

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	5
주식	11
외부감사 실시내용.....	96

코리아에셋투자증권주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 20 기

2018년 04월 01일 부터
2019년 03월 31일 까지

제 19 기

2017년 04월 01일 부터
2018년 03월 31일 까지

삼일회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

코리아에셋투자증권주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 코리아에셋투자증권주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

기타사항

회사의 2018년 3월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2018년 6월 19일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

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

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대표이사 김 영 식

2019년 6월 21일

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 6월 21일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

코리아에셋투자증권주식회사

제 20 기

2018년 04월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

제 19 기

2017년 04월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

코리아에셋투자증권주식회사 대표이사 기동호

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 여의나루로 57
(전 화) 02-550-6223

재 무 상 태 표

제 20(당) 기 2019년 3월 31일 현재

제 19(전) 기 2018년 3월 31일 현재

코리아에셋투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 20 (당) 기	제 19 (전) 기
자 산			
I. 현금및예치금	4, 5, 6, 12, 31, 39	32,927,957,093	32,653,294,308
II. 당기손익인식금융자산	4, 5, 7, 39	-	15,890,470,757
III. 당기손익-공정가치측정금융자산	4, 5, 8, 39	19,003,445,947	-
IV. 매도가능금융자산	4, 5, 9, 39	-	4,312,737,380
V. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4, 5, 10, 39	3,326,492,595	-
VI. 관계기업및종속기업투자	11	3,472,500,000	2,727,500,000
VII. 대출채권	4, 5, 12, 39	92,719,696	55,495,377
VIII. 유형자산	13	784,250,409	778,178,809
IX. 무형자산	14	1,061,600,000	1,061,600,000
X. 기타자산	4, 5, 12, 15, 39	17,181,119,283	21,146,084,814
XI. 이연법인세자산	33	606,336,363	-
자 산 총 계		78,456,421,386	78,625,361,445
부 채			
I. 예수부채	4, 5, 16, 39	4,827,707,987	1,587,357,976
II. 총당부채	17	522,497,466	-
III. 기타부채	4, 5, 18	23,377,722,253	27,348,537,291
III. 당기법인세부채	33	728,558,476	1,262,367,774
IV. 이연법인세부채	33	-	626,515,765
부 채 총 계		29,456,486,182	30,824,778,806
자 본			
I. 자본금	20	23,700,000,000	23,700,000,000
II. 기타자본	21	(116,665,950)	(116,665,950)
III. 기타포괄손익누계액	22	(5,410,594,638)	1,151,103,667
IV. 이익잉여금	23	30,827,195,792	23,066,144,922
자 본 총 계		48,999,935,204	47,800,582,639
부 채 및 자 본 총 계		78,456,421,386	78,625,361,445

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

포 괄 손 익 계 산 서

제 20(당) 기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지

제 19(전) 기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

코리아에셋투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 20 (당) 기		제 19 (전) 기	
I. 영업수익			165,961,753,250		114,114,749,895
1.수수료수익	24	39,420,475,173		42,111,106,624	
2.증권평가및처분이익	25	100,131,824,899		55,787,815,740	
3.파생상품평가및거래이익	26	17,340,800,000		7,850,266,000	
4.이자수익	27	9,011,235,768		6,837,753,108	
5.대출채권평가및처분이익	28	-		950,000,000	
6.외환거래이익	29	11,454,959		30,967,151	
7.기타의영업수익	30	45,962,451		546,841,272	
II. 영업비용			157,934,911,165		105,720,894,995
1.수수료비용	24	867,076,932		787,256,867	
2.증권평가및처분손실	25	78,747,212,016		48,847,644,914	
3.파생상품평가및거래손실	26	23,235,420,000		8,066,060,000	
4.이자비용	27	7,919,235,246		5,845,617,653	
5.대출채권평가및처분손실	28	187,057		10,154,559	
6.외환거래손실	29	20,083,560		1,687,336	
7.판매비와관리비	19, 31, 36	46,831,631,145		42,162,473,666	
8.기타의영업비용	30	314,065,209		-	
III. 영업이익			8,026,842,085		8,393,854,900
IV. 영업외수익	32		103,250,773		109,559,520
V. 영업외비용	32		134,155,364		69,197,998
VI. 법인세비용차감전순이익			7,995,937,494		8,434,216,422
VII. 법인세비용	33		2,489,403,555		2,860,195,650
VIII. 당기순이익			5,506,533,939		5,574,020,772
IX. 기타포괄손익			(3,106,720,114)		1,113,702,557
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 항목			-		1,113,702,557
(1) 매도가능금융자산평가손익	9, 22, 33		-		1,113,702,557
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 없는 항목			(3,106,720,114)		-
(1) 기타포괄-공정가치측정금융자산평가손익	10, 22, 33		(3,106,720,114)		-
X. 총포괄이익			2,399,813,825		6,687,723,329
XI. 주당손익					
1. 기본주당순이익	34		1,162		1,176

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 20(당) 기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지

제 19(전) 기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

코리아에셋투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2017.4.1(전기초)		23,700,000,000	(116,665,950)	37,401,110	19,245,924,150	42,866,659,310
I.총포괄손익						
1.당기순이익		-	-	-	5,574,020,772	5,574,020,772
2.매도가능금융자산평가손익	22	-	-	1,113,702,557	-	1,113,702,557
II.자본에 직접 반영된 소유주와의 거래						
1.연차배당		-	-	-	(1,753,800,000)	(1,753,800,000)
2018.3.31(전기말)		23,700,000,000	(116,665,950)	1,151,103,667	23,066,144,922	47,800,582,639
2018.4.1(당기초)		23,700,000,000	(116,665,950)	1,151,103,667	23,066,144,922	47,800,582,639
회계정책의변경효과		-	-	(3,513,322,191)	3,513,322,191	-
2018.4.1(조정금액)		23,700,000,000	(116,665,950)	(2,362,218,524)	26,579,467,113	47,800,582,639
I.총포괄손익						-
1.당기순이익		-	-	-	5,506,533,939	5,506,533,939
2.기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가	22	-	-	(3,106,720,114)	-	(3,106,720,114)
II.자본에 직접 반영된 소유주와의 거래						
1.연차배당		-	-	-	(1,185,000,000)	(1,185,000,000)
III.기타의증감						
1.기타포괄손익-공정가치측정 금융자산처분		-	-	58,344,000	(73,805,260)	(15,461,260)
2019.3.31(당기말)		23,700,000,000	(116,665,950)	(5,410,594,638)	30,827,195,792	48,999,935,204

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현금흐름표

제 20(당) 기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지

제 19(전) 기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

코리아에셋투자증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 20 (당) 기	제 19 (전) 기
1. 영업활동으로인한현금흐름		2,656,665,506	6,305,684,128
1. 영업활동으로부터창출된현금흐름		4,920,425,650	6,930,732,499
(1) 당기순이익		5,506,533,939	5,574,020,772
(2) 당기순이익에대한조정		3,211,707,916	3,217,369,620
감가상각비		336,786,778	320,079,579
대손상각비		187,057	154,559
기타의대손상각비		1,334,001	-
당기손익인식금융자산평가손실		-	2,207,970,045
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실		1,572,739,165	-
매도가능금융자산처분손실		-	563,727,600
파생상품평가손실		-	3,520,000
유형자산처분손실		303,802	-
관계회사주식손상차손		50,000,000	-
임차료		73,986,588	-
이자비용		7,919,235,246	5,845,617,653
법인세비용		2,489,403,555	2,860,195,650
우선손실총당부채전입액		312,731,208	-
복구총당부채전입액		9,531,189	-
당기손익인식금융자산평가이익		-	(366,516,827)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익		(448,488,163)	-
매도가능금융자산처분이익		-	(382,242,433)
파생상품평가이익		(28,900,000)	-
이자수익		(9,031,180,059)	(6,837,753,108)
대손총당금환입		-	(450,000,000)
기타의대손총당금환입		-	(541,826)
배당금수익		(45,962,451)	(546,841,272)
(3) 영업활동자산부채의증감		(3,797,816,205)	(1,860,657,893)
예치금의증감		(142,354,719)	(637,219,226)
단기매매금융자산의증감		-	(3,258,117,314)
당기손익-공정가치측정금융자산의증감		(7,028,736,295)	-
대출채권의증감		(37,411,376)	1,469,088,251
미수금의증감		4,294,338,819	(10,468,796,558)
미수수익의증감		(115,779,125)	28,858,700
선급금의증감		3,324,719	(3,244,719)
선급비용의증감		(40,733,201)	-
선수수익의증감		627,768,547	-
투자자예수금의증감		3,240,350,011	6,007,534
미지급금의증감		(5,084,204,760)	11,191,431,645
미지급비용의증감		1,470,709,052	(198,930,189)
제세금예수금의증감		(1,056,697,237)	1,170,370,052

기타부채의증감		71,609,360		(1,160,106,069)	
2.이자의수취		9,005,779,241		6,881,589,736	
3.이자의지급		(7,919,235,246)		(5,845,617,653)	
4.배당금의수취		45,962,451		546,841,272	
5.법인세의납부		(3,396,266,590)		(2,207,861,726)	
II.투자활동으로인한현금흐름			(1,339,357,440)		(1,732,008,514)
1.투자활동으로인한현금유입액		126,194,740		1,457,528,919	
매도가능금융자산의처분		-		1,457,528,919	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의처분		126,194,740		-	
2.투자활동으로인한현금유출액		(1,465,552,180)		(3,189,537,433)	
매도가능금융자산의취득		-		(17,500,000)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의취득		(2,000,000)		-	
종속기업투자자산의취득		(450,000,000)		(900,000,000)	
관계기업투자자산의취득		(345,000,000)		(1,827,500,000)	
비품의취득		(343,162,180)		(274,562,620)	
보증금의증가		(325,390,000)		(55,846,897)	
기타자산의증가		-		(114,127,916)	
III.재무활동으로인한현금흐름			(1,185,000,000)		(1,753,800,000)
1.재무활동으로인한현금유입액		-		-	
2.재무활동으로인한현금유출액		(1,185,000,000)		(1,753,800,000)	
배당금의지급		(1,185,000,000)		(1,753,800,000)	
IV.현금의증가(감소)(I+II+III)			132,308,066		2,819,875,614
V.기초의현금및현금성자산			31,461,480,906		28,641,605,292
VI.기말의현금및현금성자산	35		31,593,788,972		31,461,480,906

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

제20(당)기 2019년 3월 31일 현재
제19(전)기 2018년 3월 31일 현재

코리아에셋투자증권주식회사

1. 일반사항

코리아에셋투자증권주식회사(이하 '회사')는 2000년 1월에 설립되어 유가증권의 매매와 위탁매매 및 채무증권의 인수와 주선 등을 주업으로 영위하고 있습니다. 회사는 서울특별시 영등포구 여의나루로 57에 본점을 두고 있으며, 보고기간말 현재자본금은 237억원입니다.

보고기간말 현재 회사의 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,%)

주주명	당기		전기	
	주식수	지분율	주식수	지분율
케이앤케이드림파트너스 사모투자전문회사	4,140,000	87.34%	4,140,000	87.34%
기타	600,000	12.66%	600,000	12.66%
합계	4,740,000	100.00%	4,740,000	100.00%

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

회사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

회사의 재무제표는 2019년 6월 28일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

회사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 아래 기술되는 회계정책에 따라 작성되었습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품

(3) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 이는 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

3. 중요한 회계정책

(1) 외화환산

기능통화로 외화거래를 최초로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록하며, 보고기간말 화폐성 외화항목은 마감환율로 환산하며, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산에 사용한 환율이 회계기간 중 최초로 인식한 시점이나 전기의 재무제표 환산시점의 환율과 다르기 때문에 생기는 외환차이는 그 외환차이가 생기는 회계기간의 손익으로 인식하고 있으며, 일정요건을 충족하는 위험회피회계를 적용하는 외환차이 등은 기타포괄손익으로 보고하고 있습니다.

