

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	8
주석.....	14
외부감사 실시내용	156

주식회사 LS네트웍스와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 75 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 74 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 LS네트웍스

주주 및 이사회 귀중

2025년 03월 19일

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 LS네트웍스와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는않습니다. 우리는 아래에 기술된 사항을 이 감사보고서에서 커뮤니케이션할 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

(1) 사업결합회계처리의 적정성

연결회사는 당기 중 사업결합을 통하여 LS증권(주)의 지분취득을 통하여 종속기업으로 편입 하였습니다. 주식 54에 기술된 바와 같이 LS증권(주)의 인수대가는 129,909백만원이고, 무형자산을 포함하여 식별된 순자산은 944,538백만원으로 평가되었으며 364,270백만원의 잉가매수차익을 인식하였습니다. 기업회계기준서 제1103호에 따른 사업결합 회계처리는 연결회사가 취득한 사업과 관련하여 피투자기업의 장부에 인식되지 않은 무형자산을 포함한 취득 자산과 인수 부채를 식별하고 공정가치로 인식할 것을 요구합니다. 식별된 무형자산 등의 공정가치의 결정에는 매출성장률, 영업이익율 및 자본적 지출 예상액 등 주요 가정에 근거한 현금흐름추정치와 적절한 할인율의 사용이 필요하며, 이러한 주요 가정과 할인율의 결정에는 경영진의 판단에 따라측정결과가 유의적으로 변동하게 되므로 회계추정의 불확실성이 존재합니다. 우리는사업결합과 관련하여 인식된 자산, 부채 금액의 중요성, 자산, 부채의 측정에 이용된 경영진의 가정 및 판단의 중요성을 고려하여 상기 완료된 사업결합에 따른 거래가격 배분 회계처리를 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

핵심감사사항에 대응하기 위한 우리의 감사절차는 다음을 포함합니다.

- 사업결합 거래에 대한 이해 및 연결회사의 사업결합 회계정책 검토
- 회사측 외부 평가전문가의 적격성, 경험 및 전문성 평가와 객관성 및 독립성 확인
- 취득한 자산의 실재성과 인수한 부채의 완전성을 확인하기 위한 실증절차
- 회사측 외부 평가전문가에 의해 작성된 식별된 자산과 부채에 대한 공정가치 측정 및 매수 가격배분 보고서 검토
- 내부 평가전문가 활용을 통한 평가방법의 적정성 및 사용된 가정의 적정성 검토
- 공정가치측정에 사용된 재무예측치와 경영진에 의해 승인된 사업계획의 비교검토
- 기업회계기준서 제1103호 따른 공시사항의 정확성 및 완전성 검토

(2) 부동산 PF(프로젝트 파이낸싱) 대출채권에 대한 대손충당금 평가

채무제표 주석 28 에서 기술되어 있는 바와 같이, 연결회사의 당기말 부동산 PF(프로젝트 파이낸싱) 대출채권과 대손충당금은 각각 262,633백만원 및 63,659백만원입니다. 연결회사는 부동산 PF 대출채권에 대하여 기업회계기준서 제1109호(금융상품)의 '손상' 기준서에 따라 기대신용손실을 측정하며, 이를 측정하기 위하여 사업성평가, 부도율, 부도시 손실률, 담보현금흐름평가 등을 사용하고 있습니다. 우리는 이러한 다양하고 복잡한 투입변수 및 가정에 경영진의 추정 및 판단이 포함되는 점을 고려하여 이를 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

핵심감사사항에 대응하기 위한 우리의 감사절차는 다음을 포함합니다.

우리는 부동산 PF대출채권의 사업성평가와 대손충당금 산출 절차에 대한 연결회사의 통제를 이해 및 평가하였습니다. 이러한 통제는 사업성평가 결과가 충당금에 반영되어 신용손실충당금이 적절하게 산출되었는지 검토하는 통제를 포함합니다.

우리는 경영진이 기대신용손실 충당금을 측정하기 위하여 사업성평가 결과와 부도율 및 부도시 손실률을 충당금 산출에 적용하는 방법론을 검토하였습니다. 우리는 사업성평가에 사용된 PF 부지확보 및 인허가 진행상황, 공정률, 분양률, 연체정보 등 기초 정보에 대한 신뢰성을 확인하였으며, 각 PF 차주별 사업성평가 결과와 부도율, 부도시 손실율을 검토하여 경영진이 제시한 충당금의 적정성을 확인하였습니다.

한편, 부동산 PF대출채권 중 개별평가 대상의 경우 담보현금흐름 추정에 사용된 담보가치평가의 적정성 확인을 위해, 감정평가보고서를 검토하고 최근의 낙찰률 등을 조사하여 경영진이 제시한 평가금액과 유의한 차이가 있는지를 검증하였습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표 감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 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 연결재무제표의 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.

- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 조화수입니다.

서울시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 LS네트웍스와 그 종속기업

제 75 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 74 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 LS네트웍스 대표이사 문성준

본점 소재지 : (도로명주소) 경상남도 김해시 호계로 428 1층(부원동, LS네트웍스빌딩)
(전 화) 02-799-7114

연 결 재 무 상 대 표

제75(당)기말 2024년 12월 31일 현재

제74(전)기말 2023년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

주식회사 LS네트웍스와 그 종속기업

과목	주식	제75(당)기말		제74(전)기말	
자 산					
유동자산			286,392,303,076		285,499,587,635
현금및현금성자산	4,6,8	16,543,461,687		19,190,411,524	
매출채권	6,9,44,51,52	31,464,243,411		29,889,202,531	
기타수취채권	6,9,17,51,52	111,399,979,732		85,073,474,439	
기타금융자산	6,7,8,10	22,949,161,479		29,869,056,077	
재고자산	12	93,467,799,320		107,945,960,905	
기타유동자산	13, 34	10,284,602,942		13,182,317,871	
파생상품자산	6,7,11	50,308,501		4,354,191	
당기법인세자산	49	232,746,004		344,810,097	
비유동자산			523,476,506,263		1,023,719,534,832
기타장기수취채권	6,9,17,51,52	8,197,267,752		9,069,887,913	
기타장기금융자산	6,7,8,10	6,140,627,618		3,051,639,541	
관계기업투자주식	14	-		516,417,877,635	
유형자산	15	99,589,588,206		89,784,917,982	
사용권자산	16	3,366,999,395		4,517,132,861	
투자부동산	17	390,669,722,244		386,504,620,064	
무형자산	18	3,393,176,849		3,552,750,753	
기타비유동자산	13,51	283,611,400		379,485,000	
이연법인세자산	49	993,663,711		722,067,993	
파생상품자산	6,7,11,52	9,990,869,259		8,744,240,401	
순확정급여자산	22	850,979,829		974,914,689	
금융업자산			8,791,636,308,821		-
현금및현금성자산	4,23,24	138,048,728,402		-	
금융기관예치금	4,23,24	607,383,395,088		-	
당기손익-공정가치측정금융자산	23,25,52	5,391,788,713,727		-	
파생상품자산	4,3,27	14,512,962,302		-	
상각후원가측정금융자산	23,28,52	1,174,978,511,804		-	
기타금융자산	23,26,28	1,282,388,819,984		-	
당기법인세자산	49	17,802,804,839		-	
관계기업투자	29	45,237,362,011		-	
유형자산	30	18,273,513,410		-	
사용권자산	31	20,220,331,173		-	
무형자산	32	34,227,752,705		-	
기타자산	33	24,927,362,844		-	
이연법인세자산	49	21,846,050,532		-	
자 산 총 계			9,601,505,118,160		1,309,219,122,467
부 채					
유동부채			197,819,275,291		597,891,183,828
매입채무	6,51	12,132,897,662		23,933,553,235	

