

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	4
주식	11
내부회계관리제도 검토의견.....	92
외부감사 실시내용.....	97

주식회사 BNK투자증권

재무제표에 대한
감사보고서

제 22 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

삼일회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 BNK투자증권

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 주식회사 BNK투자증권의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본 변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 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 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 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 평가 뿐 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 2017년 12월 31일현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

주식회사 BNK투자증권의 2016년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 안진회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2017년 3월 9일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 김 영 식

2018년 3월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 BNK투자증권

제 22 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 21 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BNK투자증권 대표이사 조광식

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 부산진구 새싹로 1 부산은행 부전동 별관 4층
(전 화) 051-669-8000

재 무 상 태 표

제 22 기 2017년 12월 31일 현재

제 21 기 2016년 12월 31일 현재

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	주석	제22(당)기말		제21(전)기말	
자 산					
I. 현금및예치금	5, 6		66,692,825,734		61,013,856,301
1. 현금및현금성자산		22,461,955,000		24,456,078,082	
2. 예치금		44,230,870,734		36,557,778,219	
II. 투자금융자산	5, 6, 7, 9		672,691,511,284		908,387,233,405
1. 당기손익인식금융자산		653,839,077,184		888,460,749,193	
2. 매도가능금융자산		18,852,434,100		19,926,484,212	
III. 대출채권및수취채권	5, 8		138,091,738,712		85,350,035,093
1. 대출채권		88,988,679,403		52,137,218,057	
2. 수취채권		49,103,059,309		33,212,817,036	
IV. 유형자산	10		4,248,055,695		2,751,531,506
V. 무형자산	11		1,167,426,150		1,065,231,121
VI. 당기법인세자산			1,896,414,916		-
VII. 기타자산	12		1,331,429,274		5,552,618,923
자 산 총 계			886,119,401,765		1,064,120,506,349
부 채					
I. 예수부채	5, 13		73,194,170,326		64,747,266,000
1. 원화예수금		63,576,791,971		51,043,607,928	
2. 외화예수금		9,617,378,355		13,703,658,072	
II. 당기손익인식금융부채	5, 9, 14		14,831,799,376		219,287,496,654
1. 단기매매금융부채		14,831,799,376		219,181,926,654	
2. 매매목적파생상품부채		-		105,570,000	
III. 차입부채	5, 15		539,057,757,841		533,143,592,289
1. 차입금		90,000,000,000		95,000,000,000	
2. 환매조건부채권매도		449,057,757,841		438,143,592,289	
IV. 순확정급여부채	17		794,315,208		946,771,374
V. 당기법인세부채			-		436,170,950
VI. 이연법인세부채			2,524,766,793		2,119,265,764
VII. 총당부채	18		537,322,129		287,731,271
VIII. 기타부채	16		44,962,618,759		29,024,847,222
부 채 총 계			675,902,750,432		849,993,141,524
자 본					
I. 자본금	19		93,000,000,000		93,000,000,000
II. 기타불입자본	19		71,961,566,000		71,961,566,000
III. 이익잉여금 (당기말: 대손준비금 기적립액: 808,634,223원 대손준비금 환입예정액: 73,378,905원 전기말: 대손준비금 기적립액: 871,076,476원 대손준비금 환입예정액: 62,442,253원)	19		39,246,304,846		43,355,281,090
IV. 기타자본구성요소	19		6,008,780,487		5,810,517,735
자 본 총 계			210,216,651,333		214,127,364,825
부 채 및 자 본 총 계			886,119,401,765		1,064,120,506,349

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제 22 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 21 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	주석	제22(당)기		제21(전)기	
I. 영업수익			133,917,996,585		157,749,551,370
1. 수수료수익	21	34,988,632,948		31,516,023,792	
2. 금융상품평가및처분이익	22	77,501,259,542		109,559,549,734	
3. 이자수익	23	19,564,465,085		15,851,795,600	
4. 대출채권관련이익		-		2,789,695	
5. 외화환산이익	24	1,401,542,139		636,174,536	
6. 기타영업수익	26	462,096,871		183,218,013	
II. 영업비용			130,086,985,309		145,231,104,697
1. 수수료비용	21	10,621,477,057		9,437,336,980	
2. 금융상품평가및처분손실	22	65,993,938,316		92,096,324,527	
3. 이자비용	23	9,070,021,902		7,869,900,522	
4. 대출채권관련손실	8	5,456,808,219		-	
5. 외화환산손실	24	1,401,542,139		636,174,544	
6. 일반관리비	25	37,369,472,787		35,087,784,151	
7. 기타영업비용	26	173,724,889		103,583,973	
III. 영업이익			3,831,011,276		12,518,446,673
IV. 영업외수익	27		102,186,514		143,188,309
V. 영업외비용	27		953,116,479		15,818,713
VI. 법인세비용차감전순이익			2,980,081,311		12,645,816,269
VII. 법인세비용	28		1,081,257,555		3,289,614,306
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 1,972,202,661원 전기: 9,418,644,216원)	19		1,898,823,756		9,356,201,963
IX. 기타포괄손익			198,262,752		(470,864,086)
1.후속적으로 당기손익으로 재분류 되지 않는 항목:		(75,343,929)		(377,495,130)	
확정급여제도의 재측정요소		(75,343,929)		(377,495,130)	
2.후속적으로 당기손익으로 재분류 되는 항목:		273,606,681		(93,368,956)	
매도가능금융자산평가손익		273,606,681		(93,368,956)	
X. 당기총포괄이익			2,097,086,508		8,885,337,877

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 22 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 21 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본	이익잉여금	기타자본구성요소	총 계
2016.01.01(전기초)	88,000,000,000	26,985,600,000	33,999,079,127	6,281,381,821	155,266,060,948
유상증자	5,000,000,000	44,975,966,000	-	-	49,975,966,000
당기총포괄이익 :					
당기순이익	-	-	9,356,201,963	-	9,356,201,963
기타포괄손익	-	-	-	(470,864,086)	(470,864,086)
2016.12.31(전기말)	93,000,000,000	71,961,566,000	43,355,281,090	5,810,517,735	214,127,364,825
2017.01.01(당기초)	93,000,000,000	71,961,566,000	43,355,281,090	5,810,517,735	214,127,364,825
당기총포괄이익 :					
당기순이익	-	-	1,898,823,756	-	1,898,823,756
기타포괄손익	-	-	-	198,262,752	198,262,752
현금배당	-	-	(6,007,800,000)	-	(6,007,800,000)
2017.12.31(당기말)	93,000,000,000	71,961,566,000	39,246,304,846	6,008,780,487	210,216,651,333

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 22 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 21 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	제22(당기)		제21(전기)	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		281,205,562		(290,382,855,969)
1. 당기순이익	1,898,823,756		9,356,201,963	
2. 조정	(2,010,632,430)		(3,077,213,931)	
당기손익인식금융자산평가이익	(2,617,707,340)		(2,453,470,614)	
당기손익인식금융자산평가손실	2,567,640,472		2,350,137,639	
파생상품평가이익	-		(63,355,000)	
파생상품평가손실	-		47,355,000	
매도가능금융자산처분이익	(8,738,770)		-	
매도가능금융자산손상차손	1,234,365,000		-	
단기매매금융부채평가이익	(2,115,580,566)		(495,746,217)	
단기매매금융부채평가손실	91,076,477		809,010,594	
대출채권관련손실	5,456,808,219		-	
이자수익	(19,564,465,085)		(15,851,795,600)	
이자비용	9,070,021,902		7,869,900,522	
배당금수익	(275,325,336)		(176,073,138)	
외화환산이익	(1,401,542,139)		(636,174,536)	
외화환산손실	1,401,542,139		636,174,536	
법인세비용	1,081,257,555		3,289,614,306	
감가상각비	888,782,354		677,630,936	
무형자산상각비	271,299,491		183,192,237	
무형자산처분손실	941,000		-	
무형자산처분이익	-		(135,671,014)	
유형자산처분손실	943,651,129		-	
퇴직급여	965,341,068		872,065,987	
대출채권관련이익	-		(9,569)	
3. 순운전자본의 변동	(8,367,441,061)		(300,014,000,456)	
예치금의 감소(증가)	(9,074,651,297)		11,632,539,923	
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	234,671,738,877		(532,749,150,384)	
대출채권의 감소(증가)	(42,308,269,565)		20,669,883,680	
수취채권의 증가	(16,204,404,176)		(3,775,245,696)	
기타자산의 감소(증가)	4,221,189,649		(576,858,181)	
예수부채의 증가(감소)	9,848,446,465		(6,543,008,199)	
단기매매금융부채의 증가(감소)	(202,325,623,189)		208,355,982,277	
매매목적파생상품부채의 감소	(105,570,000)		(22,670,000)	
기타부채의 증가	14,148,173,319		4,048,570,692	
총당부채의 증가(감소)	35,701,639		(17,799,782)	
퇴직금의 지급	(850,442,685)		(595,125,360)	
사외적립자산의 증가	(423,730,098)		(441,119,426)	
4. 이자수익의 수취	20,936,891,988		14,535,862,555	
5. 이자비용의 지급	(8,971,090,468)		(7,812,717,810)	
6. 배당금의 수취	275,325,336		176,073,138	