비화폐성항목에서 생긴 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하며, 비화폐성항목에서 생긴 손익을 당기손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

회사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있으며, 금융회사의 요구에 따라 즉시 상환하여야 하는 당좌차월은 현금및현금성자산의 구성요소에 포함하고 있습니다.

(3) 금융상품

1) 금융자산

금융자산은 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일 또는 결제일에 인식하고 있습니다. 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산으로 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익-공정가치금융자산이 아닌 경우 당해 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치측정금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정하는 경우와 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 또는 상각후원가측정금융자산으로 분류되지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다.

또한 당기손익-공정가치측정금융자산의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우에는 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자 수익도 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아닌 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간 말 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 변동은 자본으로인식하고 있습니다.

(다) 상각후원가측정금융자산

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

(라) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 회사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

2) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정채무상품은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하고 있습니다.손실충당금의 측정방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

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

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

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 최초 인식 후 전체기간 기대신용 손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

한편, 대출채권, 계약자산, 리스채권 등에 대해서는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 간편법을 적용하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

3) 금융부채

금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시 당기손익-공정가치측정금융부채 또는 기타금융부채로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 차감하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치측정부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(나) 당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채

당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채는 다음의 금융부채를 제외하고는 최초인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채의 경우, 양도자산을 상각후원가로 측정한다면 양도자산과관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 상각후원가가 되도록 관련부채를 측정하며, 양도자산을 공정가치로 측정한다면 양도자산과 관련 부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 독립적으로 측정된 공정가치가 되도록 관련부채를 측정하고 있습니다.

금융보증부채(금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채 제외)와 시장이자율보다 낮은 이자율로 대출하기로 한 약정은 기대신용손실모형에 따른 손실충당금과 최초인식금액에서 이익누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(다) 금융부채의 제거

금융부채(또는 금융부채의 일부)는 소멸한 경우(즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우)에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 기존 차입자와 대역자가 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환하거나 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우 최초의 금융부채를 제거하고 새로운 금융부채를 인식하고 있으며, 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 장부금액과 지급한 대가의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 금융자산과 금융부채의 상계

회사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있으면서 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

5) 부채와 자본의 분류

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

6) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 이후 공정가치로 재측정하고 있습니다.

(가) 내재파생상품

① 금융자산이 주계약인 복합계약

내재파생상품을 포함하는 금융자산은 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

② 그 밖의 복합계약(복합계약이 금융자산이 아닌 주계약을 포함하는 경우)

내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건을 가진 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 복합계약의 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되지 아니하는 경우 주계약과 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

(나) 위험회피회계

회사는 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다. 위험회피회계를 적용하기 위하여 회사는 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략, 회피대상위험 및 위험회피효과 평가 방법 등을 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다.

(다) 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 위험회피대상항목이 지분상품이며, 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 표시하기로 선택한 경우에는 위험회피수단의 손익 및 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나 공정가치위험회피회계의 적용조건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(라) 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과

적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계를 중단하는 경우에 위험회피대상의 미래 현금흐름이 여전히 발생할 것으로 예상되는 경우에 현금흐름위험회피적립금 누계액은 미래 현금흐름이 생길 때까지 또는 현금흐름위험회피적립금이 차손이며 그 차손의 전부나 일부가 미래기간에 회복되지 않을 것으로 예상될 때까지 현금흐름위험회피적립금에 남겨두고 있습니다. 다만, 위험회피대상의 미래 현금흐름이 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에는 현금흐름위험회피적립금 누계액은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(마) 해외사업장순투자의 위험회피

해외사업장에 대한 순투자 위험회피의 경우, 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피에 효과적이어서 기타포괄손익으로 인식한 부분은 향후 그 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

(4) 유형자산

유형자산은 최초 인식시점에 원가로 측정하고 최초 인식 이후 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 관세 및 환급불가능한 취득 관련 세금을 가산하고 매입할인과 리베이트 등을 차감한 구입가격, 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가로 구성되고 있습니다.

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

유형자산은 아래의 내용연수와 감가상각방법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

구분	내용연수	감가상각방법
비 품	5년	정액법

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

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

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 무형자산

회사는 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 최초 인식 후에 무형자산은 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

1) 개별취득

개별 취득하는 무형자산의 원가는 구입가격(매입할인과 리베이트를 차감하고 수입관세와 환급받을 수 없는 제세금을 포함)과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가로 구성되고 있습니다.

2) 내용연수 및 상각

내용연수가 유한한 무형자산의 경우 상각대상금액은 자산이 사용가능한 때부터 내용연수동안 정액법으로 배분하고 있습니다. 상각대상금액은 잔존가치를 차감하여 결정하고 있으며, 잔존가치는 내용연수 종료 시점에 제 3자가 자산을 구입하기로 한 약정이 있거나, 무형자산의 활성시장이 있어 잔존가치를 그 활성시장에 기초하여 결정할 수 있고 그러한 활성시장이 내용연수 종료 시점에 존재할 가능성이 높은 경우를 제외하고는 영(0)으로 하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 있으며 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하며, 매 보고기간말 혹은 손상을 시사하는 징후가 있을 때 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 수행하고 있습니다. 무형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 정당화하는지를 매 보고기간말에 재검토하여 적절하지 않은 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산은 아래의 내용연수와 상각방법을 적용하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
회원 권	비한정	-

3) 무형자산의 제거

무형자산은 처분하는 때, 사용이나 처분으로부터 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 재무상태표에서 제거하며 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 이익이나 손실은순매각가액과 장부금액의 차이로 결정하고 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 리스

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하고, 금융리스 이외의 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

1) 금융리스

리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하며, 최소리스료의 현재가치를 계산할 때 적용해야 할 할인율은 내재이자율이며 리스개설직접원가는 금융리스자산으로 인식하는 금액에 포함하고 있습니다.

매기 지급되는 최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누고 금융원가는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간의 각 회계기간에 배분하고 있으며, 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

금융리스자산의 감가상각대상금액은 회사가 소유한 다른 감가상각대상자산에 대하여 채택한 감가상각정책과 일관된 체계적인 기준으로 매 회계기간에 배분하고 있으며, 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실시 된다면 기대사용기간이 자산의 내용연수가 되며, 그러하지 않은 경우에는 리스기간과 자산의 내용연수중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다.

2) 운용리스

운용리스에서 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있으며, 신규 또는 갱신되는 운용리스 계약에 따른 모든 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 정액기준에 따라 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(7) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치로서 최선의 추정치를 구할 때에는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있습니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있으며 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이율이며 이 할인율에 반영되는 위험에는 미래 현금흐름을 추정할 때 고려된 위험은 반영하지 아니하고 있습니다.

현재의무를 이행하기 위하여 소요되는 지출 금액에 영향을 미치는 미래사건이 발생할 것이라는 충분하고 객관적인 증거가 있는 경우에는 그러한 미래사건을 감안하여 충당부채 금액을 추정하고 있으며, 자산의 예상처분이익은 충당부채를 측정하는 데 고려하지 아니하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위하여 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3자가 변제할 것이 예상되는 경우 회사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있으며 자산으로 인식하는 금액은 관련 충당부채 금액을 초과할 수 없습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하며 의무이행을 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초인식과 관련있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(8) 수익

회사는 기업회계기준서 제1115호'고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정
- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

수익은 회사의 통상적인 활동에서 발생하는 용역의 제공에 대하여 받았거나 받을 대가의 공정가액으로 구성되어 있습니다.

회사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 회사의 활동별 특정요건을 충족하는 경우에 수익으로 인식하고 있습니다. 수익금액은 용역제공과 관련된 우발상황이 해소되어야만 신뢰성 있게 측정이 가능합니다. 회사는 이러한 추정을 고객의 유형, 거래의 유형 및 개별 거래조건 등의 과거 자료를 바탕으로 하고 있습니다.

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안의 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 기준으로 인식합니다.

2) 수수료 수익

회사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

(가) 금융상품의 유효이자율을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

(나) 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

회사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 5단계 수익인식모형을 적용하여 수익을 인식합니다.

3) 배당금

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 당기손익인식금융자산의 경우 당기손익인식금융상품순손익, 투자금융자산인 경우 기타영업손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

(9) 종업원급여

1) 단기종업원급여

단기종업원급여는 임금, 사회보장분담금, 종업원이 관련 근무용역을 제공하는 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 유급연차휴가 또는 유급병가 등과 같은 단기유급휴가, 종업원이 관련 근무용역을 제공하는 회계기간의 말부터 12개월 이내에 지급될 이익분배금과 상여금 및 현직종업원을 위한 비화폐성급여를 포함하고 있습니다.

종업원이 회계기간에 근무용역을 제공한 때 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 단기종업원급여의 할인되지 않은 금액을 이미 지급한 금액을 차감한 후 미지급비용으로 인식하며, 이미 지급한 금액이 해당 급여의 할인되지 않은 금액보다 많은 경우에는 그 초과액 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 선급비용으로 인식하며, 다른 한국채택국제회계기준서에 따라 해당 급여를 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 퇴직급여

회사는 확정기여제도를 운영하고 있으며, 확정기여제도는 회사가 별개의 실체(기금)에 고정 기여금을 납부하고 회사의 법적의무나 의제의무는 기금에 출연하기로 약정한 금액으로 한정되며 종업원이 받을 퇴직급여액은 회사와 종업원이 퇴직급여제도나 보험회사에 출연하는 기여금과 그 기여금에서 발생하는 투자수익에 따라 결정되는 퇴직급여제도입니다. 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 미지급비용으로 인식하고, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 선급비용으로 인식하며, 다른 한국채택국제회계기준서에 따라 해당 기여금을 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 비용으로 인식하고 있습니다.

3) 해고급여

해고급여에 대한 부채와 비용은 회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'의 적용범위에 포함되고 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 인식합니다.

(10) 자산손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산 및 금융자산 등을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가능액을 추정하고 장부금액과 비교하여 손상검사를 하고 있으며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 그러한 징후가 있다면 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 회수가능액은 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 더 많은 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키며, 손상차손은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간말마다 영업권을 제외한 자산에 대해 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여 징후가 있는 경우당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입하고 있습니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며, 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 법인세

법인세비용은 당기법인세비용과 이연법인세비용으로 구성되고 있습니다. 당기법인세와 이연법인세는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함하고 있으며, 동일회계기간 또는 다른 회계기간에 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 자본에 직접 가감하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 회계기간의 과세소득에 대하여 납부 할 법인세액이며, 과세소득은 과세당국이 제정한 법규에 따라 납부 할 법인세를 산출하는 대상이 되는 회계기간의 이익으로서 포괄손익계산서의 손익과는 차이가 있습니다.

당기 및 과거기간의 당기법인세부채(자산)는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법을 사용하여, 과세당국에 납부 할 것으로 예상되는 금액으로 측정하고 있습니다.

당기 및 과거기간의 당기법인세 중 납부되지 않은 부분을 부채로 인식하며, 과거기간에 납부하여야 할 금액을 초과해서 납부하였다면 그 초과금액은 자산으로 인식하고 있습니다.

2) 이연법인세

회사는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 다만 영업권을 최초로 인식하는 경우와 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시의 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래인 경우 및 종속기업에 대한 투자자산과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 지배기업이 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높을 경우에 발생하는 이연법인세부채는 인식하지 아니하고 있습니다.

회사는 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에도 모든 차감할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산을 인식하고 있습니다. 다만, 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 거래로 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래인 경우 및 종속기업에 대한 투자자산과 관련된 모든 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높지 않거나 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높지 않은 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 아니하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위 내에서 환입하고 있습니다.

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있으며 이연법인세 자산과 부채는 할인하지 아니하고 있습니다.

회사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하고 있습니다.

(12) 주당이익

회사는 기본주당이익과 희석주당이익을 보통주에 귀속되는 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 특정 회계기간의 당기순손익을 그 기간에 유통된보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있으며, 희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(13) 손해배상공동기금

회사는 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 제934조와 동법시행령 제362조 및 한국거래소의 회원관리규정 제23조에 의거 유가증권시장에서의 매매거래 또는 선물시장에서의 선물거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여 한국거래소에 손해배상공동기금을 적립하고 있습니다. 유가증권시장 및 선물시장별 각각 기본적립금 1,000백만원외에 변동적립금으로 직전 연도말 이전 1년간 증권시장(또는 파생상품시장)에서의 일평균거래대금에 대한 회사의 일평균거래대금의 비율을 곱하여 산출된 금액을 손해배상공동기금의 과목으로 계상하고 있습니다.