기타지급채무	6,19,51,52	87,001,766,489		72,373,387,267	
단기차입금	6,20,52	22,151,772,388		16,291,013,524	
유동성장기부채	6,20,52	50,091,848,473		439,338,745,460	
교환사채	6,20	-		11,060,342,497	
기타유동부채	21,44	20,118,720,766		18,036,582,322	
파생상품부채	6,7,11	-		10,129,088,111	
리스부채	6,16	5,263,808,093		5,534,756,701	
당기법인세부채	49	1,058,461,420		1,193,714,711	
비유동부채			564,598,427,273		147,320,341,772
기타장기지급채무	6,19,51	19,413,995,310		19,994,513,691	
장기차입금	6,20,51,52	459,800,479,767		400,000,000	
사채	6,20,51,52	-		29,953,339,284	
기타비유동부채	21,51,52	6,997,612,486		7,813,936,954	
리스부채	6,16	3,766,000,300		5,225,096,591	
순확정급여부채	22	1,942,510,368		1,172,515,254	
이연법인세부채	49	72,677,829,042		82,760,939,998	
금융업부채			7,908,255,208,770		-
예수부채	4,23,34	1,642,274,514,103		-	
당기손익-공정가치측정금융부채	4,23,35,51	204,390,082,347		-	
파생상품부채	4,23,27,35	548,767,360		-	
차입부채	4,23,36	4,726,312,080,327		-	
기타금융부채	4,23,37	1,285,549,639,888		-	
리스부채	4,23,31,37	21,023,162,846		-	
기타부채	38	14,220,489,193		-	
총당부채	39	13,936,472,706		-	
부 채 총 계			8,670,672,911,334		745,211,525,600
자 본					
지배기업의 소유주 지분			545,945,295,900		564,007,596,867
자본금	40	394,091,500,000		394,091,500,000	
기타불입자본	41	3,738,951,592		(23,080,213,682)	
이익잉여금	42	197,459,787,488		242,341,253,729	
기타자본구성요소	43	(49,344,943,180)		(49,344,943,180)	
비지배지분			384,886,910,926		-
자 본 총 계			930,832,206,826		564,007,596,867
부 채 와 자 본 총 계			9,601,505,118,160		1,309,219,122,467

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제75(당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제74(전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

(단위 : 원)

주식회사 LS네트웍스와 그 종속기업

과 목	주석	제75(당)기	제74(전)기
매출	5,17,44,51	1,933,813,959,649	379,631,754,364
비금융업		362,421,750,371	379,631,754,364
금융업		1,571,392,209,278	-
매출원가	12,17,44,45,51	1,650,128,917,846	257,109,475,140
비금융업		248,784,541,790	257,109,475,140
금융업		1,401,344,376,056	-
매출총이익		283,685,041,803	122,522,279,224
판매비와관리비	45,46,51	252,264,700,043	110,457,599,533
대손상각비	9,45,46	5,801,101,043	446,402,399
영업이익	5	25,619,240,717	11,618,277,292
기타수익	11,47	380,615,987,395	12,109,761,103
기타비용	11,47	416,882,940,809	6,077,369,547
금융수익	6,48	1,764,087,777	2,684,473,140
금융비용	6,48	25,501,802,767	20,879,006,618
지분법이익(손실)	5,14	(3,663,471,158)	13,023,298,033
법인세비용차감전순이익(손실)		(38,048,898,845)	12,479,433,403
법인세비용(수익)	49	(6,158,070,544)	1,774,449,775
당기순이익(손실)		(31,890,828,301)	10,704,983,628
지배기업의 소유주 귀속		(43,958,018,741)	10,704,983,628
비지배지분 귀속		12,067,190,440	-
기타포괄손익:			
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:			
확정급여제도의 재측정요소	22	(923,447,500)	(1,112,102,292)
당기총포괄이익(손실)		(32,814,275,801)	9,592,881,336
당기총포괄이익(손실)의 귀속:			
지배기업 소유주지분		(44,881,466,241)	9,592,881,336
비지배지분		12,067,190,440	-
주당손익:	50		
보통주 주당이익			
기본주당이익(손실)		(562)	145
희석주당이익(손실)		(562)	125
우선주 주당이익			
기본및희석주당이익(손실)		(562)	145

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제75(당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제74(전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

(단위 : 원)

주식회사 LS네트웍스와 그 종속기업

과 목	주식	자본금	기타불입자본	이익잉여금	기타자본 구성요소	지배기업의 소유주지분	비지배지분	총 계
2023.1.1(전기초)		394,091,500,000	(25,567,976,795)	232,697,902,793	(49,344,943,180)	551,876,482,818	-	551,876,482,818
총포괄손익:								
당기순이익		-	-	10,704,983,628	-	10,704,983,628	-	10,704,983,628
확정급여제도의 재측정 요소	22	-	-	(1,112,102,292)	-	(1,112,102,292)	-	(1,112,102,292)
자기주식의 처분		-	2,538,232,713	-	-	2,538,232,713	-	2,538,232,713
기타		-	(50,469,600)	50,469,600	-	-	-	-
2023.12.31(전기말)		394,091,500,000	(23,080,213,682)	242,341,253,729	(49,344,943,180)	564,007,596,867	-	564,007,596,867
2024.1.1(당기초)		394,091,500,000	(23,080,213,682)	242,341,253,729	(49,344,943,180)	564,007,596,867	-	564,007,596,867
총포괄손익:								
당기순이익(손실)		-	-	(43,958,018,741)	-	(43,958,018,741)	12,067,190,440	(31,890,828,301)
확정급여제도의 재측정 요소	22	-	-	(923,447,500)	-	(923,447,500)	-	(923,447,500)
자기주식의 처분		-	24,828,213,906	-	-	24,828,213,906	-	24,828,213,906
종속기업의 자본변동		-	-	-	-	-	(63,774,160,645)	(63,774,160,645)
종속기업의 배당		-	-	-	-	-	(10,574,528,705)	(10,574,528,705)
연결범위의 변동		-	1,990,951,368	-	-	1,990,951,368	447,168,409,836	449,159,361,204
2024.12.31(당기말)		394,091,500,000	3,738,951,592	197,459,787,488	(49,344,943,180)	545,945,295,900	384,886,910,926	930,832,206,826