7. 법인세의 납부	(3,480,671,559)		(3,547,061,428)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,181,710,839)		(5,887,767,140)
매도가능금융자산의 취득	(300,000,000)		(3,314,043,969)	
유형자산의 취득	(1,424,401,669)		(2,045,430,862)	
무형자산의 취득	(416,935,520)		(246,591,000)	
보증금의 증가	(3,642,985,000)		(1,155,227,000)	
매도가능금융자산의 처분	975,391,350		482,854,677	
무형자산의 처분	42,500,000		300,671,014	
보증금의 감소	2,584,720,000		90,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(93,634,448)		309,711,667,543
차입금의 증가	90,000,000,000		50,781,993,644	
차입금의 감소	(95,000,000,000)		(21,419,619,945)	
환매조건부채권매도의 순증가	10,914,165,552		230,373,327,844	
배당금의 지급	(6,007,800,000)		-	
유상증자	-		49,975,966,000	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)		(1,994,139,725)		13,441,044,434
V. 기초의 현금및현금성자산		24,456,078,082		11,015,029,217
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		16,643		4,431
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석5, 32)		22,461,955,000		24,456,078,082

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 22 기 : 2017년 12월 31일 현재

제 21 기 : 2016년 12월 31일 현재

주식회사 BNK투자증권

1. 회사의 개요

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

한편, 회사는 전기 중 종속기업을 처분함에 따라 당기말 현재 연결대상 종속기업은 없습니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

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.

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2017년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다(주석 32 참조).

- 기준서 제1012호 '법인세' 개정

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다.

- 기준서 제1112호 '투자기업에 대한 지분의 공시' 개정

타 기업에 대한 지분이 기준서 제1105호에 따라 매각예정이나 중단영업으로 분류되더라도, 기준서 제1112호에서 규정하고 있는 요약재무정보를 제외한 다른 항목의 공시는 요구됨을 명확히 하였습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표됐으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 회사가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설 중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 또한, 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정합니다. 동 해석서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 동 해석서의 제정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1116호 '리스' 제정

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소' 라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산\$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을

선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

기준서 제1116호 '리스'의 적용방법

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다. 회사는 아직 그 적용방법을 선택하지 않았습니다.

기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다. 회사는 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 회사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

② 리스제공자로서의 회계처리

기준서 제1116호 '리스'의 적용방법 및 재무적 영향

회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

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. 회사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

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

기업회계기준서 제1109호의 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 회사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

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

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 회사는 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(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다(취소불가).

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다(취소 불가).

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 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.

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

(단위 : 천원)				
계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 분류	K-IFRS 제1109호에 따른 분류	K-IFRS 제1039호에 따른 금액	K-IFRS 제1109호에 따른 금액
현금및예치금	대여금및수취채권	상각후원가	66,692,826	66,692,826
대출채권및수취채권	대여금및수취채권	상각후원가	138,091,739	137,958,917
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가	1,052,865	1,052,865
채무상품	단기매매금융자산	당기손익-공정가치	575,299,019	575,299,019
지분상품	단기매매금융자산	당기손익-공정가치	15,032,393	15,032,393
채무상품	당기손익인식지정금융자산	당기손익-공정가치	63,507,665	63,507,665

지분상품	매도가능금융자산	당기손익-공정가치	6,300,111	6,300,111
지분상품	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	12,552,323	12,552,323
파생상품을 제외한 금융자산 합계			878,528,941	878,396,119

기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 2017년 12월 31일 현재 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 매도가능금융자산 중 6,300,111천원이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산 878,528,941천원 중 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 비중이 74.4%에서 75.1%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 일부 증가될 것으로 판단합니다.

② 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.

회사는 2017년 12월 31일 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채는 없습니다.

③ 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(*1)		업무
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2)	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 인

Stage 3	신용이 손상된 경우	한 기대신용손실
---------	------------	----------

(*1) 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.

(*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음.

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

예비영향평가 결과에 따르면 2017년 12월 31일 현재 현행 대비 손실충당금은 407,712천원 가량 증가한 5,864,520천원으로 추정됩니다.

(단위: 천원)

구분		K-IFRS 제1039호에 따른 손실충당금(A)	K-IFRS 제1109호에 따른 손실충당금(B)	증감(B-A)
대출채권	Stage 1	-	132,822	132,822
	Stage 3	5,456,808	5,456,808	-
	소 계	5,456,808	5,589,630	132,822
난외계정	Stage 1	-	274,890	274,890
합 계		5,456,808	5,864,520	407,712

④ 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.

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

현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하여 위험회피회계가 적용되지 않은 회사의 위험관리활동 중 기업회계기준서 제1109호가 도입되어 위험회피회계를 적용할 내역은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 제정

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 회사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 비교표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급 적용하고 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적인 간편법을 적용할 예정입니다. 최초 적용 누적효과를 최초 적용일인 2018년 1월 1일 이익잉여금으로 인식하는 방법으로 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의 무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

회사는 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 기업회계기준서 제1115호 적용 시 2017년 재무제표에 미치는 잠재적인 영향을 예비 평가하였고, 회사의 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다. 2017년 12월 31일 기준 예비영향평가 결과는 향후 회사가 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

2.2 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.

2.3 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.

금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권으로 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 실제운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아니거나 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가가 아닌 금융자산은 최초 인식시점에당기손익인식금

용자산으로 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 제 1039호 '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 '당기손익인식금융상품평가및처분이익(손실)' 항목으로 계상하고 있습니다.

3) 만기보유금융자산

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

4) 매도가능금융자산

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

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

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

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

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

로 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 원가이하로 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.

원가로 측정되는 금융자산의 경우에는 당해 자산의 장부금액과 유사한 금융자산의 현행 시 장수익률로 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 당해금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 당사는당해 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 공

정가치를 기준으로 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

2.4 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과손상차손누계액을 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
구축물	5년
비품	5년
기타	5년

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 제거로인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.5 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.

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 제거로인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.6 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간말마다 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.

2.7 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 당기손익으로 인식하지 않습니다.

3) 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.

4) 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 실제운용하고
- 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 '당기손익인식금융상품평가및처분이익(손실)' 항목에 포함하고 있습니다. 그리고 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

5) 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.

6) 금융보증부채

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정금액을 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

7) 금융부채의 제거

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

2.8 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간말의 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.

2.9 환매조건부채권매도 등

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

2.10 매도유가증권

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

2.11 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 3 자가 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 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

2.12 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.

1) 수수료수익

당사는 각종 위탁매매와 관련된 수수료 및 유가증권의 매매손익 등을 매매계약체결일에 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.

2.13 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.14 퇴직급여비용과 해고급여

당사는 종업원들을 위하여 확정기여형퇴직급여제도와 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다.

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

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에포함된 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 않습니다. 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.

2.15 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 세전 손익은 차이가 발생합니다. 당사의 당기 법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 체정되었거나 실질적으로 체정된 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 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, 관계기업 및 공동기업에 대한 투자자산에 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 및세법에 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 기타포괄손익이나자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

2.16 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 매각완료요건이 충족될 것으로 예상되어야 합니다.