(14) 환매조건부채권

유가증권을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대출채권계정 중 환매조건부매수계정으로 표시하고, 환매조건부로 매도한 경우 매도금액을 차입부채계정 중 환매조건부매도계정으로 표시하고 있으며, 매도, 매수시 발생하는 이자는 차입부채이자 및대출채권이자로 계상하고 있습니다.

(15) 중요한 회계추정 및 판단

재무제표의 작성시 경영진은 회계정책의 적용이나 자산, 부채, 수익, 비용의 장부금액 및 우발부채의 금액에 영향을 미칠 수 있는 판단과 추정 및 가정을 하여야 합니다. 보고기간말 현재 이러한 추정치는 경영진의 최선의 판단 및 추정에 따라 이루어지고 있으며 추정치와 추정에 대한 가정은 지속적으로 검토되고 있으나 향후 경영환경의 변화에 따라 실제 결과와는 중요하게 다를 수도 있습니다. 회계정책을 적용하는 과정에서 추정에 관련된 공시와는 별도로 재무제표에 인식되는 금액에 가장 유의적인 영향을 미칠 수 있는 경영진이 내린 판단 및 미래에 대한 가정과 보고기간말의 추정 불확실성과 관련하여 다음 회계연도에 자산과 부채의 장부금액에 대한 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있는 사항은 다음과 같습니다.

1) 금융상품의 공정가치

금융상품에 대한 활성시장이 없는 경우 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있으며, 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등을 포함하고 있습니다. 회사는 주기적으로 평가기법을 조정하며 관측가능한 현행 시장거래의 가격을 사용하거나 관가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토하는 등 다양한 평가기법의 선택과 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

2) 금융자산의 손상

회사는 금융자산의 손상발생의 증거를 검토하여 개별적으로 손상을 인식하거나, 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 대해 손상을 검토하고 있습니다. 금융자산의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정되며, 미래 현금흐름 등의 계산은 일정수준의 회계적 추정에 근거하여 이루어집니다.

3) 이연법인세

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로기대되는 세율을 사용하여 추정하고 있으며 이연법인세자산의 장부금액은 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우 최선의 추정치로 인식하고 있습니다. 이러한 추정치는 미래의 실제법인세부담과 다를 수 있습니다.

(16) 회계정책과 공시의 변경

1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2018년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정된 기업회계기준서 및 기업회계기준해석서(이하 "기준서" 및 "해석서"라 함)를 신규로 적용하였습니다.

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 해당 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설 중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 해당 개정이 재무제표 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

- 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

회사는 2018년 4월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였습니다. 기준서 제1109호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며, 종전 장부금액과 최초적용일의 장부금액의 차이는 2018년 4월 1일에 이익잉여금으로 인식하였습니다. 비교표시된 전기 재무제표는 기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용하여 작성이 되었으며, 관련된 유의적인 회계정책은 2018년 3월 31일의 연차재무제표를 참고하시기 바랍니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

회사는 기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 4월 1일 현재 보유하고 있는 금융 자산에 적용되는 사업모형을 평가하고 금융자산을 기준서 제1109호에 따라 분류하였습니다. 이러한 재분류의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	측정범주		장부금액			
	기준서 제1039호	기준서 제1109호	기준서 제1039호	재분류	재측정	기준서 제1109호
현금및예치금	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	32,653,294	-	-	32,653,294
대출채권	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	55,495	-	-	55,495
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	21,142,515	(328,420)	-	20,814,095
	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산		328,420	-	328,420
지분증권(*)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	7,772,302	(7,099,502)	-	672,800
		기타포괄손익-공정가치측정금융자산		7,099,502	-	7,099,502
채무증권	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	3,096,325	-	-	3,096,325
집합투자증권	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	3,419,317	-	-	3,419,317
기타	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	1,602,527	-	-	1,602,527
지분증권	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,312,737	(3,979,572)	-	333,165
		당기손익-공정가치측정금융자산		3,979,572	-	3,979,572
합계			74,054,512	-	-	74,054,512

(*) 회사는 당기초 단기매매목적이 아닌 지분증권에 대해 공정가치 변동을 기타포괄손익에 표시할 것을 선택했습니다.

② 금융부채의 분류 및 측정

최초적용일인 2018년 4월 1일 현재 기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융부채의 분류의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	측정범주		장부금액		차이
	기준서 제1039호	기준서 제1109호	기준서 제1039호	기준서 제1109호	
예수부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	1,587,358	1,587,358	-
기타금융부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	24,889,174	24,889,174	-
합계			26,476,532	26,476,532	-

③ 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 자본 항목에 미치는 영향

기준서 제1109호 적용에 따라 2018년 4월 1일 변경된 기초 이익잉여금내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기타포괄손익누계액	이익잉여금	합계
기업회계기준서 제1039호	1,151,104	23,066,145	24,217,249
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치 측정금융자산으로 재분류	(1,209,448)	1,209,448	-
당기손익인식금융자산에서 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산으로 재분류	(1,670,604)	1,670,604	-
매도가능자산에서 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산으로 재분류	(633,270)	633,270	-
재분류금액 합계	(3,513,322)	3,513,322	-
기업회계기준서 제1109호	(2,362,218)	26,579,467	24,217,249

- 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

회사는 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 해당 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표됐으나 2018년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하 않았고, 회사가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체할 예정입니다. 회사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기준서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2019년 3월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2018년 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 회사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다

- 금융상품(K-IFRS 제1109호)

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자율 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 개정내용은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 K-IFRS 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 K-IFRS 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 또한, 이 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보의 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

- 해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성

이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 1월 1일부터 적용되며 비교재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다.

- 연차개선 2015-2017

·사업결합(K-IFRS 제1103호)

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 취득일이속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

·공동약정(K-IFRS 제1111호)

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우, 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

·법인세(K-IFRS 제1012호)

K-IFRS 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

·차입원가(K-IFRS 제1023호)

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 이 개정 내용은 해당 개정 내용을 처음 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용하며, 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

4. 금융상품의 범주별 분류

(1) 금융자산의 범주별 장부금액

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정금 유자산	기타포괄손익-공정 가치측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	32,927,957	-	32,927,957
당기손익-공정가치측정 금융자산	19,003,446	-	-	19,003,446
기타포괄손익-공정가치측정 금융자 산	-	-	3,326,493	3,326,493
대출채권	-	92,720	-	92,720
기타자산	-	16,936,678	-	16,936,678
합계	19,003,446	49,957,355	3,326,493	72,287,294

<전기>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융자산	만기보유금융자 산	대여금및수취채 권	매도가능금융자 산	합계
현금및예치금	-	-	32,653,294	-	32,653,294
당기손익인식금융자산	15,890,471	-	-	-	15,890,471
매도가능금융자산	-	-	-	4,312,737	4,312,737
대출채권	-	-	55,495	-	55,495
기타자산	-	-	21,142,515	-	21,142,515
합계	15,890,471	-	53,851,304	4,312,737	74,054,512

(2) 금융부채의 범주별 장부금액

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기손익-공정가치측 정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
예수부채	-	4,827,708	4,827,708
기타금융부채	-	21,275,679	21,275,679
합계	-	26,103,387	26,103,387

<전기>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
예수부채	-	1,587,358	1,587,358
기타금융부채	-	24,889,174	24,889,174
합계	-	26,476,532	26,476,532

(3) 금융상품 범주별 순손익

<당기>

(단위 : 천원)

구분		이자수익 (비용)	외환거래이익 (손실)	평가이익 (손실)(*)	매매이익 (손실)	손상차손환입 (손상차손)	배당금수익	합계
금융자산	현금및예치금	538,479	-	-	-	-	-	538,479
	당기손익-공정가치측정 금융자산	7,693,750	-	(1,095,351)	16,585,344	-	45,962	23,229,705
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	(3,982,975)	-	-	-	(3,982,975)
	대출채권	779,000	-	-	-	(187)	-	778,813
	기타금융자산	7	(8,629)	-	-	(1,334)	-	(9,955)
	소계	9,011,236	(8,629)	(5,078,326)	16,585,344	(1,521)	45,962	20,554,066
	금융부채	예수부채	(382,352)	-	-	-	-	-
차입부채	(7,536,883)	-	-	-	-	-	-	(7,536,883)
소계	(7,919,235)	-	-	-	-	-	-	(7,919,235)
순손익		1,092,001	(8,629)	(5,078,326)	16,585,344	(1,521)	45,962	12,634,831

(*) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익은 기타포괄손익으로 인식되었고, 그 외 항목은 당기손익으로 인식되었습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분		이자수익 (비용)	외환거래이익 (손실)	평가이익 (손실)(*)	매매이익 (손실)	손상차손환입 (손상차손)	배당금수익	합계
금융자산	현금및예치금	500,983	-	-	-	-	-	500,983
	당기손익인식금융자산	5,794,733	-	(1,844,973)	8,750,835	-	476,092	13,176,687
	매도가능금융자산	113	-	1,427,824	(181,485)	-	70,749	1,317,201
	대출채권	541,924	-	-	490,000	449,845	-	1,481,769
	기타금융자산	-	29,280	-	-	542	-	29,822
	소계	6,837,753	29,280	(417,149)	9,059,350	450,387	546,841	16,506,462
금융부채	예수부채	(292,721)	-	-	-	-	-	(292,721)
	차입부채	(5,552,897)	-	-	-	-	-	(5,552,897)
	소계	(5,845,618)	-	-	-	-	-	(5,845,618)
순손익		992,135	29,280	(417,149)	9,059,350	450,387	546,841	10,660,844

(*) 매도가능금융자산 평가손익은 기타포괄손익으로 인식되었고, 그 외 항목은 당기손익으로 인식되었습니다.

5. 금융자산 및 금융부채의 공정가치

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액과 공정가치의 비교내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	당기		전기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
현금및예치금(*1)	32,927,957	32,927,957	32,653,294	32,653,294
당기손익인식금융자산	-	-	15,890,471	15,890,471
당기손익-공정가치측정 금융자산	19,003,446	19,003,446	-	-
매도가능금융자산(*2)	-	-	4,312,737	3,326,493
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	3,326,493	3,326,493	-	-
대출채권(*1)	92,720	92,720	55,495	55,495
기타금융자산(*1)	16,936,678	16,936,678	21,142,515	21,142,515
합계	72,287,294	72,287,294	74,054,512	74,054,512
<금융부채>				
예수부채(*1)	4,827,708	4,827,708	1,587,358	1,587,358
기타금융부채(*1)	21,275,678	21,275,678	24,889,174	24,889,174
합계	26,103,386	26,103,386	26,476,532	26,476,532

(*1) 경영진은 재무상태표 상 상각후원가로 측정되는 금융상품의 장부금액은 공정가치와 근사하다고 판단하고 있습니다.

