목 차

사 업 보 고 서 1
【 대표이사 등의 확인 】 2
I. 회사의 개요 3
1. 회사의 개요 3
2. 회사의 연혁 6
3. 자본금 변동사항 8
4. 주식의 총수 등 9
5. 의결권 현황 10
6. 배당에 관한 사항 등 10
7. 정관에 관한 사항 11
II. 사업의 내용 13
III. 재무에 관한 사항 38
1. 요약재무정보 38
2. 연결재무제표 41
3. 연결재무제표 주석 47
4. 재무제표 104
5. 재무제표 주석 108
6. 기타 재무에 관한 사항 164
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 172
V. 감사인의 감사의견 등 179
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 182
1. 이사회에 관한 사항 182
2. 감사제도에 관한 사항 186
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 189
VII. 주주에 관한 사항 190
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 194
1. 임원 및 직원 등의 현황 194
2. 임원의 보수 등 195
IX. 계열회사 등에 관한 사항 198
X. 이해관계자와의 거래내용 200
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 204
【 전문가의 확인 】 209
1. 전문가의 확인 209
2. 전문가와의 이해관계 209

사 업 보 고 서

(제 68 기)

사업연도	2020년 01월 01일	부터
	2020년 12월 31일	까지

금융위원회
한국거래소 귀중

2021 년 3 월 19 일

제출대상법인 유형 :	주권상장법인
면제사유발생 :	해당사항 없음
회 사 명 :	주식회사 상상인증권
대 표 이 사 :	이 명 수
본 점 소 재 지 :	서울특별시 강남구 테헤란로 424 (대치동) (전 화) 02-1566-0900 (홈페이지) http://www.sangsanginib.com
작 성 책 임 자 :	(직 책) 재경본부장 (성 명) 이 경 우 (전 화)02-3779-3321

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는「주식회사의 외부감사에 관한 법률」제 8 조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2021 년 3 월 19 일

주식회사 상상인증권

대 표 이 사 이 명 수 (서명)

신고업무담당이사 이 경 우 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
오라이언전문투자형 사모부동산투자신탁1호 (구, GB사모부동산투자신탁17호)	2014년 1월 24일	서울시 서대문구 충정로 50(충정로 3가)	집합 투자기구	60,676	기업 의결권의 과반수 소유 (기업회계기준서 1027호 13)	여 (주1)
다이스제일차 주식회사	2020년 11월 25일	서울시 영등포구 여의대로 60	기타금융	2,190	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 7)	부 (주2)

(주1) 연결대상 종속회사의 자산총액의 기준일은 2020년12월 31일임.
(주2) 연결대상회사는 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나, 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결실체의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

가-1. 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	다이스제일차 주식회사	실질적 지배
	-	-
연결 제외	-	-
	-	-

가-2. 회사의 주권상장 여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록・지정)여부	주권상장 (또는 등록・지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
유가증권 시장	1988년 09월 23일	-	-

나. 회사의 법적・상업적 명칭

당사의 명칭은 주식회사 상상인증권이고, 영문명은 Sangsangin Investment & Securities Co.,Ltd.입니다.

다. 설립일자 및 존속기간

당사는 1954.08.30. 대유증권주식회사로 설립되었으며, 주식 및 경영권 양수도 계약(계약일 : 2018년 2월 19일) 및 금융위원회의 승인(승인일 : 2019년 3월 7일)에 따라 (주)상상인으로 대주주가 변경되었으며, 2019년 3월 29일 주주총회에서 상호를 (주)상상인증권으로 변경하였습니다.

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

서울시 강남구 테헤란로 424 (대치동, 삼성생명대치타워)
(전 화)02-1566-0900
(홈페이지) http://www.sangsanginib.com

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

당사는 금융투자업자로서 자본시장과금융투자업에관한법률, 외국환거래법 등에 의거하여 사업을 영위하고 있습니다.

바. 중소기업 해당 여부
- 해당사항 없음

사. 대한민국에 대리인이 있는 경우에는 이름(대표자), 주소 및 연락처
- 해당사항 없음

아. 주요 사업의 내용(주요제품 및 서비스 등을 포함한다) **및 향후 추진하려는 신규사업에 관한 간략한 설명**

목적사업	비고

① 본 회사는 다음 각 호의 업무를 영위함을 목적으로 합니다. 1. 투자매매업 2. 투자중개업 3. 집합투자업 4. 신탁업 5. 투자자문업 6. 투자일임업 ② 본 회사는 다음 각 호의 업무를 겸영합니다. 1. 보험대리점 업무 및 보험중개사 업무 2. 일반사무관리회사 업무 3. 외국환거래법에 따른 외국환 업무 및 외국환중개업무 4. 전자금융거래법에 따른 전자자금이체업무 5. 담보부사채신탁법에 따른 담보부사채에 관한 신탁업무 6. 부동산투자회사법에 따른 자산관리회사의 업무 7. 산업발전법에 따른 기업구조조정전문회사의 업무 8. 중소기업창업지원법에 따른 중소기업창업투자회사의 업무 9. 여신전문금융업법에 따른 신기술사업금융업 10. 증권관련 금전의 융자 또는 증권의 대여업무 11. 국가 또는 공공단체 업무의 대리 12. 투자자예탁금으로 수행하는 자금이체 업무 13. 자산유동화에관한법률에 따른 자산관리자 업무 및 유동화전문회사업무의 수탁업무 14. 투자자계좌에 속한 증권 금전 등에 대한 제3자 담보권의 관리업무 15. 상법에 따른 사채모집의 수탁업무 16. 기업금융업무 및 금융위원회가 정하여 고시하는 업무와 관련한 대출업무 17. 증권의 대차거래와 그 중개 주선 또는 대리업무 18. 지급보증 업무 19. 원화로 표시된 양도성 예금증서의 매매와 그 중개 주선 또는 대리업무 20. 대출채권, 그 밖의 채권의 매매와 그 중개 주선 또는 대리업무 21. 대출의 중개 주선 또는 대리업무 22. 금지금의 매매 및 중개업무 ③ 본 회사는 금융위원회에 신고 후 자본시장과금융투자업에관한법률(이하 "자본시장법"이라 한다)에서 정하고 있는 금융투자업에 부수하는 업무를 영위할 수 있습니다. ④ 본 회사는 제1항 내지 제3항의 업무를 제외한 자본시장법 또는 다른 금융관련법령에서 정하고 있는 금융업무로서 해당 법령에서 금융투자업자가 영위할 수 있도록 한 업무 등을 영위할 수 있습니다.	-

자. 공시서류작성기준일 현재 계열회사의 총수, 주요계열회사의 명칭 및 상장여부

(1) 기업집단의 명칭

- (주)상상인

(2) 기업집단에 소속된 회사

구분	회사명	업종	소재지
상장사	(주)상상인	네트워크시스템 설계 및 구축	국내
	(주)상상인증권	금융투자업	국내
	(주)상상인인더스트리	조선 기자재 제조업	국내
비상장사	(주)상상인플러스저축은행	저축은행업	국내
	(주)상상인선박기계	조선 설비 제조업	국내
	(주)상상인그룹	전산프로그램 개발 및 운용업	국내
	(주)상상인저축은행	저축은행업	국내
	(주)상상인플러스	전산프로그램 개발 및 운용업	국내
	(주)디엠씨자산관리	회생 관련 소송 대응	국내
	TEXCELL NETCOM MALAYSIA SDN.BHD	네트워크시스템 설계 및 구축	말레이시아
	TEXCELL BIT(M) SDN.BHD.	네트워크시스템 설계 및 구축	말레이시아

2. 회사의 연혁

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

일 자	변 동 내 역	비고
2019.07.08	서울시 강남구 테헤란로 424	변경前주소지: 서울시 서대문구 충정로50

나. 경영진의 중요한 변동

* 2020.03.24. 정기주주총회이사 감사 선임
- 이사 선임 : 이명수(대표이사), 이경우(사내이사), 이정수(사내이사), 정동원 (사외이사)
- 감사 선임 : 윤웅로
- 대표이사 선임 : 이명수

* 2019.03.29. 정기주주총회 이사 선임
- 이사 선임 : 이명수(사내이사), 이경우(사내이사), 정동원 (사외이사)
- 감사(임기 내) : 조송환
- 대표이사 선임 : 이명수

* 2018.06.14. 이사회 기타비상무이사 변경 선임
- 이사 선임 : 한상철 사내이사를 기타비상무이사로 변경선임
- 변경 후 이사 선임현황 : 박정하(대표이사), 황원경(사내이사), 한상철(기타비상무이사), 김종백 (사외이사)

2018.03.30. 정기주주총회 이사 선임
- 이사 선임 : 박정하, 황원경, 한상철, 김종백(사외이사)
- 조건부 이사 선임 : 백범석(사외이사), 서경화(사외이사)
* 조건부(금융위원회 최대주주 변경승인 시 승인일)로 선임의 효력이 발생하되 상기 조건이 이행되지

않을 시 당 정기주주총회에서의 선임결의의 효력은 자동으로 상실됨
- 감사 (임기 내) : 조송환
- 대표이사 선임 : 박정하

2017.03.31 정기주주총회 이사 감사 선임
- 이사 선임 : 박정하, 한상철(사내이사), 황원경 (사내이사),김영진(사외이사)
- 감사 선임 : 조송환
- 대표이사 선임 : 박정하

2016.03.31. 정기주주총회 이사 선임
- 이사 선임 : 이송훈, 이광구 (비상근), 박정하, 이진호 (사외이사)
- 감사 임기 내 연임: 최정원
- 대표이사 선임 : 이송훈

다. 최대주주의 변동

일 자	구 분	변 동 내 역	비 고
2019.03.07	최대주주 변경	(주)상상인 [지분율 26.06%]	장외매수
2019.03.20	최대주주 지분율 변경	(주)상상인 [지분율 33.74%]	유상증자
2019.06.05	최대주주 지분율 변경	(주)상상인 [지분율 42.06%]	장외매수

라. 상호의 변경

변경일자	변경전상호	변경후상호	변경사유
2019.03.29	골든브릿지투자증권	상상인증권	최대주주 (주)상상인으로 변경에 따른 상호 변경

마. 회사가 화의, 회사정리절차 및 이에 준하는 절차를 밟은 경우
- 해당사항 없습니다.

바. 회사가 합병 등을 한 경우 그 내용
- 해당사항 없습니다.

사. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화
- 해당사항 없습니다.

아. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용

일 자	주요 변동사항
2016.01.01	사업부문개편(일반투자부문 폐지 후 금융투자부문으로 통합)
2016.07.11	사업부문개편(직접투자부문 폐지)
2017.01.26	대표이사 박정하 취임
2017.04.07	사업부문개편(전문투자부문 폐지, 본점영업부 신설)
2017.08.25	유상감자 (기준일)

2019.03.07	최대주주 변경(㈜골든브릿지 -> ㈜상상인)
2019.03.19	제3자배정 유상증자 (납입일)
2019.03.20	전환사채 발행 (납입일)
2019.03.29	대표이사 이명수 취임
2019.03.29	사명변경((주)골든브릿지투자증권 -> (주)상상인증권)
2019.05.27	분당지점 개설 (경기도 성남시 분당구 황새울로 358)
2019.07.08	본사이전 및 강남센터 이전 (서울시 강남구 테헤란로 424)
2020.01.20	부산지점 이전 (부산시 부산진구 중앙대로770 고촌빌딩 5층)

자. 주요 종속회사에 관한 사항

<투자목적기구>

주요종속회사명	회사의 연혁
오라이언전문사모부동산투자신탁1호	2018년 1월24일 수익증권 설정

3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2017년 08월 25일	유상감자	보통주	13,043,478	1,000	2,300	-
2019년 03월 19일	유상증자(제3자배정)	보통주	45,414,848	1,000	1,145	납입일

* 상기 자본금 변동사항은 5개년 간의 변동내역입니다.

나. 미상환 전환사채 발행현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원, 주)

종류＼구분	회차	발행일	만기일	권면(전자등록)총액	전환대상 주식의 종류	전환청구가능기간	전환조건		미상환사채		비고
							전환비율 (%)	전환가액	권면(전자등록)총액	전환가능주식수	
제1회 무기명식 무보증 사모 전환사채	1	2019년 03월 20일	2024년 03월 20일	40,000	(주)상상인증권 기명식 보통주	2020년 03월 20일 ~2024년 02월 20일	100	1,145	15,000	13,100,430	2019.11.18 100억원 중도상환 소각 2020.04.20. 50억원 중도상환 소각

											2020.09.25. 100억원 중도상환 소각
합 계	-	-	-	40,000	-	-	100	1,145	15,000	13,100,430	-

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분		주식의 종류			비고
		보통주	우선주	합계	
Ⅰ. 발행할 주식의 총수		500,000,000	125,000,000	625,000,000	-
Ⅱ. 현재까지 발행한 주식의 총수		367,679,931	7,557,037	375,236,968	보통주 중 22,671,113주는 우선주가 보통주로 전환된 것임
Ⅲ. 현재까지 감소한 주식의 총수		271,571,494	7,557,037	279,128,531	-
	1. 감자	270,268,018	7,557,037	277,825,055	-
	2. 이익소각	1,303,476	-	1,303,476	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
	4. 기타	-	-	-	-
Ⅳ. 발행주식의 총수 (Ⅱ-Ⅲ)		96,108,437	-	96,108,437	유상증자 신주발행 주식수 45,414,848주는 1년간 보호예수 후 추가로 1년간 자발적 보호예수 중임
Ⅴ. 자기주식수		2,073,279	-	2,073,279	-
Ⅵ. 유통주식수 (Ⅳ-Ⅴ)		94,035,158	-	94,035,158	-

* 상기 주식수는 유상증자 후 주식수입니다.

나. 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 주)

취득방법			주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고
					취득(+)	처분(-)	소각(-)		
배당 가능 이익 범위 이내 취득	직접 취득	장내 직접 취득	보통주	2,073,279	-	-	-	2,073,279	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		장외 직접 취득	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		공개매수	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		소계(a)	보통주	2,073,279	-	-	-	2,073,279	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
	신탁 계약에 의한 취득	수탁자 보유물량	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		현물보유물량	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		소계(b)	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
기타 취득(c)			보통주	-	-	-	-	-	-

	우선주	-	-	-	-	-	-
총 계(a+b+c)	보통주	2,073,279	-	-	-	2,073,279	-
	우선주	-	-	-	-	-	-

5. 의결권 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	96,108,437	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	2,073,279	자기주식
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	94,035,158	-
	우선주	-	-

* 상기 주식수는 유상증자 후 주식수입니다.

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항으로 정관상 주요내용은 다음과 같습니다.

제56조 (이익금의 처분)
이 회사는 매 회계연도 이익금(이월이익잉여금 포함)을 다음과 같이 처분한다.
1. 이익준비금(상법상 이익준비금)
2. 기타의 법정적립금
3. 배당금
4. 임의적립금
5. 기타의 이익잉여금 처분액
6. 차기이월이익잉여금

제58조 (이익배당)
① 이익의 배당은 금전과 주식 및 기타의 재산으로 할 수 있다. 그러나 주식에 의한 배당은 이익배당 총액의 2분의1에 상당하는 금액을 초과하지 못한다.
② 주식에 의한 배당은 주식의 권면액으로 하고 주식으로 배당할 이익의 금액 중 주식의 권면액에 미달하는 단수가 있는 때에는 그 부분에 대하여 금전으로 배당한다.

③ 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.
④ 배당금의 지급청구권은 지급개시일로부터 5년간 이를 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성되며 이로 인한 배당금은 회사에 귀속한다.
⑤ 미지급 배당금에는 이자를 지급하지 아니한다.

제59조(중간배당)
① 회사는 상법 제462조의 3에 의거하여 반기결산일을 기준으로 하여 그날의 주주에게 이사회결의로써 영업 연도 말에 있을 것으로 예상되는 이익을 금전으로 배당할 수 있다.
② 제 1항의 중간배당금은 이사회결의가 있은 날로부터 1월 이내에 지급한다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제68기	제67기	제66기
주당액면가액(원)		1,000	1,000	1,000
(연결)당기순이익(백만원)		2,505	-8,061	-9,866
(별도)당기순이익(백만원)		4,038	-5,597	-10,517
(연결)주당순이익(원)		27	-95	-199
현금배당금총액(백만원)		-	-	-
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	-	-
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

7. 정관에 관한 사항

가. 사업보고서에 첨부된 정관의 최근 개정일은 2020년 03월 24일이며, 제68기 정기주주총회(2021.03.29 개최예정) 안건 중 정관 변경 안건은 포함되지 않았습니다.

정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2020.03.24	제67기 정기 주주총회	이사 및 감사의 퇴직금 지급 조문 신설 및 변경	이사/감사의 퇴직금 지급규정 제정 및 변경

2019.03.29	제66기 정기 주주총회	상호변경	최대주주 변경
2020.03.29	제66기 정기 주주총회	전자등록에 관한 관련 조문 정비	2019년 9월 전자증권법 시행에 따른 변경
2018.03.30	제65기 정기 주주총회	신주인수권 발행과 일반공모증자등에 관한 시행 정관 변경	조문의 대상 및 목적 명확화

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 산업의 특성

금융투자업은 자본주의 경제운용의 모태가 되며, 경제규모가 커지고 발전할수록 자본시장을 통한 직접금융의 비중이 커지게 되어 제산업의 안정적인 성장을 뒷받침하는 등 국가경제 발전에 큰 상승효과를 가져오는 역할을 합니다. 금융투자회사는 자본시장을 통하여 자금의 수요자인 기업과 자금의 공급자인 가계를 직접 연결시켜 기업으로 하여금 장기산업자금의 조달을 가능하게 하고, 개인에게는 주식과 채권을 포함한 금융자산에 대한 투자기회를 제공하며, 사회적으로는 재산 및 소득의 재분배에 기여함으로써 자본시장과 금융시스템의 핵심적 역할을 수행합니다.

또한 금융투자업은 국가의 경제상황은 물론 정치, 사회, 문화, 경기동향 등 여타 변수에도 많은 영향을 받을 뿐 아니라 해외시장의 동향에도 민감하게 반응하는 특성을 지닌 산업입니다.

(2) 산업의 성장성

(단위:pt,십억원,천주)

구분		2020년말	2019년말	2018년말	2017년말	2016년말
주가지수	KOSPI	2,873.47	2,197.67	2,401.04	2,467.49	2,026.46
	KOSDAQ	968.42	669.83	675.65	798.42	631.44
유가증권시장 (ETF등 제외)	거래대금	3,025,703	1,227,492	1,597,863	1,294,160	1,112,669
	거래량	222,023,579	115,797,794	97,105,193	82,731,042	92,686,041
코스닥시장	거래대금	2,682,187	1,060,120	1,201,858	896,309	834,913
	거래량	404,649,928	202,851,476	193,434,827	178,695,184	170,802,601
시가총액	KOSPI	1,980,543	1,475,909	1,343,971	1,605,821	1,308,440
	KOSDAQ	385,583	241,350	228,238	282,740	201,523

(주1) 시가총액과 연간 거래대금은 KOSPI와 KOSDAQ을 합한 금액임
(주2) 자료 출처 : 한국거래소(KRX) 통계 자료(외국주 미포함 수치임)

(3) 경기변동의 특성

금융투자업은 경기 상승시 종합주가지수 상승에 따라 수익 증대를 이룰 수 있는 반면 경기 하강시에는 수익 창출이 둔화되는 등 경기 변동에 영향을 받습니다. 다만 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

(4) 경쟁요소

□ 경쟁의 특성 : 완전경쟁시장

□ 경쟁요인
- 차별화된 정보 제공력
- 고객만족을 지향하는 서비스
- 업무처리의 전산화를 통한 효율성 증대
- 고객니즈를 충족시킬 수 있는 다양한 금융상품의 개발 및 판매

(5) 관련법령 또는 정부의 규제 및 지원

구 분	증 권 관 계 법 령
발행 및 유통	상법,민법,자본시장과 금융투자업에 관한 법률,관련기관제정규정
과세측면	소득세법,법인세법,농특세법,조세특례제한법,자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률
국 제 화	외국환거래법
기 타	주식회사의 외부감사에 관한법률, 독점규제 및 공정거래에 관한법률, 금융회사 지배구조법에 관한 법률

나.회사현황

(1) 영업개황

당사는 2020년 연결기준으로 25억원의 당기순이익을 기록하였습니다. 주요 부문별로는 위탁영업부문 66.19억원, 인수주선 및 기타수수료수익 116.76억원, 집합투자증권 취급수수료 4.76억원, 단기매매금융자산 및 파생상품 수익 28.98억원, 금융수익(배당금 및 분배금 포함) 48.53억원 등의 수익을 기록하였고, 판매비와관리비 등(수수료비용 포함)으로 243.41억원의 비용이 발생하였습니다.

(단위 : 억원)

구분	제68기	제67기	제66기
위탁영업부문	66.19	47.92	65.54
인수주선 및 기타 수수료	116.76	81.85	16.47
집합투자증권취급수수료	4.76	6.54	6.91
단기매매금융자산 및 파생상품손익	28.98	11.30	(0.05)
금융수지(배당금 및 분배금 포함)	48.53	10.99	13.17
판매비와 관리비등(수수료비용 포함)	243.41	223.14	216.52
당기순손익(법인세차감후)	25.00	(80.29)	(94.04)

(주) K-IFRS 연결재무제표 기준

(2) 시장점유율

(단위:억원,%)

구분	제68기	제67기	제66기	제65기

주식약정 (점유율)	84,202 0.07%	32,428 0.07%	92,611 0.17%	101,273 0.23%

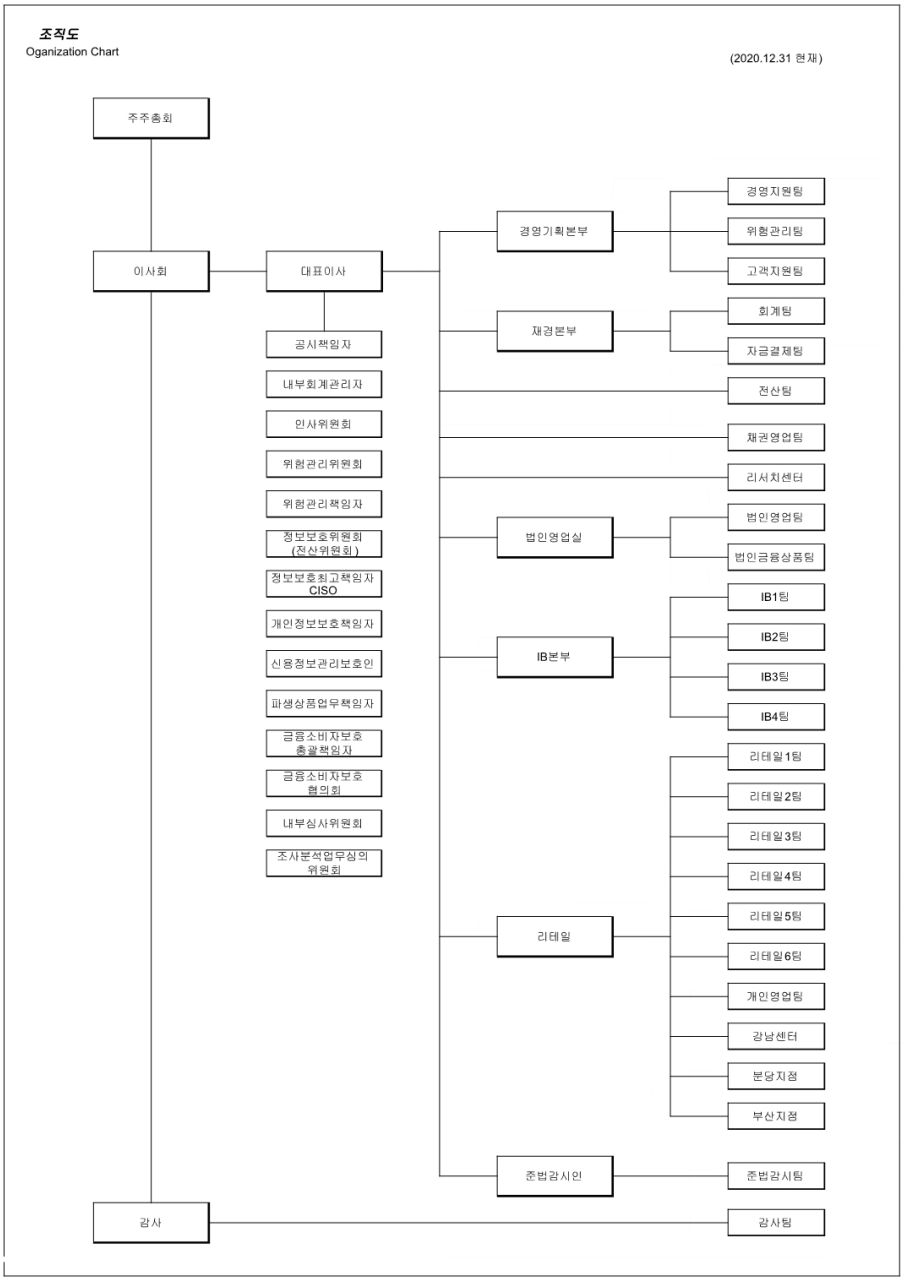
(3) 시장의 특성

증권시장은 기업의 필요자금을 직접 조달하는 금융산업으로서, 기업에는 장기 안정적인 자금을 조달케하고, 투자자에게는 투자를 통한 재산증식의 기회를 제공하여 사회적으로는 자본의 효율적 배분의 기능을 수행합니다. 증권업은 국가의 경제상황은 물론 정치, 사회, 문화, 경기동향 등 여타 변수에도 많은 영향을 받을 뿐 아니라 해외 시장의 동향에도 민감하게 반응하는, 다른 어느 산업보다도 큰 변동성을 가지는 산업입니다.

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

당사는 비대면계좌개설 및 스탁론 서비스 등 활성화를 위한 지속적인 마케팅 활동을 강화하는 한편 특히 증시에 대한 관심이 지속됨에 따라 신규고객 확보를 위해 비대면계좌개설 신규고객에 대한 신용융자 이자율을 인하하는 이벤트를 진행하고 있으며, 고객에 대한 전담 상담서비스를 강화하여 고객만족도의 질적인 향상을 위하여 노력하고 있습니다. IB영업부문의 조직과 인력을 확대, 개편하여 IB영업의 부동산 PF투자활동과 더불어 금융자문 및 주선 서비스, 인수업무 등을 강화하여 프로젝트의 처음과 끝을 당사가 리드할 수 있는 통합 자문서비스 영역으로 서비스의 폭을 확대할 예정입니다. 또한, 전산시스템 기능 개선을 지속하여 홈트레이딩 시스템의 디자인 개선 버전을 오픈하였으며, 모바일시스템의 지속적인 기능개선 및 기능강화에 힘써 고객만족에 최선을 다하고 있습니다.

(5) 조직도


조직도
Oganization Chart
(2020.12.31 현재)
주주총회
이사회
대표이사
공시책임자
내부회계관리자
인사위원회
위험관리위원회
위험관리책임자
정보보호위원회 (전산위원회)
정보보호최고책임자 CISO
개인정보보호책임자
신용정보관리보호인
파생상품업무책임자
금융소비자보호 총괄책임자
금융소비자보호 협의회
내부심사위원회
조사분석업무심의 위원회
경영기획본부
경영지원팀
위험관리팀
고객지원팀
재경본부
회계팀
자금결제팀
전산팀
채권영업팀
리서치센터
법인영업실
법인영업팀
법인금융상품팀
IB본부
IB1팀
IB2팀
IB3팀
IB4팀
리테일
리테일1팀
리테일2팀
리테일3팀
리테일4팀
리테일5팀
리테일6팀
개인영업팀
강남센터
분당지점
부산지점
준법감시인
준법감시팀
감사
감사팀

2. 영업의 현황

가. 영업의 종류

부문별 정보는 회사의 사업별부문에 관한 정보를 나타냅니다. 사업부문의 주요 구분은 최고영업의사결정자에게 보고되는 내부보고자료와 동일한 방식으로 보고하고 있습니다. 회사의 영업부문은 3개로 구성되어 있으며 그 내용은 다음과 같습니다

구분	내용
위탁영업부문	고객의 매매주문을 받아 금융투자회사의 명의로 유가증권의 매매를 대행하는 업무로 손익은 고객에게 귀속되고, 금융투자업자는 고객으로부터 일정의 수수료를 받습니다. 이는 금융투자회사의 고유업무인 동시에 당사를 비롯한 국내 증권사의 주요 수입원에 해당하는 업무입니다.
자기매매부문	금융투자회사 자기의 계산으로 유가증권의 매매를 수행하는 업무이며, 수익증대와 리스크관리를 위해 시장상황에 맞춰 전략적으로 운용규모를 조정하고 있는 사업영역입니다.당사의 경우 주식과 채권 매매가 주로 이루어지고 있으며 일부 자금에 한정하여 주식매매를 수행하고있습니다.
기업금융부문	증권의 인수, 매출, 주선, M&A의 중개 및 주선, 기업자금의 조달 및 운용자문, 청약대행서비스, 자산유동화 및 Project Financing 등과 관련된 영업활동 업무입니다.

나. 부문별 영업실적

(단위: 백만원)

구분	IB부문	홀세일부문	리테일부문	본사관리	총 계
수익	19,598	6,094	6,195	5,966	37,853
외부고객으로부터의 수익	14,998	4,609	4,316	3,940	27,863
이자수익	4,449	1,485	1,879	773	8,586
기타	151	-	-	1,253	1,404
비용	7,384	5,101	8,040	14,424	34,949
외부고객으로부터의 비용	2,522	973	132	405	4,032
이자비용	1,789	875	511	2,513	5,687
판관비	2,922	3,252	7,387	10,283	23,844
기타	151	-	11	1,223	1,385
법인세비용	-	-	-	404	404
당기손익	12,214	993	(1,845)	(8,862)	2,500

(주) K-IFRS 연결재무제표 기준

다. 종류별 영업실적

(단위:백만원)

영 업 종 류	제68기	제67기	제66기
수수료수익	18,771	13,631	9,543

유가증권평가 및 처분이익	5,612	4,159	6,438
파생상품 거래이익	365	4,490	1,803
이자수익	8,586	8,026	7,476
대출채권 평가 및 처분이익	209	556	2,936
기타의 영업수익	2,906	3,300	6,126
영 업 수 익 합 계	36,449	34,162	34,322

(주) K-IFRS 연결재무제표 기준

라. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위:백만원, %)

구 분		제68기		제67기		제66기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
자본	자본금	97,412	20.65%	87,707	17.52%	53,069	11.60%
	자본잉여금	19,157	4.06%	18,119	3.62%	9,675	2.11%
	자본조정	(20,410)	(4.33%)	(20,410)	(4.08%)	(19,015)	(4.15%)
	기타포괄손익누계액	95,003	20.14%	86,214	17.22%	80,931	17.68%
	이익잉여금(결손금)	(27,229)	(5.77%)	(28,332)	(5.66%)	(17,416)	(3.81%)
예수부채	고객예수금	54,358	11.52%	51,345	10.25%	49,909	10.91%
	신용대주담보금	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	기타	17	0.00%	33	0.01%	10	0.00%
차입부채	콜머니	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	차입금	70,615	14.97%	64,735	12.93%	101,785	22.24%
	RP매도	111,447	23.63%	173,676	34.69%	166,905	36.47%
	전환사채	22,251	4.72%	26,382	5.27%	-	0.00%
	파생상품	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	기타	14,111	2.99%	10,885	2.17%	1,699	0.37%
기타부채	퇴직급여충당부채	-	0.00%	1,836	0.37%	3,347	0.73%
	기타	34,982	7.42%	28,530	5.70%	26,750	5.85%
합 계		471,714	100.00%	500,720	100.00%	457,649	100.00%

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(2) 자금운용실적

(단위:백만원, %)

구 분		제68기		제67기		제66기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
현·예금	현금 및 현금성 자산	27,731	5.88%	32,812	6.55%	14,642	3.20%
	예치금	22,998	4.88%	21,032	4.20%	15,899	3.47%
유가증권	당기손익-공정가치측정금융자산	161,651	34.27%	221,558	44.25%	211,361	46.18%
	기타포괄손익-공정가치금융자산	125,179	26.54%	113,911	22.75%	107,135	23.41%

	종속기업투자지분	30,081	6.38%	30,598	6.11%	31,084	6.79%
파생상품		-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
대출채권	콜론	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	신용공여금	29,272	6.21%	35,153	7.02%	54,552	11.92%
	대여금	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	기타	42,221	8.95%	18,523	3.70%	6,856	1.50%
유형자산		13,949	2.96%	12,249	2.45%	443	0.10%
기 타		18,632	3.93%	14,884	2.97%	15,677	3.43%
합 계		471,714	100.00%	500,720	100.00%	457,649	100.00%

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

3.영업종류별현황

가. 투자매매업무

(1) 종류별 유가증권 거래현황

(단위:백만원)

구 분		제68기			제67기			제66기		
		보유잔액	거래실적		보유잔액	거래실적		보유잔액	거래실적	
			장내	장외		장내	장외		장내	장외
주 식		7,016	15,687	-	8,905	2,178	-	9,315	209,714	-
채 권	국공채	77,092	1,842,722	137,893	86,940	1,491,177	548,733	171,456	4,572,707	4,229,335
	회사채	398	2,682	521	1,008	3,033	133,682	1,237	11,239	905,731
	소 계	77,490	1,845,404	138,414	87,948	1,494,210	682,415	172,693	4,583,946	5,135,066
어 음		-	108,600	-	-	980,400	-	-	5,390,400	-
외화증권		-	-	-	-	-	-	-	-	-
선물	매 수	-	216,513	-	-	492,827	-	2,750	853,455	-
	매 도	669	211,965	-	5,215	484,383	-	18,538	820,995	-
옵션	매 수	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	매 도	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신종증권		-	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타		8	12,504,955	-	8	9,526,708	-	3	13,047,385	-
합 계		85,183	14,903,124	138,414	102,076	12,980,706	682,415	203,299	24,905,895	5,135,066

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(2) 유가증권 운용내역

(가) 주식

(단위:백만원)

구 분	제68기	제67기	제66기
처분차익(차손)	183	263	1,847
평가차익(차손)	698	(689)	(1,850)
배당금수익	1,954	1,646	1,305
합 계	2,834	1,220	1,302

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(나) 채권

(단위:백만원)

구 분	제68기	제67기	제66기
처분·상환차익(차손)	311	1,648	887
평가차익(차손)	79	(66)	(462)
채권이자	1,849	3,594	3,342
합 계	2,239	5,176	3,767

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(다) 외화증권
- 해당사항 없음

(라) 파생상품 운용수지

ㄱ. 장내선물거래

(단위:백만원)

구 분	제68기	제67기	제66기
매매차익(차손)	(1)	(1,355)	(220)
정산차익(차손)	-	-	-
합 계	(1)	(1,355)	(220)

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

ㄴ. 장내옵션거래

(단위:백만원)

구 분	제68기	제67기	제66기
매매차익(차손)	-	-	-
정산차익(차손)	-	-	-
합 계	-	-	-

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

나.투자중개업무

(1) 예수금 및 매매거래실적

(단위:백만원)

구분			매수	매도	합계	수수료
지분증권	주식	유가증권시장	2,927,258	2,871,388	5,798,645	3,385
		코스닥시장	1,064,451	1,239,431	2,303,883	2,609
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	3,991,709	4,110,819	8,102,528	5,994
	신주인수권증서	유가증권시장	93	161	254	1
		코스닥시장	49	64	113	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	142	225	367	1
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	지분증권합계		3,991,851	4,111,044	8,102,895	5,994
채무증권	채권	장내	11	3	14	-
		장외	-	-	-	-
		소계	11	3	14	-
	기업어음	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	채무증권합계		11	3	14	-
집합투자증권			-	-	-	-
투자계약증권			-	-	-	-
파생결합증권	ELS		-	-	-	-
	ELW		84	136	220	-
	기타		164,892	142,160	307,051	201
	파생결합증권합계		164,976	142,296	307,271	202
외화증권			-	-	-	-
기타증권			-	-	-	-
증권계			4,156,838	4,253,343	8,410,180	6,197
선물		국내	1,737,669	1,741,009	3,478,678	346
		해외	-	-	-	-

		소계	1,737,669	1,741,009	3,478,678	346
옵션	장내	국내	19,871	19,823	39,695	77
		해외	-	-	-	-
		소계	19,871	19,823	39,695	77
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	옵션합계		19,871	19,823	39,695	77
선도		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
기타 파생상품			-	-	-	-
파생상품합계			1,757,540	1,760,832	3,518,373	423
합계			5,914,378	6,014,175	11,928,553	6,619

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(2) 위탁매매 업무수지

(단위:백만원)

구 분	제68기	제67기	제66기
수탁수수료	6,619	4,792	7,066
매매수수료	341	270	512
수 지 차 익	6,278	4,522	6,554

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

다. 투자일임업무

(1) 투자운용 인력현황

성명	직위	담당업무	전화번호	자격증종류	자격증 취득일	주요경력	협회등록 일자	상근 여부	협회등록 여부	운용업무 종사여부
함장명	지점장	지점영업관리 및 랩운용	031-602-3389	투자자산운용사	2001.03.23	주식/선물 옵션영업, 증권관리업무	2001.03.23	상근	등록	종사하지 않음
이창석	차장	지점 영업	3779-0901	투자자산운용사	2002.11.25	영업부장	2002.11.25	상근	등록	종사하지 않음

(2) 투자일임 계약현황

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	증감
고객수	-	-	-
일임계약건수	-	-	-
일임계약자산총액(계약금액)	-	-	-

일임계약자산총액(평가금액)	-	-	-

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(3) 일임수수료 수입현황

(단위:백만원)

구분		당기말	전기말	증감
일임수수료	일반투자자	-	-	-
	전문투자자	-	-	-
	계	-	-	-
기타수수료	일반투자자	-	-	-
	전문투자자	-	-	-
	계	-	-	-
합계	일반투자자	-	-	-
	전문투자자	-	-	-
	계	-	-	-

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(4) 투자일임 재산현황

(단위:백만원)

구분		금융투자업자		은행		보험회사 (고유계정)		보험회사 (특별계정)		연기금		종금		개인		기타		계	
		건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
국내 계약 자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
해외 계약 자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위:백만원)

구분	계약건수				계약금액			
	일반투자자	전문투자자	계	비율(%)	일반투자자	전문투자자	계	비율(%)
1억원미만	-	-	-	-	-	-	-	-
1억원이상~3억원미만	-	-	-	-	-	-	-	-

3억원이상~5억원미만	-	-	-	-	-	-	-	-
5억원이상~10억원미만	-	-	-	-	-	-	-	-
10억원이상~50억원미만	-	-	-	-	-	-	-	-
50억원이상~100억원미만	-	-	-	-	-	-	-	-
100억원이상	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위:백만원)

구분			국내	해외	합계
유동성자산	예치금(위탁증거금 등)		-	-	-
	보통예금		-	-	-
	정기예금		-	-	-
	양도성예금증서(CD)		-	-	-
	콜론(Call Loan)		-	-	-
	환매조건부채권매수(RP)		-	-	-
	기업어음증권(CP)		-	-	-
	기타		-	-	-
	소계		-	-	-
증권	채무증권	국채.지방채	-	-	-
		특수채	-	-	-
		금융채	-	-	-
		회사채	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	지분증권	주식	-	-	-
		신주인수권증서	-	-	-
		출자지분	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	수익증권	신탁수익증권	-	-	-
		투자신탁수익증권	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	투자계약증권		-	-	-
	파생결합증권	ELS	-	-	-
		ELW	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	증권예탁증권		-	-	-

	기타		-	-	-
	소계		-	-	-
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	장외파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	소계		-	-	-
기타			-	-	-
합계			-	-	-

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관현황
- 해당사항 없음

라. 유가증권 인수업무

(1) 유가증권 인수실적

(단위:백만원)

구분	제68기			제67기			제66기		
	주관사 실적	인수 실적	인수 수수료	주관사 실적	인수 실적	인수 수수료	주관사 실적	인수 실적	인수 수수료
기업공개	-	-	-	-	-	-	-	-	-
주 식	-	-	-	-	-	-	-	-	-
국공채	-	-	-	-	10,000	26	-	-	-
회사채	-	2,553	843	-	85,290	-	-	194,626	99
외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	10
합 계	-	2,553	843	-	95,290	26	-	194,626	109

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(2) 인수업무수지

(단위:백만원)

구 분	제68기	제67기	제66기
인수수수료	843	26	109

수수료비용	-	-	-
수지차익	843	26	109

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

마. 신용공여업무

(단위:백만원)

구분	제68기 평잔	한도	이자율	비고
신용거래융자	8,544	고객 신용등급에 따라 1억~5억	6~11% (단, 기간별/고객등급별 차등적용)	(MIN(약정이율+ 3%, 12%))
예탁주식담보대출	20,698	고객 신용등급에 따라 1억~5억	3.45~9.5% (단, 기간별/고객등급별 차등적용)	(MIN(약정이율+ 3%, 12%))

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

바. 환매조건부채권 매매업무

(단위:백만원)

구분		제68기	제67기	제66기
잔고	조건부 매도	75,259	97,323	181,354
	조건부 매수	-	-	-
거래금액	조건부 매도	766,970	2,147,772	3,000,792
	조건부 매수	30,100	444,600	113,350

(주1) K-IFRS 별도재무제표 기준
(주2) 거래금액 산정시 상환(또는 처분)금액은 거래 규모에 포함하지 않고, 조달(또는 운용)발생금액을 집계함. 조달,상환(운용 또는 처분)금액 고려시 거래금액은 약 두배 정도 증가.