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

2.17 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

3. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 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 보고기간말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할

인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

(3) 이연법인세

회사는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

회사는 "기업소득 환류세제"에 따라 2015년부터 3년간 당기 과세소득의 일정 금액을투자, 임금증가, 배당 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 동 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 환류세제에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 회사가 3년간 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가, 배당 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

4. 금융위험의 관리

(1) 개요

1) 위험관리정책 개요

당사는 자산운용의 건전성 제고와 당사에 대한 고객의 신뢰도 증진 등을 위하여 당사및 고객 자산의 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, 위험 평가 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 이사회와 경영전략과 부합하는 리스크관리의 전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행 등 리스크관리현황을 종합적으로 감독하는 역할을 수행합니다. 구성은 이사전원으로 구성되며, 분기별로 정례회의를 개최합니다.

나. 리스크관리집행위원회

리스크관리집행위원회는 위원회로부터 위임 받은 사항 및 기타 리스크 관련 업무를 심의·의결합니다. 구성은 위험관리책임자, 전략기획담당 본부장, 경영관리담당 본부장, 시너지추진담당 본부장, 홀세일담당 본부장, 준법감시인, 리서치센터장, IB사업담당 본부장으로 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, 기업 집단별 한도 등을 설정하여 한도관리하고 있습니다.

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	44,230,871	36,557,778
당기손익인식금융자산 :		
단기매매금융자산	565,514,638	833,582,160
파생상품자산	-	183,515
당기손익인식지정금융자산	63,507,665	2,721,135
소 계	629,022,303	836,486,810
대출채권(*)	88,988,679	52,137,218
수취채권	49,103,060	33,212,817
기타금융자산	1,052,865	5,152,707
합 계	812,397,778	963,547,330
난외항목 :		
기업어음매입약정	70,000,000	105,500,000
대출약정	1,600,000	-
합 계	71,600,000	105,500,000

(*) 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

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	21,864,019	48,291,198	18,833,462	49,280,905	138,269,584
연체되었으나 손상되지 않은 자산	-	-	-	-	-
손상된자산	-	-	5,456,808	-	5,456,808
소 계	21,864,019	48,291,198	24,290,270	49,280,905	143,726,392
대손충당금	-	-	(5,456,808)	-	(5,456,808)
현재가치할인차금	-	-	-	(177,845)	(177,845)
합 계	21,864,019	48,291,198	18,833,462	49,103,060	138,091,739

(전기말)

(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

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	CC	기 타	합 계
당기손익인식금융자산	496,024,121	92,561,281	13,683,827	20,996,466	1,992,772	1,057,539	9,127	2,697,170	629,022,303

(단위 : 천원)									
구 분	전기말								
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CC	기 타	합 계
당기손익인식금융자산	724,305,585	77,031,676	8,063,559	3,344,230	2,137,739	647,684	-	20,772,822	836,303,295

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	94,445,487	100	52,137,218	100

나. 당기말과 전기말 현재 연체되지 않고 손상되지도 않은 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 이하	6개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
신용거래용자금	20,535,036	1,328,983	-	-	-	21,864,019
증권담보대출금	46,442,076	1,849,122	-	-	-	48,291,198
기타신용공여금	859,940	-	-	-	-	859,940
대여금	-	2,300	-	362,318	341,887	706,505
사모사채	5,000,000	1,500,000	-	8,367,017	-	14,867,017
대출금	-	400,000	-	2,000,000	-	2,400,000
합 계	72,837,052	5,080,405	-	10,729,335	341,887	88,988,679

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 이하	6개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
신용거래응자금	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
사모사채	-	-	10,900,000	-	1,000,000	11,900,000
대출금	-	-	4,000,000	-	-	4,000,000
합 계	31,867,237	3,782,888	14,900,000	-	1,587,093	52,137,218

상기 만기별 대출채권은 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

다. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
기업	28,322,284	15,900,000
가계	66,123,203	36,237,218
합 계	94,445,487	52,137,218

(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 발생하거나, 자금사정 악화로 결제리스크가 예상되는 경우 자금담당부서와 협조하여 대처방안을 수립하고 리스크 관리집행위원회에 보고하고 있습니다.

자금담당부서는 승인된 유동성한도를 초과하지 않도록 운용하여야 하며, 거액 자금출급 또는 자금시장 악화로 인하여 결제리스크 예상시 즉시 리스크관리부서에 통보하여 상호 협조 체계를 구축하고 있습니다.

3) 당기말과 전기말 현재 금융부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
예수부채	73,224,250	-	-	-	-	73,224,250
당기손익인식 금융부채	14,831,799	-	-	-	-	14,831,799
단기매매금융부채						
차입부채	532,377,991	7,414,573	-	-	-	539,792,564
기타금융부채	42,430,576	986,802	864,273	-	-	44,281,651
합 계	662,864,616	8,401,375	864,273	-	-	672,130,264

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	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	219,181,927	-	-	-	-	219,181,927
매매목적파생상품부채	105,570	-	-	-	-	105,570
차입부채	533,842,121	-	-	-	-	533,842,121
기타금융부채	25,029,011	855,516	70,164	1,699,893	-	27,654,584
합 계	842,932,503	855,516	70,164	1,699,893	-	845,558,076

만기 분석 시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 지급액을 포함한 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표의 금액과는 일치하지 않습니다.

4) 당기말과 전기말 현재 난외계정의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
기업어음매입약정 (*1)	70,000,000	-	-	-	-	70,000,000
대출약정 (*2)	-	-	1,600,000	-	-	1,600,000
합 계	70,000,000	-	1,600,000	-	-	71,600,000

당사가 제공한 기업어음매입약정은 약정 만기가 존재하나, 각 발행일에 매수되지 아니할

(*1) 경우 즉시 약정을 이행해야 하므로, 발행일정에 따른 가장 이른 구간으로 만기를 구분하였습니다.

당사가 제공한 대출약정은 확약기간이 존재하나, 대출 실행의 선행조건으로 시공사가 책임

(*2) 준공의무를 이행하여야 하므로, 확약기간과 준공예정일 중 가장 이른 구간으로 만기를 구분하였습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
기업어음매입약정 (*1)	90,500,000	15,000,000	-	-	-	105,500,000

당사가 제공한 기업어음매입약정은 약정 만기가 존재하나, 각 발행일에 매수되지 아니할

(*1) 경우 즉시 약정을 이행해야 하므로, 발행일정에 따른 가장 이른 구간으로 만기를 구분하였습니다.

(4) 시장위험

1) 시장위험 개요

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

2) 시장위험의 관리

유가증권 운용에 대해서는 포지션한도, 손실한도, 손절매한도 및 보유기간한도 등을 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.

3) 가격위험

회사는 재무상태표상 당기손익인식금융자산 및 매도가능금융자산으로 분류되는 회사 보유 지분증권의 주가위험에 노출되어 있습니다. 지분증권에 대한 투자로 인한 가격위험을 관리

하기 위해 회사는 포트폴리오를 분산투자하고 있으며 포트폴리오의 분산투자는 회사가 정한 한도에 따라 이루어집니다.

상장주식 및 비상장주식 관련 가격의 상승 또는 하락이 회사의 당기 및 전기 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다. 이 분석은 다른 변수들은 일정하며 회사가 보유하고 있는 주식 가격이 일정하게 30% 상승 또는 하락하는 경우를 가정하여 분석한 것입니다.

(단위 : 천원)				
구 분	세후이익에 대한 영향		기타포괄손익에 대한 영향	
	당 기	전 기	당 기	전 기
상승시	2,766,404	3,024,249	3,329,630	3,441,942
하락시	(2,766,404)	(3,024,249)	(3,329,630)	(3,441,942)

4) 금리위험

이자율위험은 채무증권 등에서 발생하며, 이자율위험은 표준방법과 민감도분석 등을 통하여 관리하고 있습니다. 다른 변수들은 일정하며 이자율이 200bp 변동하는 경우를 가정한 결과 회사의 세후 이익 및 기타포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	세후이익에 대한 영향		기타포괄손익에 대한 영향	
	당 기	전 기	당 기	전 기
상승시	(4,673,058)	(4,562,582)	-	-
하락시	4,673,058	4,562,582	-	-

5) 외환위험

외환위험은 미래예상거래, 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생합니다. 회사의 경영진은 회사가 각각의 기능통화에 대한 외환위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다.

