	5.38%	18.82%

3-1) 보통주 배당수익률

(단위:원)

구분	당기	전기
주당배당금	100	600
결산일종가	5,000	8,190
배당수익률	2.00%	7.33%

3-2) 우선주 배당수익률

(단위:원)

구분	당기		전기	
	2021년 발행	2020년 발행	2021년 발행	2020년 발행
주당배당금(주1)	437	563	379	437
주당발행가	10,397	10,397	10,397	10,397
배당수익률	4.20%	5.42%	4.20%	4.20%

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

29. 자본관리

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

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

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

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

당기말과 전기말 현재 당사의 순자본비율은 각각 616.57%, 640.21%로 경영개선 조치기준을 상회하고 있습니다.

주석 - 계속

30. 수수료수익 및 수수료비용

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
수탁수수료	87,378,713	107,734,127
인수및주선수수료	15,019,166	34,270,851
집합투자증권취급수수료	4,745,095	3,943,597
자산관리수수료	8,241,057	14,249,514
금융자문수수료	75,230,671	90,262,771
기타	5,264,378	5,084,283
소계	195,879,080	255,545,143
수수료비용		
매매수수료	38,525,346	42,316,856
투자상당사수수료	823,085	1,142,343
투자일임수수료	1,012,370	129,208
대여수수료	752,218	1,227,691
기타	9,092,830	11,685,867
소계	50,205,849	56,501,965
순수수료손익	145,673,231	199,043,178

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
한 시점에 인식하는 수익		
수탁수수료	87,378,713	107,734,127
인수및주선수수료	13,185,107	32,741,305
집합투자증권취급수수료	4,745,095	3,943,597
자산관리수수료	5,461,084	11,705,010
금융자문수수료	73,948,122	87,624,275
기타	5,264,378	5,084,283
소계	189,982,499	248,832,597
기간에 걸쳐 인식하는 수익		
인수및주선수수료	1,834,059	1,529,546
자산관리수수료	2,779,972	2,544,504
금융자문수수료	1,282,549	2,638,496
소계	5,896,580	6,712,546
합계	195,879,079	255,545,143

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

(단위:천원)

구분		금액
계정구분	인수및주선수수료	987,342
	자산관리수수료	1,140,569
	금융자문수수료	893,504
합계		3,021,415
연도별 구분	2023년	2,411,179
	2024년	445,256
	2025년	148,219
	2026년 이후	16,761

주석 - 계속

31. 금융상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 금융상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익		
당기손익-공정가치측정금융자산		
당기손익-공정가치측정유가증권처분이익	271,620,998	443,214,646
당기손익-공정가치측정유가증권평가이익	39,773,413	59,644,827
파생결합증권처분이익	4,722,694	9,775,848
파생결합증권평가이익	818,856	11,252
파생결합증권상환이익	36,646,729	23,009,948
당기손익-공정가치측정금융부채		
매도유가증권평가이익	9,095,908	3,353,934
소계	362,678,598	539,010,455
평가및처분손실		
당기손익-공정가치측정금융자산		
당기손익-공정가치측정유가증권처분손실	269,692,908	304,122,747
당기손익-공정가치측정유가증권평가손실	41,983,404	28,629,547
파생결합증권처분손실	41,593,428	43,525,201
파생결합증권평가손실	-	234,199
파생결합증권상환손실	2,837,791	2,194,778
상각후원가측정금융자산		
상각후원가측정대출채권처분손실	1,511,165	2,969,200
당기손익-공정가치측정금융부채		
매도유가증권평가손실	1,283,706	1,661,601
소계	358,902,402	383,337,273
금융상품평가및처분순손익	3,776,196	155,673,182

주석 - 계속

32. 파생상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 파생상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익		
장내파생상품평가이익	22,958,221	3,127,366
장내파생상품처분이익	521,377,480	547,370,397
장외파생상품평가이익	430,308	1,405,482
장외파생상품처분이익	38,265,785	2,289,406
소계	583,031,794	554,192,651
평가및처분손실		
장내파생상품평가손실	21,075,483	16,137,765
장내파생상품처분손실	495,877,810	559,767,136
장외파생상품평가손실	3,747,583	1,088,470
장외파생상품처분손실	26,406,718	205,462
소계	547,107,594	577,198,833
파생상품평가및처분순손익	35,924,200	(23,006,183)

주석 - 계속

33. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기	전기
이자수익			
유효이자율법으로 인식하는 이자수익			
현금및예치금	예금	2,433,306	1,138,520
	양도성예금증서	143,307	85,706
	증금예치금	2,693,054	701,950
	기타	9,656	278
대출채권	신용공여금	47,141,438	56,633,198
	환매조건부채권매수	5,603,068	1,109,603
	대출금 및 사모사채	47,910,756	38,209,312
기타	미수금	1,111,146	1,948,745
	기타	5,185,190	2,789,468
소계		112,230,921	102,616,780
기타 이자수익			
당기손익-공정가치 측정 금융자산	채권	34,884,622	24,818,057
	기업어음증권	213,103	271,618
	전자단기사채	4,394,258	1,196,630
소계		39,491,983	26,286,305
이자수익 합계		151,722,904	128,903,085
이자비용			
예수부채		12,228,298	5,587,122
차입부채	차입금	33,532,154	12,443,185
	환매조건부채권매도	23,386,629	6,734,934
	기타	553,560	1,001,261
기타		1,380,830	1,068,843
이자비용 합계		71,081,471	26,835,345
순이자손익		80,641,433	102,067,740

주석 - 계속

34. 신용손실충당금전입(환입)액

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
신용손실충당금전입액		
상각후원가측정금융자산	41,893,256	10,558,789
대출 및 신용 관련 약정에 대한 총당부채	900,667	334,443
소계	42,793,923	10,893,232
신용손실충당금환입액		
상각후원가측정금융자산	635,440	-
대출 및 신용 관련 약정에 대한 총당부채	-	1,183,609
소계	635,440	1,183,609
순전입액	42,158,483	9,709,623

35. 외환거래손익

당기와 전기 중 발생한 외환거래손익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
외환거래이익		
외환차익	23,536,184	20,864,400
외화환산이익	13,912,524	10,467,631
소계	37,448,708	31,332,031
외환거래손실		
외환차손	4,945,491	2,694,499
외화환산손실	32,480,365	27,803,041
소계	37,425,856	30,497,540
외환거래손익(순)	22,852	834,491

주석 - 계속

36. 기타의영업수익

당기와 전기 중 발생한 기타의영업수익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
배당금수익	9,652,840	10,583,207
분배금수익	5,542,801	20,012,261
기타의 총당부채환입액	1,038,963	-
기타	419,849	-
합계	16,654,453	30,595,468

37. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
급여	73,865,884	137,706,409
퇴직급여	5,536,598	4,479,539
복리후생비	21,383,167	18,392,549
전산운영비	10,087,695	8,798,603
임차료	3,055,192	3,718,942
지급수수료	10,479,106	8,729,979
접대비	4,904,162	4,799,219
광고선전비	3,878,000	3,106,846
감가상각비	8,647,190	8,444,939
조사연구비	277,345	224,031
연수비	139,452	59,841
무형자산상각비	4,523,319	3,319,749
세금과공과금	17,933,150	23,544,641
기타	5,242,987	4,726,643
합계	169,953,247	230,051,930

주석 - 계속

38. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액 포함)	21,127,167	68,711,578
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(10,209,680)	(9,411,119)
총법인세효과	10,917,487	59,300,459
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	10,917,487	59,300,459

한편, 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액의 상세내용은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	39,413,410	29,203,730
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산	29,203,730	19,792,611
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	10,209,680	9,411,119

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	40,540,599	219,977,417
유효세율에 따른 세부담액(주1)	9,348,825	52,772,535
조정사항		
비공제비용	1,196,535	1,029,509
법인세추납액	512,122	592,737
투자상생협력세제	849,331	8,541,480
세율차이	(1,060,184)	(3,463,813)
기타	70,858	(171,989)
조정사항 소계	1,568,662	6,527,924
법인세비용	10,917,487	59,300,459
유효세율(법인세비용/세전이익)	26.93%	26.96%

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

주식 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말(주1)
차감할 일시적차이						
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	31,984,387	19,425,251	51,409,638	8,781,821	5,098,781	13,880,602
집합투자증권 재투자 분배금	584,937	(15)	584,922	160,604	(2,675)	157,929
파생상품평가손실	16,246,396	5,418,736	21,665,132	4,460,706	1,388,880	5,849,586
파생결합증권평가손실	234,199	(234,199)	-	64,303	(64,303)	-
매도유가증권평가손실	1,661,601	(377,895)	1,283,706	456,219	(109,618)	346,601
지분증권손상차손	1,876,068	-	1,876,068	515,104	(8,566)	506,538
무형자산손상차손	534,232	133,500	667,732	146,682	33,606	180,288
수수료	585,799	(335,174)	250,625	160,840	(93,171)	67,669
미지급비용	122,898,956	(42,240,561)	80,658,395	33,743,859	(11,966,092)	21,777,767
소송충당부채	-	28,549,502	28,549,502	-	7,708,366	7,708,366
차량운반구 감가상각	102,892	76,411	179,303	28,251	20,161	48,412
복구충당부채	952,781	30,701	983,483	261,601	3,939	265,540
리스부채	32,404,774	(5,943,754)	26,461,019	8,897,245	(1,752,770)	7,144,475
매입약정충당부채	2,054,059	900,667	2,954,726	563,974	233,802	797,776
사모사채대손충당금	14,943,815	32,192,199	47,136,015	4,103,061	8,623,663	12,726,724
사모사채미수이자대손충당금	58,327	162,780	221,107	16,015	43,684	59,699
예금보형료	603,120	85,580	688,700	165,596	20,353	185,949
소계	227,726,343	37,843,729	265,570,073	62,525,881	9,178,040	71,703,921
가산할 일시적차이						
미수수익	(6,385,898)	(1,951,808)	(8,337,706)	(1,753,350)	(497,831)	(2,251,181)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(66,437,477)	20,251,262	(46,186,215)	(18,241,463)	5,771,185	(12,470,278)
파생상품평가이익	(4,358,913)	(18,998,830)	(23,357,743)	(1,196,809)	(5,109,782)	(6,306,591)
매도유가증권평가이익	(3,353,934)	(5,741,974)	(9,095,908)	(920,876)	(1,535,019)	(2,455,895)
파생결합증권평가이익	(11,252)	(807,604)	(818,857)	(3,089)	(218,002)	(221,091)
통화선도평가이익	-	(62,989)	(62,989)	-	(17,008)	(17,008)
미수미결제현물환산이익	-	(3,119)	(3,119)	-	(842)	(842)
무형자산상각비	(4,856,428)	-	(4,856,428)	(1,333,409)	22,173	(1,311,236)
지분증권평가이익	(180,331)	10	(180,321)	(49,513)	826	(48,687)
지분법이익	(2,726,769)	2,510,103	(216,666)	(748,678)	690,178	(58,500)
사용권자산	(33,052,047)	6,573,520	(26,478,527)	(9,074,964)	1,925,762	(7,149,202)
소계	(121,363,049)	1,768,571	(119,594,479)	(33,322,151)	1,031,640	(32,290,511)
순이연법인세자산	106,363,294	39,612,300	145,975,594	29,203,730	10,209,680	39,413,410

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

주식 - 계속

<전기>

(단위:천원)

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

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

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

주석 - 계속

39. 주당이익

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

(단위:원,주)

구분	당기	전기
당기순이익	29,623,112,906	160,676,957,829
우선주배당금(주1)	(9,023,407,515)	(7,228,602,175)
보통주당기순이익	20,599,705,391	153,448,355,654
가중평균유통보통주식수	50,405,692	50,405,692
기본주당순이익	409	3,044

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

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

(단위:주)

구분	당기	전기
기초보통주식수	55,481,190	55,481,190
자기주식	(5,075,498)	(5,075,498)
가중평균유통주식수	50,405,692	50,405,692

주석 - 계속

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

(단위:원,주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	20,599,705,391	153,448,355,654
조정내역(우선주배당금(주1))	9,023,407,515	7,228,602,175
희석주당이익 산정을 위한 당기순이익	29,623,112,906	160,676,957,829
희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	67,718,377	66,975,275
희석주당순이익(주2)	409	2,399

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

(주2) 당기에 전환우선주가 전환되었다고 가정하여 산출한 희석주당순이익이 기본주당순이익보다 높아 반희석효과가 발생하므로 기본주당순이익과 희석주당순이익은 동일합니다.