(*2) 전기말 매도가능금융자산 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 774,465천원은 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

(2) 공정가치 측정방법

공정가치란 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도할 때 받거나 부채를 이전할 때 지급하게 될 가격을 의미합니다. 공정가치 측정은 측정일에 현행 시장 상황에서 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 시장참여자 사이의 정상거래에서의 가격을 추정하는 것으로, 회사는 공정가치 평가시 시장정보를 최대한 사용하고, 관측가능하지 않은 변수는 최소한으로 사용하고 있으며 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

구분	공정가치 측정방법
상각후원가측정 금융자산	<ul style="list-style-type: none"> DCF모형(Discounted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치 산출 예외적으로, 보고기간종료일 현재 만기가 6개월 이하인 단기 채권이나, 손상이 발생 한 채권 등은 장부금액과 공정가치의 차이가 중요하지 않은 것으로 보아 장부금액 을 공정가치의 대용치로 사용
당기손익-공정가치측정증권 및 기타포괄손익-공정가치측정증권	<ul style="list-style-type: none"> 활성시장에서 거래되는 경우: 활성시장에서 공시되는 가격을 사용 활성시장에서 거래되지 않는 경우: 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사 용
파생상품	<ul style="list-style-type: none"> 활성시장에서 거래되는 경우: 활성시장에서 공시되는 가격을 사용 활성시장에서 거래되지 않는 경우: 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사 용
예수부채 및 차입부채	<ul style="list-style-type: none"> DCF모형을 사용하여 공정가치 산출 예외적으로, 장부금액과 공정가치가 중요하지 않은 경우에는 장부금액을 공정가치 의 대용치로 사용

(3) 금융상품의 수준별 분류

구분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한 자산이나부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외한다.
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지않은 투입변수)

(4) 당기말과 전기말 현재 금융자산의 계정별 공정가치 및 수준별 분류는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	공정가치			
	수준1	수준2	수준3	합계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,000,578	9,414,646	8,588,222	19,003,446
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	3,326,493	3,326,493
합계	1,000,578	9,414,646	11,914,715	22,329,939

<전기>

(단위 : 천원)

구분	공정가치			
	수준1	수준2	수준3	합계
<금융자산>				
당기손익인식금융자산	772,786	8,018,183	7,099,502	15,890,471
매도가능금융자산	-	-	3,538,272	3,538,272
합계	772,786	8,018,183	10,637,774	19,428,743

당기와 전기 중 수준 1과 수준 2 간의 대체는 없었습니다.

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성시장으로 간주합니다. 이러한 상품들은 수준1에 포함됩니다. 수준1에 포함된 상품들은 대부분 당기손익-공정가치측정증권 또는 기타포괄손익-공정가치측정증권으로 분류된 KOSPI 주가지수, KOSDAQ 주가지수에 속한 상장된 지분상품으로 구성됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업특유정보를 최소한으로 사용합니다. 이때, 해당 상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당 상품은 수준2에 포함됩니다.

만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당 상품은 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다.

회사는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변할 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

(5) 공정가치 서열체계 수준2의 가치평가기법 및 투입변수

당기말 및 전기말 현재공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준2로 분류되는 항목의 가치평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기공정가치	전기공정가치	가치평가기법	투입변수
당기손익인식금융자산	-	8,018,183	DCF, 순자산가치	금리
당기손익-공정가치측정 금융자산	9,414,646	-	DCF	금리
합계	9,414,646	8,018,183		

(6) 금융자산 및 금융부채의 공정가치 수준 3 관련 공시

금융상품 중 시장에서 관측불가능한 가정에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정된 공정가치(공정가치 수준3)의 기중 변동내역 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	매입	매도	당기손익	기타포괄손익	기타	기말
당기손익-공정가치측정 금융자산	3,979,572	6,801,900	(978,213)	(1,215,037)	-	-	8,588,222
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	7,432,668	2,000	(125,200)	-	(3,982,975)	-	3,326,493
합계	11,412,240	6,803,900	(1,103,413)	(1,215,037)	(3,982,975)	-	11,914,715

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	매입	매도	당기손익	기타포괄손익	기타	기말
당기손익인식금융자산	5,561,078	4,000,000	(319,776)	(2,141,800)	-	-	7,099,502
매도가능금융자산	4,058,086	-	(2,220,759)	52,248	1,648,697	-	3,538,272
합계	9,619,164	4,000,000	(2,540,535)	(2,089,552)	1,648,697	-	10,637,774

공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준3로 분류되는 항목의 가치평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기공정가치	전기공정가치	가치평가 기법	투입변수	관측불가능변수	비관측변수 추정 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익인식금융자산	-	7,099,502	DCF 등	주가, 금리, 변동성	주가, 변동성	-10% ~ 10%	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
당기손익-공정가치측정 금융자산	374,697	-	DCF 등	주가, 금리, 변동성	주가, 변동성	-10% ~ 10%	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
당기손익-공정가치측정 금융자산	8,213,525	-	DCF 등	할인율	할인율	-10% ~ 10%	할인율이 작을수록 공정가치 상승
매도가능금융자산	-	3,538,272	DCF 등	할인율	할인율	-10% ~ 10%	할인율이 작을수록 공정가치 상승
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	3,326,493	-	DCF 등	할인율	할인율	-10% ~ 10%	할인율이 작을수록 공정가치 상승
합계	11,914,715	10,637,774					

회사는 비상장주식 중 일부종목에 대하여 독립적인 외부평가기관의 전문가적인 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산출한 결과를 사용하고 있으며, 평가대상의 특성을 고려하여 수익가치접근법인 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), 시장가치접근법인 유사거래비교법, 거래가격이용법 등을 적용하고 있습니다.

또한 장외파생상품에 대하여는 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용하고 있으며, 평가모형에 투입되는 일부 변수들이 시장에서 관측 불가능하며 금융공학적 기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 복잡한 금융상품의 경우 독립적인 외부전문평가기관이 옵션평가이항모형(Binomial Tree Model)등의 평가기법에 기반하여 산출한결과를 받아 사용하고 있습니다.

6. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	종류	당기	전기
현금및현금성자산	보통예금	6,000	5,000
	당좌예금	1,000	1,000
	기타예금	31,586,789	31,455,481
	소계	31,593,789	31,461,481
예치금	청약예치금	-	44,300
	투자자예탁금별도예치금(예금)	999,000	10,000
	대차거래이행보증금	-	1,100
	증권거래증거금	290,000	400,000
	특정예금 등	45,168	736,413
	소계	1,334,168	1,191,813
합계		32,927,957	32,653,294

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	예치처	당기	전기	사용제한의 내용
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융	999,000	10,000	예탁금반환준비금
청약예치금	한국증권금융	-	44,300	청약예치
대차거래이행보증금	예탁결제원	-	1,100	대차거래이행보증
특정예금 등	우리은행 외	8,000	8,000	당좌개설보증금
증권거래증거금	한국거래소	290,000	400,000	현물거래증거금
합계		1,297,000	463,400	

7. 당기손익인식금융자산

(1) 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	구분	전기
단기매매금융자산	주식	7,772,302
	국채, 지방채	99,986
	특수채	2,996,339
	집합투자증권	3,370,532
	외화증권	48,785
	투자자예탁금별도예치금(신탁)(*)	1,602,527
합계		15,890,471

(*) 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 "자본시장법"이라 한다)에 따라 투자자예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 금융위원회가 정하는 바에 따라 한국증권금융에 신탁의 형태로 별도 예치한 금액입니다.

(2) 전기말 현재 단기매매금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	공정가치	장부금액
주식	9,951,613	7,772,302	7,772,302
국채,지방채	101,311	99,986	99,986
특수채	3,000,050	2,996,339	2,996,339
집합투자증권	3,044,039	3,370,532	3,370,532
외화증권	47,812	48,785	48,785
투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,600,000	1,602,527	1,602,527
합계	17,744,825	15,890,471	15,890,471

(3) 전기말 현재 장내파생상품의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	거래내용	전기		
		미결제약정금액	평가이익	평가손실
이자율관련(*)	매매목적	2,651,220	-	3,520

(*)장내파생상품의 당일평가로 인한 정산차금을 기타미수금으로 반영하고 있습니다.

(4) 전기말 현재 담보제공되거나 사용이 제한된 당기손익인식금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	예치처	전기	담보 및 사용제한의 내용
특수채	유진투자선물	1,796,807	파생상품거래 담보
특수채	IBK투자증권	299,439	파생상품거래 담보
특수채	한국거래소	1,000,079	손해배상공동기금
합계		3,096,325	

8. 당기손익-공정가치측정 금융자산

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	공정가치 (장부금액)	취득원가	누적평가손익
주식	2,168,045	1,724,212	443,834
국채,지방채	1,000,578	994,950	5,628
특수채	3,003,601	3,006,950	(3,349)
회사채	6,045,480	6,300,000	(254,520)
집합투자증권	2,875,582	2,802,624	72,957
외화증권	88,382	90,270	(1,889)
기타	374,697	300,010	74,687
증권시장공동기금(*1)	241,476	241,476	-
투자자예탁금별도예치금(신탁)(*2)	3,205,605	3,205,605	-
합계	19,003,446	18,666,097	337,349

(*1) 자본시장과금융투자업에 관한 법률 제394조와 동 시행령 제362조에 따라 증권시장에 서의 매매거래 또는 파생상품시장에서의 장내파생상품거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여 증권시장공동기금으로 한국거래소와 한국예탁원에 적립하고 있습니다.

(*2) 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 "자본시장 법"이라 한다)에 따라 투자자예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 금융위원회가 정하는 바에 따라 한국증권금융에 신탁의 형태로 별도 예치한 금액입니다.

(2) 당기말 현재 장내파생상품의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	거래내용	당기		
		미결제약정금액	평가이익	평가손실
이자율관련(*)	매매목적	50,538,250	28,900	-

(*) 장내파생상품의 당일평가로 인한 정산차금을 기타미수금으로 반영하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 담보제공되거나 사용이 제한된 당기손익-공정가치측정금융자산의내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	예치처	당기	담보 및 사용제한의 내용
증권시장공동기금	한국거래소	50,000	손해배상공동기금
증권시장공동기금	예탁결제원	191,476	손해배상공동기금
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융	3,200,000	예탁금반환준비금
특수채	유진투자선물	2,001,595	파생상품거래 담보
특수채	삼성선물	1,002,007	파생상품거래 담보
국채/지방채	한국거래소	1,000,578	손해배상공동기금
합계		7,445,656	

9. 매도가능금융자산

(1) 전기말 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

<전기> (단위 : 천원)

구분	취득원가	장부금액	미실현보유손익누계액	손상차손누계액
주식(*)	3,259,848	3,923,737	1,475,774	(811,885)
출자금(*)	389,000	389,000	-	-
합계	3,648,848	4,312,737	1,475,774	(811,885)

(*) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 지분증권의 장부금액은 보고기간말 현재 774,465천원입니다.

(2) 전기 중 매도가능금융자산의 미실현보유손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

<전기> (단위 : 천원)

구분	기초	평가	재분류조정	기말	법인세효과	법인세효과 반영후금액
매도가능금융 자산평가손익	47,950	1,648,697	(220,873)	1,475,774	(324,670)	1,151,104

10. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

(1) 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위 : 천원)

구분	취득원가	장부금액	미실현보유손익누계액
주식	10,263,152	3,326,493	(6,936,659)

(2) 당기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	회계기준 변경에 따른 재분류	처분	평가	법인세효과	법인세효과 반영후금액
기타포괄손익-공정가치 측정증권평가손익	1,151,104	(3,513,322)	58,344	(3,982,975)	876,254	(5,410,595)

11. 관계기업및종속기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업및종속기업에 대한 투자 현황은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	회사명	소재국	지분율(%)	결산월	취득원가	순자산가액 (*1)	장부금액	주요사업내용
종속기업	KAI-OTC 펀드1호	대한민국	96.77%	12월	1,350,000	1,539,523	1,350,000	집합투자업
	종속기업 소계				1,350,000	1,539,523	1,350,000	
관계기업 (*2)	KAI-KSM 클라우드 시딩 펀드	대한민국	2.50%	12월	127,500	119,675	127,500	집합투자업
	KAI-OTC 펀드 2호	대한민국	4.00%	12월	200,000	246,050	200,000	집합투자업
	KAI-KVIC 가상증강현실 투자조합	대한민국	15.00%	12월	1,500,000	1,455,807	1,500,000	집합투자업
	KAI OTC 펀드 3호	대한민국	0.10%	12월	1,000	979	1,000	집합투자업
	KAI OTC 펀드 4호	대한민국	0.13%	12월	1,000	999	1,000	집합투자업
	KAI OTC 펀드 6호	대한민국	0.09%	12월	1,000	990	1,000	집합투자업
	KAI-열림 아이오티 펀드	대한민국	0.30%	12월	30,000	29,600	30,000	집합투자업
	KAI-열림 헬스케어 펀드	대한민국	0.32%	12월	20,000	19,763	20,000	집합투자업
	KAI-열림 에이아이 펀드	대한민국	0.32%	12월	10,000	9,864	10,000	집합투자업
	KAI-열림 이브이 펀드	대한민국	0.24%	12월	50,000	60,622	50,000	집합투자업
	KAI-유니콘 펀드 1호	대한민국	0.19%	12월	5,000	4,901	5,000	집합투자업
	KAI-유니콘 펀드 2호	대한민국	0.36%	12월	2,000	1,967	2,000	집합투자업
	마일스톤 KN 펀드	대한민국	0.32%	12월	50,000	49,552	-	집합투자업
	KAI-DI F&F 펀드	대한민국	2.13%	12월	50,000	40,395	50,000	집합투자업
	KAI-레인보우 세컨더리	대한민국	1.37%	12월	30,000	32,371	30,000	집합투자업
	KAI-바이오펀드 2호	대한민국	1.75%	12월	5,000	4,899	5,000	집합투자업
	KAI-DIP펀드 1호	대한민국	5.26%	12월	40,000	40,000	40,000	집합투자업
	SV-KAI 코에볼루션 1호	대한민국	3.33%	12월	50,000	50,000	50,000	집합투자업
	관계기업 소계				2,172,500	2,168,434	2,122,500	
	합 계				3,522,500	3,707,957	3,472,500	

(*1) 결산월은 12월이며, 2019년 3월 31일자 가결산 재무제표상 순자산가액에 지분율을 적용하여 산출하였습니다.