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제75(당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제74(전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

(단위 : 원)

주식회사 LS네트웍스와 그 종속기업

과목	주석	제75(당)기	제74(전)기
영업활동으로 인한 현금흐름		(777,178,453,615)	15,153,530,689
영업활동에서 창출된 현금흐름		(797,644,066,421)	9,085,963,411
당기순이익(손실)		(31,890,828,301)	10,704,983,628
조정	53	65,728,097,363	11,018,167,545
운전자본 변동	53	(831,481,335,483)	(12,637,187,762)
금융업 이자 및 배당금의 수취		225,162,058,175	-
금융업 이자의 지급		(195,517,583,237)	-
법인세의 환급(납부)		(9,178,862,132)	6,067,567,278
투자활동으로 인한 현금흐름		39,217,146,932	630,411,487
기타금융자산의 감소		21,449,937,849	38,862,708,506
기타수취채권의 감소		2,687,019,075	1,955,651,250
유형자산의 처분		289,137,544	626,828,831
사용권자산의 처분		530,332,574	346,225,006
무형자산의 처분		28,943,000	-
이자 수취		1,220,725,292	2,213,987,098
기타금융자산의 증가		(17,591,189,071)	(31,739,611,395)
기타자산의 증가		(121,000,000)	-
기타수취채권의 증가		(589,861,900)	(7,995,310,581)
유형자산의 취득		(21,092,311,242)	(3,308,205,283)
투자부동산의 취득		(8,163,234,590)	-
무형자산의 취득		(4,780,809,342)	(331,861,945)
관계기업투자주식의 취득		(13,970,000,000)	-
관계기업투자주식의 처분		3,841,317,693	-
사업결합으로 인한 현금유입액		75,478,140,050	-
재무활동으로 인한 현금흐름		872,042,187,188	(19,202,376,108)
단기차입금의 순증감		125,875,529,122	(6,292,367,129)
장기차입금의 증가		479,438,374,000	-
장기차입금의 감소		(390,100,000,000)	-
사채의 발행		-	55,398,984,637
사채의 상환		(55,000,000,000)	(45,000,000,000)
기타지급채무의 증가		962,413,960	1,694,150,776
이자 지급		(19,870,495,968)	(17,108,959,130)
기타지급채무의 감소		(1,970,730,246)	(1,709,428,695)
리스부채의 상환		(10,300,979,713)	(6,184,756,567)
자산담보부차입금의 순감소		(18,026,408,094)	-
환매조건부채권매도의 순증가		834,696,334,805	-
비지배지분의 순감소		(63,087,321,973)	-
종속기업 배당금의 지급		(10,574,528,705)	-
현금및현금성자산의 증가(감소)		134,080,880,505	(3,418,433,932)
기초 현금및현금성자산		19,190,411,524	22,615,670,807
외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		1,320,898,060	(6,825,351)
기말 현금및현금성자산		154,592,190,089	19,190,411,524

주석

제75(당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제74(전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 LS네트웍스와 그 종속기업

1. 일반사항

주식회사 LS네트웍스(이하 '지배기업')와 7개의 종속기업(이하 지배기업과 그 종속기업을 일괄하여 "연결회사")의 일반적인 사항은 다음과 같습니다.

1.1 지배기업의 개요

주식회사 LS네트웍스는 1949년 12월 21일 설립 후 프로스펙스(신발류, 의류, 경기용품류) 상품 등의 판매를 주력으로 하는 브랜드 사업과 함께 부동산임대사업을 통해 내수 중심의 사업을 영위하고 있으며, 수출 및 투자 중심의 상사사업을 통한 국내 및 해외에서도 유통상사 전문기업으로 나아가고 있습니다.

지배기업은 1973년 11월 15일 한국거래소가 개설한 유가증권 시장에 주식을 상장하였으며, 당기말 현재 지배기업의 최대주주는 주식회사 E1(지분율: 81.79%)입니다. 한편, 연결회사는 LS그룹계열의 대규모기업집단에 포함되어 있습니다.

1.2 연결대상 종속기업

당기말 현재 연결재무제표에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

구 분	회 사 명	소재지	투자비율(%)	결산월	업종
비금융업	(주)베스트토yota	대한민국	100	12월	토yota 자동차 및 관련 부품의 판매, 수출입, 마케팅 및 정비 등
	(주)케이제이모터라드	대한민국	100	12월	이륜자동차 및 관련 부품의 판매, 수출입, 마케팅 및 정비 등
	(주)흥업	대한민국	100	12월	빌딩 관리 용역 등
	(주)스포츠모터사이클코리아(*1)	대한민국	100	12월	스포츠모터사이클 및 부품 판매업 등
	(주)바이클로	대한민국	100	12월	자전거의 판매 및 정비 등
	(주)엠비케이코퍼레이션	대한민국	100	12월	의류, 신발류, 용품류 판매업 등
금융업	LS증권(주)(구, 이베스트투자증권(주))(*2),(*3)	대한민국	67.12(*5)	12월	유가증권의 매매 및 위탁매매와 유가증권매매의 중개 및 대리 등
	광양광영이베스트(주)(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
	세종베스트제일차(주)(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
	히든에이스제일차(주)(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
	아이에프스리제일차(주)(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC

에이치비제이제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
웨이랜드제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
수성베스트㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
미드나잇제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
브레이븐제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
다인제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
㈜코스모골드(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
엔씨로지스제이차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
부산진구베스트제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
디에프창원제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
에코지니아㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
해운대베스트㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
굿메이트제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
플링인베이스㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
굿스타터더블유제이㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
허베스트공항제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
이베스트여수지산일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
이베스트여수지산이차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
디에프대방제이차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
더제이와이제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
이베스트강릉제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
뉴스피드제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
옥정베스트제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
늘봄제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
워터하우스제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
단미제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
블루라인제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
목감에프엔더퍼스트㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
지더블유제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
정인제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
신오리블레스㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
구래골드제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
마이트헨즈㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
구로동베스트제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
에이치와이라이트㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
베스트반야월제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
마인드베스트㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
건베스트고척제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
문봉하이퍼제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
문봉하이퍼제이차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
아이에스와이제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
조인트알파제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
건베스트춘천제일차㈜(*4)	대한민국	-	12월	자산유동화 SPC
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제2호	대한민국	99	12월	신기술투자조합
하이 소부장 신기술조합 제1호(*6)	대한민국	27	12월	신기술투자조합

(*1) (주)케이제이모터라드의 종속기업입니다.

