

BNK 투자증권

주식회사 BNK투자증권의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제21기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제20기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	7
포괄손익계산서	9
자본변동표	11
현금흐름표	13
주석	15
내부회계관리제도 검토의견	109
외부감사 실시내용	119

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 BNK투자증권

주주 및 이사회 귀중

재무제표에 대한 보고

우리는 별첨된 주식회사 BNK투자증권의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 BNK투자증권의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사

咸鍾浩



합 중 호

2017년 k월 q일

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 9일) 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 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

주식회사 BNK투자증권

제 21 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 20 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BNK투자증권 대표이사 안효준

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 부산진구 새싹로 1 부산은행 부전동별관 4층

(전 화) 051-669-8000

재 무 상 태 표

제21기 2016년 12월 31일 현재

제20기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	주석	제21(당)기말	제20(전)기말
자 산			
I. 현금및예치금	4,5,6,20,29	61,013,856,301	59,520,751,139
1. 현금및현금성자산		24,456,078,082	10,696,754,030
2. 예치금		36,557,778,219	48,823,997,109
II. 투자금융자산	4,5,6,7,9	908,387,233,405	372,807,264,544
1. 당기손익인식금융자산		888,460,749,193	355,592,265,834
2. 매도가능금융자산		19,926,484,212	17,214,998,710
III. 종속기업투자		-	3,315,000,000
IV. 대출채권및수취채권	4,5,8,29	85,350,035,093	97,123,283,233
1. 대출채권		52,137,218,057	69,592,092,168
2. 수취채권		33,212,817,036	27,531,191,065
V. 유형자산	10,29	2,751,531,506	1,289,271,553
VI. 무형자산	11,29	1,065,231,121	1,166,832,358
VII. 기타자산	4,5,12	5,552,618,923	4,773,683,740
자 산 총 계		1,064,120,506,349	539,996,086,567
부 채			
I. 예수부채	4,5,13	64,747,266,000	71,926,448,735
1. 원화예수금		51,043,607,928	61,111,417,514
2. 외화예수금	20	13,703,658,072	10,815,031,221
II. 당기손익인식금융부채	4,5,9,14	219,287,496,654	10,640,920,000
1. 단기매매금융부채		219,181,926,654	10,512,680,000
2. 파생상품부채		105,570,000	128,240,000
III. 차입부채	4,5,15	533,143,592,289	273,407,890,746
1. 차입금		95,000,000,000	65,637,626,301
2. 환매조건부채권매도		438,143,592,289	207,770,264,445
IV. 순확정급여부채	17	946,771,374	626,982,058
V. 당기법인세부채	29	436,170,950	1,167,056,515
VI. 이연법인세부채	28	2,119,265,764	1,810,893,620
VII. 총당부채	18	287,731,271	201,389,215
VIII. 기타부채	4,5,16,29	29,024,847,222	24,864,292,177
부 채 총 계		849,993,141,524	384,645,873,066
자 본			
I. 자본금	19	93,000,000,000	88,000,000,000
II. 기타불입자본	19	71,961,566,000	26,985,600,000
III. 이익잉여금 (당기말:	19	43,355,281,090	34,083,231,680

재무상태표 - 계속

과 목	주석	제21(당)기말		제20(전)기말	
대손준비금 기적립액: 871,076,476원 대손준비금 환입예정액: 62,442,253원 전기말: 대손준비금 기적립액: 226,687,900원 대손준비금 전입예정액: 644,388,576원)					
IV. 기타자본구성요소	19		5,810,517,735		6,281,381,821
자 본 총 계			214,127,364,825		155,350,213,501
부 채 및 자 본 총 계			1,064,120,506,349		539,996,086,567

주석 참조

포괄손익계산서

제21기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제20기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	주석	제21(당)기	제20(전)기
I. 영업수익		157,608,600,232	138,563,366,298
1. 수수료수익	21,29	31,516,023,792	33,250,277,311
2. 당기손익인식금융상품평가및거래이익	5,22	109,559,549,734	92,449,334,428
3. 이자수익	5,23,29	15,710,844,462	11,806,860,371
4. 대출채권관련이익	5	2,789,695	446,874,590
5. 외환거래이익	5,24	636,174,536	514,118,494
6. 기타의영업수익	5,26	183,218,013	95,901,104
II. 영업비용		145,174,310,015	128,270,353,987
1. 수수료비용	21,29	9,380,542,298	10,948,984,108
2. 당기손익인식금융상품평가및거래손실	5,22	92,096,324,527	77,525,647,653
3. 이자비용	5,23	7,869,900,522	6,546,791,615
4. 대출채권관련손실	5	-	187,874,057
5. 외환거래손실	5,24	636,174,544	514,120,099
6. 일반관리비	17,25,29	35,087,784,151	32,524,817,096
7. 기타의영업비용	5,26	103,583,973	22,119,359
III. 영업이익		12,434,290,217	10,293,012,311
IV. 영업외수익	27	143,188,309	278,239,650
V. 영업외비용	27	15,814,810	145,122,016
VI. 법인세비용차감전순이익		12,561,663,716	10,426,129,945
VII. 법인세비용	28	3,289,614,306	2,544,589,134
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 9,334,491,663원 전기: 7,237,152,235원)	19	9,272,049,410	7,881,540,811
IX. 기타포괄손익		(470,864,086)	(99,652,658)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:			
확정급여제도의 재측정요소		(377,495,130)	(108,191,885)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목의 법인세		(483,968,115)	(138,707,545)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:			
매도가능금융자산평가이익		106,472,985	30,515,660
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목의 법인세		(93,368,956)	8,539,227
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목의 법인세		(119,703,790)	10,947,727
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목의 법인세		26,334,834	(2,408,500)
X. 당기총포괄이익		8,801,185,324	7,781,888,153
XI. 주당손익			
1. 기본 및 희석주당순이익	32	515	455

주석 참조

자 본 변 동 표

제21기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제20기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본	이익잉여금	기타자본구성요소	총 계
2015.01.01	85,000,000,000	-	26,201,690,869	6,381,034,479	117,582,725,348
유상증자	3,000,000,000	26,985,600,000	-	-	29,985,600,000
당기총포괄손익 :					
당기순이익	-	-	7,881,540,811	-	7,881,540,811
기타포괄손익	-	-	-	(99,652,658)	(99,652,658)
2015.12.31	88,000,000,000	26,985,600,000	34,083,231,680	6,281,381,821	155,350,213,501
2016.01.01	88,000,000,000	26,985,600,000	34,083,231,680	6,281,381,821	155,350,213,501
유상증자	5,000,000,000	44,975,966,000	-	-	49,975,966,000
당기총포괄손익 :					
당기순이익	-	-	9,272,049,410	-	9,272,049,410
기타포괄손익	-	-	-	(470,864,086)	(470,864,086)
2016.12.31	93,000,000,000	71,961,566,000	43,355,281,090	5,810,517,735	214,127,364,825

주석 참조

현금흐름표

제21기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제20기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과목	제21(당)기		제20(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(293,505,266,401)		(45,357,934,004)
1. 당기순이익	9,272,049,410		7,881,540,811	
2. 조정	(2,954,062,575)		(647,657,894)	
단기매매금융자산평가이익	(1,677,335,414)		(384,227,948)	
단기매매금융자산평가손실	2,350,137,639		815,728,400	
파생상품평가이익	(63,355,000)		(42,720,000)	
파생상품평가손실	47,355,000		57,030,000	
단기매매금융부채평가이익	(495,746,217)		-	
단기매매금융부채평가손실	809,010,594		48,370,000	
당기손익인식지정금융자산평가이익	(776,135,200)		-	
대손상각비	-		187,874,057	
이자수익	(15,710,844,462)		(11,806,860,371)	
이자비용	7,869,900,522		6,546,791,615	
배당금수익	(176,073,138)		(78,069,578)	
외화환산이익	(636,174,536)		(514,118,190)	
외화환산손실	636,174,536		514,118,190	
법인세비용	3,289,614,306		2,544,589,134	
감가상각비	677,630,936		759,290,519	
무형자산상각비	183,192,237		207,374,621	
무형자산손상차손	-		122,332,780	
무형자산손상차손환입	(135,671,014)		-	
무형자산처분이익	-		(257,512,909)	
유형자산처분손실	-		446,706	
퇴직급여	872,065,987		641,348,539	
복구총당부채환입	(17,799,782)		-	
대손총당금환입	(9,569)		(8,080,068)	
기타영업외수익	-		(1,363,391)	
3. 순운전자본의 변동	(303,002,200,073)		(54,802,894,386)	
예치금의 감소	11,630,039,984		4,520,658,646	
당기손익인식금융자산의 증가	(532,749,150,384)		(10,118,151,345)	
대출채권의 감소(증가)	17,329,198,000		(26,859,046,756)	
수취채권의 증가	(3,502,542,928)		(5,727,579,782)	
기타자산의 감소(증가)	(576,858,181)		1,941,881,761	
예수부채의 감소	(6,543,008,199)		(13,327,318,972)	

현금흐름표 - 계속

과 목	제21(당)기		제20(전)기	
당기손익인식금융부채의 증가(감소)	208,333,312,277		(10,535,143,040)	
기타부채의 증가	4,113,054,144		6,020,883,050	
퇴직금의 지급	(595,125,360)		(483,377,254)	
사외적립자산의 증가	(441,119,426)		(235,700,694)	
4. 이자의 수취	14,394,911,417		10,951,285,602	
5. 이자의 지급	(7,812,717,810)		(6,644,662,626)	
6. 배당금의 수취	176,073,138		78,069,578	
7. 법인세의 납부	(3,579,319,908)		(2,173,615,089)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,447,081,460)		(4,043,467,338)
매도가능금융자산의 취득	(3,314,043,969)		(1,051,002,877)	
종속기업투자주식의 취득	-		(3,315,000,000)	
대여금의 증가	(100,000,000)		(120,000,000)	
유형자산의 취득	(2,045,430,862)		(293,842,210)	
무형자산의 취득	(246,591,000)		(179,115,730)	
보증금의 증가	(1,155,227,000)		(1,649,426,780)	
매도가능금융자산의 처분	482,854,677		651,110,240	
종속기업투자주식의 처분	3,315,000,000		-	
대여금의 감소	225,685,680		312,963,120	
무형자산의 처분	300,671,014		385,846,899	
보증금의 감소	90,000,000		1,215,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		309,711,667,543		37,234,272,471
차입금의 증가	50,781,993,644		65,637,626,301	
차입금의 감소	(21,419,619,945)		(49,600,000,000)	
환매조건부채권매도의 순증가(감소)	230,373,327,844		(8,788,953,830)	
유상증자	49,975,966,000		29,985,600,000	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)		13,759,319,682		(12,167,128,871)
V. 기초의 현금및현금성자산		10,696,754,030		22,863,874,065
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		4,370		8,836
VII. 기말의 현금및현금성자산		24,456,078,082		10,696,754,030

주석 참조

주식

제21기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제20기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

1. 일반사항

(1) 당사의 개요

주식회사 BNK투자증권(이하 "당사")은 1997년 6월 장내파생상품 매매 및 중개업 영위를 목적으로 "주식회사 부은선물"로 설립되었습니다. 당사는 2009년 11월 금융위원회로부터 투자중개업(증권) 인가를 받아 상호를 주식회사 부은선물에서 주식회사 BS투자증권으로 변경하였으며, 2015년 3월 27일자에 주식회사 BNK투자증권으로 사명을 변경하였습니다. 당사는 장내파생상품의 투자매매업과 투자중개업, 증권의 투자중개업 등을 주요 영업으로 하고 있습니다. 당사의 당기말 현재 자본금은 93,000,000천원이며, 당사의 주주는 (주)BNK금융지주로 지분율은 100%입니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법, 기업회계기준서 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따른 지분법 또는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'에 따른 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

주석 - 계속

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.