사. 부수업무

(1) 회사채 지급보증 업무

(가) 기업규모별 보증 현황
: 해당사항없음

(나) 대지급 발생 현황
: 해당사항없음

(2) 기타 부수업무
: 해당사항없음

4. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

(2020년 12월 31일 현재)

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
서울특별시	1	-	-	1
경기도	1	-	-	1
부산광역시	1	-	-	1
계	3	-	-	3

- 지점에는 본점이 1개 지점으로 포함됨

나. 영업설비 등 현황

-해당사항없음

다. 자동화기기 설치 현황

-해당사항없음

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

-해당사항없음

5. 기타 투자의사결정에 필요한 사항

가. 자본적정성 및 재무건전성

(1) 순자본비율

(단위:백만원,%)

구분	제68기	제67기	제66기
영업용순자본(A)	130,927	117,584	94,202
총위험액(B)	34,277	32,126	30,477
순자본(C=A-B)	96,650	85,458	63,725
필요유지자기자본(D)	42,525	42,525	42,700
순자본비율(C/D)	227.28%	200.96%	149.24%

주) 필요유지자기자본 = 법정자본금의 70%

(2) 자산부채비율

(단위:백만원,%)

구분	제68기	제67기	제66기
실질자산(A)	430,891	409,760	437,095
실질부채(B)	309,870	290,260	361,024
자산부채비율(A/B)	139.06%	141.17%	121.07%

주) 자산부채비율 = 실질자산/실질부채 × 100(실질가치 기준)

나. 수수료 현황

※ 한국거래소, 한국예탁결제원이 한시적으로(2020.09.14~12.31, 매매일 기준) 유관기관수수료를 면제 통보 해옴에 따라 당사 위탁매매수수료를 (주식/선물/옵션/채권) 한시적으로 인하적용하였습니다.

* 인하 적용 기간 : 2020. 09. 14 ~ 2020.12.31 (매매일 기준)

※ 별도 협의를 통해 적용된 협의수수료 적용계좌 및 온라인계좌(비대면, 은행연계)중 연계신용거래(스탁론) 신청 계좌는 인하 적용 대상에서 제외됩니다.

(1) 주식

<주식·장외단주>

<table>
<tr><th colspan="2">구 분</th><th>거래금액</th><th>일반수수료</th><th>HTS</th><th>스마트폰</th><th>ARS</th></tr>
<tr><td>신규계좌*</td><td>주식/장외단주</td><td>금액구분없음</td><td>0.4863604%</td><td>0.1363604%</td><td>0.1363604%</td><td>0.1963604%</td></tr>
<tr><td rowspan="6">기존계좌**</td><td rowspan="5">주식</td><td>1천만원 미만</td><td rowspan="3">0.44456040%</td><td>0.1145604%
+1,200원</td><td rowspan="5">0.1213604%</td><td rowspan="5">0.1963604%</td></tr>
<tr><td>1천만원 이상 ~ 1억원 미만</td><td>0.0945604%</td></tr>
<tr><td>1억원 이상~ 2억원 이하</td><td rowspan="3">0.0745604%</td></tr>
<tr><td>2억원 초과~ 5억원 이하</td><td>0.3945604%+100,000원</td></tr>
<tr><td>5억원 초과</td><td>0.3445604%+350,000원</td></tr>
<tr><td>장외단주</td><td>-</td><td colspan="2">0.44%</td><td>-</td><td>-</td></tr>
</table>

< ELW, ETF, ETN >

<table>
<tr><th>구 분</th><th>거래금액</th><th>일반수수료</th><th>HTS</th><th>스마트폰</th><th>ARS</th></tr>
<tr><td>신규계좌*</td><td>금액구분없음</td><td>0.4857913%</td><td>0.1357913%</td><td>0.1357913%</td><td>0.1957913%</td></tr>
<tr><td rowspan="5">기존계좌**</td><td>1천만원 미만</td><td rowspan="3">0.4439913%</td><td>0.1139913%
+1,200원</td><td rowspan="5">0.1207913%</td><td rowspan="5">0.1957913%</td></tr>
<tr><td>1천만원 이상 ~ 1억원 미만</td><td>0.0939913%</td></tr>
<tr><td>1억원 이상~ 2억원 이하</td><td rowspan="3">0.0739913%</td></tr>
<tr><td>2억원 초과~ 5억원 이하</td><td>0.3939913%+100,000원</td></tr>
<tr><td>5억원 초과</td><td>0.3439913%+350,000원</td></tr>
</table>

*신규계좌 (2019.08.26. 이후 신규계좌 및 통폐합해지 계좌)

**기존계좌 (2019.08.26. 전일까지 개설된 활동계좌)

(2) 선물·옵션

<선물>

<table>
<tr><th colspan="2">구분</th><th>거래금액</th><th>일반수수료</th><th>HTS</th><th>스마트폰</th><th>ARS</th></tr>
<tr><td rowspan="3">선물</td><td rowspan="3">코스피200선물/
미니코스피 200선물</td><td>5억 원 이하</td><td>0.04464896%</td><td rowspan="3">0.00964896%</td><td rowspan="3">0.00964896%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>5억원 초과~ 10억원 이하</td><td>0.03964896% + 25,000원</td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
</table>

		10억 원 초과~ 50억원 이하	0.03464896% + 75,000원			
		50억 원 초과	0.02964896% + 225,000원			
	개별주식선물	5억 원 이하	0.04333030%	0.00833030%	0.00833030%	해당없음
		5억원 초과~ 10억원 이하	0.0383303% + 25,000원			
		10억 원 초과~ 50억원 이하	0.0333303% + 75,000원			
		50억 원 초과	0.0283303% + 225,000원			

<옵션>

구분		거래금액	일반수수료	HTS	스마트폰	ARS
옵션	KOSPI200	0.40 미만	1.470246% + 25 원	0.470246% +25원	0.470246% +25원	해당없음
		0.40 이상~2.45미만	1.4829460%	0.4829460%	0.4829460%	
		2.45 이상	1.470246% + 155 원	0.470246% + 155원	0.470246% + 155원	
	KOSPI200위클리	0.40 미만	1.470246% + 25 원	0.470246% +25원	0.470246% +25원	
		0.40 이상~2.45미만	1.4829460%	0.4829460%	0.4829460%	
		2.45 이상	1.470246% + 155 원	0.470246% + 155원	0.470246% + 155원	
	미니KOSPI200	0.40 미만	1.470246% + 5 원	0.470246% + 5원	0.470246% + 5원	
		0.40 이상~2.45미만	1.4829460%	0.4829460%	0.4829460%	
		2.45 이상	1.470246% + 31 원	0.470246% + 31원	0.470246% + 31원	
	주식옵션	4,000 원 미만~ 16,000원 미만	1.470246% + 5 원	0.470246% + 5원	0.470246% + 5원	
		16,000 원 이상	1.470246% + 20 원	0.470246% + 20원	0.470246% + 20원	

(3) 온라인개설계좌(비대면,은행연계) 중 연계신용거래(스탁론) 신청 고객

구분		거래금액	HTS	스마트폰	ARS	비고
주식	유가증권, 코스닥(ETF포함)	구분없음	0.014%	0.014%	-	-

(4) K-OTC 수수료

매체구분	K-OTC	비 고
오프라인	0.50%	-
온라인(HTS/WTS)	0.25%	
ARS	0.30%	

다. 취급상품 등

구분		내용	
증권저축	일반증권 저축	가입대상	개인,법인
		저축기간	제한없음
		납입방법	제한없음
		저축한도	제한없음
		편입종목	자본시장법 각호의 유가증권
		각종혜택	-

	세금우대 종합저축	가입대상	만20세 이상 국내거주자 개인
		저축기간	1년이상
		납입방법	일시납 및 분할납
		저축한도	원금기준 1,000만원 이내
		편입종목	자본시장법 제4조 제2항 각호의 주식 및 채권
		각종혜택	이자 및 배당소득에 대해 9%, 농특세 0.5%, 주민세 비과세
	생계형 증권저축	가입대상	거주자인 60세 이상 노인, 등록장애인, 등록상이자, 규정수급자
		저축기간	제한없음
		납입방법	일시납 및 분할납
		저축한도	원금기준 3,000만원 이내
		편입종목	주식, 채권 및 수익증권
		각종혜택	이자 및 배당소득, 농특세 면제
수익증권	MMF형 투자신탁	가입대상	개인,법인
		저축기간	제한없음
		납입방법	제한없음
		저축한도	제한없음
		편입종목	약관에 미리 정해진 편입가능한 유가증권
		상품특징	기간에 상관없이 가입 할 수 있으며, 편입된 유가증권의 수익률 변동에 따른 실적배당 상품
	채권형 투자신탁	가입대상	개인,법인
		저축기간	제한없음
		납입방법	제한없음
		저축한도	제한없음
		편입종목	약관에 미리 정해진 편입가능한 유가증권
		상품특징	투자신탁에 편입된 채권의 수익률 변동에 따른 실적배당 상품
	주식형 투자상품	가입대상	개인,법인
		저축기간	제한없음
		납입방법	제한없음
		저축한도	제한없음
		편입종목	약관에 미리 정해진 편입가능한 유가증권
		상품특징	투자신탁에 편입된 채권의 수익률 변동에 따른 실적배당 상품
	상장지수 투자신탁 (KOSPI200ETF)	가입대상	개인, 법인(유통시장이 아닌 발생시장)
		저축기간	제한없음
		납입방법	1CU(Creation Unit) 단위 이상의 구성종목 또는 이에 상응하는 현금
		저축한도	1CU이상(100,000주 이상 정배수 단위 발행신청)
		편입종목	KOSPI 200 지수를 충족키 위한 대략 120개 내외의 주식종목
		상품특징	ETF(상장지수펀드)는 특정 주가지수와 연동되는 수익률을 얻을 수 있도록 설계된 "지수연동형 펀드(Index Fund)"로서, 거래소에 상장되어 주식과 동일하게 실시간으로 거래되는 상품임
개방형 뮤추얼펀드	혼합형	가입대상	개인,법인
		저축기간	제한없음
		납입방법	제한없음
		저축한도	제한없음
		편입종목	정관에 미리 정해진 편입가능 대상
		상품특징	뮤추얼펀드에 편입된 유가증권의 수익률 변동에 따른 실적배당형 상품
	주식형	가입대상	개인,법인
		저축기간	제한없음
		납입방법	제한없음
		저축한도	제한없음
		편입종목	정관에 미리 정해진 편입가능 대상
		상품특징	뮤추얼펀드에 편입된 유가증권의 수익률 변동에 따른 실적배당형 상품

환매조건부채권	가입대상	개인,법인
	저축기간	제한없음
	납입방법	제한없음
	저축한도	제한없음
	편입종목	당사가 환매조건부채권으로 예탁원에 예탁시켜 놓은 상품채권
	상품특징	약정된 금리를 지급하는 상품

라. 자산유동화에 관한 사항

(1) 자산양도계약 또는 자산신탁계약
: 해당사항 없음

(2) 자산관리계약
: 해당사항 없음

마. 최근 3년간 신용등급
: 해당사항 없음

바. 준법감시인 및 증권전문인력 보유에 대한 사항

(1) 준법감시인

(가) 준법감시인 설치여부, 구성방법

1) 준법감시인의 설치여부

당사는 준법감시인을 두고 이사회 및 경영진을 도와 임・직원의 불법행위를 예방하고 감독하며, 그 직무를 수행함에 있어서 스스로 법규를 준수할 수 있는 효율적인 준법감시체제를 구축하고 있음

2) 준법감시인의 권한과 의무

준법감시인은 다음 각호의 사항에 대한 권한 및 의무를 가짐
1. 업무전반에 대한 접근 및 회사의 각종 자료의 요구권
2. 위규사실 등에 대하여 이사회, 대표이사, 감사위원회에 대한 보고 및 시정요구
3. 각종회의 개최시 참석 및 발언
4. 법규준수여부 등에 대한 주기적인 점검
5. 내부통제기준 위반사실 발견시 대표이사에 대한 보고의무
6. 준법감시인의 전문성 ·윤리성 확보를 위한 연수프로그램의 정기적 이수 의무
7. 기타 대표이사 또는 이사회에서 필요하다고 인정하는 사항

3) 준법감시제도의 운영

회사는 준법감시업무가 효율적으로 수행될 수 있도록 충분한 경험과 능력을 갖춘 적 절한 수의 인력으로 구성된 지원조직 준법감시팀을 갖추어 준법감시인의 직무수행 을 보좌하고 있으며, 내부통제기준 등의 법규준수를 감독할 "준법감시관리자(Compliance Manager

:CM)"를 각부서(점,팀)에 지명하여 내부통제제도를 운영하고 있음

(나) 준법감시인의 인적사항

직위	성명	주요 경력	비고
준법감시인	황원경	- 골든브릿지투자증권 압구정지점장 - 골든브릿지투자증권 정보기획팀장	-

(다) 준법감시인의 주요활동내역

조치일	주요 조치내용	조치상대방	비고
2020.01.02	임직원 자기매매 유의사항 안내	당사	-
2020.01.02	2019년 4분기 보호금융상품등록부 제출 및 영업점 비치	예금보험공사	-
2020.01.02	불공정거래 모니터링 결과보고(2019년 4분기)	한국거래소	-
2020.01.02	금융거래정보제공 현황보고(2019년 4분기)	금융감독원	-
2020.01.29	투자권유대행인 관리방법서 개정	당사	-
2020.02.04	신용정보관리보호방법서 개정	당사	-
2020.02.06	개인전문투자자 지정심사업무 시행	당사	-
2020.02.10	2019년 하반기 내부통제이행보고	당사	-
2020.03.04	연계신용거래서비스 약관 및 핵심설명서 제정	당사	-
2020.03.10	공매도 과열종목 지정제도 강화안내	당사	-
2020.03.30	자금세탁방지 위험평가(2019년 4분기)	금융정보분석원	-
2020.04.01	임직원 자기매매 유의사항 안내	당사	-
2020.04.01	2020년 2분기 보호금융상품등록부 영업점 비치	당사	-
2020.04.02	불공정거래 모니터링 결과보고(2020년 1분기)	한국거래소	-
2020.04.07	매매거래계좌설정약관 개정	당사	-
2020.04.09	증권담보융자약관 개정	당사	-
2020.04.10	금융거래정보제공 현황보고(2020년 1분기)	금융감독원	-
2020.04.14	개인정보 취급· 처리방침 개정	당사	-
2020.04.27	연계신용거래서비스약관 제정 및 핵심설명서 개정	당사	-
2020.05.12	증권담보융자약관 개정	당사	-
2020.05.13	자금세탁방지 임직원 교육 실시	당사	-
2020.05.20	위임전결규정 개정	당사	-
2020.05.27	비상장주식중개약관 개정	당사	-
2020.06.02	재산상이익의 제공 및 수령 관리 철저	당사	-
2020.06.04	국가간 금융정보자동교환(FATCA/CRS) 본인확인서 양식 개정	당사	-
2020.06.17	준법감시 사내교육 실시	당사	-
2020.06.29	자금세탁방지 위험평가(2020년 1분기)	금융정보분석원	-
2020.07.01	2020년 3분기 보호금융상품등록부 영업점 비치	당사	-
2020.07.03	사모 집합투자증권 투자권유 적정성 사전심의 제도 도입의 건	당사	-
2020.07.03	불공정거래 모니터링 결과보고(2020년 2분기)	한국거래소	-
2020.07.03	금융거래정보제공 현황보고(2020년 2분기)	금융감독원	-
2020.08.12	2020년 상반기 내부통제이행 보고	당사	-
2020.08.28	2020년 AML 제도이행 종합평가 제출	금융정보분석원	-

2020.08.31	매매거래계좌설정약관 개정	당사	-
2020.09.24	자금세탁방지 위험평가 지표 보고서 제출 (2020년2분기)	금융정보분석원	-
2020.10.05	2020년 3분기 보호금융상품등록부 영업점 비치	당사	-
2020.10.12	불공정거래 모니터링 결과보고(2020년 3분기)	한국거래소	-
2020.10.12	금융거래정보제공 현황보고(2020년 3분기)	금융정보분석원	-
2020.10.17	개인정보 처리방침 전면 개정	당사	-
2020.10.27	증권분쟁 조정제도 관련 교육	당사	-
2020.11.17	각 팀점 준법감시관리자 교육	당사	-
2020.11.23	신용거래약관 및 증권담보융자약관 개정	당사	-
2020.11.23	임직원 개인정보보호 교육 실시	당사	-
2020.12.08	공인인증서 폐지에 따른 관련 약관 변경	당사	-
2020.12.08	2020 한국거래소 내부통제 평가	한국거래소	-
2020.12.30	자금세탁방지 위험평가 지표 보고서 제출 (2020년3분기)	금융정보분석원	-
2020.12.30	신용거래설명서 및 핵심설명서 개정	당사	-
2020.12.30	증권담보융자약관 개정	당사	-

(2) 증권전문인력 보유현황

(단위: 명)

구분	인원
펀드투자권유자문인력	62
증권투자권유자문인력	64
파생상품투자권유자문인력	44
투자상담관리인력	3
투자자산운용사	20
금융투자분석사	5
위험관리인력	2
펀드투자권유대행인	1
전문인력 합계(1)	201
전문인력 합계(2)	76

*전문인력 합계(1)은 총인원의 합계, 전문인력 합계(2)은 두 종류 이상의 자격을 소지한 한 자가 한 종류의 자격만을 소지하고 있다고 했을 경우의 총인원

사. 예탁자산의 현황 및 보호에 관한 사항

(1) 고객예탁재산 현황

(가) 고객예수금

(단위: 백만원)

구분	제68기	제67기	제66기
위탁자 예수금	47,744	25,219	28,781

선물·옵션거래 예수금	295	1,200	897
청약자 예수금	-	-	-
저축자 예수금	467	460	457
조건부 예수금	-	-	-
수익자 예수금	189	1,913	12,412
기타	-	-	-
합계	48,695	28,792	42,547

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(나) 기타 고객예탁자산

(단위: 백만원)

구분	제68기	제67기	제66기
위탁자 유가증권	684,745	571,721	512,142
저축자 유가증권	1,741	1,744	1,715
수익자 유가증권	1,145,610	900,997	745,445
기타예수 유가증권	12,670	8,003	14,008
합계	1,844,766	1,482,465	1,273,310

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(2) 예탁재산의 보호현황

(가) 현재 사용이 제한된 예치금 등의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	거래처	제68기	제67기	제한내용
예치금	한국증권금융 등	51,375	34,103	분리자금예치금등 (주1)
손해배상공동기금	한국거래소	2,000	2,000	손실보전거래소적립금(주2)
합계	-	53,375	36,103	

(주1) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 1하에 따라 투자중개업자는 투자자예탁금을 회사의 고유재산과 구분하여 증권금융회사에 예치하여야 하며 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없습니다.
(주2) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제394조1항에 따라 파생상품 시장에서의 매매거래에 따른 채무의 불이행으로 인해 발생하는 손해를 배상하기 위하여 한국거래소에 손해배상공동기금을 적립하고 있습니다.

(나) 예금자 보호제도
예금자보호법에 의거 매년 예금자보호대상 고객예탁금 평잔의 일정율을 보험료로 납부하고 있습니다.
(*) 예금자보호법 제30조 및 차등보험료율제 운영 등에 관한 규정 제21조에 해당하는 비밀유지의무에 의하여 기재 불가

아. 위험관리에 관한 사항

(1) 위험관리 조직 및 정책

(가) 위험관리 조직

① 이사회
ㅇ 위험관리조직의 최상위 기구로서, 이사회의 주요 심의 의결 대상은 아래의 내용을 포함한다.
- 회사경영의 건전성을 위한 위험관리 등 내부통제환경 조성
- 위험관리 상 중요안건으로 위험관리위원회에서 상정한 안건의 결의
- 위험관리위원장 및 위원의 선임 및 해임

② 위험관리위원회
ㅇ 위험관리업무의 효율적 감독, 정책 수립 및 승인을 위하여 이사회가 설치한 기구
ㅇ 위험관리위원회는 사외이사 1인 이상을 포함한 등기이사 3인 이상이 포함되도록 구성되어 있음.
ㅇ 주요 업무
- 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 수립 및 점검에 관한 사항
- 위험관리조직 및 체계와 관련한 사항
- 적정 재무건전성비율의 설정 및 미달시 대응전략 수립
- 회사의 총위험한도 및 운용한도 설정
- 자산별, 본부별 위험한도, 운용한도 및 손실한도의 배정
- 자산별, 본부별 운용 관련 제약사항의 설정 및 해제
- 위험관리규정의 제정 및 개정
- 각 위험관리방법서의 제정 및 개정
- 위험관리 제반규정 위반자 및 한도 초과자에 대한 처리 방안
- 각 위험관리방법서에서 정한 한도 또는 전결기준을 초과하는 투자
- 위험관리위원회 제재기간 중의 투자
- 외화증권투자. 단, 주식관련 유가증권으로 그 대상 증권이 국내에 상장 또는 등록된 주식관련 채권, 주권에 대한 투자는 운용한도 내에 한하여 예외로 함.
- 한도가 배정되지 않은 상품에 대한 투자
- 역외금융회사의 설립
- 위기상황대비 대책의 수립 및 점검
- 신규사업 진출 및 투자
- 신규 파생상품 및 장외파생상품의 개발, 운용, 매매 등에 관련한 사항
- 위원회 기 승인으로 투자된 건으로서 조건 또는 일정 변경 및 차질이 발생한 경우
- 위험관리와 관련하여 이사회로부터 위임 받은 업무
- 금융산업구조개선에 관한 법률에 의하여 감독기관의 승인이 필요한 투자
- 기타 관련 규정 및 방법서 등에서 위험관리위원회의 승인을 요하는 상품에의 투자
③ 위험관리책임자
ㅇ 위험관리책임자의 임면
- 회사는 자산의 운용이나 업무의 수행, 그 밖의 각종 거래에서 발생하는 위험을 점검하고 관리하는 위험관리책임자를 1명 이상 두어야 한다.
- 회사는 사내이사 또는 업무집행자 중에서 위험관리책임자를 선임하여야 한다.
- 위험관리책임자를 임면하려는 경우에는 이사회의 의결을 거쳐야 하며, 해임할 경우에는

이사 총수의 3분의 2이상의 찬성으로 의결한다.
- 위험관리책임자의 임기는 2년 이상으로 한다.
- 회사는 위험관리책임자에 대하여 회사의 재무적 경영성과와 연동하지 아니하는 별도의 보수지급 및 평가기준을 마련하여 운영하여야 한다.
ㅇ 위험관리책임자의 자격
- 위험관리책임자는 위험관리에 대한 전문적인 지식과 실무경험을 갖춘 자로서 다음 각 호의 요건을 모두 충족한 사람이어야 한다.
* 최근 5년간 금융관계법령을 위반하여 금융위원회, 금융감독원 및 한국금융투자협회로부터 문책경고 또는 감봉요구 이상에 해당하는 조치를 받은 사실이 없을 것
* 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사람이어야 한다.
ㄱ. 금융감독원 검사대상 기관에서 10년 이상 근무한 사람
ㄴ. 금융 관련 분야의 석사학위 이상의 학위소지자로서 연구기관 또는 대학에서 위험관리와 관련하여 연구원 또는 조교수 이상의 직에 5년 이상 종사한 사람
ㄷ. 금융감독원, 한국은행, 예금보험공사, 한국금융투자협회에서 위험관리 관련 업무에 7년 이상 종사한 사람
- 위험관리책임자가 된 사람이 제1항 제1호 요건을 충족하지 못하게 된 경우에는 그 직을 잃는다.
ㅇ 위험관리책임자의 겸직 금지
- 위험관리책임자는 선량한 관리자의 주의로 직무를 수행하여야 하며 다음 각 호의 직무를 담당해서는 아니된다.
* 자산 운용에 관한 업무
* 회사의 본질적 업무 및 그 부수업무
* 회사의 겸영업무
* 그 밖에 이해가 상충할 우려가 있거나 위험관리업무에 전념하기 어려운 경우에 해당하는 업무
ㅇ 위험관리책임자에 대한 회사의 의무
- 회사는 위험관리책임자가 그 직무를 독립적으로 수행할 수 있도록 하여야 한다.
- 회사는 위험관리책임자를 임면하였을 때에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 한다.
- 회사 및 그 임직원은 위험관리책임자가 그 직무를 수행할 때 필요한 자료나 정보의 제출을 요구하는 경우 이에 성실히 응하여야 한다.
- 회사는 위험관리책임자였던 사람에 대하여 그 직무수행과 관련된 사유로 부당한 인사상의 불이익을 주어서는 아니된다.

④ 위험관리실무위원회
ㅇ 위험관리 효율성을 제고하고자 위험관리위원회에서 위임 받은 범위 내에서 위험관리에 필요한 권한을 행사하는 기구
ㅇ 검토,심의 결과는 매 분기별로 위험관리위원회에 보고
ㅇ 실무위원회는 실장 또는 팀장 이상 직원으로, 5명 이상 10명 이하로 구성
ㅇ 실무위원회 위원장은 위험관리담당임원으로 하고, 위원은 당연직으로 기획담당부서장, 마케팅담당부서장, 재무담당부서장, 리서치담당부서장, 위험관리팀장, 준법감시담당부서장, 감사담당부서장으로 구성하며, 그 외 임원 또는 팀장 중 실무위원회 역할 수행에 적임자라고 위험관리위원회가 인정하는 경우에는 위원장 추천을 통해 위원으로 선임할 수 있음.
ㅇ 주요 업무
- 투자자산 현황 점검 및 사후관리방안 논의
- 시장환경 급변에 따른 대책 논의
- 기타 위험관리위원회로부터 위임 받은 위험관리에 필요한 사항 심의

- 대표이사가 요청한 사항 심의

⑤ 위험관리팀
ㅇ 위험관리업무를 총괄적으로 담당하고, 위험의 관리, 통제 및 보고를 담당하는 조직
ㅇ 주요업무
- 위험관리 전략 및 정책에 대한 실행, 진행사항 보고
- 위험한도 운영상황 점검 및 분석
- 이사회, 위험관리위원회 및 경영진에 대한 위험관리정보의 적시 제공
- 위험관리위원회 개최, 안건준비 및 회의록 작성, 결의사항 집행 등 위원회 보좌
- 영업용순자본비율 등 감독규정에 따른 위험관련사항의 산정 및 보고
- 위험관리 관련 규정의 관리 및 보완
- 위험관리시스템 구축 및 운영
- 위험한도의 관리 및 모니터링 현황 보고
- 부문별 관리대상 위험분석 및 보고서 작성, 개선대책 마련
- 위기상황대비 시나리오 구성 및 대책 마련
- 위험관리실무위원회의 운영
- 위험관리담당자 지정 및 운영
- 위험관리 관련 제 규정 위반시 보고 및 제재 건의
- 위험관리 교육을 위한 연수프로그램 운영
- 기타 위험관리와 관련하여 위험관리위원회로부터 지시 받은 업무

⑥ 위험관리담당자
ㅇ 위험관리담당자는 소속 부서의 상품운용 또는 제반 업무관련 위험을 일차적으로 관리하며. 위험관련 제반 내용을 파악, 점검, 보고
ㅇ 주요업무
- 위험관리 제반 규정, 규칙 준수여부 점검 및 보고
- 소속 부서내 거래 및 업무시 위험관련 중요사항 점검 및 보고
- 거래정보 입력정보와 실제 거래내용의 오류점검 등 자체 검증체제 구축
- 거래기록의 일정기간 유지 및 관리
- 해당 업무처리매뉴얼 작성 및 관리
- 기타 위험관리팀장이 요청한 사항

(나) 위험관리정책

ㅇ 금융투자업규정의 표준모형에 따라 위험을 평가하여 위험관리를 하고 있음
ㅇ 회사의 레버리지비율 700% 이상이거나 이상일 우려가 있거나 순자본비율 150%, 자산부채비율 120%, 3개월 유동성비율 100%, 3개월 유동성GAP 100억원에 미달하거나 미달할 우려가 있는 때에는 회사가 정한 위기상황대비 대책에서 정한 바에 따라 조치함
ㅇ 이사회, 위험관리위원회 및 경영진에 회사 전체의 위험관련 정보를 정기적으로 적시에 제공

(2) 시장위험관리
ㅇ 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 인하여 회사가 보유하고 있는 증권 등에 손실을 입힐 수 있는 모든 형태의 자산운용과 영업활동 전반을 시장위험의 관리대상으로 하고 있음.

ㅇ 운용자산의 위험액은 금융투자업규정의 표준방법에 따라 측정 및 관리하고 있음.

ㅇ 별도로 배정된 한도(운용, 손실, 위험액 등) 또는 제 규정에 정한 한도를 초과할 경우 즉시 포지션을 청산하고 일정부분 이상의 손실이 발생할 경우에는 기준에 따라 운용한도 등을 축소하거나 폐지함.

(3) 신용위험관리
ㅇ 거래상대방의 계약불이행 및 신용등급 하락 등으로 손실을 입힐 수 있는 모든 형태의 자산운용과 영업활동 전반을 신용위험의 관리대상으로 하고 있음.
ㅇ 위험액은 금융투자업규정의 표준방법을 적용하여 측정 및 관리하고 있음
ㅇ 표준방법에 따른 신용위험관리를 보완하기 위해 상품별, 거래상대방별 신용위험 노출수준 현황을 측정 관리하고 있음
ㅇ 신용공여의 경우에는 거액담보대출 차주 및 종목에 대한 검토를 하여 이상징후시에 현황을 분석하여 대책을 수립하고 보고하고 있음.
ㅇ 매입대출채권의 경우에는 차주 및 보증인 동태 등의 정보를 수집하여 이상징후시에 현황을 분석하여 대책을 수립하고 보고하고 있음.

(4) 유동성위험관리
ㅇ 유동성위험은 자산, 부채를 잔존기간별로 구분하여 기간별 유동성GAP 및 유동성비율을 산출하여 관리함.
ㅇ 유동성GAP은 일별, 월별 측정하여 위험관리위원 및 경영진에 보고함.
ㅇ 유동성위험을 적정수준에서 관리하기 위하여 거액의 자금조달 및 운용에 대한 제한 및 관리를 철저히 하고 자산과 부채의 크기를 다양화함.
ㅇ 유동성위험을 가중시킬 수 있는 파생상품 등의 거래는 적정규모 이상이 되지 않도록 엄격히 제한하고 있음.
ㅇ 일중당좌차월과 일반당좌차월을 적정한도로 유지하고 즉시 현금화 가능 자산을 적정하게 유지하여 유동성위험에 대처하고 있음.

자. 기타 중요한 사항
: 해당사항 없음.

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

아래 요약재무정보(연결 및 별도)는 외부감사인의 감사가 완료되었으나, 주주총회 승인 전 재무제표에 의한 재무정보이므로 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

가. 요약연결재무정보

(단위:백만원)

구 분	제68기말	제67기말	제66기말
	2020년 12월말	2019년 12월말	2018년 12월말
현금및예치금	26,706	48,748	36,674

당기손익-공정가치측정금융자산	142,792	137,092	215,047
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	141,979	118,288	109,893
대출채권	70,890	54,710	34,572
유형자산	13,020	14,582	317
기타자산	117,897	98,024	103,340
[자산총계]	**513,284**	**471,442**	**499,843**
예수부채	48,695	28,792	42,546
차입부채	201,169	228,507	290,574
기타부채	90,094	61,139	59,179
[부채총계]	**339,958**	**318,437**	**392,299**
(지배기업소유지분)	172,873	152,526	98,571
자본금	97,412	97,412	51,997
자본잉여금	20,419	21,057	11,282
자본조정	(20,410)	(20,410)	(20,410)
기타포괄손익누계액	108,107	89,627	83,080
이익잉여금(결손금)	(32,655)	(35,160)	(27,378)
(비지배지분)	453	478	8,972
[자본총계]	**173,326**	**153,004**	**107,543**
연결에 포함된 회사 등	2	1	3
영업수익	36,449	34,161	34,323
영업손익	2,885	(5,400)	(11,449)
법인세차감전계속사업손익	2,904	(4,664)	(10,812)
연결당기순이익(손실)	2,500	(8,028)	(9,404)
지배주주지분순이익(손실)	2,505	(8,061)	(9,866)
비지배주주지분순이익(손실)	(6)	32	463
기타포괄손익	18,479	6,826	678
총포괄손익	20,979	(1,202)	(8,725)
주당순이익(손실)(원)	27	(95)	(199)

주1) 상기 요약재무정보는 연결회계감사인의 감사(검토)를 받은 재무정보입니다.
전기의 재무정보는 제 ·개정된 한국채택국제회계기준(K-IFRS)를 2019년 1월 1일부터 적용한 결산기준이며, 전기와 비교되는 전전기는 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다.

나. 요약 별도재무정보

(단위:백만원)

구 분	제68기말	제67기말	제66기말
	2020년 12월말	2019년 12월말	2018년 12월말
현금및예치금	22,655	45,274	32,239
당기손익-공정가치측정금융자산	142,792	137,092	215,047

기타포괄손익-공정가치측정금융자산	141,979	118,288	109,893
관계기업및종속기업투자자산	30,081	30,081	26,276
대출채권	70,890	54,710	33,857
유형자산	13,020	14,582	317
기타자산	66,839	46,742	43,348
[자산총계]	488,256	446,768	460,977
예수부채	48,695	28,792	42,546
차입부채	172,339	201,684	260,574
기타부채	88,835	59,784	57,904
[부채총계]	309,870	290,260	361,024
자본금	97,412	97,412	51,997
자본잉여금	18,947	19,585	9,675
자본조정	(20,410)	(20,410)	(20,410)
기타포괄손익누계액	108,107	89,628	83,080
이익잉여금(결손금)	(25,669)	(29,707)	(24,389)
[자본총계]	178,386	156,508	99,953
영업수익	37,114	34,837	33,560
영업손익	4,523	(3,440)	(7,816)
법인세차감전계속사업손익	4,442	(2,232)	(11,930)
당기순이익(손실)	4,038	(5,597)	(10,522)
기타포괄손익	18,479	6,827	678
총포괄손익	22,517	1,230	(9,844)
주당순이익(손실)(원)	43	(66)	(212)

주1) 상기 요약재무정보는 회계감사인의 감사(검토)를 받은 재무정보입니다.
전기의 재무정보는 제 ·개정된 한국채택국제회계기준(K-IFRS)를 2019년 1월 1일부터 적용한 결산기준이며, 전기와 비교되는 전전기는 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다.
(주2) 별도재무제표상 관계기업및종속기업투자자산은 원가법으로 평가하고 있습니다.

다. 재무제표 이용상의 유의점

(1) 재무제표 작성기준
- 주석 참조 바랍니다.

(2) 기업회계기준 등의 위반사항
- 재무제표를 수정하여야 하는 위반사항
  : 해당사항없음
- 재무제표 수정과 관련없는 위반사항
  : 해당사항없음

(3) 회사가 채택한 재무제표 작성기준
- 주석 참조 바랍니다.

(4) 회계처리방법 변경
- 주석 참조 바랍니다.

(5) 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도
- 해당사항없음

(6) 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리 및 우발채무 등에 관한 사항
- 해당사항없음

(7) 재무제표를 재작성한 경우 재작성사유, 내용 및 재무제표에 미치는 영향
- 해당사항없음

(8) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항
- 주석 참조 바랍니다.

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제 68 기 2020년 12월 31일 현재

제 67 기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 상상인증권과 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	제 68 기말	제 67 기말
자산		
현금및예치금	26,705,839,534	48,747,554,762
당기손익-공정가치측정금융자산	142,791,506,235	137,091,559,714
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	141,979,226,041	118,288,092,258
대출채권	70,889,525,586	54,709,700,124
유형자산	13,020,497,876	14,581,523,550
무형자산	99,733,311	646,907,243
투자부동산	56,772,512,692	58,870,709,021
당기법인세자산	30,798,867	686,296,365
기타금융자산	60,079,249,853	36,784,396,191
기타자산	914,947,019	1,035,494,696
자산총계	513,283,837,014	471,442,233,924
부채		
예수부채	48,695,385,669	28,791,934,288
차입부채	201,168,595,775	228,506,729,634
충당부채	90,132,412	90,132,412
기타금융부채	60,891,894,827	36,536,027,315
기타부채	451,280,841	824,231,724

이연법인세부채	28,568,913,856	23,688,244,145
당기법인세부채	91,811,543	-
부채총계	339,958,014,923	318,437,299,518
자본		
지배기업소유지분	172,872,950,974	152,526,754,727
자본금	97,411,913,000	97,411,913,000
자본잉여금	20,418,971,676	21,057,153,242
자본조정	(20,409,881,204)	(20,409,881,204)
기타포괄손익누계액	108,106,790,243	89,627,705,893
결손금	(32,654,842,741)	(35,160,136,204)
비지배지분	452,871,117	478,179,679
자본총계	173,325,822,091	153,004,934,406
부채및자본총계	513,283,837,014	471,442,233,924

주1) 상기 요약재무정보는 연결회계감사인의 감사(검토)를 받은 재무정보입니다.
전기의 재무정보는 제 ·개정된 한국채택국제회계기준(K-IFRS)를 2019년 1월 1일부터 적용한 결산기준이며, 전기와 비교되는 전전기는 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 68 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 67 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 상상인증권과 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	제 68 기	제 67 기
영업수익	36,449,100,265	34,161,921,592
수수료수익	18,770,736,009	13,630,950,718
당기손익-공정가치측정금융상품 관련이익	5,977,178,029	8,649,623,086
대출채권 평가 및 처분이익	208,719,678	555,548,998
이자수익	8,586,302,740	8,026,283,460
배당금수익	1,953,792,297	1,645,837,555
기타영업수익	952,371,512	1,653,677,775
영업비용	33,564,016,399	39,562,842,033
수수료비용	496,233,574	350,568,106
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손실	3,078,858,125	7,519,525,354
대출채권 평가 및 처분손실	450,609,775	1,031,217,528
이자비용	5,687,453,079	8,573,188,041
판매비와관리비	23,844,318,946	21,963,061,430
기타영업비용	6,542,900	125,281,574
영업이익(손실)	2,885,083,866	(5,400,920,441)
영업외수익	1,403,523,903	1,440,743,223

영업외비용	1,384,975,345	703,881,603
법인세비용차감전순이익(손실)	2,903,632,424	(4,664,058,821)
법인세비용(수익)	404,040,679	3,364,649,950
연결당기순이익(손실)	2,499,591,745	(8,028,708,771)
지배기업소유지분	2,505,293,463	(8,060,732,343)
비지배지분	(5,701,718)	32,023,572
기타포괄손익	18,479,084,350	6,826,510,082
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여제도의 재측정요소	-	278,511,679
기타포괄손익-공정가치측정지분상품평가손익	18,479,084,350	6,547,998,403
총포괄이익(손실)	20,978,676,095	(1,202,198,689)
지배기업소유지분	20,984,377,813	(1,234,222,261)
비지배지분	(5,701,718)	32,023,572
주당순손익		
기본 및 희석주당순손익	27	(95)

연 결 자 본 변 동 표

제 68 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 67 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 상상인증권과 그 종속기업 (단위 : 원)

구 분	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	결손금	지배기업 소유주지분	비지배지분	합 계
2019.1.1(전기초)	51,997,065,000	11,282,123,514	(20,409,881,204)	83,079,707,490	(27,377,915,540)	98,571,099,260	8,972,165,581	107,543,264,841
유상증자	45,414,848,000	6,332,197,400	-	-	-	51,747,045,400	-	51,747,045,400
전환사채의 자본요소	-	3,577,696,200	-	-	-	3,577,696,200	-	3,577,696,200
종속기업의 지분변동	-	(134,863,872)	-	-	-	(134,863,872)	(7,865,136,128)	(8,000,000,000)
연결범위의 변동	-	-	-	-	-	-	(618,313,493)	(618,313,493)
종속기업 배당금	-	-	-	-	-	-	(42,559,853)	(42,559,853)
당기순이익(손실)	-	-	-	-	(8,060,732,343)	(8,060,732,343)	32,023,572	(8,028,708,771)
기타포괄손익								
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	278,511,679	278,511,679	-	278,511,679
기타포괄손익-공정가치 측정지분상품평가손익	-	-	-	6,547,998,403	-	6,547,998,403	-	6,547,998,403
2019.12.31(전기말)	97,411,913,000	21,057,153,242	(20,409,881,204)	89,627,705,893	(35,160,136,204)	152,526,754,727	478,179,679	153,004,934,406
2020.1.1(당기초)	97,411,913,000	21,057,153,242	(20,409,881,204)	89,627,705,893	(35,160,136,204)	152,526,754,727	478,179,679	153,004,934,406
전환사채의 자본요소	-	(638,181,566)	-	-	-	(638,181,566)	-	-
종속기업의 지분변동	-	-	-	-	-	-	1,000	1,000
종속기업 배당금	-	-	-	-	-	-	(19,607,844)	(19,607,844)
당기순이익(손실)	-	-	-	-	2,505,293,463	2,505,293,463	(5,701,718)	2,499,591,745
기타포괄손익								
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	-	-	-

기타포괄손익-공정가치 측정지분상품평가손익	-	-	-	18,479,084,350	-	18,479,084,350	-	18,479,084,350
2020.12.31(당기말)	97,411,913,000	20,418,971,676	(20,409,881,204)	108,106,790,243	(32,654,842,741)	172,872,950,974	452,871,117	173,325,822,091

연 결 현 금 흐 름 표

제 68 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 67 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 상상인증권과 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	제 68 기		제 67 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		29,403,118,221		14,917,653,213
1. 연결당기순이익(손실)	2,499,591,745		(8,028,708,771)	
2. 손익조정사항	(562,768,055)		6,081,628,504	
퇴직급여	795,590,542		472,600,426	
감가상각비	3,130,211,531		2,487,286,451	
무형자산상각비	27,319,222		12,615,522	
대손상각비	450,609,775		1,031,217,528	
기타대손상각비	6,542,900		125,281,574	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,267,629,710		842,591,290	
종속기업투자지분처분손실	-		12,910,052	
유형자산처분손실	4,885,156		4,177,155	
투자부동산손상차손	1,048,016,133		-	
무형자산손상차손	-		95,667,000	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(2,338,746,053)		(1,069,813,536)	
대손충당금환입	(208,719,678)		(155,548,998)	
기타대손충당금환입	(4,090,780)		(5,617,175)	
배상손실	-		181,448,577	
유형자산처분이익	-		(542,455)	
무형자산손상차손환입	(303,199,990)		(65,000,000)	
기타영업외수익	(138,196,330)		(194,725,519)	
이자수익	(8,586,302,740)		(8,026,283,460)	
배당금수익	(1,953,792,297)		(1,645,837,555)	
이자비용	5,687,453,079		8,573,188,041	
기타영업외비용	147,981,086		41,363,636	
법인세비용	404,040,679		3,364,649,950	
3. 자산및부채의 증감	22,478,695,518		15,788,631,276	
예치금	21,924,995,646		(28,961,201,383)	
당기손익-공정가치측정금융자산	(4,628,830,178)		78,182,940,448	
신용공여금	(6,696,354,264)		7,744,276,622	
대여금	19,623		57,530	
대출금	(1,200,000,000)		-	
사모사채	(2,179,424,840)		-	
기타대출채권	(6,248,196,900)		(28,856,532,615)	
부도채권	-		98,723,241	

미수금	(23,688,723,114)		2,707,850,640	
미수수익	(106,160,580)		(38,585,961)	
사외적립자산	-		292,914,360	
선급금	186,450,105		1,685,809,331	
선급비용	(8,674,578)		(8,624,547)	
기타자산	(57,227,850)		129,035,420	
투자자예수금	19,903,451,381		(13,754,084,017)	
선수금	(40,384,000)		40,269,010	
선수수익	64,356,164		-	
미지급금	23,836,765,950		(1,669,658,796)	
미지급비용	1,813,556,000		1,657,343,271	
예수금	(396,967,756)		476,051,238	
기타예수부채	44,709		(4,811,470)	
기타충당금	-		(184,649,548)	
퇴직금	-		(3,748,491,498)	
4. 이자의 수취	8,564,575,336		8,410,557,349	
5. 이자의 지급	(5,794,100,504)		(8,863,831,276)	
6. 배당금 수취	2,025,235,613		1,645,837,555	
7. 법인세 환급액(지급액)	191,888,568		(116,461,424)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		617,139,679		(4,098,337,286)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,385,125,727		937,310,207	
비품의 처분	33,152,000		-	
차량운반구의 처분	17,272,727		38,727,273	
투자부동산의 처분	-		9,046,570	
보증금의 감소	485,000,000		60,500,000	
회원권의 처분	849,700,000		829,036,364	
종속기업투자지분 취득	1,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(767,986,048)		(5,035,647,493)	
연결범위변동	-		(181,718,281)	
차량운반구의 취득	(135,038,548)		(161,594,684)	
보증금의 증가	(37,138,000)		(1,762,102,800)	
비품의 취득	(569,164,200)		(2,624,546,928)	
투자부동산의 취득	-		(201,580,800)	
소프트웨어 취득	(26,645,300)		(104,104,000)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(30,136,977,482)		(28,284,798,940)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	19,940,144,596,893		38,870,370,687,262	
차입금의 증가	1,782,044,721,983		1,307,430,851,386	
환매조건부매도의 증가	18,158,099,874,910		37,471,092,790,476	
유상증자	-		51,747,045,400	
전환사채의 발행	-		40,000,000,000	
보증금의 증가	-		100,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(19,970,281,574,375)		(38,898,655,486,202)	
차입금의 감소	(1,773,834,667,605)		(1,324,817,545,376)	
환매조건부매도의 감소	(18,180,164,079,248)		(37,555,124,271,300)	

종속기업투자지분 추가 취득	-		(8,000,000,000)	
전환사채의 상환	(15,000,000,000)		(10,000,000,000)	
배당금의 지급	(19,607,844)		(42,559,853)	
리스부채의 상환	(1,134,694,417)		(662,744,673)	
보증금의 감소	(128,525,261)		(8,365,000)	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 증가(감소)		(116,719,582)		(17,465,483,013)
Ⅴ. 기초의 현금및현금성자산		4,693,521,046		22,159,004,059
Ⅵ. 기말의 현금및현금성자산		4,576,801,464		4,693,521,046

3. 연결재무제표 주석

제 68 기 2020년 12월 31일 현재
제 67 기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 상상인증권과 그 종속기업

1. 일반적 사항

1.1 지배기업의 개요

주식회사 상상인증권(이하 "지배기업")은 1954년 8월 30일에 "대유증권주식회사"로 설립되어 1998년 5월 30일에 상호를 "대유리젠트증권주식회사"로 변경하였고, 2000년 5월 27일자로 다시 "리젠트증권주식회사"로 변경하였습니다. 또한, 지배기업은 2002년 1월 22일에 일은증권주식회사를 흡수합병하고 상호를 브릿지증권주식회사로 변경하였고, 2007년 10월 1일 주식회사 골든브릿지투자증권으로 변경하였습니다. 2019년 3월 6일에 최대주주 변경 승인으로 2019년 3월 29일에 주식회사 상상인증권으로 상호를 변경하였습니다.