(*2) 당기 중 이베스트투자증권(주)에서 LS증권(주)로 사명이 변경되었습니다.

(*3) 당기 중 지배기업은 G&A사모투자전문회사의 잔여재산분배를 통하여 동 법인이 보유하고 있는 LS증권(주)(구, 이베스트투자증권(주))의 보통주식 33,830,364주를 현금분배 받았으며, LS증권(주)에 대한 지배력을 획득하였습니다.

(*4) 당기 중 종속기업으로 편입된 LS증권(주)(구, 이베스트투자증권(주))의 종속기업이며, 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 피투자자의 관련 활동에 대한 '힘', '변동이익 노출' 및 '변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력'을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(*5) 의결권이 없는 우선주와 자기주식으로 인해 의결지분율과 소유지분율이 상이하며, 당기말 현재 지배기업의 의결권 있는 지분의 소유지분율은 60.98%입니다.

(*6) 종속기업인 (주)LS증권이 단독GP이고 최대지분을 보유하고 있음을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(주)베스트토요타는 2013년 5월 1일에 지배기업의 수입자동차(토요타) 딜러사업부문을 물적 분할하여 분할신설되었으며, 주요 목적사업은 토요타 자동차 및 관련 부품의 판매, 수출입, 마케팅 및 정비 등입니다.

(주)케이제이모터라드는 2007년 8월 22일에 설립되었으며, 주요 목적사업은 이륜자동차 및 관련 부품의 판매, 수출입, 마케팅 및 정비 등입니다.

(주)흥업은 1990년 3월 5일에 설립되었으며, 주요 목적사업은 빌딩 관리 용역입니다.

(주)스포츠모터사이클코리아는 (주)케이제이모터라드의 종속기업으로서 2007년 5월 30일에 설립되었으며, 주요 목적사업은 스포츠모터사이클 및 부품 판매업입니다.

(주)바이클로는 2016년 5월 1일에 지배기업의 자전거 유통부문을 물적분할하여 신설되었으며, 주요 목적사업은 자전거의 판매 및 정비 등입니다.

(주)엠비케이코퍼레이션은 2016년 12월 1일에 지배기업의 브랜드 상품(몽벨) 판매부문을 물적분할하여 신설되었으며, 주요 목적사업은 의류, 신발류 및 용품류 판매업입니다.

1.3 당기말 및 전기말 현재 연결재무제표 작성대상 종속기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	회 사 명	자산	부채	자본	매출	당기순손익	총포괄손익
비금융업	(주)케이제이모터라드(*1)	16,599,357	23,899,254	(7,299,897)	23,618,922	(3,168,317)	(3,187,919)
	(주)흥업	2,273,872	670,802	1,603,070	5,740,712	190,795	190,795
	(주)베스트토포타	77,374,174	20,415,211	56,958,963	114,474,962	5,935,435	5,514,208
	(주)바이클로	1,270,416	1,494,896	(224,480)	1,514,199	(1,349,942)	(1,349,942)
	(주)엠비케이코퍼레이션	14,597,974	4,827,412	9,770,562	21,084,177	(2,892,657)	(2,925,070)
금융업	LS증권(주)(*1),(*2)	8,779,672,481	7,908,255,209	871,417,272	1,573,842,209	21,858,888	21,858,888

(*1) 해당 법인이 보유하는 종속기업을 포함하는 연결재무제표상 금액입니다.

(*2) 지배력을 획득한 2024년 1월 18일 이후의 매출 및 손익입니다.

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	회 사 명	자산	부채	자본	매출	당기순손익	총포괄손익
비금융업	(주)케이제이모터라드(*)	21,464,653	25,576,631	(4,111,978)	25,453,672	(2,515,726)	(2,585,968)
	(주)흥업	2,050,392	638,117	1,412,275	5,598,796	(63,814)	(63,814)
	(주)베스트토포타	75,959,103	24,514,348	51,444,755	106,592,741	8,723,032	8,150,549
	(주)바이클로	2,069,149	943,687	1,125,462	1,635,588	(1,042,565)	(1,042,565)
	(주)엠비케이코퍼레이션	20,218,572	7,522,939	12,695,633	28,568,366	(1,376,815)	(1,440,703)

(*) 해당 법인이 보유하는 종속기업을 포함하는 연결재무제표상 금액입니다.

1.4 당기 중 연결회사는 LS증권(주)(구, 이베스트투자증권(주))의 지분을 취득하여 연결대상 종속기업에 포함하였습니다.

2. 중요한 회계정책

연결회사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

2.1 연결재무제표 작성 기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 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 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 연결회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결회사는 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야 하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다.

(2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표 이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험 익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 연결회사의 경영진은 공급자금융약정에 대한 정보를 검토하였고, 이 개정사항에 따라 주석 19, 20의 정보를 업데이트 하였습니다.

(3) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 아니한 주요 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결회사는 재무제표 작성시다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서는 연결회사에 중요한 영향을미치지 않을 것으로 판단됩니다.

- (1) 교환가능성 결여 (기업회계기준서 제1021호 환율변동효과)
- (2) 금융상품 분류와 측정 요구사항 (기업회계기준서 제1107호 금융상품: 공시, 기업회계기준서 제1109호 금융상품)
- (3) 연차개선 (기업회계기준서 제1007호 현금흐름표, 기업회계기준서 제1101호 한국채택 국제회계기준의 최초채택, 기업회계기준서 제1107호금융상품: 공시, 기업회계기준서 제1109호 금융상품, 기업회계기준서 제1110호 연결재무제표)

2.3 사업결합

사업결합은 취득법을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정된 이전대가와 피취득자에 대한 비지배지분 금액의 합계로 측정하고 있습니다. 각 사업결합에 대해 취득자는 피취득자에 대한 비지배지분을 공정가치 또는 피취득자의 식별가능한 순자산 중의 비지배지분의 비례적 지분으로 측정하고 있으며 취득관련원가는 발생시 비용으로 처리하고 있습니다.

연결회사는 취득일에 식별가능한 취득 자산과 인수 부채를 취득일에 존재하는 계약조건, 경제상황, 취득자의 영업정책이나 회계정책 그리고 그 밖의 관련조건에 기초하여 분류하거나 지정하고 있습니다. 이러한 분류는 피취득자의 주계약에서 내재파생상품을 분리하는 것을 포함합니다.

취득자가 피취득자에게 조건부 대가를 제공한 경우 동 대가는 취득일의 공정가치로 측정하여 이전대가에 포함하고 있으며 자산이나 부채로 분류된 조건부 대가의 후속적인 공정가치 변동은 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익이나 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 또한 자본으로 분류된 조건부 대가는 재측정하지 않고 정산시 자본 내에서 회계처리하고 있습니다. 조건부 대가가 기업회계기준서 제1109호의 적용범위에 해당되지 않는 경우 적절한 기업회계기준서에 따라 측정하고 있습니다.