재무상태표의 계정과목은 유동자산(부채)/비유동자산(부채)가 아닌 금융회사의 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

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

1) 당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1110호 연결재무제표, 제1112호 타 기업에 대한 지분의 공시 및 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 투자기업에 해당하는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 지분법으로 회계처리 할 때, 그 관계기업이나 공동기업이 관계기업 등의 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익으로 반영한 회계처리를 계속 유지하면서 지분법을 적용하는 것을 허용하는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

-기업회계기준서 제1111호 공동약정(개정)

동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를 공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 중요성과 통합표시에 대한 내용을 명확하게 하며 재무제표에 중간합계를 추가로 표시하는 경우의 고려사항을 구체화하고 주식공시 순서 및 지분법적용 자산 관련 기타포괄손익 표시방법을 명확히 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 유형자산(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1038호 무형자산(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle

기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때의 회계처리를 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1027호 별도재무제표(개정)

동 개정사항은 별도재무제표에서 종속기업·관계기업·공동기업에 대한 투자의 회계처리에 원가법, 기업회계기준서제1039호 '금융상품: 인식과측정'에 따른 방법 뿐만 아니라, 기업회계기준서제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따른 지분법도 선택하여 적용할 수 있는 것을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

주석 - 계속

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

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

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

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

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

당사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 중이며, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석 중에 있습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

주석 - 계속

가) 금융자산의 분류 및 측정

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

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

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

당사는 2016년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산, 당기손익인식금융자산을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 당사는 2016년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

주석 - 계속

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 2016년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품을 보유하고 있지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 당사는 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품을 보유하고 있습니다.

나) 금융부채의 분류 및 측정

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

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

당사는 2016년 12월 31일 현재 당기손익인식금융부채 보유하고 있습니다.

다) 손상 : 금융자산과 계약자산

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

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

구분(주1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

(주2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

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

주석 - 계속

당사는 2016년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품인 대여금 및 수취채권을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손상차손을 측정하고 있으나 설정된 대손충당금은 없습니다.

라) 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

2016년 12월 31일 현재 당사는 위험회피회계 적용 대상이 없습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(제정)

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

- 기업회계기준서 제1102호 주식기준보상(개정)

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

- 기업회계기준서 제1007호 현금흐름표(개정)

동 기준서는 재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 공시를 요구하며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

동 기준서는 공정가치로 측정하는 고정금리부 금융상품의 장부금액이 하락하나 세무상 가액이 원가로 유지되는 경우 매각이나 사용과 같은 예상 회수방식과 무관하게 차감할 일시적차이가 발생한다는 것과 차감할 일시적차이의 실현 가능성을 검토하기 위한 미래 과세소득은 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 추정할 수 있으며, 미래 과세소득이 충분한지를 검토할 때 차감할 일시적차이와 차감할 일시적차이의 소멸에 따른 공제효과를 고려하기 전의 미래 과세소득을 비교해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

당사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

당사는 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 금융자산

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

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

주석 - 계속

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

1) 유효이자율법

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

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

2) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

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

주석 - 계속

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

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

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익으로 인식된 평가손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익이 포함되어 있으며, 손익계산서상 '당기손익인식 금융상품평가및거래이익(손실)' 항목으로 계상하고 있습니다.

3) 만기보유금융자산

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

4) 매도가능금융자산

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

주석 - 계속

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

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

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

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

5) 대여금및수취채권

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생금융자산은 원칙적으로 '대여금및수취채권'으로 분류하고 있습니다. 대여금및수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다. 이자수익은 할인효과가 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

6) 금융자산의 손상

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

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

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

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

대출채권과 같은 특정 분류의 금융자산의 경우, 개별적으로 손상되지 않았다고 평가된 자산은 추가로 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다. 수취채권 포트폴리오가 손상되었다는 객관적인 증거에는 수취채권의 채무불이행과 관련이 있는 국가 또는 지역의 경제상황에 있어서 주목할 만한 변화뿐만 아니라 대금회수에 관한 당사의 과거 경험, 평균신용공여기간인 90일을 초과하는 연체 횟수의 증가도 포함하고 있습니다.

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

주석 - 계속

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

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

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

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

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

7) 금융자산의 제거

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

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

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

주석 - 계속

(4) 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.

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

구 분	내 용 연 수
건물	50년
건축물	5년
차량운반구	5년
비품	5년
기타	5년

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

주석 - 계속

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

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

(5) 무형자산

1) 개별취득하는 무형자산

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

2) 내부적으로 창출한 무형자산 - 연구 및 개발원가

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 당사가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

3) 사업결합으로 취득한 무형자산

사업결합으로 취득하고 영업권과 분리하여 인식한 무형자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 최초 인식 후에 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

4) 무형자산의 제거

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.

(6) 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, 개별자산의 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 개별자산(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

(7) 금융부채와 지분상품

1) 부채·자본 분류

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

2) 지분상품

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

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

3) 복합금융상품

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

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

주식 - 계속

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다. 또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식 발행초과금으로 대체하고 있습니다.

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

4) 금융부채

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

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

주석 - 계속

5) 당기손익인식금융부채

금융부채는 단기매매항목이거나 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

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

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

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

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

주석 - 계속

6) 기타금융부채

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

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

7) 금융보증부채

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

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

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

8) 금융부채의 제거

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

주석 - 계속

(8) 파생상품

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

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

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

(9) 환매조건부채권매도 등

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

(10) 매도유가증권

당사는 유가증권대차거래를 행하고 있으며, 한국예탁결제원 등으로부터 유가증권 차입시 차입유가증권으로 비망관리하고 있으며, 동 차입유가증권의 매도시 당기손익인식금융부채로 처리하고 있습니다.

주석 - 계속

(11) 충당부채

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

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간말 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 3자가 변제할 것이 예상되는 경우 당사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성 있게 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 더이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(12) 수익인식

당사는 고객으로부터 받았거나 받을 대가의 공정가치에서 부가가치세, 반품, 리베이트 및 할인액을 차감한 금액을 수익으로 측정하고 있습니다. 당사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 당사의 활동별 수익인식요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

1) 수수료수익

당사는 각종 위탁매매와 관련된 수수료 및 유가증권의 매매손익 등을 매매계약체결 일에 인식하고 있습니다. 집합투자증권의 판매와 관련하여 각 신탁재산별로 약관에 정해진 바에 따라 신탁재산의 순자산가액에 대한 일정률을 기간경과에 따라 집합투자증권취급수수료로 인식하고 있습니다.

2) 배당금수익과 이자수익

투자로부터 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.

(13) 외화환산

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

주석 - 계속

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이
- 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.

재무제표를 작성하기 위하여 당사에 포함된 해외사업장의 자산과 부채는 보고기간말의 환율을 사용하여 '원'으로 표시하고 있습니다. 만약 환율이 당해 기간 동안 중요하게 변동하여 거래일의 환율을 사용하여야 하는 상황이 아니라면, 손익항목은 당해 기간의 평균환율로 환산하고 있으며, 이로 인하여 발생한 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 자본에 누계하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우(즉 당사의 해외사업장에 대한 지분 전부의 처분 등), 당사에 귀속되는 해외사업장관련 외환차이의 누계액 전액을 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

해외사업장의 취득으로 발생하는 영업권과 식별가능한 자산과 부채에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산과 부채로 처리하고 보고기간말의 환율로 환산하고 있으며, 이로 인한 외환차이는 자본으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

(14) 퇴직급여비용과 해고급여

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

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측 단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 자본 항목으로 인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

당사는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

재무제표상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

해고급여에 대한 부채는 당사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 당사가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른날에 인식하고 있습니다.

(15) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

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

주석 - 계속

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

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.

(16) 매각예정비유동자산

당사는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래로 주로 회수될 것이라면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 비유동자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태에서 통상적이고 관습적인 거래조건만으로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주됩니다. 경영진은 자산의 매각계획을 확약해야 하며 분류시점에서 1년 이내에 매각 완료요건이 충족될 것으로 예상되어야 합니다.

매각예정으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액과 순공정가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다.

(17) 공정가치

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

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

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

주석 - 계속

3. 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요 원천

주석 2에서 기술된 당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

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

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

1) 금융상품의 공정가치 평가

주석 5에 기술된 바와 같이, 당사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석 5는 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석내용을 제공하고 있습니다. 경영자는 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

2) 확정급여형 퇴직급여제도

당사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

주석 - 계속

3) 이연법인세

이연법인세자산·부채의 인식과 측정은 경영자의 판단을 필요로 합니다. 특히, 이연법인세자산의 인식여부와 인식범위는 미래상황에 대한 가정과 경영자의 판단에 의해 영향을 받게 됩니다.

4. 금융위험의 관리

(1) 개요

1) 위험관리정책 개요

당사는 자산운용의 건전성 제고와 당사에 대한 고객의 신뢰도 증진 등을 위하여 당사 및 고객자산의 운용 및 관리 등 각종거래에서 발생하는 제반위험을 적시에 인식·평가·감시·통제하는 데에 필요한 리스크관리 체제를 갖추고 있습니다. 또한 각종 거래에서 발생할 수 있는 시장위험, 운영위험, 신용위험 및 유동성위험 등 각종 위험을 모니터링하여 경영진에게 보고하고 있습니다.

본 주석은 당사가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 당사의 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

2) 리스크 관리 조직

가. 리스크관리위원회

리스크관리위원회(이하 "위원회")는 이사회의 경영전략과 부합하는 리스크관리의 전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행 등 리스크관리현황을 종합적으로 감독하는 역할을 수행합니다. 구성은 이사전원으로 구성되며, 분기별로 정례회의를 개최합니다.

주석 - 계속

나. 집행위원회

집행위원회는 위원회로부터 위임 받은 사항 및 기타 리스크 관련 업무를 심의·의결합니다. 구성은 리스크관리 담당임원, 집행간부전원, 전략기획본부장, 경영관리본부장, 홀세일본부장, 준법감시인, 리서치센터장, IB사업부장, 리스크관리부장, 자산운용사업부장으로 구성되며, 정례회의는 매월 1회 개최합니다.