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

(단위:주)

구분	당기	전기
가중평균유통보통주식수	50,405,692	50,405,692
조정내역		
전환우선주	17,312,685	16,569,583
희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	67,718,377	66,975,275

주석 - 계속

40. 현금흐름표

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	275,797,411	195,334,941
당기손익-공정가치측정유가증권평가손실	41,983,404	28,629,547
파생결합증권평가손실	-	234,199
매도유가증권평가손실	1,283,706	1,661,601
파생상품평가손실	24,823,066	17,226,236
이자비용	71,081,471	26,835,345
신용손실충당금전입액	42,793,923	10,893,232
외화환산손실	32,480,365	27,803,041
감가상각비	8,647,190	8,444,939
무형자산상각비	4,523,319	3,319,749
유형자산처분손실	7,955	109,355
지분법손실	7,220,762	9,360,597
소송충당부채전입액	28,549,502	-
기타의 충당부채전입액	1,276,092	1,096,640
법인세비용	10,917,487	59,300,459
무형자산처분손실	55,669	420,000
무형자산손상차손	153,500	-
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(279,729,178)	(235,660,167)
당기손익-공정가치측정유가증권평가이익	39,773,413	59,644,826
지분법이익	6,023,570	3,750,015
파생결합증권평가이익	818,857	11,252
매도유가증권평가이익	9,095,908	3,353,934
파생상품평가이익	23,388,529	4,532,848
이자수익	151,722,904	128,903,085
신용손실충당금환입액	635,440	1,183,609
수수료수익	23,602,302	12,881,529
외화환산이익	13,912,524	10,467,632
배당금/분배금수익	9,652,840	10,583,207
기타의 충당부채환입액	1,038,963	-
유형자산처분이익	43,928	84,734
복구공사이익	-	70,441

주석 - 계속

구분	당기	전기
무형자산손상차손환입	20,000	193,056
영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(55,769,402)	(295,502,738)
예치금의 증감	(104,186,420)	242,628,420
당기손익-공정가치측정유가증권의 증감	216,820,356	26,659,842
파생결합증권의 증감	(493,784)	(378,301)
파생상품자산의 증감	(8,093,181)	5,690,674
신용공여금의 증감	210,195,412	(131,964,362)
환매조건부채권매수의 증감	(193,600,000)	46,000,000
대여금의 증감	1,050,237	2,093,699
대출금의 증감	-	2,500,000
매입대출채권의 증감	438,343	-
이연대출부대손익의 증감	19,049,786	23,005,427
사모사채의 증감	(70,802,207)	(123,029,700)
미수금의 증감	723,627,858	836,393,803
미수미결제현물환의 증감	(3,038,401)	-
미수수익의 증감	9,922,802	(3,198,530)
선급금의 증감	(12,570,373)	(1,502,479)
선급비용의 증감	(1,496,921)	(124,295)
공탁금의 증감	(12,000)	-
미회수채권의 증감	79,427	206,461
투자자예수금의 증감	(190,520,186)	(66,301,956)
수입담보금의 증감	(261,532,860)	(23,831,176)
매도유가증권의 증감	98,941,337	(244,604,639)
파생상품부채의 증감	3,365,010	(11,559,114)
기타의 총당부채 증감	(594,503)	(1,147,958)
미지급금의 증감	(522,760,864)	(923,315,811)
미지급비용의 증감	(39,265,395)	30,144,610
미지급채무의 증감	(241,218)	(1,875,321)
선수금의 증감	330,000	-
선수수익의 증감	50,354,926	17,978,956
제세금예수금의 증감	19,767,597	3,438,048
기타부채의 증감	(504,178)	590,962
조정 계	(59,701,166)	(335,827,965)

주식 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 증가	792,312	35,579,786
사용권자산의 재측정	(3,230,592)	-
선급금의 유형자산/무형자산 대체	1,962,481	10,590,019

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

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	기타 변동(주1)	기말
자산담보부차입금	-	34,007,296	-	34,007,296
단기차입금	1,193,358,003	(98,064,716)	-	1,095,293,287
환매조건부채권매도	909,415,087	178,776,967	-	1,088,192,053
리스부채	32,404,774	(3,394,964)	(2,548,790)	26,461,020
합계	2,135,177,864	111,324,583	(2,548,790)	2,243,953,656

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

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	기타 변동(주1)	기말
단기차입금	926,741,312	266,616,691	-	1,193,358,003
환매조건부채권매도	1,049,884,504	(140,469,417)	-	909,415,087
리스부채	2,276,964	(4,588,717)	34,716,527	32,404,774
합계	1,978,902,780	121,558,557	34,716,527	2,135,177,864

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

주석 - 계속

41. 특수관계자거래

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

구분	당기말	전기말
지배회사	지앤에이사무투자전문회사	지앤에이사무투자전문회사
기타특수관계자	(주)LS네트웍스, (주)E1	(주)LS네트웍스, (주)E1
종속기업	광양광영이베스트(주) 세종베스트제일(주) 히든에이스제일(주) 베스트다사(주) 아이에프쓰리제일(주) 천안산단이베스트(주) 에이치비제이제일(주) 웨일랜드제일(주) 아로니아제일(주) 봉덕베스트(주) 대구강삼제일(주) 수성베스트(주) 에코레드(주) 미드나잇제일(주) 브레이브제일(주) 성환베스트(주) 다인제일(주) (주)코스모골드 엔씨로지스제이(주) 부산진구베스트제일(주) 디에프창원제일(주) 베스트반야월제일(주) 에코지니아(주) 해운대베스트(주) 옐오티제일(주) 루시드베스트(주) 굿메이트제일(주) 허베스트화정제일(주) 허베스트일산제일(주) 플링인베이스(주) 케이블루오션(주) 허베스트용전제일(주) 굿스타트더블유제이(주) 허베스트공황제일(주) 이베스트여수자산일(주) 이베스트여수자산이(주) 디에프대방제이(주) 알파원제일(주) 이베스트연산동(주) 비기닝제일(주) 더제이와이제일(주) 이베스트강릉제일(주) 뉴스피드제일(주) 옥정베스트제일(주) (주)스탈라리스 늘봄제일(주) 워터하우스제일(주) 단미제일(주) 블루라인제일(주) 목감에프앤더퍼스트(주)	이베스트호매실제일(주) 희진제일(주) 반디제이(주) 광주농성이베스트(주) 빅토리제이(주) 광양광영이베스트(주) 세종베스트제일(주) 모현베스트(주) 킹스파크제삼(주) 히든에이스제일(주) 창인베스트제일(주) 에코에리카(주) 골드라인제일(주) 안성원곡이베스트(주) 에스지에이(주) 지알제일(주) 에이디엠유동화제일(주) 킹스놀리지제일(주) 굿스타트에이알(주) 골드라인제이(주) 디에프도안제일(주) 베스트다사(주) 운서베스트제일(주) 아이에프쓰리제일(주) 천안산단이베스트(주) 세종베스트제이(주) 굿스타트에스와이(주) 디에프인동제일(주) 에이치비제이제일(주) 골드라인제삼(주) 디에프도안제이(주) 하이엔스칼제일(주) 웨일랜드제일(주) 디에프대방제일(주) 아로니아제일(주) 희진제사(주) 고산베스트제이(주) 봉덕베스트(주) 굿스타트에스제이(주) 원더랜드제일(주) 대구강삼제일(주) 스마트창원제일(주) 수성베스트(주) 에코레드(주) 포인트니모제일(주) 브이로그제일(주) 미드나잇제일(주) 브레이브제일(주) 성환베스트(주) 다인제일(주)

주석 - 계속

구 분	당기말	전기말
	건베스트파주제일채취 허베스트곡강제일채취 지더블유제일채취 정인제일채취 신오리블레스취 구래골드제일채취	㈜코스모골드 엔세로지스제일채취 부산진구베스트제일채취 다인제일채취 디에프왕원제일채취
관계기업	㈜에이치비씨티 ㈜청라플러스 ㈜이스트청라 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호 이베스트 시노 신기술조합 제일호 이베스트 신기술조합 제7호 크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호 이베스트하이테크신기술사업투자조합 이베스트-푸른 신기술조합 제9호 KTCN 14호 벤처투자조합 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호 이베스트에이아이피신기술조합제2호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호 이베스트신기술사업투자조합제9호 자스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호 라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호 이베스트-인투디언 신기술조합 제22호 글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II 이베스트 신기술조합 제27호 요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호 에이티피이베스트신기술조합제1호 라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호 헬시엔 헬스케어 인베스트먼트 이베스트 신기술조합 제31호 이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호 이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호 요즈마 글로벌 시펀드 4호 엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호 이베스트-인투디언 신기술조합 제39호 이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호 하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호 이베스트제이스신기술조합40호 이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호 요즈마 혁신 모발리디 펀드1호 이베스트 신기술조합 제43호 이베스트스톤신기술조합제1호 엘엠케이이베스트 신기술조합 제45호 요즈마ATU 게임체인저펀드 1호 요즈마 글로벌 시펀드 5호 요즈마 글로벌 지노믹 펀드 1호 이베스트 신기술조합 제49호 이베스트크레딧사일로 시 1호 이베스트 신기술조합 제51호 이베스트 신기술조합 제52호 이베스트 바이오1호 신기술조합 프렌드이베스트 신기술투자조합 1호 신성장세컨더리 신기술조합 이베스트와이즈 신기술조합 제53호 이베스트히스토리신기술조합 제54호 이베스트-MD 유니콘 신기술조합 이베스트-베리타스 신기술조합 제60호 요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호 이베스트 신기술조합 제58호 이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	㈜에이치비씨티 ㈜청라플러스 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제11호 이베스트 시노 신기술조합 제일호 이베스트 신기술조합 제7호 크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호 이베스트-라이노스 신기술조합 제10호 이베스트하이테크신기술사업투자조합 이베스트-푸른 신기술조합 제9호 이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호 KTCN 14호 벤처투자조합 이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호 이베스트에이아이피신기술조합제2호 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호 이베스트신기술사업투자조합제9호 자스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합 이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호 라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호 이베스트-인투디언 신기술조합 제22호 글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 글로벌푸드테크 신기술사업투자조합 II 이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호 이베스트 신기술조합 제27호 요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호 에이티피이베스트신기술조합제1호 라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호 헬시엔 헬스케어 인베스트먼트 요즈마 글로벌 시펀드 3호 이베스트 신기술조합 제31호 이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호 이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호 요즈마 글로벌 시펀드 4호 엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호 이베스트-인투디언 신기술조합 제39호 이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호 하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호 이베스트제이스신기술조합40호 이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호 요즈마 혁신 모발리디 펀드1호 이베스트 신기술조합 제43호 이베스트스톤신기술조합제1호 엘엠케이이베스트 신기술조합 제45호 요즈마ATU 게임체인저펀드 1호 요즈마 글로벌 시펀드 5호 요즈마 글로벌 지노믹 펀드 1호 이베스트 신기술조합 제49호 이베스트크레딧사일로 시 1호 이베스트 신기술조합 제51호 이베스트 신기술조합 제52호 이베스트 바이오1호 신기술조합 프렌드이베스트 신기술투자조합 1호 신성장세컨더리 신기술조합 이베스트와이즈 신기술조합 제53호 이베스트히스토리신기술조합 제54호

주석 - 계속

구 분	당기말	전기말
	퓨처 헬스케어 신기술투자조합 요즈마이베스트글로벌글로벌투자조합1호 이베스트 아이다스 신기술조합 제62호 와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합 이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호 베스트원신기술사업투자조합 요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호 와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호 베스트원신기술사업투자조합2호 메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호 이베스트-엘로힝신기술조합제1호 베스트원신기술사업투자조합3호 이베스트H-M신기술사업투자조합 브레이브뉴 신기술투자조합 제1호 이베스트-BEV신기술조합 글로벌혁신신약신기술조합 이베스트-GTOG 신기술조합 62호 글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합 이베스트-자이언트 신기술조합 제73호 이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합 이베스트 신기술조합 제74호 이베스트 바이오 신기술조합 제68호 이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합 코로프라넥스트-라엘펀드 1호 혁신시신기술조합 피티에이이베스트신기술조합제1호 이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호 이베스트물류혁신신기술조합 이베스트 패러다임 신기술조합 제75호 신성장시신기술사업조합 티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호 스파크랩화이트나이트신기술조합 요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합 이베스트H신기술사업투자조합5호 에이티피이베스트신기술조합제2호 이베스트-두은 신기술투자조합 제79호 글로벌콘텐츠유니콘신기술조합 KA-더스퀘어 신기술투자조합 1호 클레슨화이트나이트신기술조합 요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합 이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호 이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호 이베스트-한빛 신기술투자조합 제83호 제이비이베스트더커런트자율주행신기술조합3호 이베스트-어센트신기술투자조합제1호 엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호 이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호 고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV 지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호	이베스트-MD 유니콘 신기술조합 이베스트-베리타스 신기술조합 제60호 요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호 이베스트 신기술조합 제58호 이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호 퓨처 헬스케어 신기술투자조합 요즈마이베스트글로벌글로벌투자조합1호 이베스트 아이다스 신기술조합 제62호 와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합 이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호 베스트원신기술사업투자조합 요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호 와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호 이베스트모빌리티신기술조합 베스트원신기술사업투자조합2호 메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호 이베스트-엘로힝신기술조합제1호 베스트원신기술사업투자조합3호 이베스트H-M신기술사업투자조합 브레이브뉴 신기술투자조합 제1호 이베스트-BEV신기술조합 글로벌혁신신약신기술조합 이베스트-GTOG 신기술조합 62호 글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합 이베스트-자이언트 신기술조합 제73호 이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합 이베스트 신기술조합 제74호 이베스트 바이오 신기술조합 제68호 이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합 코로프라넥스트-라엘펀드 1호 혁신시신기술조합 피티에이이베스트신기술조합제1호 이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호 이베스트물류혁신신기술조합 이베스트 패러다임 신기술조합 제75호 신성장시신기술사업조합 티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호 스파크랩화이트나이트신기술조합 요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합 이베스트H신기술사업투자조합5호 에이티피이베스트신기술조합제2호 이베스트-두은 신기술투자조합 제79호 글로벌콘텐츠유니콘신기술조합 KA-더스퀘어 신기술투자조합 1호 지브이에이 HCB일반사모투자신탁 지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호

주석 - 계속

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

1) 거래내용

<당기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
지배회사	지엔에이사모투자전문회사	-	27,605
기타특수관계자	(주)E1	142,868	137,590
	(주)LS네트웍스	-	517
	광양광영이베스트(주)	800,000	-
	세종베스트제일차(주)	75,000	-
	히든에이스제일차(주)	13,151	-
	베스트다사(주)	60,822	-
	아이에프쓰리제일차(주)	361,468	-
	천안산단이베스트(주)	760,000	-
	에이치비제이제일차(주)	328,430	-
	웨이랜드제일차(주)	962,126	-
	아로니아제일차(주)	372,222	-
	대구강삼제일차(주)	461,233	-
	수성베스트(주)	26,945	-
	에코레드(주)	405,439	-
	미드나잇제일차(주)	140,000	-
	브레이븐제일차(주)	150,822	-
	성환베스트(주)	143,507	-
	다인제일차(주)	776,411	-
	(주)코스모골드	338,767	-
	엔씨로지스제이차(주)	200,000	-
	부산진구베스트제일차(주)	476,248	-
	디에프창원제일차(주)	170,728	-
	베스트반야월제일차(주)	92,877	-
	에코지니아(주)	26,619	-
	해운대베스트(주)	26,619	-
	엘오티제일차(주)	1,577,534	-
	루시드베스트(주)	92,603	-
	굿메이트제일차(주)	426,762	-
	허베스트화정제일차(주)	192,603	-
	허베스트일산제일차(주)	288,904	-
	플링인베이스(주)	1,403,128	-