지배기업은 1988년 8월 25일 주식을 한국거래소에 상장하였고, 2019년 7월 8일자로 본사를 서울 서대문구 충정로에서 서울 강남구 테헤란로로 이전하였으며, 보고기간종료일 현재 본사 영업점, 분당지점, 부산지점이 있습니다.

보고기간종료일 현재 지배기업의 자본금은 97,411,913천원이며 주요 주주의 내역은 다음과 같습니다.

주주명	당기말		전기말	
	주식수(*)	지분율	주식수(*)	지분율
(주)상상인	40,424,357	42.06%	40,424,357	42.06%
(주)제이원와이드	26,200,873	27.26%	26,200,873	27.26%
㈜상상인증권 사주조합	637,515	0.66%	119,948	0.12%
자기주식	2,073,279	2.16%	2,073,279	2.16%
기타소액주주등	26,772,413	27.86%	27,289,980	28.40%
합계	96,108,437	100.00%	96,108,437	100.00%

(*) 지배기업의 자본금은 이익소각 등을 사유로 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

1.2 종속기업의 현황

종속기업명	당기말		전기말		업종	소재지	재무제표 사용일
	보유좌수	지분율(%)	보유좌수	지분율(%)			
오라이언전문투자형사모부동산 투자신탁1호	30,100,000,000	98.37	30,100,000,000	98.37	투자신탁	대한민국	12월 31일
다이스제일차 주식회사(*1)	-	-	-	-	기타금융업	대한민국	12월 31일

(*1) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결실체의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

1.3 종속기업의 요약 재무정보

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
오라이언전문투자형사모부동산 투자신탁 1호	60,675,594	32,959,944	(348,945)	(348,945)
다이스제일차 주식회사	2,189,998	2,212,000	(22,003)	(22,003)

<전기말> (단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
오라이언전문투자형사모부동산 투자신탁 1호	62,230,088	33,055,491	580,451	580,451

1.4 종속기업 변동내역

당기에 신규로 연결재무제표의 작성 대상에 포함된 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	사유
연결포함(신규)	다이스제일차 주식회사	실질적 지배

2. 중요한 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

주식회사 상상인증권과 그 종속기업(이하 '연결회사')의 연결재무제표는 주식회사등의 외부감사에 관한 법률에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

1) 연결실체가 채택한 제・개정 기준서

연결회사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

(가) 기업회계기준서 제1103호'사업결합' (개정) - 사업의 정의

개정 기준서는 기업이 취득한 대상이 '사업'인지 아니면 '개별 자산취득'인지 판단하는 데 필요한 사업 및 관련 구성요소의 정의를 명확히 하였습니다. 취득한 대상이 사업이라고 판단내리기 위해 산출물의 창출에 기여할 수 있는 투입물과 실질적인 과정이 필요하다는 점을 명확하게 설명하고, 산출물을 보다 좁게 정의하였습니다. 또한, 사업의 필수 구성요소 중 과정이 실질적인지 여부를 판단할 때 필요한 구체적인 지침과 사례를 추가하였으며, 취득한 대상이 사업이 아닌지 간단히 판단할 수 있는 집중테스트를 선택적으로 적용할 수 있도록 하였습니다. 상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(나) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' (개정) - 중요성의 정의

개정 기준서는 '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여, 이를 기초로 내리는 주요 이용자의의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요하다'고 기술함으로써 개념체계를 포함한 기준서간 중요성의 정의를 일관되게 정리하고 그 의미를 명확히 하였습니다. 상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(다) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' (개정) - 이자율지표 개혁

개정 기준서는 이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 예외사항을 규정하였습니다. 예외규정에서는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제・개정 기준서 및 해석서

보고기간말 현재 제정・공표되었으나 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결실체가 조기 적용하지 아니한 제・개정 기업회계기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' (개정) - COVID-19 관련 임차료 할인 등

실무적 간편법으로, 리스이용자는 COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등 (rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있으며, 이러한 임차료 할인 등은 실무적 간편법의 적용요건을 충족하여야 하며,실무적 간편법을 선택한 리스이용자는 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하

여야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(나) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정) - 재무보고를 위한 개념체계 참조

식별할 수 있는 취득 자산과 인수 부채는 재무보고를 위한 개념체계의 정의를 충족하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금' 의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(다) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' (개정) - 의도한 사용 전의 매각금액

개정 기준서는 경영진이 의도한 방식으로 유형자산을 가동할 수 있는 장소와 상태에 이르게 하는 동안에 생산된 재화를 판매하여 얻은 매각금액과 그 재화의 원가는 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 이로 인해 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(라) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' (개정) - 손실부담계약: 계약이행원가

개정 기준서는 손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가는 계약을 이행하는 데 드는 증분원가와 계약을 이행하는 데 직접 관련되는 그 밖의 원가 배분액으로 구성됨을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(마) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) - 부채의 유동·비유동 분류

부채의 분류는 기업이 보고기간 후 적어도 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 권리의 행사 가능성에 영향을 받지 않으며, 부채가 비유동부채로 분류되는 기준을 충족한다면, 경영진이 보고기간 후 12개월 이내에 부채의 결제를 의도하거나 예상하더라도, 또는 보고기간말과 재무제표 발행승인일 사이에 부채를 결제하더라도 비유동부채로 분류합니다. 또한, 부채를 유동 또는 비유동으로 분류할 때 부채의 결제조건에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품으로 분류되고 동 옵션을 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(바) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트관련 수수료에 차입자와 대여자 사이에서 지급하거나 수취한 수수료(상대방을 대신하여 지급하거나 수취한 수수료 포함)만 포함된다는 개정내용을 포함하여 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업, 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스인센티브, 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정에 대한 일부 개정내용이 있습니다. 동 연차개선은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

2.2 연결

연결회사는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 회사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산・부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 비지배지분의 조정금액과 지급 또는 수취한 대가의 공정가치의 차이를 지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본으로 직접 인식합니다.

연결회사가 종속기업에 대해 지배력을 상실하는 경우, 보유하고 있는 해당 기업의 잔여 지분은 동 시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다.
(2) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 연결회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 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. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

비화폐성 금융자산・부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로,기타포괄손익-공정가치측정금융상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.4 금융자산

(1) 분류

연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품
금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가
계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산
상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다.

② 지분상품
연결회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 연결재무상태표에 '차입부채'로 분류하고 있습니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 연결재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.5 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(1) 위험회피회계

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 매 보고기간말에 공정가치로 재측정됩니다. 파생상품의 공정가치 변동은 해당 파생상품이 위험회피수단으로 지정되었는지 여부 및 위험회피대상의 성격에 따라 다르게 회계처리됩니다. 연결회사는 파생상품을 위험회피목적으로 체결하고 있으며, 그 중 일부 파생상품에 대하여 다음과 같은 위험회피관계의 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

·인식된 자산이나 부채 또는 확정계약의 공정가치 변동에 대한 위험회피 (공정가치 위험회피)
·인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피 (현금흐름 위험회피)
·해외사업장에 대한 순투자에 대한 위험회피 (순투자 위험회피)

연결회사는 위험회피의 개시시점에 위험회피수단이 위험회피대상의 현금흐름의 변동을 상

쇄할 것으로 기대되는지를 포함하여 위험회피수단과 위험회피대상의 경제적 관계를 문서화합니다.

① 공정가치 위험회피
공정가치 위험회피의 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 공정가치 변동은 위험회피 대상의 회피대상위험으로 인한 공정가치 변동과 함께 손익계산서에 인식됩니다.

위험회피회계의 요건이 더 이상 충족되지 않는 경우에는 유효이자율법이 적용되는 위험회피대상의 경우 잔여만기에 걸쳐 이자수익을 상각합니다.

② 현금흐름 위험회피
현금흐름 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 위험회피 개시 이후 위험회피대상항목의 공정가치(현재가치) 변동 누계액(위험회피대상 미래예상현금흐름의 변동 누계액의 현재가치)을 한도로 현금흐름위험회피 항목으로 기타포괄손익으로 인식됩니다. 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

위험회피수단이 소멸, 매각, 종료, 행사된 경우 또는 위험험회피관계가 적용조건을 충족하지 않는 경우, 현금흐름위험회피 항목 누계액은 예상거래가 발생하여 비금융자산을 인식할 때까지 현금흐름 위험회피 항목에 남겨둡니다. 예상거래가 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에 현금흐름 위험회피 항목 누계액과 위험회피 관련 이연원가는 당기손익으로 즉시 재분류됩니다.

③ 순투자 위험회피
해외사업장에 대한 순투자 위험회피는 현금흐름 위험회피와 유사하게 회계처리됩니다.

위험회피수단의 손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익의 순투자위험회피 항목으로 자본에 인식됩니다. 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 자본에 누적된 손익은 해당 해외사업장 일부 또는 전체가 처분되는 시점에 당기손익으로 재순환됩니다.

2.6 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때, 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	추정 내용연수
차량운반구	5년
비품	5년
기타유형자산	4년

연결회사는 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.7 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구 분	추정 내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.8 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 내용연수 20년 동안 정액법으로 상각됩니다.

2.9 비금융자산의 손상

내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고, 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.10 금융부채

(1) 분류 및 측정

연결회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결재무상태표 상 '차입부채' 및 '기타금융부채' 등으로 표시됩니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 '영업비용'으로 인식됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 연결재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.11 복합금융상품

연결회사는 발행한 복합금융상품을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자기지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

또한 연결회사는 발행한 전환권이나 신주인수권이 행사될 경우 발행될 자기지분상품의 수량이 확정되지 않은 조건인 경우에도 금융감독원 질의회신 연석회의 결과에 의거하여 전환권이나 신주인수권을 자본으로 분류하고 있습니다. 다만 동 회계처리는 한국채택국제회계기준을 적용하는 경우에 한하여 효력이 있습니다.

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.

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 주식발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될

손익은 없습니다.

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

2.12 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 복구충당부채 및 소송충당부채 등을 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.13 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결회사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만,사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.14 퇴직급여

확정기여제도는 연결회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다. 확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

2.15 이자수익 및 이자비용

연결회사는 상각후원가로 표시되는 금융상품에 대한 이자수익 및 이자비용을 발생주의 원칙에 따라 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

2.16 리스

(1) 리스이용자

연결회사는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다. 연결회사는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 연결회사는 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 리스이용자의 인식, 측정 및 표시 규정을 적용하지 않는 예외 규정을 선택하였습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니 다.

리스개시일에 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.
·고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
·지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정
·잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
·리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
·리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

연결회사는 리스개시일 후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액하거나 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 리스부채를 측정합니다.

리스회사는 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

·리스기간에 변경이 있는 경우나 매수선택권의 행사에 대한 평가에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.
·잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액에 변동이 있는 경우나 리스료 를 산정할 때 사용한 지수나 요율(이율)의 변동으로 생기는 미래 리스료에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 최초 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다. 다만 리스료의 변동이 변동이자율의 변동으로 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
·별도 리스로 회계처리하지 않는 리스변경에 대하여 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감), 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가로 구성되며, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 측정합니다.

리스조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치는 사용권자산에 포함되며 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'을 적용하여 인식하고 측정합니다.

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

연결회사는 사용권자산이 손상되었는지를 판단하고 식별되는 손상차손을 회계처리하기 위하여 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'을 적용합니다.

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

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

(2) 리스제공자

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

연결회사가 중간리스제공자인 경우 연결회사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 연결회사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

연결회사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니

다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 연결회사는 그 기준을 적용합니다.

연결회사는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

연결회사는 리스개시일에 금융리스에 따라 보유하는 자산을 연결재무상태표에 인식하고 그 자산을 리스순투자와 동일한 금액의 수취채권으로 표시하며 후속적으로 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 인식합니다.

하나의 리스요소와 하나 이상의 추가 리스요소나 비리스요소를 포함하는 계약에서 리스제공자는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약 대가를 배분합니다.

2.17 주당이익 산정기준

기본주당이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로서, 보고기간 연결포괄손익계산서의 당기순이익을 보고기간의 기본주당이익을 계산하기 위한 유통보통주식수로 나누어 산정하고 있으며, 희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 기본주당이익의 계산에 사용된 당기순이익 및 유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 연결회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

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

(1) 금융상품의 공정가치
활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상
금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 연결회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 연결회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

4. 재무위험관리

연결회사는 신용위험, 시장위험 및 유동성위험을 포함한 다양한 금융위험에 노출되어 있으며, 이러한 위험의 영향을 최소화시키고자 합니다. 연결회사는 리스크의 유형과 그 측정 방법 등에 대하여 리스크 유형별로 관리원칙 및 관리방법을 규정하고, 지속적으로 정책의 준수와 위험노출정도를 검토하고 있습니다.

4.1 신용위험

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 연결회사에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 신용위험에 대한 노출정도는 주로 대출활동에서 발생하며, 채무증권과 파생상품자산 및 기타수취채권에서도 발생합니다.

4.1.1 신용위험관리

연결회사는 대출채권에 대하여 입수가능한 외부, 내부데이터를 참조하여 고객 또는 거래상대방의 계약상 의무를 불이행할 확률과 불이행된 의무에 대한 추정회수비율이 반영된 신용위험을 측정합니다. 채무증권 및 파생상품에 대하여는 신용평가기관(한국기업평가, 한국신용정보 및 한국신용평가)의 신용등급으로 신용위험을 관리하고 있습니다.

4.1.2 위험한도통제와 위험경감정책

연결회사는 담보물 취득, 파생상품의 관리, 신용공여약정의 관리 등을 통해 신용위험을 경감하고 있습니다. 또한, 신용위험에 대한 노출정도는 차입자나 잠재적 차입자의 이자 및 원금 상환능력을 정기적으로 분석하거나, 적절한 경우 대출한도를 조정하여 관리하고 있습니다.

4.1.3 손상 및 충당금설정정책

연결회사는 금융상품 최초 인식 이후 과도한 원가나 노력 없이 합리적이고 뒷받침 할 수 있는 모든 정보를 고려하여 기대신용손실을 인식하고 있습니다.

이에 연결회사는 금융상품 최초 인식일 이후 신용위험지표의 변동 및 손상사건 발생여부에 따라 신용위험을 3단계로 분류하고 있습니다. 3단계 분류는 최초 인식일 이후 신용위험의 유의적인 증가여부 및 손상사건 발생여부를 기준으로 분류되며 아래와 같이 분류 됩니다.

- Stage1 : 최초 인식일 이후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(12개월 기대신용손실)
- Stage2 : 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 (전체기간 기대신용손실)
- Stage3 : 손상 (전체기간 기대신용손실)

이후 유의적인 신용위험의 증가로 판별되었던 증거가 보고기간말 제거된 경우, Stage1로 분류하고 12개월 기대신용손실을 인식합니다. 다만 일부 기타금융자산에 대해서는 신용위험의 유의적인 증가여부에 대해 검토하지 않고, 전체기간 기대신용손실을 측정하는 간편법을 적용할 수 있습니다.

연결회사는 신용위험의 유의적인 증가에 따라 기대신용손실 측정대상 자산들의 상품속성, 규모 및 상태 등을 고려하여 신용위험을 평가한 후 그에 따라 개별적, 집합적으로 손실충당

금을 산출합니다. 손상(Stage3)이 발생한 자산 및 신용위험이 유의적으로 증가한 자산 중 기대신용손실을 개별적으로 식별할 수 있는 경우, 개별자산의 미래현금흐름을 추정하여 기대신용손실을 산출합니다. 개별평가 대상을 제외한 대상자산은 유사한 신용위험으로 관리되는 자산집합으로 구분하여 집합평가를 수행합니다. 자산집합은 발생 가능한 신용위험의 성격, 상품종류 등을 고려하여 유사하거나 동질적인 자산들로 구성하였습니다.

신용위험측정요소는 연결회사가 외부적으로 제공받은 신용등급과 내부적으로 개발한 통계적 기법 및 과거 경험 데이터 등을 통하여 조정되었습니다.

개별평가대상 금융자산의 경우 개별자산의 미래현금흐름 추정치와 담보나 기타 신용보강을 고려하여 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

한편, 기대신용손실 측정시 신용위험측정요소는 다음과 같이 적용하고 있습니다.

- 부도율(PD) : 연결회사는 공신력 있는 외부신용평가기관으로부터 입수한 부도율을 적용합니다. 해당 부도율은 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포저의 특성을 반영하여 추정되었습니다.
- 부도 시 손실률(LGD) : 부도 시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 연결회사는 일반적인 경우 4.25%의 부도 시 손실률을 적용하고 있습니다. - 만기 : 연결회사는 금융자산의 기대신용손실 측정 시 계약 상 만기를 기준으로 기대신용손실 측정 대상기간을 반영합니다.

4.1.4 신용위험 최대노출정도

금융자산의 신용위험에 대한 최대노출액은 손상차손 차감 후 장부금액으로 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 최악의 상황을 보여줍니다. 금융보증의 신용위험에 대한 최대노출액은 피보증인의 청구에 의해 지급하여야 할 최대금액이며, 대출약정의 신용위험에 대한 최대노출액은 미사용 약정금액 전체입니다. 보고기간 종료일 현재 신용위험의 최대 노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
예치금	22,129,038	44,054,034
당기손익-공정가치측정금융자산(*)	135,767,742	128,178,399
대출채권	70,889,526	54,709,700
기타금융자산	60,079,250	36,784,396
합계	288,865,556	263,726,529

(*) 지분증권은 포함하지 않습니다.

4.1.5 채무증권의 신용건전성

금융자산의 신용 건전성은 외부 신용평가기관의 신용등급을 고려하여 관리, 감독됩니다. 보고기간 종료일 현재 금융자산의 외부 신용등급별 신용의 노출금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산	
	당기말	전기말
AAA	77,092,604	86,940,220
AA ~ A	1,545,223	2,756,986
BBB ~ B	3,954,759	4,378,168
합계	82,592,586	94,075,374

4.1.6 손상된 금융자산

보고기간 종료일 현재 개별적으로 평가하여 손상된 상각후원가측정 금융자산과 관련하여 제공받은 담보 또는 신용보강의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대출채권	4,072,799	5,849,501
대손충당금	(2,821,885)	(5,849,501)
순장부금액	1,250,914	-
담보 또는 신용보강의 공정가치	1,250,914	-
기타금융자산	934,710	1,296,411
대손충당금	(910,074)	(1,295,620)
순장부금액	24,636	791
담보 또는 신용보강의 공정가치	24,636	791

4.2 유동성위험

유동성위험은 만기도래 시에 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험입니다. 그 결과는 부채를 상환하거나 금융보증 및 대출약정을 이행할 의무를충족하지 못하는 것입니다.

연결회사는 다음과 같은 유동성 위험관리를 실시하고 있습니다.

ㅇ유동성위험은 자산,부채를 잔존기간별로 구분하여 기간별 유동성GAP 및 유동성비율 산출하여 관리함.
ㅇ유동성GAP은 일별,월별 측정하여 위험관리위원 및 경영진에 보고함.
ㅇ유동성위험을 적정수준에서 관리하기 위하여 거액의 자금조달 및 운용에 대한 제한 및 관리를 철저히 하기 위해 자산과 부채의 크기를 다양화함.
ㅇ유동성위험을 가중시킬 수 있는 파생상품 등의 거래는 적정규모 이상이 되지 않도록 엄격히 제한하고 있음.
ㅇ일중당좌차월과 일반당좌차월을 적정한도로 유지하고 즉시 현금화 가능 자산을 적정하게 유지하여 유동성위험에 대처하고 있음.

4.2.1 금융부채의 잔존만기

금융부채의 계약상 잔존만기는 금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 연결회사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다. 또한, 단기매매금융부채 및 요구불예수부채는 공정가치로 On Demand 구간에 포함하였습니다.

보고기간 종료일 현재 금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구분	요구불	3개월 이내	3개월-6개월	6개월-1년	1년-5년	5년 초과	합계
예수부채	48,695,386	-	-	-	-	-	48,695,386
차입부채	-	138,209,249	52,785,061	837,904	5,069,365	4,802,779	201,704,358
기타금융부채	-	59,190,790	541,756	-	1,113,805	-	60,846,351
합계	48,695,386	197,400,039	53,326,817	837,904	6,183,170	4,802,779	311,246,095

<전기말> (단위: 천원)

구분	요구불	3개월 이내	3개월-6개월	6개월-1년	1년-5년	5년 초과	합계
예수부채	28,791,934	-	-	-	-	-	28,791,934
차입부채	-	160,310,009	908,896	2,065,971	67,902,788	5,495,280	236,682,944
기타금융부채	-	33,923,417	559,920	587,000	1,132,331	-	36,202,668
합 계	28,791,934	194,233,426	1,468,816	2,652,971	69,035,119	5,495,280	301,677,546

4.3 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 연결회사의 운용자산이 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 운용자산의 가치 결정에 영향을 주는 주가, 이자율,신용 스프레드, 환율 또는 지분증권의 가격의 변동성에 따라 가격 변화에 의한 시장위험이 존재하며 이를 계량화하여 관리하게 됩니다.

4.3.1 시장위험의 관리

시장위험 관리는 트레이딩 부분에 대해 리스크요소별 발생원천을 파악하여 그 규모를 측정하고 부담하고 있는 시장위험 규모의 적정성 여부를 평가하여 리스크를 회피,부담 또는 경감하기 위한 의사결정을 내리고 적용하는 과정을 말합니다.

4.3.2 시장위험의 측정

ㅇ리스크 요인(Risk Factor)은 자산가치의 변동에 영향을 미치는 요소을 의미하는데 상품의 가격을 산정할 때 사용되는 변수들을 의미합니다. 주요 리스크 요인으로는 주가, 금리, 환율 등을 고려할 수 있습니다.

ㅇ시장위험 측정은 주로 트레이딩 계정에 편입되어 있는 상품 또는 포트폴리오를 대상으로

하며 이를 기준으로 한 시장위험량은 Market VaR로 산출됩니다. 시장위험 측정 시 여러 개의 리스크 요인에 연계되어 있는 개별 상품은 연계된 모든 리스크 요인에 대한 상관관계를 고려하여 측정하며 포트폴리오 단위의 시장위험 측정에서도 동일한 방식이 적용됩니다.

ㅇ시장위험량으로 측정된 Market VaR 지표이외에 개별 리스크 요인에 대한 위험 민감도와 포트폴리오에서 개별 상품이 차지하는 위험 기여도를 함께 고려할 수 있습 니다. 리스크 요인별 위험 민감도는 리스크 요인별 위험 분해를 통해 산출할 수 있 으며 위험 기여도는 공헌 VaR(VaR Contribution)의 형태로 산출 할 수 있습니다. 이를 통해 트레이딩 계정에 편입되어 있는 상품별 위험 분석 및 리스크 요인별 위 험 분석을 수행합니다.

4.3.3 위험한도의 관리

시장리스크를 측정하게 되면 그 다음 단계는 설정한 한도를 준수하고 있는지를 지속적으로 모니터링 하는 과정이 필수적으로 요구되는데, 이러한 과정을 위해 한도를 설정하고 이를 모니터링 할 수 있게 하는 기능이 한도관리 기능입니다. 이에 다음과 같은 한도 관리 기준을 설정하여 관리합니다.

ㅇ포지션한도 : 거래할 수 있는 투자금액에 대하여 한도를 설정하여 초과여부를 관리합니다.
ㅇ손실한도 : 포트폴리오 별로 트레이딩을 통한 손실누계액 한도를 설정하여 초과여부 관리합니다. 손실한도의 경우 다중한도레벨을 부여하여 각 레벨 별로 한도 초과여부를 체크할 수 있습니다.
ㅇVaR한도 : 포트폴리오 별로 VaR 한도를 설정하여 초과여부를 관리합니다. 포트폴리오는 하위 포트폴리오를 포함한 다중한도레벨을 적용할 수 있습니다.

4.3.4 시장위험의 민감도 분석

시장위험에 대한 민감도 분석은 다음과 같은 두 가지 방식으로 관리합니다. 첫째 전체 운용 대상 자산에 대해 상품별로 정의된 리스크 요인의 변동성 및 상품별 가치 변동을 고려한 시장위험량(Market VaR)를 측정하여 관리합니다. 둘째 주요 리스크 요인 변동에 따른 트레이딩 계정의 위험량 변동을 측정, 관리하기 위해 리스크 요인별 위험량을 측정하여 관리합니다.

시장위험 측정은 금리, 주식, 환율, 상품에 대한 리스크요인을 설정하고 각 리스크요인의 변동성과 분산 및 공분산 매트릭스를 이용한 Parametric VaR산출 방법을 사용하였으며, 분산 및 공분산 매트릭스는 리스크요인의 시계열 자료를 가지고 연속 수익률 기준으로 산출하고 있습니다. 시장위험 측정에 적용된 가정은 신뢰수준 99%, 보유기간 1일 기준입니다.

한편 ELS 등 구조가 복잡하여 단순한 계산식으로 평가되지 않는 상품의 경우 시장위험시스템 내의 가치평가 모형을 통해 산출된 델타, 감마, 베가 등의 민감도를 적용하여 산출하는 방법을 적용하고 있습니다.

시장위험 측정 결과는 다음과 같습니다.

< 당기말 > (단위 : 천원)

포트폴리오	보유정보		VaR	%VaR	위험요인별	
	장부금액	평가금액			금리 VaR	주식 VaR

전 체	229,211,437	231,448,618	343,109	0.13	37,966	339,900

< 전기말 > (단위 : 천원)

포트폴리오	보유정보		VaR	%VaR	위험요인별	
	장부금액	평가금액			금리 VaR	주식 VaR
전 체	216,275,054	216,460,998	192,038	0.08	31,646	199,783

4.3.5 시장위험 노출정도

(1) 이자율위험

이자율위험이란 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다.

보고기간종료일 현재 연결회사의 이자율 위험에 노출된 금융자산과 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이자부자산		
변동금리	7,716	7,683
고정금리	83,114,448	94,474,865
자산 합계	83,122,164	94,482,548
이자부부채		
변동금리	(668,820)	(5,215,120)
고정금리	-	-
부채 합계	(668,820)	(5,215,120)

이자율위험에 노출된 금융상품에 대하여 수행한 단순민감도 분석은 다음과 같습니 다. 보고기간종료일 현재 이자율위험 노출에 근거하여 변동이자율부 채권 채무의 경우 재무상태표일 현재 남아 있는 채권채무 금액이 연도 중 계속 남아 있었다고 가정하고 분석을 수행하였습니다. 이자율위험을 주요 경영진에게 내부적으로 보고하는 경우에 100bp 증감이 사용되고 있으며, 이는 이자율의 합리적인 발생가능한 변동치에 대한 경영진의 평가를 나타냅니다.

<손익효과>

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	이자율 1% 상승	이자율 1% 하락	이자율 1% 상승	이자율 1% 하락
이자수익	(77)	78	(76)	77

이자비용	-	-	-	-
파생상품거래손익	18,686	(19,242)	152,254	(157,481)
당기손익-공정가치측정금융자산	(664,288)	677,412	(945,849)	978,187
순손익효과	(645,679)	658,248	(793,671)	820,783

(2) 환위험

환위험이란 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 환위험은 금융상품을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생합니다. 따라서 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 환위험이 발생하지 않습니다.

연결회사는 환위험에 노출된 금융상품이 없습니다.

(3) 가격위험

기타 가격위험은 이자율위험이나 환위험 이외의 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 현금흐름이 변동할 위험입니다.

보고기간종료일 현재 연결회사의 가격위험에 노출된 금융자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식	150,316,907	128,454,207
집합투자증권	7,716	7,683
금융자산 합계	150,324,623	128,461,890

가격위험에 노출된 금융상품에 대하여 수행한 민감도 분석은 다음과 같습니다.

가격변동위험의 합리적인 발생가능한 변동치는 10 % 증감이 사용되고 있으며, 이는 주가의 합리적인 발생가능한 변동치에 대한 경영진의 평가를 나타냅니다. 주가의 합리적인 발생가능한 변동치에 대한 경영진의 평가는 전기에 비해 중요한 변동이 없습니다.
< 손익효과 >

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	주가 10% 상승	주가 10% 하락	주가 10% 상승	주가 10% 하락
당기손익-공정가치 측정금융자산	868,185	(785,566)	1,059,275	(958,736)

< 자본효과 >

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	주가 10% 상승	주가 10% 하락	주가 10% 상승	주가 10% 하락
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	14,197,923	(14,197,923)	11,828,809	(11,828,809)

5. 금융상품의 공정가치

5.1 공정가치로 측정되는 자산・부채의 공정가치 측정치

5.1.1 공정가치 서열체계 및 측정방법

공정가치란 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격을 의미합니다. 공정가치 측정은 측정일에 현행 시장 상황에서 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 시장참여자 사이의 정상거래에서의 가격을 추정하는 것으로, 연결회사는 공정가치 평가시 시장정보를 최대한 사용하고, 관측 가능하지 않은 변수는 최소한으로 사용하고 있습니다.

연결회사는 공정가치로 측정되는 자산·부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- 수준1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산·부채의 경우 동 자산·부채의 공정가치는 수준1로 분류됩니다.

- 수준2 : 가치평가기법을 사용하여 자산·부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 자산・부채의 공정가치는 수준2로 분류됩니다.

- 수준3 : 가치평가기법을 사용하여 자산·부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의공정가치는 수준3으로 분류됩니다.

자산・부채의 공정가치는 자체적으로 개발한 내부평가모형을 통해 평가한 값을 사용하거나 독립적인 외부평가기관이 평가한 값을 제공받아 사용하고 있습니다.

5.1.2 보고기간 종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구 분		장부금액	공정가치			
			수준1	수준2	수준3	합계
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	142,791,506	8,013,163	123,784,521	10,993,822	142,791,506
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	141,979,226	-	-	141,979,226	141,979,226
	합계	284,770,732	8,013,163	123,784,521	152,973,048	284,770,732

<전기말> (단위: 천원)

구 분		장부금액	공정가치			
			수준1	수준2	수준3	합계
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	137,091,560	90,019,736	35,118,095	11,953,730	137,091,560
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	118,288,092	-	-	118,288,092	118,288,092
	합계	255,379,652	90,019,736	35,118,095	130,241,822	255,379,652

5.2 공정가치 서열체계 수준2의 가치평가기법 및 투입변수 설명

보고기간종료일 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구분		공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	123,784,521	순자산가치 등	금리, 할인율 등

<전기말> (단위: 천원)

구분		공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	35,118,095	순자산가치 등	금리, 할인율 등

5.3. 공정가치 서열체계 수준3 관련 공시

5.3.1 공정가치로 측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준3으로 분류된 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구분		기초	매입・발행	매도・결제	당기손익	기타포괄 손익누계액	수준3으로 (에서)이동	기말
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	11,953,730	1,897,400	(574,280)	823,418	-	(3,106,446)	10,993,822
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	118,288,092	-	-	-	23,691,134	-	141,979,226
	합계	130,241,822	1,897,400	(574,280)	823,418	23,691,134	(3,106,446)	152,973,048

<전기말> (단위: 천원)

구분		기초	매입・발행	매도・결제	당기손익	기타포괄손익누계액	수준3에서의 이동	기말
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	9,258,380	112,400,637	(109,017,206)	246,465	-	(934,547)	11,953,730
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	109,893,223	-	-	-	8,394,870	-	118,288,092
	합계	119,151,603	112,400,637	(109,017,206)	246,465	8,394,870	(934,547)	130,241,822

5.3.2 보고기간종료일 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정된 금융상품 중 공정가치 서열체계에 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	관측가능한 투입변수	비관측 변수	비관측변수 추정범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에대한 영향
당기손익-공정가치측정 금융자산	10,993,822	DCF, 이항모형 등	-	성장률, 할인률 등	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	141,979,226	DCF	-	성장률, 할인률	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
합계	152,973,048					

<전기말> (단위: 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	관측가능한 투입변수	비관측 변수	비관측변수 추정범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에대한 영향
당기손익-공정가치측정 금융자산	11,953,730	DCF, 이항모형 등	-	성장률, 할인률 등	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	118,288,092	DCF	-	성장률, 할인률	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
합계	130,241,822					

5.3.3 보고기간종료일 현재 관측가능하지 않은 투입변수의 변동에 의한 공정가치 측정치의 민감도는 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구분	공정가치	변동효과의 계산방법	당기순손익		기타포괄손익	
			유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산	10,993,822	성장률 및 할인률은 1.0% 증가 또는 감소시 킴으써 공정가치 변동을 산출	505,001	(445,916)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	141,979,226		-	-	8,210,200	(5,390,754)

<전기말> (단위: 천원)

구분	공정가치	변동효과의 계산방법	당기순손익		기타포괄손익	
			유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산	11,953,730	성장률 및 할인률은 1.0% 증가 또는 감소시킴으써 공정가치 변동을 산출	963,666	(698,333)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	118,288,092		-	-	5,806,081	(3,789,168)

5.3.4 당기 및 전기의 공정가치수준 3 변동내역 중 보고기간말 보유하고 있는 자산과 부채에 관련된 손익은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

< 당기 > (단위 : 천원)

구 분		당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산
당기손익	금융상품평가손익	823,418	-
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	18,479,084

< 전기 > (단위 : 천원)

구 분		당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산
당기손익	금융상품평가손익	246,465	-
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	6,547,998

5.3.5 당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 지분상품으로 인해 인식한 배당금 수익은 다음과 같습니다.

< 당기 > (단위 : 천원)

구분	배당금
기타타포괄손익-공정가치측정금융자산	
비시장성주식	1,928,006

6. 범주별 금융상품

6.1 금융자산 범주별 장부금액

<당기말> (단위: 천원)

구분	현금및 현금성자산	당기손익-공정가치측정	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정	합계

		금융자산		금융자산	
현금 및 예치금	4,576,801	-	22,129,038	-	26,705,839
당기손익-공정가치측정금융자산	-	142,791,506	-	-	142,791,506
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	141,979,226	141,979,226
대출채권	-	-	70,889,526	-	70,889,526
기타금융자산	-	-	60,079,250	-	60,079,250
합계	4,576,801	142,791,506	153,097,814	141,979,226	442,445,347

<전기말> (단위: 천원)

구분	현금및 현금성자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	합계
현금 및 예치금	4,693,521	-	44,054,034	-	48,747,555
당기손익-공정가치측정금융자산	-	137,091,560	-	-	137,091,560
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	118,288,092	118,288,092
대출채권	-	-	54,709,700	-	54,709,700
기타금융자산	-	-	36,784,396	-	36,784,396
합계	4,693,521	137,091,560	135,548,130	118,288,092	395,621,303

6.2 금융부채 범주별 장부금액

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
	상각후원가측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채
예수부채	48,695,386	28,791,934
차입부채	201,168,596	228,506,730
기타금융부채	60,891,895	36,536,027
합계	310,755,877	293,834,691

6.3 금융상품 범주별 순손익

6.3.1 보고기간 중 발생한 이자수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
현금및예치금이자:		
금융기관예치금이자	1,740	114,536

예금이자	143,287	484,296
증금예치금이자	96,851	184,742
소계	241,878	783,574
대출채권이자:		
대출금이자	4,437,420	1,079,716
신용공여이자	1,821,668	2,239,038
환매조건부매수이자	54,342	176,459
소계	6,313,430	3,495,213
기타이자:		
미수금이자	19,892	8,805
채권이자	1,849,325	3,594,276
기타이자수익	161,777	144,415
소계	2,030,994	3,747,496
합계	8,586,302	8,026,283

6.3.2 보고기간 중 발생한 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
차입부채이자:		
증금차입금이자	1,013,395	1,372,688
환매조건부매도이자	968,364	3,009,831
전환사채이자	2,088,474	2,441,352
기타차입금이자	1,218,044	1,218,000
소계	5,288,277	8,041,871
예수부채이자:		
투자자예탁금이용료	161,920	330,496
기타이자:		
기타이자비용	237,255	200,821
합계	5,687,452	8,573,188

6.4 금융자산과 금융부채의 상계

6.4.1 금융자산과 금융부채의 상계내용 및 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산 및 금융부채의 종류별 내용은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구분	인식된 금융자산/부채 총액	상계되는 금융자산/부채 총액	재무상태표 표시 순액	미상계된 관련 금융상품 금액		차감후 순액
				금융자산/부채	수취/제공한	

					금융담보 (현금담보 포함)	
위탁매매미수금	51,182,644	(51,182,644)	-	-	-	-
위탁매매미지급금	57,082,130	(51,182,644)	5,899,486	-	-	5,899,486

<전기말> (단위: 천원)

구분	인식된 금융자산/부채 총액	상계되는 금융자산/부채 총액	재무상태표 표시 순액	미상계된 관련 금융상품 금액		차감후 순액
				금융자산/부채	수취/제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
위탁매매미수금	31,928,960	(28,099,577)	3,829,383	-	-	3,829,383
위탁매매미지급금	28,327,395	(28,099,577)	227,818	-	-	227,818

7. 현금및예치금

(단위: 천원)

계정과목	당기말	전기말
현금및현금성자산:		
보통예금	3,930,816	3,625,757
당좌예금	645,986	1,067,764
소계	4,576,802	4,693,521
예치금:		
투자자예탁금별도예치금(예금)	20,000,000	42,000,000
특정예금 등	2,129,038	2,054,034
소계	22,129,038	44,054,034
합계	26,705,840	48,747,555

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

(단위: 천원)

계정과목	당기말	전기말
주식	7,016,048	8,905,477
국채 및 지방채	77,092,604	86,940,220
집합투자증권	7,716	7,684
회사채	397,659	1,007,386
대출채권	5,102,323	6,127,768
투자자예탁금별도예치금(신탁) 등	53,175,156	34,103,025
합계	142,791,506	137,091,560

보고기간종료일 현재 상기 금융자산 중 환매조건부채권매도에 편입된 채권의 공정가액은

60,850,476천원(전기말 78,474,916천원)입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 파생상품과 관련된 미결제약정금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
장내파생상품		
국채선물	668,820	5,215,120

9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

9.1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구분	취득원가	장부금액	미실현보유손익누계액	손상차손누계액
주식	3,380,777	141,979,226	138,598,449	-

<전기말> (단위: 천원)

구분	취득원가	장부금액	미실현보유손익누계액	손상차손누계액
주식	3,380,777	118,288,092	114,907,315	-

9.2 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 미실현보유손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	기초	평가	기말
주식	114,907,315	23,691,134	138,598,449
법인세효과	(25,279,610)	(5,212,049)	(30,491,659)
법인세효과 반영후 금액	89,627,705	18,479,085	108,106,790

<전기> (단위: 천원)

구분	기초	평가	기말
주식	106,512,446	8,394,869	114,907,315
법인세효과	(23,432,739)	(1,846,871)	(25,279,610)
법인세효과 반영후 금액	83,079,707	6,547,998	89,627,705

10. 사용이 제한된 금융상품 등

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금성자산:		
보통예금(*1)	130,208	130,208
예치금:		
투자자예탁금별도예치금(예금)	200,000	2,000,000
특정예금(당좌개설보증금)	31,514	31,514
기타	2,066,815	2,003,741
당기손익-공정가치측정금융자산:		
단기매매금융자산(*2)	1,520,276	1,814,747
고객예탁금별도예치금(신탁)	51,175,156	32,103,025
손해배상공동기금	2,000,000	2,000,000
합계	57,123,969	40,083,235

(*1) 당기말 현재 채권압류 및 추심명령 결정으로 지급이 제한된 것입니다.