다. 리스크관리부

리스크관리부서는 당사의 모든 리스크를 종합적으로 관리, 통제하는 리스크관리의 통합부서로서 당사의 리스크를 인식, 관리, 통제하여 경영진에게 주기적으로 보고하고 있습니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 경영상태 악화, 신용도 하락 또는 채무 불이행 등으로 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2) 신용위험의 관리

리스크관리부서는 신용리스크의 측정, 평가를 종합하여 정기적으로 집행위원회에 보고하고 있습니다. 또한, 집행위원회에서 신용등급별 한도, 거래상대방별 한도, 보유기간 한도, 기업집단별 한도 등을 설정하여 한도관리하고 있습니다.

주석 - 계속

3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 당사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
난내항목 :		
예치금	36,557,778	48,823,997
당기손익인식금융자산 :		
단기매매금융자산	833,582,160	317,762,638
파생상품자산	183,515	121,220
당기손익인식지정금융자산	2,721,135	-
소계	836,486,810	317,883,858
대출채권	52,137,218	69,592,092
수취채권	33,212,817	27,531,191
기타금융자산	5,152,707	4,475,827
합 계	963,547,330	468,306,965
난외항목 :		
기업어음매입약정	105,500,000	97,200,000
대출약정	-	5,000,000
합 계	105,500,000	102,200,000

주석 - 계속

4) 당기말과 전기말 현재 대출채권및수취채권의 손상 여부에 따른 신용위험은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)					
구 분	대출채권			수취채권	합 계
	신용거래용자금	증권담보대출금	기 타		
연체되지도 손상되지도 않은 자산	9,347,177	26,060,898	16,729,143	33,426,760	85,563,978
연체되었으나 손상되지 않은 자산	-	-	-	-	-
손상된자산	-	-	-	-	-
소 계	9,347,177	26,060,898	16,729,143	33,426,760	85,563,978
대손충당금	-	-	-	-	-
현재가치할인차금	-	-	-	(213,943)	(213,943)
합 계	9,347,177	26,060,898	16,729,143	33,212,817	85,350,035

(전기말)

(단위 : 천원)					
구 분	대출채권			수취채권	합 계
	신용거래용자금	증권담보대출금	기 타		
연체되지도 손상되지도 않은 자산	8,174,822	18,552,245	42,203,299	27,737,033	96,667,399
연체되었으나 손상되지 않은 자산	-	-	-	-	-
손상된자산	-	-	1,130,883	-	1,130,883
소 계	8,174,822	18,552,245	43,334,182	27,737,033	97,798,282
대손충당금	-	-	(469,157)	-	(469,157)
현재가치할인차금	-	-	-	(205,842)	(205,842)
합 계	8,174,822	18,552,245	42,865,025	27,531,191	97,123,283

주석 - 계속

5) 금융자산의 신용건전성 분석

당기말과 전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 채무증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)								
구 분	당기말							
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	기 타	합 계
단기매매금융자산	724,305,585	77,031,676	8,063,559	3,344,230	2,137,739	647,684	18,051,687	833,582,160

(단위 : 천원)								
구 분	전기말							
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	기 타	합 계
단기매매금융자산	247,549,439	43,751,124	8,257,287	498,225	-	-	17,706,563	317,762,638

6) 신용위험의 집중도 분석

가. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
대한민국	52,137,218	100	69,592,092	100

나. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 이하	6개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~3년 이하	3년초과	합 계
신용거래용자금	8,497,412	849,765	-	-	-	9,347,177
증권담보대출금	23,127,775	2,933,123	-	-	-	26,060,898
기타신용공여금	242,050	-	-	-	-	242,050
대여금	-	-	-	-	587,093	587,093
대출금	-	-	4,000,000	-	-	4,000,000
사모사채	-	-	10,900,000	-	1,000,000	11,900,000
합 계	31,867,237	3,782,888	14,900,000	-	1,587,093	52,137,218

주석 - 계속

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 이하	6개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~3년 이하	3년초과	합 계
신용거래용자금	7,447,009	727,813	-	-	-	8,174,822
증권담보대출금	17,273,839	1,278,406	-	-	-	18,552,245
기타신용공여금	90,520	-	-	-	-	90,520
대여금	-	-	-	-	712,779	712,779
매입대출채권	-	-	12,100,000	-	-	12,100,000
사모사채	29,300,000	-	-	849,600	-	30,149,600
대지금금	-	-	-	281,283	-	281,283
합 계	54,111,368	2,006,219	12,100,000	1,130,883	712,779	70,061,249

상기 만기별 대출채권은 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

다. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
기업	15,900,000	46,764,235
가계	36,237,218	22,827,857
합 계	52,137,218	69,592,092

주석 - 계속

(3) 유동성위험

1) 유동성위험의 개요

유동성위험은 자금의 운용과 조달기간이 불일치하거나 예기치 않은 자금의 유출 등으로 유동성부족이 발생하여 당사가 지급불능상태에 처할 리스크를 말합니다.

2) 유동성위험의 관리

리스크관리부서는 위원회에서 유동성비율한도, 유동성갭한도를 설정하여 매일 모니터링 후 그 결과를 경영진에게 보고하고 있습니다. 모니터링 결과 한도초과가 5영업일 이상 지속되거나, 자금사정 악화로 결제리스크가 예상되는 경우 자금담당부서와 협조하여 대처방안을 수립하고 위원회에 보고하고 있습니다.

자금담당부서는 승인된 유동성한도를 초과하지 않도록 운용하여야 하며, 거액 자금 출금 또는 자금시장 악화로 인하여 결제리스크 예상시 즉시 리스크관리부서에 통보하여 상호 협조체계를 구축하고 있습니다.

주석 - 계속

3) 당기말과 전기말 현재 금융부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)						
구 분	당기말							
	즉시 지급	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계	
예수부채	64,773,874	-	-	-	-	-	64,773,874	
당기손익인식 금융부채	단기매매금융부채	-	219,181,927	-	-	-	219,181,927	
	매매목적파생상품부채	-	105,570	-	-	-	105,570	
차입부채	95,068,322	438,773,799	-	-	-	-	533,842,121	
기타금융부채	21,436,558	3,592,453	855,516	70,164	1,699,893	-	27,654,584	
합 계	181,278,754	661,653,749	855,516	70,164	1,699,893	-	845,558,076	

		(단위 : 천원)						
구 분	전기말							
	즉시 지급	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계	
예수부채	71,849,833	-	106,131	-	-	-	71,955,964	
당기손익인식 금융부채	단기매매금융부채	-	10,512,680	-	-	-	10,512,680	
	매매목적파생상품부채	-	128,240	-	-	-	128,240	
차입부채	50,032,877	204,725,637	18,986,713	50,962	-	-	273,796,189	
기타금융부채	-	19,517,825	685,229	3,617,180	-	-	23,820,234	
합 계	121,882,710	234,884,382	19,778,073	3,668,142	-	-	380,213,307	

만기 분석 시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표의 금액과는 일치하지 않습니다.

주석 - 계속

4) 당기말과 전기말 현재 난외계정의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
구 분	당기말						
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과 ~3개월이하	3개월초과 ~12개월이하	1년초과 ~5년이하	5년 초과	합 계
기업어음매입약정 (주1)	-	-	20,500,000	-	85,000,000	-	105,500,000

(주1) 당사가 제공한 기업어음매입약정은 약정 만기가 존재하나, 각 발행일에 매수되지 아니할 경우 즉시 약정을 이행해야 하므로, 발행일정에 따른 가장 이른 구간으로 만기를 구분하였습니다.

(단위 : 천원)							
구 분	전기말						
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과 ~3개월이하	3개월초과 ~12개월이하	1년초과 ~5년이하	5년 초과	합 계
기업어음매입약정 (주1)	-	-	85,100,000	12,100,000	-	-	97,200,000
대출약정 (주2)	-	-	-	5,000,000	-	-	5,000,000
합 계	-	-	85,100,000	17,100,000	-	-	102,200,000

(주1) 당사가 제공한 기업어음매입약정은 약정 만기가 존재하나, 각 발행일에 매수되지 아니할 경우 즉시 약정을 이행해야 하므로, 발행일정에 따른 가장 이른 구간으로 만기를 구분하였습니다.

(주2) 당사가 제공한 대출약정은 확약기간이 존재하나, 대출 실행의 선행조건으로 시공사가 책임준공의무를 이행하여야 하므로, 확약기간과 준공예정일 중 가장 이른 구간으로 만기를 구분하였습니다.

주석 - 계속

(4) 시장위험

1) 시장위험 개요

시장위험은 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 불리한 변화로 인한 손실위험을 말합니다.

2) 시장위험의 관리

채무증권 운용에 대해서는 포지션한도, 손실한도, 손절매한도 및 보유기간한도를 설정하여 관리하고 있으며, 장내상장상품에 대해서는 전사, 상품별, 부서별, 딜러별 운용한도 및 손실한도를 두어 관리하고 있습니다. 리스크관리부서는 시장리스크관리현황을 일단위로 경영진에게 보고하고, 월간 단위로 집행위원회에 보고하고 있습니다.

(5) 자본관리

금융투자업자에 대한 자기자본 규제는 금융투자업규정에서 정하고 있으며 동 규정에 따라 당사는 순자본비율을 100% 이상 유지되도록 관리하고 있습니다. 당사는 금융감독원에 순자본비율 준수 여부를 분기별로 보고하고 있습니다.

주석 - 계속

(6) 운영위험

1) 운영위험의 개요

운영위험은 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력, 시스템 및 외부사건으로 인해 발생하는 손실위험을 말합니다.

2) 관리방법

부서별리스크관리자는 매월 리스크통제 자가진단(RCSA)을 실시하여 리스크관리부서에 통보하고, 리스크관리부서, 감사부서 및 준법감시부서는 단위부서의 운영리스크 보고가 적정한지를 검토하는 협조체계를 구축하고 있습니다.

리스크관리부서는 결과를 취합, 분석 후 집행위원회에 보고하고, 손실 및 평판에 미치는 영향이 중대하고 프로세스 또는 전산적인 개선이 시급히 요구되는 상태인 경우 통제방안을 마련하도록 하고 있습니다.

5. 금융자산과 금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산 및 금융부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분		당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :					
현금및예치금	현금및현금성자산	24,456,078	24,456,078	10,696,754	10,696,754
	예치금	36,557,778	36,557,778	48,823,997	48,823,997
	소 계	61,013,856	61,013,856	59,520,751	59,520,751
당기손익인식 금융자산	단기매매금융자산	885,556,099	885,556,099	355,471,046	355,471,046
	매매목적파생상품자산	183,515	183,515	121,220	121,220
	당기손익인식지정금융자산	2,721,135	2,721,135	-	-
	소 계	888,460,749	888,460,749	355,592,266	355,592,266
매도가능금융자산		19,926,484	19,926,484	17,214,999	17,214,999
대출채권및수취채권		85,350,035	85,350,035	97,123,283	97,123,283
기타금융자산		5,152,707	5,152,707	4,475,827	4,475,827
합 계		1,059,903,831	1,059,903,831	533,927,126	533,927,126
금융부채 :					
예수부채		64,747,266	64,747,266	71,926,449	71,926,449
당기손익인식 금융부채	단기매매금융부채	219,181,927	219,181,927	10,512,680	10,512,680
	매매목적파생상품부채	105,570	105,570	128,240	128,240
	소 계	219,287,497	219,287,497	10,640,920	10,640,920
차입부채		533,143,592	533,143,592	273,407,891	273,407,891
기타금융부채(주1)		27,654,584	27,654,584	23,820,234	23,820,234
합 계		844,832,939	844,832,939	379,795,494	379,795,494

(주1) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 등으로 구성되어 있습니다.