주식 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
종속기업	케이블루오션(주)	94,488	-
	허베스트용전제일차(주)	184,932	-
	굿스타트더블유제이(주)	368,219	-
	허베스트공항제일차(주)	831,521	-
	이베스트여수지산일차(주)	448,829	-
	이베스트여수지산이차(주)	341,051	-
	디에프대방제이차(주)	1,156,521	-
	알파원제일차(주)	334,137	-
	이베스트연산동(주)	250,288	-
	비기닝제일차(주)	514,589	-
	더제이와이제일차(주)	135,205	-
	이베스트강릉제일차(주)	916,152	-
	뉴스피드제일차(주)	36,000	-
	옥정베스트제일차(주)	969,574	-
	(주)스텔라리스	35,178	-
	늘봄제일차(주)	353,870	-
	워터하우스제일차(주)	1,160,959	-
	단미제일차(주)	124,281	-
	블루라인제일차(주)	1,454,658	-
	목감에프앤더퍼스트(주)	1,164,689	-
	건베스트파주제일차(주)	1,071,384	-
	지더블유제일차(주)	438,630	-
	정인제일차(주)	93,986	-
	신오리블레스(주)	244,384	-
	구래골드제일차(주)	410,096	-
	하이엔신갈제일차(주)(주1)	409,452	-
	고산베스트제이차(주)(주1)	106,082	115,500
	굿스타트에스제이(주)(주1)	104,714	-
	포인트니모제일차(주)(주1)	457,534	-
	가산로지스제이차(주)(주1)	149,589	-
	이피에프안양지산(주)(주1)	459,411	-
	모현베스트(주)(주1)	270,635	-
	굿스타트에이알(주)(주1)	243,288	165,500
	굿스타트에스와이(주)(주1)	158,685	-
	원더랜드제일차(주)(주1)	119,974	-
	스마트창원제일차(주)(주1)	101,135	275,000
	브이로그제일차(주)(주1)	156,986	-
	이베스트호매실제일차(주)(주1)	120,548	-
	희진제일차(주)(주1)	20,172	-
	광주농성이베스트(주)(주1)	98,630	-
킹스파크제삼차(주)(주1)	84,274	-	

주석 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
	창인베스트제일차주(주1)	55,715	264,000
	에코에리카주(주1)	2,903	143,000
	골드라인제일차주(주1)	17,096	-
	안성원곡이베스트주(주1)	66,119	-
	에스지에이치주(주1)	396,930	-
	지알제일차주(주1)	9,795	-
	에이디엠유동화제일차주(주1)	55,233	-
	킹스놀리지제일차주(주1)	13,977	-
	골드라인제이차주(주1)	91,890	-
	디에프도안제일차주(주1)	22,630	-
	운서베스트제일차주(주1)	144,863	75,000
	디에프안동제일차주(주1)	236,712	-
	골드라인제삼차주(주1)	513,452	-
	디에프도안제이차주(주1)	51,616	-
	디에프대방제일차주(주1)	132,377	-
	희진제사차주(주1)	46,027	-
	다인제이차주(주1)	46,080	-
	주에이치비씨티	100,000	-
	주청라플러스	3,017,913	-
	주이스트청라	85,425	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	8,029	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제삼삼호(주3)	104	-
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	-	1,289
	이베스트 신기술조합 제7호	-	1,269
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	9,200	2,464
	이베스트-라이노스 신기술조합 제10호(주3)	55,896	25,544
	이베스트하이테크신기술사업투자조합	28,665	-
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	6,907	1,088
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호(주3)	-	8,834
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호(주3)	-	6,653
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	-	206
	이베스트에이아이피신기술조합제2호	18,795	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	11,300	733
	이베스트신기술사업투자조합제9호	8,134	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	-	67
	글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	20,000	-
	이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호(주3)	210,045	-
	이베스트 신기술조합 제27호	22,515	-
	요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	21,966	-
	에이티피이베스트신기술조합제1호	35,866	-
	헬시언 헬스케어 인베스트먼트	80,548	-

주석 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
관계기업	요즈마 글로벌 시펀드 3호(주3)	126	32
	이베스트 신기술조합 제31호	23,700	-
	이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	21,500	-
	이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제33호	22,130	-
	요즈마 글로벌 시펀드 4호	32,886	-
	엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호	22,000	-
	이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	40,000	-
	하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호	20,960	-
	이베스트제이신기술조합40호	60,800	2,346
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	25,043	6,401
	이베스트 신기술조합 제43호	25,200	-
	이베스트스톤신기술조합제1호	1,852	-
	엘엠케이이베스트 신기술조합 제45호	21,000	-
	요즈마ATU 게임체인저펀드 1호	274,564	-
	요즈마 글로벌 시펀드 5호	17,406	-
	요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호	24,762	-
	이베스트 신기술조합 제49호	13,700	-
	이베스트크레딧사일로 시 1호	32,363	-
	이베스트 신기술조합 제51호	28,000	1,462
	이베스트 신기술조합 제52호	30,405	-
	이베스트 바이오1호 신기술조합	36,392	-
	프렌디이베스트 신기술투자조합 1호	32,400	-
	신성장세컨더리 신기술조합	8,260	-
	이베스트와이즈 신기술조합 제53호	10,000	-
	이베스트히스토리 신기술조합 제54호	26,460	-
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합	20,000	-
	이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	21,816	-
	요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호	24,252	-
	이베스트 신기술조합 제58호	21,190	-
	이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	26,020	-
	퓨처 헬스케어 신기술투자조합	80,050	-
	요즈마이베스트글로벌그로스투자조합1호	63,921	-
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	27,055	1,475
	베스트원신기술사업투자조합	31,224	-
	요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	65,104	-
	이베스트모빌리티신기술조합(주3)	167,066	-
	베스트원신기술사업투자조합2호	94,899	-
	메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호	74,795	-
	이베스트-엘로힝신기술조합제1호	36,568	-
	베스트원신기술사업투자조합3호	148,212	-
	이베스트H+M신기술사업투자조합	6,807	-

주석 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
	글로벌혁신신약신기술조합	5,293	-
	이베스트-GTOG 신기술조합 62호	56,810	-
	글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합	42,004	-
	이베스트-자이언트 신기술조합 제73호	22,020	-
	이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	42,144	-
	이베스트 신기술조합 제74호	21,250	-
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	21,010	94
	이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합	31,584	-
	코로나프라넥스트-라엘펀드 1호	176,105	-
	혁신AI신기술조합	6,624	-
	이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	11,010	-
	이베스트물류혁신기술조합	13,154	-
	이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	16,610	-
	신성장AI신기술사업조합	9,864	-
	티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	59,400	-
	스파크랩화이트나이트신기술조합	30,152	-
	요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	214,462	166
	이베스트H신기술사업투자조합5호	99,105	-
	에이티피이베스트신기술조합제2호	57,653	-
	이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	21,500	-
	글로벌콘텐츠유니콘신기술조합	68,553	-
	클레슨화이트나이트신기술조합	21,500	-
	요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합	103,855	46
	이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	14,100	-
	이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	19,000	-
	이베스트-한빛 신기술투자조합 제83호	85,000	-
	제이비이베스트더커런트자율주행신기술조합3호	61,320	-
	이베스트-어센트신기술투자조합제1호	34,830	-
	엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	33,000	-
	이베스트크레소콘텐츠신기술투자조합제1호	19,080	-
	지브이에이 HCB 일반사모투자신탁(주3)	-	585,625
	합 계	36,312,170	1,849,507

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

(주2) 이연수익으로 인식된 이연대출부대수익 및 선수수익을 포함하고 있습니다.

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

주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	-	870
기타특수관계자	(주)E1	102,147	15,427
	(주)LS네트웍스	1,280,000	2,137
	이베스트호매실제일차주	500,000	-
	희진제일차주	302,964	-
	반디제이차주	130,616	-
	광주농성이베스트주	400,000	-
	빅토리제이차주	115,028	-
	광양광영이베스트주	799,676	-
	모현베스트주	505,000	-
	히든에이스제일차주	2,391,849	-
	창인베스트제일차주	511,397	-
	에코에리카주	563,534	132,000
	골드라인제일차주	439,370	-
	안성원곡이베스트주	716,027	10,944
	에스지에이차주	213,810	-
	지알제일차주	22,705	-
	에이디엠유동화제일차주	467,014	-
	킹스놀리지제일차주	16,781	-
	굿스타트에이알주	707,438	-
	골드라인제이차주	2,119,945	-
	디에프도안제일차주	182,986	-
	베스트다사주	89,178	-
	운서베스트제일차주	706,849	-
	아이에프쓰리제일차주	597,951	-
	천안산단이베스트주	1,256,438	-
	세종베스트제이차주	110,000	-
	굿스타트에스와이주	485,192	-
	디에프안동제일차주	1,861,575	-
	에이치비제이제일차주	188,493	-
	골드라인제삼차주	448,904	-
	디에프도안제이차주	317,836	-
	하이엔신갈제일차주	879,301	-
	웨이랜드제일차주	72,263	-
	디에프대방제일차주	638,055	-
	아로니아제일차주	228,877	-
	희진제사차주	406,849	-
	고산베스트제이차주	353,918	-
	봉덕베스트주	22,247	-

주식 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
종속기업	굿스타트에스제이(주)	368,466	-
	원더랜드제일차(주)	293,205	-
	대구감삼제일차(주)	1,538,767	-
	스마트창원제일차(주)	420,219	-
	수성베스트(주)	8,055	-
	에코레드(주)	661,137	7,000
	포인트니모제일차(주)	42,466	-
	브이로그제일차(주)	124,658	-
	미드나잇제일차(주)	190,740	-
	브레이븐제일차(주)	411,507	-
	성환베스트(주)	10,356	-
	다인제일차(주)	386,767	-
	(주)코스모골드	84,440	-
	엔씨로지스제이차(주)	302,740	-
	부산진구베스트제일차(주)	403,923	-
	다인제이차(주)	49,591	-
	디에프창원제일차(주)	5,329	-
	하남신장이베스트(주)(주1)	506,929	-
	강릉베스트(주)(주1)	255,822	-
	대구수성이베스트(주)(주1)	545,651	284,359
	파주운정이베스트(주)(주1)	746,861	393,300
	한강베스트제일차(주)(주1)	684,597	550,000
	광명하안이베스트(주)(주1)	1,159,014	79,706
	에이치비제일차(주)(주1)	451,213	-
	우드스탁제일차(주)(주1)	360,000	-
	베스트하우징코리아(주)(주1)	140,000	-
	유성하우징제일차(주)(주1)	306,178	-
	스타세븐원주베스트(주)(주1)	181,479	-
	시흥대야이베스트(주)(주1)	110,384	88,000
	오엠유동화제일차(주)(주1)	193,302	-
	용인축전이베스트(주)(주1)	259,068	6,640
	청라베스트제이차(주)(주1)	323,630	-
	범어베스트제일차(주)(주1)	105,527	-
	범어위너제일차(주)(주1)	190,763	-
	하남미사이베스트(주)(주1)	190,663	22,425
	이프성수제일차(주)(주1)	147,258	-
성수이베스트(주)(주1)	229,019	6,420	
자연제일차(주)(주1)	15,581	-	
석우제일차(주)(주1)	84,994	-	
고산베스트제일차(주)(주1)	-	550,000	
와이디투이베스트(주)(주1)	37,478	-	

주석 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
	킹스알파제일차주(주1)	161,096	-
	원진제철차주(주1)	310,822	-
	민정제삼차주(주1)	432,110	-
	부산초량이베스트주(주1)	277,394	-
	순천덕암이베스트주(주1)	84,357	-
	이프다산제삼차주(주1)	177,534	-
	도안이베스트주(주1)	97,241	333,450
	선화1베스트제일차주(주1)	-	400,000
	킹스파크제철차주(주1)	166,479	-
	(주)청라플러스	87,282	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제구호	7,250	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제삼삼호	183	-
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	-	397
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호(주3)	62	7,361
	이베스트 신기술조합 제7호	17,486	103
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	13,340	1,676
	이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	28,570	23,633
	이베스트하이테크신기술사업투자조합	28,665	-
	이베스트에이아이피신기술조합제1호(주3)	11,826	115
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	-	325
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	15,584	8,869
	엔에이치바이오제1호신기술조합(주3)	-	104,033
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	12,400	6,727
	이베스트엑시스프렌드 신기술투자조합(주3)	1,716,110	-
	이커머스 그로스 신기술조합 제18호(주3)	326,637	609
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	21,500	144
	이베스트에이아이피신기술조합제2호	18,795	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	11,300	357
	이베스트신기술사업투자조합제9호	28,010	-
	이베스트-퀵슬리 신기술조합 제17호(주3)	687,409	2,010
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	10,800	145
	이베스트-유레카 신기술조합 제20호(주3)	156,270	-
	이베스트-히스토리2020-2바이오투자조합(주3)	564	-
	글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	61,817	-
	이베스트-엠포드신기술투자조합 제1호(주3)	2,930,022	667
	이베스트-ATWATER 신기술조합 제24호	27,063	-
	이베스트 신기술조합 제26호(주3)	81,358	2,738
	이베스트 신기술조합 제27호	22,515	-
	요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	21,966	-
	이베스트 신기술조합 제28호(주3)	31,659	1,919
	에이티피이베스트신기술조합제1호	18,080	-