2.4 연결

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

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 연결회사가 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 연결회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점에 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 일관성 있게 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 취득 원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 관계기업의 손실 중 연결회사의 지분이 관계기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 연결회사의 지분이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 연결회사에 법적·의제의무가 있거나, 관계기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식합니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다. 연결회사는 지분법을 적용하기 위하여 관계기업의 재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결회사가 적용하는 회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 관계기업의 재무제표를 조정합니다.

(3) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

2.5 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 연결회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 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.

차입금과 관련된 외환차이는 손익계산서에 금융원가로 표시되며, 다른 외환차이는 기타수익 또는 기타비용에 표시됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.6 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 특성에 근거하여 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 '금융수익'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 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '기타수익' 또는 '기타비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치 측정 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 '기타수익' 또는 '기타비용'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 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '기타수익' 또는 '기타비용'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. 단, 매출채권 및 리스채권에 대해 연결회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

(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 재무상태표에 '차입금'으로 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.

2.7 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품은 매매목적으로 분류되고 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 '기타수익(비용)'으로 손익계산서에 인식됩니다.

2.8 매출채권

매출채권은 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로, 유의적인 금융요소를 포함하는 경우에는 공정가치로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다.

2.9 재고자산

재고자산은 원가와 순실현가능가치 중 작은 금액으로 표시되고, 재고자산의 원가는 총평균법 및 이동평균법(단, 미착품은 개별법)에 따라 결정됩니다.

2.10 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
건물	20~40년
건축물	20년
기계장치	5~10년
차량운반구	5년
비품	5년
공구와기구	5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

2.11 차입원가

적격자산을 취득 또는 건설하는데 발생한 차입원가는 해당 자산을 의도된 용도로 사용할 수 있도록 준비하는 기간 동안 자본화되고, 적격자산을 취득하기 위한 특정목적차입금의 일시적 운용에서 발생한 투자수익은 당 회계기간 동안 자본화 가능한 차입원가에서 차감됩니다. 기타 차입원가는 발생기간에 비용으로 인식됩니다.

2.12 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산(사용권자산을 포함)은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 20~40년 동안정액법으로 상각됩니다.

2.13 무형자산

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.

영업권은 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다. 영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 무형자산은 추정내용연수인 5년 동안 정액법으로 상각됩니다.

2.14 비금융자산의 손상

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

2.15 매입채무와 기타채무

매입채무와 기타채무는 연결회사가 보고기간말 전에 제공받은 재화나 용역에 대하여 지급하지 않은 부채입니다. 매입채무와 기타채무는 보고기간 후 12개월 후에 지급기일이 도래하는 것이 아니라면 연결재무상태표에서 유동부채로 표시합니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

2.16 금융부채

(1) 분류 및 측정

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

당기손익-공정가치측정금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결재무상태표 상 '매입채무', '기타지급채무', '차입금' 등으로 표시됩니다.

차입금은 공정가치에서 발생한 거래원가를 차감한 금액으로 최초 인식하고 이후 상각후원가로 측정합니다. 받은 대가(거래원가 차감 후)와 상환금액의 차이는 유효이자율법을 사용하여 기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 무조건의 권리를 가지고 있지 않다면 차입금은 유동부채로 분류합니다.

(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.

2.17 환매조건부채권매도 및 매도유가증권

연결회사는 환매조건부로 채권을 매도하는 경우 채권매도가격을 환매조건부채권매도의 과목으로 하여 금융업 부채 중 차입부채로 표시하고, 환매수가액과 매도가액의 차액을 환매조건부채권매도이자로 처리하고 있습니다.

한편, 연결회사는 유가증권대차거래를 수행하고 있으며, 한국예탁결제원 등으로부터유가증권 차입시 차입유가증권으로 관리하다가 동 차입유가증권의 매도시 매도유가증권으로 처리한 후, 결산시 시가변동분 및 매입상환시 장부가액과 매수가액의 차이를 금융업 부채 중 당기손익인식금융부채손익으로 표시하고 있습니다.

2.18 금융보증계약

연결회사가 제공한 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 후속적으로는다음 중 큰 금액으로 측정하여 '기타부채'로 인식됩니다.

- (1) 금융상품의 손상규정에 따라 산정한 손실충당금
- (2) 최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

금융보증계약의 공정가치는 유사한 금융상품의 시장가격을 참조하거나, 금융보증이 제공된 차입금과 제공되지 않은 차입금의 이자율을 비교하거나, 향후 금융보증으로 인해 지급해야 할 금액의 현재가치에 근거하여 추정합니다.

관련 부채는 연결재무상태표에서 '기타유동부채'로 표시되었습니다.

2.19 충당부채

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

2.20 당기법인세 및 이연법인세

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

당기법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 측정합니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있으며, 세무당국이 불확실한 법인세 처리를 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 연결회사는 법인세 측정 시 가장 가능성이 높은 금액 또는 기댓값 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상되는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영합니다.

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

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

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

이연법인세 자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 연결회사가 보유하고 있고, 이연법인세 자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련된 경우에 상계합니다. 당기법인세 자산과 부채는 법적으로 상계할 수 있는 권리를 연결회사가 보유하고 있고, 순액으로 결제할 의도가 있거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제하려는 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2.21 종업원급여

(1) 퇴직급여

연결회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 연결회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금 급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 연결재무상태표에 계상된 부채는 보고 기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량연결회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

(2) 기타장기종업원급여

연결회사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리사에 의해 평가됩니다.

2.22 수익인식

연결회사의 금융업 및 브랜드 사업과 함께, 부동산 임대사업 및 상사유통사업, 자동차 판매 및 자동차 정비서비스 및 유지 관리 사업, 이륜자동차 및 관련부품의 판매, 수출입, 마케팅 및 정비, 시설물유지관리업을 영위하고 있습니다.

(1) 재화의 판매

연결회사의 브랜드 사업부는 PROSPECS, 몽벨 브랜드 신발, 의류 및 용품을 판매하는 사업을 영위하고 있으며, 상사유통사업부는 철강, 에너지, 화학 등을 매입하여 판매하는 사업을 영위하고 있습니다. 재화의 판매로 인한 수익은 고객에게 재화를 인도하여 재화의 통제가 이전되었을 때 인식합니다. 수익은 고객과의 계약에서 정한 대가에 기초하여 측정되며 제삼자를 대신해서 회수한 금액은 제외합니다.

자동차 판매 및 자동차 정비서비스 및 유지 관리 사업은 고객과의 계약에서 재화나 용역의 통제가 고객에 이전되었을 때, 해당 재화나 용역의 대가로 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상되는 대가를 반영하는 금액으로 수익을 인식합니다. 판매 수익은 자산에 대한 통제가 고객에게 이전되는 시점인 일반적으로 상품의 인도시점에 인식됩니다.