주석 - 계속

(2) 공정가치로 후속 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산:	294,473,776	592,211,135	1,775,838	888,460,749
단기매매금융자산:	294,290,261	590,518,640	747,198	885,556,099
지분증권	12,826,368	-	-	12,826,368
신주인수권증서	97,773	-	-	97,773
채무증권	281,354,126	552,228,034	-	833,582,160
집합투자증권	11,994	-	-	11,994
기타단기매매금융자산	-	38,290,606	747,198	39,037,804
매매목적파생상품자산	183,515	-	-	183,515
당기손익인식지정금융자산	-	1,692,495	1,028,640	2,721,135
매도가능금융자산:	109,450	5,436,228	14,380,806	19,926,484
지분증권	109,450	-	14,380,806	14,490,256
손해배상공동기금	-	5,436,228	-	5,436,228
합 계	294,583,226	597,647,363	16,156,644	908,387,233
금융부채:				
당기손익인식금융부채:	219,287,497	-	-	219,287,497
단기매매금융부채:	219,181,927	-	-	219,181,927
지분증권	10,677,307	-	-	10,677,307
채무증권	208,504,620	-	-	208,504,620
매매목적파생상품부채	105,570	-	-	105,570
합 계	219,287,497	-	-	219,287,497

주석 - 계속

(단위 : 천원)				
구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산:	265,280	355,326,986	-	355,592,266
단기매매금융자산:	144,060	355,326,986	-	355,471,046
지분증권	113,800	-	-	113,800
채무증권	30,260	316,835,201	-	316,865,461
기업어음증권	-	897,176	-	897,176
기타단기매매금융자산	-	37,594,609	-	37,594,609
매매목적파생상품자산	121,220	-	-	121,220
매도가능금융자산:	-	3,234,577	13,980,422	17,214,999
지분증권	-	-	13,980,422	13,980,422
손해배상공동기금	-	3,234,577	-	3,234,577
합 계	265,280	358,561,563	13,980,422	372,807,265
금융부채:				
당기손익인식금융부채:	10,640,920	-	-	10,640,920
단기매매금융부채:	10,512,680	-	-	10,512,680
채무증권	10,512,680	-	-	10,512,680
매매목적파생상품부채	128,240	-	-	128,240
합 계	10,640,920	-	-	10,640,920

당기 및 전기 중 수준 1과 수준 2간의 유의적인 이동은 없습니다.

주석 - 계속

2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말	전기말	가치평가기법	투입변수
금융자산:				
당기손익인식금융자산:	592,211,135	355,326,986		
단기매매금융자산:	590,518,640	355,326,986		
채무증권	552,228,034	316,835,201	현금흐름할인모형	할인율
기업어음증권	-	897,176	현금흐름할인모형	할인율
기타단기매매금융자산	38,290,606	37,594,609	현금흐름할인모형	할인율
당기손익인식지정금융자산	1,692,495	-	현금흐름할인모형, 이항모형	할인율, 주가
매도가능금융자산:	5,436,228	3,234,577		
손해배상공동기금	5,436,228	3,234,577	순자산가치법	편의자산의 공정가치
합 계	597,647,363	358,561,563		

3) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계에 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	공정가치금액	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 측정치간의 연관성
금융자산:						
기타단기매매증권	747,198	이항모형	변동성	변동성	31.99%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
당기손익인식지정금융자산	1,028,640	이항모형, Strip & Bootstrapping	변동성, 주가	변동성, 주가	8.30% 57	변동성 상승에 따라 공정가치 상승 주가상승에 따라 공정가치 상승
매도가능금융자산_지분증권	14,380,806	현금흐름할인모형	성장률, 할인율	성장률, 할인율	1.00%~2.40% 5.80%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승 할인율 하락에 따라 공정가치 상승

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	공정가치금액	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 측정치간의 연관성
금융자산:						
매도가능금융자산_지분증권	13,980,422	현금흐름할인모형	성장률, 할인율	성장률, 할인율	0%~2% 4.21%~6.21%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승 할인율 하락에 따라 공정가치 상승

주석 - 계속

4) 당기말 및 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품 공정가치에 대해 유의적이나 관측 불가능한 투입변수의 합리적인 변동에 따른 민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말			
	당기손익(주1)		기타포괄손익(주2)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
기타단기매매증권	522,635	(452,142)	-	-
당기손익인식지정금융자산	13	-	-	-
매도가능금융자산_지분증권	-	-	1,296,340	(535,392)
합 계	522,648	(452,142)	1,296,340	(535,392)

(단위 : 천원)				
구 분	전기말			
	당기손익		기타포괄손익(주2)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능금융자산_지분증권	-	-	3,981,995	(995,519)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(-10~10%p)과 주가(-10~10%)가 증가 또는 감소함에 따른 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1~1%)과 할인율(-1~1%)이 증가 또는 감소함에 따른 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

주석 - 계속

5) 공정가치수준 3으로 분류되는 항목의 당기 및 전기 중 변동내용은 다음과 같습니다.

구 분	(단위 : 천원)		
	당기		전기
	당기손익인식 금융자산	매도가능금융자산 지분증권	매도가능금융자산 지분증권
기초금액	-	13,980,422	13,800,017
취득	1,630,000	1,025,250	594,490
총포괄손익:			
당기손익인식액	145,838	-	-
기타포괄손익인식액	-	(174,460)	10,948
매도금액	-	(450,406)	(425,033)
다른수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-	-
수준 3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	-	-
기말금액	1,775,838	14,380,806	13,980,422

6) 당기 및 전기 중 공정가치 수준 3 변동내역 중 기타포괄손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서상 전액 매도가능금융자산평가손익으로 표시되고 있으며 당기손익으로 인식된 금액은 없습니다.

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

8) 당기 및 전기 중 공정가치 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법의 변동은 없습니다.

9) 당사가 보유하고 있는 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 당기 및 전기 중 발생한 사업환경이나 경제적 환경의 유의적인 변화는 없습니다.

(3) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융자산 및 금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였으며, 공정가치 서열 체계 분류는 생략하였습니다.

주석 - 계속

(4) 금융상품 범주별 장부가액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다 .

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	당기손익인식금융상품		대여금및 수취채권	매도가능 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합 계
	단기매매 금융상품	당기손익 인식지정				
현금및예치금	-	-	61,013,856	-	-	61,013,856
당기손익인식 금융자산	단기매매금융자산	885,556,099	-	-	-	885,556,099
	매매목적파생상품자산	183,515	-	-	-	183,515
	당기손익인식지정금융자산	-	2,721,135	-	-	2,721,135
	소 계	885,739,614	2,721,135	-	-	888,460,749
매도가능금융자산	-	-	-	19,926,484	-	19,926,484
대출채권및수취채권	-	-	85,350,035	-	-	85,350,035
기타금융자산	-	-	5,152,707	-	-	5,152,707
금융자산 합계	885,739,614	2,721,135	151,516,598	19,926,484	-	1,059,903,831
예수부채	-	-	-	-	64,747,266	64,747,266
당기손익인식 금융부채	단기매매금융부채	219,181,927	-	-	-	219,181,927
	매매목적파생상품부채	105,570	-	-	-	105,570
	소 계	219,287,497	-	-	-	219,287,497
차입부채	-	-	-	-	533,143,592	533,143,592
기타금융부채	-	-	-	-	27,654,584	27,654,584
금융부채 합계	219,287,497	-	-	-	625,545,442	844,832,939

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	당기손익인식금융상품		대여금및 수취채권	매도가능 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합 계
	단기매매 금융상품	당기손익 인식지정				
현금및예치금	-	-	59,520,751	-	-	59,520,751
당기손익인식 금융자산	단기매매금융자산	355,471,046	-	-	-	355,471,046
	매매목적파생상품자산	121,220	-	-	-	121,220
	소 계	355,592,266	-	-	-	355,592,266
매도가능금융자산	-	-	-	17,214,999	-	17,214,999
대출채권및수취채권	-	-	97,123,283	-	-	97,123,283
기타금융자산	-	-	4,475,827	-	-	4,475,827
금융자산 합계	355,592,266	-	161,119,861	17,214,999	-	533,927,126
예수부채	-	-	-	-	71,926,449	71,926,449
당기손익인식 금융부채	단기매매금융부채	10,512,680	-	-	-	10,512,680
	매매목적파생상품부채	128,240	-	-	-	128,240
	소 계	10,640,920	-	-	-	10,640,920
차입부채	-	-	-	-	273,407,891	273,407,891
기타금융부채	-	-	-	-	23,820,234	23,820,234
금융부채 합계	10,640,920	-	-	-	369,154,574	379,795,494

주석 - 계속

(5) 금융상품 범주별 순손익

당기 및 전기 중 발생한 금융상품 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기					
	당기손익인식금융상품		대여금및 수취채권	매도가능 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합 계
	단기매매 금융상품	당기손익 인식지정				
당기손익인식금융상품 평가및처분이익	108,783,415	776,135	-	-	-	109,559,550
이자수익	11,472,164	-	4,238,680	-	-	15,710,844
배당수익	35,627	-	-	140,446	-	176,073
대손충당금환입	-	-	10	-	-	10
외화환산이익	-	-	636,175	-	-	636,175
당기손익인식금융상품 평가및처분손실	(92,096,325)	-	-	-	-	(92,096,325)
이자비용	-	-	-	-	(7,869,901)	(7,869,901)
외화환산손실	-	-	(636,175)	-	-	(636,175)
순손익	28,194,881	776,135	4,238,690	140,446	(7,869,901)	25,480,251

(단위 : 천원)						
구 분	전기					
	당기손익인식금융상품		대여금및 수취채권	매도가능 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합 계
	단기매매 금융상품	당기손익 인식지정				
당기손익인식금융상품 평가및처분이익	92,449,334	-	-	-	-	92,449,334
이자수익	7,671,808	-	4,135,052	-	-	11,806,860
배당수익	711	-	-	77,359	-	78,070
대손충당금환입	-	-	446,875	-	-	446,875
외화환산이익	-	-	514,118	-	-	514,118
당기손익인식금융상품 평가및처분손실	(77,525,648)	-	-	-	-	(77,525,648)
이자비용	-	-	-	-	(6,546,792)	(6,546,792)
대손상각비	-	-	(187,874)	-	-	(187,874)
외화환산손실	-	-	(514,120)	-	-	(514,120)
순손익	22,596,205	-	4,394,051	77,359	(6,546,792)	20,520,823