(*2) 회사의 관계기업에 대한 지분율은 20%에 미달하나, 업무집행조합원이므로 유

의적인 영향력이 있는 것으로 판단하여 관계기업으로 분류하였습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분	회사명	소재국	지분율(%)	결산월	취득원가	순자산가액 (*1)	장부금액	주요사업내용
종속기업	KAI-OTC 펀드1호	대한민국	96.77%	12월	900,000	938,806	900,000	집합투자업
종속기업 소계					900,000	938,806	900,000	
관계기업 (*2)	KAI-KSM 클라우드 시딩 펀드	대한민국	2.50%	12월	127,500	121,740	127,500	집합투자업
	KAI-OTC 펀드 2호	대한민국	4.00%	12월	200,000	200,000	200,000	집합투자업
	KAI-KVIC 가상증강현실투자조합	대한민국	15.00%	12월	1,500,000	1,500,000	1,500,000	집합투자업
관계기업 소계					1,827,500	1,821,740	1,827,500	
합 계					2,727,500	2,760,546	2,727,500	

(*1) 결산월은 12월이며, 2018년 3월 31일자 가결산 재무제표상 순자산가액에 지분율을 적용하여 산출하였습니다.

(*2) 회사의 관계기업에 대한 지분율은 20%에 미달하나, 업무집행조합원이므로 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하여 지분법을 적용하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 관계기업및종속기업투자의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천
원)

구분	회사명	총자산	총부채	총자본	영업수익	당기순손익	기타 포괄손익	총포괄손익
종속기업	KAI-OTC 펀드1호	1,597,891	6,191	1,591,700	425,082	156,600	-	156,600
관계기업	KAI-KSM 클라우드 시딩 펀드	4,788,551	1,540	4,787,011	42,309	(363,018)	-	(363,018)
	KAI-OTC 펀드 2호	6,151,257	-	6,151,257	1,192,027	1,151,257	-	1,151,257
	KAI-KVIC 가상증강현실 투자조합	9,708,121	2,740	9,705,381	29,373	29,373	-	29,373
	KAI OTC 펀드 3호	1,008,702	-	1,008,702	153	(21,298)	-	(21,298)
	KAI OTC 펀드 4호	792,255	-	792,255	648	(745)	-	(745)
	KAI OTC 펀드 6호	1,089,664	-	1,089,664	408	(11,336)	-	(11,336)
	KAI-열림 아이오티 펀드	9,965,231	-	9,965,231	12,587	(26,969)	-	(26,969)
	KAI-열림 헬스케어 펀드	6,245,141	-	6,245,141	148	(25,427)	-	(25,427)
	KAI-열림 에이아이 펀드	3,087,421	-	3,087,421	95	(13,682)	-	(13,682)
	KAI-열림 이브이 펀드	25,060,610	-	25,060,610	4,847,818	4,769,167	-	4,769,167
	KAI-유니콘 펀드 1호	2,604,313	-	2,604,313	11	(52,687)	-	(52,687)
	KAI-유니콘 펀드 2호	542,954	-	542,954	2	1,732	-	1,732
	마일스톤 KN 펀드	15,451,163	-	15,451,163	364	(139,837)	-	(139,837)
	KAI-DI F&F 펀드	1,899,388	-	1,899,388	(425,046)	(425,751)	-	(425,751)
	KAI-레인보우 세컨더리	2,363,115	-	2,363,115	216,979	173,115	-	173,115
	KAI-바이오펀드 2호	279,255	-	279,255	-	(5,745)	-	(5,745)
	KAI-DIP펀드 1호	760,000	-	760,000	-	-	-	-
	SV-KAI 코에볼루션 1호	1,500,000	-	1,500,000	-	-	-	-

<전기>

(단위 : 천
원)

구분	회사명	총자산	총부채	총자본	영업수익	당기순손익	기타 포괄손익	총포괄손익
종속기업	KAI-OTC 펀드1호	970,100	-	970,100	-	40,100	-	40,100
관계기업	KAI-KSM 클라우드 시딩 펀드	4,921,068	51,480	4,869,588	23,172	(230,412)	-	(230,412)
	KAI-OTC 펀드 2호	5,000,000	-	5,000,000	-	-	-	-
	KAI-KVIC 가상증강현실 투자조합	10,000,000	-	10,000,000	-	-	-	-

(3) 당기와 전기 중 관계기업및종속기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	회사명	기초	취득	처분	손상	기말
종속기업	KAI-OTC 펀드1호	900,000	450,000	-	-	1,350,000
	종속기업 소계	900,000	450,000	-	-	1,350,000
관계기업	KAI-KSM 클라우드 시딩 펀드	127,500	-	-	-	127,500
	KAI-OTC 펀드 2호	200,000	-	-	-	200,000
	KAI-KVIC 가상증강현실 투자조합	1,500,000	-	-	-	1,500,000
	KAI OTC 펀드 3호	-	1,000	-	-	1,000
	KAI OTC 펀드 4호	-	1,000	-	-	1,000
	KAI OTC 펀드 6호	-	1,000	-	-	1,000
	KAI-열림 아이오티 펀드	-	30,000	-	-	30,000
	KAI-열림 헬스케어 펀드	-	20,000	-	-	20,000
	KAI-열림 에이아이 펀드	-	10,000	-	-	10,000
	KAI-열림 이브이 펀드	-	50,000	-	-	50,000
	KAI-유니콘 펀드 1호	-	5,000	-	-	5,000
	KAI-유니콘 펀드 2호	-	2,000	-	-	2,000
	마일스톤 KN 펀드	-	50,000	-	(50,000)	-
	KAI-DI F&F 펀드	-	50,000	-	-	50,000
	KAI-레인보우 세컨더리	-	30,000	-	-	30,000
	KAI-바이오펀드 2호	-	5,000	-	-	5,000
	KAI-DIP펀드 1호	-	40,000	-	-	40,000
SV-KAI 코에블루션 1호	-	50,000	-	-	50,000	
	관계기업 소계	1,827,500	345,000	-	(50,000)	2,122,500
	합 계	2,727,500	795,000	-	(50,000)	3,472,500

<전기>

(단위 : 천원)

구분	회사명	기초	취득	처분	손상	기말
종속기업	KAI-OTC 펀드1호	-	900,000	-	-	900,000
	종속기업 소계	-	900,000	-	-	900,000
관계기업	KAI-KSM 클라우드 시딩 펀드	-	127,500	-	-	127,500
	KAI-OTC 펀드 2호	-	200,000	-	-	200,000
	KAI-KVIC 가상증강현실투자 조합	-	1,500,000	-	-	1,500,000
	관계기업 소계	-	1,827,500	-	-	1,827,500
	합 계	-	2,727,500	-	-	2,727,500

12. 상각후원가측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 평가방법에 따른 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	채권잔액			손실충당금			합계	
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		채권잔액	손실충당금
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		
현금및예치금	32,927,957	-	-	-	-	-	32,927,957	-
대출채권								
신용공여금	93,186	-	-	(466)	-	-	93,186	(466)
소계	93,186	-	-	(466)	-	-	93,186	(466)
기타자산								
미수금	15,571,944	-	-	(629)	-	-	15,571,944	(629)
미수수익	375,353	-	-	(1,976)	-	-	375,353	(1,976)
보증금	991,985	-	-	-	-	-	991,985	-
소계	16,939,282	-	-	(2,605)	-	-	16,939,282	(2,605)
합계	49,960,425	-	-	(3,071)	-	-	49,960,425	(3,071)

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	개별평가		집합평가		합계	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금	채권잔액	손실충당금
현금및예치금	32,653,294	-	-	-	32,653,294	-
대출채권						
신용공여금	-	-	55,774	(279)	55,774	(279)
소계	-	-	55,774	(279)	55,774	(279)
기타자산						
미수금	-	-	19,837,383	-	19,837,383	-
미수수익	-	-	254,117	(1,271)	254,117	(1,271)
보증금 등	-	-	1,052,286	-	1,052,286	-
소계	-	-	21,143,786	(1,271)	21,143,786	(1,271)
합계	32,653,294	-	21,199,560	(1,550)	53,852,854	(1,550)

(2) 당기와 전기의 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	1,550	-	-
측정 대상간 분류 이동			
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	-	-	-
제각	-	-	-
전(환)입	1,521	-	-
기말	3,071	-	-

<전기>

(단위 : 천원)

구분	전기
기초	451,936
순전입액	(450,386)
제각	-
기말	1,550

(3) 당기 중 상각후원가측정금융자산 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초장부금액	53,852,854	-	-	53,852,854
측정 대상간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 (손상미인식)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 (손상인식)	-	-	-	-
제각	-	-	-	-
실행및상환	(3,892,429)	-	-	(3,892,429)
기말	49,960,425	-	-	49,960,425

(4) 신용공여금

회사는 신용거래고객을 위하여 주식매수자금을 융자하고 있는 바, 동 융자금은 회사 자체자금으로 조달되며 보고기간말 현재 융자금의 연간 이자율은 신용공여기간에 따라 연 7.4% ~ 8.9%입니다.

융자금에 대하여는 융자금의 140%에 상당하는 유가증권 또는 현금을 담보로 설정하도록 되어 있는 바, 일차적으로 고객이 해당 융자금으로 매수한 주식을 담보로 취득합니다. 이들 주식은 전일종가로 평가되며 상기 일차담보가 융자금의 140%에 미달할 시에는 고객으로부터 담보를 추가로 제공받거나, 담보유가증권의 반대매매를 통해 상환받고 있습니다.

13. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기			전기		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
비품	1,888,994	(1,104,744)	784,250	2,360,469	(1,582,290)	778,179

(2) 당기와 전기의 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비품	778,179	343,162	(304)	(336,787)	784,250

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비품	823,696	274,563	-	(320,080)	778,179

(3) 운용리스 이용 내역

회사는 본점 및 차량 등의 자산을 운용리스로 이용하고 있으며, 이러한 리스계약의 기간은 1~5 년 입니다.