(*2) 당기말 현재 (주)한국경제신문, 상상인증권이안1호기업인수목적(주) 및 상상인증권이안2호기업인수목적(주), 상상인증권이안3호기업인수목적(주) 등의 주식 및 전환사채는 금융위원회의 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 등에 의하여 한국예탁결제원에 보호예수 및 의무보유예탁 되어있습니다.

투자자예탁금별도예치금은 자본시장과금융투자업에관한법률, 금융투자업규정에 따라 투자자예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 금융위원회가 정하는 바에 따라 일정 금액을 한국증권금융㈜에 예금 또는 신탁의 형태로 별도 예치한 것입니다.

연결회사는 신규로 발행되거나 매출되는 유가증권의 청약을 위한 고객의 청약증거금을 예탁받은 경우에는 금융투자업규정 제4-44조의 규정에 따라 유가증권 발행 또는 매출회사별로 청약증거금임을 표시하여 납입기일전까지 예치기관에 별도예치하여야 하며, 이를 담보로 제공할 수 없습니다.

연결회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 및 금융투자업규정 제4-39조의 규정에 따라 고객예탁금을 연결회사의 자산과 구분하여야 하는 바, 위탁자예수금, 집합투자증권투자자예수금, 조건부예수금, 장내파생상품거래예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액 이상의 금액을 매일 재계산하여 증권금융회사에 별도 예치하여야 하며, 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없으며, 누구든지 이를 상계・압류할 수 없습니다.

연결회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제394조, 동법 시행령 제362조 및 한국거래소 회원관리규정 제23조, 제24조에 의거 유가증권시장 또는 파생상품시장에서의 매매거래의 위약으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여, 기본적립금 5억원에 변동적립금을 합산한 금액을 유가증권시장공동기금 및 파생상품시장공동기금으로 한국거래소에 적립하고 있으며, 동기금의 적립 총한도는 1,000억원입니다.

11. 관계기업투자자산

(단위 : 천원)

회 사 명	주요영업	소재지	지분율	당기말			전기말		

				취득원가	장부가액	순자산가액	취득원가	장부가액	순자산가액
GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY(*)	증권업	베트남	49.00%	4,276,026	-	-	4,276,026	-	-

(*) 보고기간 종료일 현재 상기 관계기업은 자본잠식을 원인으로 현지 감독당국으로부터 영업중지 처분을 받은 상태입니다.

12. 상각후원가측정 금융자산

12.1 상각후원가측정 금융자산의 구성내역

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금 및 예치금:		
예치금	22,129,038	44,054,034
대출채권:		
신용공여금	34,411,509	27,715,155
대여금	-	20
대출금	1,200,000	3,262,708
사모사채	2,709,157	586,794
기타대출채권	35,704,730	29,456,533
손실충당금	(3,135,871)	(6,311,510)
소계	70,889,526	54,709,700
기타금융자산:		
미수금	58,424,545	35,035,808
미수수익	838,946	870,639
보증금	1,727,772	2,175,634
손실충당금	(912,014)	(1,297,685)
소계	60,079,250	36,784,396
합계	153,097,814	135,548,130

12.2 상각후원가측정 금융자산의 손실충당금 변동내역

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 손실충당금 변동내역

< 당 기 >

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 손실충당금	462,009	-	5,849,501	6,311,510
제각	(97,759)	-	(3,319,770)	(3,417,529)
충당금전입(환입)	(50,263)	-	292,153	241,890

기말 손실충당금	313,987	-	2,821,884	3,135,871

< 전 기 > (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 손실충당금	227,298	-	23,199,856	23,427,154
제각	-	-	(17,991,313)	(17,991,313)
충당금전입(환입)	234,711	-	640,958	875,669
기말 손실충당금	462,009	-	5,849,501	6,311,510

(2) 보고기간 종료일 현재 기타대여금및수취채권의 손실충당금 변동내역

< 당 기 > (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 손실충당금	127,357	-	1,170,328	1,297,685
제각	-	-	(387,894)	(387,894)
충당금전입(환입)	(356)	-	2,578	2,222
기말 손실충당금	127,001	-	785,012	912,013

< 전 기 > (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 손실충당금	2,623	-	1,355,282	1,357,905
제각	-	-	(179,815)	(179,815)
충당금전입(환입)	124,734	-	(5,139)	119,595
기말 손실충당금	127,357	-	1,170,328	1,297,685

13. 유형자산

13.1 유형자산의 구성내역

<당기말> (단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계

취득금액	224,520	5,507,423	12,739,979	53,200	18,525,122
감가상각누계액	(53,085)	(3,276,986)	(2,174,554)	-	(5,504,624)
장부금액	171,435	2,230,437	10,565,425	53,200	13,020,498

<전기말> (단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
취득금액	113,641	5,165,876	12,904,999	53,200	18,237,716
감가상각누계액	(16,138)	(2,671,833)	(968,221)	-	(3,656,192)
장부금액	97,503	2,494,043	11,936,778	53,200	14,581,524

13.2 유형자산의 변동내역

<당 기> (단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초	97,503	2,494,043	11,936,778	53,200	14,581,524
취득	135,038	569,164	93,313	-	797,515
처분	(18,925)	(184,366)	(75,219)	-	(278,510)
감가상각비	(42,181)	(648,404)	(1,389,446)	-	(2,080,031)
기말	171,435	2,230,437	10,565,426	53,200	13,020,498

<전 기> (단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초	3	263,569	-	53,200	316,772
취득	161,595	2,624,547	12,919,937	-	15,706,079
처분	(42,362)	-	-	-	(42,362)
감가상각비	(21,733)	(394,073)	(983,159)	-	(1,398,965)
기말	97,503	2,494,043	11,936,778	53,200	14,581,524

14. 투자부동산

14.1 투자부동산의 구성내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
토 지 :		
장부금액	43,847,358	43,847,358
건 물 :		
취득원가	21,515,684	21,515,684

감가상각누계액	(7,542,513)	(6,492,333)
손상차손누계액	(1,048,016)	-
순장부금액	12,925,155	15,023,351
합 계	56,772,513	58,870,709

14.2 투자부동산의 변동내역

<당 기> (단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
기초 순장부금액	43,847,358	15,023,351	58,870,709
감가상각비	-	(1,050,180)	(1,050,180)
손상	-	(1,048,016)	(1,048,016)
기말 순장부금액	43,847,358	12,925,155	56,772,513

<전 기> (단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
기초 순장부금액	43,965,112	16,250,889	60,216,001
취득	-	268,470	268,470
감가상각비	-	(1,088,321)	(1,088,321)
처분	(9,047)	-	(9,047)
기타	(108,707)	(407,687)	(516,394)
기말 순장부금액	43,847,358	15,023,351	58,870,709

한편, 상기 투자부동산에 대한 운용리스계약을 통하여, 연결회사가 받게 될 것으로 기대되는 미래 최소리스료의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
1년 이내	797,027	797,027
2년 이내	797,027	797,027
합계	1,594,054	1,594,054

14.3 당기 및 전기의 투자부동산에서 발생한 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
임대수익	4,121,724	4,644,910
운영비용	4,470,669	3,771,784

손익	(348,945)	873,126

14.4 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
토지 및 건물	56,772,513	68,899,286	58,870,709	67,057,263

15. 무형자산

15.1 무형자산의 구성내역

<당기말> (단위: 천원)

구분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
취득금액	7,777,438	2,929,659	-	10,707,097
상각누계액	(7,777,421)	(2,829,943)	-	(10,607,364)
손상차손누계액	-	-	-	-
장부금액	17	99,716	-	99,733

<전기말> (단위: 천원)

구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
취득원가	7,777,438	2,903,013	1,051,488	11,731,939
상각누계액	(7,777,421)	(2,802,622)	-	(10,580,043)
손상차손누계액	-	-	(504,989)	(504,989)
순 장부금액	17	100,391	546,499	646,907

15.2 무형자산의 변동내역

<당기> (단위: 천원)

구분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
기초	17	100,390	546,500	646,907
취득	-	26,645	-	26,645
처분	-	-	(849,700)	(849,700)
환입	-	-	303,200	303,200
무형자산상각비	-	(27,319)	-	(27,319)
기말	17	99,716	-	99,733

<전기> (단위: 천원)

구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기초	17	8,903	1,447,566	1,456,486
취득	-	104,104	-	104,104
처분	-	-	(870,400)	(870,400)
손상차손	-	-	(95,667)	(95,667)
손상차손환입	-	-	65,000	65,000
무형자산상각비	-	(12,616)	-	(12,616)
기말	17	100,391	546,499	646,907

16. 기타자산

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급금	3,535,507	3,721,957
선급금손실충당금	(3,232,530)	(3,232,530)
선급비용	68,559	59,884
기타	543,411	486,184
합계	914,947	1,035,495

17. 리스

(1) 보고기간말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 취득원가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
건물	12,716,524	12,845,560
차량운반구	23,455	59,439
합계	12,739,979	12,904,999

당기 중 감소된 사용권자산은 165백만원입니다.

(2) 보고기간 중 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
건물	1,349,672	935,798
차량운반구	39,775	47,361
합계	1,389,447	983,159
리스부채에 대한 이자비용	180,123	170,440

단기리스료	18,950	16,333
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	51,502	75,196

(3) 보고기간말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	최소리스료	최소리스료의 현재가치	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	1,284,489	1,268,448	1,406,708	1,389,459
1년 초과 5년 이내	5,405,898	5,069,365	5,049,443	4,741,207
5년 초과	5,495,280	4,802,778	7,082,473	6,126,525
합계	12,185,667	11,140,591	13,538,624	12,257,192

(4) 보고기간말 현재 리스부채의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
유동	1,268,448	1,389,459
비유동	9,872,143	10,867,733
합계	11,140,592	12,257,192

18. 예수부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금:		
위탁자예수금	47,744,079	25,219,343
장내파생상품거래예수금	294,798	1,200,398
저축자예수금	467,685	459,602
집합투자증권투자자예수금	188,824	1,912,591
합계	48,695,386	28,791,934

19. 차입부채

19.1 차입부채의 구성내역

(단위: 천원)

계정과목	당기말			전기말	
	주요 차입처	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액

차입금	한국증권금융	1.28~4.06	100,043,392	1.92~4.06	91,833,338
환매조건부채권매도	고객분 등	0.62~3.50	75,258,623	0.90~3.50	97,322,827
전환사채	상상인 등	1.00	14,725,989	1.00	27,093,373
리스부채	-	1.18~2.12	11,140,592	1.79~2.12	12,257,192
합계			201,168,596		228,506,730

19.2 전환사채

19.2.1 당기말 현재 전환사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
액면가액	15,000,000	30,000,000
차감: 전환권조정	(274,011)	(2,906,627)
장부금액	14,725,989	27,093,373

연결회사는 전환사채의 부채요소는 최초에 동일한 조건의 전환권이 없는 금융부채의 공정가치로 인식하였으며, 전환권에 해당되는 부분이 한국채택국제회계기준 상 자본의 인식요건을 충족함에 따라 복합금융상품 전체의 공정가치와 부채요소의 공정가치의 차이는 발행시점에 기타자본잉여금으로 계상하였습니다.

19.2.2 당기말 현재 전환사채에 대한 내역은 다음과 같습니다.

구 분	내 역
발행일	2019년 03월 20일
만기일	2024년 03월 20일
전환주식수	13,100,430주
발행시 전환가액	1주당 1,145원
표면이자율	1.00%
만기보장수익률	1.00%
전환청구기간	사채의 발행일로부터 1년이 경과한 날부터 만기 1개월 전까지
전환시 발행할 주식종류	기명식 보통주
전환가격 조정	(1) 발행회사가 전환가격을 하회하는 발행가격으로 신주를 발행하거나 기준가를 하회하는 최초의 전환가격 또는 행사가격으로 주식 관련 사채를 발행하는 경우 전환가격 조정 (2) 합병, 자본의 감소, 주식분할 및 병합 등에 의하여 전환가격의 조정이 필요한 경우 전환가격 조정 (3) 감자 및 주식 병합 등 주식가치 상승사유가 발생하는 경우 전환가액 조정
조기상환청구권	사채의 발행일로부터 2년이 되는 날부터 언제든지 본 사채의 원금에 해당하는 금액의 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환 청구 가능

20. 투자자로부터 예탁받은 유가증권 및 대차유가증권 등

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
예수유가증권:		
위탁자유가증권	684,744,543	571,721,394
저축자유가증권	1,741,246	1,744,081
수익자유가증권	1,145,609,715	900,997,043
기타예수유가증권	12,669,946	8,002,803
소계	1,844,765,450	1,482,465,321
파생상품계약내역:		
이자율선물	668,820	5,215,120
대차유가증권:		
차입유가증권	29,360,612	29,709,955

21. 기타금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	57,749,455	33,117,098
미지급비용	1,551,635	1,699,598
임대보증금	1,590,805	1,719,331
합계	60,891,895	36,536,027

22. 충당부채

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	90,132	146,298
증가(*)	22,060	181,449
감소	(22,060)	(237,615)
기말	90,132	90,132

(*1) 당사는 전기 금감원대상 조치처분 취소청구의 소에서 패소하였으며, 이와관련하여 당기중 금융위원회 및 금융감독원으로부터 소송비용 상환 청구소송에 패소하여 관련 충당부채를 계상하고 지급처리 하였습니다.

23. 기타부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선수금	-	40,384
선수수익	64,356	-
제세금예수금	386,925	783,848
합 계	451,281	824,232

24. 법인세비용

(1) 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세부담액	555,420	-
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	4,880,670	6,635,534
자본에 직접 반영된 법인세비용	(5,032,049)	(3,270,884)
법인세비용	404,041	3,364,650

(2) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순(손)익	2,903,632	(4,664,059)
적용세율(22%)에 따른 세부담액	955,238	(1,026,093)
조정사항		
비과세수익	(125,183)	(350,977)
비공제비용 등	440,117	102,790
결손효과	(866,131)	4,518,834
기타(세율차이 등)	-	120,096
법인세비용	404,041	3,364,650
평균유효세율	13.92%	-

(3) 자본에 직접 반영된 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기			전기		
	금 액	법인세효과	계	금 액	법인세효과	계
전환권대가	(818,181)	180,000	(638,182)	6,115,720	(1,345,458)	4,770,262
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	23,691,134	(5,212,049)	18,479,085	8,394,869	(1,846,871)	6,547,998
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	357,066	(78,555)	278,511

합　　계	22,872,953	(5,032,049)	17,840,903	14,867,655	(3,270,884)	11,596,771

(4) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내용은 다음과 같습니다.

< 당기 >　　(단위: 천원)

구　　분	이연법인세자산(부채)			
	기초이연법인세자산(부채)	당기손익반영 증감액	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말이연법인세자산(부채)
미수이자	(47,654)	(14,592)	-	(62,246)
대손금	50,599	-	-	50,599
대손충당금한도초과	711,156	-	-	711,156
감가상각비	1,180	-	-	1,180
무형자산손상차손(골프회원권)	116,604	(106,704)	-	9,900
차량운반구	448	2,316	-	2,764
당기손익-공정가치측정금융자산	(53,348)	552	-	(52,796)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(25,208,109)	-	(5,212,049)	(30,420,158)
관계기업및종속기업투자자산	943,860	-	-	943,860
유가증권손상차손	1,164,394	(416,982)	-	747,412
기타	138,226	2,870	-	141,096
전환권조정	(639,458)	579,176	-	(60,282)
사용권자산	(3,317,880)	969,181	-	(2,348,699)
리스부채	3,395,599	(684,437)	-	2,711,162
이월결손금	6,855,457	(859,391)	-	5,996,066
소　계	(15,888,926)	(708,011)	(5,032,049)	(21,628,986)
이연법인세자산으로 인식하지 아니한 차감할 일시적차이(*2)				
관계기업및종속기업투자자산	943,860	-	-	943,860
이월결손금	6,855,457	(859,391)	-	5,996,066
합　계	(23,688,243)	151,380	(5,032,049)	(28,568,912)

(*1) 기초잔액은 세무조정 차이를 포함하고 있습니다.
(*2) 당사는 관계기업투자자산의 처분가능성과 이월결손금의 실현가능성이 높지 않다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

< 전기 >　　(단위: 천원)

구　　분	이연법인세자산(부채)			
	기초이연법인세자산(부채)	당기손익반영 증감액	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말이연법인세자산(부채)
미수이자	(164,969)	117,314		(47,655)
퇴직급여충당금	872,229	(793,674)	(78,555)	-

퇴직보험	(185,234)	185,234		-
대손금	50,599	-		50,599
대손충당금한도초과	711,157	-		711,157
감가상각비	1,180	-		1,180
무형자산손상차손(골프회원권)	252,710	(136,106)		116,604
차량운반구		448		448
당기손익-공정가치측정금융자산	508,598	(561,946)		(53,348)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	(22,930,711)	-	(2,277,398)	(25,208,109)
관계기업및종속기업투자자산	943,860	-		943,860
유가증권손상차손	1,164,394	-		1,164,394
현재가치할인차금	(6,739)	6,739		-
기타	2,674,075	(2,535,849)		138,226
전환권조정	-	706,000	(1,345,458)	(639,458)
사용권자산		(3,317,881)		(3,317,881)
리스부채		3,395,599		3,395,599
이월결손금	2,343,363	4,512,094		6,855,457
소 계	(13,765,488)	1,577,972	(3,701,411)	(15,888,927)
이연법인세자산으로 인식하지 아니한 차감할 일시적차이(*2)				
관계기업및종속기업투자자산	943,860	-	-	943,860
이월결손금	2,343,363	4,512,094		6,855,457
합 계	(17,052,711)	(2,934,122)	(3,701,411)	(23,688,244)

(*1) 기초잔액은 세무조정 차이를 포함하고 있습니다.
(*2) 당사는 관계기업투자자산의 처분가능성과 이월결손금의 실현가능성이 높지 않다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(5) 미사용결손금의 만료시기

(단위: 천원)

구분	당기	전기	비고
2023년	-	147,875	당기사용
2024년	-	1,285,124	당기사용
2025년	-	864,154	당기사용
2026년	-	1,088,643	당기사용
2027년	2,820,889	3,372,051	당기사용
2028년	3,893,801	3,893,801	
2029년	20,540,155	20,540,155	
합계	27,254,845	31,191,803	

25. 자본금 등

25.1 보고기간종료일 현재 지배기업의 발행주식총수는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	보통주 500,000,000주	보통주 500,000,000주
1주의 금액	1,000원	1,000원
발행주식총수	96,108,437	96,108,437

25.2 자본금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

일 자	내 역	주식수	보통주자본금	주식발행초과금	합계
2019.1.1	전기초	50,693,589	51,997,065	4,092,190	56,089,255
2019.3.19	유상증자	45,414,848	45,414,848	6,332,198	51,747,046
2019.12.31	전기말	96,108,437	97,411,913	10,424,388	107,836,301
2020.1.1	당기초	96,108,437	97,411,913	10,424,388	107,836,301
2020.12.31	당기말	96,108,437	97,411,913	10,424,388	107,836,301

지배기업은 이익소각 등을 실시함에 따라 지배기업의 자본금은 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

25.3 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
자기주식처분이익	5,582,892	5,582,892
주식발행초과금	10,424,388	10,424,388
기타자본잉여금	4,411,692	5,049,873
합계	20,418,972	21,057,153

25.4 자본조정의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
자기주식	3,450,324	3,450,324
감자차손	16,959,557	16,959,557
합계	20,409,881	20,409,881

25.5 자기주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	당기		전기	
	수량	장부금액	수량	장부금액
기초	2,073,279	3,450,324	2,073,279	3,450,324
취득	-	-	-	-
기말	2,073,279	3,450,324	2,073,279	3,450,324

26. 기타포괄손익누계액

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익		
주식	108,106,790	89,627,706

27. 결손금

27.1 결손금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금	897,572	897,572
전자금융사고배상준비금	500,000	500,000
기타준비금	1,284	1,284
미처리결손금	(34,053,699)	(36,558,992)
합계	(32,654,843)	(35,160,136)

27.2 이익준비금

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

27.3 전자금융사고배상준비금

금융기관 또는 전자금융업자가 전자금융사고 책임이행을 위한 준비금을 적립하는 경우에는 전자금융사고 책임이행을 위한 보험 등의 가입에 관한 기준 제5조 1항에 따라 준비금을 적립하였습니다.

27.4 기타준비금

지배기업은 과거 선물거래책임준비금을 설정하였던 바, 동 준비금은 지배기업과 지배기업의

임직원에게 책임이 있는 사유로 발생한 위탁자의 손실을 보전하기 위하여 사용하여야 하며, 적립후 3회계연도 이상 사용하지 아니한 금액은 환입이 가능합니다.

27.5 당기와 전기의 지배기업의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

제 68 기	2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지	제 66 기	2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지
처리예정일	2021년 03월 29일	처리확정일	2020년 03월 24일

(단위 : 원)

과 목	제 68 기		제 67 기	
Ⅰ. 미처리결손금		(34,053,698,849)		(36,558,992,312)
1. 전기이월미처리결손금	(36,558,992,312)		(28,776,771,648)	
2. 당기순이익(손실)	2,505,293,463		(8,060,732,343)	
3. 확정급여제도의 재측정요소	-		278,511,679	
Ⅱ. 결손금처리액		-		-
Ⅲ. 차기이월미처리결손금		(34,053,698,849)		(36,558,992,312)

28. 자본관리

연결회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에서 규정한 순자본비율(Net Capital Ratio, NCR)을 관리함으로써 재무건전성을 확보하고 있습니다. 순자본비율은 필요유지자기자본에 대한 순자본의 비율을 백분율(%)로 표시한 수치로서 최소 100% 이상 유지되도록 관리하고 있습니다. 순자본은 영업용순자본에서 총위험액을 차감한 금액이며, 필요유지자기자본은 자본시장법 시행령에 의해 연결회사가 영위하는 인가업무 또는 등록업무 단위별로 요구되는 자기자본을 합한 금액입니다. 영업용순자본은 기준일 현재 연결회사의 순자산가치로서 순재산액(자산총계-부채총계)에서 즉시 현금화하기 곤란한 자산을 차감하고 보완자본을 가산하여 산정합니다.

차감항목으로는 유형자산, 선급금, 선급비용, 만기 1년을 초과하는 예금 및 예치금, 잔존만기 3개월을 초과하는 대출채권, 임차보증금 및 대손준비금 등으로 구성되며, 가산항목으로는 자산건전성 분류상 "정상" 및 "요주의"로 분류된 자산에 설정된 대손충당금, 후순위차입금 등으로 구성됩니다. 총위험액은 영업과정에서 직면하게 되는 손실을 미리 예측하여 계량화한 것으로 시장위험액, 신용위험액 및 운영위험액으로 구분하여 합산한 금액입니다. 총위험액 산정은 금융투자업규정에서 정한 표준방법으로 산정하며 금융투자업규정 시행세칙에 의한 위험액 산정기준에 따라 계산합니다.

보고기간종료일 현재 순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
영업용순자본(A)	130,927,169	117,584,647
총위험액(B)	34,276,751	32,126,464

시장위험액	26,969,346	24,611,895
신용위험액	1,232,405	1,439,569
운영위험액	6,075,000	6,075,000
순자본(C=A-B)	96,650,418	85,458,183
필요유지자기자본(D)	42,525,000	42,525,000
순자본비율(C/D)	227.28%	200.96%

29. 수수료수익 및 비용

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익 :		
수탁수수료	6,618,720	4,792,401
인수및주선수수료	842,824	26,000
집합투자증권취급수수료	476,392	654,027
기타수수료수익	10,832,800	8,158,523
합계	18,770,736	13,630,951
수수료비용 :		
매매수수료	340,708	270,177
기타수수료비용	155,525	80,391
합계	496,233	350,568

30. 당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융상품 관련이익 :		
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	3,273,082	3,089,380
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	2,338,746	1,069,814
파생금융상품거래이익(매매)	365,350	4,490,430
합계	5,977,178	8,649,624
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손실 :		
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	1,444,668	831,504
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,267,630	842,591
파생금융상품거래손실(매매)	366,560	5,845,430
합계	3,078,858	7,519,525

31. 대출채권 평가 및 처분손익

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대출채권 평가 및 처분이익:		
대출채권매각이익	-	400,000
대손충당금환입	208,720	155,549
합계	208,720	555,549
대출채권 평가 및 처분손실:		
대손상각비	450,610	1,031,218
합계	450,610	1,031,218

32. 판매비와 관리비

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	8,393,248	6,468,302
퇴직급여	795,590	630,626
감가상각비	3,130,211	2,487,286
광고선전비	239,210	886,673
무형자산상각비	27,319	12,615
보험료	78,175	83,121
복리후생비	1,218,794	1,041,801
세금과공과금	829,248	789,503
소모품비	70,156	94,841
수도광열비	14,908	8,446
업무위탁수수료	-	221,826
여비교통비	65,703	116,366
연수비	6,268	16,062
인쇄비	38,071	102,377
임차료	1,104,454	617,117
전산운용비	3,760,764	3,878,108
접대비	197,281	262,886
지급수수료	3,530,450	3,628,954
차량유지비	17,903	22,012
행사비	17,939	259,992
회의비	228,381	254,948
기타의판매관리비	80,246	79,199
합계	23,844,319	21,963,061

33. 기타영업손익

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타영업수익 :		
기타대손충당금환입	4,091	5,686
기타의영업수익	948,281	1,647,992
합계	952,372	1,653,678
기타영업비용 :		
기타대손상각비	6,543	125,282

34. 영업외손익

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익 :		
임대료	198,463	648,504
유형자산처분이익	-	542
무형자산손상차손환입	303,200	65,000
기타영업외수익	901,861	726,697
합계	1,403,524	1,440,743
영업외비용 :		
종속기업투자자산처분손실	-	12,910
유형자산처분손실	4,885	4,177
기타영업외비용	1,380,090	686,794
합계	1,384,975	703,882

35. 주당손익

35.1 기본주당순손익

보고기간의 기본주당순손익은 보통주 1주에 대한 당기순손익을 계산한 것으로 그 내역은 다음과 같습니다.

35.1.1 당기 가중평균유통보통주식수

(단위: 주)

구분	주식수	가중치	가중평균주식수
보통주 기초	96,108,437	366일/366일	96,108,437
자기주식 기초	(2,073,279)	366일/366일	(2,073,279)

가중평균유통보통주식수			94,035,158

35.1.2 전기 가중평균 유통보통주식수

(단위: 주)

구분	주식수	가중치	가중평균주식수
보통주 기초	50,693,589	365일/365일	50,693,589
자기주식 기초	(2,073,279)	365일/365일	(2,073,279)
유상증자	45,414,848	288일/365일	35,834,181
가중평균유통보통주식수			84,454,491

35.1.3 기본주당순손익

(단위: 주, 천원)

구분	당기	전기
지배지분 당기순이익(손실)	2,505,293	(8,060,732)
가중평균유통보통주식수	94,035,158	84,454,491
기본주당이익(손실)(단위: 원)	27	(95)

35.2 희석주당순손익

연결회사는 당기 희석효과가 없음에 따라, 당기 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

36. 현금흐름표

36.1 보고기간종료일 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보통예금	3,930,816	3,625,757
당좌예금	645,986	1,067,764
합계	4,576,802	4,693,521

36.2 연결회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 보고기간 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정지분상품평가손익의 변동	18,479,084	6,547,998

확정급여제도의 재측정요소의 변동	-	278,512
사용권자산 및 리스부채의 증가	-	12,855,861
대출채권의 제각	-	17,991,313

36.3 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	재무활동으로 인한 부채					합계
	차입금	환매조건부매도	전환사채	리스부채	임대보증금	
기초	91,833,338	97,322,827	27,093,373	12,257,192	1,719,330	230,226,060
현금흐름	8,210,054	(22,064,204)	(15,000,000)	(1,134,694)	(128,525)	(30,117,369)
기타 변동(주1)	-	-	2,632,616	18,094	-	2,650,710
당기말 순부채	100,043,392	75,258,623	14,725,989	11,140,592	1,590,805	202,759,401

(주1) 기타 변동에는 리스부채 증가금액, 전환사채할인발행차금 등이 포함되어 있습니다.

<전기> (단위: 천원)

구분	재무활동으로 인한 부채					합계
	차입금	환매조건부매도	전환사채	리스부채	임대보증금	
기초	109,220,032	181,354,308	-	-	1,627,696	292,202,036
현금흐름	(17,386,694)	(84,031,481)	30,000,000	(662,745)	91,635	(71,989,285)
기타 변동(주1)	-	-	(2,906,627)	12,919,936	-	10,013,309
당기말 순부채	91,833,338	97,322,827	27,093,373	12,257,191	1,719,331	230,226,060

(주1) 기타 변동에는 리스부채의 최초적용효과, 리스부채 증가금액,전환사채할인발행차금 등이 포함되어 있습니다.

37. 담보제공자산

37.1 보고기간종료일 현재 연결회사의 당기손익-공정가치측정금융자산 75,987백만원(전기말 88,037백만원), 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 127,355백만원(전기말 103,850백만원) 은 연결회사의 환매조건부채권매도, 선물옵션거래, 대차거래 및 차입금 등과 관련하여 한국증권금융(주) 등에 담보로 제공되어 있습니다.

37.2 보고기간종료일 현재 연결회사의 투자부동산 56,264백만원(채권최고액 39,000백만원)과 정기예금 1,815백만원은 하나은행 차입금(300억원)과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다.

37.3 보고기간 종료일 현재 투자부동산에 대하여 전세권(450백만원)이 설정되어 있습니다. 또한 동 투자부동산과 관련된 화재보험가입금액에 대하여 33,000백만원의 질권이 설정되어 있습니다.

38. 우발채무와 약정사항

38.1 연결회사는 다음과 같은 한도약정을 체결하고 있습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금융기관	당기말	전기말
일중자금	한국증권금융	20,000,000	20,000,000
할인어음(자기분)	한국증권금융	50,000,000	50,000,000
할인어음(청약증거금)	한국증권금융	청약증거금 예수금범위내	청약증거금 예수금범위내
유통금융	한국증권금융	50,000,000	50,000,000
담보금융	한국증권금융	70,000,000	70,000,000
기관운영차금(자기분)	한국증권금융	70,000,000	70,000,000
기관운영차금(신탁분)	한국증권금융	신탁금범위내	신탁금범위내
기관운영차금(파생분)	한국증권금융	고객 신탁범위내	고객 신탁범위내
채권딜러금융	한국증권금융	-	140,000,000
국공채인수자금대출(자체)	한국증권금융	-	140,000,000
사채인수자금대출(자체)	한국증권금융	-	140,000,000

38.2 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 당사가 손해배상청구 소송 등의 소송당사자로 피소 되어 계류 중인 주요 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	에스비아이저축은행 외 3명	손해배상 청구 소송	3,185,684
채무부존재확인	정헌재단	주식매도대출 채무부존재확인 소송	3,206,102

보고기간종료일 현재 동 소송의 결과에 대해 예측할 수 없으며, 이러한 사항은 당기말 재무제표에 반영되지 아니하였습니다.

38.3 차입유가증권

연결회사는 유가증권 대차거래를 행하고 있으며, 한국증권금융(주)으로부터의 유가증권 차입시 차입유가증권으로 비망관리하고 있습니다. 보고기간 종료일 현재 차입유가증권 29,361백만원(전기말 29,710백만원)은 연결회사의 환매조건부채권매도 및 대차거래 등과 관련하여 한국증권금융(주) 등에 담보로 제공되어 있습니다.

38.4 연결회사는 당기말 현재 서울보증보험㈜로부터 공탁보증보험과 관련하여 572백만원을 보증받고 있습니다.

39. 특수관계자와의 거래

39.1 지배주주의 현황

39.1.1 보고기간종료일 현재 연결회사의 최상위지배자는 (주)상상인(보고기간종료일 지분율 42.06%)입니다.

39.1.2 보고기간에 연결회사와 매출 등 거래 또는 채권・채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY
기타특수관계자	㈜제이원와이드, ㈜상상인저축은행, ㈜상상인플러스	㈜제이원와이드, ㈜상상인저축은행

39.2 연결회사는 기업 활동의 계획・운영・통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원, 비등기임원 및 내부감사 책임자 등을 주요 경영진으로 판단하였으며, 보고기간 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	641,775	559,978
퇴직급여	54,862	-

39.3 보고기간의 특수관계자와의 수익・비용 등 거래내용은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	회사명	영업비용			
		이자비용	지급임차료	전산운용비	기타비용
지배기업	㈜상상인	1,568,863	-	-	113,986
기타특수관계자	㈜제이원와이드	74,933	-	-	-
	㈜상상인저축은행	242	52,050	-	-
	㈜상상인플러스	-	-	7,515	682
합계		1,644,038	52,050	7,515	114,668

<전기> (단위: 천원)

구분	회사명	영업비용				사용권자산	전환사채	차량운반구	
		이자비용	지급임차료	지급수수료	감가상각비	인식(*)	매각	매각	매입
지배기업	㈜상상인	1,239,016	-	-	-	-	-	-	-
	(주)골든브릿지	-	-	16,129	-	-	-	-	-
기타특수관계자	㈜제이원와이드	830,346	-	-	-	-	-	-	-
	㈜상상인저축은행	1,889	35,667	-	54,844	164,532	3,000,000	42,000	114,273

합계	2,071,251	35,667	16,129	54,844	164,532	3,000,000	42,000	114,273

(*) 연결회사는 전기 중 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 특수관계자로부터 운용리스한 자산에 대해 사용권자산 및 리스부채를 인식하였습니다.

39.4 보고기간의 특수관계자와의 자금 거래내용은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	전환사채 상환	비품 매각
지배기업	㈜상상인	(8,500,000)	-
기타특수관계자	㈜제이원와이드	(3,500,000)	-
	㈜상상인저축은행	-	33,152

<전기> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	유상증자	전환사채 발행	전환사채 상환	리스부채 인식(*1)
지배기업	㈜상상인	22,000,001	20,000,000	-	-
기타특수관계자	㈜제이원와이드	30,000,000	20,000,000	(10,000,000)	-
	㈜상상인저축은행	-	-	-	164,532

(*1) 연결회사는 전기 중 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 특수관계자로부터 운용리스한 자산에 대해 사용권자산 및 리스부채를 인식하였습니다.

39.5 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권 및 채무잔액은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채권			채무		
		임차보증금	선급금	대손충당금	미지급금	전환사채 (*1,2)	리스부채
지배기업	(주)상상인	-	-	-	118,494	11,500,000	-
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	-	3,232,530	(3,232,530)	-	-	-
기타특수관계자	(주)상상인저축은행	21,000	-	-	-	-	14,950
합계		21,000	3,232,530	(3,232,530)	118,494	11,500,000	14,950

(*1) 전환권조정을 차감하기 전 액면금액으로 표시하였습니다.
(*2) 당기 중 당사가 발행한 전환사채 중 12,000백만원을 (주)상상인 및 (주)제이원와이드에게 상환소각하였으며, ㈜제이원와이드는 당사가 발행한 전환사채 중 500백만원의 전환사채를 특수관계자 외의 제3자에게 양도하였습니다.

<전기말> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채권			채무		
		임차보증금	선급금	대손충당금	미지급금	전환사채	리스부채

						(*1,2)	
지배기업	㈜상상인	-	-	-	5,917	20,000,000	-
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	-	3,232,530	(3,232,530)	-	-	-
기타특수관계자	㈜제이원와이드	-	-	-	1,182	4,000,000	-
	㈜상상인저축은행	70,000	-	-	-	-	110,421
합계		70,000	3,232,530	(3,232,530)	7,099	24,000,000	110,421

(*1) 전환권조정을 차감하기 전 액면금액으로 표시하였습니다.
(*2) 전기 중 연결회사가 발행한 전환사채 중 10,000백만원을 (주)제이원와이드에게 상환 소각하였으며, (주)제이원와이드는 연결회사가 발행한 전환사채 중 6,000백만원의 전환사채를 특수관계자 외의 제3자에게 양도하였습니다.

40. 영업 및 투자부문 정보

연결회사는 부문에 자원을 배분하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 정기적으로 검토하는 구성단위에 대한 내부보고를 기초로 영업부문 및 투자부문을 식별하도록 요구하고 있습니다.

40.1 연결회사의 영업부문은 기업금융, 위탁매매 및 기타 단위로 다음과 같이 3개 부문으로 구성되어 있습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	기업금융	위탁매매업	기타	합계
수익	25,923,346	10,325,271	1,604,007	37,852,624
외부고객으로부터의 수익	19,619,286	8,483,634	(240,123)	27,862,797
이자수익	6,304,060	1,841,637	440,606	8,586,303
기타	-	-	1,403,524	1,403,524
비용	18,832,870	9,019,466	7,096,656	34,948,992
외부고객으로부터의 비용	3,101,395	340,708	590,141	4,032,244
이자비용	284,755	249,171	5,153,527	5,687,453
판매비관리비	15,446,720	8,424,702	(27,102)	23,844,320
기타	-	4,885	1,380,090	1,384,975
법인세비용	-	-	404,041	404,041
당기손익	7,090,476	1,305,805	(5,896,690)	2,499,591

<전기> (단위: 천원)

구분	기업금융	위탁매매업	기타	합계
수익	14,643,611	17,744,639	3,214,415	35,602,665
외부고객으로부터의 수익	9,969,619	15,320,337	845,682	26,135,638
이자수익	4,673,992	2,424,302	927,990	8,026,284

기타	-	-	1,440,743	1,440,743
비용	17,358,338	15,498,733	7,409,653	40,266,724
외부고객으로부터의 비용	7,519,525	270,177	1,236,891	9,026,593
이자비용	289,646	3,340,327	4,943,215	8,573,188
판매비관리비	9,549,167	11,884,052	529,842	21,963,061
기타	-	4,177	699,705	703,882
법인세비용	-	-	3,364,650	3,364,650
당기손익	(2,714,727)	2,245,906	(7,559,888)	(8,028,709)

40.2 연결회사의 투자부문은 IB, 홀세일, 리테일 및 본사관리 단위로 다음과 같이 4개 부문으로 구성되어 있습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	IB부문	홀세일부문	리테일부문	본사관리	총 계
수익	19,597,641	6,093,967	6,184,159	5,976,857	37,852,624
외부고객으로부터의 수익	14,998,227	4,608,520	4,316,125	3,939,925	27,862,797
이자수익	4,448,782	1,485,447	1,879,037	773,037	8,586,303
기타	150,632	-	5	1,252,887	1,403,524
비용	7,384,088	5,100,670	8,040,104	14,424,130	34,948,992
외부고객으로부터의 비용	2,521,885	973,269	131,684	405,406	4,032,244
이자비용	1,788,534	875,168	510,975	2,512,776	5,687,453
판관비	2,922,455	3,252,233	7,386,877	10,282,755	23,844,320
기타	151,214	-	10,568	1,223,193	1,384,975
법인세비용	-	-	-	404,041	404,041
당기손익	12,213,553	993,297	(1,855,945)	(8,851,314)	2,499,591

<전기> (단위: 천원)

구분	IB부문	홀세일부문	리테일부문	본사관리	총 계
수익	10,645,624	12,930,312	5,214,416	6,812,313	35,602,665
외부고객으로부터의 수익	9,532,162	9,618,209	2,841,233	4,144,034	26,135,638
이자수익	1,113,245	3,312,103	2,373,156	1,227,780	8,026,284
기타	217	-	27	1,440,499	1,440,743
비용	2,147,864	11,614,541	6,415,025	20,089,294	40,266,724
외부고객으로부터의 비용	804,034	6,360,306	49,316	1,812,937	9,026,593
이자비용	11,771	2,833,246	844,328	4,883,843	8,573,188
판관비	1,332,059	2,417,382	5,521,281	12,692,339	21,963,061
기타	-	3,607	100	700,175	703,882
법인세비용	-	-	-	3,364,650	3,364,650

당기손익	8,497,760	1,315,771	(1,200,609)	(16,641,631)	(8,028,709)

41. 비연결구조화기업

(1) 당기말 현재 연결실체가 보유 중인 지분 중 지배력을 보유하지 아니한 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동과 비연결구조화기업의 자금조달 방법은 다음과 같습니다.