주석 - 계속

(6) 금융상품 상계

당기말 및 전기말 현재 금융상품 상계와 관련된 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산:						
현금및예치금:						
대차거래이행보증금	6,158,000	-	6,158,000	(6,158,000)	-	-
단기매매금융자산	687,565,924	-	687,565,924	(651,167,519)	-	36,398,405
파생상품자산	183,515	-	183,515	(105,570)	-	77,945
미수금	2,214,262	(445,301)	1,768,961	-	-	1,768,961
합계	696,121,701	(445,301)	695,676,400	(657,431,089)	-	38,245,311

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
금융부채:						
파생상품부채	105,570	-	105,570	(105,570)	-	-
환매조건부채권매도	438,143,592	-	438,143,592	(438,143,592)	-	-
단기매매금융부채	219,181,927	-	219,181,927	(213,023,927)	(6,158,000)	-
미지급금	3,051,949	(445,301)	2,606,648	-	-	2,606,648
합계	660,483,038	(445,301)	660,037,737	(651,273,089)	(6,158,000)	2,606,648

주석 - 계속

(전기말)

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산:						
단기매매금융자산	227,614,655	-	227,614,655	(218,282,944)	-	9,331,711
파생상품자산	121,220	-	121,220	(121,220)	-	-
미수금	15,820,343	(15,820,343)	-	-	-	-
합계	243,556,218	(15,820,343)	227,735,875	(218,404,164)	-	9,331,711

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
금융부채:						
파생상품부채	128,240	-	128,240	(121,220)	-	7,020
환매조건부채권매도	207,770,264	-	207,770,264	(207,770,264)	-	-
단기매매금융부채	10,512,680	-	10,512,680	(10,512,680)	-	-
미지급금	19,683,188	(15,820,343)	3,862,845	-	-	3,862,845
합계	238,094,372	(15,820,343)	222,274,029	(218,404,164)	-	3,869,865

주석 - 계속

(7) 금융자산의 양도

전기말 현재 양도되었으나 전체가 제거되지 않은 양도 금융자산의 종류별로 양도된 금융자산과 관련 부채의 관계에 대한 이해를 위한 정보는 다음과 같습니다.

(전기말)

(단위 : 천원)		
구분	대출채권(주1)	종속기업투자(주2)
자산의 장부금액	12,100,000	3,315,000
관련부채의 장부금액	(12,087,626)	(3,550,000)
양도자산에 한해서만 소구의무를 부담하는 부채:		
자산의 공정가치	12,100,000	3,315,000
관련부채의 공정가치	(12,087,626)	(3,550,000)
순포지션	12,374	(235,000)

(주1) 전기 중 당사는 씨에스파트너즈제일차 주식회사의 유동화증권(ABSTB) 12,100,000천원을 씨에스파트너즈제일차 주식회사(이하 'SPC')에 양도하였습니다. SPC는 양수한 유동화증권을 기초자산으로 유동화증권을 발행하였으며, 당사는 12,100,000천원을 한도로 SPC가 발행하는 유동화증권의 인수를 확약하였습니다.

(주2) 전기 중 당사는 주식담보대출특정금전신탁의 수익권 3,315,000천원을 비에스코라오제일차 주식회사(이하 'SPC')에 양도하였습니다. SPC는 양수한 수익권을 기초로 자산담보부기업어음(ABCP)을 발행하였으며, 당사는 3,550,000천원을 한도로 SPC가 발행하는 자산담보부기업어음의 인수를 확약하였습니다.

6. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
계정과목	금융기관	당기말	전기말
현금및현금성자산:			
외화예금	(주부산은행	147	142
보통예금	(주부산은행 외	24,455,931	10,696,612
소 계		24,456,078	10,696,754
예치금:			
청약예치금	이베스트투자증권 외	269,378	-
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융	9,724,889	19,287,108
대차거래이행보증금	한국예탁결제원 외	6,158,000	-
장내파생상품매매증거금	한국거래소	20,403,511	29,534,889
당좌개설보증금	(주부산은행	2,000	2,000
소 계		36,557,778	48,823,997
합 계		61,013,856	59,520,751

주석 - 계속

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 현금및예치금 등 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계정과목		금융기관	당기말	전기말
예치금	투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융	9,724,889	19,287,108
	대차거래이행보증금(주2)	한국예탁결제원 외	6,158,000	-
	장내파생상품매매증거금(주3)	한국거래소	20,403,511	29,534,889
	당좌개설보증금	(주)부산은행	2,000	2,000
	소 계			36,288,400
당기손익인식금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융	38,290,606	37,594,186
매도가능금융자산	손해배상공동기금(주4):			
	증권시장공동기금	한국거래소	1,000,000	1,232,613
	파생상품시장공동기금	한국거래소	4,289,693	1,894,737
	기타손해배상공동기금	한국예탁결제원	146,535	107,227
	소 계			5,436,228
합 계			80,015,234	89,652,760

- (주1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 규정에 따라 고객예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 증권선물위원회가 정하는 바에 따라 일정금액을 한국증권금융에 별도 예치한 것입니다.
- (주2) 대차거래이행보증금은 증권대차거래 이행보증을 위하여 한국예탁결제원 및 한국증권금융에 예치하고 있습니다.
- (주3) 장내파생상품매매증거금은 한국거래소 파생상품시장업무규정에 의하여 한국거래소에 매매증거금으로 예치하고 있습니다.
- (주4) 손해배상공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제394조와 동법 시행령 제362조 및 한국거래소 회원관리규정 제23조와 제24조에 따라 유가증권시장에서의 매매거래 위약 또는 파생상품시장에서의 파생상품거래에 따른 채무 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 회원사가 공동으로 보상하기 위하여 한국거래소에 별도로 적립하고 있는 금액입니다. 한편, 당사는 2012년 1월부터 증권등결제업무규정 제34조의 10 및 11에 따라 주식기관투자자결재회원은 주식기관투자자결재에서의 대금결제불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위해 기본적립금 1천만원 외에 3개월간 결제대금 지급채무 합계액 비율에 따른 변동적립금을 합산한 금액을 한국증권예탁결제원에 적립하고 있으며, 동 금액을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

7. 투자금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

			(단위 : 천원)	
구분		당기말	전기말	
당기손익인식금융자산:				
당기매매금융자산	지분증권	12,826,368	113,800	
	신주인수권증서	97,773	-	
	국공채	313,596,732	45,103,693	
	특수채	297,394,187	154,391,792	
	회사채	222,591,241	117,369,977	
	미매각집합투자증권	11,994	422	
	기업어음증권	-	897,176	
	수익권증서	747,198	-	
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	38,290,606	37,594,186	
파생상품자산	주가지수옵션	183,515	121,220	
당기손익인식지정금융자산	복합금융상품	2,721,135	-	
소 계		888,460,749	355,592,266	
매도가능금융자산:				
지분증권		14,490,256	13,980,422	
손해배상공동기금		5,436,228	3,234,577	
소 계		19,926,484	17,214,999	
합 계		908,387,233	372,807,265	

주석 - 계속

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	평가전 장부가액	공정가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액	평가손익
주식	12,780,610	12,826,368	45,758	103,065	113,800	10,735
신주인수권증서	20,098	97,773	77,675	-	-	-
국공채	313,201,873	313,596,732	394,859	44,974,870	45,103,693	128,823
특수채	297,877,813	297,394,187	(483,626)	154,914,368	154,391,792	(522,576)
회사채	223,520,047	222,591,241	(928,806)	117,571,455	117,369,977	(201,478)
미매각집합투자증권	11,807	11,994	187	422	422	-
기업어음증권	-	-	-	893,327	897,176	3,849
수익권증서	630,000	747,198	117,198	-	-	-
투자자예탁금별도예치금(신탁)	38,186,653	38,290,606	103,953	37,445,039	37,594,186	149,147
합 계	886,228,901	885,556,099	(672,802)	355,902,546	355,471,046	(431,500)

(3) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	세부내역	지분율	취득원가	공정가액(주1)	장부가액	평가이익(주2)
지분증권	한국거래소	0.4%	3,000,000	11,482,959	11,482,959	8,482,959
	주식회사 그룹에이트	-	270,000	270,000	270,000	-
	주식회사 이노시티	-	99,490	99,490	99,490	-
	클라우드펀딩, 인진	0.09%	10,000	10,000	10,000	-
	클라우드펀딩, 에이티솔루션즈	0.09%	20,000	20,000	20,000	-
	클라우드펀딩, 쥘타스글로벌	0.20%	20,250	20,250	20,250	-
	교보비엔케이 SPAC	4.95%	55,000	109,450	109,450	54,450
	엠브이피창투2012사모투자전문회사	15.00%	1,456,785	1,378,107	1,378,107	(78,678)
	메디치 2014-2 스타트업 투자조합	3.33%	350,000	350,000	350,000	-
	아이피씨원주PFV 주식회사	-	250,000	250,000	250,000	-
	매봉 PFV 출자	3.33%	500,000	500,000	500,000	-
	소 계		6,031,525	14,490,256	14,490,256	8,458,731
손해배상공동기금			5,436,228	5,436,228	5,436,228	-
합 계		11,467,753	19,926,484	19,926,484	8,458,731	

(주1) 시장성 없는 지분증권은 외부평가기관인 (주)에프앤자산평가 및 한신회계법인 등의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 수익가치접근법(In come Approach) 중 현금흐름할인법(Discouted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

(주2) 매도가능금융자산평가이익은 법인세 효과를 반영하기 전의 금액입니다.