주석 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
관계기업	요즈마 글로벌 시펀드 3호	132,877	-
	이베스트 신기술조합 제31호	23,700	-
	이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호	21,500	-
	이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제33호	22,130	-
	요즈마 글로벌 시펀드 4호	32,886	-
	엘엠케이-이베스트 신기술조합 제35호	22,000	-
	이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	40,000	-
	하이즈이베스트더커런트신기술조합제2호	20,960	-
	이베스트제이스신기술조합40호	66,331	128,876
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	26,440	-
	요즈마 혁신 모빌리티 펀드1호	12,852	-
	이베스트 신기술조합 제43호	25,200	-
	이베스트스톤신기술조합제1호	457	-
	엘엠케이이베스트 신기술조합 제45호	21,000	-
	요즈마ATU 게임체인저펀드 1호	259,519	-
	요즈마 글로벌 시펀드 5호	17,406	-
	요즈마 글로벌 지노믹 펀드1호	24,792	-
	이베스트 신기술조합 제49호	13,700	-
	이베스트크레딧사일로 SI 1호	32,633	-
	이베스트 신기술조합 제51호	28,000	1,281
	이베스트 신기술조합 제52호	30,405	-
	이베스트 바이오1호 신기술조합	36,280	-
	프렌드이베스트 신기술투자조합 1호	17,487	-
	신성장세컨더리 신기술조합	8,240	-
	이베스트와이즈 신기술조합 제53호	21,480	-
	액시이베스트 트러스트 신기술조합(주3)	86,567	-
	이베스트히스토리 신기술조합 제54호	26,460	-
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합	20,000	-
	이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	21,816	-
	요즈마 글로벌 지노믹 펀드 2호	24,252	-
	이베스트 신기술조합 제58호	21,190	-
	이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	26,020	-
	퓨처 헬스케어 신기술투자조합	80,050	-
	요즈마이베스트글로벌그로쓰투자조합1호	63,921	-
	이베스트 아이다스 신기술조합 제62호	54,000	-
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	27,010	-
	베스트원신기술사업투자조합	31,224	-
	요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	65,104	-
	와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	96,240	-
	이베스트모빌리티신기술조합	16,500	-
베스트원신기술사업투자조합2호	94,899	-	

주석 - 계속

특수관계자구분	회사명	수익(주2)	비용
	메디베이트-이베스트신기술투자조합제1호	54,521	-
	이베스트-엘로힘신기술조합제1호	36,568	-
	베스트원신기술사업투자조합3호	148,212	-
	이베스트HM신기술사업투자조합	27,006	-
	글로벌혁신신약신기술조합	10,500	-
	이베스트-GTOG 신기술조합 62호	56,810	-
	글로벌 키즈 콘텐츠 신기술투자조합	42,004	-
	이베스트-자이언트 신기술조합 제73호	22,020	-
	이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	42,144	-
	이베스트 신기술조합 제74호	21,250	-
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	21,010	-
	이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합	31,584	-
	코로프라넥스트-라엘펀드 1호	109,545	-
	혁신AI신기술조합	13,140	-
	피티에이이베스트신기술조합제1호	133,812	-
	이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	11,010	-
	이베스트물류혁신신기술조합	26,526	-
	이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	16,610	-
	신성장AI신기술사업조합	19,782	-
	티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	59,400	-
	요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	212,000	-
	이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	21,500	-
	합 계	44,632,029	3,174,661

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

(주2) 이연수익으로 인식된 이연대출부대수익 및 선수수익을 포함하고 있습니다.

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

주식 - 계속

2) 채권·채무

<당기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	채무	채권
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	1,624,734	-
기타특수관계자	㈜ E1	-	-
종속기업	광양광영이베스트(주)	-	10,000,000
	히든에이스제일차(주)	-	14,400,000
	베스트다시(주)	-	3,000,000
	아이에프쓰리제일차(주)	-	4,500,000
	천안산단이베스트(주)	-	8,000,000
	에이치비제이제일차(주)	-	1,940,000
	웨이랜드제일차(주)	-	7,000,000
	아로니아제일차(주)	-	4,100,000
	봉덕베스트(주)	-	2,000,000
	대구감삼제일차(주)	-	10,000,000
	수성베스트(주)	-	1,000,000
	에코레드(주)	-	5,000,000
	미드나잇제일차(주)	-	2,000,000
	브레이브제일차(주)	-	2,000,000
	성환베스트(주)	-	1,800,000
	다인제일차(주)	-	10,000,000
	㈜코스모골드	-	5,000,000
	엔씨로지스제이차(주)	-	2,000,000
	부산진구베스트제일차(주)	-	10,000,000
	디에프창원제일차(주)	-	5,000,000
	베스트반야월제일차(주)	-	500,000
	에코지니아(주)	-	800,000
	해운대베스트(주)	-	800,000
	엘오티제일차(주)	-	5,550,000
	루시드베스트(주)	-	2,000,000
	굿메이트제일차(주)	-	3,000,000
	허베스트화정제일차(주)	-	2,100,000
	허베스트일산제일차(주)	-	3,000,000
	플링인베이스(주)	-	4,800,000
	케이블루오션(주)	-	998,000
	허베스트용전제일차(주)	-	2,000,000
	굿스타트더블유제이(주)	-	2,000,000
	허베스트공항제일차(주)	-	7,000,000
이베스트여수지산일차(주)	-	5,000,000	

주식 - 계속

특수관계자구분	회사명	채무	채권
	이베스트여수지산이차주	-	3,000,000
	디에프대방제이차주	-	7,000,000
	알파원제일차주	-	2,200,000
	이베스트연산동(주)	-	2,000,000
	비기닝제일차주	-	3,000,000
	더제이와이제일차주	-	3,000,000
	이베스트강릉제일차주	-	6,000,000
	뉴스피드제일차주	-	2,000,000
	육정베스트제일차주	-	10,000,000
	(주)스텔라리스	-	1,000,000
	늘봄제일차주	-	3,000,000
	위더하우스제일차주	-	10,000,000
	단미제일차주	-	2,500,000
	블루라인제일차주	-	10,000,000
	목감에프엔더퍼스트(주)	-	8,000,000
	건베스트파주제일차주	-	8,000,000
	허베스트곡강제일차주	-	2,000,000
	지더블유제일차주	-	5,000,000
	정인제일차주	-	1,500,000
	신오리블레스(주)	-	6,000,000
	구래골드제일차주	-	5,000,000
	(주)청리플러스	-	2,998,100
	(주)이스트청라	-	1,998,730
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	70,900	-
	이베스트 신기술조합 제7호	29,367	-
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	102,781	-
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	59,499	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	10,602	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	31,927	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	3,269	-
	이베스트제이스신기술조합40호	21,697	-
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	252,725	-
	이베스트 신기술조합 제51호	76,043	-
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	303,935	-
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	7,973	-
	요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	166	-
	요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합	82,770	-
	합 계	2,678,388	253,484,830
관계기업			

주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	채무	채권
지배회사	지앤에이사무투자전문회사	81,759	-
기타특수관계자	(주) E1	50,000,000	-
종속기업	이베스트호매실제일차주	-	5,000,000
	희진제일차주	-	2,181,600
	반디제이차주	-	6,074,000
	광주농성이베스트(주)	-	5,000,000
	빅토리제이차주	-	3,123,000
	광양광영이베스트(주)	-	10,000,000
	세종베스트제일차주	-	323,077
	모현베스트(주)	-	5,000,000
	킹스파크제삼차주	-	500,000
	히든에이스제일차주	-	13,200,000
	창인베스트제일차주	-	4,500,000
	에코에리카(주)	-	2,600,000
	골드라인제일차주	-	2,640,000
	안성원곡이베스트(주)	-	3,000,000
	에스지에이치(주)	-	1,500,000
	지알제일차주	-	500,000
	에이디엠유동화제일차주	-	3,000,000
	킹스놀리지제일차주	-	500,000
	굿스타트에이알(주)	-	5,000,000
	골드라인제이차주	-	14,190,000
	디에프도안제일차주	-	2,000,000
	베스트다시(주)	-	3,000,000
	운서베스트제일차주	-	8,000,000
	아이에프쓰리제일차주	-	4,500,000
	천안산단이베스트(주)	-	8,000,000
	굿스타트에스와이(주)	-	4,000,000
	디에프안동제일차주	-	12,000,000
	에이치비제이제일차주	-	2,400,000
	골드라인제삼차주	-	3,300,000
	디에프도안제이차주	-	4,000,000
	하이엔신칼제일차주	-	6,600,000
	웨이랜드제일차주	-	2,800,000
	디에프대방제일차주	-	5,500,000
아로니아제일차주	-	4,100,000	
희진제사차주	-	3,000,000	
고산베스트제이차주	-	2,000,000	
봉덕베스트(주)	-	2,000,000	

주식 - 계속

특수관계자구분	회사명	채무	채권
	굿스타트에스제이(주)	-	2,000,000
	원더랜드제일차(주)	-	4,500,000
	대구감삼제일차(주)	-	10,000,000
	스마트창원제일차(주)	-	5,000,000
	수성베스트(주)	-	1,000,000
	에코레드(주)	-	5,000,000
	포인트니모제일차(주)	-	5,000,000
	브이로그제일차(주)	-	5,000,000
	미드나잇제일차(주)	-	2,000,000
	브레이븐제일차(주)	-	2,000,000
	성환베스트(주)	-	1,800,000
	다인제일차(주)	-	10,000,000
	(주)코스모골드	-	5,000,000
	엔씨로지스제이차(주)	-	2,000,000
	부산진구베스트제일차(주)	-	5,000,000
	다인제이차(주)	-	3,000,000
	디에프창원제일차(주)	-	3,000,000
	관계기업	(주)청리플러스	-
이베스트 시노 신기술조합 제일호		73,611	-
이베스트 신기술조합 제7호		12,956	-
크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호		100,914	-
이베스트-라이노스 신기술조합 제10호		2,335,935	-
이베스트-푸른 신기술조합 제9호		60,391	-
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호		1,751,063	-
이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호		1,308,799	-
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호		13,396	-
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호		56,793	-
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호		6,202	-
이베스트제이스신기술조합40호		143,951	-
이베스트 신기술조합 제51호		101,281	-
합 계		56,047,052	239,329,777

주석 - 계속

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

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	신용손실충당금 전입액	손실충당금	충당부채
종속기업	광양광영이베스트(주)	23,580	386,850	-
	세종베스트제일차(주)	151,886	-	290,138
	히든에이스제일차(주)	1,087,889	1,309,091	-
	베스트다사(주)	2,741,855	2,797,155	-
	아이에프쓰리제일차(주)	91,132	174,083	-
	천안산단이베스트(주)	162,012	309,480	-
	에이치비제이제일차(주)	30,808	75,049	-
	웨이랜드제일차(주)	219,181	270,795	-
	아로니아제일차(주)	83,031	158,609	-
	봉덕베스트(주)	1,827,903	1,864,770	-
	대구감삼제일차(주)	9,815,665	10,000,000	-
	수성베스트(주)	20,252	38,685	-
	에코레드(주)	4,907,832	5,000,000	-
	미드나잇제일차(주)	40,503	77,370	-
	브레이븐제일차(주)	40,503	77,370	-
	성환베스트(주)	173,899	207,080	-
	다인제일차(주)	202,515	386,850	-
	(주)코스모골드	907,992	1,000,159	-
	엔씨로지스제이차(주)	40,503	77,370	-
	부산진구베스트제일차(주)	202,515	386,850	-
	디에프창원제일차(주)	101,258	193,425	-
	베스트반야월제일차(주)	481,566	500,000	-
	에코지니아(주)	30,948	30,948	-
	해운대베스트(주)	30,948	30,948	-
	엘오티제일차(주)	193,425	193,425	-
	루시드베스트(주)	77,370	77,370	-
	굿메이트제일차(주)	116,055	116,055	-
	허베스트화정제일차(주)	1,236,002	1,236,002	-
	허베스트일산제일차(주)	3,000,000	3,000,000	-
	플링인베이스(주)	185,688	185,688	-
	케이블루오션(주)	38,608	38,608	-
	허베스트용전제일차(주)	77,370	77,370	-
	굿스타트더블유제이(주)	77,370	77,370	-
	허베스트공항제일차(주)	270,795	270,795	-
이베스트여수지산일차(주)	193,425	193,425	-	
이베스트여수지산이차(주)	116,055	116,055	-	

주석 - 계속

특수관계자구분	회사명	신용손실총당금 전입액	손실총당금	총당부채
	디에프대방제이차주	270,795	270,795	-
	알파원제일차주	77,370	77,370	-
	이베스트연산동주	2,000,000	2,000,000	-
	비기닝제일차주	116,055	116,055	-
	더제이와이제일차주	116,055	116,055	-
	이베스트강릉제일차주	232,110	232,110	-
	뉴스피드제일차주	150,571	150,571	-
	옥정베스트제일차주	386,850	386,850	-
	㈜스텔라리스	38,685	38,685	-
	늘봄제일차주	116,055	116,055	-
	워드하우스제일차주	386,850	386,850	-
	단미제일차주	96,713	96,713	-
	블루라인제일차주	386,850	386,850	-
	목감에프엔더퍼스트주	309,480	309,480	-
	건베스트파주제일차주	309,480	309,480	-
	허베스트곡강제일차주	2,000,000	2,000,000	-
	지더블유제일차주	193,425	193,425	-
	정인제일차주	58,028	58,028	-
	신오리블레스주	232,110	232,110	-
	구래골드제일차주	193,425	193,425	-
관계기업	㈜청라플러스	60,716	115,982	-
	㈜이스트청라	77,321	77,321	-
합 계		36,807,286	38,799,313	290,138