이에 따라 당기 비용으로 인식된 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
리스료 총액	1,985,666
최소리스료	1,985,666

당기말 현재 상기 운용리스계약의 미래 최소 리스료의 합계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
1년 이하	1,724,181
1년 초과~5년 이하	3,042,309
합계	4,766,490

14. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기			전기		
	취득원가	손상차손 누계액	장부금액	취득원가	손상차손 누계액	장부금액
회원권	1,061,600	-	1,061,600	1,061,600	-	1,061,600

(2) 당기와 전기의 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	기말
회원권	1,061,600	-	-	1,061,600

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	기말
회원권	1,061,600	-	-	1,061,600

15. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
<당기: 상각후원가측정금융자산, 전기: 대여금및수취채권>		
미수금	15,571,944	19,837,383
미수수익	375,353	254,117
보증금	991,985	723,866
증권시장공동기금	-	328,420
손실충당금	(2,605)	(1,271)
소계	16,936,677	21,142,515
<비금융자산>		
선금금	-	3,325
선금비용	244,442	245
소계	244,442	3,570
합계	17,181,119	21,146,085

(2) 당기말과 전기말 현재 담보제공되거나 사용이 제한된 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	예치처	당기	전기	담보 및 사용제한의 내용
보증금	한국거래소	1,000	1,000	거래소 신용보증금
보증금	서울지방법원	80,000	-	소송담보 법원공탁금
합계		81,000	1,000	

16. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	종류	당기	전기
투자자예수금	위탁자예수금	3,828,070	1,535,431
	청약자예수금	-	41,300
	집합투자증권투자자예수금	999,638	10,626
합계		4,827,708	1,587,357

17. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
우선손실총당부채(*1)	312,731	-
복구총당부채(*2)	209,766	-
합계	522,497	-

(*1) 당기말 현재 관계기업및종속기업투자로 계상한 투자조합출자금에 대한 우선손실총당 규약에 따른 총당가능성을 평가하여 총당부채를 설정하고 있습니다.

(*2) 복구총당부채는 당기말 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구총당부채는 개별 지점의 임차계약 시점에 계상되며, 임차계약의 종료시점에 환입됩니다. 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 1개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균인플레이션율을 사용하였습니다.

(2) 당기 및 전기의 우선손실충당부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
우선손실충당부채	-	312,731	-	312,731

(3) 당기 및 전기의 복구충당부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	-	-
증가	209,766	-
사용	-	-
기말	209,766	-

18. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
<기타금융부채>		
미지급금	15,446,103	20,530,308
미지급비용	5,829,575	4,358,866
소계	21,275,678	24,889,174
<기타비금융부채>		
선수금	3,051	3,051
선수수익	627,769	-
제세예수금	1,230,018	2,286,715
기타	241,206	169,597
소계	2,102,044	2,459,363
합계	23,377,722	27,348,537

19. 퇴직급여

당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
퇴직급여	1,401,172	1,130,778

20. 자본금

당기말과 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당기	전기
회사가 발행할 주식의 총수	20,000,000주	20,000,000주
1주의금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의수	4,740,000주	4,740,000주
보통주자본금	23,700,000천원	23,700,000천원

21. 기타자본

당기말과 전기말 현재 기타자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
주식할인발행차금	116,666	116,666

22. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
<후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목>		
매도가능금융자산평가손익	-	1,475,774
이연법인세효과	-	(324,670)
합계	-	1,151,104
<후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목>		
기타포괄손익-공정가치측정지분상품평가손익	(6,936,660)	-
이연법인세효과	1,526,065	-
합계	(5,410,595)	-

23. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법정적립금(*)	1,000,140	881,640

대손준비금	24,050	24,050
손해배상준비금	1,000,000	1,000,000
미처분이익잉여금	28,803,006	21,160,455
합계	30,827,196	23,066,145

(*) 상법상 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전을 위해서는 사용될 수 있습니다.

(2) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금의 처분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

과 목	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
	처분예정일 : 2019년 6월 28일		처분확정일 : 2018년 6월 29일	
I. 미처분이익잉여금		28,803,006,138		21,160,455,268
1. 전기이월미처분이익잉여금	19,856,955,268		15,586,434,496	
2. 회계정책의 변경효과	3,513,322,191		-	
3. 당기순이익	5,506,533,939		5,574,020,772	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분	(73,805,260)		-	
II. 임의적립금등의이입액		-		-
1. 대손준비금		-		-
합 계		28,803,006,138		21,160,455,268
III. 이익잉여금처분액		1,303,500,000		1,303,500,000
1. 이익준비금	118,500,000		118,500,000	
2. 현금배당	1,185,000,000		1,185,000,000	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		27,499,506,138		19,856,955,268

(3) 당기와 전기의 배당금(중간배당금 포함) 내용은 다음과 같습니다.

1) 배당금의 내역

(단위 : 원)

구분	당기	전기
발행주식수	4,740,000	4,740,000
배당주식수	4,740,000	4,740,000
주당배당금	250	250
배당금	1,185,000,000	1,185,000,000

2) 배당성향

(단위 : 원)

구분	당기	전기
배당금	1,185,000,000	1,185,000,000
당기순이익	5,506,533,939	5,574,020,772
배당성향	21.52%	21.26%

(4) 대손준비금

대손준비금은 금융투자업규정 제3-8조에 따라 산출 및 공시되는 사항으로, 금융투자업규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 대손준비금은 이익잉여금에 포함되어 있으며, 대손준비금 적립예정액은 향후 잉여금 처분시 대손준비금으로 추가 적립될 예정입니다.

1) 대손준비금 적립액

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기적립액	24,050	24,050
적립(환입)예정금액	-	-
기말잔액	24,050	24,050

2) 대손준비금 적립예정금액 및 대손준비금 반영후 조정이익

(단위 : 원)

구분	당기	전기
대손준비금 반영전 당기순이익	5,506,533,939	5,574,020,772
대손준비금 환입액(전입액)	-	-
대손준비금 반영후 조정이익	5,506,533,939	5,574,020,772
대손준비금 반영후 보통주 기본주당순이익	1,162	1,176

24. 수수료수익 및 비용

당기와 전기의 수수료수익 및 비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
<수수료수익>		
수탁수수료	3,242,441	3,153,022
인수및주선수수수료	6,304,460	9,643,283
집합투자증권취급수수료	3,179,224	3,366,122
자산관리수수료	449,509	1,825,280
집합투자기구운영보수	2,758,067	929,089
매수및합병수수료	23,464,927	23,159,711
기타수수료수익	21,847	34,601
소계	39,420,475	42,111,108
<수수료비용>		
매매수수료	859,952	771,918
기타수수료비용	7,125	15,339
소계	867,077	787,257
순수수료수익	38,553,398	41,323,851

25. 증권평가및처분손익

당기와 전기의 증권평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
<증권평가및처분이익>		
당기손익인식금융자산평가이익	-	366,517
당기손익-공정가치측정증권평가이익	448,488	-
당기손익인식금융자산처분이익	-	55,039,056
당기손익-공정가치측정증권처분이익	99,683,337	-
매도가능금융자산처분이익	-	382,242
소계	100,131,825	55,787,815
<증권평가및처분손실>		
당기손익인식금융자산평가손실	-	2,207,970
당기손익-공정가치측정증권평가손실	1,572,739	-
당기손익인식금융자산처분손실	-	46,075,947
당기손익-공정가치측정증권처분손실	77,174,473	-
매도가능금융자산처분손실	-	563,728
소계	78,747,212	48,847,645
순손익	21,384,613	6,940,170

26. 파생상품 평가및거래손익

당기와 전기의 파생상품 평가및거래 손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
<파생상품평가및거래이익>		
파생상품거래이익	17,311,900	7,850,266
파생상품평가이익	28,900	-
소계	17,340,800	7,850,266
<파생상품평가및거래손실>		
파생상품거래손실	23,235,420	8,062,540
파생상품평가손실	-	3,520
소계	23,235,420	8,066,060
순손익	(5,894,620)	(215,794)

27. 이자수익 및 비용

당기와 전기의 이자수익 및 비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
<이자수익>		
예치금이자	538,479	500,983
당기손익인식금융자산이자	7,693,750	5,794,733
매도가능금융자산이자	-	113
대출채권이자	779,000	541,924
기타금융자산	7	-
소계	9,011,236	6,837,753
<이자비용>		
예수부채이자	382,352	292,721
차입부채이자	6,446,228	4,932,814
환매조건부채권매도이자	1,090,655	620,083
소계	7,919,235	5,845,618
순이자손익	1,092,001	992,135

28. 대출채권 평가및처분손익

당기와 전기의 대출채권 평가 및처분 손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
<대출채권 평가및처분이익>		
대출채권매각이익	-	500,000
대손충당금환입	-	450,000
소계	-	950,000
<대출채권 평가및처분손실>		
대출채권매각손실	-	10,000
대손상각비	187	155
소계	187	10,155
순손익	(187)	939,845

29. 외환거래손익

당기와 전기의 외환거래손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
외환거래이익	11,455	30,967
외환거래손실	20,084	1,687
순손익	(8,629)	29,280

30. 기타의영업손익

당기와 전기의 기타의영업손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
<기타의영업수익>		
배당금및분배금수익	45,962	546,841
<기타의영업비용>		
총당부채전입액	312,731	-
기타대손상각비(환입)	1,334	-
소계	314,065	-
순손익	(268,103)	546,841

31. 판매비와 관리비

당기와 전기의 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	30,176,004	27,534,561
퇴직급여	1,401,172	1,130,778
복리후생비	3,341,713	2,880,262
전산운영비	1,494,113	1,222,303
임차료	1,043,789	742,405
지급수수료	2,597,744	2,865,737
접대비	3,441,606	2,904,299
감가상각비	336,787	320,080
연수비	6,387	18,447
세금과공과금	948,378	729,277
기타	2,043,938	1,814,325
합계	46,831,631	42,162,474

32. 영업외수익과 영업외비용

(1) 당기와 전기의 영업외수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
정부보조금수익	43,552	92,990

잡이익	39,755	16,569
현재가치할인차금상각(*1)	19,944	-
합계	103,251	109,559

(*1) 임차보증금의 현재가치할인차금 감소액입니다.

(2) 당기와 전기의 영업외비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
관계회사주식손상차손	50,000	-
유형자산처분손실	304	-
기부금	16,910	9,080
잡손실	57,410	60,118
복구충당부채전입액	9,531	-
합계	134,155	69,198

33. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	2,862,457	3,386,886
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,232,851)	(212,569)
자본에 직접 반영된 법인세비용	859,798	(314,121)
법인세비용	2,489,404	2,860,196

(2) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익	-	(314,121)
기타포괄-공정가치측정금융자산평가손익	859,798	-
합계	859,798	(314,121)

(3) 당기와 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	7,995,937	8,434,216
적용세율(22%)에 따른 법인세	1,759,106	1,855,528
조정사항 :		
영구적차이	748,595	630,673
법인세추납액	-	365,925
기타	(18,297)	8,070
법인세비용	2,489,404	2,860,196
평균유효세율	31.13%	33.91%

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감	기말
미수수익	-	(11,708)	(11,708)
감가상각비	574	-	574
미지급비용	233,752	55,459	289,211
파생상품평가손익	3,520	(32,420)	(28,900)
당기손익-공정가치측정지분증권평가손익	(1,522,063)	1,003,543	(518,520)
기타포괄-공정가치측정지분증권평가손익	(1,563,581)	3,908,175	2,344,594
당기손익-공정가치측정채무증권평가손익	-	254,520	254,520
관계기업투자주식손상차손	-	50,000	50,000
우발손실충당부채	-	312,731	312,731
선급임차료(임차보증금)	-	(56,624)	(56,624)
현재가치할인차금(임차보증금)	-	57,270	57,270
선급임차료(복구비용)	-	(146,839)	(146,839)
복구충당부채	-	209,766	209,766
합계(*)	(2,847,798)	5,603,873	2,756,075
이연법인세자산(부채)	(626,516)	1,232,852	606,336

(*) 일시적차이에 적용되는 미래의 예상세율로서 일시적차이의 소멸이 예상되는 시기의 세율을 적용하고 있습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감	기말
매도가능금융자산손상차손	811,885	-	811,885
감가상각비	574	-	574
미지급비용	171,413	62,339	233,752
파생상품평가손익	(222,538)	226,058	3,520
당기손익인식지정금융자산평가	(4,760,388)	4,760,388	-
단기매매증권	(369,204)	(2,052,551)	(2,421,755)
대손충당금	549,115	(549,115)	-
매도가능금융자산평가이익	(47,950)	(1,427,824)	(1,475,774)
외화환산손익	53,071	(53,071)	-
합계(*)	(3,814,022)	966,224	(2,847,798)
이연법인세자산(부채)	(839,085)	212,569	(626,516)

(*) 일시적차이에 적용되는 미래의 예상세율로서 일시적차이의 소멸이 예상되는 시기의 세율을 적용하고 있습니다.