성격	목적	활동	자금 조달 방법
부동산 PF	부동산 개발에 대한 PF 자금 대출	부동산 건설	유동화자산을 기초로 한 ABS 발행

(2) 당기말 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 연결실체의 지분과 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구 분	자산유동화
비연결구조화기업의 자산총액	27,500,000
연결재무상태표에 인식된 자산	
상각후원가측정대출채권	1,550,000
최대손실 노출액(*)	
투자자산	1,550,000
최대노출의 결정방법	신용공여 금액

(*) 최대손실 노출액은 연결재무제표에 인식한 투자자산금액과 투자자간 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

42. 보고기간후 사건

(1) 재무제표 발행 승인

동 재무제표는 2021년 02월 22일자 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제 68 기말 2020년 12월 31일 현재

제 67 기말 2019년 12월 31일 현재

주식회사 상상인증권 (단위 : 원)

과 목	제 68 기말	제 67 기말
자산		
현금및예치금	22,655,296,787	45,273,534,123
당기손익-공정가치측정금융자산	142,791,506,235	137,091,559,714
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	141,979,226,041	118,288,092,258
관계기업및종속기업투자자산	30,080,629,991	30,080,629,991
대출채권	70,889,525,586	54,709,700,124
유형자산	13,020,497,876	14,581,523,550
무형자산	99,733,311	646,907,243
투자부동산	4,386,533,437	7,498,338,835
당기법인세자산	-	660,319,410
기타금융자산	61,439,002,821	36,902,311,532
기타자산	914,203,627	1,034,599,000
자산총계	488,256,155,712	446,767,515,780
부채		
예수부채	48,695,385,669	28,791,934,288
차입부채	172,339,470,213	201,684,078,452
충당부채	90,132,412	90,132,412
기타금융부채	59,634,958,951	35,284,295,195
기타부채	449,123,141	721,322,365
이연법인세부채	28,568,913,856	23,688,244,145
당기법인세부채	91,811,543	-
부채총계	309,869,795,785	290,260,006,857
자본		
자본금	97,411,913,000	97,411,913,000
자본잉여금	18,946,794,765	19,584,976,331
자본조정	(20,409,881,204)	(20,409,881,204)
기타포괄손익누계액	108,106,790,243	89,627,705,893
결손금	(25,669,256,877)	(29,707,205,097)
자본총계	178,386,359,927	156,507,508,923
부채및자본총계	488,256,155,712	446,767,515,780

주1) 상기 요약재무정보는 회계감사인의 감사(검토)를 받은 재무정보입니다.
전기의 재무정보는 제 ·개정된 한국채택국제회계기준(K-IFRS)를 2019년 1월 1일부터 적용한 결산기준이며, 전기와 비교되는 전전기는 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다.
(주2) 별도재무제표상 관계기업및종속기업투자자산은 원가법으로 평가하고 있습니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제 68 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 67 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 상상인증권 (단위 : 원)

과 목	제 68 기	제 67 기
영업수익	37,113,670,281	34,836,637,042
수수료수익	18,783,453,831	13,643,637,753
당기손익-공정가치측정금융상품 관련이익	5,977,178,029	8,649,623,086
대출채권평가 및 처분이익	208,719,678	555,548,998
이자수익	8,556,838,745	7,967,689,571
배당금수익	3,134,184,453	3,438,277,703
기타영업수익	453,295,545	581,859,931
영업비용	32,590,435,919	38,277,073,814
수수료비용	381,772,413	309,830,882
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손실	3,078,858,125	7,519,525,354
대출채권평가 및 처분손실	450,609,775	316,217,528
이자비용	4,516,908,589	7,444,012,651
판매비와관리비	24,155,744,117	22,562,205,825
기타영업비용	6,542,900	125,281,574
영업이익(손실)	4,523,234,362	(3,440,436,772)
영업외수익	1,205,060,894	1,836,893,712
영업외비용	1,286,306,357	628,628,701
법인세비용차감전순이익(손실)	4,441,988,899	(2,232,171,761)
법인세비용	404,040,679	3,364,649,950
당기순이익(손실)	4,037,948,220	(5,596,821,711)
기타포괄손익	18,479,084,350	6,826,510,082
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여제도의 재측정요소	-	278,511,679
기타포괄손익-공정가치측정지분상품평가손익	18,479,084,350	6,547,998,403
당기총포괄손익	22,517,032,570	1,229,688,371
주당순손익		
기본 및 희석주당순손익	43	(66)

자 본 변 동 표

제 68 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 67 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 상상인증권 (단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	결손금	총계
2019.1.1(전기초)	51,997,065,000	9,675,082,731	(20,409,881,204)	83,079,707,490	(24,388,895,065)	99,953,078,952
유상증자	45,414,848,000	6,332,197,400	-	-	-	51,747,045,400
전환사채의 자본요소	-	3,577,696,200	-	-	-	3,577,696,200
당기순이익(손실)	-	-	-	-	(5,596,821,711)	(5,596,821,711)
기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치측정 지분상품평가손익	-	-	-	6,547,998,403	-	6,547,998,403
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	278,511,679	278,511,679
2019.12.31(전기말)	97,411,913,000	19,584,976,331	(20,409,881,204)	89,627,705,893	(29,707,205,097)	156,507,508,923
2020.1.1(당기초)	97,411,913,000	19,584,976,331	(20,409,881,204)	89,627,705,893	(29,707,205,097)	156,507,508,923
전환사채의 자본요소	-	(638,181,566)	-	-	-	(638,181,566)
당기순이익(손실)	-	-	-	-	4,037,948,220	4,037,948,220
기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치측정 지분상품평가손익	-	-	-	18,479,084,350	-	18,479,084,350
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	-
2020.12.31(당기말)	97,411,913,000	18,946,794,765	(20,409,881,204)	108,106,790,243	(25,669,256,877)	178,386,359,927

현 금 흐 름 표

제 68 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 67 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 상상인증권 (단위 : 원)

과 목	제 68 기		제 67 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		30,840,747,070		16,892,403,221
1. 당기순이익(손실)	4,037,948,220		(5,596,821,711)	
2. 손익조정사항	(1,870,631,637)		2,689,383,619	
퇴직급여	795,590,542		472,600,426	

감가상각비	4,143,820,600		3,443,306,920	
대손상각비	450,609,775		316,217,528	
무형자산상각비	27,319,222		12,615,522	
무형자산손상차손	-		95,667,000	
기타영업외비용	147,981,086		41,363,636	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,267,629,710		842,591,290	
종속기업투자지분처분손실	-		287,389,870	
종속기업투자지분처분이익	-		(1,044,654,653)	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(2,338,746,053)		(1,069,813,536)	
유형자산처분이익	-		(542,455)	
유형자산처분손실	4,885,156		4,177,155	
투자부동산손상차손	1,048,016,133		-	
기타대손상각비	6,542,900		125,281,574	
배상손실	-		181,448,577	
대손충당금환입	(208,719,678)		(155,548,998)	
기타대손충당금환입	(4,090,780)		(5,686,045)	
기타영업외수익	(138,196,330)		(194,725,519)	
무형자산손상차손환입	(303,199,990)		(65,000,000)	
이자수익	(8,556,838,745)		(7,967,689,571)	
배당금수익	(3,134,184,453)		(3,438,277,703)	
이자비용	4,516,908,589		7,444,012,651	
법인세비용	404,040,679		3,364,649,950	
3. 자산및부채의 증감	21,483,024,029		15,790,022,525	
예치금	21,970,804,328		(28,939,200,001)	
신용공여금	(6,696,354,264)		7,744,276,622	
당기손익-공정가치측정금융자산	(4,628,830,178)		78,182,940,448	
대여금	19,623		57,530	
대출금	(1,200,000,000)		-	
사모사채	(2,179,424,840)		-	
부도채권	-		98,723,241	
기타대출채권	(6,248,196,900)		(28,856,532,615)	
미수금	(24,807,073,623)		2,771,568,228	
미수수익	(106,160,580)		(38,585,961)	
사외적립자산	-		292,914,360	
선급금	186,297,801		1,684,073,160	
선급비용	(8,674,578)		(8,624,547)	
기타자산	(57,227,850)		129,035,420	
투자자예수금	19,903,451,381		(13,754,084,017)	
선수금	(40,384,000)		40,269,010	
선수수익	64,356,164		-	
미지급금	23,836,765,950		(1,669,658,796)	
미지급비용	1,789,826,983		1,671,545,803	
예수금	(296,216,097)		379,257,156	
기타예수부채	44,709		(4,811,470)	
퇴직금	-		(3,748,491,498)	
기타충당금	-		(184,649,548)	

4. 이자의 수취	8,411,624,223		8,462,913,891	
5. 이자의 지급	(4,623,556,014)		(7,734,655,886)	
6. 배당금 수취	3,205,627,769		3,438,277,703	
7. 법인세 환급액(지급액)	196,710,480		(156,716,920)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		617,138,679		(11,183,580,129)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,385,124,727		1,670,349,083	
종속기업투자자산의 처분	-		733,038,876	
차량운반구의 처분	17,272,727		38,727,273	
비품의 처분	33,152,000		-	
보증금의 감소	485,000,000		60,500,000	
투자부동산의 처분	-		9,046,570	
회원권의 처분	849,700,000		829,036,364	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(767,986,048)		(12,853,929,212)	
종속기업투자자산의 취득	-		(8,000,000,000)	
보증금의 증가	(37,138,000)		(1,762,102,800)	
차량운반구의 취득	(135,038,548)		(161,594,684)	
비품의 취득	(569,164,200)		(2,624,546,928)	
투자부동산의 취득	-		(201,580,800)	
소프트웨어 취득	(26,645,300)		(104,104,000)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(32,105,318,757)		(22,192,023,480)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	19,940,132,596,893		38,870,370,687,262	
차입금의 증가	1,782,032,721,983		1,307,430,851,386	
환매조건부매도의 증가	18,158,099,874,910		37,471,092,790,476	
유상증자	-		51,747,045,400	
전환사채의 발행	-		40,000,000,000	
보증금 증가	-		100,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(19,972,237,915,650)		(38,892,562,710,742)	
차입금의 감소	(1,773,834,667,605)		(1,324,817,545,376)	
환매조건부매도의 감소	(18,180,164,079,248)		(37,555,124,271,300)	
리스부채의 상환	(3,129,168,797)		(2,615,894,066)	
보증금 감소	(110,000,000)		(5,000,000)	
전환사채의 상환	(15,000,000,000)		(10,000,000,000)	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 증가(감소)		(647,433,008)		(16,483,200,388)
Ⅴ. 기초의 현금및현금성자산		3,224,950,314		19,708,150,702
Ⅵ. 기말의 현금및현금성자산		2,577,517,306		3,224,950,314

5. 재무제표 주석

제 68 기 2020년 12월 31일 현재

제 67 기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 상상인증권

1. 일반적 사항

주식회사 상상인증권(이하 "당사")은 1954년 8월 30일에 "대유증권주식회사"로 설립되어 1998년 5월 30일에 상호를 "대유리젠트증권주식회사"로 변경하였고, 2000년 5월 27일자로 다시 "리젠트증권주식회사"로 변경하였습니다. 또한, 당사는 2002년 1월 22일에 일은증권주식회사를 흡수합병하고 상호를 브릿지증권주식회사로 변경하였고, 2007년 10월 1일 주식회사 골든브릿지투자증권으로 변경하였으며 2019년 3월 29일에 주식회사 상상인증권으로 상호를 변경하였습니다. 당사는 1988년 8월 25일 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 2019년 7월 8일자로 본사를 서울 서대문구 충정로에서 서울 강남구 테헤란로로 이전하였고, 보고기간종료일 현재 본사 영업점, 분당지점, 부산지점이 있습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 자본금은 97,411,913천원이며 주요 주주의 내역은 다음과 같습니다.

주주명	당 기		전 기	
	주식수(주)(*1)	지분율	주식수(주)(*1)	지분율
(주)상상인	40,424,357	42.06%	40,424,357	42.06%
(주)제이원와이드	26,200,873	27.26%	26,200,873	27.26%
㈜상상인증권 사주조합	637,515	0.66%	119,948	0.12%
자기주식	2,073,279	2.16%	2,073,279	2.16%
기타소액주주등	26,772,413	27.86%	27,289,980	28.39%
합계	96,108,437	100.00%	96,108,437	100.00%

(*1) 당사의 자본금은 이익소각 등을 사유로 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

2. 재무제표 작성 기준 및 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성 기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성됐습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 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 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책의 변경과 공시

1) 회사가 채택한 제・개정 기준서

회사가 2020년 1월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용한 제・개정 기준서 및 해석서는다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1103호'사업결합' 개정

개정기준서는 기업이 취득한 대상이 '사업'인지 아니면 '개별 자산취득'인지 판단하는 데 필요한 사업 및 관련 구성요소의 정의를 명확히 하였습니다.
취득한 대상이 사업이라고 판단 내리기 위해 산출물의 창출에 기여할 수 있는 투입물과 실질적인 과정이 필요하다는 점을 명확하게 설명하고, 산출물을 보다 좁게 정의하였습니다. 또한, 사업의 필수 구성요소 중 과정이 실질적인지 여부를 판단할 때 필요한 구체적인 지침과 사례를 추가하였으며, 취득한 대상이 사업이 아닌지 간단히 판단할 수 있는 집중테스트를 선택적으로 적용할 수 있도록 하였습니다.
상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(나) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정

개정기준서는 '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여, 이를 기초로 내리는 주요 이용자의의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요하다'고 기술함으로써 개념체계를 포함한 기준서간 중요성의 정의를 일관되게 정리하고 그 의미를 명확히 하였습니다.
상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제・개정 기준서 및 해석서

보고기간말 현재 제정・공표되었으나 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제・개정 기업회계기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' (개정) - COVID-19 관련 임차료 할인 등

실무적 간편법으로, 리스이용자는 COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등 (rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있으며, 이러한 임차료 할인 등은 실무적 간편법의 적용요건을 충족하여야 하며,실무적 간편법을 선택한 리스이용자는 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(나) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정) - 재무보고를 위한 개념체계 참조

식별할 수 있는 취득 자산과 인수 부채는 재무보고를 위한 개념체계의 정의를 충족하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금' 의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니

다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(다) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' (개정) - 의도한 사용 전의 매각금액

개정 기준서는 경영진이 의도한 방식으로 유형자산을 가동할 수 있는 장소와 상태에 이르게 하는 동안에 생산된 재화를 판매하여 얻은 매각금액과 그 재화의 원가는 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 이로 인해 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(라) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' (개정) - 손실부담계약: 계약이행원가

개정 기준서는 손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가는 계약을 이행하는 데 드는 증분원가와 계약을 이행하는 데 직접 관련되는 그 밖의 원가 배분액으로 구성됨을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(마) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) - 부채의 유동·비유동 분류

부채의 분류는 기업이 보고기간 후 적어도 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 권리의 행사 가능성에 영향을 받지 않으며, 부채가 비유동부채로 분류되는 기준을 충족한다면, 경영진이 보고기간 후 12개월 이내에 부채의 결제를 의도하거나 예상하더라도, 또는 보고기간말과 재무제표 발행승인일 사이에 부채를 결제하더라도 비유동부채로 분류합니다. 또한, 부채를 유동 또는 비유동으로 분류할 때 부채의 결제조건에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품으로 분류되고 동 옵션을 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(바) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트관련 수수료에 차입자와 대여자 사이에서 지급하거나 수취한 수수료(상대방을 대신하여 지급하거나 수취한 수수료 포함)만 포함된다는 개정내용을 포함하여 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업, 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스인센티브, 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정에 대한 일부 개정내용이 있습니다. 동 연차개선은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 별도재무제표

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표로서 종속기업 및관계기업에 대한 투자자산을 피투자회사의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 아니하고 직접적인 지분투자에 근거한 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 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. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

비화폐성 금융자산・부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로,기타포괄손익-공정가치측정금융상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않

은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품
금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 당사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가
계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산
상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다.

② 지분상품
당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품

에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

당사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

당사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 '차입부채'로 분류하고 있습니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.6 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(1) 위험회피회계

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 매 보고기간말에 공정가치로 재측정됩니다. 파생상품의 공정가치 변동은 해당 파생상품이 위험회피수단으로 지정되었는지 여부 및 위험회피대상의 성격에 따라 다르게 회계처리됩니다. 당사는 파생상품을 위험회피목적으로 체결하고 있으며, 그 중 일부 파생상품에대하여 다음과 같은 위험회피관계의 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

·인식된 자산이나 부채 또는 확정계약의 공정가치 변동에 대한 위험회피 (공정가치 위험회피)
·인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피 (현금흐름 위험회피)
·해외사업장에 대한 순투자에 대한 위험회피 (순투자 위험회피)

당사는 위험회피의 개시시점에 위험회피수단이 위험회피대상의 현금흐름의 변동을 상쇄할 것으로 기대되는지를 포함하여 위험회피수단과 위험회피대상의 경제적 관계를 문서화합니다.

① 공정가치 위험회피
공정가치 위험회피의 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 공정가치 변동은 위험회피 대상의 회피대상위험으로 인한 공정가치 변동과 함께 손익계산서에 인식됩니다.

위험회피회계의 요건이 더 이상 충족되지 않는 경우에는 유효이자율법이 적용되는 위험회피대상의 경우 잔여만기에 걸쳐 이자수익을 상각합니다.

② 현금흐름 위험회피
현금흐름 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 위험회피 개시 이후 위험회피대상항목의 공정가치(현재가치) 변동 누계액(위험회피대상 미래예상현금흐름의 변동 누계액의 현재가치)을 한도로 현금흐름 위험회피 항목으로 기타포괄손익으로 인식됩니다. 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

위험회피수단이 소멸, 매각, 종료, 행사된 경우 또는 위험험회피관계가 적용조건을 충족하지 않는 경우, 현금흐름 위험회피 항목 누계액은 예상거래가 발생하여 비금융자산을 인식할 때까지 현금흐름 위험회피 항목에 남겨둡니다. 예상거래가 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에 현금흐름 위험회피 항목 누계액과 위험회피 관련 이연원가는 당기손익으로 즉시 재분류됩니다.

③ 순투자 위험회피
해외사업장에 대한 순투자 위험회피는 현금흐름 위험회피와 유사하게 회계처리됩니다.

위험회피수단의 손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익의 순투자위험회피 항목으로 자본에 인식됩니다. 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 자본에 누적된 손익은 해당 해외사업장 일부 또는 전체가 처분되는 시점에 당기손익으로 재순환됩니다.

2.7 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때, 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	추정 내용연수
차량운반구	5년
비품	5년
기타유형자산	4년

당사는 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.8 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구 분	추정 내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.9 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 내용연수 20년 동안 정액법으로 상각됩니다.

2.10 비금융자산의 손상

내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시

사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고, 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.11 금융부채

(1) 분류 및 측정

당사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 '차입부채' 및 '기타금융부채' 등으로 표시됩니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 '영업비용'으로 인식됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.12 복합금융상품

당사는 발행한 복합금융상품을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자기지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

또한 당사는 발행한 전환권이나 신주인수권이 행사될 경우 발행될 자기지분상품의 수량이 확정되지 않은 조건인 경우에도 금융감독원 질의회신 연석회의 결과에 의거하여 전환권이나 신주인수권을 자본으로 분류하고 있습니다. 다만 동 회계처리는 한국채택국제회계기준을 적용하는 경우에 한하여 효력이 있습니다.

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.

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 주식발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다.

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

2.13 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 복구충당부채 및 소송충당부채 등을 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.14 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 당사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 당사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.15 퇴직급여

확정기여제도는 당사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다. 확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

2.16 이자수익 및 이자비용

당사는 상각후원가로 표시되는 금융상품에 대한 이자수익 및 이자비용을 발생주의 원칙에 따라 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

2.17 리스

(1) 리스이용자

당사는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다. 당사는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 당사는 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 리스이용자의 인식, 측정 및 표시 규정을 적용하지 않는 예외 규정을 선택하였습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니 다.

리스개시일에 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.
·고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
·지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정
·잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
·리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
·리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

당사는 리스개시일 후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액하거나 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 리스부채를 측정합니다.

당사는 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에

대해 상응하는 조정을 합니다.
·리스기간에 변경이 있는 경우나 매수선택권의 행사에 대한 평가에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.
·잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액에 변동이 있는 경우나 리스료 를 산정할 때 사용한 지수나 요율(이율)의 변동으로 생기는 미래 리스료에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 최초 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다. 다만 리스료의 변동이 변동이자율의 변동으로 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
·별도 리스로 회계처리하지 않는 리스변경에 대하여 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스인센티브는 차감), 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가로 구성되며, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 측정합니다.

리스조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치는 사용권자산에 포함되며 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'을 적용하여 인식하고 측정합니다.

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

당사는 사용권자산이 손상되었는지를 판단하고 식별되는 손상차손을 회계처리하기 위하여 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'을 적용합니다.

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

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

(2) 리스제공자

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

당사가 중간리스제공자인 경우 당사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 당사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

당사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 당사는 그 기준을 적용합니다.

당사는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

당사는 리스개시일에 금융리스에 따라 보유하는 자산을 재무상태표에 인식하고 그 자산을 리스순투자와 동일한 금액의 수취채권으로 표시하며 후속적으로 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 인식합니다.

하나의 리스요소와 하나 이상의 추가 리스요소나 비리스요소를 포함하는 계약에서 리스제공자는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약 대가를 배분합니다.

2.18 주당이익 산정기준

기본주당이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로서, 보고기간 포괄손익계산서의 당기순이익을 보고기간의 기본주당이익을 계산하기 위한 유통보통주식수로 나누어 산정하고 있으며, 희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 기본주당이익의 계산에 사용된 당기순이익 및 유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 당사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

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

(1) 금융상품의 공정가치
활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상
금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 당사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 당사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

4. 재무위험관리

당사는 신용위험, 시장위험 및 유동성위험을 포함한 다양한 금융위험에 노출되어 있으며, 이

러한 위험의 영향을 최소화시키고자 합니다. 당사는 리스크의 유형과 그 측정 방법 등에 대하여 리스크 유형별로 관리원칙 및 관리방법을 규정하고, 지속적으로정책의 준수와 위험노출정도를 검토하고 있습니다.

4.1 신용위험

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 당사에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 신용위험에 대한 노출정도는 주로 대출활동에서 발생하며, 채무증권과 파생상품자산 및 기타수취채권에서도 발생합니다.

4.1.1 신용위험관리

당사는 대출채권에 대하여 입수가능한 외부, 내부데이터를 참조하여 고객 또는 거래상대방의 계약상 의무를 불이행할 확률과 불이행된 의무에 대한 추정회수비율이 반영된 신용위험을 측정합니다. 채무증권 및 파생상품에 대하여는 신용평가기관(한국기업평가, 한국신용정보 및 한국신용평가)의 신용등급으로 신용위험을 관리하고 있습니다.

4.1.2 위험한도통제와 위험경감정책

당사는 담보물 취득, 파생상품의 관리, 신용공여약정의 관리 등을 통해 신용위험을 경감하고 있습니다. 또한, 신용위험에 대한 노출정도는 차입자나 잠재적 차입자의 이자 및 원금상환능력을 정기적으로 분석하거나, 적절한 경우 대출한도를 조정하여 관리하고 있습니다.

4.1.3 손상 및 충당금설정정책

당사는 금융상품 최초 인식 이후 과도한 원가나 노력 없이 합리적이고 뒷받침 할 수 있는 모든 정보를 고려하여 기대신용손실을 인식하고 있습니다.

이에 당사는 금융상품 최초 인식일 이후 신용위험지표의 변동 및 손상사건 발생여부에 따라 신용위험을 3단계로 분류하고 있습니다. 3단계 분류는 최초 인식일 이후 신용위험의 유의적인 증가여부 및 손상사건 발생여부를 기준으로 분류되며 아래와 같이 분류 됩니다.

- Stage1 : 최초 인식일 이후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(12개월 기대신용손실)
- Stage2 : 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 (전체기간 기대신용손실)
- Stage3 : 손상 (전체기간 기대신용손실)

이후 유의적인 신용위험의 증가로 판별되었던 증거가 보고기간말 제거된 경우, Stage1로 분류하고 12개월 기대신용손실을 인식합니다. 다만 일부 기타금융자산에 대해서는 신용위험의 유의적인 증가여부에 대해 검토하지 않고, 전체기간 기대신용손실을 측정하는 간편법을 적용할 수 있습니다.

당사는 신용위험의 유의적인 증가에 따라 기대신용손실 측정대상 자산들의 상품속성, 규모 및 상태 등을 고려하여 신용위험을 평가한 후 그에 따라 개별적, 집합적으로 손실충당금을 산출합니다. 손상(Stage3)이 발생한 자산 및 신용위험이 유의적으로 증가한 자산 중 기대신용손실을 개별적으로 식별할 수 있는 경우, 개별자산의 미래현금흐름을 추정하여 기대신용

손실을 산출합니다. 개별평가 대상을 제외한 대상자산은유사한 신용위험으로 관리되는 자산집합으로 구분하여 집합평가를 수행합니다. 자산집합은 발생 가능한 신용위험의 성격, 상품종류 등을 고려하여 유사하거나 동질적인 자산들로 구성하였습니다.

신용위험측정요소는 당사가 외부적으로 제공받은 신용등급과 내부적으로 개발한 통계적 기법 및 과거 경험 데이터 등을 통하여 조정되었습니다.

개별평가대상 금융자산의 경우 개별자산의 미래현금흐름 추정치와 담보나 기타 신용보강을 고려하여 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

한편, 기대신용손실 측정시 신용위험측정요소는 다음과 같이 적용하고 있습니다.

- 부도율(PD) : 당사는 공신력 있는 외부신용평가기관으로부터 입수한 부도율을 적용합니다. 해당 부도율은 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포저의 특성을 반영하여 추정되었습니다.
- 부도시 손실률(LGD) : 부도시 손실률은 부도 발생시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 당사는 일반적인 경우 45%의 부도시 손실률을 적용하며, 무담보이면서 후순위인 금융자산에 대해서 75%의 부도시 손실률을 적용하고 있습니다.
- 만기 : 당사는 금융자산의 기대신용손실 측정시 계약 상 만기를 기준으로 기대신용손실 측정 대상 기간을 반영합니다.

4.1.4 신용위험 최대노출정도

금융자산의 신용위험에 대한 최대노출액은 손상차손 차감 후 장부금액으로 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 최악의 상황을 보여줍니다. 금융보증의 신용위험에 대한 최대노출액은 피보증인의 청구에 의해 지급하여야 할 최대금액이며, 대출약정의 신용위험에 대한 최대노출액은 미사용 약정금액 전체입니다. 보고기간 종료일 현재 신용위험의 최대 노출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
예치금	20,077,779	42,048,584
당기손익-공정가치측정금융자산(*)	135,767,742	128,178,399
대출채권	70,889,526	54,709,700
기타금융자산	61,439,003	36,902,312
합 계	288,174,050	261,838,995

(*) 지분증권 및 집합투자증권은 포함하지 않습니다.

4.1.5 채무증권의 신용건전성

금융자산의 신용 건전성은 외부 신용평가기관의 신용등급을 고려하여 관리, 감독됩니다. 보고기간 종료일 현재 금융자산의 외부 신용등급별 신용의 노출금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산	
	당기말	전기말
AAA	77,092,604	86,940,220
AA ~ A	1,545,223	2,756,986
BBB ~ B	3,954,759	4,378,168
합 계	82,592,586	94,075,374

4.1.6 손상된 금융자산

보고기간 종료일 현재 개별적으로 평가하여 손상된 상각후원가측정 금융자산과 관련하여 제공받은 담보 또는 신용보강의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
대출채권	4,072,799	5,849,501
손실충당금	(2,821,885)	(5,849,501)
순장부금액	1,250,914	-
담보 또는 신용보강의 공정가치	1,250,914	-
기타금융자산	934,710	1,296,412
손실충당금	(910,074)	(1,295,620)
순장부금액	24,636	792
담보 또는 신용보강의 공정가치	24,636	792

4.2 유동성위험

유동성위험은 만기도래 시에 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험입니다. 그 결과는 부채를 상환하거나 금융보증 및 대출약정을 이행할 의무를충족하지 못하는 것입니다.

당사는 다음과 같은 유동성 위험관리를 실시하고 있습니다.

ㅇ유동성위험은 자산, 부채를 잔존기간별로 구분하여 기간별 유동성GAP 및 유동성 비율 산출하여 관리함.
ㅇ유동성GAP은 일별, 월별 측정하여 위험관리위원 및 경영진에 보고함.
ㅇ유동성위험을 적정수준에서 관리하기 위하여 거액의 자금조달 및 운용에 대한 제 한 및 관리를 철저히 하기 위해 자산과 부채의 크기를 다양화함.
ㅇ유동성위험을 가중시킬 수 있는 파생상품 등의 거래는 적정규모 이상이 되지 않도 록 엄격히 제한하고 있음.
ㅇ일중당좌차월과 일반당좌차월을 적정한도로 유지하고 즉시 현금화 가능 자산을 적 정하게 유지하여 유동성위험에 대처하고 있음.

4.2.1 금융부채의 잔존만기

금융부채의 계약상 잔존만기는 금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당사가지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다. 또한, 단기매매금융부채 및 요구불예수부채는 공정가치로 On Demand 구간에 포함하였습니다.

보고기간 종료일 현재 금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 내역은 다음과 같습니다.

< 당기말 > (단위 : 천원)

구 분	요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1년~5년	5년 초과	합 계
예수부채	48,695,386	-	-	-	-	-	48,695,386
차입부채	-	108,631,203	53,291,121	994,003	5,069,365	4,802,779	172,788,471
기타금융부채	-	59,037,070	64,756	477,000	-	-	59,578,826
합 계	48,695,386	167,668,273	53,355,877	1,471,003	5,069,365	4,802,779	281,062,683

< 전기말 > (단위 : 천원)

구 분	요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1년~5년	5년 초과	합 계
예수부채	28,791,934	-	-	-	-	-	28,791,934
차입부채	-	160,310,009	908,896	2,065,971	37,902,788	5,495,280	206,682,944
기타금융부채	-	33,661,146	559,920	587,000	-	-	34,808,066
합 계	28,791,934	193,971,155	1,468,816	2,652,971	37,902,788	5,495,280	270,282,944

4.3 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 당사의 운용자산이 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 운용자산의 가치 결정에 영향을 주는 주가, 이자율,신용 스프레드, 환율 또는 지분증권의 가격의 변동성에 따라 가격 변화에 의한 시장위험이 존재하며 이를 계량화하여 관리하게 됩니다.

4.3.1 시장위험의 관리

시장위험 관리는 트레이딩 부분에 대해 리스크요소별 발생원천을 파악하여 그 규모를 측정하고 부담하고 있는 시장위험 규모의 적정성 여부를 평가하여 리스크를 회피,부담 또는 경감하기 위한 의사결정을 내리고 적용하는 과정을 말합니다.

4.3.2 시장위험의 측정

○리스크 요인(Risk Factor)은 자산가치의 변동에 영향을 미치는 요소를 의미하는데, 상품의 가격을 산정할 때 사용되는 변수들을 의미합니다. 주요 리스크 요인으로는 주가, 금리, 환율 등을 고려할 수 있습니다.
○시장위험 측정은 주로 트레이딩 계정에 편입되어 있는 상품 또는 포트폴리오를 대 상으로 하며 이를 기준으로 한 시장위험량은 Market VaR로 산출됩니다. 시장위험 측정 시 여러 개의 리스크 요인에 연계되어 있는 개별 상품은 연계된 모든 리스크 요인에 대한 상관관

계를 고려하여 측정하며 포트폴리오 단위의 시장위험 측정에서 도 동일한 방식이 적용됩니다.
ㅇ시장위험량으로 측정된 Market VaR 지표이외에 개별 리스크 요인에 대한 위험 민 감도와 포트폴리오에서 개별 상품이 차지하는 위험 기여도를 함께 고려할 수 있습 니다. 리스크 요인별 위험 민감도는 리스크 요인별 위험 분해를 통해 산출할 수 있 으며 위험 기여도는 공헌 VaR(VaR Contribution)의 형태로 산출 할 수 있습니다. 이를 통해 트레이딩 계정에 편입되어 있는 상품별 위험 분석 및 리스크 요인별 위 험 분석을 수행합니다.

4.3.3 위험한도의 관리

시장리스크를 측정하게 되면 그 다음 단계는 설정한 한도를 준수하고 있는지를 지속적으로 모니터링 하는 과정이 필수적으로 요구되는데, 이러한 과정을 위해 한도를 설정하고 이를 모니터링 할 수 있게 하는 기능이 한도관리 기능입니다. 이에 다음과 같은 한도 관리 기준을 설정하여 관리합니다.

ㅇ포지션한도 : 거래할 수 있는 투자금액에 대하여 한도를 설정하여 초과여부를 관리 합니다.
ㅇ손실한도 : 포트폴리오 별로 트레이딩을 통한 손실누계액 한도를 설정하여 초과여 부 관리합니다. 손실한도의 경우 다중한도레벨을 부여하여 각 레벨 별로 한도 초과 여부를 체크할 수 있습니다.
ㅇVaR한도 : 포트폴리오 별로 VaR 한도를 설정하여 초과여부를 관리합니다. 포트폴 리오는 하위 포트폴리오를 포함한 다중한도레벨을 적용할 수 있습니다.

4.3.4 시장위험의 민감도 분석

시장위험에 대한 민감도 분석은 다음과 같은 두 가지 방식으로 관리합니다. 첫째 전체 운용대상 자산에 대해 상품별로 정의된 리스크 요인의 변동성 및 상품별 가치 변동을 고려한 시장위험량(Market VaR)를 측정하여 관리합니다. 둘째 주요 리스크 요인 변동에 따른 트레이딩 계정의 위험량 변동을 측정, 관리하기 위해 리스크 요인별 위험량을 측정하여 관리합니다.

시장위험 측정은 금리, 주식, 환율에 대한 리스크요인을 설정하고 각 리스크요인의 변동성과 분산 및 공분산 매트릭스를 이용한 Parametric VaR산출 방법을 사용하였으며, 분산 및 공분산 매트릭스는 리스크요인의 시계열 자료를 가지고 연속 수익률 기준으로 산출하고 있습니다. 시장위험 측정에 적용된 가정은 신뢰수준 99%, 보유기간 1일 기준입니다.

시장위험 측정 결과는 다음과 같습니다.

< 당기말 > (단위 : 천원)

포트폴리오	보유정보		VaR	%VaR	위험요인별	
	장부금액	평가금액			금리 VaR	주식 VaR
전 체	229,211,437	231,448,618	343,109	0.13	37,966	339,900

< 전기말 > (단위 : 천원)

포트폴리오	보유정보		VaR	%VaR	위험요인별	
	장부금액	평가금액			금리 VaR	주식 VaR
전 체	216,275,054	216,460,998	192,038	0.08	31,646	199,783

4.3.5 시장위험 노출정도

(1) 이자율위험

이자율위험이란 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다.

보고기간 종료일 현재 당사의 이자율 위험에 노출된 금융자산과 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
이자부자산 :		
변동금리	7,716	7,683
고정금리	83,114,448	94,474,865
자산 합계	83,122,164	94,482,548
이자부부채 :		
변동금리	(668,820)	(5,215,120)
고정금리	-	-
부채 합계	(668,820)	(5,215,120)

이자율위험에 노출된 금융상품에 대하여 수행한 단순민감도 분석은 다음과 같습니 다. 보고기간 종료일 현재 이자율위험 노출에 근거하여 변동이자율부 채권 채무의 경우 재무상태표일 현재 남아 있는 채권채무 금액이 연도 중 계속 남아 있었다고 가정하고 분석을 수행하였습니다. 이자율위험을 주요 경영진에게 내부적으로 보고하는 경우에 100bp 증감이 사용되고 있으며, 이는 이자율의 합리적인 발생가능한 변동치에 대한 경영진의 평가를 나타냅니다.

<손익효과> (단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	이자율 1% 상승	이자율 1% 하락	이자율 1% 상승	이자율 1% 하락
이자수익	(77)	78	(76)	77
이자비용	-	-	-	-
파생상품거래손익	18,686	(19,242)	152,254	(157,481)
당기손익-공정가치측정금융자산	(664,288)	677,412	(947,018)	979,368
순손익효과	(645,679)	658,248	(794,840)	821,964

(2) 환위험

환위험이란 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 환위험은 금융상품을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생합니다. 따라서 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 환위험이 발생하지 않습니다.

당사는 환위험에 노출된 금융상품이 없습니다.

(3) 가격위험

기타 가격위험은 이자율위험이나 환위험 이외의 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 현금흐름이 변동할 위험입니다.

보고기간 종료일 현재 당사의 가격위험에 노출된 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
주식	150,316,907	128,454,207
집합투자증권	7,716	7,683
금융자산 계	150,324,623	128,461,890

가격위험에 노출된 금융상품에 대하여 수행한 민감도 분석은 다음과 같습니다.

가격변동위험의 합리적인 발생가능한 변동치는 10 % 증감이 사용되고 있으며, 이는 주가의 합리적인 발생가능한 변동치에 대한 경영진의 평가를 나타냅니다. 주가의 합리적인 발생가능한 변동치에 대한 경영진의 평가는 전기에 비해 중요한 변동이 없습니다.

< 손익효과 > (단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	주가 10% 상승	주가 10% 하락	주가 10% 상승	주가 10% 하락
당기손익-공정가치 측정금융자산	868,185	(785,566)	1,059,274	(958,736)

< 자본효과 > (단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	주가 10% 상승	주가 10% 하락	주가 10% 상승	주가 10% 하락
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	14,197,923	(14,197,923)	11,828,809	(11,828,809)

5. 금융상품의 공정가치

5.1 공정가치로 측정되는 자산・부채의 공정가치 측정치

5.1.1 공정가치 서열체계 및 측정방법

공정가치란 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격을 의미합니다. 공정가치 측정은 측정일에 현행 시장 상황에서 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 시장참여자 사이의 정상거래에서의 가격을 추정하는 것으로, 당사는 공정가치 평가시 시장정보를 최대한 사용하고, 관측 가능하지 않은 변수는 최소한으로 사용하고 있습니다.

당사는 공정가치로 측정되는 자산・부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- 수준1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산・부채의 경우 동 자산・부채의 공정가치는 수준1로 분류됩니다.

- 수준2 : 가치평가기법을 사용하여 자산・부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 자산・부채의 공정가치는 수준2로 분류됩니다.

- 수준3 : 가치평가기법을 사용하여 자산・부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의공정가치는 수준3으로 분류됩니다.

자산・부채의 공정가치는 자체적으로 개발한 내부평가모형을 통해 평가한 값을 사용하거나 독립적인 외부평가기관이 평가한 값을 제공받아 사용하고 있습니다.

5.1.2 보고기간 종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

< 당기말 > (단위 : 천원)

구 분		장부가액	공정가치			
			수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	142,791,506	8,013,163	123,784,521	10,993,822	142,791,506
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	141,979,226	-	-	141,979,226	141,979,226
	합 계	284,770,732	8,013,163	123,784,521	152,973,048	284,770,732

< 전기말 > (단위 : 천원)

구 분		장부가액	공정가치			
			수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익-공정가치측정	137,091,560	90,019,735	35,118,095	11,953,730	137,091,560

	금융자산					
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	118,288,092	-	-	118,288,092	118,288,092
	합 계	255,379,652	90,019,735	35,118,095	130,241,822	255,379,652

5.2 공정가치 서열체계 수준2의 가치평가기법 및 투입변수 설명

보고기간 종료일 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

< 당기말 > (단위 : 천원)

구 분		공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	123,784,521	DCF, 순자산가치	금리, 할인율 등

< 전기말 > (단위 : 천원)

구 분		공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	35,118,095	DCF, 순자산가치	금리, 할인율 등

5.3 공정가치 서열체계 수준3 관련 공시

5.3.1 공정가치로 측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준3으로 분류된 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

< 당기 > (단위 : 천원)

구 분		기초	매입・발행	매도・결제	당기손익	기타포괄 손익누계액	수준3으로 (에서) 이동	기말
금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	11,953,730	1,897,400	(574,280)	823,418	-	(3,106,446)	10,993,822
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	118,288,092	-	-	-	23,691,134	-	141,979,226
	합 계	130,241,822	1,897,400	(574,280)	823,418	23,691,134	(3,106,446)	152,973,048

< 전기 > (단위 : 천원)

구 분		기초	매입・발행	매도・결제	당기손익	기타포괄 손익누계액	수준3으로 (에서) 이동	기말
금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	9,258,380	112,400,637	(109,017,206)	246,465	-	(934,546)	11,953,730
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	109,893,223	-	-	-	8,394,869	-	118,288,092
	합 계	119,151,603	112,400,637	(109,017,206)	246,465	8,394,869	(934,546)	130,241,822

5.3.2 보고기간 종료일 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정된 금융상품 중 공정가치 서열체계에 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

< 당기말 > (단위 : 천원)

구 분	공정가치	가치평가기법	관측가능한 투입변수	비관측 변수	비관측변수 추정범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에대한 영향
당기손익-공정가치 측정금융자산	10,993,822	DCF, 이항모형 등	-	성장률, 할인률 등	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	141,979,226	DCF	-	성장률, 할인률	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
합 계	152,973,048					

< 전기말 > (단위 : 천원)

구 분	공정가치	가치평가기법	관측가능한 투입변수	비관측 변수	비관측변수 추정범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에대한 영향
당기손익-공정가치 측정금융자산	11,953,730	DCF, 이항모형 등	-	성장률, 할인률 등	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	118,288,092	DCF	-	성장률, 할인률	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
합 계	130,241,822					

5.3.3 보고기간 종료일 현재 관측가능하지 않은 투입변수의 변동에 의한 공정가치 측정치의 민감도는 다음과 같습니다.