주식 - 계속

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	세부내역	지분율	취득원가	공정가액(주1)	장부가액	평가이익(주2)
지분증권	한국거래소	0.4%	3,000,000	11,481,188	11,481,188	8,481,188
	주식회사 그룹에이트	-	270,000	270,000	270,000	-
	주식회사 이노시티	-	99,490	99,490	99,490	-
	엠브이피창투2012사모투자전문회사	15.00%	1,756,785	1,854,339	1,854,339	97,554
	유비제오차유동화전문유한회사	4.00%	405	405	405	-
	메디치 2014-2 스타트업 투자조합	3.33%	275,000	275,000	275,000	-
	소 계		5,401,680	13,980,422	13,980,422	8,578,742
손해배상공동기금			3,234,577	3,234,577	3,234,577	-
합 계			8,636,257	17,214,999	17,214,999	8,578,742

(주1) 시장성 없는 지분증권은 외부평가기관인 (주)에프앤자산평가 및 한신회계법인의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 수익가치접근법(Income Approach) 중 현금흐름할인법(Discounted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

(주2) 매도가능금융자산평가이익은 법인세 효과를 반영하기 전의 금액입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 담보제공 투자금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분		담보제공사유	당기말(주1)	전기말
단기매매금융자산	지분증권	대차거래	16,442,938	-
	채무증권	대차거래	210,000,000	10,512,680
		환매조건부채권매도	461,122,986	217,101,975
합 계			687,565,924	227,614,655

8. 대출채권및수취채권

당기말과 전기말 현재 대출채권및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
대출채권 :		
신용거래융자금(주1)	9,347,177	8,174,822
증권담보대출금(주2)	26,060,898	18,552,245
기타신용공여금(주3)	242,050	90,520
대여금	587,093	712,779
대출금	4,000,000	-
매입대출채권	-	12,100,000
사모사채	11,900,000	30,149,600
대지금금	-	281,283
대손충당금	-	(469,157)
소 계	52,137,218	69,592,092
수취채권 :		
미수금	22,587,939	19,098,040
미수수익	3,946,522	2,811,921
보증금	6,892,299	5,827,072
현재가치할인차금(임차보증금)	(213,943)	(205,842)
소 계	33,212,817	27,531,191
합 계	85,350,035	97,123,283

- (주1) 당사는 신용거래고객에게 주식매수자금을 자기자금으로 융자한 금액을 신용거래 융자금으로 계상하고 있습니다. 동 융자금의 연이자율은 7%~9%이며 상환기간은 90일 이내이고, 상환기일이 연장될 경우 연이자율은 11%를 적용하고 있습니다. 상환기일을 초과하여 미상환된 대출금은 연 14%의 이자율을 적용하고 있습니다.
- (주2) 당사는 고객이 예탁하고 있는 유가증권에 대해 담보평가금액의 50%~60% 한도내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 연이자율은 7.0%~8.5%이며 연장시 11%로 상환기간은 90일 이내입니다. 그러나 상환기일을 초과하여 미상환된 대출금은 연 14%의 이자율을 적용하고 있습니다.
- (주3) 당사는 고객이 매도한 주식을 담보로 매도 체결일부터 결제일까지(2영업일) 매도대금의 98%를 현금융자해 준 금액을 기타신용공여금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 연이자율은 8%이며 미상환된 대출금은 연14%의 이자율을 적용하고 있습니다.

9. 파생상품

(1) 당기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분		당기말	전기말
파생상품자산	주가지수옵션	183,515	121,220
파생상품부채	주가지수옵션	105,570	128,240

(2) 당기말과 전기말 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말(주1)	전기말(주1)
이자율관련 :		
매도금리선물(주2)	46,795,110	15,344,000
소 계	46,795,110	15,344,000
주식 및 주가지수 관련 :		
매도주가지수선물(주2)	1,557,275	2,890,475
매수주가지수옵션	158,866,110	81,368,630
매도주가지수옵션	598,283,010	419,583,290
소 계	758,706,395	503,842,395
합 계	805,501,505	519,186,395

(주1) 미결제약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간 말 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액입니다.

(주2) 선물거래는 일일정산되어 파생상품자산 및 파생상품부채로 계상되지 않습니다.

주식 - 계속

(3) 당기말 및 전기말 현재 매매목적 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
주식 및 주가지수 관련:				
매수주가지수옵션	3,850	(47,355)	183,515	-
매도주가지수옵션	59,505	-	-	105,570
합 계	63,355	(47,355)	183,515	105,570

(단위 : 천원)				
구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
주식 및 주가지수 관련:				
매수주가지수옵션	2,750	54,195	121,220	-
매도주가지수옵션	39,970	2,835	-	128,240
합 계	42,720	57,030	121,220	128,240

주석 - 계속

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부가액	취득원가	감가상각 누계액	장부가액
구축물	3,271,807	(2,164,222)	1,107,585	2,290,485	(1,909,161)	381,324
비품	4,240,677	(2,597,917)	1,642,760	3,092,820	(2,192,196)	900,624
기타	120,550	(119,363)	1,187	120,550	(113,226)	7,324
합 계	7,633,034	(4,881,502)	2,751,532	5,503,855	(4,214,583)	1,289,272

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분	당기				
	기초	취득(주1)	처분	상각	합 계
구축물	381,324	981,322	-	(255,061)	1,107,585
비품	900,624	1,158,569	-	(416,433)	1,642,760
기타	7,324	-	-	(6,137)	1,187
합 계	1,289,272	2,139,891	-	(677,631)	2,751,532

(주1) 당기 취득금액에는 복구충당부채 설정으로 인한 증가 94,460천원이 포함되어 있습니다.

(단위 : 천원)					
구분	전기				
	기초	취득	처분	상각	합 계
구축물	671,229	53,422	(2,677)	(340,650)	381,324
비품	1,070,935	240,420	(447)	(410,284)	900,624
기타	15,680	-	-	(8,356)	7,324
합 계	1,757,844	293,842	(3,124)	(759,290)	1,289,272

주석 - 계속

11. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
개발비	941,063	(770,105)	-	170,958
소프트웨어	943,127	(618,050)	-	325,077
회원권	941,894	(11,923)	(360,775)	569,196
합 계	2,826,084	(1,400,078)	(360,775)	1,065,231

(단위 : 천원)				
구분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
개발비	941,063	(685,231)	-	255,832
소프트웨어	795,631	(531,656)	-	263,975
회원권	1,149,564	-	(502,539)	647,025
합 계	2,886,258	(1,216,887)	(502,539)	1,166,832

(2) 당기 및 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기					
	기초	취득	상각	처분	손상차손환입	합 계
개발비	255,832	-	(84,874)	-	-	170,958
소프트웨어	263,975	147,496	(86,394)	-	-	325,077
회원권	647,025	99,095	(11,923)	(300,672)	135,671	569,196
합 계	1,166,832	246,591	(183,191)	(300,672)	135,671	1,065,231

(단위 : 천원)						
구분	전기					
	기초	취득	상각	처분	손상차손	합 계
개발비	308,313	59,400	(111,881)	-	-	255,832
소프트웨어	310,183	49,286	(95,494)	-	-	263,975
회원권	827,262	70,430	-	(128,334)	(122,333)	647,025
합 계	1,445,758	179,116	(207,375)	(128,334)	(122,333)	1,166,832

주석 - 계속

12. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
기타금융자산 :		
채권경과이자	5,152,707	4,475,827
기타비금융자산 :		
선급비용	341,353	232,931
기타	58,559	64,926
소 계	399,912	297,857
합 계	5,552,619	4,773,684

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
원화예수금:		
위탁자예수금	22,280,017	23,663,247
장내파생상품거래예수금	18,859,699	18,054,932
집합투자증권투자자예수금	9,724,488	19,287,108
기타	179,404	106,131
소계	51,043,608	61,111,418
외화예수금:		
장내파생상품거래예수금	13,703,658	10,815,031
합계	64,747,266	71,926,449

당사는 예금자보호법 제2조에서 정하는 예금보험 적용대상 기관으로 상기 위탁자예수금 및 집합투자증권투자자예수금의 현금잔액에 대해 예금자보호법이 적용됩니다.

주석 - 계속

14. 당기손익인식금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
단기매매금융부채:		
매도유가증권 :		
주식	10,677,307	-
국채·지방채	208,504,620	10,512,680
소 계	219,181,927	10,512,680
매매목적파생상품부채(주석9):		
주가지수옵션	105,570	128,240
합 계	219,287,497	10,640,920

15. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	연이율(%)	당기말	전기말
차입금:			
증금차입금	1.37	40,000,000	50,000,000
기업어음 및 전자단기사채 발행	1.92	55,000,000	15,637,626
소 계		95,000,000	65,637,626
환매조건부채권매도(주1)	1.25 ~ 1.60	438,143,592	207,770,265
합 계		533,143,592	273,407,891

(주1) 환매조건부채권매도에 대하여 당사는 채권을 담보로 제공하고 있습니다(주석6참조).

주석 - 계속

16. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
기타금융부채:		
미지급금	21,394,862	18,831,202
미지급비용	6,259,722	4,989,032
소 계	27,654,584	23,820,234
기타비금융부채:		
제세금예수금	725,762	583,508
선수수익	644,501	460,550
소 계	1,370,263	1,044,058
합 계	29,024,847	24,864,292

17. 순확정급여부채

당사는 종업원들을 위하여 근로자퇴직급여 보장법에 따른 확정급여형퇴직급여제도와 확정기여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 퇴직금과 관련된 사외적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 지아보험계리컨설팅에 의해 수행되었습니다. 확정급여채무의 현재가치, 관련 당기근무원가 및 과거근무원가는 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

(1) 보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

1) 할인율 등

구 분	당기말	전기말
할인율	2.96%	2.92%
임금인상률	4.00%	2.50%
퇴직률	표준퇴직률	표준퇴직률

확정급여채무의 현재가치 평가를 위한 할인율은 보고기간말 현재 확정급여채무의 통화 및 예상지급시기와 일관성이 있는 금융채의 시장수익률을 참조하여 결정하였습니다.

2) 사망률

보험업법에 의한 보험요율산출기관(보험개발원)이 산출, 발표한 퇴직연금 생존사망률을 사용하였습니다.

주석 - 계속

(2) 당기말과 전기말 현재 순확정급여부채와 관련하여 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	3,034,918	2,252,369
사외적립자산의 공정가치	(2,088,147)	(1,625,387)
순확정급여부채	946,771	626,982

(3) 당기 및 전기 중 확정급여부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기		
	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	합 계
기초	2,252,369	(1,625,387)	626,982
당기근무원가	669,310	-	669,310
과거근무원가	210,781	-	210,781
이자비용(이자수익)	42,835	(50,860)	(8,025)
소 계	3,175,295	(1,676,247)	1,499,048
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	29,219	29,219
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	271,593	-	271,593
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	183,156	-	183,156
소 계	454,749	29,219	483,968
기업이 납부한 기여금	-	(640,000)	(640,000)
제도에서 지급한 금액	(595,126)	198,881	(396,245)
기말	3,034,918	(2,088,147)	946,771

주석 - 계속

(단위: 천원)			
구 분	전기		
	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	합 계
기초	1,933,794	(1,367,790)	566,004
당기근무원가	650,625	-	650,625
이자비용(이자수익)	38,495	(47,771)	(9,276)
소 계	2,622,914	(1,415,561)	1,207,353
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	25,875	25,875
인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(876)	-	(876)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	38,453	-	38,453
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	75,256	-	75,256
소 계	112,833	25,875	138,708
기업이 납부한 기여금	-	(680,000)	(680,000)
제도에서 지급한 금액	(483,378)	444,299	(39,079)
기말	2,252,369	(1,625,387)	626,982

(4) 보고기간 종료일 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
정기예금 등	2,088,147	1,625,387

주석 - 계속

(5) 당기와 전기 중 퇴직급여제도와 관련하여 인식된 비용은 다음과 같으며, 전액 일반관리비에 반영되어 있습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
확정급여형퇴직급여제도:		
당기근무원가	669,310	650,625
과거근무원가	210,781	-
이자비용	42,835	38,495
이자수익	(50,860)	(47,771)
소 계	872,066	641,349
확정기여형퇴직급여제도:		
기여금	389,146	376,822
합 계	1,261,212	1,018,171

(6) 당기말과 전기말 현재 유의적인 보험수리적 가정 각각에 대한 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
할인율 1% 증가	(191,233)	(114,694)
할인율 1% 감소	222,061	132,184
임금상승률 1% 증가	217,665	131,500
임금상승률 1% 감소	(191,333)	(116,254)

주석 - 계속

18. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과 목	당기말	전기말
복구총당부채	287,731	201,389

(2) 당기 및 전기 중 복구총당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당기	전기
기초금액	201,389	198,105
신규설정	94,460	-
유효이자율 상각	9,682	7,325
감소액	(17,800)	(4,041)
기말금액	287,731	201,389

19. 자본

(1) 당사가 발행할 주식의 총수는 50,000,000주이고, 당기말 및 전기말 현재 발행한 주식수는 보통주식 18,600,000주 및 17,600,000주이며, 1주당 액면금액은 5,000원입니다.