보고기간말 현재 환율 등의 변화에 따라 회사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(5) 자본관리

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

(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	22,461,955	22,461,955	24,456,078	24,456,078
	예치금	44,230,871	44,230,871	36,557,778	36,557,778
	소 계	66,692,826	66,692,826	61,013,856	61,013,856
당기손익인식 금융자산	단기매매금융자산	590,331,412	590,331,412	885,556,099	885,556,099
	매매목적파생상품자산	-	-	183,515	183,515
	당기손익인식지정금융자 산	63,507,665	63,507,665	2,721,135	2,721,135
	소 계	653,839,077	653,839,077	888,460,749	888,460,749
매도가능금융자산(*)		12,340,698	12,340,698	12,970,516	12,970,516
대출채권및수취채권		138,091,739	138,091,739	85,350,035	85,350,035
기타금융자산		1,052,865	1,052,865	5,152,707	5,152,707
합 계		872,017,205	872,017,205	1,052,947,863	1,052,947,863
금융부채 :					
예수부채		73,194,170	73,194,170	64,747,266	64,747,266
당기손익인식 금융부채	단기매매금융부채	14,831,799	14,831,799	219,181,927	219,181,927
	매매목적파생상품부채	-	-	105,570	105,570
	소 계	14,831,799	14,831,799	219,287,497	219,287,497
차입부채		539,057,758	539,057,758	533,143,592	533,143,592
기타금융부채		44,281,651	44,281,651	27,654,584	27,654,584
합 계		671,365,378	671,365,378	844,832,939	844,832,939

(*) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하는 매도가능금융 자산이 제외되어 있으며, 당기말 및 전기말 현재 각각 6,511,736천원, 6,955,968천원입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산 중 원가로 측정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
범 주	구 분	당기말	전기말
매도가능금융자산	비시장성지분증권	1,671,250	1,519,740
	증권시장공동기금(*)	1,000,000	1,000,000
	파생상품시장공동기금(*)	3,698,883	4,289,693
	주식결제기금(*)	141,603	146,535
	합 계	6,511,736	6,955,968

(*) 자산은 채권, 예치금 등으로 구성되어 있으며, 공정가액을 합리적으로 추정할 수 없으므로 원가법으로 측정하고 있습니다.

(3) 공정가치로 후속측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

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

(단위 : 천원)				
구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산:	51,739,474	582,466,154	19,633,449	653,839,077
단기매매금융자산:	51,739,474	537,783,927	808,011	590,331,412
주식	10,677,068	-	-	10,677,068
신주인수권증권	3,453,746	-	-	3,453,746
채무증권	37,608,660	527,905,978	-	565,514,638
집합투자증권	-	93,568	-	93,568
기업어음증권	-	9,784,381	-	9,784,381
기타단기매매금융자산	-	-	808,011	808,011
당기손익인식지정금융자산	-	44,682,227	18,825,438	63,507,665
매도가능금융자산:	108,625	-	12,232,073	12,340,698
지분증권	108,625	-	12,232,073	12,340,698

합 계	51,848,099	582,466,154	31,865,522	666,179,775
금융부채:				
당기손익인식금융부채:	14,831,799	-	-	14,831,799
단기매매금융부채:	14,831,799	-	-	14,831,799
지분증권	14,831,799	-	-	14,831,799
합 계	14,831,799	-	-	14,831,799

(단위 : 천원)				
구 분	전기말			
	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
주식	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	-	12,861,066	12,970,516
지분증권	109,450	-	12,861,066	12,970,516
합 계	294,583,226	592,211,135	14,636,904	901,431,265
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

당기 및 전기 중 수준 1과 수준 2 간의 유의적인 이동은 없습니다.

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:	582,466,154	592,211,135		
단기매매금융자산:	537,783,927	590,518,640		

채무증권	527,905,978	552,228,034	현금흐름할인모형	할인율
기업어음증권	9,784,381	-	현금흐름할인모형	할인율
집합투자증권	93,568	-	현금흐름할인모형	할인율
기타단기매매금융자산	-	38,290,606	현금흐름할인모형	할인율
당기손익인식지정금융자산	44,682,227	1,692,495	현금흐름할인모형, 이항모형	할인율, 주가
합 계	582,466,154	592,211,135		

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

구 분	당기말					
	공정가치금액	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 측정치간의 연관성
금융자산:						
기타단기매매증권	808,011	이항모형	변동성	변동성	29.97%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
당기손익인식지정금융자산	18,825,438	이항모형, Strip & Bootstrapping	변동성	변동성	5.10%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
매도가능금융자산(지분증권)	12,232,073	현금흐름할인모형	성장률, 할인율	성장률	0~2%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	2.15~7.15%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
합 계	31,865,522					

구 분	전기말					
	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	변동성	8.30%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
매도가능금융자산(지분증권)	12,861,066	현금흐름할인모형	성장률, 할인율	성장률	1.00% ~2.40%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	5.80%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
합 계	14,636,904					

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

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금

융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말			
	당기손익(*1)		기타포괄손익(*2)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
기타단기매매증권	553,613	(491,895)	-	-
당기손익인식지정금융자산	316,245	(162,290)	-	-
매도가능금융자산_지분증권	-	-	380,031	(255,823)
합 계	869,858	(654,185)	380,031	(255,823)

(단위 : 천원)				
구 분	전기말			
	당기손익(*1)		기타포괄손익(*2)	
	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)

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(-10~10%p)이 증가 또는 감소함에 따른 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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

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

(단위 : 천원)				
구 분	당기손익인식금융자산		매도가능금융자산_지분증권	
	당기	전기	당기	전기
기초금액	1,775,838	-	12,861,066	13,980,422
취득	-	1,630,000	-	1,025,250
총포괄손익:	401,604	145,838	827,792	(174,460)
당기손익인식액	401,604	145,838	-	-
기타포괄손익인식액	-	-	827,792	(174,460)
매도금액	-	-	(222,420)	(450,406)
손상차손	-	-	(1,234,365)	-
대체	17,456,007	-	-	(1,519,740)
기말금액	19,633,449	1,775,838	12,232,073	12,861,066

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

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

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

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

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

(5) 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	-	-	66,692,826	-	-	66,692,826
당기손익인식 금융자산	단기매매금융자산	590,331,412	-	-	-	590,331,412
	당기손익인식지정금융자산	-	63,507,665	-	-	63,507,665
	소 계	590,331,412	63,507,665	-	-	653,839,077
매도가능금융자산	-	-	-	18,852,434	-	18,852,434
대출채권및수취채권	-	-	138,091,739	-	-	138,091,739
기타금융자산	-	-	1,052,865	-	-	1,052,865
금융자산 합계	590,331,412	63,507,665	205,837,430	18,852,434	-	878,528,941
예수부채	-	-	-	-	73,194,170	73,194,170
당기손익인식 금융부채	단기매매금융부채	14,831,799	-	-	-	14,831,799
차입부채	-	-	-	-	539,057,758	539,057,758
기타금융부채	-	-	-	-	44,281,651	44,281,651
금융부채 합계	14,831,799	-	-	-	656,533,579	671,365,378

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	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

금융부채	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

(6) 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				
평가및처분이익	75,663,038	1,829,483	-	8,739	-	77,501,260
이자수익	14,802,711	-	4,761,754	-	-	19,564,465
배당수익	176,796	-	-	98,529	-	275,325
외화환산이익	-	-	1,401,542	-	-	1,401,542
평가(손상)및처분손실	(64,015,600)	(743,973)	-	(1,234,365)	-	(65,993,938)
이자비용	-	-	-	-	(9,070,022)	(9,070,022)
대손상각비	-	-	(5,456,808)	-	-	(5,456,808)
외화환산손실	-	-	(1,401,542)	-	-	(1,401,542)
순손익	26,626,945	1,085,510	(695,054)	(1,127,097)	(9,070,022)	16,820,282