이륜자동차 및 관련부품의 판매로 인한 수익은 재화의 소유에 따른 위험과 보상이 구매자에게 이전되고, 판매한 재화에 대하여 소유권이 있을 때 통상적으로 행사하는 정도의 관리나 효과적인 통제를 할 수 없으며, 수익금액 및 거래와 관련하여 발생했거나 발생할 거래원가와 관련 비용을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 때 수익을 인식하고 있습니다.

(2) 수수료수익

연결회사가 본인을 대신하여 대리인으로서 거래하는 경우 순액인 수수료 금액을 수익으로 인식하고 있습니다.

(3) 임대수익

투자부동산의 운용리스로 인하여 발생하는 임대수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 수익을 인식하고 있습니다.

(4) 금융업 수익

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

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

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

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

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

(5) 계약자산 및 부채

계약자산은 고객에게 이전한 재화나 용역에 대하여 그 대가를 받을 권리입니다. 고객이 대가를 지급하기 전이나 지급기일 전에 연결회사가 고객에게 재화나 용역을 이전하는 경우 그 대가를 받을 연결회사의 권리로 그 권리에 시간의 경과 외의 조건이 있는 자산은 계약자산입니다.

계약부채는 연결회사가 고객에게서 이미 받은 대가(또는 지급기일이 된 대가)에 상응하여 고객에게 재화나 용역을 이전하여야 하는 연결회사의 의무입니다. 만약 연결회사가 재화나 용역을 고객에 이전하기 전에 고객이 대가를 지불한다면, 지급이 되었거나 지급기일 중 이른 시점에 계약부채를 인식합니다. 계약부채는 연결회사가 계약에 따라 수행의무를 이행할 때 수익으로 인식합니다.

(6) 유의적인 금융요소

기업회계기준서 제1115호의 실무적 간편법을 적용하여, 연결회사는 계약을 개시할 때 고객에게 약속한 재화나 용역을 이전하는 시점과 고객이 그에 대한 대가를 지급하는 시점 간의 기간이 1년 이내일 것이라고 예상된다면 약속한 대가(금액)에 유의적인 금융요소의 영향을 반영하지 않습니다.

(7) 보증 의무

연결회사는 법의 요구에 따라 판매 시점에 결함이 존재하는 상품에 대한 보증을 제공하고 있습니다. 연결회사가 제공하는 보증은 제품 등이 합의된 규격에 따라 의도된 대로 사용될 것이라는 확신을 주기 위한 것입니다.

이러한 보증은 고객에게 존재하는 결함에 대한 보호장치로 제공하려는 것이고 어떤 추가적인 용역도 제공하지 않기 때문에 별도의 수행의무로 식별하지 않았습니다. 연결회사가 제공하는 보증은 확신유형의 보증이며, 별도의 수행의무에 해당되지 않습니다.

(8) 고객충성제도

연결회사는 금융업과 관련한 용역을 구매한 고객에게 매출거래의 일부로 보상점수를 부여하고, 고객은 부여받은 보상점수를 사용하여 용역을 무상 또는 할인 구매할 수 있는 고객충성제도를 운영하고 있습니다. 보상점수에 배분할 대가는 보상점수의 공정가치에 기초하여 측정하고 충당부채로 계상하고 있습니다.

2.23 리스

(1) 리스제공자

연결회사가 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스로 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 연결재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다.

(2) 리스이용자

연결회사는 다양한 사무실, 창고, 소매매장, 장비, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 2~5년의 고정기간으로 체결되지만 아래에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 연결회사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

연결회사는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 연결회사는 리스 이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 연결회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 연결회사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스이용자가 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 그 선택권의 행사에 따라 지급할 리스료 또한 리스부채의 측정에 포함됩니다.

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

연결회사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

개별 리스이용자가 리스와 비슷한 지급일정을 가진 분할상환 차입금 이자율을 쉽게 관측(최근의 금융 또는 시장 자료를 통해)할 수 있는 경우, 연결회사는 증분차입이자율을 산정할 때 그 이자율을 시작점으로 사용합니다.

연결회사는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 연결회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

장비 및 차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 매수선택권 없이 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

(3) 변동리스료

일부 부동산 리스는 매장에서 생기는 매출에 연동되는 변동리스료 조건을 포함합니다. 변동리스료를 지급하는 계약조건은 신규 매장의 고정원가 최소화를 포함하여 다양한 이유로 사용됩니다. 매출에 연동하는 변동리스료는 변동리스료를 유발하는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다. 리스기간의 결정과 관련한 중요한 회계추정 및 가정에 대한 정보는 주석 3에서 다루고 있습니다.

(4) 연장선택권 및 종료선택권

연결회사 전체에 걸쳐 다수의 부동산 및 시설장치 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스제공자가 아니라 연결회사가 행사할 수 있습니다.

2.24 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다(주석 5 참조). 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 연결회사는 전략적 의사결정을 수행하는 경영전략회의를 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

2.25 재무제표 승인

연결회사의 연결재무제표는 2025년 2월 11일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 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) 법인세

연결회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석 49 참조).

연결회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기 법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

(2) 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(주석 7 및 23 참조).

(3) 비금융자산의 손상

연결회사는 매 보고일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가합니다. 영업권과 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매년 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영진은 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하여야 합니다.

(4) 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(주석 7 참조).

(5) 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.

(6) 재고자산의 평가

재고자산은 원가와 순실현가능가치 중 작은 금액으로 표시됩니다. 순실현가능가치를 추정할 때에는 재고자산으로부터 실현가능한 금액에 대하여 추정일 현재 사용가능한가장 신뢰성 있는 증거에 기초하여야 하며, 연결회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 보고기간 후 사건이 보고기간말 존재하는 상황에 대하여 확인하여 주는 경우에는, 그사건과 직접 관련된 가격이나 원가의 변동을 고려하여 추정합니다.

(7) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석 22 참조).

(8) 리스 - 리스기간을 산정하는 중요한 판단

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

창고, 소매매장, 장비 리스의 경우 일반적으로 가장 관련된 요소는 다음과 같습니다.

- 종료하기 위해(연장하지 않기 위해) 유의적인 벌과금을 부담해야 한다면 일반적으로 연결회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 리스개량에 유의적인 잔여 가치가 있을 것으로 예상되는 경우 일반적으로 연결회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 위 이외의 경우 연결회사는 과거 리스 지속기간과 원가를 포함한 그 밖의 요소와 리스된 자산을 대체하기 위해 요구되는 사업 중단을 고려합니다.

연결회사는 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실과 차량운반구 리스에서 대부분의 연장선택권은 리스부채에 포함하지 않습니다.