주식 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
	이베스트호매실제일차주(주1)	사모사채	5,000,000	-	5,000,000	-
	희진제일차주(주1)	사모사채	2,181,600	-	2,181,600	-
	반디제일차주(주1)	사모사채	6,000,000	-	6,000,000	-
	광주농성이베스트(주1)	사모사채	5,000,000	-	-	5,000,000
	빅토리제일차주(주1)	사모사채	3,000,000	-	3,000,000	-
	광양광영이베스트(주)	사모사채	10,000,000	-	-	10,000,000
	모현베스트(주1)	사모사채	5,000,000	-	5,000,000	-
	킹스파크제삼차주(주1)	사모사채	500,000	500,000	500,000	500,000
	히든에이제일차주	사모사채	12,000,000	14,400,000	12,000,000	14,400,000
	창인베스트제일차주(주1)	사모사채/회사채	4,500,000	4,500,000	9,000,000	-
	에코에리카(주1)	사모사채	2,600,000	2,600,000	5,200,000	-
	골드라인제일차주(주1)	사모사채	2,400,000	-	2,400,000	-
	안성원곡이베스트(주1)	사모사채	3,000,000	-	3,000,000	-
	에스지에이치(주1)	사모사채/ 기업어음증권	1,500,000	9,000,000	10,500,000	-
	지알제일차주(주1)	사모사채	500,000	-	500,000	-
	에이디엠유동화제일차주(주1)	사모사채	3,000,000	-	3,000,000	-
	킹스놀리지제일차주(주1)	사모사채	500,000	-	100,000	400,000
	굿스타트에이알(주1)	사모사채	5,000,000	-	5,000,000	-
	골드라인제이차주(주1)	사모사채	12,900,000	-	12,900,000	-
	디에프도안제일차주(주1)	사모사채	2,000,000	-	2,000,000	-
	베스트다사(주)	사모사채	3,000,000	-	-	3,000,000
	운서베스트제일차주(주1)	사모사채	8,000,000	-	8,000,000	-
	아이에프쓰리제일차주	사모사채	4,500,000	-	-	4,500,000
	천안산단이베스트(주)	사모사채	8,000,000	-	-	8,000,000
	굿스타트에스와이(주1)	사모사채	4,000,000	-	4,000,000	-
	디에프안동제일차주(주1)	사모사채	12,000,000	-	12,000,000	-
	에이치비제이제일차주	사모사채	2,400,000	-	460,000	1,940,000
	골드라인제삼차주(주1)	사모사채	3,000,000	10,000,000	13,000,000	-
	디에프도안제이차주(주1)	사모사채	4,000,000	-	4,000,000	-
	하이엔신칼제일차주(주1)	사모사채	6,000,000	-	6,000,000	-
	웨이랜드제일차주	사모사채	2,800,000	7,000,000	2,800,000	7,000,000
	디에프대방제일차주(주1)	사모사채	5,500,000	-	5,500,000	-
	아로니아제일차주	사모사채	4,100,000	-	-	4,100,000
	희진제사차주(주1)	사모사채	3,000,000	-	3,000,000	-
	고산베스트제이차주(주1)	사모사채	2,000,000	-	2,000,000	-
	봉덕베스트(주)	사모사채	2,000,000	-	-	2,000,000
	굿스타트에스제이(주1)	사모사채	2,000,000	-	2,000,000	-
	원더랜드제일차주(주1)	사모사채	4,500,000	-	4,500,000	-
	대구감삼제일차주	사모사채	10,000,000	-	-	10,000,000
	스마트창원제일차주(주1)	사모사채	5,000,000	5,000,000	10,000,000	-
	수성베스트(주)	사모사채	1,000,000	-	-	1,000,000
	에코레드(주)	사모사채	5,000,000	-	-	5,000,000

주식 - 계속

특수관계자구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
종속기업	포인트니모제일차주(주1)	사모사채	5,000,000	-	5,000,000	-
	브이로그제일차주(주1)	사모사채	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
	미드나잇제일차주	사모사채	2,000,000	-	-	2,000,000
	브레이브제일차주	사모사채	2,000,000	-	-	2,000,000
	성환베스트주	사모사채	1,800,000	-	-	1,800,000
	다인제일차주	사모사채	10,000,000	-	-	10,000,000
	㈜코스모골드	사모사채	5,000,000	-	-	5,000,000
	엔씨로지스제이차주	사모사채	2,000,000	-	-	2,000,000
	부산진구베스트제일차주	사모사채	5,000,000	5,000,000	-	10,000,000
	다인제이차주(주1)	사모사채	3,000,000	-	3,000,000	-
	디에프창원제일차주	사모사채	3,000,000	2,000,000	-	5,000,000
	베스트반아월제일차주	사모사채	1,000,000	-	500,000	500,000
	에코지니아주	사모사채	-	800,000	-	800,000
	해운대베스트주	사모사채	-	800,000	-	800,000
	엘오티제일차주	사모사채	-	10,000,000	5,000,000	5,000,000
	루시드베스트주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000
	굿메이트제일차주	사모사채	-	3,000,000	-	3,000,000
	가산로지스제이차주(주1)	사모사채	-	1,000,000	1,000,000	-
	허베스트화정제일차주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000
	허베스트일산제일차주	사모사채	-	3,000,000	-	3,000,000
	플링인베이스주	사모사채	-	14,100,000	9,300,000	4,800,000
	케이블루오션주	사모사채	-	998,000	-	998,000
	허베스트용전제일차주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000
	굿스타터더블유제이주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000
	허베스트공황제일차주	사모사채	-	7,000,000	-	7,000,000
	이베스트여수지산일차주	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
	이베스트여수지산이차주	사모사채	-	3,000,000	-	3,000,000
	디에프대방제이차주	사모사채	-	7,000,000	-	7,000,000
	알파원제일차주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000
	이베스트연산동주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000
	비기닝제일차주	사모사채	-	3,000,000	-	3,000,000
	이피에프안양지산주(주1)	사모사채	-	5,500,000	-	5,500,000
	더제이와이제일차주	사모사채	-	3,000,000	-	3,000,000
	이베스트강릉제일차주	사모사채	-	6,000,000	-	6,000,000
	뉴스피드제일차주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000
	옥정베스트제일차주	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
	㈜스텔라리스	사모사채	-	1,000,000	-	1,000,000
	늘봄제일차주	사모사채	-	3,000,000	-	3,000,000
	워터하우스제일차주	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
	단미제일차주	사모사채	-	2,500,000	-	2,500,000
	블루라인제일차주	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
목감에프엔더퍼스트주	사모사채	-	8,000,000	-	8,000,000	
건베스트파주제일차주	사모사채	-	8,000,000	-	8,000,000	
허베스트곡강제일차주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000	
지더블유제일차주	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000	
정인제일차주	사모사채	-	1,500,000	-	1,500,000	
신오리블레스주	사모사채	-	16,000,000	10,000,000	6,000,000	
구래골드제일차주	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000	

주식 - 계속

특수관계자구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
관계기업	㈜청라플러스	사모사채	2,998,100	-	-	2,998,100
	㈜이스트청라	사모사채	-	1,998,730	-	1,998,730
합계			236,179,700	236,196,730	203,341,600	269,034,830

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

주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
종속기업	부산초량이베스트(주1)	사모사채	8,000,000	-	8,000,000	-
	하남신장이베스트(주1)	사모사채	7,000,000	-	7,000,000	-
	이베스트호매실제일차주	사모사채	5,000,000	-	-	5,000,000
	강릉베스트(주1)	사모사채	5,000,000	-	-	5,000,000
	스타세븐원주베스트(주1)	사모사채	4,000,000	-	4,000,000	-
	하남미사이베스트(주1)	사모사채	5,000,000	-	5,000,000	-
	희진제일차주	사모사채	2,700,000	-	518,400	2,181,600
	시흥대야이베스트(주1)	사모사채	2,000,000	-	2,000,000	-
	반디제이차주	사모사채	4,000,000	6,000,000	4,000,000	6,000,000
	광주농성이베스트(주)	사모사채	5,000,000	-	-	5,000,000
	이프성수제일차주(주1)	사모사채	5,000,000	-	5,000,000	-
	성수이베스트(주1)	사모사채	5,000,000	-	5,000,000	-
	빅토리제이차주	사모사채	4,000,000	3,000,000	4,000,000	3,000,000
	대구수성이베스트(주1)	사모사채	10,000,000	-	10,000,000	-
	순천덕암이베스트(주1)	사모사채	8,000,000	-	8,000,000	-
	이프다산제삼차주(주1)	사모사채	10,000,000	-	10,000,000	-
	파주운정이베스트(주1)	사모사채	8,000,000	8,000,000	16,000,000	-
	광양광영이베스트(주)	사모사채	10,000,000	-	-	10,000,000
	도안이베스트(주1)	사모사채	10,000,000	-	10,000,000	-
	재연제일차주(주1)	사모사채	500,000	-	500,000	-
	오엠유동화제일차주(주1)	사모사채	4,500,000	-	4,500,000	-
	한강베스트제일차주(주1)	사모사채	5,000,000	10,500,000	15,500,000	-
	고산베스트제일차주(주1)	사모사채	10,000,000	5,200,000	15,200,000	-
	모현베스트(주)	사모사채	5,000,000	-	-	5,000,000
	용인죽전이베스트(주1)	사모사채	6,000,000	-	6,000,000	-
	와이디투이베스트(주1)	사모사채	1,000,000	-	1,000,000	-
	킹스파크제철차주(주1)	사모사채	11,900,000	-	11,900,000	-
	킹스알파제일차주(주1)	사모사채	5,000,000	-	5,000,000	-
	킹스파크제삼차주	사모사채	300,000	200,000	-	500,000
	히트에이스제일차주	사모사채	-	12,000,000	-	12,000,000
	창인베스트제일차주	사모사채	-	4,500,000	-	4,500,000
	에코에리카(주)	사모사채	-	5,000,000	2,400,000	2,600,000
	광명하안이베스트(주1)	사모사채	-	8,000,000	8,000,000	-
	골드라인제일차주	사모사채	-	2,400,000	-	2,400,000
	에이치비제일차주(주1)	사모사채	-	8,000,000	8,000,000	-
	안성원곡이베스트(주)	사모사채	-	8,000,000	5,000,000	3,000,000
	에스지에이차주	사모사채	-	2,000,000	500,000	1,500,000
	원진제철차주(주1)	사모사채	-	5,000,000	5,000,000	-
	민정제삼차주(주1)	사모사채	-	1,500,000	1,500,000	-
	지알제일차주	사모사채	-	500,000	-	500,000
	에이디엠유동화제일차주	사모사채	-	3,000,000	-	3,000,000
	청라베스트제이차주(주1)	사모사채	-	4,500,000	4,500,000	-
	킹스놀리지제일차주	사모사채	-	500,000	-	500,000
굿스타트에이알(주)	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000	
골드라인제이차주	사모사채	-	12,900,000	-	12,900,000	

주식 - 계속

특수관계자구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
	디에프도안제일차주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000
	우드스탁제일차주(주1)	사모사채	-	1,800,000	1,800,000	-
	베스트다사주	사모사채	-	3,000,000	-	3,000,000
	운서베스트제일차주	사모사채	-	8,000,000	-	8,000,000
	아이에프쓰리제일차주	사모사채	-	4,500,000	-	4,500,000
	천안산단이베스트주	사모사채	-	8,000,000	-	8,000,000
	범어베스트제일차주(주1)	사모사채	-	4,000,000	4,000,000	-
	범어위너제일차주(주1)	사모사채	-	5,000,000	5,000,000	-
	베스트하우징코리아주(주1)	사모사채	-	79,500,000	79,500,000	-
	굿스타트에스와이주	사모사채	-	4,000,000	-	4,000,000
	디에프안동제일차주	사모사채	-	12,000,000	-	12,000,000
	에이치비제이제일차주	사모사채	-	2,400,000	-	2,400,000
	골드라인제삼차주	사모사채	-	3,000,000	-	3,000,000
	디에프도안제이차주	사모사채	-	4,000,000	-	4,000,000
	하이엔신갈제일차주	사모사채	-	6,000,000	-	6,000,000
	웨이랜드제일차주	사모사채	-	2,800,000	-	2,800,000
	유성하우징제일차주(주1)	사모사채	-	2,100,000	2,100,000	-
	디에프대방제일차주	사모사채	-	5,500,000	-	5,500,000
	아로니아제일차주	사모사채	-	4,100,000	-	4,100,000
	회진제사차주	사모사채	-	3,000,000	-	3,000,000
	고산베스트제이차주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000
	봉덕베스트주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000
	굿스타트에스제이주	사모사채	-	4,000,000	2,000,000	2,000,000
	원더랜드제일차주	사모사채	-	4,500,000	-	4,500,000
	대구감삼제일차주	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
	스마트창원제일차주	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
	수성베스트주	사모사채	-	1,000,000	-	1,000,000
	에코레드주	사모사채	-	13,000,000	8,000,000	5,000,000
	포인트니모제일차주	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
	브이로그제일차주	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
	미드나잇제일차주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000
	브레이브제일차주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000
	성환베스트주	사모사채	-	1,800,000	-	1,800,000
	다인제일차주	사모사채	-	10,000,000	-	10,000,000
	㈜코스모골드	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
	엔씨로지스제이차주	사모사채	-	2,000,000	-	2,000,000
	부산진구베스트제일차주	사모사채	-	5,000,000	-	5,000,000
	다인제이차주	사모사채	-	3,000,000	-	3,000,000
	디에프창원제일차주	사모사채	-	3,000,000	-	3,000,000
관계기업	㈜청라플러스	사모사채	-	2,998,100	-	2,998,100
	합계		166,900,000	368,698,100	295,418,400	240,179,700