(2) 기타불입자본

당기말과 전기말 현재 기타불입자본의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	71,961,566	26,985,600

주석 - 계속

(3) 이익잉여금

당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
대손준비금	871,076	226,688
전자금융사고배상준비금(주1)	500,000	500,000
미처분이익잉여금	41,984,205	33,356,544
합 계	43,355,281	34,083,232

(주1) 당사는 전자금융거래법 제9조에 의거하여 금융투자업을 영위하는 과정에서 발생하는 전자금융사고로 인하여 위탁자가 입을 수 있는 손실을 보전하기 위하여 보험에 가입하거나 준비금을 적립하여야 합니다. 전자금융사고배상준비금은 당사 또는 그의 임직원에게 책임이 있는 사유로 발생한 위탁자의 손실을 보전하는 경우 이외에는 사용할 수 없습니다.

(4) 기타자본구성요소

당기말과 전기말 현재 기타자본구성요소의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가이익	6,597,810	6,691,179
확정급여제도의 재측정요소	(787,292)	(409,797)
합 계	5,810,518	6,281,382

주석 - 계속

(5) 대손준비금

1) 대손준비금은 금융투자업규정 제3-8조에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다. 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	871,076	226,688
대손준비금 전입(환입) 예정금액	(62,442)	644,388
대손준비금 잔액	808,634	871,076

2) 당기 및 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	9,272,049	7,881,541
대손준비금 환입(전입) 예정금액	62,442	(644,388)
대손준비금 반영후 조정손익(주1)	9,334,491	7,237,153
대손준비금 반영후 주당 조정손익	518원	418원

(주1) 대손준비금 반영후 조정손익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

주석 - 계속

(6) 이익잉여금처분계산서(안)

제21(당)기	2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지	제20(전)기	2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지
처분예정일	2017년 3월 17일	처분확정일	2016년 3월 22일

(단위 : 원)				
구 분	제 21(당) 기		제 20(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		41,984,204,614		33,356,543,780
전기이월미처분이익잉여금	32,712,155,204		25,475,002,969	
당기순이익	9,272,049,410		7,881,540,811	
II. 이익잉여금이입액		62,442,253		-
대손준비금 환입	62,442,253		-	
III. 이익잉여금처분액		(6,608,580,000)		(644,388,576)
1. 대손준비금 적립	-		(644,388,576)	
2. 이익준비금 적립	(600,780,000)		-	
3. 배당금	(6,007,800,000)		-	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		35,438,066,867		32,712,155,204

주석 - 계속

20. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

(외화단위 : USD, 원화단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	외 화	원화환산액	외 화	원화환산액
외화자산:				
외화예금	121	147	121	142
장내파생상품매매증거금	11,339,273	13,703,511	9,227,721	10,814,889
합 계	11,339,394	13,703,658	9,227,842	10,815,031
외화부채:				
장내파생상품거래예수금	11,339,394	13,703,658	9,227,842	10,815,031

21. 순수수수료수익

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
수수료수익:		
수탁수수료	20,238,962	23,975,097
인수 및 주선수수료	3,185,585	3,689,008
집합투자증권취급수수료	821,699	856,842
자산관리수수료	225,692	250,920
기타수수료수익	7,044,086	4,478,410
소 계	31,516,024	33,250,277
수수료비용:		
매매수수료	7,593,041	10,041,619
투자자문수수료	7,922	17,264
송금수수료	15,831	14,388
기타수수료비용	1,763,748	875,713
소 계	9,380,542	10,948,984
순수수료수익	22,135,482	22,301,293

22. 당기손익인식금융상품평가및거래손익

당기 및 전기 중 당기손익인식금융상품평가및거래손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기손익인식금융상품평가및거래이익:		
단기매매금융자산처분이익	24,988,237	8,940,101
단기매매금융자산평가이익	1,677,335	384,228
단기매매금융부채평가이익	495,747	-
파생상품거래이익	81,558,741	83,082,285
파생상품평가이익	63,355	42,720
당기손익인식지정금융자산평가이익	776,135	-
소 계	109,559,550	92,449,334
당기손익인식금융상품평가및거래손실:		
단기매매금융자산처분손실	17,866,126	3,598,343
단기매매금융자산평가손실	2,350,138	815,728
단기매매금융부채평가손실	809,010	48,370
파생상품거래손실	71,023,696	73,006,177
파생상품평가손실	47,355	57,030
소 계	92,096,325	77,525,648
당기손익인식금융상품평가및거래순이익	17,463,225	14,923,686

주석 - 계속

23. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
이자수익:		
신용공여이자	549,048	574,481
예탁증권담보대출이자	1,192,811	877,790
채권이자	11,415,395	7,560,188
기업어음증권이자	56,769	111,620
증금예치금이자	661,498	513,401
금융기관예치금이자	339,881	290,410
양도성예금증서거래이익	4,585	3,562
예금이자	51,150	51,716
미수금이자	12,656	12,372
기타	1,427,051	1,811,320
소 계	15,710,844	11,806,860
이자비용:		
차입금이자	330,828	245,097
투자자예탁금이용료	912,628	1,072,476
환매조건부채권매도이자	5,468,241	3,832,149
콜머니이자	-	7,997
기타	1,158,204	1,389,073
소 계	7,869,901	6,546,792
순이자이익	7,840,943	5,260,068

24. 외환거래순손익

당기 및 전기 중 외환거래순손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
외환거래이익	636,175	514,118
외환거래손실	636,175	514,120
외환거래순손익	-	(2)

주석 - 계속

25. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
급여	18,065,345	17,242,701
퇴직급여	1,261,212	1,018,171
복리후생비	2,643,383	2,252,624
전산운영비	6,035,979	5,398,523
임차료	1,215,822	1,062,675
지급수수료	622,587	706,828
접대비	1,544,064	1,717,536
광고선전비	65,530	118,633
감가상각비	677,631	759,290
연수비	31,297	26,695
무형자산상각비	183,192	207,375
세금과공과금	1,460,784	812,853
등기소송비 및 공고비	-	537
회의비	6,265	12,808
인쇄비	72,468	91,669
여비교통비	306,217	269,768
차량유지비	196,694	181,195
소모품비	78,137	77,003
수도광열 및 사육관리비	151,311	48,194
보험료	44,590	71,477
행사비	160,292	196,237
기타	264,984	252,025
합 계	35,087,784	32,524,817

주석 - 계속

26. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업수익 및 기타영업비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기타영업수익:		
배당금수익	176,073	78,070
기타	7,145	17,831
소 계	183,218	95,901
기타영업비용:		
기타	103,584	22,119
소 계	103,584	22,119
기타영업순이익	79,634	73,782

27. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
영업외수익:		
무형자산처분이익	-	257,513
무형자산손상차손환입	135,671	-
기타	7,517	20,727
소 계	143,188	278,240
영업외비용:		
유형자산처분손실	-	447
기부금	15,815	17,342
무형자산손상차손	-	122,333
기타	-	5,000
소 계	15,815	145,122
영업외순이익	127,373	133,118

28. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기의 당사의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기 법인세 부담액	2,724,818	2,589,065
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	97,653	100,536
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주1)	308,372	(135,882)
자본에 직접 반영된 법인세비용(주2)	132,808	28,107
연결납세조정에 따른 법인세효과	25,963	(37,237)
법인세비용	3,289,614	2,544,589

(주1) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 이연법인세부채	(2,119,265)	(1,810,893)
일시적차이로 인한 기초 이연법인세부채	(1,810,893)	(1,946,775)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	308,372	(135,882)

(주2) 자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
자본에 직접 반영된 기말 이연법인세부채	(1,638,864)	(1,771,672)
자본에 직접 반영된 기초 이연법인세부채	(1,771,672)	(1,799,779)
자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액	132,808	28,107

주석 - 계속

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당사의 당기 및 전기 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	12,561,664	10,426,130
적용세율에 따른 법인세	2,492,333	2,065,226
조정사항 :		
비공제비용	695,618	321,532
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	97,653	100,536
연결납세조정에 따른 법인세효과	25,963	(37,237)
기타차이	(21,953)	94,532
법인세비용	3,289,614	2,544,589
유효세율(법인세비용 / 법인세비용차감전순이익)	26.19%	24.41%

주석 - 계속

(3) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에 인식된 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)				
구 분	기초	당기손익에 인식된금액	자본에 직접 인식된금액	기말
일시적차이에 대한 이연법인세				
감가상각비	30,466	(6,576)	-	23,890
무형자산상각비	4,106	(4,104)	-	2
현재가치할인차금_임차보증금	45,285	1,782	-	47,067
매도유가증권평가손실	10,641	58,277	-	68,918
회원권손상	221,906	(139,912)	-	81,994
퇴직급여충당금	461,171	99,634	106,473	667,278
미수수익	(538,263)	(238,710)	-	(776,973)
선급비용_임차보증금	(51,245)	(23,853)	-	(75,098)
구축물_복구충당부채	23,369	17,458	-	40,827
매도가능증권평가이익	(1,887,256)	-	26,335	(1,860,921)
당기손익인식증권평가이익	94,930	(117,663)	-	(22,733)
파생상품평가이익_당기손익인식증권	3,148	(6,668)	-	(3,520)
퇴직연금운용자산	(357,181)	(101,808)	-	(458,989)
기타	128,029	20,963	-	148,992
합 계	(1,810,894)	(441,180)	132,808	(2,119,266)

주석 - 계속

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	기초	당기손익에 인식된금액	자본에 직접 인식된금액	기말
일시적차이에 대한 이연법인세				
감가상각비	27,386	3,080	-	30,466
무형자산상각비	8,212	(4,106)	-	4,106
현재가치할인차금_임차보증금	22,947	22,338	-	45,285
매도유가증권평가손실	91,838	(81,197)	-	10,641
회원권손상	251,645	(29,739)	-	221,906
퇴직급여충당금	382,487	48,168	30,516	461,171
미수수익	(392,130)	(146,133)	-	(538,263)
대손충당금	11,549	(11,549)	-	-
선급비용_임차보증금	(40,432)	(10,813)	-	(51,245)
구축물_복구충당부채	(23,196)	46,565	-	23,369
매도가능증권평가이익	(1,884,847)	-	(2,409)	(1,887,256)
당기손익인식증권평가이익	(202,276)	297,206	-	94,930
파생상품평가이익_당기손익인식증권	7,020	(3,872)	-	3,148
퇴직연금운용자산	(300,510)	(56,671)	-	(357,181)
기타	93,532	34,497	-	128,029
합 계	(1,946,775)	107,774	28,107	(1,810,894)