(단위 : 천원)						
구 분	전기					
	당기손익인식금융상품		대여금및 수취채권	매도가능 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합 계
	단기매매 금융상품	당기손익 인식지정				
평가및처분이익	108,783,415	776,135	-	-	-	109,559,550
이자수익	11,472,164	-	4,379,632	-	-	15,851,796
배당수익	35,627	-	-	140,446	-	176,073
대손충당금환입	-	-	10	-	-	10
외화환산이익	-	-	636,175	-	-	636,175
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	4,379,642	140,446	(7,869,901)	25,621,203

(7) 금융상품 상계

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

(당기말)

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산:						
미수금	1,050,274	-	1,050,274	(687,778)	-	362,496

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
금융부채:						
환매조건부채권매도	449,057,758	-	449,057,758	(449,057,758)	-	-
단기매매금융부채	14,831,799	-	14,831,799	(14,831,799)	-	-
미지급금	687,778	-	687,778	(687,778)	-	-
합계	464,577,335	-	464,577,335	(464,577,335)	-	-

(전기말)

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산:						
파생상품자산	183,515	-	183,515	(105,570)	-	77,945
미수금	2,214,262	(445,301)	1,768,961	-	-	1,768,961
합계	2,397,777	(445,301)	1,952,476	(105,570)	-	1,846,906

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	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

(8) 금융자산의 양도

회사는 환매조건부채권매도 및 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표상 계속하여 인식하고 있습니다. 환매조건부채권매도의 경우 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하며, 대여유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
거래의 성격	당기말		전기말	
	양도된 자산의 장부금액	관련부채의 장부금액	양도된 자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
환매조건부채권매도	474,384,807	(449,057,758)	461,122,986	(438,143,592)

6. 현금및예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
계정과목	금융기관	당기말	전기말
현금및현금성자산:			
외화예금	(주)부산은행	130	147
보통예금	(주)부산은행 외	22,461,825	24,455,931
소 계		22,461,955	24,456,078
예치금:			
청약예치금	NH투자증권 외	487,152	269,378
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융	13,784,652	9,724,889
대차거래이행보증금	한국예탁결제원 외	18,968,491	6,158,000
장내파생상품매매증거금	한국거래소	10,324,248	20,403,511
기타예치금	한국거래소	664,328	-
당좌개설보증금	(주)부산은행	2,000	2,000
소 계		44,230,871	36,557,778
합 계		66,692,826	61,013,856

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 현금및예치금 등 금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계정과목		금융기관	당기말	전기말
예치금	투자자예탁금별도예치금(예금)(*1)	한국증권금융	13,784,652	9,724,889
	대차거래이행보증금(*2)	한국예탁결제원 외	18,968,491	6,158,000
	장내파생상품매매증거금(*3)	한국거래소	10,324,248	20,403,511
	기타예치금	한국거래소	664,328	-
	당좌개설보증금	(주)부산은행	2,000	2,000
	소 계			43,743,719
당기손익인식금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)(*1)	한국증권금융	43,002,490	38,290,606
매도가능금융자산	손해배상공동기금(*4)			
	증권시장공동기금	한국거래소	1,000,000	1,000,000
	파생상품시장공동기금	한국거래소	3,698,883	4,289,693
	기타손해배상공동기금	한국예탁결제원	141,603	146,535
	소 계			4,840,486
합 계			91,586,695	80,015,234

(*1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 규정에 따라 고객예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 증권선물위원회가 정하는 바에 따라 일정금액을 한국증권금융에 별도 예치한 것입니다.

(*2) 대차거래이행보증금은 증권대차거래 이행보증을 위하여 한국예탁결제원 및 한국증권금융에 예치하고 있습니다.

(*3) 장내파생상품매매증거금은 한국거래소 파생상품시장업무규정에 의하여 한국거래소에 매매증거금으로 예치하고 있습니다.

(*4) 손해배상공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제394조와 동법 시행령 제362조 및 한국거래소 회원관리규정 제23조와 제24조에 따라 유가증권시장에서의 매매거래 위약 또는 파생상품시장에서의 파생상품거래에 따른 채무불이행으로 인하여 발생하는 손해를 회원사가 공동으로 보상하기 위하여 한국거래소에 별도로 적립하고 있는 금액입니다. 한편, 회사는 2012년 1월부터 증권등결제업무규정 제34조의 10 및 11에 따라 주식기관투자자결제회원은 주식기관투자자결제에서의 대금결제불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위해 기본적립금 1천만원 외에 3개월간 결제대금 지급채무 합계액 비율에 따른 변동적립금을 합산한 금액을 한국예탁결제원에 적립하고 있으며, 동 금액을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

7. 투자금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 투자금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분		당기말	전기말
당기손익인식금융자산:			
단기매매금융자산	주식	10,677,068	12,826,368
	신주인수권증서	3,453,746	97,773
	국공채	37,608,660	313,596,732
	특수채	332,148,617	297,394,187
	회사채	195,757,361	222,591,241
	집합투자증권	93,568	11,994
	기업어음증권	9,784,381	-
	기타단기매매금융자산 등	808,011	39,037,804
매매목적파생상품자산	주가지수옵션	-	183,515
당기손익인식지정금융자산	복합금융상품 등	63,507,665	2,721,135
소 계		653,839,077	888,460,749
매도가능금융자산:			
지분증권		14,011,948	14,490,256
손해배상공동기금		4,840,486	5,436,228
소 계		18,852,434	19,926,484
합 계		672,691,511	908,387,233

(2) 당기말 및 전기말 현재 담보제공 투자금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분		담보제공사유	당기말	전기말
단기매매금융자산	지분증권	대차거래	5,325,532	12,289,322
		채무증권	302,170	210,000,000
		환매조건부채권매도	474,384,807	461,122,986
합 계			480,012,509	683,412,308

8. 대출채권및수취채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
대출채권 :		
신용거래융자금(*1)	21,864,019	9,347,177
증권담보대출금(*2)	48,291,198	26,060,898
기타신용공여금(*3)	859,940	242,050
대여금	706,505	587,093
대출금	2,400,000	4,000,000
사모사채	20,323,825	11,900,000
대출채권 소계	94,445,487	52,137,218
대손충당금	(5,456,808)	-
대출채권 합계	88,988,679	52,137,218
수취채권 :		
미수금	38,724,556	22,587,939
미수수익	2,605,785	3,946,522
보증금	7,950,564	6,892,299
수취채권 소계	49,280,905	33,426,760
현재가치할인차금(임차보증금)	(177,845)	(213,943)
수취채권 합계	49,103,060	33,212,817
대출채권및수취채권 합계	138,091,739	85,350,035

(*1) 회사는 신용거래고객에게 주식매수자금을 자기자금으로 융자한 금액을 신용거래융자금으로 계상하고 있습니다. 동 융자금의 연이자율은 7%~10%이며 상환기간은 90일 이내이고, 상환기일이 연장될 경우 연이자율은 10%를 적용하고 있습니다. 상환기일을 초과하여 미상환된 대출금은 연 10%의 이자율을 적용하고 있습니다.

(*2) 회사는 고객이 예약하고 있는 유가증권에 대해 주식은 담보평가금액의 50%~60%, 채권은 50% 한도내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 연이자율은 7.0%~8.5%이며 연장시 10%로 상환기간은 90일 이내입니다. 그러나 상환기일을 초과하여 미상환된 대출금은 연 10%의 이자율을 적용하고 있습니다.

(*3) 회사는 고객이 매도한 주식을 담보로 매도 체결일부터 결제일까지(2영업일) 매도대금의 98%를 현금융자해 준 금액을 기타신용공여금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 연이자율은 8%이며 매도대금이 결제되면서 대출금이 자동상환되므로 만기연장은 불가합니다.