< 당기 > (단위 : 천원)

구 분	공정가치	당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산	10,993,822	505,001	(445,916)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	141,979,226	-	-	8,210,200	(5,390,754)

< 전기 > (단위 : 천원)

구 분	공정가치	당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산	11,953,730	963,666	(698,333)	-	-

기타포괄손익-공정가치측정금융자산	118,288,092	-	-	5,806,081	(3,789,168)

5.3.4 당기 및 전기의 공정가치수준 3 변동내역 중 보고기간말 보유하고 있는 자산과 부채에 관련된 손익은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

< 당기 > (단위 : 천원)

구 분		당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산
당기손익	금융상품평가손익	823,418	-
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	18,479,084

< 전기 > (단위 : 천원)

구 분		당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산
당기손익	금융상품평가손익	246,465	-
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	6,547,998

5.3.5 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 지분상품으로 인해 인식한 배당금 수익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당 기	전 기
기타타포괄손익-공정가치측정금융자산		
비시장성주식	1,928,006	1,622,939

6. 범주별 금융상품

6.1 금융자산 범주별 장부금액

< 당기말 > (단위 : 천원)

구 분	현금및 현금성자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	합 계
현금및예치금	2,577,517	-	20,077,779	-	22,655,296
당기손익-공정가치측정금융자산	-	142,791,506	-	-	142,791,506
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	141,979,226	141,979,226
대출채권	-	-	70,889,526	-	70,889,526

기타금융자산	-	-	61,439,003	-	61,439,003
합 계	2,577,517	142,791,506	152,406,308	141,979,226	439,754,557

< 전기말 > (단위 : 천원)

구 분	현금및 현금성자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	합 계
현금및예치금	3,224,950	-	42,048,584	-	45,273,534
당기손익-공정가치측정금융자산	-	137,091,560	-	-	137,091,560
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	118,288,092	118,288,092
대출채권	-	-	54,709,700	-	54,709,700
기타금융자산	-	-	36,902,312	-	36,902,312
합 계	3,224,950	137,091,560	133,660,596	118,288,092	392,265,198

6.2 금융부채 범주별 장부금액

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채
예수부채	48,695,386	28,791,934
차입부채	172,339,470	201,684,078
기타금융부채	59,634,959	35,284,295
합 계	280,669,815	265,760,307

6.3 금융상품 범주별 순손익

6.3.1 보고기간 중 발생한 이자수익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
현금및예치금이자 :		
금융기관예치금이자	1,740	114,536
예금이자	143,287	484,296
증금예치금이자	96,851	184,742
소 계	241,878	783,574
대출채권이자 :		
대출금이자	4,454,190	1,079,716
신용공여이자	1,821,669	2,239,038
환매조건부매수이자	54,342	176,459

소　　계	6,330,201	3,495,213
기타이자 :		
미수금이자	19,892	8,805
채권이자	1,849,325	3,594,276
기타이자수익	115,543	85,821
소　　계	1,984,760	3,688,902
합　　계	8,556,839	7,967,689

6.3.2 보고기간 중 발생한 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구　　분	당　기	전　기
차입부채이자 :		
증금차입금이자	1,013,395	1,372,688
환매조건부매도이자	968,364	3,009,831
전환사채이자	2,088,474	2,441,353
소　　계	4,070,233	6,823,872
예수부채이자 :		
투자자예탁금이용료	161,920	330,496
기타이자 :		
기타이자비용	284,755	289,645
합　　계	4,516,908	7,444,013

6.4 금융자산과 금융부채의 상계

6.4.1 금융자산과 금융부채의 상계내용 및 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산 및 금융부채의 종류별 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>　　(단위: 천원)

구분	인식된 금융자산/부채 총액	상계되는 금융자산/부채 총액	재무상태표 표시 순액	미상계된 관련 금융상품 금액		차감후 순액
				금융자산/부채	수취/제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
위탁매매미수금	51,182,644	(51,182,644)	-	-	-	-
위탁매매미지급금	57,082,130	(51,182,644)	5,899,486	-	-	5,899,486

<전기말>　　(단위: 천원)

구분	인식된 금융자산/부채 총액	상계되는 금융자산/부채 총액	재무상태표 표시 순액	미상계된 관련 금융상품 금액		차감후 순액
				금융자산/부채	수취/제공한 금융담보	

					(현금담보 포함)	
위탁매매미수금	31,928,960	(28,099,577)	3,829,383	-	-	3,829,383
위탁매매미지급금	28,327,395	(28,099,577)	227,818	-	-	227,818

7. 현금및예치금

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
현금및현금성자산 :		
보통예금	1,931,532	2,157,186
당좌예금	645,986	1,067,764
소 계	2,577,518	3,224,950
예치금 :		
투자자예탁금별도예치금(예금)	20,000,000	42,000,000
특정예금 등	77,779	48,584
소 계	20,077,779	42,048,584
합 계	22,655,297	45,273,534

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산		
주식	7,016,048	8,905,477
국채・지방채	77,092,604	86,940,220
집합투자증권	7,716	7,684
회사채	397,659	1,007,386
대출채권	5,102,323	6,127,768
투자자예탁금별도예치금(신탁) 등	53,175,156	34,103,025
합 계	142,791,506	137,091,560

보고기간 종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 환매조건부채권매도에 편입된 채권의 공정가액은 60,850,476천원(전기말 78,474,916천원)입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 파생상품과 관련된 미결제약정금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말

장내파생상품		
국채선물	668,820	5,215,120

9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

9.1 보고기간 종료일 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

< 당기말 > (단위 : 천원)

구 분	취득원가	장부가액	미실현보유손익누계액
주 식	3,380,777	141,979,226	138,598,449

< 전기말 > (단위 : 천원)

구 분	취득원가	장부가액	미실현보유손익누계액
주 식	3,380,777	118,288,092	114,907,315

9.2 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 미실현보유손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

< 당기 > (단위 : 천원)

구 분	기 초	평가	기 말
주 식	114,907,315	23,691,134	138,598,449
법인세효과	(25,279,610)	(5,212,049)	(30,491,659)
법인세효과 반영후 금액	89,627,705	18,479,085	108,106,790

< 전기 > (단위 : 천원)

구 분	기 초	평가	기 말
주 식	106,512,446	8,394,869	114,907,315
법인세효과	(23,432,739)	(1,846,871)	(25,279,610)
법인세효과 반영후 금액	83,079,707	6,547,998	89,627,705

10. 사용 제한된 금융상품등

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금성자산 :		
보통예금(*1)	130,208	130,208
예치금 :		
투자자예탁금별도예치금(예금)	200,000	2,000,000

특정예금(당좌개설보증금) 등	47,071	46,875
당기손익-공정가치측정금융자산 :		
단기매매금융자산(*2)	1,520,276	1,814,747
투자자예탁금별도예치금(신탁)	51,175,156	32,103,025
손해배상공동기금	2,000,000	2,000,000
합 계	55,072,711	38,094,855

(*1) 당기말 현재 채권압류 및 추심명령 결정으로 지급이 제한된 것 입니다.

(*2) 당기말 현재 (주)한국경제신문, 상상인증권이안1호기업인수목적(주) 및 상상인증권이안2호기업인수목적(주), 상상인증권이안3호기업인수목적(주) 등의 주식 및 전환사채는 금융위원회의 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 등에 의하여 한국예탁결제원에 보호예수 및 의무보유예탁 되어있습니다.

투자자예탁금별도예치금은 자본시장과금융투자업에관한법률, 금융투자업규정에 따라 투자자예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 금융위원회가 정하는 바에 따라 일정 금액을 한국증권금융㈜에 예금 또는 신탁의 형태로 별도 예치한 것입니다.

당사는 신규로 발행되거나 매출되는 유가증권의 청약을 위한 고객의 청약증거금을 예탁받은 경우에는 금융투자업규정 제4-44조의 규정에 따라 유가증권 발행 또는 매출회사별로 청약증거금임을 표시하여 납입기일전까지 예치기관에 별도예치하여야 하며, 이를 담보로 제공할 수 없습니다.

당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 및 금융투자업규정 제4-39조의 규정에 따라 고객예탁금을 당사의 자산과 구분하여야 하는 바, 위탁자예수금, 집합투자증권투자자예수금, 조건부예수금, 장내파생상품거래예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액이상의 금액을 매일 재계산하여 증권금융회사에 별도예치하여야 하며, 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없으며, 누구든지 이를 상계・압류할 수 없습니다.

당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제394조, 동법 시행령 제362조 및 한국거래소 회원관리규정 제23조, 제24조에 의거 유가증권시장 또는 파생상품시장에서의 매매거래의 위약으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여, 기본적립금 5억원에변동적립금을 합산한 금액을 유가증권시장공동기금 및 파생상품시장공동기금으로 한국거래소에 적립하고 있으며, 동기금의 적립 총한도는 1,000억원입니다.

11. 관계기업및종속기업투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 종속기업투자자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

< 당기말 > (단위 : 천원)

회 사 명	구분	주요영업	소재지	결산월	당기말			전기말		
					지분율	취득원가	장부가액	지분율	취득원가	장부가액
오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호 (*1)	종속기업	집합투자기구	대한민국	12월	98.37%	30,080,630	30,080,630	98.37%	30,080,630	30,080,630

다이스제일차(*2)	종속기업	기타금융업	대한민국	12월	-	-	-	-	-	-
GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY(*3)	관계기업	증권업	베트남	12월	49.00%	4,276,026	-	49.00%	4,276,026	-
합 계						34,356,656	30,080,630		34,356,656	30,080,630

(*1) 상기 종속기업투자자산의 순자산가액은 가결산 재무제표를 이용하였습니다.
(*2) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 구조화기업의 관련활동에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.
(*3) 보고기간 종료일 현재 상기 관계기업은 자본잠식을 원인으로 현지 감독당국으로부터 영업중지 처분을 받은 상태입니다.

(2) 당기와 전기 중 종속기업투자자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다

< 당기> (단위 : 천원)

회사명	기 초	취 득	처분 등	계정재분류	손상	기 말
오라이언전문투자형사모부동산투자신탁 1호	30,080,630	-	-	-	-	30,080,630

< 전기> (단위 : 천원)

회사명	기 초	취 득	처분 등	계정재분류	손상	기 말
오라이언전문투자형사모부동산투자신탁 1호	22,080,630	8,000,000	-	-	-	30,080,630

(3) 당기말과 전기말 현재 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

< 당기> (단위 : 천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
오라이언전문투자형사모부동산 투자신탁 1호	60,675,594	32,959,944	(348,945)	(348,945)
다이스제일차 주식회사	2,189,998	2,212,000	(22,003)	(22,003)

< 전기 > (단위 : 천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
오라이언전문투자형사모부동산 투자신탁 1호	62,230,088	33,055,491	580,451	580,451

12. 상각후원가측정 금융자산

12.1 상각후원가측정 금융자산의 구성내역

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
예치금 :		
예치금	20,077,779	42,048,584
대출채권 :		
신용공여금	34,411,509	27,715,155
대여금	-	20
대출금	1,200,000	3,262,708
사모사채	2,709,157	586,794
기타대출채권	35,704,730	29,456,533
대손충당금	(3,135,871)	(6,311,510)
소 계	70,889,525	54,709,700
기타금융자산 :		
미수금	58,104,639	33,597,551
미수수익	817,756	725,962
보증금	3,428,622	3,876,484
대손충당금	(912,014)	(1,297,685)
소 계	61,439,003	36,902,312
합 계	152,406,307	133,660,596

12.2 상각후원가측정 금융자산의 대손충당금 변동내역

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 대손충당금 변동내역

< 당기 > (단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	462,009	-	5,849,501	6,311,510
제각	(97,759)	-	(3,319,770)	(3,417,529)
충당금전입(환입)	(50,263)	-	292,153	241,890
기말 대손충당금	313,987	-	2,821,884	3,135,871

< 전기 > (단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	227,298	-	10,914,856	11,142,154
제각	-	-	(4,991,313)	(4,991,313)
충당금전입(환입)	234,711	-	(74,042)	160,669

기말 대손충당금	462,009	-	5,849,501	6,311,510

(2) 보고기간 종료일 현재 기타대여금및수취채권의 대손충당금 변동내역

< 당기 > (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	127,357	-	1,170,328	1,297,685
제각 등	-	-	(387,894)	(387,894)
충당금전입(환입)	(356)	-	2,578	2,222
기말 대손충당금	127,001	-	785,012	912,013

< 전기 > (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	2,623	-	1,355,282	1,357,905
제각 등	-	-	(179,815)	(179,815)
충당금전입(환입)	124,734	-	(5,139)	119,595
기말 대손충당금	127,357	-	1,170,328	1,297,685

13. 유형자산

13.1 유형자산의 구성내역

< 당기말 > (단위 : 천원)

구분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
취득금액	224,520	5,507,423	12,739,979	53,200	18,525,122
감가상각누계액	(53,084)	(3,276,986)	(2,174,554)	-	(5,504,624)
장부금액	171,436	2,230,437	10,565,425	53,200	13,020,498

< 전기말 > (단위 : 천원)

구분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
취득금액	113,641	5,165,876	12,904,999	53,200	18,237,716
감가상각누계액	(16,138)	(2,671,833)	(968,221)	-	(3,656,192)
장부금액	97,503	2,494,043	11,936,778	53,200	14,581,524

13.2 유형자산의 변동내역

< 당기 > (단위 : 천원)

구 분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초 순장부금액	97,503	2,494,043	11,936,778	53,200	14,581,524
취득	135,039	569,164	93,313	-	797,516
처분	(18,925)	(184,366)	(75,219)	-	(278,510)
감가상각비	(42,181)	(648,404)	(1,389,447)	-	(2,080,032)
기말 순장부금액	171,436	2,230,437	10,565,425	53,200	13,020,498

< 전기 > (단위 : 천원)

구 분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초 순장부금액	3	263,569	-	53,200	316,772
취득	161,595	2,624,547	18,050,435	-	20,836,577
처분	(42,362)	-	-	-	(42,362)
감가상각비	(21,733)	(394,073)	(2,969,158)	-	(3,384,964)
대체	-	-	(3,144,499)	-	(3,144,499)
기말 순장부금액	97,503	2,494,043	11,936,778	53,200	14,581,524

14. 투자부동산

14.1 투자부동산의 구성내역

< 당기말 > (단위: 천원)

구분	토지	건물	사용권자산	합계
취득금액	2,856,383	1,555,799	5,130,498	9,542,680
감가상각누계액	-	(136,132)	(3,971,999)	(4,108,131)
손상차손누계액	-	-	(1,048,016)	(1,048,016)
장부금액	2,856,383	1,419,667	110,483	4,386,533

< 전기말 > (단위: 천원)

구분	토지	건물	사용권자산	합계
취득금액	2,856,383	1,555,799	5,130,498	9,542,680
감가상각누계액	-	(58,342)	(1,985,999)	(2,044,341)
장부금액	2,856,383	1,497,457	3,144,499	7,498,339

14.2 투자부동산의 변동내역

<당기> (단위: 천원)

구분	토지	건물	사용권자산	합계

기초	2,856,383	1,497,457	3,144,499	7,498,339
감가상각비	-	(77,790)	(1,986,000)	(2,063,790)
손상	-	-	(1,048,016)	(1,048,016)
기말	2,856,383	1,419,667	110,483	4,386,533

< 전기 > (단위: 천원)

구분	토지	건물	사용권자산	합계
기초	-	-	-	-
취득	2,865,430	1,555,799	-	4,421,229
처분	(9,047)	-	-	(9,047)
감가상각비	-	(58,342)	-	(58,342)
대체	-	-	3,144,499	3,144,499
기말	2,856,383	1,497,457	3,144,499	7,498,339

14.3 당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
토지	2,856,383	2,829,243	2,856,383	2,742,899
건물	1,419,667	1,180,043	1,497,457	1,374,364
사용권자산	110,483	110,483	3,144,499	5,403,772
합계	4,386,533	4,119,769	7,498,339	9,521,035

15. 무형자산

15.1 무형자산의 구성내역

<당기말> (단위: 천원)

구분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
취득금액	7,777,438	2,929,658	-	10,707,096
상각누계액	(7,777,421)	(2,829,942)	-	(10,607,363)
손상차손누계액	-	-	-	-
장부금액	17	99,716	-	99,733

< 전기말 > (단위: 천원)

구분	개발비	소프트웨어	회원권	합계

취득금액	7,777,438	2,903,013	1,051,488	11,731,939
상각누계액	(7,777,421)	(2,802,622)	-	(10,580,043)
손상차손누계액	-	-	(504,989)	(504,989)
장부금액	17	100,391	546,499	646,907

15.2 무형자산의 변동내역

< 당기 > (단위: 천원)

구분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
기초	17	100,390	546,500	646,907
취득	-	26,645	-	26,645
처분	-	-	(849,700)	(849,700)
손상차손환입	-	-	303,200	303,200
무형자산상각비	-	(27,319)	-	(27,319)
기말	17	99,716	-	99,733

< 전기 > (단위: 천원)

구분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
기초	17	8,903	1,447,566	1,456,486
취득	-	104,104	-	104,104
처분	-	-	(870,400)	(870,400)
손상차손	-	-	(95,667)	(95,667)
손상차손환입	-	-	65,000	65,000
무형자산상각비	-	(12,616)	-	(12,616)
기말	17	100,391	546,499	646,907

16. 기타자산

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
선급금	3,534,763	3,721,061
선급금대손충당금	(3,232,530)	(3,232,530)
선급비용	68,559	59,884
기타	543,411	486,184
합 계	914,203	1,034,599

17. 리스

(1) 보고기간말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 취득원가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
건물	12,716,524	12,845,560
차량운반구	23,455	59,439
투자부동산	5,130,498	5,130,498
합계	17,870,477	18,035,497

당기 중 감소된 사용권자산은 165백만원입니다.

(2) 보고기간 중 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
건물	1,349,672	2,921,797
차량운반구	39,775	47,362
투자부동산	1,985,999	-
합계	3,375,446	2,969,159
리스부채에 대한 이자비용	284,755	259,265
단기리스료	18,950	16,333
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	51,502	75,196

(3) 보고기간말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	최소리스료	최소리스료의 현재가치	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	2,475,640	2,451,322	3,278,517	3,241,804
1년 초과 5년 이내	5,405,898	5,069,365	6,410,759	6,066,212
5년 초과	5,495,280	4,802,779	7,082,473	6,126,525
합계	13,376,818	12,323,466	16,771,749	15,434,541

(4) 보고기간말 현재 리스부채의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
유동	2,451,322	3,408,443
비유동	9,872,143	12,026,098
합계	12,323,465	15,434,541

18. 예수부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금:		
위탁자예수금	47,744,079	25,219,343
장내파생상품거래예수금	294,798	1,200,398
저축자예수금	467,685	459,602
집합투자증권투자자예수금	188,824	1,912,591
합계	48,695,386	28,791,934

19. 차입부채

19.1 차입부채의 구성내역

(단위: 천원)

계정과목	당기말			전기말	
	주요 차입처	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
차입금	한국증권금융	1.28~1.31	70,031,392	1.92~2.22	61,833,338
환매조건부채권매도	고객분 등	0.62~3.50	75,258,623	0.90~3.50	97,322,827
전환사채	상상인 등	1.00	14,725,989	1.00	27,093,373
리스부채	-	1.18~2.12	12,323,466	1.79~2.12	15,434,541
합계			172,339,470		201,684,079

19.2 전환사채

19.2.1 당기말 현재 전환사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
액면가액	15,000,000	30,000,000
차감: 전환권조정	(274,011)	(2,906,627)
장부금액	14,725,989	27,093,373

전환사채의 부채요소는 최초에 동일한 조건의 전환권이 없는 금융부채의 공정가치로 인식하였으며, 전환권에 해당되는 부분이 한국채택국제회계기준 상 자본의 인식요건을 충족함에 따라 복합금융상품 전체의 공정가치와 부채요소의 공정가치의 차이는 발행시점에 기타자본잉여금으로 계상하였습니다.

19.2.2 당기말 현재 전환사채에 대한 내역은 다음과 같습니다.

구 분	내 역
발행일	2019년 03월 20일
만기일	2024년 03월 20일
전환주식수	13,100,430주
발행시 전환가액	1주당 1,145원
표면이자율	1.00%
만기보장수익률	1.00%
전환청구기간	사채의 발행일로부터 1년이 경과한 날부터 만기 1개월 전까지
전환시 발행할 주식종류	기명식 보통주
전환가격 조정	(1) 발행회사가 전환가격을 하회하는 발행가격으로 신주를 발행하거나 기준가를 하회하는 최초의 전환가격 또는 행사가격으로 주식 관련 사채를 발행하는 경우 전환가격 조정 (2) 합병, 자본의 감소, 주식분할 및 병합 등에 의하여 전환가격의 조정이 필요한 경우 전환가격 조정 (3) 감자 및 주식 병합 등 주식가치 상승사유가 발생하는 경우 전환가액 조정
조기상환청구권	사채의 발행일로부터 2년이 되는 날부터 언제든지 본 사채의 원금에 해당하는 금액의 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환 청구 가능

20. 투자자로부터 예탁받은 유가증권 및 대차유가증권 등

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
예수유가증권:		
위탁자유가증권	684,744,543	571,721,394
저축자유가증권	1,741,246	1,744,081
수익자유가증권	1,145,609,715	900,997,043
기타예수유가증권	12,669,946	8,002,803
합 계	1,844,765,450	1,482,465,321
파생상품계약내역:		
이자율선물	668,820	5,215,120
대차유가증권:		
차입유가증권	29,360,612	29,709,955

21. 기타금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	57,749,455	33,117,098
미지급비용	1,408,504	1,580,197
임대보증금	477,000	587,000
합계	59,634,959	35,284,295

22. 충당부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기초	90,132	146,298
증가(*1)	22,060	181,449
감소	(22,060)	(237,615)
기말	90,132	90,132

(*1) 당사는 전기 금감원대상 조치처분 취소청구의 소에서 패소하였으며, 이와관련하여 당기중 금융위원회 및 금융감독원으로부터 소송비용 상환 청구소송에 패소하여 관련 충당부채를 계상하고 지급처리 하였습니다.

23. 기타부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선수금	-	40,384
선수수익	64,356	-
제세금예수금	384,767	680,938
합 계	449,123	721,322

24. 법인세비용

(1) 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세부담액	555,420	-
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	4,880,670	6,635,534
자본에 직접 반영된 법인세비용	(5,032,049)	(3,270,884)
법인세비용	404,041	3,364,650

(2) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순(손)익	4,441,989	(2,232,172)
적용세율(22%)에 따른 세부담액	955,238	(491,078)
조정사항		
비과세수익	(125,183)	(350,977)
비공제비용 등	440,117	102,790
결손효과	(866,131)	4,518,834
기타(세율차이 등)	-	(414,919)
법인세비용	404,041	3,364,650
평균유효세율	9.10%	-

(3) 자본에 직접 반영된 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기			전기		
	금 액	법인세효과	계	금 액	법인세효과	계
전환권대가	(818,181)	180,000	(638,182)	6,115,720	(1,345,458)	4,770,262
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	23,691,134	(5,212,049)	18,479,085	8,394,870	(1,846,871)	6,547,999
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	357,066	(78,555)	278,511
합 계	22,872,953	(5,032,049)	17,840,903	14,867,656	(3,270,884)	11,596,772

(4) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내용은 다음과 같습니다.

< 당기 > (단위: 천원)

구 분	이연법인세자산(부채)			
	기초이연법인세 자산(부채)	당기손익반영 증감액	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말이연법인세 자산(부채)
미수이자	(47,654)	(14,592)	-	(62,246)
대손금	50,599	-	-	50,599
대손충당금한도초과	711,156	-	-	711,156
감가상각비	1,180	-	-	1,180
무형자산손상차손(골프회원권)	116,604	(106,704)	-	9,900
차량운반구	448	2,316	-	2,764
당기손익-공정가치측정금융자산	(53,348)	552	-	(52,796)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	(25,208,109)	-	(5,212,049)	(30,420,158)

관계기업및종속기업투자자산	943,860	-	-	943,860
유가증권손상차손	1,164,394	(416,982)	-	747,412
기타	138,226	2,870	-	141,096
전환권조정	(639,458)	399,176	180,000	(60,282)
사용권자산	(3,317,880)	969,181	-	(2,348,699)
리스부채	3,395,599	(684,437)	-	2,711,162
이월결손금	6,855,457	(859,391)	-	5,996,066
소 계	(15,888,926)	(708,011)	(5,032,049)	(21,628,986)
이연법인세자산으로 인식하지 아니한 차감할 일시적차이(*2)				
관계기업및종속기업투자자산	943,860	-	-	943,860
이월결손금	6,855,457	(859,391)	-	5,996,066
합 계	(23,688,243)	151,380	(5,032,049)	(28,568,912)

(*1) 기초잔액은 세무조정 차이를 포함하고 있습니다.
(*2) 당사는 관계기업투자자산의 처분가능성과 이월결손금의 실현가능성이 높지 않다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

< 전기 > (단위: 천원)

구 분	이연법인세자산(부채)			
	기초이연법인세자산(부채)	당기손익반영 증감액	기타포괄손익(자본조정)반영	기말이연법인세자산(부채)
미수이자	(164,969)	117,314		(47,655)
퇴직급여충당금	872,229	(793,674)	(78,555)	-
퇴직보험	(185,234)	185,234		-
대손금	50,599	-		50,599
대손충당금한도초과	711,157	-		711,157
감가상각비	1,180	-		1,180
무형자산손상차손(골프회원권)	252,710	(136,106)		116,604
차량운반구		448		448
당기손익-공정가치측정금융자산	508,598	(561,946)		(53,348)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	(22,930,711)	-	(2,277,398)	(25,208,109)
관계기업및종속기업투자자산	943,860	-		943,860
유가증권손상차손	1,164,394	-		1,164,394
현재가치할인차금	(6,739)	6,739		-
기타	2,674,075	(2,535,849)		138,226
전환권조정	-	706,000	(1,345,458)	(639,458)
사용권자산		(3,317,881)		(3,317,881)
리스부채		3,395,599		3,395,599
이월결손금	2,343,363	4,512,094		6,855,457
소 계	(13,765,488)	1,577,972	(3,701,411)	(15,888,927)

이연법인세자산으로 인식하지 아니한 차감할 일시적차이(*2)				
관계기업및종속기업투자자산	943,860	-	-	943,860
이월결손금	2,343,363	4,512,094		6,855,457
합 계	(17,052,711)	(2,934,122)	(3,701,411)	(23,688,244)

(*1) 기초잔액은 세무조정 차이를 포함하고 있습니다.
(*2) 당사는 관계기업투자자산의 처분가능성과 이월결손금의 실현가능성이 높지 않다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(5) 미사용결손금의 만료시기

(단위: 천원)

구분	당기	전기	비고
2023년	-	147,875	당기사용
2024년	-	1,285,124	당기사용
2025년	-	864,154	당기사용
2026년	-	1,088,643	당기사용
2027년	2,820,889	3,372,051	당기사용
2028년	3,893,801	3,893,801	
2029년	20,540,155	20,540,155	
합계	27,254,845	31,191,803	

25. 자본금 등

25.1 보고기간종료일 현재 당사의 발행주식총수는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
당사가 발행할 주식의 총수	보통주 500,000,000주	보통주 500,000,000주
1주의 금액	1,000원	1,000원
발행주식총수	96,108,437	96,108,437

25.2 자본금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

일 자	내 역	주식수	보통주자본금	주식발행초과금	합계
2019.1.1	전기초	50,693,589	51,997,065	4,092,190	56,089,255
2019.3.19	유상증자	45,414,848	45,414,848	6,332,198	51,747,046
2019.12.31	전기말	96,108,437	97,411,913	10,424,388	107,836,301
2020.1.1	당기초	96,108,437	97,411,913	10,424,388	107,836,301
2020.12.31	당기말	96,108,437	97,411,913	10,424,388	107,836,301

당사는 이익소각 등을 실시함에 따라 당사의 자본금은 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

25.3 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
자기주식처분이익	5,582,892	5,582,892
주식발행초과금	10,424,388	10,424,388
기타자본잉여금	2,939,515	3,577,696
합계	18,946,795	19,584,976

25.4 자본조정의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
자기주식	3,450,324	3,450,324
감자차손	16,959,557	16,959,557
합계	20,409,881	20,409,881

25.5 자기주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	당기		전기	
	수량	장부금액	수량	장부금액
기초	2,073,279	3,450,324	2,073,279	3,450,324
취득	-	-	-	-
기말	2,073,279	3,450,324	2,073,279	3,450,324

26. 기타포괄손익누계액

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익		
주식	108,106,790	89,627,706

27. 결손금

27.1 결손금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금	897,572	897,572
전자금융사고배상준비금	500,000	500,000
기타준비금	1,284	1,284
미처리결손금	(27,068,113)	(31,106,061)
합계	(25,669,257)	(29,707,205)

27.2 이익준비금

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

27.3 전자금융사고배상준비금

금융기관 또는 전자금융업자가 전자금융사고 책임이행을 위한 준비금을 적립하는 경우에는 전자금융사고 책임이행을 위한 보험 등의 가입에 관한 기준 제5조 1항에 따라 준비금을 적립하였습니다.

27.4 기타준비금

당사는 과거 선물거래책임준비금을 설정하였던 바, 동 준비금은 당사와 당사의 임직원에게 책임이 있는 사유로 발생한 위탁자의 손실을 보전하기 위하여 사용하여야 하며, 적립후 3회 계연도 이상 사용하지 아니한 금액은 환입이 가능합니다.

27.5 보고기간의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

제 68 기	2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지	제 67 기	2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지
처리예정일 2021년 03월 29일		처리확정일 2020년 03월 24일	

(단위 : 원)

과 목	제 68 기		제 67 기	
Ⅰ. 미처리결손금		(27,068,112,985)		(31,106,061,205)
1. 전기이월미처리결손금	(31,106,061,205)		(25,787,751,173)	
2. 당기순이익(손실)	4,037,948,220		(5,596,821,711)	
3. 확정급여제도의 재측정요소	-		278,511,679	
Ⅱ. 결손금처리액		-		-
Ⅲ. 차기이월미처리결손금		(27,068,112,985)		(31,106,061,205)

28. 자본관리

당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에서 규정한 순자본비율(Net Capital Ratio, NCR)을 관리함으로써 재무건전성을 확보하고 있습니다. 순자본비율은 필요유지자기자본에 대한 순자본의 비율을 백분율(%)로 표시한 수치로서 최소 100% 이상 유지되도록 관리하고 있습니다. 순자본은 영업용순자본에서 총위험액을 차감한 금액이며, 필요유지자기자본은 자본시장법 시행령에 의해 당사가 영위하는 인가업무 또는 등록업무 단위별로 요구되는 자기자본을 합한 금액입니다. 영업용순자본은 기준일 현재 당사의 순자산가치로서 순재산액(자산총계-부채총계)에서 즉시 현금화하기 곤란한 자산을 차감하고 보완자본을 가산하여 산정합니다.

차감항목으로는 유형자산, 선급금, 선급비용, 만기 1년을 초과하는 예금 및 예치금, 잔존만기 3개월을 초과하는 대출채권, 임차보증금 및 대손준비금 등으로 구성되며, 가산항목으로는 자산건전성 분류상 "정상" 및 "요주의"로 분류된 자산에 설정된 대손충당금, 후순위차입금 등으로 구성됩니다. 총위험액은 영업과정에서 직면하게 되는 손실을 미리 예측하여 계량화한 것으로 시장위험액, 신용위험액 및 운영위험액으로 구분하여 합산한 금액입니다. 총위험액 산정은 금융투자업규정에서 정한 표준방법으로 산정하며 금융투자업규정 시행세칙에 의한 위험액 산정기준에 따라 계산합니다.

보고기간종료일 현재 순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
영업용순자본(A)	130,927,169	117,584,647
총위험액(B)	34,276,751	32,126,464
시장위험액	26,969,346	24,611,895
신용위험액	1,232,405	1,439,569
운영위험액	6,075,000	6,075,000
순자본(C=A-B)	96,650,418	85,458,183
필요유지자기자본(D)	42,525,000	42,525,000
순자본비율(C/D)	227.28%	200.96%

29. 수수료수익 및 비용

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
수수료수익 :		
수탁수수료	6,618,720	4,792,401
인수및주선수수료	842,824	26,000
집합투자증권취급수수료	489,110	666,714
기타수수료	10,832,800	8,158,523

합계	18,783,454	13,643,638
수수료비용 :		
매매수수료	340,708	270,177
기타수수료비용	41,064	39,653
합계	381,772	309,830

30. 당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
당기손익-공정가치측정금융상품 관련이익 :		
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	3,273,082	3,089,380
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	2,338,746	1,069,813
파생금융상품거래이익(매매)	365,350	4,490,430
합계	5,977,178	8,649,623
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손실 :		
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	1,444,668	831,504
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,267,630	842,591
파생금융상품거래손실(매매)	366,560	5,845,430
합계	3,078,858	7,519,525

31. 대출채권 평가 및 처분손익

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
대출채권 평가 및 처분이익:		
대출채권매각이익	-	400,000
대손충당금환입	208,720	155,549
합계	208,720	555,549
대출채권 평가 및 처분손실:		
대손상각비	450,610	316,218
합계	450,610	316,218

32. 판매비와 관리비

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
급여	8,393,248	6,468,302
퇴직급여	795,590	630,627

감가상각비	4,143,820	3,443,307
광고선전비	239,210	908,981
무형자산상각비	27,319	12,616
보험료	67,548	81,309
복리후생비	1,218,794	1,041,801
세금과공과	533,708	465,716
소모품비	70,156	94,841
수도광열비	19,966	26,509
업무위탁수수료	-	221,826
여비교통비	65,703	116,366
연수비	6,268	16,062
인쇄비	38,071	102,377
임차료	2,451,603	1,964,266
전산운용비	3,760,764	3,878,108
접대비	197,281	262,886
지급수수료	1,782,226	2,214,373
차량유지비	17,903	22,012
행사비	17,939	259,992
회의비	228,381	254,948
기타의판매관리비	80,246	74,981
합계	24,155,744	22,562,206

33. 기타영업손익

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
기타영업수익 :		
기타대손충당금환입	4,091	5,686
기타의영업수익	449,205	576,174
합계	453,296	581,860
기타영업비용 :		
기타대손상각비	6,543	125,282

34. 영업외손익

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기

영업외수익 :		
종속기업투자자산처분이익	-	1,044,655
유형자산처분이익	-	542
무형자산손상차손환입	303,200	65,000
기타영업외수익	901,861	726,697
합계	1,205,061	1,836,894
영업외비용 :		
종속기업투자자산처분손실	-	287,390
유형자산처분손실	4,886	4,177
투자부동산손상차손	1,048,016	-
무형자산손상차손	-	95,667
배상손실	-	181,449
기타영업외비용	233,405	59,946
합계	1,286,307	628,629

35. 주당손익

35.1 기본주당순손익

보고기간의 기본주당순손익은 보통주 1주에 대한 당기순손익을 계산한 것으로 그 내역은 다음과 같습니다.

35.1.1 당기 가중평균유통보통주식수

(단위: 주)

구분	주식수	가중치	가중평균주식수
보통주 기초	96,108,437	366일/366일	96,108,437
자기주식 기초	(2,073,279)	366일/366일	(2,073,279)
가중평균유통보통주식수			94,035,158

35.1.2 전기 가중평균 유통보통주식수

(단위: 주)

구분	주식수	가중치	가중평균주식수
보통주 기초	50,693,589	365일/365일	50,693,589
유상증자	45,414,848	288일/365일	35,834,181
자기주식 기초	(2,073,279)	365일/365일	(2,073,279)
가중평균유통보통주식수			84,454,491

35.1.3 기본주당순손익

(단위: 주, 천원)

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	4,037,948	(5,596,822)
가중평균유통보통주식수	94,035,158	84,454,491
기본주당이익(손실)(단위: 원)	43	(66)

35.2 희석주당순손익

당기 희석효과가 없음에 따라, 당기 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

36. 현금흐름표

36.1 보고기간종료일 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보통예금	1,931,531	2,157,186
당좌예금	645,986	1,067,764
합계	2,577,517	3,224,950

36.2 당사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 보고기간 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정지분상품평가손익의 변동	18,479,084	6,547,998
확정급여제도의 재측정요소의 변동	-	278,512
종속기업투자의 투자부동산으로 대체	-	4,219,648
사용권자산 및 리스부채의 증가	-	18,050,434
대출채권의 제각	-	4,991,313

36.3 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	재무활동으로 인한 부채					합계
	차입금	환매조건부매도	전환사채	리스부채	임대보증금	
기초	61,833,338	97,322,827	27,093,372	15,434,541	587,000	202,271,078
현금흐름	8,198,054	(22,064,204)	(15,000,000)	(3,129,169)	(110,000)	(32,105,319)
기타 변동(주1)	-	-	2,632,617	18,094	-	2,650,711
당기말 순부채	70,031,392	75,258,623	14,725,989	12,323,466	477,000	172,816,470

(주1) 기타 변동에는 리스부채 증가금액, 전환사채할인발행차금 등이 포함되어 있습니다.

<전기> (단위: 천원)

구분	재무활동으로 인한 부채					합계
	차입금	환매조건부매도	전환사채	리스부채	임대보증금	
기초	79,220,032	181,354,308	-	-	492,000	261,066,340
현금흐름	(17,386,694)	(84,031,481)	30,000,000	(2,615,894)	95,000	(73,939,069)
기타 변동(주1)	-	-	(2,906,627)	18,050,434	-	15,143,807
당기말 순부채	61,833,338	97,322,827	27,093,373	15,434,540	587,000	202,271,078

(주1) 기타 변동에는 리스부채의 최초적용효과, 리스부채 증가금액,전환사채할인발행차금 등이 포함되어 있습니다.

37. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 당사의 당기손익-공정가치측정금융자산 75,987백만원(전기말 88,037백만원), 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 127,355백만원(전기말 103,850백만원) 은 당사의 환매조건부채권매도, 선물옵션거래, 대차거래 및 차입금 등과 관련하여 한국증권금융(주) 등에 담보로 제공되어 있습니다.

38. 우발채무와 약정사항

38.1 당사는 다음과 같은 한도약정을 체결하고 있습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금융기관	당기말	전기말
일중자금	한국증권금융	20,000,000	20,000,000
할인어음(자기분)	한국증권금융	50,000,000	50,000,000
할인어음(청약증거금)	한국증권금융	청약증거금 예수금범위내	청약증거금 예수금범위내
유통금융	한국증권금융	50,000,000	50,000,000
담보금융	한국증권금융	70,000,000	70,000,000
기관운영차금(자기분)	한국증권금융	70,000,000	70,000,000
기관운영차금(신탁분)	한국증권금융	신탁금범위내	신탁금범위내
기관운영차금(파생분)	한국증권금융	고객 신탁범위내	고객 신탁범위내
채권딜러금융	한국증권금융	-	140,000,000
국공채인수자금대출(자체)	한국증권금융	-	140,000,000
사채인수자금대출(자체)	한국증권금융	-	140,000,000

38.2 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 당사가 손해배상청구 소송 등의 소송당사자로 피소 되어 계류 중인 주

요 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	에스비아이저축은행 외 3명	손해배상 청구 소송	3,185,684
채무부존재확인	정헌재단	주식매도대출 채무부존재확인 소송	3,206,102

보고기간종료일 현재 동 소송의 결과에 대해 예측할 수 없으며, 이러한 사항은 당기말 재무제표에 반영되지 아니하였습니다.

38.3 차입유가증권

당사는 유가증권 대차거래를 행하고 있으며, 한국증권금융(주)으로부터의 유가증권 차입시 차입유가증권으로 비망관리하고 있습니다. 보고기간 종료일 현재 차입유가증권 29,361백만원(전기말 29,710백만원)은 당사의 환매조건부채권매도 및 대차거래 등과 관련하여 한국증권금융(주) 등에 담보로 제공되어 있습니다.

38.4 당사는 당기말 현재 서울보증보험㈜로부터 공탁보증보험과 관련하여 572백만원을 보증받고 있습니다.

39. 특수관계자와의 거래

39.1 지배・종속기업의 현황

39.1.1 보고기간종료일 현재 당사의 최상위지배자는 (주)상상인(보고기간종료일 지분율 42.06%)입니다.

39.1.2 보고기간종료일 현재 당사의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

회사명	지분율	
	당기말	전기말
오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	98.37%	98.37%
다이스제일차㈜ (*)	-	-

(*) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 구조화기업의 관련 활동에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.