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

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

연결회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(환위험, 이자율위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 금융 위험에 노출되어 있습니다. 연결회사의 전반적인 위험관리 정책은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 재무부서의 주관으로 이루어지고 있습니다. 재무부서는 영업부서들과의 긴밀한 협조하에 재무위험을 식별하고 평가하고 관리합니다. 이사회는 전반적인 위험관리에 대한 원칙과 외환위험, 이자율위험, 신용 위험, 파생금융상품과 비파생금융상품의 이용 및 유동성을 초과하는 투자와 같은 특정 분야에 관한 정책을 문서화하여 제공하고 있습니다.

4.1.1 시장위험

(1) 외환위험

(가) 외환위험

연결회사는 외화로 표시된 거래를 하고 있기 때문에 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시되고 환율변동위험에 노출된 화폐성자산 및 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
USD	24,288,916	(38,191,723)	7,773,972	(15,423,496)
EUR	966,143	(4,097,908)	1,283,931	(4,146,638)
JPY	15,164	-	416,799	-
RUB	-	-	53,984	-
PKR	129,246	-	50,956	-
원화환산 계	25,399,469	(42,289,631)	9,579,642	(19,570,134)

(나) 민감도 분석

연결회사는 내부적으로 원화 환율 변동에 대한 환위험을 정기적으로 측정하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 각 외화에 대한 기능통화의 환율 10% 변동시 환율변동이 세전손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	10% 상승시	10% 하락시	10% 상승시	10% 하락시
USD	(1,390,281)	1,390,281	(764,952)	764,952
EUR	(313,177)	313,177	(286,271)	286,271
JPY	1,516	(1,516)	41,680	(41,680)
RUB	-	-	5,398	(5,398)
PKR	12,925	(12,925)	5,096	(5,096)
합 계	(1,689,017)	1,689,017	(999,049)	999,049

상기 민감도 분석은 보고기간 종료일 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성 자산 및 부채를 대상으로 하였습니다. 한편, 연결회사는 외화채무 지급액과 외화채권 회수액의 환위험을 회피하기 위하여 통화파생상품계약을 체결하는 정책을 가지고 있으며 당기말 현재 미결제 통화파생상품계약의 내역은 주식 11에 공시되어 있습니다.

(2) 이자율위험

연결회사의 이자율위험은 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치가 변동할 위험입니다. 연결회사는 변동이자부 차입금과 관련된 시장이자율의 변동위험에 노출되어 있습니다. 이에 따라, 연결회사의 경영진은 이자율 현황을 주기적으로 검토하여 고정이자율차입금과 변동이자율차입금의 적절한 균형을 유지하고 있습니다. 연결회사는 고정이자율로 자금을 차입하거나 이자율스왑계약을 통해 이자율위험을 회피하고 있으며, 비금융업의 기타장기 금융자산 중 채무증권의 보유금액이 미미하여 유의적인 이자율위험에 노출되어 있지 않습니다. 그러나, 연결회사는 정기적으로 이자율위험에 대한 평가를 수행하며 최적의 위험 회피 전략이 적용되도록 하고 있습니다.

4.1.2 신용위험

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 이행하지 않아 연결회사에 재무손실을 미칠 위험을 의미합니다. 연결회사는 거래처의 재무상태, 과거 경험 및 기타 요소들을 평가하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하는 정책을 운영하고 있습니다. 당기말 현재 연결회사의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	최대노출금액
지급보증(*)	5,439,000

(*) 타인의 여신에 대해 금융기관에 제공한 지급보증의 한도액입니다.

신용위험에 노출된 금융자산 중 상기 금융보증계약을 제외한 나머지 금융자산은 장부금액이 신용위험에 대한 최대 노출정도를 가장 잘 나타내는 경우에 해당하여 상기 공시에서 제외하고 있습니다.

4.1.3 유동성위험

(1) 위험관리

연결회사는 미사용 차입금 한도를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항상 모니터링하고 있습니다.

(2) 만기분석

유동성위험 분석에서는 다음의 금융부채를 계약상 만기별로 구분하였습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과~5년 이내	합계(*1)
사채	30,562,500	-	30,562,500
차입금	65,924,546	498,940,000	564,864,546
매입채무	12,132,898	-	12,132,898
기타지급채무	87,402,231	25,712,369	113,114,600
리스부채	6,790,697	2,958,545	9,749,242
지급보증(*2)	5,439,000	-	5,439,000
합 계	208,251,872	527,610,914	735,862,786

(*1) 상기 만기 분석은 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 연결회사가 지급해야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

(*2) 타인의 여신에 대해 금융기관에 제공한 지급보증의 한도액으로, 피보증인의 보증금액 전액을 청구한다면 기업이 계약상 지급하여야 할 최대 금액입니다.

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과~5년 이내	합계(*1)
사채	76,264,901	30,562,500	106,827,401
차입금	424,203,180	4,668,275	428,871,455
매입채무	23,933,553	-	23,933,553
기타지급채무	71,705,155	25,503,974	97,209,129
파생상품부채	10,129,088	-	10,129,088
리스부채	5,743,818	5,896,670	11,640,488
지급보증(*2)	4,770,780	-	4,770,780
합 계	616,750,475	66,631,419	683,381,894

(*1) 상기 만기 분석은 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 연결회사가 지급해야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

(*2) 타인의 여신에 대해 금융기관에 제공한 지급보증의 한도액으로, 피보증인의 보증금액 전액을 청구한다면 기업이 계약상 지급하여야 할 최대 금액입니다.

4.2 자본위험 관리

연결회사는 부채와 자본 잔액의 최적화를 통하여 주주이익을 극대화시키는 동시에 계속기업으로서 지속될 수 있도록 자본을 관리하고 있습니다. 연결회사의 전반적인 전략은 전기와 변동이 없습니다.

연결회사는 자본관리지표로 부채비율과 순차입금비율을 이용하고 있습니다. 부채비율은 총 부채를 총자본으로 나누어 산출하며, 순차입금비율은 순차입금을 자본으로 나누어 산출하고

있습니다.

당기말 및 전기말 현재 부채비율과 순차입금비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
총부채(A)	8,670,672,911	745,211,526
총자본(B)	930,832,207	564,007,597
현금및현금성자산(C)	154,592,190	19,190,412
차입금총계(D)	5,256,177,107	497,043,441
부채비율(A / B)	931.50%	132.13%
순차입금비율 ((D-C) / B)	548.07%	84.72%

4.3 금융업 - 금융상품 위험공시

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

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

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

(1) 시장위험

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

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

당기말 현재 시장위험에 대한 유형별 민감도분석은 다음과 같습니다.