(5) 보고기간종료일 현재 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금액
이연법인세자산	
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	138,675
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	635,431
소 계	774,107
이연법인세부채	
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(44,762)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(123,008)
소 계	(167,770)
이연법인세자산 순액	606,336

34. 주당이익

당기와 전기의 주당순이익의 산정내용은 다음과 같습니다.

(1) 기본주당순이익

(단위 : 주, 원)

구분	당기	전기
당기순이익	5,506,533,939	5,574,020,772
보통주당기순이익	5,506,533,939	5,574,020,772
가중평균유통보통주식수	4,740,000	4,740,000
기본주당순이익	1,162	1,176

(2) 희석증권을 발행하지 않았으므로 기본주당순이익과 희석주당순이익은 동일합니다.

35. 현금흐름표

(1) 현금및현금성자산은 재무상태표와 현금흐름표상의 금액이 일치하게 관리되고 있으며, 당기와 전기의 현금및현금성자산의 사용을 수반하지 않는 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익	-	1,113,703
기타포괄-공정가치측정금융자산평가손익	3,106,720	-
신수인수권 행사	-	5,561,078
이익준비금 적립	118,500	658,860
복구충당부채의 설정	200,235	-
보증금에 대한 현재가치할인차금 설정	77,215	-

(2) 당기의 재무활동으로 발생한 부채항목의 변동은 없습니다.

(3) 회사는 거래가 빈번하여 총금액이 크고 단기간에 만기가 도래하는 환매조건부매도 등으로 인한 현금의 유입과 유출항목을 순증감액으로 기재하였습니다.

36. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자의 명칭
종속기업	KAI-OTC 펀드1호

관계기업	KAI-KSM 클라우드 시딩 펀드, KAI-OTC 펀드 2호 KAI-KVIC 가상증강현실투자조합, KAI OTC 펀드 3호 KAI OTC 펀드 4호, KAI OTC 펀드 6호 KAI-열림 아이오티 펀드, KAI-열림 헬스케어 펀드 KAI-열림 에이아이 펀드, KAI-열림 이브이 펀드 KAI-유니콘 펀드 1호, KAI-유니콘 펀드 2호 마일스톤 KN 펀드, KAI-DI F&F 펀드 KAI-레인보우 세컨더리, KAI-바이오펀드 2호 KAI-DIP펀드 1호, SV-KAI 코에블루션 1호
기타	(주)와이케이동그라미

(2) 당기와 전기의 특수관계자와의 중요한 영업상의 거래내용은 다음과 같습니다.
(단위 : 천원)

특수관계자명	수수료수익	
	당기	전기
KAI-KSM 클라우드시딩펀드	187,500	200,000
KAI-OTC펀드1호	13,695	790
KAI-OTC펀드2호	36,986	3,014
KAI-OTC펀드3호	20,600	-
KAI-OTC펀드4호	6,781	-
KAI-OTC펀드6호	11,010	-
KAI-KVIC 가상증강현실투자조합	500,000	-
KAI-DI F&F 펀드	25,602	-
KAI-DIP펀드1호	15,200	-
KAI-레인보우 세컨더리	39,420	-
KAI-바이오펀드2호	5,000	-
KAI-열림 아이오티펀드	30,300	-
KAI-열림 에이아이펀드	9,390	-
KAI-열림 이브이펀드	62,010	-
KAI-열림 헬스케어펀드	9,480	-
KAI-유니콘펀드1호	52,000	-
KAI-유니콘펀드2호	8,280	-
마일스톤 KN펀드	107,500	-
합계	1,140,754	203,804

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 채권의 내용은 다음과 같습니다.
(단위 : 천원)

특수관계자명	당기	전기
--------	----	----

KAI-KSM 클라우드시딩펀드	37,500	50,000
KAI-OTC펀드1호	6,981	790
KAI-OTC펀드2호	-	3,014
KAI-OTC펀드4호	6,781	-
KAI-KVIC 가상증강현실투자조합	125,000	-
(주)와이케이동그라미	374,697	340,348
합계	550,959	394,152

(4) 당기 및 전기 중 현재 특수관계자에 대한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	특수관계자명	종류	유입	유출
종속기업	KAI-OTC펀드1호	증자	-	450,000
관계기업	KAI-OTC펀드3호	신규투자	-	1,000
	KAI-OTC펀드4호	신규투자	-	1,000
	KAI-OTC펀드6호	신규투자	-	1,000
	SV-KAI 코에볼루션 1호	신규투자	-	50,000
	KAI-DI F&F 펀드	신규투자	-	50,000
	KAI-DIP펀드1호	신규투자	-	40,000
	KAI-레인보우 세컨더리	신규투자	-	30,000
	KAI-바이오펀드2호	신규투자	-	5,000
	KAI-열림 아이오티펀드	신규투자	-	30,000
	KAI-열림 에이아이펀드	신규투자	-	10,000
	KAI-열림 이브이펀드	신규투자	-	50,000
	KAI-열림 헬스케어펀드	신규투자	-	20,000
	KAI-유니콘펀드1호	신규투자	-	5,000
	KAI-유니콘펀드2호	신규투자	-	2,000
	마일스톤 KN펀드	신규투자	-	50,000

<전기>

(단위 : 천원)

구분	특수관계자명	종류	유입	유출
종속기업	KAI-OTC펀드1호	신규투자	-	900,000
관계기업	KAI-KSM 클라우드 시딩 펀드	신규투자	-	127,500
	KAI-OTC 펀드 2호	신규투자	-	200,000
	KAI-KVIC 가상증강현실투자조합	신규투자	-	1,500,000

(5) 주요경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	1,616,448	1,447,794
퇴직급여	292,712	190,000
배당금	27,000	39,960
합계	1,936,160	1,677,754

37. 우발상황과 약정사항

(1) 당기말 현재 금융기관 등과의 여신한도 약정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

금융기관	구분	한도약정액
농협은행	일반자금대출(*)	10,000,000
한국은행	일중 R P	12,300,000
한국증권금융	국공채인수자금대출(자체자금)	95,000,000
	채권유통금융(자체자금)	
	사채인수자금대출(자체자금)	
	기관운영자금대출(자체자금)	71,000,000
	기관운영자금대출(증권투자자예탁금신탁)	고객신탁의 범위내
	기관운영자금대출(파생상품투자자예탁금신탁)	고객신탁의 범위내
	일중자금거래(자체자금)	42,000,000
	할인어음(자체자금)	

(*) 보고기간일 이후 회사는 운영자금 목적으로 당좌대출 한도약정을 27,000백만원 증액하였습니다.

(2) 관계회사투자주식 관련 우선손실금충당 약정

회사가 관계회사투자주식으로 계상한 투자조합 중 12개의 투자조합은 조합 규약에 조합재산의 배분에 관한 손실금배분 약정을 규정하고 있으며, 해당 조합의 업무집행조합원인 회사는 약정에 근거하여 우선적으로 손실금을 충당한 후 출자금을 배분받게 됩니다. 이러한 약정은 조합출자금 평가에 영향을 미치는 바, 청산시 확정될 손실금에 대한 구체적인 손실금충당약정은 조합별로 다음과 같습니다.

구분	약정내용
KAI-KSM 클라우드 시딩 펀드	청산시 조합원에게 배분할 재산 등이 납입출자금에 미달하는 경우 업무집행조합원이 지분율에 따라 손실금을 우선충당함.
KAI-KVIC 가상증강현실 투자조합	청산시 조합원에게 배분할 재산 등이 납입출자금에 미달하는 경우 특별조합원이 자신의 출자비율에 따라 부담한 손실금을 공제한 잔여손실금을 업무집행조합원이 납입한 출자금 중 10억원 범위내에서 우선충당함.
KAI-열림 아이오티 펀드	청산시 조합원에게 배분할 재산 등이 출자금총액에 미달하는 경우 투자대상업체의 대표이사가 출자한 금액 및 공동업무집행조합원이 출자한 금액으로 먼저 손실금을 충당함.
KAI-열림 이브이 펀드 KAI-DI F&F 펀드 KAI-레인보우 세컨더리	청산시 조합원에게 배분할 재산 등이 출자금총액에 미달하는 경우 공동업무집행조합원이 출자한 금액으로 먼저 손실금을 충당함.
KAI-유니콘 펀드 1호 KAI-유니콘 펀드 2호 마일스톤 KN 펀드 KAI-바이오펀드 2호 KAI-DIP펀드 1호 SV-KAI 코에볼루션 1호	청산시 조합원에게 배분할 재산 등이 출자금총액에 미달하는 경우 업무집행조합원이 출자한 금액으로 먼저 손실금을 충당함.

당기말 현재 회사는 해당 계약 전체에 대하여 312,731천원의 우선손실충당부채를 인식하고 있습니다.

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 회사가 원고로서 계류중인 소송사건은 3건으로 소송가액은 2,158백만원입니다. 당기말 현재 상기 소송으로 인한 자원의 유출금액 및 시기는 불확실하며, 회사의 경영진은 상기의 소송결과가 회사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 타인으로부터 제공받은 보증 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보증내역	제공자	보증금액
소송공탁보증	서울보증보험	834,800
이행계약보증	서울보증보험	93,539
합계		928,339

38. 예수유가증권

당기말과 전기말 현재 고객으로부터 예탁받은 예수유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
위탁자유가증권	69,934,358	42,764,232
수익자유가증권	1,890,038,577	1,840,266,159
합계	1,959,972,935	1,883,030,391

39. 위험관리

(1) 위험종류 및 위험관리 목적

회사는 보유하고 있는 금융상품으로 인해 신용위험, 유동성위험, 시장위험 등과 같은 금융위험에 노출되어 있습니다.

위험관리는 회사의 경영 전반에서 발생할 수 있는 각종 금융위험을 효율적으로 관리함으로써 경영의 안정성과 주주가치의 극대화를 목적으로 하고 있습니다.

(2) 위험관리 정책

회사가 부담하는 리스크를 적정 자기자본 수준과 연결하여 리스크를 감당할 수 있는 적정자기자본을 확보하고, 리스크 특성 및 사업계획 등에 비추어 리스크관리절차를 적정하게 유지하고 있습니다. 또한, 리스크 특성 및 내부통제환경에 부합되는 목표자기자본수준을 설정하고, 모니터링 및 점검을 하고 있으며, 리스크평가시스템, 리스크를 자기자본과 연계시킬 수 있는 시스템, 회사 내부정책의 준수여부를 모니터링할 수 있는 시스템을 구축하고 있습니다.

(3) 위험관리 절차

회사의 위험관리절차는 위험의 인식, 측정 및 평가, 통제, 감시 및 보고절차로 구분될수 있으며 각 구체적 절차는 다음과 같습니다.

1) 리스크의 인식

: 회사 경영 전반에서 발생할 수 있는 각종 리스크의 소재를 파악하고 분석

2) 리스크의 측정 및 평가

: 리스크 유형별(종합리스크 포함)로 측정하고 적정여부를 평가

3) 리스크의 통제

: 리스크를 회피 또는 축소하거나 적정리스크 상태를 유지하기 위하여 리스크한도를 관리하고 일별, 월별, 분기별 등 보고사항을 정하여 리스크를 통제

4) 리스크의 감시 및 보고

: 리스크 상황에 적절히 대응하기 위하여 지속적으로 리스크 수준을 감시하고, 보고경로, 보고내용, 보고주기 등을 수립

(4) 신용위험

1) 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 채무불이행에 따른 자산가치의 잠재적 손실가능성이며, 이는 예치금, 유가증권, 대출채권 등의 자산에서 발생합니다.

2) 신용위험 관리

회사는 채무불이행으로 인한 위험을 경감시키기 위하여 신용도가 일정수준 이상인 거래상대방에 대하여 투자 및 거래를 실행하고 있으며, 충분한 담보를 설정하는 정책을 채택하고 있습니다.