(4) 당기말과 전기말 현재 자본에 직접 차감되어 있는 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	당기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액
매도가능금융자산평가이익	8,458,731	1,860,921	6,597,810
확정급여제도의 재측정요소	(1,009,349)	(222,057)	(787,292)
합 계	7,449,382	1,638,864	5,810,518

(단위 : 천원)			
구 분	전기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액
매도가능금융자산평가이익	8,578,435	1,887,256	6,691,179
확정급여제도의 재측정요소	(525,381)	(115,584)	(409,797)
합 계	8,053,054	1,771,672	6,281,382

주석 - 계속

29. 특수관계자와의 거래내역

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

회사명	특수관계내용	업종
(주)BNK금융지주	지배기업	금융지주회사
씨에스파트너즈제일차 주식회사(주1)	종속기업	자산유동화업
(주)부산은행	동일지배기업하의 기업	은행업
(주)경남은행	동일지배기업하의 기업	은행업
(주)BNK저축은행	동일지배기업하의 기업	상호저축은행업
BNK캐피탈(주)	동일지배기업하의 기업	여신전문금융업
BNK신용정보(주)	동일지배기업하의 기업	신용조사 및 추심 대행업
(주)BNK시스템	동일지배기업하의 기업	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업

(주1) 해당 종속기업은 당기 중 청산됨에 따라 연결대상 종속기업에서 제외되었으며, 제외일까지 발생한 거래내역을 표시하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	회사명	당기				
		수익거래		비용거래	유형자산 취득	무형자산 취득
		이자수익	수수료수익	수수료비용		
지배기업	(주)BNK금융지주	-	-	278,150	-	-
종속기업	씨에스파트너즈제일차 주식회사	259,544	31,600	-	-	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	29,968	69,686	129,165	-	-
	(주)경남은행	21,599	38,121	111,860	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	38,676	-	-
	(주)BNK시스템	-	-	39,299	819,865	147,496
합계		311,111	139,407	597,150	819,865	147,496

주석 - 계속

(단위: 천원)						
구분	회사명	전기				
		수익거래		비용거래	유형자산 취득	무형자산 취득
		이자수익	수수료수익	수수료비용		
지배기업	(주)BNK금융지주	-	-	122,155	-	-
종속기업	씨에스파트너즈제일차 주식회사	-	371,900	-	-	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	38,436	117,412	110,254	-	-
	(주)경남은행	12,672	56,396	71,189	-	-
	BN캐피탈(주)	-	-	15,423	-	-
	(주)BNK시스템	-	-	112,472	189,759	1,970
합계		51,108	545,708	431,493	189,759	1,970

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구분	회사명	당기					
		예치금 거래		자금수신 거래		출자	
		증가	감소	증가	감소	증자	감자
동일지배하의 기업	(주)부산은행	42,990,090	29,557,736	-	-	-	-
	(주)경남은행	273,217,692	272,890,721	-	-	-	-
합계		316,207,782	302,448,457	-	-	-	-

(단위: 천원)							
구분	회사명	전기					
		예치금 거래		자금수신 거래		출자	
		증가	감소	증가	감소	증자	감자
동일지배하의 기업	(주)부산은행	21,360,695	9,184,924	-	-	-	-

주석 - 계속

(4) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분	회사명	당기말			
		채권			채무
		대출채권	수취채권	현금및예치금	기타부채
지배기업	(주)BNK금융지주(*)	-	-	-	436,171
동일지배하의 기업	(주)부산은행	-	2,046,962	22,470,035	258,081
	(주)경남은행	-	291,814	1,988,043	-
	(주)BNK시스템	-	-	-	446,285
합계		-	2,338,776	24,458,078	1,140,537

(*) (주)BNK금융지주회사의 연결납세로 인해 당기법인세부채를 특수관계자 채무금액에 포함하였습니다.

(단위 : 천원)					
구분	회사명	전기말			
		채권			채무
		대출채권	수취채권	현금및예치금	기타부채
지배기업	(주)BNK금융지주(*)	-	-	-	1,134,798
종속기업	씨에스파트너즈제일차 주식회사	12,100,000	-	-	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	-	1,982,138	9,037,682	242,566
	(주)경남은행	-	291,974	1,661,072	-
	(주)BNK시스템	-	-	-	32,597
합계		12,100,000	2,274,112	10,698,754	1,409,961

(*) (주)BNK금융지주회사의 연결납세로 인해 당기법인세부채를 특수관계자 채무금액에 포함하였습니다.

(5) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 지분거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	거래상대방	거래내역	당기	전기
증자	(주)BNK금융지주	현금	50,000,000	30,000,000

(6) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공한 지급보증, 담보 및 특수관계자로부터 제공받은 지급보증, 담보는 없습니다.

주석 - 계속

(7) 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
단기종업원급여	482,500	466,342
퇴직급여	168,584	208,823
합 계	651,084	675,165

30. 우발부채와 주요 약정사항

(1) 당기말 및 전기말 현재 당사는 제금융기관과 다음과 같은 약정을 체결하고 있습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)		
약정사항	금융기관	한도
일중자금거래	한국증권금융	200,000,000
할인어음(주1)	"	70,000,000
계		270,000,000

(전기말)

(단위 : 천원)		
약정사항	금융기관	한도
일중자금거래	한국증권금융	117,500,000
할인어음(주1)	"	50,000,000
계		167,500,000

(주1) 당사는 기업공개 업무시 청약증거금 범위 내 할인어음 한도를 증액할 수 있는 약정을 체결하고 있습니다.

주석 - 계속

(2) 당기말 및 전기말 현재 당사는 아래와 같이 기업어음증권 또는 전자단기사채 발행시 유가증권시장에서 판매되지 아니한 잔액에 대하여 당사가 매입을 보장하는 약정을 체결하고 있습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)		
체결기관	약정금액	만기일
케이제이엠파트너스제십차 주식회사	20,500,000	2017.04.27
엠스케어미아제이차 주식회사	20,000,000	2019.01.18
피날레동삭제사차 주식회사	20,000,000	2019.04.11
제이케이디제일차 주식회사	15,000,000	2019.05.21
킹즈반즈제일차 주식회사	15,000,000	2017.11.20
티에이치제구차	15,000,000	2018.01.19
합계	105,500,000	

(전기말)

(단위 : 천원)		
체결기관	약정금액	만기일
강원도개발공사	30,000,000	2016.08.05
씨에스파트너즈제일차 주식회사(주1)	12,100,000	2016.06.22
엠스케어미아제이차 주식회사	15,000,000	2019.01.18
동천트위스트 주식회사	20,000,000	2016.07.25
케이제이엠파트너스제십차 주식회사	20,100,000	2017.04.27
합계	97,200,000	

(주1) 해당 체결기관은 당사의 종속기업입니다.

(3) 당기말 현재 당사가 제공하고 있는 담보대출약정사항은 없습니다.

주석 - 계속

31. 예수유가증권 및 차입유가증권

당기말과 전기말 현재 예수유가증권 및 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	당기말	전기말	평가기준
예수유가증권:			
위탁자 유가증권	2,813,261,975	2,356,024,031	공정가액
수익자 유가증권	4,204,282,327	3,400,268,697	매도기준가격
소계	7,017,544,302	5,756,292,728	
차입유가증권	3,581,390	-	공정가액

주석 - 계속

32. 주당손익

당기의 기본주당계속사업이익 및 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 이익을 계산한 것입니다. 보통주계속사업이익은 포괄손익계산서의 계속사업이익에서 관련 법인세 비용을 반영하여 계산하였습니다. 이와 같이 계산된 계속사업이익과 당기순이익을 당기 가중평균한 유통보통주식수로 나누어 1주당 계속사업이익 및 1주당 당기순이익을 산정하게 됩니다.

당기 및 전기의 기본주당계속사업이익 및 기본주당이익의 계산내용은 다음과 같습니다.

(1) 유통보통주식수

(당기)

(단위 : 주)			
구분	주식수	일수	적수
기초	17,600,000	366	6,441,600,000
유상증자	1,000,000	150	150,000,000
합계			6,591,600,000
총기간			366
유통보통주식수			18,009,836

(전기)

(단위 : 주)			
구분	주식수	일수	적수
기초	17,000,000	365	6,205,000,000
유상증자	600,000	193	115,800,000
합계	17,600,000		6,320,800,000
총기간			365
유통보통주식수			17,317,260

주석 - 계속

(2) 당기 및 전기의 기본주당손익은 다음과 같습니다

구 분	당기	전기
당기순이익	9,272,049천원	7,881,541천원
유통보통주식수	18,009,836주	17,317,260주
기본주당이익	515원	455원

당기 및 전기 중 당사의 중단사업손익이 없으므로 보통주 계속사업손익은 상기의 기본주당손익과 동일합니다. 또한, 희석주당손익은 보통주 및 희석증권 1주에 대한 순손익을 계산하는 것이나, 당기 및 전기 중 당사에는 희석증권이 존재하지 아니하므로 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

33. 현금흐름표

(1) 당사의 현금흐름표는 간접법을 적용하여 작성하였으며 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산입니다.

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내용은 없습니다.

34. 재무제표의승인

동 재무제표는 2017년 1월 31일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2017년 3월 17일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 BNK투자증권의 2016년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 주식회사 BNK투자증권의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 BNK투자증권

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 BNK투자증권(이하 "회사")의 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단합니다"고 기술하고 있습니다.

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

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

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

우리의 검토는 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2016년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이 나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인

대표이사

咸鍾浩



함 중 호

2017년 k월 q일

[내부회계관리자의 운영실태 평가보고서]


주식회사 BNK투자증권 이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2016년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단합니다.

2017년 1월 17일

내부회계관리자 서 정 의 

대표이사 안효준 

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 BNK투자증권			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 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	1	1	2	1	5	6	2	2	9	2	-	-	19	12	
투입 시간	분·반기검토	5	4	18	26	295	455	95	107	-	-	-	-	413	592
	감사	9	9	46	38	255	339	214	135	276	48	-	-	800	569
	합계	14	13	64	64	550	794	309	242	276	48	-	-	1,213	1,161

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016.10.27 ~ 2016.10.28			2
주요내용		과거 감사경험 및 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주		
	2016.11.14 ~ 2016.11.18	5 일	3 명	4 명		내부회계관리제도 검토 및 장재적 왜곡표시 위형 파악 등
2017.01.09 ~ 2017.01.13	5 일	3 명	3 명		중요 재무제표 및 주식공시 항목에 대한 입증감사절차 수행	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017.01.02			1	일
	실사(입회)장소	서울				
	실사(입회)대상	직접 보유 금융자산 일체				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		-	변호사조회
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2016.11.18, 2017.03.08				