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

주식 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	환매조건부채권매도	81,759	21,452,479	19,909,504	1,624,734
관계기업	이베스트 시노 신기술조합 제1호	환매조건부채권매도	73,611	853,091	855,803	70,900
	이베스트 신기술조합 제7호	환매조건부채권매도	12,956	1,504,530	1,488,120	29,367
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	환매조건부채권매도	100,914	2,651,423	2,649,556	102,781
	이베스트-라이노스 신기술조합 제10호(주1)	환매조건부채권매도	2,335,935	15,574,726	17,910,662	-
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	환매조건부채권매도	60,391	712,362	713,255	59,499
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호(주1)	환매조건부채권매도	1,751,063	9,444,042	11,195,105	-
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호(주1)	환매조건부채권매도	1,308,799	7,050,971	8,359,771	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	환매조건부채권매도	13,396	134,787	137,581	10,602
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	환매조건부채권매도	56,793	522,881	547,747	31,927
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	환매조건부채권매도	6,202	47,765	50,698	3,269
	이베스트제이스신기술조합40호	환매조건부채권매도	143,951	1,592,181	1,714,435	21,697
	이베스트 신기술조합 제51호	환매조건부채권매도	101,281	961,366	986,604	76,043
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	환매조건부채권매도	-	5,203,019	4,950,294	252,725
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	환매조건부채권매도	-	83,734	75,761	7,973
	이베스트-MD 유니콘 신기술조합 제2호	환매조건부채권매도	-	605,639	301,704	303,935
합계			6,047,052	68,394,998	71,846,598	2,595,452

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

주식 - 계속

<전기>

(단위:천원)

구분	회사명	계정과목	기초	증가	감소	기말	
지배회사	지엔에이사무투자전문회사	환매조건부채권매도	56,968	2,488,998	2,464,207	81,759	
관계기업	이베스트 시노 신기술조합 제1호	환매조건부채권매도	77,214	892,516	896,119	73,611	
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제6호(주1)	환매조건부채권매도	1,431,891	2,097,501	3,529,392	-	
	이베스트 신기술조합 제7호	환매조건부채권매도	42,381	265,971	295,396	12,956	
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	환매조건부채권매도	69,154	6,158,582	6,126,822	100,914	
	이베스트-라이노스 신기술조합 제10호	환매조건부채권매도	73,745	16,110,146	13,847,956	2,335,935	
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호	환매조건부채권매도	68,166	762,309	770,084	60,391	
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제13호	환매조건부채권매도	1,613,250	21,144,250	21,006,436	1,751,063	
	이베스트-플레인바닐라 신기술조합 제15호	환매조건부채권매도	1,169,148	15,072,072	14,932,421	1,308,799	
	이커머스 그로스 신기술조합 제18호(주1)	환매조건부채권매도	12,219	9,266,979	9,279,199	-	
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	환매조건부채권매도	58,402	340,734	385,741	13,396	
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	환매조건부채권매도	83,166	908,000	934,373	56,793	
	이베스트-킹슬리 신기술조합 제17호(주1)	환매조건부채권매도	23,942	4,809,942	4,833,884	-	
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	환매조건부채권매도	28,737	345,589	368,124	6,202	
	이베스트 신기술조합 제26호(주1)	환매조건부채권매도	-	11,678,889	11,678,889	-	
	이베스트 신기술조합 제28호(주1)	환매조건부채권매도	-	7,381,718	7,381,718	-	
	이베스트제이스신기술조합40호	환매조건부채권매도	270,088	7,439,290	7,565,427	143,951	
	이베스트 신기술조합 제51호	환매조건부채권매도	-	3,710,263	3,608,982	101,281	
	이베스트-엠포드신기술투자조합 제1호(주1)	환매조건부채권매도	-	9,669,263	9,669,263	-	
	합계			5,078,471	120,543,012	119,574,433	6,047,051

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

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	약정금액	잔액	약정금액	잔액
종속기업				
대출약정	7,500,000	7,500,000	22,500,000	22,500,000
관계기업				
수익증권매입약정(주1)	10,000,000	9,573,000	10,000,000	10,000,000

(주1) 약정기간은 최초 설정일로부터 3년입니다.

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

(단위:천원)

구분	회 사 명	자금거래내용	당기	전기
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	배당금 지급	20,543,514	18,831,555
기타특수관계자	종목지정형 신탁 (수익자: 주E1)	단기사채 매도	70,000,000	-
	종목지정형 신탁 (수익자: 주LS네트웍스)	단기사채 매도	11,000,000	-
관계기업	(주)청라플러스	지분증권 매수	-	1,900
	(주)이스트청라	지분증권 매수	1,270	-
	지브이에이 HCB일반사모투자신탁	수익증권 매수	-	5,090,000
		수익증권 매도(주1)	5,090,000	-

(주1) 투자원금 기준입니다.

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

(단위:천원)

구분	급여		퇴직급여		합계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
등기임원	824,117	882,000	299,833	177,083	1,123,950	1,059,083
비등기임원	4,084,002	4,387,163	1,338,147	1,155,056	5,422,149	5,542,219
합계	4,908,119	5,269,163	1,637,980	1,332,139	6,546,099	6,601,302

42. 금융상품 위험공시

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

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

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

(1) 시장위험

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

주석 - 계속

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

보고기간종료일 현재 시장위험에 대한 유형별 민감도분석은 다음과 같습니다.

1) 주가의 변동

(단위:천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	10% 상승	4,317,507	-
	10% 하락	(4,083,281)	-
전기말	10% 상승	8,602,919	-
	10% 하락	(8,991,997)	-

2) 이자율의 변동

(단위:천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	50bp 상승	(6,000,675)	-
	50bp 하락	6,000,675	-
전기말	50bp 상승	(5,999,220)	-
	50bp 하락	5,999,220	-

3) 환율의 변동

(단위:천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	10% 상승	205,899	-
	10% 하락	(205,899)	-
전기말	10% 상승	989,130	-
	10% 하락	(989,130)	-

주석 - 계속

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요

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

2) 신용위험의 관리

① 기대신용손실 인식과 측정

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

- 연체일수

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

- 자산건전성

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

- 내부신용등급의 유의적인 변동

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

주석 - 계속

② 채무불이행의 정의

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

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

③ 기대신용손실 측정에 사용된 가정과 기법 및 투입변수

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

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

- 부도시 익스포져(EAD)

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

주석 - 계속

- 기간별 부도율(PD)

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

- 부도시 손실률(LGD)

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

- 만기

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

3) 보고기간종료일 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
예치금	423,101,247	307,113,883
당기손익-공정가치측정유가증권(주1)	2,690,196,263	2,662,022,350
상각후원가측정금융자산(주2)	2,167,808,143	2,870,842,431
파생상품자산	14,006,252	3,259,229
대출 및 신용 관련 약정(주3)	495,178,243	654,180,000
합계	5,790,290,148	6,497,417,893

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

(주2) 이연대출부대수익과 현재가치할인차금이 가감되지 않은 금액입니다.

(주3) 매입약정충당부채 및 매입확약충당부채가 차감되지 않은 금액입니다.

주식 - 계속

4) 보고기간종료일 현재 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		기타	총금액	손실충당금 및 충당부채	장부금액
		비손상	손상				
예치금	423,101,247	-	-	-	423,101,247	-	423,101,247
당기손익-공정가치측정유가증권(주1)	-	-	-	2,690,196,263	2,690,196,263	-	2,690,196,263
상각후원가측정금융자산(주2)							
신용공여금	563,725,900	7,194,857	-	-	570,920,757	7,902	570,912,855
환매조건부채권매수	273,600,000	-	-	-	273,600,000	-	273,600,000
대여금	1,486,788	-	48,000	-	1,534,788	48,000	1,486,788
사모사채(프로젝트파이낸싱)	224,844,830	34,700,000	36,000,000	-	295,544,830	40,523,279	255,021,551
사모사채	13,240,000	81,468,493	400,000	-	95,108,493	6,612,736	88,495,757
미수금	956,063,260	-	952,043	-	957,015,303	952,043	956,063,260
미수수익	18,491,434	7,242	1,019,357	-	19,518,033	906,692	18,611,340
임차보증금	541,771	-	-	-	541,771	-	541,771
미회수채권	21,300	-	-	-	21,300	-	21,300
미수미결제현물환	3,041,520	-	-	-	3,041,520	-	3,041,520
공탁금	12,000	-	-	-	12,000	-	12,000
소계	2,055,068,803	123,370,592	38,419,399	-	2,216,858,795	49,050,652	2,167,808,143
파생상품자산							
장내파생상품	-	-	-	13,215,171	13,215,171	-	13,215,171
장외파생상품	-	-	-	791,081	791,081	-	791,081
소계	-	-	-	14,006,252	14,006,252	-	14,006,252
대출 및 신용 관련 약정(주3)							
매입보장약정(프로젝트파이낸싱)	345,900,000	-	-	-	345,900,000	819,169	(819,169)
매입보장약정	97,000,000	-	-	-	97,000,000	469,616	(469,616)
기타 신용공여	52,278,243	-	-	-	52,278,243	1,665,941	(1,665,941)
소계	495,178,243	-	-	-	495,178,243	2,954,726	(2,954,726)
합계	2,973,348,293	123,370,592	38,419,399	2,704,202,515	5,839,340,799	52,005,378	5,292,157,179

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

(주2) 이연대출부대수익과 현재가치할인차금이 차감되지 않은 금액입니다.

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

주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		기타	총금액	손실충당금 및 충당부채	장부금액
		비손상	손상				
예치금	307,113,883	-	-	-	307,113,883	-	307,113,883
당기손익-공정가치측정유가증권(주1)	-	-	-	2,662,022,350	2,662,022,350	-	2,662,022,350
상각후원가측정금융자산(주2)							
신용공여금	779,920,112	1,196,056	-	-	781,116,168	4,567	781,111,601
환매조건부채권매수	80,000,000	-	-	-	80,000,000	-	80,000,000
대여금	2,460,025	-	125,000	-	2,585,025	-	2,585,025
매입대출채권(프로젝트파이낸싱)	-	-	14,212,454	-	14,212,454	13,774,198	438,256
사모사채(프로젝트파이낸싱)	248,979,700	10,500,000	-	-	259,479,700	4,975,122	254,504,578
사모사채	60,300,000	500,000	9,000,000	-	69,800,000	9,968,693	59,831,307
미수금	1,665,523,739	-	1,027,899	-	1,666,551,638	1,027,899	1,665,523,739
미수수익	25,465,586	924,281	4,604,843	-	30,994,710	4,889,283	26,105,427
임차보증금	641,771	-	-	-	641,771	-	641,771
미회수채권	100,727	-	-	-	100,727	-	100,727
소계	2,863,391,660	13,120,337	28,970,196	-	2,905,482,193	34,639,762	2,870,842,431
파생상품자산							
장내파생상품	-	-	-	1,383,946	1,383,946	-	1,383,946
장외파생상품	-	-	-	1,875,283	1,875,283	-	1,875,283
소계	-	-	-	3,259,229	3,259,229	-	3,259,229
대출 및 신용 관련 약정(주3)							
매입보장약정(프로젝트파이낸싱)	523,600,000	-	-	-	523,600,000	885,461	(885,461)
매입보장약정	61,000,000	-	-	-	61,000,000	162,496	(162,496)
기타 신용공여	69,580,000	-	-	-	69,580,000	1,006,102	(1,006,102)
소계	654,180,000	-	-	-	654,180,000	2,054,059	(2,054,059)
합계	3,824,685,543	13,120,337	28,970,196	2,665,281,578	6,532,057,654	36,693,821	5,841,183,834

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

(주2) 이연대출부대수익과 현재가치할인차금이 차감되지 않은 금액입니다.

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

한편, 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산 및 난외약정사항은 없습니다.

주석 - 계속

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

<당기말>

(단위:천원)

구분(주1)	신용등급 (주2)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
사모사채	A-	8,300,000	-	-	8,300,000
	BB-	229,784,830	116,168,493	-	345,953,323
	BB- 미만	-	-	36,400,000	36,400,000
신용공여금	(주3)	563,725,900	7,194,857	-	570,920,757
총당금		(8,915,288)	(9,964,936)	(28,263,692)	(47,143,917)
합계		792,895,442	113,398,414	8,136,308	914,430,163

(주1) 환매조건부채권매수 및 대여금을 제외하였습니다.

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

(주3) 담보 초과금액을 손실충당금으로 설정하고 있습니다.

<전기말>

(단위:천원)

구분(주1)	신용등급 (주2)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
매입대출채권	BB- 미만	-	-	14,212,454	14,212,454
사모사채	A-	8,300,000	-	-	8,300,000
	BB-	300,979,700	11,000,000	-	311,979,700
	BB- 미만	-	-	9,000,000	9,000,000
신용공여금	(주3)	779,920,112	1,196,056	-	781,116,168
총당금		(5,561,441)	(416,941)	(22,744,198)	(28,722,580)
합계		1,083,638,371	11,779,115	468,256	1,095,885,742

(주1) 환매조건부채권매수 및 대여금을 제외하였습니다.

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

(주3) 담보 초과금액을 손실충당금으로 설정하고 있습니다.

주석 - 계속

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	신용등급 (주1)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
매입보장약정	A3+	77,000,000	-	-	77,000,000
	A3	59,500,000	-	-	59,500,000
	A2+	247,400,000	-	-	247,400,000
	A2	35,000,000	-	-	35,000,000
	A2-	24,000,000	-	-	24,000,000
기타 신용공여	BBB	11,480,000	-	-	11,480,000
	BB-	40,798,243	-	-	40,798,243
총당부채		(2,954,726)	-	-	(2,954,726)
합계		492,223,517	-	-	492,223,517

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

<전기말>

(단위:천원)

구분	신용등급 (주1)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
매입보장약정	A3+	75,000,000	-	-	75,000,000
	A3	139,000,000	-	-	139,000,000
	A2+	249,100,000	-	-	249,100,000
	A2	35,000,000	-	-	35,000,000
	A2-	86,500,000	-	-	86,500,000
기타 신용공여	BB-	69,580,000	-	-	69,580,000
총당부채		(2,054,059)	-	-	(2,054,059)
합계		652,125,941	-	-	652,125,941

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

주석 - 계속

7) 신용위험의 집중도분석

보고기간종료일 현재 대출채권 등 상각후원가측정대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기말		전기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
상각후원가측정대출채권(주1)	프로젝트파이낸싱	255,021,551	21.4	254,942,834	21.6
	기타	363,582,545	30.6	142,416,332	12.1
	개인	570,912,855	48.0	781,111,601	66.3
합계		1,189,516,951	100.0	1,178,470,767	100.0

(주1) 이연대출부대수익이 차감되지 않은 금액입니다.