(2) 당기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기 초	-	469,157
변 동	5,456,808	(469,157)
기 말	5,456,808	-

9. 파생상품

(1) 당기말 현재 매매목적파생상품의 평가내역은 없으며, 전기말 매매목적파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	전기말			
	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

(2) 당기말 및 전기말 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
이자율관련		
매도금리선물	10,618,700	46,795,110
소 계	10,618,700	46,795,110
주식 및 주가지수 관련		
매수주가지수선물	-	1,557,275
매도주가지수선물	217,132	-
매수주가지수옵션	-	158,866,110
매도주가지수옵션	-	598,283,010
소 계	217,132	758,706,395
합 계	10,835,832	805,501,505

10. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부가액	취득원가	감가상각누계액	장부가액
구축물	2,680,355	(231,280)	2,449,075	3,271,807	(2,164,222)	1,107,585
비품	4,062,445	(2,263,464)	1,798,981	4,240,677	(2,597,917)	1,642,760
기타	-	-	-	120,550	(119,363)	1,187
합 계	6,742,800	(2,494,744)	4,248,056	7,633,034	(4,881,502)	2,751,532

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

(단위 : 천원)					
구분	당기				
	기초	취득(*1)	처분	상각	합 계
구축물	1,107,585	2,477,360	(788,210)	(347,660)	2,449,075
비품	1,642,760	851,597	(155,432)	(539,944)	1,798,981
기타	1,187	-	(9)	(1,178)	-
합 계	2,751,532	3,328,957	(943,651)	(888,782)	4,248,056

(*1) 당기 취득금액에는 복구충당부채 설정으로 인한 증가 212,883천원이 포함되어 있습니다.

(단위 : 천원)					
구분	전기				
	기초	취득(*1)	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

(*1) 전기 취득금액에는 복구충당부채 설정으로 인한 증가 94,460천원이 포함되어 있습니다.

11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
개발비	974,063	(854,471)	-	119,592
소프트웨어	850,369	(412,952)	-	437,417
회원권	1,017,182	(45,990)	(360,775)	610,417
합 계	2,841,614	(1,313,413)	(360,775)	1,167,426

(단위 : 천원)				
구분	전기말			
	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

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

(단위 : 천원)					
구분	당기				
	기초	취득	상각	처분	합 계
개발비	170,958	33,000	(84,366)	-	119,592
소프트웨어	325,077	265,213	(152,867)	(6)	437,417
회원권	569,196	118,723	(34,066)	(43,436)	610,417
합 계	1,065,231	416,936	(271,299)	(43,442)	1,167,426

(단위 : 천원)					
구분	전기				
	기초	취득	상각	처분	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)	(165,001)	569,196
합 계	1,166,832	246,591	(183,191)	(165,001)	1,065,231

12. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
기타금융자산 :		
채권경과이자	1,052,865	5,152,707
기타비금융자산 :		
선급비용	237,470	341,353
기타	41,094	58,559
소 계	278,564	399,912
합 계	1,331,429	5,552,619

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
원화예수금:		
위탁자예수금	36,105,954	22,280,017
장내파생상품거래예수금	13,501,410	18,859,699
집합투자증권투자자예수금	13,784,652	9,724,488
기타	184,776	179,404
소 계	63,576,792	51,043,608
외화예수금:		
장내파생상품거래예수금	9,617,378	13,703,658
합 계	73,194,170	64,747,266

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

14. 당기손익인식금융부채

당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
단기매매금융부채:		
매도유가증권 :		
주식	14,831,799	10,677,307
국채 · 지방채 · 특수채	-	208,504,620
소 계	14,831,799	219,181,927
매매목적파생상품부채(주석 9):		
주가지수옵션	-	105,570
합 계	14,831,799	219,287,497

15. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	연이율(%)	당기말	전기말
차입금:			
증금차입금	1.75	40,000,000	40,000,000
기업어음 및 전자단기사채 발행	1.93	50,000,000	55,000,000
소 계		90,000,000	95,000,000
환매조건부채권매도(*)	1.28 ~ 1.55	449,057,758	438,143,592
합 계		539,057,758	533,143,592

(*) 환매조건부채권매도에 대하여 회사는 채무증권을 담보로 제공하고 있습니다(주석 7 참조).

16. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
기타금융부채:		
미지급금	38,117,961	21,394,862
미지급비용	6,163,690	6,259,722
소 계	44,281,651	27,654,584
기타비금융부채:		
제세금예수금	441,551	725,762
선수수익	239,417	644,501
소 계	680,968	1,370,263
합 계	44,962,619	29,024,847

17. 순확정급여부채

(1) 보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	3.31%	2.96%
임금인상률	4.00%	4.00%

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

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	3,325,089	3,034,918
사외적립자산의 공정가치	(2,530,774)	(2,088,147)
순확정급여부채	794,315	946,771

(3) 당기 및 전기 중 확정급여부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초	3,034,918	(2,088,147)	946,771
당기근무원가	966,905	-	966,905
이자비용(이자수익)	67,115	(68,678)	(1,563)
소 계	4,068,938	(2,156,825)	1,912,113
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	49,781	49,781
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(59,563)	-	(59,563)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적 손익	166,157	-	166,157
소 계	106,594	49,781	156,375
기업이 납부한 기여금	-	(1,100,000)	(1,100,000)
제도에서 지급한 금액	(850,443)	676,270	(174,173)
기말	3,325,089	(2,530,774)	794,315

(단위: 천원)		
구 분	전기	

	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
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

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
정기예금 등	2,530,774	2,088,147

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
확정급여형퇴직급여제도:		
당기근무원가	966,905	669,310
과거근무원가	-	210,781
이자비용	67,115	42,835
이자수익	(68,678)	(50,860)
소 계	965,342	872,066
확정기여형퇴직급여제도:		
기여금	384,610	389,146
합 계	1,349,952	1,261,212

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
할인율 1% 증가	(154,401)	(191,233)
할인율 1% 감소	178,789	222,061
임금상승률 1% 증가	175,900	217,665
임금상승률 1% 감소	(154,973)	(191,333)

18. 총당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과 목	당기말	전기말
복구총당부채	537,322	287,731

(2) 당기 및 전기 중 복구총당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당기	전기
기초금액	287,731	201,389
신규설정	212,883	94,460
유효이자율 상각	1,006	9,682
감소액	35,702	(17,800)
기말금액	537,322	287,731

19. 자본

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

(2) 기타불입자본

당기말과 전기말 현재 기타불입자본의 구성 내역은 다음과 같습니다.

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

(3) 이익잉여금

당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
이익준비금	600,780	-
대손준비금	808,634	871,076
전자금융사고배상준비금(*)	500,000	500,000
미처분이익잉여금	37,336,891	41,984,205
합 계	39,246,305	43,355,281

(*) 회사는 전자금융거래법 제9조에 의거하여 금융투자업을 영위하는 과정에서 발생하는 전자금융사고로 인하여 위탁자가 입을수 있는 손실을 보전하기 위하여 보험에 가입하거나 준비금을 적립하여야 합니다. 전자금융사고배상준비금은 회사 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	6,871,416	6,597,810
확정급여제도의 재측정요소	(862,636)	(787,292)
합 계	6,008,780	5,810,518

(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	808,634	871,076
대손준비금 환입 예정금액	(73,379)	(62,442)
대손준비금 잔액	735,255	808,634

2) 당기 및 전기의 대손준비금 환입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	1,898,824	9,356,202
대손준비금 환입 예정금액	73,379	62,442
대손준비금 반영후 조정이익(*)	1,972,203	9,418,644

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

(6) 이익잉여금처분계산서(안)

제22(당기)	2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지	제21(전기)	2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지
처분예정일	2018년 3월 21일	처분확정일	2017년 3월 17일

(단위 : 원)				
구 분	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		37,336,890,623		41,984,204,614
전기이월미처분이익잉여금	35,438,066,867		32,712,155,204	
당기순이익	1,898,823,756		9,272,049,410	
II. 이익잉여금이입액		73,378,905		62,442,253
대손준비금 환입	73,378,905		62,442,253	
III. 이익잉여금처분액		-		(6,608,580,000)
1. 이익준비금 적립	-		(600,780,000)	
2. 배당금	-		(6,007,800,000)	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		37,410,269,528		35,438,066,867