회사는 일정등급 이상으로 분류된 고객과만 거래를 하고 있으며, 등급에 대한 정보는외부의 독립적인 신용평가기관 제공정보 또는 다른 공개된 재무정보와 주요 고객에 대한 자체 거래정보를 사용하여 리스크관리부서에서 자체 심사를 통해 등급을 결정합니다.

신용위험은 거래 금액한도인 거래상대방 신용한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 회사의 자산은 단일의 거래상대방 또는 특수관계자 등 유사한 특성을 가진 거래상대방집단에 대한 중요한 신용위험에 노출되어 있지 않습니다.

3) 신용위험에 대한 최대노출정도

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
현금및예치금	32,927,957	32,653,294
당기손익인식금융자산	-	4,698,852
당기손익-공정가치측정 금융자산	13,496,741	-
대출채권	92,720	55,495
기타자산	16,936,677	21,142,515
합계	63,454,095	58,550,156

4) 신용위험 노출에 대한 담보의 내용

신용위험을 경감시키기 위해 회사가 보유중인 담보의 내용은 다음과 같습니다.

① 신용거래융자금

회사는 신용거래고객에게 주식매수자금을 자기자금으로 융자한 금액을 신용거래융자금으로 계상하고 있으며 동 융자금의 연 이자율은 7.4%~8.9%이고, 상환기간은 최대 90일 이내입니다.

그리고 상환만기인 90일이 경과한 융자금은 회사가 정한 기준에 따라 만기연장 또는상환조치하고 있으며, 미상환된 융자금은 미상환 융자금으로 표시하여 연 12%의 이자율을 적용하고 있습니다.

융자금에 대하여는 융자금의 140%에 상당하는 유가증권 또는 현금을 담보로 설정하도록 되어 있는 바, 일차적으로 고객이 해당 융자금으로 매수한 주식을 담보로 취득합니다.

이들 주식은 전일종가로 평가되며 상기 일차담보가 융자금의 140%에 미달할 시에는고객으로부터 담보를 추가로 제공받습니다.

5) 신용건전성 분류

당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성 분류는 다음과 같습니다.

① 당기손익-공정가치측정 금융자산 및 당기손익인식금융자산

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	신용건전성					
	국고채 등(*1)	AAA	AA	BBB이하	기타(*2)	합계
당기손익-공정가치측정 금융자산	4,004,180	3,205,605	241,476	-	6,045,480	13,496,741

(*1) 신용등급이 정의되지 않은 국고채, 통화안정증권입니다.

(*2) 당기말 현재 신용등급이 분류되지 않은 사모사채입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	신용건전성					
	국고채 등(*1)	AAA	AA	BBB이하	기타	합계
당기손익인식금융자산	3,096,325	1,602,527	-	-	-	4,698,852

(*1) 신용등급이 정의되지 않은 국고채, 통화안정증권입니다.

상기 신용건전성은 외부 신용평가기관의 신용등급에 따른 분류입니다.

② 현금및예치금, 대출채권 및 기타금융자산

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	신용건전성			
	정상	요주의	고정 이하	합계
현금및예치금	32,927,957	-	-	32,927,957
대출채권	92,720	-	-	92,720
기타금융자산	16,936,677	-	-	16,936,677
합 계	49,957,354	-	-	49,957,354

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	신용건전성			
	정상	요주의	고정 이하	합계
현금및예치금	32,653,294	-	-	32,653,294
대출채권	55,495	-	-	55,495
기타금융자산	21,142,515	-	-	21,142,515
합 계	53,851,304	-	-	53,851,304

회사는 현금및예치금, 대출채권 및 기타금융자산을 차주의 채무상환 능력과 금융거래내용 등을 감안하여 금융투자업규정 자산건전성 분류기준을 준용하여 5단계로 분류하고 있습니다.

6) 담보자산의 내역 및 공정가치 추정치

당기말과 전기말 현재 각 금융자산에 설정되어 있는 담보물의 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실대상	전체기간 기대신용 손실대상-유의적인 신용위험 증가	전체기간 기대신 용손실대상-신 용손상	합계
상각후원가측정금융자산				
신용공여금	181,014	-	-	181,014

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실대상	전체기간 기대신용 손실대상-유의적인 신용위험 증가	전체기간 기대신 용손실대상-신 용손상	합계
상각후원가측정금융자산				
신용공여금	102,829	-	-	102,829

7) 신용위험의 산업별 집중도

당기말과 전기말 현재 신용위험의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
현금및예치금				
정부 및 정부투자기관	1,289,000	3.91%	452,400	1.39%
금융 및 보험업	31,638,957	96.09%	32,200,894	98.61%
소 계	32,927,957	100.00%	32,653,294	100.00%
당기손익-공정가치측정금융자산				
정부 및 정부투자기관	7,451,261	55.21%	-	-
기타	6,045,480	44.79%	-	-
소 계	13,496,741	100.00%	-	-
당기손익인식금융자산				
정부 및 정부투자기관	-	-	4,698,852	100.00%
소 계	-	-	4,698,852	100.00%
대출채권				
기타	92,720	100.00%	55,495	100.00%
기타금융자산				
정부 및 정부투자기관	205,914	1.21%	1,729,980	8.18%
금융 및 보험업	333,493	1.97%	146,956	0.70%
기타	16,397,270	96.82%	19,265,579	91.12%
소 계	16,936,677	100.00%	21,142,515	100.00%
합 계	63,454,095		58,550,156	

(5) 유동성위험

1) 유동성위험의 개요

유동성위험은 지급능력에는 문제가 없으면서도 유동성 부족으로 인하여 부채의 만기도래시 원리금을 상환할 재무자원이 없거나, 고금리 자금조달 또는 자산의 불리한 매각 등 비정상적인 비용으로만 재무자원이 조달 가능할 경우 발생하는 위험입니다.

2) 유동성위험의 관리

유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련하여 유동성 변동요인을 예측하고 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보함으로써 안정적인 수익기반을 확보하는 것에 있으며, 이를 통하여 수익성과 유동성 간의 균형점을 찾아 이를 효율적으로 관리 및 유지하는 것이 목적입니다. 회사는 유동성위험과 관련하여 모든 금융자산, 부채의 계약상 만기분석을 수행합니다.

3) 비과생금융부채의 잔존계약 만기

비과생금융부채의 잔존계약 만기에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	3개월 이내	3개월 ~ 1년	1년 ~ 5년	5년 초과	합계
예수부채	4,827,708	-	-	-	4,827,708
기타금융부채	21,275,678	-	-	-	21,275,678
합계	26,103,386	-	-	-	26,103,386

<전기>

(단위 : 천원)

구분	3개월 이내	3개월 ~ 1년	1년 ~ 5년	5년 초과	합계
예수부채	1,587,358	-	-	-	1,587,358
기타금융부채	24,889,174	-	-	-	24,889,174
합계	26,476,532	-	-	-	26,476,532

(6) 시장위험

1) 시장위험의 개요

시장위험이란 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 수 있는 리스크를 말합니다.

시장위험과 관련된 위험은 채무상품이나 이자율내재증권 등으로부터의 이자율위험, 주가가 격 및 환율 변동위험이 있습니다. 이러한 위험은 예치금, 유가증권, 대출채권 및 파생금융상품 등으로부터 발생합니다.

회사는 당기손익-공정가치측정금융자산과 기타포괄-공정가치측정금융자산(전기는 당기손익인식지분금융자산 및 매도가능금융자산)에서 발생하는 가격변동위험에 노출되어있으며, 보고기간말 현재 장부금액은 각각 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기손익인식금융자산	-	14,287,944
매도가능금융자산	-	4,312,737
당기손익-공정가치측정금융자산	15,556,365	-
기타포괄-공정가치측정금융자산	3,326,493	-
합계	18,882,858	18,600,681

2) 민감도분석

① 가격위험

회사는 재무제표상 당기손익-공정가치측정 금융자산 또는 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 분류되는 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 두 개의 주가지수의 변동 시 회사의 세후 이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 천원)

지수		세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
		당기	전기	당기	전기
KOSPI	10% 상승시	-	-	-	-
	10% 하락시	-	-	-	-
KOSDAQ	10% 상승시	-	52,478	-	52,478
	10% 하락시	-	(52,478)	-	(52,478)

당기손익-공정가치측정 지분증권의 손익은 당기손익에 영향을 미치고 기타포괄손익-공정가치측정 지분증권의 손익은 자본에 영향을 미칩니다.

② 이자율위험

회사는 재무제표상 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 보유 채무증권의이자율 변동 위험에 노출되어 있습니다.

당기말과 전기말 현재 이자율이 1% 포인트 변동시 채무증권의 평가금액 및 평가손익에 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	장부가액	1% P 상승		1% P 하락	
		평가금액	평가손익	평가금액	평가손익
<당기말>					
당기손익-공정가치 측정금융자산	10,049,660	9,925,504	(124,156)	10,176,110	126,450
<전기말>					
당기손익인식금융자산	3,096,325	3,078,882	(17,443)	3,113,767	17,442

(7) 자본관리

회사는 자본의 적정성을 확보하고 관련 감독 규정을 준수하기 위하여 금융투자업규정 및 동규정의 시행세칙에 따라 영업용순자본비율을 산출하여 내부자본의 적정성을 평가하여 관리하고 있습니다.

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 순자본비율을 100%이상 유지하도록 규제하고 있으며, 순자본비율이 일정수준에 미달한 금융투자업자에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다.

40. 금융자산과 금융부채의 상계

회사는 유가증권 대차거래와 관련하여 자본시장과금융투자업에관한법률 제393조와유가증권시장업무규정 제74조에 의거 위탁매매 혹은 자기매매로 인하여 발생하는 한국거래소에 대한 채권 및 채무를 상계하여 순액만을 결제하도록 규정되어 있는 바, 집행가능한 법적 상계 권리를 보유하고 있으며, 순액결제 요건을 충족하므로 동일자에 결제될 예정인 한국거래소에 대한 채권 및 채무는 상계하여 표시하고 있습니다.

실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융자산의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위 : 천원)

구분	자산총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	수취한 현금 담보	
미수금	34,732,515	19,160,791	15,571,724	-	-	15,571,724

<전기말> (단위 : 천원)

구분	자산총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	수취한 현금 담보	
미수금	64,377,493	44,540,110	19,837,383	-	-	19,837,383

실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위 : 천원)

구분	부채총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	수취한 현금 담보	
미지급금	34,606,894	19,160,791	15,446,103	-	-	15,446,103

<전기말> (단위 : 천원)

구분	부채총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	수취한 현금 담보	
미지급금	65,070,418	44,540,110	20,530,308	-	-	20,530,308

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	코리아에셋투자증권주식회사			
감사대상 사업연도	2018년 04월 01일	부터	2019년 03월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수	1	1	1	1	4	3	2	-	4	-	-	-	12	5
투입시 간	분·반기검토	-	2	-	16	-	96	-	-	-	-	-	-	114
	감사	13	2	98	128	1,132	380	408	-	42	-	-	1,693	510
	합계	13	4	98	144	1,132	476	408	-	42	-	-	1,693	624

(*) 회사의 전기 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기 감사인이 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019.2.20 ~ 2019.2.21			2 일
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원			주요 감사업무 수행내용
		상주	비상주		
	2019.03.25 ~ 2019.3.29	5 일	4 명	2 명	
	2019.5.13 ~ 2019.5.17, 2019.5.20 ~ 2019.5.24	10 일	5 명	2 명	기말감사/전산감사 - 중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등) 수행, 연결재무제표 감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019.3.29			1 일
	실사(입회)장소	코리아에셋투자증권 본사			
	실사(입회)대상	현금, 보관 유가증권, 회원권			
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회 ○
	기타조회	-			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회		
	수행시기	2019.3.29, 2019.6.19			
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-			

	수행시기	-	-	일
--	------	---	---	---

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 03월 29일	회사측 : 내부감사 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사 등 2인	서면회의	재무제표에 대한 감사계획, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성 등
2	2019년 06월 19일	회사측 : 내부감사 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사 등 2인	서면회의	감사에서의 유의적 발견사항, 유의적 내부통제의 미비점, 감사인의 독립성 등 감사종결보고