보고기간종료일 현재 대출채권 등 상각후원가측정대출채권의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기말		전기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
상각후원가측정대출채권(주1)	대한민국	1,189,516,951	100.0	1,178,470,767	100.0
	기타	-	-	-	-
합계		1,189,516,951	100.0	1,178,470,767	100.0

(주1) 이연대출부대수익이 차감되지 않은 금액입니다.

주석 - 계속

(3) 유동성위험

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

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.

보고기간종료일 현재 금융부채 등의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
금융부채								
예수부채	1,153,970	595	-	-	-	-	-	1,154,565
매도유가증권	155,770	-	29,972	187,991	192,897	121,411	63,329	751,370
파생상품부채	-	14,288	-	-	-	-	-	14,288
차입부채(주1)	354,742	1,454,733	325,878	60,117	1,920	22,780	-	2,220,170
기타금융부채(주1)	293	927,761	6,287	1,085	75,903	8,411	17,387	1,037,127
소 계	1,664,775	2,397,377	362,137	249,193	270,720	152,602	80,716	5,177,520
난외항목								
매입약정	-	229,900	213,000	-	-	-	-	442,900
기타신용공여	52,278	-	-	-	-	-	-	52,278
소 계	52,278	229,900	213,000	-	-	-	-	495,178
합 계	1,717,053	2,627,277	575,137	249,193	270,720	152,602	80,716	5,672,698

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

주석 - 계속

<전기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
금융부채								
예수부채	1,576,723	280	-	-	-	-	-	1,577,003
매도유가증권	660,240	-	-	-	-	-	-	660,240
파생상품부채	1	3,023	-	-	-	-	-	3,024
차입부채(주1)	337,276	902,297	434,807	105,000	323,500	-	-	2,102,880
기타금융부채(주1)	112	1,434,902	1,370	3,884	118,792	8,732	24,770	1,592,562
소 계	2,574,352	2,340,502	436,177	108,884	442,292	8,732	24,770	5,935,709
난외항목								
매입약정	-	230,100	354,500	-	-	-	-	584,600
기타신용공여	69,580	-	-	-	-	-	-	69,580
소 계	69,580	230,100	354,500	-	-	-	-	654,180
합 계	2,643,932	2,570,602	790,677	108,884	442,292	8,732	24,770	6,589,889

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

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

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

주식 - 계속

(4) 금융자산의 양도(제거)

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

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

(단위:천원)

구분		당기말	전기말
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	1,162,868,876	1,010,143,211
관련부채	차입부채	1,088,192,054	909,415,087

(주1) 환매조건부채권매도와 관련하여 양도된 채무증권입니다.

2) 당사가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여기간 만료시 해당 유가증권을 회수함에 따라 당사는 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있으므로 이를 계속하여 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 대여유가증권의 장부금액은 각각 348,179백만원과 584,486백만원입니다.

주석 - 계속

3) 당기말 현재 당사가 양도한 메자닌 금융상품과 관련하여 제거요건이 충족되지 않은 내역은 다음과 같으며, 전기말은 해당사항 없습니다.

(단위:천원)

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

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

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

(단위:천원)

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

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

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

주석 - 계속

(5) 금융자산과 금융부채의 상계

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

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

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

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

주석 - 계속

<당기 말>

(단위:천원)

구분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/ 자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산 /부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	금융담보	
금융자산						
환매조건부채권매수	273,600,000	-	273,600,000	273,600,000	-	-
미수금	1,802,570,796	845,555,493	957,015,303	42,758,075	-	914,257,228
미회수채권	9,385,889	9,364,589	21,300	-	-	21,300
미수미결제현물환	42,334,020	39,292,500	3,041,520	-	-	3,041,520
파생상품자산	14,037,038	30,786	14,006,252	-	-	14,006,252
대여유가증권	348,179,420	-	348,179,420	348,179,420	-	-
합계	2,490,107,163	894,243,368	1,595,863,795	664,537,495	-	931,326,300
금융부채						
환매조건부채권매도	1,088,192,054	-	1,088,192,054	1,088,192,054	-	-
미지급금	1,754,798,505	845,555,493	909,243,012	116,028,092	-	793,214,920
미지급채무	15,107,717	9,364,589	5,743,128	5,743,128	-	-
미지급미결제현물환	39,292,500	39,292,500	-	-	-	-
매도유가증권	751,369,343	-	751,369,343	751,369,343	-	-
파생상품부채	14,318,402	30,786	14,287,616	983,989	-	13,303,627
합계	3,663,078,521	894,243,368	2,768,835,153	1,962,316,606	-	806,518,547

<전기 말>

(단위:천원)

구분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/ 자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산 /부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	금융담보	
금융자산						
환매조건부채권매수	80,000,000	-	80,000,000	80,000,000	-	-
미수금	3,103,302,647	1,436,751,009	1,666,551,638	239,323,166	-	1,427,228,472
미회수채권	7,683,993	7,583,266	100,727	31,306	-	69,421
파생상품자산	3,371,164	111,935	3,259,229	901,050	-	2,358,179
대여유가증권	584,486,269	-	584,486,269	584,486,269	-	-
합계	3,778,844,073	1,444,446,210	2,334,397,863	904,741,791	-	1,429,656,072
금융부채						
환매조건부채권매도	909,415,087	-	909,415,087	909,415,087	-	-
미지급금	2,856,690,398	1,436,751,009	1,419,939,389	60,548,889	-	1,359,390,500
미지급채무	13,567,611	7,583,266	5,984,345	5,984,345	-	-
매도유가증권	660,240,208	-	660,240,208	660,240,208	-	-
파생상품부채	3,135,699	111,935	3,023,764	901,050	1,000,000	1,122,714
합계	4,443,049,003	1,444,446,210	2,998,602,793	1,637,089,579	1,000,000	1,360,513,214

주석 - 계속

43. 금융상품 공정가치

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

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

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

구분	공정가치 측정방법
당기손익-공정가치측정 금융상품	<p>국공채와 상장주식은 활성시장에서 공시된 시장가격을 공정가치로 사용하며, 비상장주식 등 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 경우 외부평가기관에 의해서 산출된 평가금액(현금흐름할인모형 등)을 사용</p> <p>출자금 및 집합투자증권은 순자산가치법으로 평가하며, 이때 출자조합 등이 보유한 개별 투자자산이 비상장주식 등 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 경우 외부평가기관에 의해서 산출된 평가금액을 사용함. 집합투자증권의 경우 펀드의 개별 투자자산이 공정가치로 평가되거나, 기준시가로 즉시 환매 가능한 경우를 제외하고는 해당 펀드를 외부평가기관에 의해서 산출된 평가금액을 사용</p> <p>장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 시장가격을 사용하며, 장외파생상품은 평가기법을 사용하여 공정가치를 측정하되 신용위험평가조정방법으로 거래상대방의 신용위험 및 자기신용위험을 반영</p> <p>외부평가기관은 DCF모형, 유사기업비교법, 순자산가치법 등 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정</p>

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익-공정가치측정금융자산				
당기손익-공정가치측정유가증권	3,356,479,106	3,356,479,106	3,574,504,593	3,574,504,593
파생결합증권	1,996,867	1,996,867	684,226	684,226
파생상품자산(주1)	14,006,252	14,006,252	3,259,229	3,259,229
소계	3,372,482,225	3,372,482,225	3,578,448,048	3,578,448,048
상각후원가측정금융자산				
예치금	423,101,247	423,101,247	307,113,883	307,113,883
상각후원가측정대출채권(주2)	1,177,921,972	1,177,921,972	1,164,151,060	1,164,151,060
기타금융자산(주2)	978,227,490	978,227,490	1,692,363,056	1,692,363,056
소계	2,579,250,709	2,579,250,709	3,163,627,999	3,163,627,999
합계	5,951,732,934	5,951,732,934	6,742,076,047	6,742,076,047

(주1) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

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

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익-공정가치측정금융부채				
매도유가증권	751,369,343	751,369,343	660,240,208	660,240,208
파생상품부채(주1)	14,287,616	14,287,616	3,023,764	3,023,764
소계	765,656,959	765,656,959	663,263,972	663,263,972
상각후원가측정금융부채				
예수부채	1,154,565,576	1,154,565,576	1,577,002,773	1,577,002,773
차입부채	2,217,492,636	2,217,492,636	2,102,773,089	2,102,773,089
기타금융부채(주2)	1,006,992,595	1,006,992,595	1,554,744,398	1,554,744,398
소계	4,379,050,807	4,379,050,807	5,234,520,260	5,234,520,260
합계	5,144,707,766	5,144,707,766	5,897,784,232	5,897,784,232

(주1) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

(주2) 리스부채는 제외하였습니다.

주식 - 계속

(3) 공정가치로 측정된 금융상품의 수준별 공정가치

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
당기손익-공정가치측정유가증권				
상품주식	112,090,440	-	17,594,505	129,684,945
상환전환우선주	-	-	38,756,648	38,756,648
출자금	-	3,965,692	52,402,896	56,368,588
신주인수권증서	1,841,035	-	-	1,841,035
국채	172,343,104	-	-	172,343,104
지방채	-	35,602,683	-	35,602,683
금융채·특수채	-	486,933,000	-	486,933,000
회사채	-	1,059,115,403	117,762,428	1,176,877,831
전자단기사채	-	-	186,846,125	186,846,125
집합투자증권	355,486,395	16,323,902	37,281,257	409,091,554
기업어음증권	-	-	8,699,366	8,699,366
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	622,894,155	-	622,894,155
손해배상공동기금	-	5,000,000	-	5,000,000
기타	240,000	-	25,300,072	25,540,072
파생결합증권				
주식워런트증권	1,996,867	-	-	1,996,867
소계	643,997,841	2,229,834,835	484,643,297	3,358,475,973
파생상품자산				
매수주가지수옵션	13,148,853	-	-	13,148,853
매수개별주식옵션	66,318	-	-	66,318
매수주식옵션(주1)	-	-	391,559	391,559
주식스왑	-	399,522	-	399,522
소계	13,215,171	399,522	391,559	14,006,252
금융자산 합계	657,213,012	2,230,234,357	485,034,856	3,372,482,225
금융부채				

주석 - 계속

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
매도유가증권				
주식	98,648,400	-	-	98,648,400
국채	525,407,155	-	-	525,407,155
금융채·특수채	-	70,192,390	-	70,192,390
기타	57,121,398	-	-	57,121,398
소계	681,176,953	70,192,390	-	751,369,343
파생상품부채				
매도주가지수옵션	11,087,527	-	-	11,087,527
매도개별주식옵션	65,966	-	-	65,966
주식스왑	-	6,974	-	6,974
통화선도	-	3,127,149	-	3,127,149
소계	11,153,493	3,134,123	-	14,287,616
금융부채 합계	692,330,446	73,326,513	-	765,656,959

(주1) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

<전기 말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
당기손익-공정가치측정유가증권				
상품주식	543,375,326	-	9,078,057	552,453,383
상환전환우선주	-	-	41,796,944	41,796,944
출자금	-	1,017,350	61,412,089	62,429,439
신주인수권증서	1,457,808	-	-	1,457,808
국채	334,963,859	-	-	334,963,859
지방채	-	19,574,503	-	19,574,503
금융채·특수채	-	507,611,152	-	507,611,152
회사채	-	847,949,277	146,317,179	994,266,456
기업어음증권	-	19,822,434	-	19,822,434
전자단기사채	-	36,498,202	14,963,704	51,461,906
집합투자증권	171,710,901	23,976,590	49,888,380	245,575,871
외화증권	1,116,826	-	-	1,116,826
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	734,322,040	-	734,322,040
기타	-	-	7,651,972	7,651,972
파생결합증권				

주식 - 계속

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
주식워런트증권	684,226	-	-	684,226
소계	1,053,308,946	2,190,771,548	331,108,325	3,575,188,819
파생상품자산				
매수주가지수옵션	1,299,535	-	-	1,299,535
매수개별주식옵션	84,411	-	-	84,411
매수주식옵션(주1)	-	-	974,233	974,233
주식스왑	-	776,401	-	776,401
통화선도	-	124,649	-	124,649
소계	1,383,946	901,050	974,233	3,259,229
금융자산 합계	1,054,692,892	2,191,672,598	332,082,558	3,578,448,048
금융부채				
매도유가증권				
주식	41,620,004	-	30,784	41,650,788
국채	513,247,950	-	-	513,247,950
금융채·특수채	-	20,019,670	-	20,019,670
기타	85,321,800	-	-	85,321,800
소계	640,189,754	20,019,670	30,784	660,240,208
파생상품부채				
매도주가지수옵션	2,231,647	-	-	2,231,647
매도개별주식옵션	67,121	-	-	67,121
주식스왑	-	103	-	103
통화선도	-	724,893	-	724,893
소계	2,298,768	724,996	-	3,023,764
금융부채 합계	642,488,522	20,744,666	30,784	663,263,972