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	130	121	147
장내파생상품매매증거금	8,976,338	9,617,248	11,339,273	13,703,511
합 계	8,976,459	9,617,378	11,339,394	13,703,658
외화부채:				
장내파생상품거래예수금	8,976,459	9,617,378	11,339,394	13,703,658

21. 순수수료이익

당기 및 전기 중 순수수료이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
수수료수익:		
수탁수수료	20,357,885	20,238,962
인수 및 주선수수료	3,577,475	3,185,585
집합투자증권취급수수료	808,519	821,699
자산관리수수료	225,533	225,692
기타수수료수익	10,019,221	7,044,086
소 계	34,988,633	31,516,024
수수료비용:		
매매수수료	6,268,482	7,593,041
투자자문수수료	3,325	7,922
송금수수료	15,113	15,831
기타수수료비용	4,334,557	1,820,543
소 계	10,621,477	9,437,337
순수수료이익	24,367,156	22,078,687

22. 금융상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 금융상품평가및처분손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기손익인식금융상품평가및처분이익:		
당기손익인식금융자산처분이익	36,012,377	24,988,237
당기손익인식금융자산평가이익	2,617,707	2,453,470
단기매매금융부채평가이익	2,115,581	495,747
파생상품거래이익	36,746,856	81,558,741
파생상품평가이익	-	63,355
매도가능금융상품평가및처분이익:		
매도가능금융자산처분이익	8,739	-
소 계	77,501,260	109,559,550
당기손익인식금융상품평가및처분손실:		
당기손익인식금융자산처분손실	26,734,358	17,866,126
당기손익인식금융자산평가손실	2,567,640	2,350,138
단기매매금융부채평가손실	91,076	809,010
파생상품거래손실	35,366,499	71,023,696
파생상품평가손실	-	47,355
매도가능금융상품평가및처분손실:		
매도가능금융자산손상차손	1,234,365	-
소 계	65,993,938	92,096,325
금융상품평가및처분손익	11,507,322	17,463,225

23. 순이자이익

당기 및 전기 중 순이자이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
이자수익:		
신용공여이자	758,037	549,048
예탁증권담보대출이자	1,932,392	1,192,811
대출금이자	242,237	-
채권이자	14,743,291	11,415,395
기업어음증권이자	59,420	56,769
증금예치금이자	618,908	661,498
금융기관예치금이자	255,453	339,881
환매조건부매수이자	217,667	-
양도성예금증서거래이익	9,081	4,585
예금이자	53,864	51,150
미수금이자	8,151	12,656
기타	665,964	1,568,003
소 계	19,564,465	15,851,796
이자비용:		
차입금이자	196,318	330,828
투자자예탁금이용료	837,951	912,628
환매조건부채권매도이자	6,197,005	5,468,241
기타	1,838,748	1,158,204
소 계	9,070,022	7,869,901
순이자이익	10,494,443	7,981,895

24. 외화환산손익

당기 및 전기 중 외화환산손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
외화환산이익	1,401,542	636,175
외화환산손실	1,401,542	636,175
외화환산손익	-	-

25. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
급여	18,484,777	18,065,345
퇴직급여	1,349,952	1,261,212
복리후생비	3,234,161	2,643,383
전산운영비	6,179,489	6,035,979
임차료	1,164,700	1,215,822
지급수수료	390,683	622,587
접대비	1,854,421	1,544,064
광고선전비	73,274	65,530
감가상각비	888,782	677,631
연수비	79,071	31,297
무형자산상각비	271,299	183,192
세금과공과금	1,659,456	1,460,784
등기소송비 및 공고비	127,886	-
회의비	5,110	6,265
인쇄비	108,024	72,468
여비교통비	470,997	306,217
차량유지비	240,846	196,694
소모품비	91,253	78,137
수도광열비	217,800	151,311
보험료	16,779	44,590
행사비	151,312	160,292
기타	309,401	264,984
합 계	37,369,473	35,087,784

26. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기타영업수익:		
배당금수익	275,325	176,073
기타	186,772	7,145
소 계	462,097	183,218
기타영업비용:		
예금보험료	51,821	-
기타	121,904	103,584
소 계	173,725	103,584
기타영업손익	288,372	79,634

27. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
영업외수익:		
무형자산처분이익	-	135,671
기타	102,187	7,517
소 계	102,187	143,188
영업외비용:		
유형자산처분손실	943,651	-
기부금	8,369	15,815
무형자산처분손실	941	-
기타	155	4
소 계	953,116	15,819
영업외손익	(850,929)	127,369

28. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기의 당사의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기 법인세 부담액	1,136,972	2,724,818
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	2,203	97,653
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*1)	405,502	308,372
자본에 직접 반영된 법인세비용(*2)	(472,329)	132,808
연결납세조정에 따른 법인세효과	8,910	25,963
법인세비용	1,081,258	3,289,614

(*1) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 이연법인세부채	(2,524,767)	(2,119,265)
일시적차이로 인한 기초 이연법인세부채	(2,119,265)	(1,810,893)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	405,502	308,372

(*2) 자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
자본에 직접 반영된 기말 이연법인세부채	(2,111,193)	(1,638,864)
자본에 직접 반영된 기초 이연법인세부채	(1,638,864)	(1,771,672)
자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액	(472,329)	132,808

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당사의 당기 및 전기 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	2,980,081	12,645,816
적용세율에 따른 법인세	633,618	2,509,163
조정사항 :		
비공제비용	371,987	695,618
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	2,203	97,653
연결납세조정에 따른 법인세효과	8,910	25,963
기타차이	64,540	(38,783)
법인세비용	1,081,258	3,289,614
유효세율(법인세비용 / 법인세비용차감전순이익)	36.28%	26.01%

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

(당기말)

(단위: 천원)				
구 분	기초	당기손익에 인식된 금액	자본에 직접 인식된 금액	기말
일시적차이에 대한 이연법인세				
감가상각비	23,890	(3,269)	-	20,621
무형자산상각비	2	776	-	778
현재가치할인차금_임차보증금	47,067	(827)	-	46,240
매도유가증권평가손익	68,918	(595,289)	-	(526,371)
회원권	81,994	19,779	-	101,773
퇴직급여충당금	667,278	116,213	81,032	864,523
미수수익	(776,973)	270,649	-	(506,324)
매도가능증권손상차손	-	320,935	-	320,935
선급비용_임차보증금	(75,098)	13,356	-	(61,742)
구축물_복구충당부채	40,827	43,527	-	84,354
매도가능증권평가이익	(1,860,921)	-	(553,361)	(2,414,282)
당기손익인식증권평가이익	(22,733)	9,716	-	(13,017)
파생상품평가이익_당기손익인식증권	(3,520)	3,520	-	-
퇴직연금운용자산	(458,989)	(198,535)	-	(657,524)
기타	148,992	66,277	-	215,269
합 계	(2,119,266)	66,828	(472,329)	(2,524,767)

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	기초	당기손익에 인식된 금액	자본에 직접 인식된 금액	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
회원권	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)

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

(단위 : 천원)			
구 분	당기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액
매도가능금융자산평가이익	9,285,699	(2,414,282)	6,871,417
확정급여제도의 재측정요소	(1,165,725)	303,089	(862,636)
합 계	8,119,974	(2,111,193)	6,008,781

(단위 : 천원)			
구 분	전기말		
	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

29. 특수관계자와의 거래내역

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

회사명	특수관계내용	지분율	업종
주식회사 BNK금융지주	지배기업	100%	금융지주회사
(주)부산은행과 그 종속기업	동일지배기업하의 기업	-	은행업
(주)경남은행과 그 종속기업	동일지배기업하의 기업	-	은행업
(주)BNK저축은행	동일지배기업하의 기업	-	상호저축은행업
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	동일지배기업하의 기업	-	여신전문금융업
BNK자산운용(주)	동일지배기업하의 기업	-	집합투자업
BNK신용정보(주)	동일지배기업하의 기업	-	신용조사 및 추심 대행업
(주)BNK시스템	동일지배기업하의 기업	-	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업