39.1.3 보고기간에 당사와 매출 등 거래 또는 채권・채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY

기타특수관계자	㈜제이원와이드, ㈜상상인저축은행,㈜상상인플러스	㈜제이원와이드, ㈜상상인저축은행

39.2 당사는 기업 활동의 계획・운영・통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원, 비등기임원 및 내부감사 책임자 등을 주요 경영진으로 판단하였으며, 보고기간 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	641,775	559,978
퇴직급여	54,862	-

39.3 보고기간의 특수관계자와의 수익・비용 등 거래내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	영업수익			영업비용			
		이자수익	수수료수익	배당금수익	이자비용	지급임차료	전산운용비	기타비용
지배기업	㈜상상인	-	-	-	1,568,863	-	-	113,986
종속기업	오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	-	12,719	1,180,392	47,500	3,333,148	-	5,059
	다이스제일차(주)	17,311	-	-	-	-	-	-
기타특수관계자	㈜제이원와이드	-	-	-	74,933	-	-	-
	㈜상상인저축은행	-	-	-	242	52,020	-	-
	㈜상상인플러스	-	-	-	-	-	7,515	682
합계		17,311	12,719	1,180,392	1,691,537	3,385,168	7,515	119,727

<전기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	수익		비용				전환사채	차량운반구	
		수수료수익	배당금수익	이자비용	지급임차료	지급수수료	기타비용	매각	매각	매입
지배기업	㈜상상인	-	-	1,239,016	-	-	-	-	-	-
	㈜골든브릿지	-	-	-	-	16,129	-	-	-	-
종속기업	골든브릿지사모부동산투자신탁14호	1,339	-	-	-	-	-	-	-	-
	GB옥외광고사모특별자산2호	-	415,316	-	-	-	-	-	-	-
	오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	12,687	1,377,124	88,825	3,389,122	11,300	40,491	-	-	-
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	-	830,346	-	-	-	-	-	-
	(주)상상인저축은행	-	-	1,889	90,511	-	-	3,000,000	42,000	114,273
합계		14,026	1,792,440	2,160,076	3,479,633	27,429	40,491	3,000,000	42,000	114,273

39.4 당기 중 특수관계자와의 자금 거래내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	전환사채 상환	대출채권 집행	비품 매각
지배기업	㈜상상인	(8,500,000)	-	-

종속기업	다이스제일차(주)	-	2,200,000	-
기타특수관계자	㈜제이원와이드	(3,500,000)	-	-
	㈜상상인저축은행	-	-	33,152

<전기> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	유상증자	전환사채 발행	전환사채 상환	리스부채 인식(*1)
지배기업	㈜상상인	22,000,001	20,000,000	-	-
종속기업	오라이언전문투자형 사모부동산투자신탁1호	-	-	-	5,130,498
기타특수관계자	㈜제이원와이드	30,000,000	20,000,000	(10,000,000)	-
	㈜상상인저축은행	-	-	-	164,532

(*1) 당사는 전기 중 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 특수관계자로부터 운용리스한 자산에 대해 사용권 자산 및 리스부채를 인식하였습니다.

39.5 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권 및 채무잔액은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채권				채무			
		미수수익	임차보증금	선급금	대손충당금	예수금	미지급금	전환사채 (*1,2)	리스부채
지배기업	(주)상상인	-	-	-	-	-	118,494	11,500,000	-
종속기업	오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	2,398	1,700,850	-	-	-	-	-	1,685,415
	다이스제일차(주)	1,082							
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	-	-	3,232,530	(3,232,530)	-	-	-	-
기타특수관계자	(주)상상인저축은행	-	21,000	-	-	901,000	-	-	14,950
합계		3,480	1,721,850	3,232,530	(3,232,530)	901,000	118,494	11,500,000	1,700,364

(*1) 전환권조정을 차감하기 전 액면금액으로 표시하였습니다.
(*2) 당기 중 당사가 발행한 전환사채 중 12,000백만원을 (주)상상인 및 (주)제이원와이드에게 상환 소각하였으며, ㈜제이원와이드는 당사가 발행한 전환사채 중 500백만원의 전환사채를 특수관계자 외의 제3자에게 양도하였습니다.

<전기말> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채권				채무		
		미수수익	임차보증금	선급금	대손충당금	미지급금	전환사채 (*1,2)	리스부채
지배기업	(주)상상인	-	-	-	-	5,917	20,000,000	-
종속기업	오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	2,398	1,700,850	-	-	-	-	3,177,349
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	-	-	3,232,530	(3,232,530)	-	-	-

기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	-	-	-	1,183	4,000,000	-
	(주)상상인저축은행		70,000	-	-	-	-	110,421
합계		2,398	1,770,850	3,232,530	(3,232,530)	7,099	24,000,000	3,287,770

(*1) 전환권조정을 차감하기 전 액면금액으로 표시하였습니다.
(*2) 전기 중 당사가 발행한 전환사채 중 10,000백만원을 (주)제이원와이드에게 상환 소각하였으며, (주)제이원와이드는 당사가 발행한 전환사채 중 6,000백만원의 전환사채를 특수관계자 외의 제3자에게 양도하였습니다.

40. 영업 및 투자부문 정보

당사는 부문에 자원을 배분하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 정기적으로 검토하는 구성단위에 대한 내부보고를 기초로 영업부문 및 투자부문을 식별하도록 요구하고 있습니다.

40.1 당사의 영업부문은 기업금융, 위탁매매 및 기타 단위로 다음과 같이 3개 부문으로 구성되어 있습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	기업금융	위탁매매업	기타	합계
수익	25,923,346	10,325,271	2,070,114	38,318,731
외부고객으로부터의 수익	19,619,286	8,483,634	453,912	28,556,832
이자수익	6,304,060	1,841,637	411,141	8,556,838
기타	-	-	1,205,061	1,205,061
비용	18,832,870	9,019,466	6,024,406	33,876,742
외부고객으로부터의 비용	3,101,395	340,708	475,680	3,917,783
이자비용	284,755	249,171	3,982,983	4,516,909
판매비관리비	15,446,720	8,424,702	284,322	24,155,744
기타	-	4,885	1,281,421	1,286,306
법인세비용	-	-	404,041	404,041
당기손익	7,090,476	1,305,805	(4,358,333)	4,037,948

<전기> (단위: 천원)

구분	기업금융	위탁매매업	기타	합계
수익	14,643,611	17,744,639	4,285,281	36,673,531
외부고객으로부터의 수익	9,969,619	15,320,337	1,578,991	26,868,947
이자수익	4,673,992	2,424,302	869,396	7,967,690
기타	-	-	1,836,894	1,836,894
비용	17,645,728	15,498,733	5,761,242	38,905,703
외부고객으로부터의 비용	7,519,525	270,177	481,153	8,270,855

이자비용	289,646	3,340,327	3,814,040	7,444,013
판매비관리비	9,549,167	11,884,052	1,128,987	22,562,206
기타	287,390	4,177	337,062	628,629
법인세비용	-	-	3,364,650	3,364,650
당기손익	(3,002,117)	2,245,906	(4,840,611)	(5,596,822)

40.2 당사의 투자부문은 IB, 홀세일, 리테일 및 본사관리 단위로 다음과 같이 4개 부문으로 구성되어 있습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	IB	홀세일	리테일	본사관리	합계
수익	19,597,641	6,093,967	6,201,556	6,425,567	38,318,731
외부고객으로부터의 수익	14,998,227	4,608,520	4,322,519	4,627,566	28,556,832
이자수익	4,448,782	1,485,447	1,879,037	743,572	8,556,838
기타	150,632	-	-	1,054,429	1,205,061
비용	7,384,088	5,100,670	8,040,103	13,351,881	33,876,742
외부고객으로부터의 비용	2,521,885	973,269	131,684	290,945	3,917,783
이자비용	1,788,534	875,169	510,975	1,342,231	4,516,909
판관비	2,922,455	3,252,232	7,386,877	10,594,180	24,155,744
기타	151,214	-	10,567	1,124,525	1,286,306
법인세비용	-	-	-	404,041	404,041
당기손익	12,213,553	993,297	(1,838,547)	(7,330,355)	4,037,948

<전기> (단위: 천원)

구분	IB	홀세일	리테일	본사관리	합계
수익	10,645,624	12,930,312	5,214,417	7,883,179	36,673,531
외부고객으로부터의 수익	9,532,162	9,618,209	2,841,233	4,877,343	26,868,947
이자수익	1,113,245	3,312,103	2,373,156	1,169,186	7,967,690
기타	217	0	27	1,836,649	1,836,894
비용	2,316,216	11,614,542	6,415,025	18,559,920	38,905,703
외부고객으로부터의 비용	804,034	6,360,306	49,316	1,057,199	8,270,855
이자비용	11,771	2,833,246	844,328	3,754,668	7,444,013
판관비	1,332,059	2,417,383	5,521,281	13,291,483	22,562,206
기타	168,353	3,607	100	456,570	628,629
법인세비용	-	-	-	3,364,650	3,364,650
당기손익	8,329,408	1,315,770	(1,200,608)	(14,041,391)	(5,596,822)

41. 대손준비금

당사는 금융투자업규정 제3-8조 및 시행세칙 별표1-1에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액의 합계금액에 미달하는 경우 그 차액을 대손준비금으로 설정하고 있습니다.

대손준비금은 이익잉여금계정에 포함되는 항목으로 대손준비금 설정으로 인하여 순자산 및 순이익에는 영향이 없으나 배당을 제한하여 자산 건전성이 훼손되는 것을 방지하고 있습니다. 당기말 현재 당사 자본 내 결손금이 존재하므로 결손이 처리된 때부터 대손준비금을 적립할 예정입니다.

42. 보고기간후 사건

(1) 재무제표 발행 승인

동 재무제표는 2021년 02월 22일자 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인될 수 있습니다.

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

(1) 대손충당금 설정방침
상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 회사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.
개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

① 개별평가 대손충당금
개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때,회사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다

② 집합평가 대손충당금
집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도후회수율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변

수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

(2) 최근 3사업연도의 연결기준 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	대손충당금설정률
제 68 기	대출채권	74,025	3,136	4.24%
	기타금융자산	60,991	912	1.50%
	기타자산	4,148	3,232	77.94%
	합계	139,164	7,280	5.23%
제 67 기	대출채권	61,021	6,312	10.34%
	기타금융자산	38,082	1,298	3.41%
	기타자산	4,268	3,232	75.74%
	합계	103,371	10,842	10.49%
제 66 기	대출채권	57,999	23,427	40.39%
	기타금융자산	39,614	1,358	3.43%
	기타자산	6,140	3,232	52.64%
	합계	103,753	28,017	27.00%

(3) 최근 3사업연도의 별도기준 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	대손충당금설정률
제 68 기	대출채권	74,025	3,136	4.24%
	기타금융자산	62,351	912	1.46%
	기타자산	4,147	3,232	77.95%
	합계	140,523	7,280	5.18%
제 67 기	대출채권	61,021	6,312	10.34%
	기타금융자산	39,497	1,298	3.29%
	기타자산	4,268	3,232	75.75%
	합계	104,786	10,842	10.35%
제 66 기	대출채권	44,999	11,142	24.76%
	기타금융자산	39,906	1,358	3.40%
	기타자산	6,072	3,232	53.24%
	합계	90,977	15,732	17.29%

(4) 최근 3사업연도의 연결기준 대손충당금 변동현황

① 보고기간 종료일 현재 대출채권의 손실충당금 변동내역

<당 기> (단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 손실충당금	462	-	5,850	6,312
제각	(98)	-	(3,320)	(3,418)
충당금전입(환입)	(50)	-	292	242
기말 손실충당금	314	-	2,822	3,136

<전 기> (단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	227	-	23,200	23,427
제각	-	-	(17,991)	(17,991)
충당금전입(환입)	950	-	(74)	876
기말 대손충당금	1,177	-	5,135	6,312

<전전 기> (단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	339	-	15,743	16,082
IFRS9 도입 효과	160	-	-	160
Stage간 분류 이동	(10)	-	10	-
충당금전입(환입)	-	-	(7)	(7)
제각 등	(262)	-	7,454	7,193
기말 대손충당금	227	-	23,200	23,427

② 보고기간 종료일 현재 기타대여금및수취채권의 대손충당금 변동내역

< 당 기 > (단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	127	-	1,170	1,297
제각 등	-	-	(388)	(388)
충당금전입(환입)	-	-	3	3
기말 대손충당금	127	-	785	912

< 전 기 > (단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	2	-	1,355	1,357
제각 등	-	-	(180)	(180)
충당금전입(환입)	125	-	(5)	120
기말 대손충당금	127	-	1,170	1,297

< 전전 기 > (단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	9	-	2,656	2,665
Stage간 분류 이동	(6)	-	6	-
처분	-	-	(2,146)	(2,146)
충당금전입(환입)	(1)	-	839	838
기말 대손충당금	2	-	1,355	1,357

(5) 최근 3사업연도의 별도기준 대손충당금 변동현황

① 보고기간 종료일 현재 대출채권의 손실충당금 변동내역

<당 기> (단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	462	-	5,850	6,312
제각	(98)	-	(3,320)	(3,418)
충당금전입(환입)	(50)	-	292	242
기말 대손충당금	314	-	2,822	3,136

<전 기> (단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	227	-	10,915	11,142
제각	-	-	(4,991)	(4,991)
충당금전입(환입)	235	-	(74)	161

기말 대손충당금	462	-	5,850	6,312

<전전 기> (단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	339	-	7,358	7,697
IFRS9 도입 효과	160	-	-	160
Stage간 분류 이동	(10)	-	10	-
충당금전입(환입)	(262)	-	3,554	3,292
제각 등	-	-	(7)	(7)
기말 대손충당금	227	-	10,915	11,142

② 보고기간 종료일 현재 기타대여금및수취채권의 대손충당금 변동내역

< 당기 > (단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	127	-	1,170	1,297
제각 등	-	-	(388)	(388)
충당금전입(환입)	-	-	3	3
기말 대손충당금	127	-	785	912

< 전 기 > (단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	2	-	1,355	1,357
제각 등	-	-	(180)	(180)
충당금전입(환입)	125	-	(5)	120
기말 대손충당금	127	-	1,170	1,297

< 전전 기 > (단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	9	-	510	519
Stage간 분류 이동	(6)	-	6	-

충당금전입(환입)	(1)	-	839	838
기말 대손충당금	2	-	1,355	1,357

(6) 당해 사업연도말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	6월이하	6월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	계
일반	97,452	24,564	2,291	8,022	132,329
특수관계자	-	-	-	-	-
계	97,452	24,564	2,291	8,022	132,329
구성비율(%)	74	19	2	6	100

나. 공정가치평가

금융상품의 공정가치

공정가치란 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격을 의미합니다. 공정가치 측정은 측정일에 현행 시장 상황에서 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 시장참여자 사이의 정상거래에서의 가격을 추정하는 것으로, 당사는 공정가치 평가시 시장정보를 최대한 사용하고, 관측 가능하지 않은 변수는 최소한으로 사용하고 있습니다.

당사는 공정가치로 측정되는 자산・부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- 수준1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산・부채의 경우 동 자산・부채의 공정가치는 수준1로 분류됩니다.

- 수준2 : 가치평가기법을 사용하여 자산・부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 자산・부채의 공정가치는 수준2로 분류됩니다.

- 수준3 : 가치평가기법을 사용하여 자산・부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의공정가치는 수준3으로 분류됩니다.

자산・부채의 공정가치는 자체적으로 개발한 내부평가모형을 통해 평가한 값을 사용하거나 독립적인 외부평가기관이 평가한 값을 제공받아 사용하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

< 당기말 > (단위 : 천원)

구 분		장부가액	공정가치			
			수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	142,791,506	8,013,163	123,784,521	10,993,822	142,791,506
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	141,979,226	-	-	141,979,226	141,979,226
	합 계	284,770,732	8,013,163	123,784,521	152,973,048	284,770,732

주1) 금융상품의 공정가치 평가와 관련한 세부사항은 "3. 연결재무제표 주석" 및 "5. 재무제표 주석"을 참조하기 바랍니다.

< 전기말 > (단위 : 천원)

구 분		장부가액	공정가치			
			수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	137,091,560	90,019,735	35,118,095	11,953,730	137,091,560
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	118,288,092	-	-	118,288,092	118,288,092
	합 계	255,379,652	90,019,735	35,118,095	130,241,822	255,379,652

다. 채무증권 발행실적등

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
(주)상상인증권	회사채	사모	2019년 03월 20일	15,000	1.0	-	2024년 03월 20일	부	-
합 계	-	-	-	15,000	-	-	-	-	-

(2) 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(3) 단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(4) 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	15,000	-	-	-	-	-	-	15,000
	합계	15,000	-	-	-	-	-	-	15,000

(5) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(6) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1.예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상 예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다.
예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수 있습니다. 또한, 이러한 가정들에는 예측정보에 서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2.개요

지난 사업연도는 코로나 19의 영향으로 정치, 경제, 문화와 개인의 일상까지 새로운 변화를 강요받는 한 해였습니다. 세계 금융시장은 유례없는 저금리와 유동성의 증가로 주가지수와 거래대금이 사상 최고치를 기록하는 과열양상을 보였으나, 실물 경제의 침체로 잠재적 리스크는 한층 더 커지게 되었습니다.

국내 금융투자업은 디지털 전환이라는 환경 변화에 직면하면서 온라인, 비대면 영역이 확대되었고, 핀테크 업체들이 금융투자업에 본격적으로 진출하면서 이제까지와는 다른 영역의 상대와 맞서는 상황이 전개되었습니다.

당사는 2020년 비대면 계좌개설 등 대고객시스템을 재정비하고 새로운 상품과 새로운 고객을 맞이하였으며, 급변하는 환경속에 흑자전환의 대전환을 이뤘습니다.

2021년은 급변하는 환경에 대응하는 상품을 출시하며 체질변화에 매진 할 것입니다. 영업경쟁력 강화를 위한 내부시스템 및 경영환경을 개선하고, 당사의 조직 안정성과 확장성을 높이는 한편, 모든 노력이 수익창출로 이어지도록 할 것입니다.

3. 재무상태

1) 요약연결재무정보

(단위: 백만원, %)

구 분	제68기말	제67기말	증감	증감율
현금및예치금	26,706	48,747	(22,041)	45.22%

당기손익인식금융자산	142,792	137,091	5,701	4.16%
매도가능금융자산	141,979	118,288	23,691	20.03%
대출채권	70,890	54,710	16,180	29.57%
유형자산	13,020	14,582	(1,561)	10.71%
기타자산	117,897	98,024	19,873	20.27%
[자산총계]	**513,284**	**471,441**	**41,842**	**8.88%**
예수부채	48,695	28,792	19,903	69.13%
차입부채	201,169	228,507	(27,338)	11.96%
기타부채	90,094	61,138	28,956	47.36%
[부채총계]	**339,958**	**318,437**	**21,521**	**6.76%**
(지배기업소유지분)	172,873	152,527	20,346	13.34%
자본금	97,412	97,412	-	0.00%
자본잉여금	20,419	21,057	(638)	3.03%
자본조정	(20,410)	(20,410)	-	0.00%
기타포괄손익누계액	108,107	89,628	18,479	20.62%
이익잉여금(결손금)	(32,655)	(35,160)	2,505	7.13%
(비지배지분)	453	478	(25)	5.29%
[자본총계]	**173,326**	**153,005**	**20,321**	**13.28%**

(주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

(1) 자산
당기말 총자산은 5,132억원으로서 전기말 4,714억원보다 418억원이 증가하였습니다. 그 중 현금예치금은 220억원 감소, 당기손익인식금융자산은 57억원 증가, 매도가능금융자산은 237억원 증가하였습니다. 현금및예치금은 전기말 일시적 집합투자증권 투자자예수금 증가분 발생, 당기 차입부채 상환으로 전기대비 감소하였고, 금융자산은 시장상승에 따른 평가상승에 따라 전기대비 증가하였습니다.

(2) 부채
당기말 총부채는 3,399억원으로서 전기말 3,184억원보다 215억원이 증가하였습니다. 그 중 예수부채는 199억원 증가, 차입부채는 273억원 감소하였습니다. 예수부채의 증가는 주식시장 활성화로 인한 투자자예수금 증가가 주요원인이며, 차입부채는 채권운용규모 감소 및 전환사채 상환으로 감소하였습니다.

(3) 자본
당기말 자본총계는 1,733억원으로서 전기말 1,530억원 보다 203억원 증가하였습니다.

4. 영업실적

당기 영업수익은 위탁수수료 수익증가 및 주식운용 및 채권 매매 및 평가익 증가로 인하여 전기대비 6.7% 증가한 364억원입니다. 영업비용은 거래손실 감소로 335억원입니다. 이에 따라 영업이익은 28억원으로 흑자전환 하였습니다.

연결기준 당기순손익 및 지배주주지분순손익 또한 25억원을 기록하여 흑자전환 하였습니다.

(단위: 백만원, %)

구 분	제68기	제67기	증감	증감율
영업수익	36,449	34,161	2,288	6.70%
영업손익	2,885	(5,400)	8,285	흑자전환
연결당기순이익(손실)	2,500	(8,028)	10,528	흑자전환
지배주주지분순이익(손실)	2,505	(9,866)	12,372	흑자전환
자기자본이익율(ROE)	1.54%	-6.78%	8.32%	-

(주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

(주2) 자기자본이익률의 산식 : (ROE(지배주주지분)) = 연결기준 당기순이익 지배주주지분 /[(당기말 자기자본 지배주주지분 + 전기말 자기자본 지배주주지분)/2]

(1) 영업의 종류

회사의 영업부문은 3개로 구성되어 있으며 그 내용은 다음과 같습니다.

구분	내용
위탁영업 부문	고객의 매매주문을 받아 금융투자회사의 명의로 유가증권의 매매를 대행하는 업무로 손익은 고객에게 귀속되고, 금융투자업자는 고객으로부터 일정의 수수료를 받습니다. 이는 금융투자회사의 고유업무인 동시에 당사를 비롯한 국내 증권사의 주요 수입원에 해당하는 업무입니다.
자기매매부문	금융투자회사 자기의 계산으로 유가증권의매매를 수행하는 업무이며, 수익증대와 리스크관리를 위해 시장상황에 맞춰 전략적으로 운용규모를 조정하고 있는 사업영역입니다. 당사의 경우 주식과 채권매매가 주로 이루어지고 있으며 일부 자금에 한정하여 주식매매를 수행하고 있습니다.
기업금융부문	증권의 인수, 매출, 주선, M&A의 중개 및 주선, 기업자금의 조달 및 운용자문, 청약대행서비스, 자산유동화 및 Project Financing 등과 관련된 영업활동 업무입니다.

(2) 부문별 영업실적

<위탁영업부문>

(단위: 백만원, %)

구 분	제68기	제67기	증감	증감율
영업수익	9,658	8,960	698	7.79%
영업비용	11,763	9,731	2,032	20.89%
영업이익(손실)	(2,106)	(771)	(1,334)	적자지속

○영업수익은 전기대비 7.79%증가한 96.5억원입니다. 시장거래대금 증가로 주식 수수료수익은

66억원으로 전년대비 38% 증가하였으며, 영업비용 또한 전기 대비 20.89% 증가한 117.63억을 기록하였습니다.

○영업이익(손실)은 전기에 이어 적자지속되며 21억원 손실입니다.

<자기매매부문>

(단위: 백만원, %)

구 분	제68기	제67기	증감	증감율
영업수익	7,344	15,024	(7,680)	51.12%
영업비용	3,100	15,112	(12,012)	79.49%
영업이익(손실)	4,245	(88)	4,332	흑자전환

○ 당사의 자기매매를 통한 영업손익은 주식운용이익 32억원(배당금수익 포함), 채권운용이익 14.6원(채권이자 포함), 집합투자증권운용이익 11억원(분배금수익 포함)의 실적을 보였습니다.

<기업금융부문>

(단위: 백만원, %)

구 분	제68기	제67기	증감	증감율
영업수익	19,447	10,178	9,269	91.07%
영업비용	3,412	3,756	(344)	9.15%
영업이익(손실)	16,035	6,422	9,613	149.67%

○영업수익은 전기대비 91.07% 증가한 194.4억원입니다. 기업금융부문의 영업력 강화 및 수익다변화에 대한 노력으로 수수료수익은 전년대비 42% 증가한 115억원을 기록하였으며, 영업비용 또한 금리인하 및 대손충당율 변경 등에 힘입어 9% 감소한 34억입니다.

○영업이익은 전기대비 96억원 증가하여 흑자로 전환된 160억원입니다.

5. 유동성 및 자금조달 현황

1) 유동성

(기준일: 2020년 12월 31일) (단위: 백만원, %)

구 분	제68기	제67기	제66기
잔존만기 3개월이내 유동성자산(A)	250,772	231,746	303,892
잔존만기 3개월이내 유동성부채(B)	196,453	197,290	282,783
유동성비율(A/B)	127.65%	117.46%	107.46%

주1) 3개월 유동성 자산에 대한 3개월 유동성 부채의 비율을 백분율(%)로 표시한 수치로, 금융투자업규정에서 정하는 방식에 따라 작성하였습니다.

주2) 별도재무제표 기준으로 작성하였습니다.

제68기말 기준 3개월 유동성비율은 127.65%로 금융감독원 권고 기준인 100% 이상을 안정적으로 유지하고 있습니다.

또한, 유동성 위기상황에 적절히 대응하기 위해 3개월 유동성비율 등의 기준에 따라 위기상황을 주의, 경계, 심각 총 3단계로 구분하여 각 단계별 대책을 수립하여 관리하고 있습니다.

2) 자금조달

(단위 : 백만원)

구분		제 68기		제 67기	
		연평잔	잔액	연평잔	잔액
자본	자본금	97,412	97,412	87,707	97,412
	자본잉여금	19,157	18,947	18,119	19,585
	자본조정	(20,410)	(20,410)	(20,410)	(20,410)
	기타포괄손익누계액	95,003	108,107	86,214	89,628
	이익잉여금	(27,229)	(25,669)	(28,332)	(28,935)
예수부채	투자자예수금	54,358	48,695	51,345	28,792
	기타	17	1	33	1
차입부채	차입금	70,615	70,031	64,735	61,833
	환매조건부채권매도	111,447	75,259	173,676	97,323
	전환사채	22,251	14,726	26,382	27,093
	기타	14,111	12,323	10,885	15,435
기타부채	퇴직급여충당부채	-	-	1,836	-
	기타	34,981	88,834	28,531	58,941
합계		471,714	488,256	500,720	446,698

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준
- 당사는 단기 자금운용을 한국증권금융(주) 차입을 이용하고 있습니다.
- 예수부채는 고객이 당사에 예탁한 자금으로서 한국증권금융(주)에 투자자별도예치금(예금 및 신탁) 형태로 예치되어 있습니다.
- 차입부채 중 차입금은 한국증권금융(주)와 연계되어 고객에게 신용공여금으로 대출되는 증권유통금융 및 담보금융지원대출과 당사 보유주식(KRX 주식 390,000주) 을 담보로 제공하여 기관운영자금을 차입하고 있습니다.
- 차입부채 중 환매조건부채권매도는 채권 등을 재매수하기로 하여 조달한 금액입니다.

* 주요 한국증권금융(주) 차입금 현황

(단위:백만원)

구분	금액	이자율(%)	만기일
운영자금	52,500	1.31	2021.03.02
유통금융	14,531	1.06	2024.08.31

담보금융	3,000	1.36	2021.04.30

6. 순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제 68 기	제 67 기
1.영업용순자본(A)	130,927	117,585
재무상태표상 순재산액	178,386	156,508
차감항목	47,775	39,387
가산항목	316	464
2.총위험액(B)	34,277	32,126
시장위험	26,969	24,612
신용위험액	1,232	1,440
운영위험액	6,075	6,075
3.순자본(C=A-B)	96,650	85,458
4.필요유지자기자본(D)	42,525	42,525
법정자본금	60,750	60,750
5.순자본비율(C/D*100)	227.28%	200.96%

7. 부외 거래

- XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항의 "중요한 소송사건 등" 및 III. 재무에 관한 사항 5.재무제표 주석 중 "38. 우발상황과 약정사항"을 참고하시기 바랍니다.

8. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

III. 재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 중 "2. 중요한 회계정책"을 참조

나. 종업원 등에 관한 사항

"VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항" 참조

다. 법규상의 규제에 관한 사항

구분	증권관계법령
공통	자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등
발행 및 유통	상법, 민법 등 관련기관의 제 법률 및 규정 등
과세측면	소득세법, 법인세법, 농특세법, 조세특례제한법, 금융실명법 등
기타	주식회사의 외부감사에 관한 법률, 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 등

라. 파생상품 및 위험관리정책에 관한 사항

- 파생상품

파생상품계약 체결시점에 최초 공정가치로 인식하고 이후 공정가치를 측정하고 있습니다. 파생상품은 위험회피회계 적용 유무에 따라 매매목적 파생상품과 위험회피목적 파생상품으로 분류할 수 있습니다. 위험회피회계가 적용되는 위험회피목적 파생상품 거래 시 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가액 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가액위험회피회계를 적용하며, 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용합니다. 매매목적 파생상품 거래의 경우 공정가액의 변동분을 당기손익에 반영합니다.

주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 인하여 회사가 보유하고 있는 증권 및 파생상품 등에 손실을 입힐 수 있는 모든 형태의 자산운용과 영업활동 전반을 시장위험의 관리대상으로 하고 있으며, 운용자산의 위험액은 금융투자업규정의 표준방법에 따라 측정 및 관리하고 있음. 별도로 배정된 한도(운용, 손실, 위험액 등) 또는 제 규정에 정한 한도를 초과할 경우 즉시 포지션을 청산하고 일정부분 이상의 손실이 발생할 경우에는 기준에 따라 운용한도 등을 축소하거나 폐지함.

- 위험관리정책

"II. 사업의 내용- 아. 위험관리에 관한 사항 " 및 재무제표에 대한 감사보고서 / 주석 "4. 재무위험관리" 참조

V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 감사의견 등

1-1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제68기(당기)	삼덕회계법인	적정	해당사항없음	수준3 금융상품의 가치평가
제67기 (전기)	중앙회계법인	적정	해당사항없음	수준3 금융상품의 가치평가
제66기(전전기)	중앙회계법인	적정	해당사항없음	-

1-2. 감사용역 체결현황

(단위: 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제68기(당기)	삼덕회계법인	분,반기재무재표 검토, 개별(연결)재무제표 감사, 내부회계관리제도 검토	230	1,530시간	230	1,541시간
제67기 (전기)	중앙회계법인	분,반기재무재표 검토, 개별(연결)재무제표 감사, 내부회계관리제도 검토 순자본비율 검토	120	1,539시간	120	1,539시간
제66기(전전기)	중앙회계법인	분,반기재무재표 검토, 개별(연결)재무제표 감사, 내부회계관리제도 검토	70	1,581시간	70	1,581시간

1-3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제68기(당기)	-	-	-	-	-
제67기 (전기)	-	-	-	-	-
제66기(전전기)	2018.04.26	순자본비율 검토	2018.04.01~2019.03.31	10	-

1-4. 내부감사기구와 회계감사인간 주요 논의사항

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 10월 20일	<회사측> 감사 <감사팀> 업무담당이사	서면	감사계획, 핵심감사사항

2	2021년 01월 21일	<회사측> 감사 <감사팀> 업무담당이사	대면	기말감사결과, 기타감사종료단계필수커뮤니케이션사항

1-5. 조정협의회내용 및 재무제표 불일치정보
- 해당사항 없습니다.

2. 회계감사인의 변경
당사는 2019년 12월 9일 금융감독원의 감사인 지정 통지를 받아 2020년(제68기)부터 2022년(제70기)까지 지정감사인인 삼덕회계법인에서 감사를 진행할 예정입니다.

변경전 감사인	변경후 감사인	내용	지정기간
중앙회계법인	삼덕회계법인	감사인지정 조치에 따른 지정감사인 선임	3년 (2020.1.1~2022.12.31)

3. 내부통제에 관한 사항

가. 감사(위원회)의 회사 내부통제 유효성 감사결과
- 해당사항 없습니다.

나. 내부통제 감사결과 지적사항 및 처리내용
- 해당사항 없습니다.

다. 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안 등
- 해당사항 없습니다.

라. 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 감사 또는 검토의견

사업연도	감사인	검토의견
제68기(당기)	삼덕회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 회계감사인의 검토결과 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였다는 의견을 표명하였습니다.
제67기(전기)	중앙회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 회계감사인의 검토결과 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였다는 의견을 표명하였습니다.

제66기(전전기)	중앙회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 회계감사인의 검토결과 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였다는 의견을 표명하였습니다.

마. 회계감사인의 내부회계관리제도 이외의 내부통제구조의 평가

- 해당사항 없습니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

보고서 작성기준일 (2020년 12월 31일) 현재 당사의 이사회는 3명의 사내이사, 1명의 사외이사로 총 4명으로 구성되어 있습니다. 각 이사의 주요 이력 및 업무분장은 임원의 현황을 참조하시기 바랍니다.

나. 이사의 수 및 사외이사 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
3	3	-	-	-

* 2020.03.24. 정기주주총회 이사 감사 선임
- 이사 선임 : 이명수(대표이사), 이경우(사내이사), 이정수(사내이사), 정동원(사외이사)
- 감사 선임 : 윤웅로
- 대표이사 선임 : 이명수

(1) 이사회의 권한 내용

(가) 이사회는 법령 또는 정관에 정하여진 사항 또는 주주총회로부터 위임받은 사항,회사 경영의 기본방침 및 업무집행에 관한 중요사항을 의결한다.
(나) 이사회는 이사의 직무집행을 감독한다.

(2) 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성 현황
: 해당사항 없음

(3) 사외이사 현황

성 명	주 요 경 력	최대주주등과의 이해관계	대내외 교육 참여현황	비 고
정동원	- 現 상상인저축은행 사외이사 - 現 법무법인 지안 고문 - 前 L&P인베스트먼트 상무	계열사 사외이사	-	재선임(2020.03.24. 67기 정기주주총회)

다. 이사회의 운영에 관한 사항

(1) 이사회 운영규정의 주요내용
- 이사회는 이사 전원(사외이사 기타 비상근이사 포함)으로 구성됨
- 이사회의 의장은 이사회 소집권자가 됨
- 이사회는 필요에 따라 수시 개최함

- 이사회의 소집은 대표이사 또는 이사회에서 따로 정한 이사가 있을 때에는 그 이사가 소집, 각 이사는 소집권자에게 의안과 그 사유를 밝혀 소집을 청구할 수 있음
- 소집권자가 정당한 사유없이 이사회 소집을 하지 아니하는 경우, 이사회 소집을 청구한 이사가 소집할 수 있음
- 이사회는 재적이사 과반수 출석과 출석이사 과반수로 결의함(특별이해관계가 있는 이사는 의결권행사 불가)
- 부의사항 : 주총에 관한 사항, 경영에 관한 사항 , 재무에 관한 사항 , 이사에 관한 사항, 기타(주총에서 위임받은 사항, 기타 관계법령에서 이사회 의결을 요구하는 사항, 기타 경영상 필요하다고 인정되는 사항)
- 보고사항
- 이사회 의사에 관하여 의사록 작성

(2) 이사회의 주요활동내역

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	사외이사 정동원
1	2020.01.28	컨버즈 유상증자 잔액인수 승인의 건	가결	찬성
2	2020.02.10	제67기 별도재무제표 승인의 건	가결	찬성
		내부회계관리제도 운영실태 평가 및 보고의 건	가결	찬성
3	2020.02.24	제66기 연결재무제표 및 영업보고서 승인의 건	가결	찬성
4	2020.02.26	부동산 개발사업관련 대출채권 매입의 건	가결	찬성
5	2020.03.09	제67기 재무제표 승인의 건	가결	찬성
		제67기 정기주주총회 소집의 건	가결	찬성
		내부통제시스템 평가 보고의 건	보고	보고
		신용정보보호관리인 활동 보고의 건	보고	보고
6	2020.03.24	대표이사 및 사내이사 선임의 건	가결	찬성
		이사회 의장 선임의 건	가결	찬성
		임원퇴직금 규정 제정의 건	가결	찬성
7	2020.04.20	전환사채(CB)일부 조기상환의 건	가결	찬성
		특수관계인과의 거래의 건	가결	찬성
		위험관리위원 변경의 건	가결	찬성
8	2020.05.27	웨이브일렉트로닉스 유상증자 잔액인수 승인의 건	가결	찬성
9	2020.09.10	제66기 재무제표 일부수정 보고의 건	보고	찬성
10	2020.09.25	전환사채(CB)일부 조기상환의 건	가결	찬성
		특수관계인과의 거래의 건	가결	찬성
		자금세탁방지 감사결과 보고의 건	보고	찬성
11	2020.12.15	주주명부 폐쇄의 건	가결	찬성

(3) 이사회 내의 위원회 구성현황

이사회 내의 위원회로 위험관리위원회가 있으며, 주요 업무는 다음과 같습니다.

ㅇ위험관리업무의 효율적 감독, 정책 수립 및 승인을 위하여 이사회가 설치한 기구
ㅇ위험관리위원회는 사외이사 1인 이상을 포함한 등기이사 3인 이상이 포함되도록 구성되어 있음.
ㅇ 주요 업무
- 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 수립 및 점검에 관한 사항
- 위험관리조직 및 체계와 관련한 사항
- 적정 재무건전성비율의 설정 및 미달시 대응전략 수립
- 회사의 총 위험한도 및 운용한도 설정
- 자산별, 본부별 위험한도, 운용한도 및 손실한도의 배정
- 자산별, 본부별 운용 관련 제약사항의 설정 및 해제
- 위험관리규정 제정 및 개정
- 각종 위험관리방법서의 제정 및 개정
- 위험관리 제반 규정 위반자 및 한도 초과자에 대한 처리 방안
- 각 위험관리방법서에서 정한 한도 또는 전결기준을 초과하는 투자
- 위험관리위원회 제재기간 중의 투자
- 외화증권투자. 단, 주식관련 유가증권으로 그 대상 증권이 국내에 상장 또는 등록된 주식관련 채권, 주권에 대한 투자는 운용한도 내에 한하여 예외로 함.
- 한도가 배정되지 않은 상품에 대한 투자
- 역외금융회사의 설립
- 위기상황 대비 대책의 수립 및 점검
- 신규사업 진출 및 투자
- 신규 파생상품 및 장외파생상품의 개발, 운용, 매매 등에 관련한 사항
- 위원회 기 승인으로 투자된 건으로서 조건 또는 일정 변경 및 차질이 발생한 경우 - 위험관리와 관련하여 이사회로부터 위임 받은 업무
- 금융산업구조개선에 관한 법률에 의하여 감독기관의 승인이 필요한 투자
- 기타 관련 규정 및 방법서 등에서 위험관리위원회의 승인을 요하는 상품에의 투자

(4) 이사회 내의 위원회 활동내역

위험관리위원회는 사안 발생시 수시로 개최하고 있으며, 주요활동내역은 다음과 같습니다.

회차	일자	의안내용	가결여부	사외이사참석인원	비고
1	2020.01.16	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
2	2020.01.20	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
3	2020.01.21	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
4	2020.01.23	유상증자 잔액인수의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
5	2020.02.21	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
6	2020.02.24	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
7	2020.02.26	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
8	2020.02.26	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
9	2020.03.04	자산운용등위험관리방법서 개정의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
10	2020.03.05	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
11	2020.03.11	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
12	2020.03.16	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
13	2020.03.13	위험관리현황 보고의 건	보고	-	보고의 건
14	2020.03.17	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인

15	2020.03.19	적격기관투자파생상품위험관리방법서 개정 및 사후증거금 점검 결과보고의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
16	2020.03.25	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
17	2020.04.03	연계신용거래 위험관리방법서 제정의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
18	2020.04.06	2019년 12월말 위기상황분석 결과/유동성관리현황 및 리스크분석 결과 보고의건	보고	-	보고의 건
19	2020.04.09	자산운용등위험관리방법서 개정의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
20	2020.04.13	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
21	2020.04.16	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
22	2020.04.21	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
23	2020.04.22	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
24	2020.04.24	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
25	2020.04.28	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
26	2020.05.06	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
27	2020.05.14	주식담보융자의 건	가결	1(1)	재적4인, 출석4인, 찬성3인, 반대1인
28	2020.05.15	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
29	2020.05.18	위험관리현황 및 사후증거금 적용계좌 점검 결과 보고의 건	보고	-	보고의 건
30	2020.05.22	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
31	2020.05.27	유상증자 잔액 인수의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
32	2020.06.09	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
33	2020.06.15	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
34	2020.06.18	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
35	2020.07.02	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
36	2020.07.07	유상증자 잔액 인수의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
37	2020.07.09	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
38	2020.08.04	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
39	2020.08.06	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
40	2020.08.18	주식담보융자의 건	가결	1(1)	재적 5인, 출석 5인, 찬성 5인
41	2020.08.19	2분기 위험관리현황 보고의 건	보고	-	보고의 건
42	2020.09.17	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
43	2020.09.24	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
44	2020.10.12	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
45	2020.10.16	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
46	2020.10.19	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
47	2020.10.16	위기상황분석 및 유동성관리현황 및 리스크분석 결과 보고의 건	보고	-	보고의 건
48	2020.11.02	위험관리현황 및 사후증거금 적용계좌 점검 결과 보고의 건	보고	-	보고의 건
49	2020.11.13	주식담보융자의 건	가결	1(1)	재적 5인, 출석 5인, 찬성 5인
50	2020.11.12	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
51	2020.11.25	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
52	2020.12.07	대출채권 매입의 건	부결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 반대 4인
53	2020.12.22	대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인

※ 위 일자는 당해 결의가 이루어진 날(보고 또는 심의만 있는 경우에는 회의 시작일)을 표시함.

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사기구 관련 사항

(1) 구성 개요

당사는 보고서 제출일 현재 감사위원회를 별도로 설치하고 있지 아니하며, 주주총회 결의에 의하여 선임된 감사 1명이 감사업무를 수행하고 있습니다.