(주1) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

주식 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 서열수준 변동(주1)	평가손익		기말
					당기손익	기타포괄 손익	
금융자산							
당기손익-공정가치측정유가증권							
상품주식	9,078,057	14,496,027	(2,638,977)	(3,754,987)	414,385	-	17,594,505
상환전환우선주	41,796,944	7,202,469	(8,976,309)	-	(1,266,456)	-	38,756,648
출자금	61,412,089	15,700,000	(15,550,416)	(7,516,083)	(1,642,694)	-	52,402,896
회사채	146,317,179	17,373,455	(41,233,410)	-	(4,694,796)	-	117,762,428
전자단기사채	14,963,704	229,302,452	(57,266,156)	-	(153,875)	-	186,846,125
집합투자증권	49,888,380	11,274,757	(21,543,051)	(2,593,973)	255,144	-	37,281,257
기업어음증권	-	8,700,000	-	-	(634)	-	8,699,366
기타	7,651,972	27,375,000	(9,601,972)	-	(124,928)	-	25,300,072
파생상품자산							
매수주식옵션	974,233	-	-	-	(582,674)	-	391,559
금융자산 합계	332,082,558	331,424,160	(156,810,291)	(13,865,043)	(7,796,528)	-	485,034,856
금융부채							
매도유가증권							
주식	30,784	-	(30,784)	-	-	-	-
금융부채 합계	30,784	-	(30,784)	-	-	-	-

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

주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 서열수준 변동(주1)	평가손익		기말
					당기손익	기타포괄 손익	
금융자산							
당기손익-공정가치측정유가증권							
상품주식	5,984,855	6,410,517	(3,852,770)	1,189,400	(653,945)	-	9,078,057
상환전환우선주	34,618,109	25,696,699	(17,654,202)	-	(863,662)	-	41,796,944
출자금	50,800,020	27,980,001	(9,489,545)	(13,214,193)	5,335,806	-	61,412,089
회사채	128,527,886	112,197,226	(90,719,363)	-	(3,688,570)	-	146,317,179
전자단기사채	67,862,970	279,500,000	(332,362,970)	-	(36,296)	-	14,963,704
집합투자증권	39,097,663	25,385,000	(14,752,910)	-	158,627	-	49,888,380
기타	7,837,333	-	(1,039,623)	-	854,202	-	7,651,972
파생상품자산							
매수주식옵션	62,579	750,000	(62,579)	-	224,233	-	974,233
통화선도	807,027	-	(807,027)	-	-	-	-
금융자산 합계	335,598,502	477,919,443	(470,740,989)	(12,024,793)	1,330,395	-	332,082,558
금융부채							
매도유가증권							
주식	-	-	-	(116,402)	85,618	-	30,784
파생상품부채							
통화선도	6,422,794	-	(6,422,794)	-	-	-	-
금융부채 합계	6,422,794	-	(6,422,794)	(116,402)	85,618	-	30,784

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

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

4) 수준3으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다.

주석 - 계속

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
당기손익-공정가치측정유가증권				
상품주식(주2)	2,732,309	(1,883,402)	-	-
상환전환우선주(주1)	647,434	(660,809)	-	-
회사채(주1)	1,043,510	(922,964)	-	-
출자금(주1)	2,694,868	(2,191,450)	-	-
파생상품자산				
매수주식옵션(주1)	22,685	(20,314)	-	-
합계	7,140,806	(5,678,939)	-	-

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

<전기말>

(단위 : 천원)

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

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

주석 - 계속

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

금융상품	가치평가기법 및 투입변수
비상장주식	비상장주식의 공정가치는 이익접근법, 시장접근법, 자산접근법 등에 따른 평가결과를 종합하여 주가가치를 산출하며, 이익접근법의 경우 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 이때 매출액 성장률은 과거 재무제표와 산업전망 컨센서스를 기초로 산출하며, 이때 미래현금흐름(매출액 등)을 할인하기 위해 가중평균자본비용 등을 사용합니다. 해외 비상장주식의 공정가치 측정 시 시장가치접근법을 사용하며, 비교대상 기업은 사업의 유사성, 규모 및 성장률, 영업 및 재무사항을 고려하여 선정합니다.
출자금	출자조합에 대한 출자금의 공정가치는 출자조합 재무제표의 순자산가치법을 사용하여 측정합니다. 이때 출자조합의 투자자산은 개별 자산(비상장주식, RCPS 등)별로 각각의 가치평가기법과 투입변수를 이용하여 공정가치를 측정하고 있습니다.
집합투자증권	집합투자증권의 공정가치는 해당 펀드의 재무제표 또는 기준가명세의 순자산가치법(기준시가)을 사용하여 측정합니다. 이때 펀드 내 투자자산은 개별 자산(비상장주식, RCPS, 채권, 부동산 등)별로 각각의 가치평가기법과 투입변수를 이용하여 공정가치를 측정하고 있습니다.
매수주식옵션, 전환상환우선주(RCPS)	옵션의 공정가치는 이항모형을 사용하여 측정합니다. 공정가치 측정에 사용되는 유의적인 투입변수인 변동성은 시장에서 관측가능한 과거 자료에 의하여 추정됩니다.
채무증권	투자채권의 공정가치는 현금흐름할인법, 이항모형을 사용하여 측정합니다. 현금흐름할인법은 채권의 액면, 액면이자율, 이자지급횟수, 만기, 시장이자율(할인율) 등을 고려하여 산출하며, 이항모형의 공정가치 측정에 사용되는 유의적인 투입변수로 변동성, 할인율 등이 있습니다.
주가지수스왑 및 주식스왑	주가지수스왑과 주식스왑의 공정가치는 각 수취 및 지급부문의 손익을 가감하여 측정하며, 주가지수 및 주식부문의 체결 및 각 차수별 정산가격과 기준가격의 차이로 계산됩니다.
통화선도	통화선도의 공정가치는 외부평가기관의 평가기법으로 공정가치를 산정하고 있으며, 이는 블룸버그에서 조회되는 역외선도환율과 이를 이용하여 산출한 CRS금리 등을 투입변수로 하고 있습니다.

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

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

(단위 : 천원)

구분	당기말 공정가치	가치평가기법	유의적인 관측가능하지 않은 투입변수	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
당기손익-공정가치측정 금융자산	485,034,856	현금흐름할인 모형, NAV법	성장률, 할인율	성장률 상승에 따라 공정가치 상승 할인율 하락에 따라 공정가치 상승
		시장가치접근법	비교대상기업 시장배수	비교대상기업 시장배수 상승에 따라 공정가치 상승
		이항모형	변동성	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

주석 - 계속

8) 수준2 또는 수준3으로 분류되어 외부평가기관이 수행한 평가내역은 당사가 평가 가격의 적정성을 검토합니다.

(4) 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융상품의 수준별 공정가치

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3 (주1)	계
금융자산				
예치금	-	-	423,101,247	423,101,247
상각후원가측정대출채권	-	-	1,177,921,972	1,177,921,972
기타금융자산	-	-	978,227,490	978,227,490
금융자산 합계	-	-	2,579,250,709	2,579,250,709
금융부채				
예수부채	-	-	1,154,565,576	1,154,565,576
차입부채	-	643,800,000	1,573,692,636	2,217,492,636
기타금융부채(주2)	-	-	1,006,992,595	1,006,992,595
금융부채 합계	-	643,800,000	3,735,250,807	4,379,050,807

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

(주2) 리스부채는 제외하였습니다.

주식 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3 (주1)	계
금융자산				
예치금	-	-	307,113,883	307,113,883
상각후원가측정대출채권	-	-	1,164,151,060	1,164,151,060
기타금융자산	-	-	1,692,363,056	1,692,363,056
금융자산 합계	-	-	3,163,627,999	3,163,627,999
금융부채				
예수부채	-	-	1,577,002,773	1,577,002,773
차입부채	-	818,500,000	1,284,273,089	2,102,773,089
기타금융부채(주2)	-	-	1,554,744,398	1,554,744,398
금융부채 합계	-	818,500,000	4,416,020,260	5,234,520,260

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

(주2) 리스부채는 제외하였습니다.

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	가치평가기법	투입변수
금융부채				
차입부채	643,800,000	818,500,000	DCF	할인율

주식 - 계속

44. 금융상품 범주별 손익

당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(1) 수익

<당기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	배당/분배금 수익	신용손실총당금 환입	합계
금융자산						
당기손익-공정가치측정금융자산	49,041,696	872,633,686	39,491,983	15,195,641	-	976,363,006
상각후원가측정금융자산(주1)	-	-	112,230,920	-	635,440	112,866,360
소계	49,041,696	872,633,686	151,722,903	15,195,641	635,440	1,089,229,366
금융부채						
당기손익-공정가치측정금융부채	24,035,010	-	-	-	-	24,035,010

(주1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

<전기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	배당/분배금 수익	신용손실총당금 환입(주2)	합계
금융자산						
당기손익-공정가치측정금융자산	60,668,251	1,025,660,245	26,286,305	30,595,467	-	1,143,210,268
상각후원가측정금융자산(주1)	-	-	102,616,780	-	-	102,616,780
소계	60,668,251	1,025,660,245	128,903,085	30,595,467	-	1,245,827,048
금융부채						
당기손익-공정가치측정금융부채	6,874,609	-	-	-	-	6,874,609

(주1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

(주2) 매입약정총당부채환입액 1,184백만원은 제외하였습니다(주석23 참조).

주식 - 계속

(2) 비용

<당기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	신용손실총당금 전입(주1)	합계
금융자산					
당기손익-공정가치측정금융자산	57,213,833	836,408,655	-	-	893,622,488
상각후원가측정금융자산	-	1,511,165	-	41,893,256	43,404,421
소계	57,213,833	837,919,820	-	41,893,256	937,026,910
금융부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	10,876,343	-	-	-	10,876,343
상각후원가측정금융부채	-	-	71,081,471	-	71,081,471
소계	10,876,343	-	71,081,471	-	81,957,814

(주1) 매입약정/확약총당부채전입액 901백만원은 제외하였습니다(주석23 참조).

<전기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	신용손실총당금 전입(주1)	합계
금융자산					
당기손익-공정가치측정금융자산	31,912,734	909,815,324	-	-	941,728,058
상각후원가측정금융자산	-	2,969,200	-	10,558,789	13,527,989
소계	31,912,734	912,784,524	-	10,558,789	955,256,047
금융부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	15,838,849	-	-	-	15,838,849
상각후원가측정금융부채	-	-	26,835,345	-	26,835,345
소계	15,838,849	-	26,835,345	-	42,674,194

(주1) 매입확약총당부채전입액 334백만원은 제외하였습니다(주석23 참조).

주석 - 계속

45. 부문별 보고

(1) 부문단위

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

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

(2) 부문손익에 관한 정보

당기 및 전기의 사업별 부문의 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	투자중개업	투자매매업	본사	전체
영업수익	252,604	1,087,611	7,836	1,348,051
영업비용	189,324	1,057,774	59,342	1,306,440
영업이익(Ⅰ)	63,280	29,837	(51,506)	41,611
내부손익조정	(31,901)	(17,880)	49,782	-
영업이익(Ⅱ)	31,378	11,957	(1,724)	41,611
영업외손익	281	(1)	(1,351)	(1,071)
세전이익	31,660	11,956	(3,075)	40,541
법인세비용	-	-	-	(10,917)
당기순이익	-	-	-	29,623

주석 - 계속

<전기>

(단위:백만원)

구분	투자중개업	투자매매업	본사	전체
영업수익	244,790	1,266,380	29,592	1,540,762
영업비용	159,723	1,110,027	45,566	1,315,316
영업이익(Ⅰ)	85,067	156,353	(15,974)	225,446
내부손익조정	(28,581)	(14,761)	43,342	-
영업이익(Ⅱ)	56,486	141,592	27,368	225,446
영업외손익	(521)	251	(5,199)	(5,469)
세전이익	55,965	141,843	22,169	219,977
법인세비용	-	-	-	(59,300)
당기순이익	-	-	-	160,677

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

(3) 지역별 정보

당사의 영업은 대한민국에서 주로 이루어지고 있습니다.

(4) 고객별 정보

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

46. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2023년 3월 8일자 이사회에서 발행 승인 후, 2023년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 이베스트투자증권주식회사의 2022년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 당사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제8조의6에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

이베스트투자증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2022년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 이베스트투자증권주식회사(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2022년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2023년 3월 15일 자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

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

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된, 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

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

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

Deloitte.

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

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

안진회계법인

대표이사

洪鐘聲

홍 종 성



2023년 3월 15일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

이베스트투자증권 주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

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

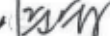
본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.


본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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

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

2023년 3월 8일

내부회계관리자 이준업 

대표이사 김원균 

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	이베스트투자증권주식회사			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	6	7	1	1	7	6	5	4	12	17	-	-	31	35	
투입 시간	분·반기검토	36	24	72	64	881	777	760	472	-	-	-	-	1,749	1,337
	감사	66	41	105	126	1,464	1,079	1,234	1,657	933	997	-	-	3,802	3,900
	합계	102	65	177	190	2,345	1,856	1,994	2,129	933	997	-	-	5,551	5,237

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역			
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.09.19 ~ 2022.09.30		10 일
	주요내용	유의적 감사위험 요인 파악 및 중간 / 기말감사 업무수행계획 수립		
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용
		상주	비상주	
	2022.11.16~ 2022.11.25	8 일	7 명	2 명
2022.02.06~ 2022.02.17	10 일	8 명	2 명	내부통제 기말 운영평가, 별도 및 연결재무제표 관련 입증감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일
	실사(입회)장소	-		
	실사(입회)대상	-		
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2023.01.02		1 일
	실사(입회)장소	이베스트투자증권 본사		
	실사(입회)대상	현금, 유가증권 등		

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2022.11.16, 2023.03.08				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	유가증권 공정가치 평가				
	수행시기	2023.02.08 ~ 2023.02.28		15	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 11월 16일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	대면회의	2022년 감사계획 보고 및 핵심감사사항 협의
2	2023년 03월 08일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	대면회의	2022년 기말감사결과보고