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

(단위 : 천원)						
구분	회사명	당기				고정자산 취득
		수익거래		비용거래		
		이자수익	수수료수익	수수료비용	기타비용	
지배기업	주식회사 BNK금융지주	-	-	316,000	-	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	30,539	218,455	108,418	-	-
	(주)경남은행	22,968	13,404	94,315	9,163	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	-	98,682	-
	(주)BNK시스템	-	-	-	207,642	529,726
합계		53,507	231,859	518,733	315,487	529,726

(단위 : 천원)						
구분	회사명	전기				고정자산 취득
		수익거래		비용거래		
		이자수익	수수료수익	수수료비용	기타비용	
지배기업	주식회사 BNK금융지주	-	-	278,150	-	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	29,968	69,686	129,165	-	-
	(주)경남은행	21,599	38,121	107,660	6,000	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	-	38,676	-
	(주)BNK시스템	-	-	-	214,190	792,470
합계		51,567	107,807	514,975	258,866	792,470

(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	67,555,742	70,780,978	-	-	-	-
	(주)경남은행	391,515,463	390,284,350	-	-	-	-
합계		459,071,205	461,065,328	-	-	-	-

(단위: 천원)							
구분	회사명	전기					
		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	-	-	-	-

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

(단위: 천원)					
구분	회사명	당기말			
		채권			채무
		수취채권	현금및예치금	기타자산	기타부채
지배기업	주식회사 BNK금융지주 (*)	-	-	1,896,415	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	1,588	19,244,799	1,687,000	256,490
	(주)경남은행	913	3,219,156	322,560	-
	(주)BNK시스템	-	-	-	129,302
합계		2,501	22,463,955	3,905,975	385,792

(*) 주식회사 BNK금융지주의 연결납세로 인해 선급법인세를 특수관계자 채권금액에 포함하였습니다.

(단위: 천원)					
구분	회사명	전기말			
		채권			채무
		수취채권	현금및예치금	기타자산	기타부채
지배기업	주식회사 BNK금융지주 (*)	-	-	-	436,171
동일지배하의 기업	(주)부산은행	1,962	22,470,035	2,045,000	258,081
	(주)경남은행	814	1,988,043	291,000	-
	(주)BNK시스템	-	-	-	446,285
합계		2,776	24,458,078	2,336,000	1,140,537

(*) 주식회사 BNK금융지주의 연결납세로 인해 당기법인세부채를 특수관계자 채무금액에 포함하였습니다.

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

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

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

(7) 당기 및 전기 중 특수관계자에게 지급한 배당금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	회사명	당기	전기
지배기업	주식회사 BNK금융지주	6,007,800	-

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

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
단기종업원급여	732,249	482,500
퇴직급여	172,166	168,584
합계	904,415	651,084

30. 우발부채와 주요 약정사항

(1) 당기말 및 전기말 현재 회사는 금융기관과 다음과 같은 한도약정을 체결하고 있습니다.

(단위 : 천원)			
약정사항	금융기관	당기말	전기말
일중자금거래	한국증권금융	200,000,000	200,000,000
할인어음(*)	한국증권금융	70,000,000	70,000,000
합 계		270,000,000	270,000,000

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

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

(단위 : 천원)			
당기말			
구분	체결기관	약정금액	만기일
매입약정	엠스퀘어미아제이차 주식회사	20,000,000	2019-02-24
	피날레동삭제사차 주식회사	20,000,000	2019-06-03
	제이케이디제일차 주식회사	15,000,000	2019-07-19
	티에이치제구차	15,000,000	2018-04-16
대출약정	주식회사 스페이스타워	1,600,000	2018-10-24
합계		71,600,000	

(단위 : 천원)			
전기말			
구분	체결기관	약정금액	만기일
매입약정	케이제이엠파트너스제십차 주식회사	20,500,000	2017-04-27
	엠스퀘어미아제이차 주식회사	20,000,000	2019-02-24
	피날레동삭제사차 주식회사	20,000,000	2019-06-03
	제이케이디제일차 주식회사	15,000,000	2019-07-19
	킹즈반즈제일차 주식회사	15,000,000	2018-02-19
	티에이치제구차	15,000,000	2018-04-16
합계		105,500,000	

(3) 당기말 현재 회사가 피소된 소송현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

해당거래	손해배상 청구 금액	비고
대구성창아파트 주택재건축 정비사업	1,450,000	당사 외 4명이 연대하여 지급

(4) 회사 및 지배기업의 전현직 임직원(주식회사 BNK금융지주 전 대표이사 성세환 등)은 2017년 5월 1일 부산지방검찰청으로부터 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률"위반혐의(주식회사 BNK금융지주 제2차 유상증자 관련 주가 시세조종혐의)로 기소되었으며 지주회사의 일부 전직 임직원들의 혐의에 대하여 2018년 1월 9일 부산지법에서 1심 판결이 내려졌습니다. 보고기간말 현재 이로 인한 결과 및 그에 따른 재무적 영향은 예측할 수 없습니다.

31. 예수유가증권 및 차입유가증권

당기말 및 전기말 현재 예수유가증권 및 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	당기말	전기말	평가기준
예수유가증권:			
위탁자 유가증권	1,967,704,959	2,813,261,975	공정가액
수익자 유가증권	4,391,862,893	4,204,282,327	매도기준가격
소계	6,359,567,852	7,017,544,302	
차입유가증권	12,360,724	3,581,390	공정가액

32. 현금흐름표

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

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
유형자산 취득 관련 미지급금의 증가	1,691,673	-

(3) 당기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구분	기초잔액	현금흐름	비현금변동				기말잔액
			환율변동	공정가치변동	공정가치 위험회피관련	기타	
차입금	95,000,000	(5,000,000)	-	-	-	-	90,000,000
환매조건부채권매도	438,143,592	10,914,166	-	-	-	-	449,057,758
재무활동으로부터의 총부채	533,143,592	5,914,166	-	-	-	-	539,057,758

33. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2018년 1월 26일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2018년 3월 21일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

34. 보고기간 후 사건

회사는 2018년 2월 28일 이사회 결의에 의거하여, 2018년 3월 6일 기존 주주로부터 2,000억원의 주금납입이 완료되어 유상증자를 실시하였습니다.

내부회계관리제도 검토의견

주식회사 BNK투자증권

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 BNK투자증권의 2017년12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 주식회사 BNK투자증권의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

주식회사 BNK투자증권

대표이사 귀하
13일

2018년 3월

우리는 첨부된 주식회사 BNK투자증권(이하 "회사")의 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태 평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

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 운영실태 보고내용을 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.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

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

삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 김 영 식

회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

=====

주식회사 BNK투자증권

[내부회계관리자의 운영실태 평가보고서]

주식회사 BNK투자증권 이사회 및 감사 귀중

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

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 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 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2018년 1월 22일

내부회계관리자 김 순 식 

대 표 이 사 조 광 식 

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기			
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기							
투입 인원수	1	1	1	2	5	5	6	2	7	9	-	-	20	19	
투입시 간	분·반기검토	7	5	24	18	318	295	267	95	1	-	-	-	617	413
	감사	11	9	45	46	321	255	361	214	50	276	-	-	788	800
	합계	18	14	69	64	639	550	628	309	51	276	-	-	1,405	1,213

(*) 회사의 전기 재무제표는 타감사인이 감사하였으므로 비교표시된 전기 투입 인원수 및 투입시간은 전기감사인의 감사보고서에 첨부된 '외부감사 실시내용'에 공시된 수치를 기재하였습니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역											
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017.10.16 ~ 2017.10.20				5	일					
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정										
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용					
											상주	
	2017.12.11 ~ 2017.12.15	5	일	4	명	4	명	내부통제 이해 및 평가 등				
2018.01.08 ~ 2018.01.12	5	일	4	명	5	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본 점검(문서검증, 재계산등)					
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일					
	실사(입회)장소	-										
	실사(입회)대상	-										
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018.01.02				1	일					
	실사(입회)장소	서울지사										
	실사(입회)대상	회원권 등 직접 보유 금융자산 일체										
외부조회	금융거래조회	0	채권채무조회				0	변호사조회				0

	기타조회	-	
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회
	수행시기	2017.12.10, 2018.03.09	