(2) 감사의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련 여부

- 상법에 의거
이사에 대한 영업보고 요구권
회사의 업무 및 재산상태 조사권

- 감사직무 규정에 의거
관계자의 출석 및 답변요구권
창고, 금고, 장부 및 물품의 봉인 권한
회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구권
기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구권

(3) 감사의 인적사항

성명	주요경력	비고
윤 웅 로	- (주)상상인플러스저축은행 사외이사 - 티웨이항공 이사 - 애플투자증권 이사/준법감시인	상근

(4) 감사의 주요활동내역

회 차	개최일자	의 안 내 용	비 고	참석감사
1	2020.01.28	컨버즈 유상증자 잔액인수 승인의 건	가결	조송환
2	2020.02.10	제67기 별도재무제표 승인의 건	가결	조송환
		내부회계관리제도 운영실태 평가 및 보고의 건	가결	조송환
3	2020.02.24	제66기 연결재무제표 및 영업보고서 승인의 건	가결	조송환
4	2020.02.26	부동산 개발사업관련 대출채권 매입의 건	가결	조송환
5	2020.03.09	제67기 재무제표 승인의 건	가결	조송환
		제67기 정기주주총회 소집의 건	가결	조송환

		내부통제시스템 평가 보고의 건	보고	조송환
		신용정보보호관리인 활동 보고의 건	보고	조송환
6	2020.03.24	대표이사 및 사내이사 선임의 건	가결	윤웅로
		이사회 의장 선임의 건	가결	윤웅로
		임원퇴직금 규정 제정의 건	가결	윤웅로
7	2020.04.20	전환사채(CB)일부 조기상환의 건	가결	윤웅로
		특수관계인과의 거래의 건	가결	윤웅로
		위험관리위원 변경의 건	가결	윤웅로
8	2020.05.27	웨이브일렉트로닉스 유상증자 잔액인수 승인의 건	가결	윤웅로
9	2020.09.10	제66기 재무제표 일부수정 보고의 건	보고	윤웅로
10	2020.09.25	전환사채(CB)일부 조기상환의 건	가결	윤웅로
		특수관계인과의 거래의 건	가결	윤웅로
		자금세탁방지 감사결과 보고의 건	보고	윤웅로
11	2020.12.15	주주명부 폐쇄의 건	가결	윤웅로

(5) 감사 교육실시 계획

교육일자	교육실시주체	주요 교육내용
2021.01.18	상장회사 감사회	美 바이든 시대 국내기업의 사업환경 변화
2021.02.16	상장회사 감사회	2021년 주주총회 대비 기관투자자의 권리강화에 따른 주요 점검사항

(6) 감사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	주요 교육내용
2020.10.19	상장회사감사회	2020년도 결산감사 대비 주요 이슈 및 점검사항
2020.11.02	상장회사감사회	감사(위원)이 주목해야 할 노동법 이슈
2020.11.23	상장회사감사회	상법 개정(안 주요 이슈 및 기업의 대응
2020.12.07	상장회사감사회	감사(위원회)의 내부회계관리제도 운영실태 주요 점검사항

(7) 감사 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사팀	1	팀장(25년)	내부감사, 내부통제 등
감사팀	1	팀원(16년)	내부감사, 영업점 업무총괄 등

나. 준법지원인 관련 현황

(1) 준법감시인의 인적사항 및 주요경력

성명	성별	출생년월	직위	등기임원여부	상근여부	주요경력	재직기간	비고

황원경	남	1970년 4월	준법감시인	-	상근	- 골든브릿지투자증권 사내이사 - 골든브릿지투자증권 압구정지점장 - 골든브릿지투자증권 정보기획팀장	2011.04.01~ 현재	-

(2) 준법감시인 주요 활동내역 및 그 처리결과

조치일	주요 조치내용	조치상대방
2020.01.02	임직원 자기매매 유의사항 안내	당사
2020.01.02	2019년 4분기 보호금융상품등록부 제출 및 영업점 비치	예금보험공사
2020.01.02	불공정거래 모니터링 결과보고(2019년 4분기)	한국거래소
2020.01.02	금융거래정보제공 현황보고(2019년 4분기)	금융감독원
2020.01.29	투자권유대행인 관리방법서 개정	당사
2020.02.04	신용정보관리보호방법서 개정	당사
2020.02.06	개인전문투자자 지정심사업무 시행	당사
2020.02.10	2019년 하반기 내부통제이행보고	당사
2020.03.04	연계신용거래서비스 약관 및 핵심설명서 제정	당사
2020.03.10	공매도 과열종목 지정제도 강화안내	당사
2020.03.30	자금세탁방지 위험평가(2019년 4분기)	금융정보분석원
2020.04.01	임직원 자기매매 유의사항 안내	당사
2020.04.01	2020년 2분기 보호금융상품등록부 영업점 비치	당사
2020.04.02	불공정거래 모니터링 결과보고(2020년 1분기)	한국거래소
2020.04.07	매매거래계좌설정약관 개정	당사
2020.04.09	증권담보융자약관 개정	당사
2020.04.10	금융거래정보제공 현황보고(2020년 1분기)	금융감독원
2020.04.14	개인정보 취급· 처리방침 개정	당사
2020.04.27	연계신용거래서비스약관 제정 및 핵심설명서 개정	당사
2020.05.12	증권담보융자약관 개정	당사
2020.05.13	자금세탁방지 임직원 교육 실시	당사
2020.05.20	위임전결규정 개정	당사
2020.05.27	비상장주식중개약관 개정	당사
2020.06.02	재산상이익의 제공 및 수령 관리 철저	당사
2020.06.04	국가간 금융정보자동교환(FATCA/CRS) 본인확인서 양식 개정	당사
2020.06.17	준법감시 사내교육 실시	당사
2020.06.29	자금세탁방지 위험평가(2020년 1분기)	금융정보분석원
2020.07.01	2020년 3분기 보호금융상품등록부 영업점 비치	당사
2020.07.03	사모 집합투자증권 투자권유 적정성 사전심의 제도 도입의 건	당사
2020.07.03	불공정거래 모니터링 결과보고(2020년 2분기)	한국거래소
2020.07.03	금융거래정보제공 현황보고(2020년 2분기)	금융감독원
2020.08.12	2020년 상반기 내부통제이행 보고	당사
2020.08.28	2020년 AML 제도이행 종합평가 제출	금융정보분석원

2020.08.31	매매거래계좌설정약관 개정	당사
2020.09.24	자금세탁방지 위험평가 지표 보고서 제출 (2020년2분기)	금융정보분석원
2020.10.05	2020년 3분기 보호금융상품등록부 영업점 비치	당사
2020.10.12	불공정거래 모니터링 결과보고(2020년 3분기)	한국거래소
2020.10.12	금융거래정보제공 현황보고(2020년 3분기)	금융정보분석원
2020.10.17	개인정보 처리방침 전면 개정	당사
2020.10.27	증권분쟁 조정제도 관련 교육	당사
2020.11.17	각 팀점 준법감시관리자 교육	당사
2020.11.23	신용거래약관 및 증권담보융자약관 개정	당사
2020.11.23	임직원 개인정보보호 교육 실시	당사
2020.12.08	공인인증서 폐지에 따른 관련 약관 변경	당사
2020.12.08	2020 한국거래소 내부통제 평가	한국거래소
2020.12.30	자금세탁방지 위험평가 지표 보고서 제출 (2020년3분기)	금융정보분석원
2020.12.30	신용거래설명서 및 핵심설명서 개정	당사
2020.12.30	증권담보융자약관 개정	당사

(3) 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시팀	2	차장(6년), 사원(7년)	내부통제시스템 운영관리

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 집중투표제의 채택여부
: 해당사항 없음

나. 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부
: 전자투표제 채택

다. 소수주주권의 행사여부
: 해당사항 없음

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

보고서 작성기준일 현재, 당사의 최대주주인 (주)상상인은 그 특수관계인의 지분율을 합하여 69.32%(보통주 기준)의 지분을 보유하고 있습니다. 최대주주인 (주)상상인은 보통주 기준 40,424,357주를 보유하여 지분율이 42.06%이고, 기타 특수관계인의 세부내역은 아래와 같습니다.

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)상상인	본인	보통주	40,424,357	42.06	40,424,357	42.06	최대주주
(주)제이원와이드	기타특수관계인	보통주	26,200,873	27.26	26,200,873	27.26	기타특수관계인
이정수	발행회사임원	보통주	0	0	20,000	0.02	임원선임
계		보통주	66,625,230	69.32	66,645,230	69.34	-
		우선주	-	-	-	-	-

* 기초, 기말의 상기 주식수 및 지분율은 유상증자 전 주식수가 반영된 수치입니다.
* 상기 주식수는 전환사채 청구기간의 미도래로 전환사채권의 전환가능주식수는 미 반영된 수치입니다.

1-1. 최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
(주)상상인	1	유준원	23.34	-	-	유준원	23.34
		이민식	-	-	-	-	-

(2) 대표이사, 업무집행자, 최대주주의 변동내역

변동일	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
	성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
2020년 03월 24일	이명수	-	이정수	0.02	-	-

(3) 최대주주의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	상상인
자산총계	3,424,696
부채총계	2,757,559
자본총계	667,137
매출액	343,419
영업이익	67,138
당기순이익	48,244

* 상기 재무현황은 2020. 9월말일 기준으로 작성된 연결재무제표 기준으로 당사가 확인할 수 있는 최근 재무현황입니다.

(4) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

당사 최대주주인 (주)상상인은 계전기, 전자부품 등의 제조 및 판매할 목적으로 1989년 2월 23일에 청원전자 주식회사 상호로 설립된 후 2000년 8월 16일 발행주식을 한국증권선물거래소가 개설한 코스닥시장에 상장한 코스닥상장법인입니다. 보고서 작성 기준일 현재 영위하고 있는 주요 사업은 정보통신 사업부문, 금융 사업부문, 조선 자동화 설비 사업부문, 전산 프로그램 개발 및 운영 사업부문 등입니다.

2. 최대주주 변동내역

(기준일 : 2020년 12월 31일)

- 해당사항 없음

3. 주식의 분포

(1) 주식 소유현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	㈜상상인	40,424,357	42.06%	최대주주
	(주)제이원와이드	26,200,873	27.26%	기타특수관계인
우리사주조합		637,515	0.66%	-

* 상기 주식수 및 지분율은 최대주주가 기준일 현재 보유한 주식수 및 지분율 수치입니다.
* 상기 주식수 및 지분율은 유상증자 후 주식수가 반영된 수치입니다.

(2) 소액주주현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분	주주			소유주식			비 고

	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	8,338	8,342	99.95	27,409,928	96,108,437	28.52	-

* 상기 소액주주현황의 주주수는 당사에서 확인할 수 있는 2020년 12월 31일 기준의 현황입니다.
* 상기 소액주주현황의 주식수는 회사가 보유하고 있는 자사주는 차감한 수치입니다.

4. 주식사무

당사의 주식사무 중 신주인수권과 관련하여 정관상에 기재된 내용은 아래의 표와 같습니다. 또한, 당사의 결산일은 2013 사업년도부터 12월 31일로 정하고 있으며, 당사의 주권은 보통주와 우선주, 명의개서대리인은 한국예탁결제원(서울영등포구 여의2길22-1, 대표전화 02) 3774-3000)이며, 회사의 공고는 인터넷 홈페이지(www.sangsanginib.com)에 게재하고, 전산장애 또는 그밖의 부득이한 사유로 인터넷 홈페이지 공고를 할수 없을 때에는 한국경제신문에 게재합니다. 보다 세부적인 내용은 아래의 표를 참조하시기 바랍니다

정관상 신주인수권의 내용	① 당 회사의 주주는 신주 발행에 있어서 주주는 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. ② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각호의 경우에는 이사회의 결의로 주주 이외의자에게 신주를 배정할 수 있다. 1. 자본시장법의 규정에 의하여 이사회 결의로 일반공모증자방식으로 신주를 발행하는 경우 2. 자본시장법의 규정에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우 3. 상법의 규정에 의하여 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 4. 자본시장법의 규정에 의하여 주식예탁증서(DR) 발행에 따라 신주를 발행하는 경우 5. 재무구조 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 국내외 금융기관, 법인 및 개인에게 신주를 발행하는 경우 6. 국내외 금융기관 등의 자본참여를 위하여 신주를 발행하는 경우③ 제2항에 따라 주주외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호의 2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.④ 제2항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회의 결의로 정한다. ⑤ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주 배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회의 결의로 정한다.		
결 산 일	12월 31일	정기주주총회	회계연도 종료후 3개월 이내 소집
주주명부폐쇄시기	매 결산기 최종일의 익일부터 그 기의 정기주주총회 최종일 (이사회 결의로 단축 가능)		
주권의 종류	「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따라 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 '주권의 종류'를 기재하지 않음.		
명의개서대리인	(주)한국예탁결제원		

주주의 특전	없음	공고게재신문	한국경제신문

5. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래실적

가. 국내증권시장

(단위 : 주, 원)

종 류		20.07월	20.08월	20.09월	20.10월	20.11월	20.12월
주가 (보통주)	최 고	1,090	1,090	1,025	1,065	1,200	1,180
	최 저	1,010	997	970	1,000	1,010	1,055
	평균	1,046	1,033	1,003	1,020	1,077	1,115
거래량 (보통주)	최고(일)	191,938	1,445,081	181,587	320,093	8,871,866	626,345
	최저(일)	37,002	51,814	24,414	40,973	19,639	62,190
	월간	86,181	243,846	103,215	96,662	626,814	159,046

나. 해외증권시장

- 해당사항이 없습니다.

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

(1) 임원 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이명수	남	1966.03	대표이사	등기임원	상근	경영총괄	- 前 상상인저축은행 상무이사 - 前 상상인플러스저축은행 감사 - 前 솔로몬저축은행 리스크관리팀장	-	-	발행회사임원	21개월	2023.03.24
이경우	남	1970.08	사내이사	등기임원	상근	재경본부장	- 前 상상인 이사 - 前 멀티비츠이미지 이사 - 前 상상인 팀장	-	-	발행회사임원	21개월	2023.03.24
이정수	남	1971.07	사내이사	등기임원	상근	IB본부장	- 前 상상인증권 IB팀 팀장 - 前 상상인저축은행 종합금융팀 부장 - 前 솔로몬저축은행 마포지점장	20,000	-	발행회사임원	20개월	2023.03.24
윤웅로	남	1967.12	감사	등기임원	상근	감사	- 前 상상인플러스저축은행 사외이사 - 前 티웨이항공 경영지원본부장/이사 - 前 애플투자증권 준법감시인/이사	-	-	발행회사임원	9개월	2023.03.24
정동원	남	1968.05	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	- 現 상상인저축은행 사외이사 - 現 법무법인 지안 고문 - 前 L&P인베스트먼트 상무	-	-	발행회사 사외이사	21개월	2023.03.24

(주1) 2020년 3월 24일 제67기 정기주주총회시 임기 3년으로 이사 선임.
- 이사 선임 : 이명수, 이경우, 이정수(신규), 정동원(사외이사)
(주2) 2020년 3월 24일 제67기 정기주주총회시 임기 3년으로 감사 선임.
- 감사 선임 : 윤웅로
(주3) 상기 등기임원 임기만료일은 당사 정관 제29조 및 제48조에 의거, 해당연도 정기주주총회 종결시까지로 함.

(2) 임원겸직현황

(기준일 2020년 12월 31일)

겸직 임원		겸직회사			비고
성명	직위	회사명	직위	상근여부	
정동원	사외이사	(주)상상인저축은행	사외이사	비상근	-

(3) 직원 등 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원)

직원			소속 외	비고

사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	근로자			
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계				남	여	계	
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
위탁매매	남	38	-	10	-	48	18	3,544	74				-
위탁매매	여	17	-	1	-	18	16	892	50				-
기업금융	남	6	-	5	-	11	7	1,148	104				-
기업금융	여	4	-	-	-	4	10	230	58	3	-	3	-
기타	남	12	-	7	-	19	9	1,518	80				-
기타	여	13	-	-	-	13	10	724	56				-
합 계		90	-	23	-	113	14	8,056	71				-

(4) 노동조합의 현황

(기준일 2020년 12월 31일)

구 분	관련 내용	비 고
가입대상	Open Shop	(단, 팀장직책을 가진자 및 지점장, 인사/노무/경영기획/감사 업무등 사용자를 위해 일하는 자, 비서업무/운전원/경비원, 계약직 직원으로 당사 근무 경력이 2년 이내인 자, 수습중인 종업원, 기타 노사간 합의를 통해 결정한 자는 조합원이 될 수 없다.)
가입인원	71	-
근로시간면제인원	1	-
소속된 연합단체	전국사무금융서비스노동조합	-
기 타	-	-

(5) 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	-	-	-	-

2. 임원의 보수 등

<이사・감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사, 사외이사, 감사	5	3,500	-

(주) 상기 주총승인금액은 2020년 3월 24일에 개최된 제67기 정기주주총회에서 승인된 이사 및 감사를 포함한 등기이사의 보수한도임.

2. 보수지급금액
2-1. 이사・감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
5	475	95	-

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	364	121	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	1	12	12	-
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	1	99	99	-

(주1) 이명수 대표이사, 이경우 사내이사, 정동원 사외이사는 2020년 3월 24일 정기주주총회일로 재선임.
(주2) 이정수 이사, 윤웅로 감사는 2020년 3월 24일 정기주주총회일로 신규 선임되어 미포함.
(주3) 조송환 감사는 2020년 3월 24일 정기주주총회일로 사임.

<보수지급금액 5억원 이상인 이사・감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

* 5억원 이상 보수수령 대상 임원 해당사항 없음.

2. 산정기준 및 방법

(단위 :)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
-	근로소득	급여	-	기본급은 이사 및 감사 위임계약서에서 정한 기본연봉을 1/12로 매월 지급
		상여	-	성과연봉은 경영성과가 우수하거나 필요한 경우 주주총회가 설정한 보수한도 이내에서 이사회가

				별도로 정한 성과급 산정 기준에 따라 지급
		주식매수선택권 행사이익	-	연봉제 전환에 따른 퇴직금 중도정산지급임원퇴직금 지급규정(주주총회 결의)에 따름평균급여 × 근무기간 × 직급별 지급률200%-400%)임원퇴직금 지급규정에 따라 월 기준급여액 1천만원, 근무기간 5년에 따른 각 직위별 지급율(회장직 : 300%)을 곱하여 1억5천만원을 산출
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		-	퇴직금은 제67기 정기주주총회에서 제정된 임원퇴직금규정의 지급기준에 따라 지급 - 임원퇴직금 계산은 '재임기간X평균임금'으로 산출 - 지급기준은 임원으로 선임되어 재임기간이 만 1년 이상되어 퇴직 또는 사망한 경우 지급하며, 다만 계열회사로 전출하는 경우는 재임기간이 1년에 미달하였더라도 대표이사의 승인을 득한 후 지급할 수 있음.
	기타소득		-	-

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

* 5억원 이상 보수수령 대상 임원 해당사항 없음.

<주식매수선택권의 부여 및 행사현황>

- 해당사항 없음

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 기업집단의 명칭

: 상상인

2. 기업집단에 소속된 회사

구분	구분	회사명	업종	비고
국내	상장	(주)상상인	네트워크시스템 설계 및 구축	-
	상장	(주)상상인증권	금융투자업	-
	상장	(주)상상인인더스트리	조선 기자재 제조업	-
	비상장	(주)상상인플러스저축은행	저축은행업	-
	비상장	(주)상상인선박기계	조선 설비 제조업	-
	비상장	(주)상상인그룹	전산프로그램 개발 및 운용업	-
	비상장	(주)상상인저축은행	저축은행업	-
	비상장	(주)상상인플러스	전산프로그램 개발 및 운용업	-
	비상장	디엠씨자산관리(주)	회생 관련 소송 대응	-
	비상장	(주)제이원와이드	기업 경영컨설팅업	-
	비상장	(주)제이에스앤에스	기업 경영컨설팅업	-
해외	비상장	TEXCELL NETCOM MALAYSIA SDN.BHD	네트워크시스템 설계 및 구축	말레이시아
	비상장	TEXCELL BIT(M) SDN.BHD.	네트워크시스템 설계 및 구축	말레이시아
계		13개사	-	-

3. 타법인출자 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부가액	취득(처분) 수량	취득(처분) 금액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순손익
코스콤(비상장)	1993.01.25	투자	191	38,158	0.7	3,175	-	-	195	38,158	0.71	3,370	492,929	26,745
한국예탁결제원(비상장)	1994.12.16	투자	491	98,014	0.9	9,959	4,676	-	-119	102,690	0.94	9,840	3,464,253	48,904
한국자금중개(비상장)	1996.07.16	투자	100	20,000	1.0	1,304	-	-	111	20,000	1.02	1,415	98,798	9,052
한국거래소(비상장)	2005.01.27	투자	2,599	624,851	3.1	103,850	-	-	23,505	624,851	3.27	127,355	6,195,157	124,129
㈜휴메딕스(상장)	2014.03.18	투자	2,808	40,090	0.4	929	-40,090	-929	-	-	-	-	-	-
마이크로텍(상장)	2015.09.04	투자	60	760,000	3.0	1,475	-760,000	-1,475	-	-	-	-	-	-
에이프로젠(비상장)	2016.05.17	투자	4,600	333,333	0.8	5,384	-	-	411	333,333	0.64	5,796	212,780	-18,750
큐비엠(비상장)	2016.09.13	투자	380	134,600	2.6	376	-134,600	-376	-	-	-	-	-	-
엘나인글로벌(비상장)	2015.06.22	투자	188	6,250	11	-	-	-	-	6,250	11	-	-	-

얀트리(비상장)	2016.07.15	투자	500	110,605	6	-	-	-	-	110,650	6	-	-	-
베트나(비상장)	2016.07.25	투자	325	1,000	-	-	-	-	-	1,000	-	-	-	-
마이다스이엔티(비상장)	2016.07.25	투자	110	20,000	1	-	-	-	-	20,000	1	-	-	-
합 계				2,186,901	-	126,452	-930,014	-2,780	24,103	1,256,932	-	147,776	-	-

(주1) 고객 단주 계정 및 유가증권 차입수량은 상기 보유수량에 포함시키지 않았습니다.

(주2) 기초 또는 기말 현재 장부가액 1억원을 초과하거나 지분율 5% 초과분을 대상으로 작성하였습니다

(주3) 한국예탁결제원,한국거래소 등의 최근 사업연도 재무현황은 홈페이지, 경영공시 자료로 작성하였습니다.

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여등

가. 가지급금 및 대여금(유가증권 대여 포함)내역
: 해당사항 없음

나. 담보제공 내역
: 해당사항 없음

다. 채무보증 내역
: 해당사항 없음

라. 보증, 배서, 그 밖의 보증의 성격을 가지는 이행약속 등의 내역
: 해당사항 없음

2. 대주주와의 자산양수도 등
: 해당사항 없음

3. 대주주등와의 영업거래
가.단일 거래규모가 일정규모이상인 거래
: 해당사항 없음

나. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래
: 해당사항 없음

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

가. 종속기업 등 현황

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

회사명	지분율	
	당기말	전기말
오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	98.37%	98.37%
다이스제일차(주)(*)	-	-

(*) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 구조화기업의 관련 활동에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.

(2) 보고기간에 당사와 매출 등 거래 또는 채권・채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말

관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY
기타특수관계자	㈜제이원와이드, ㈜상상인저축은행, (주)상상인플러스	㈜제이원와이드, ㈜상상인저축은행

나. 당사는 기업 활동의 계획・운영・통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원, 비등기임원, 내부감사 책임자 등을 주요경영진으로 판단하였으며, 보고기간 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기	전기
급여	642	560
퇴직급여	55	-

다. 보고기간의 특수관계자와의 수익・비용 등 거래내용은 다음과 같습니다.

< 당기 > (단위: 백만원)

특수관계 구분	회사명	영업수익			영업비용			
		이자수익	수수료수익	배당금	이자비용	지급임차료	전산운용비	기타비용
지배기업	㈜상상인	-	-	-	1,569	-	-	114
종속기업	오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	-	13	1,180	48	3,333	-	5
	다이스제일차(주)	17	-	-	-	-	-	-
기타특수관계자	㈜제이원와이드	-	-	-	75	-	-	-
	㈜상상인저축은행	-	-	-	-	52	-	-
	㈜상상인플러스	-	-	-	-	-	8	1
합계		17	13	1,180	1,692	3,385	8	120

< 전기 > (단위: 백만원)

특수관계 구분	회사명	수익		비용				전환사채	차량운반구	
		수수료수익	배당금수익	이자비용	지급임차료	지급수수료	기타비용	매각	매각	매입
지배기업	㈜상상인	-	-	1,239	-	-	-	-	-	-
	㈜골든브릿지	-	-	-	-	16	-	-	-	-
종속기업	골든브릿지사모부동산투자신탁14호	1	-	-	-	-	-	-	-	-
	GB옥외광고사모특별자산2호	-	415	-	-	-	-	-	-	-
	오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	13	1,377	89	3,389	11	40	-	-	-
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	-	832	-	-	-	-	-	-
	(주)상상인저축은행	-	-	2	91	-	-	3,000	42	114
합계		14	1,792	2,162	3,480	27	40	3,000	42	114

라. 당기 중 특수관계자와의 자금 거래내용은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

특수관계 구분	회사명	전환사채 상환	대출채권 집행	비품 매각
지배기업	㈜상상인	(8,500)	-	-
종속기업	다이스제일차(주)	-	2,200	-
기타특수관계자	㈜제이원와이드	(3,500)	-	-
	㈜상상인저축은행	-	-	33

<전기> (단위: 백만원)

특수관계 구분	회사명	유상증자	전환사채 발행	전환사채 상환	리스부채 인식 (*1)
지배기업	㈜상상인	22,000	20,000	-	-
종속기업	오라이언전문투자형 사모부동산투자신탁1호	-	-	-	5,130
기타특수관계자	㈜제이원와이드	30,000	20,000	(10,000)	-
	㈜상상인저축은행	-	-	-	165

(*1) 당사는 전기 중 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 특수관계자로부터 운용리스한 자산에 대해 사용권 자산 및 리스부채를 인식하였습니다.

마. 보고기간 종료일 현재 특수관계자와의 채권 및 채무잔액은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

특수관계 구분	회사명	채권				채무			
		미수수익	임차보증금	선급금	대손충당금	예수금	미지급금	전환사채 (*1,2)	리스부채
지배기업	(주)상상인	-	-	-	-	-	118	11,500	-
종속기업	오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	2	1,701	-	-	-	-	-	1,685
	다이스제일차(주)	1	-	-	-	-	-	-	-
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	-	-	3,233	(3,233)	-	-	-	-
기타특수관계자	(주)상상인저축은행	-	21	-	-	901	-	-	15
합계		3	1,722	3,233	(3,233)	901	118	11,500	1,700

(*1) 전환권조정을 차감하기 전 액면금액으로 표시하였습니다.
(*2) 당기 중 당사가 발행한 전환사채 중 12,000백만원을 (주)상상인 및 (주)제이원와이드에게 상환 소각하였으며, ㈜제이원와이드는 당사가 발행한 전환사채 중 500백만원의 전환사채를 특수관계자 외의 제3자에게 양도하였습니다.

<전기말> (단위: 백만원)

특수관계 구분	회사명	채권				채무		
		미수수익	임차보증금	선급금	대손충당금	미지급금	전환사채 (*1,2)	리스부채
지배기업	(주)상상인	-	-	-	-	-	20,000	-
종속기업	오라이언전문투자형사모부동산투자신탁 1호	2	1,701	-	-	-	-	3,177
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	-	-	3,233	(3,233)	-	-	-
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	-	-	-	1	4,000	-
	(주)상상인저축은행	-	70	-	-	-	-	110
합계		2	1,771	3,233	(3,233)	7	24,000	3,288

(*1) 전환권조정을 차감하기 전 액면금액으로 표시하였습니다.
(*2) 전기 중 당사가 발행한 전환사채 중 10,000백만원을 (주)제이원와이드에게 상환 소각하였으며, (주)제이원와이드는 당사가 발행한 전환사채 중 6,000백만원의 전환사채를 특수관계자 외의 제3자에게 양도하였습니다.

바. 당기말 현재 당사가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있는 지급보증 및 담보의 내역은 없으며, 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 지급보증은 없습니다.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용의 진행・변경상황 및 주주총회 현황

가. 주요경영사항신고내용의 진행, 변경상황

신고일자	제목	신고내용	신고사항의 진행상황
2019.04.05	유상증자결정	1. 신주의 종류와 수(주) : 보통주식 45,414,848 2. 증자방식 : 제3자배정 3. 신주발행가액(원) : 1,145 4. 납입일 : 2019년 03월 19일 5. 보호예수 주식보유자 및 주식수 - [최대주주] ㈜상상인 : 19,213,975주 - [기타특수관계인] ㈜제이원와이드 : 26,200,873주 6. 보호예수 기간 : 2019년04월08일 ~ 2020년04월07일 7. 반환가능일(보호예수해제일) : 2020년 04월 08일	보호예수 기간 종료 후 추가로 1년간 매각 등의 매매제한조치를 취하기 위해 법무법인과 보관계약을 체결하여 보호예수에 준하는 절차를 진행 중

나. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
제67기 주주총회 (2020.03.24)	제1호의안 : 제67기 재무제표 승인의 건=>원안대로 승인 제2호의안 : 정관 일부 변경의 건=>원안대로 승인 제3호의안 : 이사 선임의 건=>원안대로 승인 제4호의안 : 감사 선임의 건=>원안대로 승인 제5호의안 : 이사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인 제6호의안 : 감사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인 제7호의안 : 임원퇴직금규정 제정의 건=>원안대로 승인	1. 원안대로 승인 가결 2. 원안대로 승인 가결 3. 원안대로 승인 가결 4. 원안대로 승인 가결 5. 원안대로 승인 가결 6. 원안대로 승인 가결 7. 원안대로 승인 가결	- 재선임(이사 이명수, 이사 이경우,사외이사 정동원) 신규선임(이사 이정수) - 신규선임(감사 윤웅로)
제66기 주주총회 (2019.03.29)	제1호의안 : 제66기 재무제표 승인의 건=>원안대로 승인 제2호의안 : 정관 일부 변경의 건=>원안대로 승인 제3호의안 : 이사 선임의 건=>원안대로 승인 제4호의안 : 이사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인 제5호의안 : 감사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인	1. 원안대로 승인 가결 2. 원안대로 승인 가결 3. 원안대로 승인 가결 4. 원안대로 승인 가결 5. 원안대로 승인 가결	
제65기 주주총회 (2018.03.30)	제1호의안 : 제65기 재무제표 승인의 건=>원안대로 승인 제2호의안 : 정관 일부 변경의 건=>원안대로 승인 제3호의안 : 이사 선임의 건=>원안대로 승인 제4호의안 : 이사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인 제5호의안 : 감사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인	1. 원안대로 승인 가결 2. 원안대로 승인 가결 3. 원안대로 승인 가결 4. 원안대로 승인 가결 5. 원안대로 승인 가결	사외이사 후보자 (백범석, 서경화)는 조건부(금융위원회 최대주주 변경승인 시 승인일)로 선임의 효력이 발생 조건부 승인
임시주주총회 (2017.08.14)	제1호 의안 : 자본감소(유상감자) 승인의 건 =>원안대로 승인	1. 원안대로 승인 가결	
제64기 주주총회 (2017.03.31)	제1호의안 : 제64기 재무제표 승인의 건=>원안대로 승인 제2호의안 : 정관 일부 변경의 건=>원안대로 승인 제3호의안 : 이사 선임의 건=>원안대로 승인 제4호의안 : 감사 선임의 건=>원안대로 승인 제5호의안 : 이사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인 제6호의안 : 감사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인	1. 원안대로 승인 가결 2. 원안대로 승인 가결 3. 원안대로 승인 가결 4. 원안대로 승인 가결 5. 원안대로 승인 가결 6. 원안대로 승인 가결	최형철 후보자 사퇴로 안건 일부철회

제63기 주주총회 (2016.03.31)	제1호의안 : 제63기 재무제표 승인의 건=>원안대로 승인 제2호의안 : 이사 선임의 건=>원안대로 승인 제3호의안 : 이사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인 제4호의안 : 감사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인	1. 원안대로 승인 가결 2. 원안대로 승인 가결 3. 원안대로 승인 가결 4. 원안대로 승인 가결	

2. 우발부채와 약정사항

가. 중요한 소송사건 등

제소일자	소송상대방	소송내용	진행사항	비고
2015.08.27	주식회사 에스비아이저축은행외 3명	손해배상청구의 소	제1심 계속	-
2017.04.28	김희원	성과급 지급요청	항소심 계속	2018.11.29. 원고 일부 승
2019.02.27	회생법인 주식회사 스틸앤리소시즈의 공동관리인 강진수, 김하규의 소송수계인 주식	채권조사확정재판에 대한 이의의소	항소심 계속	2020.04.01. 원고 일부 승
2020.02.18	이상준 외 3	주주대표소송	제1심 계속	-
2020.05.07	재단법인 정헌재단	채무부존재확인	제1심 계속	-
2020.09.15	서대문세무서 외 5명	소득세징수처분취소	항소심계속	2020.09.15. 원고 승
2020.11.23	주식회사 퓨어정홀딩스컴퍼니	전자등록주식대체	제1심 계속	-
2020.12.01	주식회사 씨에이치파트너스	소송비용액 확정	진행중	

나. 견질 또는 담보용 어음・수표현황
해당사항 없음

다. 채무보증 현황
해당사항 없음

라. 채무인수약정 현황
해당사항 없음

마. 그 밖의 우발채무 등
현재 당사가 손해배상청구 소송 등의 소송당사자가 되어 계류 중인 소송사건은 피고2건이 있습니다.

(단위 : 백만원)

사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	에스비아이저축은행 외 3명	손해배상 청구 소송	3,186
채무부존재확인	정헌재단	주식매도대출 채무부존재확인 소송	3,206

보고기간종료일 현재 동 소송의 결과에 대해 예측할 수 없으며, 이러한 사항은 당기말 재무제표에 반영되지 아니하였습니다.

바. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행
해당사항 없음

3. 제재현황 등 그 밖의 사항

가. 회사 제재현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	조치사유	조치에 대한이행현황	재발방지를위한 대책
2018.10.24	금융감독원	(주)상상인증권	기관경고	대주주에 대한 신용공여 제한 위반(자본시장법 제34조)특수관계인과의 불건전 거래행위 금지 위반(자본시장법 제34조) 금융투자업자의 경영업무범위 위반(자본시장법 제40조)업무위탁계약 보고의무 위반(자본시장법 제42조)	조치요구 이행	일상감사 강화
			과징금 부과(276백만원)	대주주에 대한 신용공여 제한 위반(자본시장법 제34조)	조치요구 이행	일상감사 강화
2020.08.11	금융감독원	(주)상상인증권	과태료 부과(102백만원)	인수증권 재매도 약정금지 위반, 위험관리자 겸직금지 위반	초지요구 이행	일상감사 강화

나. 임직원 제재현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	근속연수	조치내용	조치사유	조치에 대한이행현황	재발방지를위한 대책
2016.09.12	금융감독원	부장(2016.4.8.퇴직)	10	행위자 퇴직자 위법부당사항(정직3월 상당)	임직원의 금융투자상품 매매 제한 위반 (자본시장법 제63조 등) 일임운용 제한 위반 (자본시장법 제71조 제6호)	조치이행(문책조치)	위규행위 방지를 위한 교육강화
2016.09.12	금융감독원	팀장	7	행위자 정직6월	임직원의 금융투자상품 매매 제한 위반 (자본시장법 제63조 등)	조치이행(문책조치)	위규행위 방지를 위한 교육강화
2016.09.12	금융감독원	수석	7	행위자 감봉3월	임직원의 금융투자상품 매매 제한 위반 (자본시장법 제63조 등)	조치이행(문책조치)	위규행위 방지를 위한 교육강화
2016.09.12	금융감독원	차석	8	행위자 견책	임직원의 금융투자상품 매매 제한 위반 (자본시장법 제63조 등)	조치이행(문책조치)	위규행위 방지를 위한 교육강화
2016.09.12	금융감독원	수석(2015.8.4.퇴직)	1	행위자 퇴직자 위법부당사항(견책 상당)	임직원의 금융투자상품 매매 제한 위반 (자본시장법 제63조 등)	조치이행(문책조치)	위규행위 방지를 위한 교육강화
2018.10.24	금융감독원	대표이사	2	행위자 문책경고	특수관계인과의 불건전 거래행위 금지 위반(자본시장법 제34조) 금융투자업자의 경영업무범위 위반(자본시장법 제40조) 우발부채 관련 회계관리 불철저(자본시장법 제32조)	조치이행(문책조치)	위규행위 방지를 위한 교육강화
2018.10.24	금융감독원	사내이사	5	행위자 주의적 경고	특수관계인과의 불건전 거래행위 금지 위반(자본시장법 제34조) 업무위탁계약 보고의무 위반(자본시장법 제42조)	조치이행(문책조치)	위규행위 방지를 위한 교육강화
2018.10.24	금융감독원	대표이사(前)	2	행위자 퇴직자 위법부당사항(문책경고 상당)	특수관계인과의 불건전 거래행위 금지 위반(자본시장법 제34조)	조치이행(문책조치)	위규행위 방지를 위한 교육강화
2018.10.24	금융감독원	대표이사(前)	2	행위자 퇴직자 위법부당사항(감봉3월 상당)	대주주에 대한 신용공여 제한 위반(자본시장법 제34조) 우발부채 관련 회계관리 불철저(자본시장법 제32조)	조치이행(문책조치)	위규행위 방지를 위한 교육강화
2018.10.24	금융감독원	감사	2	감독자 주의	우발부채 관련 회계관리 불철저(자본시장법 제32조)	조치이행(문책조치)	위규행위 방지를 위한 교육강화
2020.08.11	금융감독원	대표이사	2	1)의 감독자, 2)의 지시자주의적 경고	1) 인수증권 재매도 약정금지 위반2) 위험관리자 겸직금지 위반	조치이행	위규행위 방지를 위한 교육강화
2020.08.11	금융감독원	팀장	14	행위자 자율처리필요사항	인수증권 재매도 약정금지 위반	조치이행(견책조치)	위규행위 방지를 위한 교육강화
2020.08.11	금융감독원	팀장	11	행위자 자율처리필요사항	인수증권 재매도 약정금지 위반	조치이행(경고조치)	위규행위 방지를 위한 교육강화
2020.08.11	금융감독원	팀장	12	행위자 주의(과태료 240만원)	위험관리자 겸직금지 위반	조치이행	위규행위 방지를 위한 교육강화

* 상기 조치대상자의 직위, 전현직 여부, 근속연수는 제재일자 기준입니다.

다. 단기매매차익반환

당사는 보고서작성기준일(2020.12.31) 현재 최근 3사업연도 기간 동안 증권선물위원회(금융감독원장)로부터 통보받은 단기매매차익 반환의 건이 없습니다.

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

해당사항 없음

5. 직접금융 자금의 사용

(1) 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
유상증자 (제3자배정증자)	1	2019년 03월 19일	기타 (자본참여)	52,000	기타 (자본참여)	52,000	-
전환사채	1	2019년 03월 20일	운영자금 (유보자금)	40,000	운영자금 (유보자금)	15,000	- 2019.11.18. 100억원 중도상환 소각 - 2020.04.20. 50억 중도상환 소각 - 2020.09.25. 100억 중도상환 소각

(2) 보호예수 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 주)

주식의 종류	예수주식수	예수일	반환예정일	보호예수기간	보호예수사유	총발행주식수
보통주	45,414,848	2020년 04월 08일	2021년 04월 08일	1년간	자발적보호예수(최대주주변경 승인 시 조건)	96,108,437

*1 상기 보호예수는 사모발행에 의한 기존 보호예수 기간종료로 추가로 설정한 자발적 보호예수입니다.
*2 보호예수 기간 종료로 추가 1년간 매각 등의 매매제한조치를 취하기 위해 법무법인과 보관계약을 체결하여 보호예수에 준하는 절차를 이행하고 있습니다.

6. 기타고객 보호현황

가. 예금자보호

금융기관이 영업정지나 파산 등으로 고객의 예금을 지급하지 못하게 될 경우 해당 예금자는 물론 전체 금융제도의 안정성도 큰 타격을 입게 됩니다. 이러한 사태를 방지하기 위하여 우리나라에서는 예금자보호법을 제정하여 고객들의 예금을 보호하는 제도를 갖추어 놓고 있는데, 이를 '예금보험제도'라고 합니다.

예금보험공사가 보호하는 금융기관을 『부보금융기관』 또는 『예금보험 가입 금융기관』 이라고 하는데, 구체적으로 은행・증권회사・보험회사(생명보험회사, 손해보험회사)・종합금융회사・상호저축은행 등 5 개 금융권이 해당됩니다.

* 투자매매업자・투자중개업자 보호상품
- 증권저축, 위탁자예수금, 저축자예수금, 수익자예수금 등의 현금 잔액
- 자기신용대주담보금, 신용거래계좌 설정보증금, 신용공여담보금 등의 현금 잔액

* 비보호상품
- 유가증권, 청약자예수금, 제세금예수금, 유통금융대주담보금, 환매조건부채권(RP), 증권사발행채권
- 수익증권,뮤추얼펀드 등

나. 예금자 보호제도

예금자보호법에 의거 매년 예금자보호대상 고객예탁금 평잔의 일정율을 보험료로 납부하고 있습니다.
(주)예금자보호법 제30조의 및 차등보험료율제 운영 등에 관한 규정 제21조에 해당하는 비밀유지의무에 의하여 기재 불가

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음