1) 주가의 변동

(단위: 천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	10% 상승	5,710,750	-
	10% 하락	(4,792,736)	-

2) 이자율의 변동

(단위: 천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	50bp 상승	(13,534,293)	-
	50bp 하락	13,534,293	-

3) 환율의 변동

(단위: 천원)

구 분		당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	10% 상승	807,773	-
	10% 하락	(807,773)	-

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요

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

2) 신용위험의 관리

① 기대신용손실 인식과 측정

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

- 연체일수

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

- 자산건전성

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

- 신용등급의 유의적인 변동

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

② 채무불이행의 정의

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

- 연체 90일 이상인 경우

- 법적절차가 진행 중인 경우

- 문서위조, 담보사기 등으로 대출이 실행된 경우

- 부도발생, 파산선고, 폐업, 사망 등의 경우

- 담보권실행, 지급명령신청, 대여금청구소송, 강제집행 등의 손상을 시사하는 사건이 발생한 경우

- 소송이 진행 중이고 패소할 확률이 높거나, 소송 패소로 인하여 담보권이 소멸한 경우

- 부동산 프로젝트파이낸싱 대출의 경우 상기와 같은 사유로 신용보강, 인허가, 분양률, 공정을 등을 고려하여 정상적인 사업진행 또는 대출금 회수에 무리가 있다고 판단되는 경우

- 기타 자산건전성 분류 고정 이하에 준하는 사유

③ 기대신용손실 측정에 사용된 가정과 기법 및 투입변수

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

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

- 부도시 익스포저(Exposure At Default)

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

- 난내전환율(Credit Conversion Factor)

아직 실행되지 않은 약정 금액(난외계정)이 실제로 대출로 전환될 가능성을 의미합니다. 이는 대출약정 등의 EAD 산출 시 사용되며 연결회사는 25~100%의 난내전환율을 적용하고 있습니다.

- 기간별 부도율(Probability of Default)

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

- 부도시 손실률(Loss Given Default)

부도시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미하며, 연결회사는 45~100%의 부도시 손실률을 적용하고 있습니다.

- 만기

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

3) 당기말 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
현금및현금성자산	138,048,728
예치금	607,383,395
당기손익-공정가치측정유가증권(*1)	4,329,332,903
상각후원가측정금융자산(*2)	2,459,519,033
파생상품자산	14,512,963
대출 및 신용 관련 약정(*3)	405,529,630
합 계	7,954,326,652

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

(*2) 이연대출부대수익과 현재가치할인차금이 가감되지 않은 금액입니다.

(*3) 매입약정충당부채 및 매입확약충당부채가 차감되지 않은 금액입니다.

4) 당기말 현재 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	12개월	전체기간기대신용손실		기타	총금액	손실충당금 및	
	기대신용손실	비손상	손상			충당부채	장부금액
현금및현금성자산	138,048,728	-	-	-	138,048,728	-	138,048,728
예치금	607,383,395	-	-	-	607,383,395	-	607,383,395
당기손익-공정가치측정유가증권(*1)	-	-	-	4,329,332,903	4,329,332,903	-	4,329,332,903
상각후원가측정금융자산(*2)							
신용공여금	481,104,560	1,137,380	-	-	482,241,939	7,719	482,234,220
환매조건부채권매수	486,750,000	-	-	-	486,750,000	-	486,750,000
대여금	282,545	-	-	-	282,545	11,311	271,234
대출금(프로젝트파이낸싱)	92,100,010	61,700,000	63,700,000	-	217,500,010	42,915,698	174,584,312
대출금	4,123,560	-	3,950,000	-	8,073,560	2,851,419	5,222,141
매입대출채권(프로젝트파이낸싱)	-	-	-	-	-	-	-
사모사채(프로젝트파이낸싱)	13,336,029	12,596,830	19,200,000	-	45,132,859	20,744,177	24,388,683
사모사채	1,800,000	-	2,508,474	-	4,308,474	686,596	3,621,878
미수금	1,237,931,807	-	31,414,772	-	1,269,346,579	31,263,859	1,238,082,720
미수수익	33,996,354	1,943,547	2,354,841	-	38,294,742	2,810,776	35,483,966
임차보증금	541,884	-	-	-	541,884	-	541,884
미회수채권	800	-	-	-	800	-	800
미수미결제현물환	-	-	-	-	-	-	-
공탁금	4,409,980	-	-	-	4,409,980	-	4,409,980
회원보증금	3,927,214	-	-	-	3,927,214	-	3,927,214
소 계	2,360,304,743	77,377,757	123,128,087	-	2,560,810,586	101,291,555	2,459,519,032
파생상품자산							
장내파생상품	-	-	-	132,034	132,034	-	132,034
장외파생상품	-	-	-	14,380,929	14,380,929	-	14,380,929
소 계	-	-	-	14,512,963	14,512,963	-	14,512,963
대출 및 신용 관련 약정(*3)							
매입보장약정(프로젝트파이낸싱)	307,300,000	-	-	-	307,300,000	871,794	(871,794)
매입보장약정	71,500,000	-	-	-	71,500,000	158,419	(158,419)
기타 신용공여	22,428,630	4,301,000	-	-	26,729,630	754,184	(754,184)
소 계	401,228,630	4,301,000	-	-	405,529,630	1,784,397	(1,784,397)
합 계	3,506,965,496	81,678,757	123,128,087	4,343,845,866	8,055,618,205	103,075,952	7,547,012,624

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

(*2) 이연대출부대수익과 현재가치할인차금이 가감되지 않은 금액입니다.

(*3)대출 및 신용 관련 약정은 난외계정으로 총당부채 금액을 장부금액으로 표시하였습니다.

한편, 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산 및 약정(난외계정) 금액은 없습니다.

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

(단위: 천원)

구분(*1)	신용등급	12개월	전체기간기대신용손실	합계

	(*2)	기대신용손실	비손상	손상	
대출금	BB	96,223,570	-	-	96,223,570
	B+	-	43,000,000	-	43,000,000
	B	-	18,700,000	-	18,700,000
	B 미만	-	-	67,650,000	67,650,000
사모사채	BB	15,136,029	-	-	15,136,029
	B+	-	3,598,100	-	3,598,100
	B	-	8,998,730	-	8,998,730
	B 미만	-	-	21,708,474	21,708,474
대여금	BB	282,545	-	-	282,545
신용공여금	(*3)	481,104,560	1,137,380	-	482,241,940
총당금		(4,516,745)	(5,740,172)	(56,960,002)	(67,216,919)
합계		588,229,959	69,694,038	32,398,472	690,322,469

(*1)환매조건부채권매수 및 대여금을 제외하였습니다.

(*2)신용등급은 공신력있는 외부평가기관에서 산출하는 신용등급을 사용하여 분류하였으며, 무등급인 정상채권의 경우 BB로 분류하였습니다.

(*3) 담보를 초과하는 장부금액을 손실총당금으로 설정하고 있습니다.

6) 당기말 현재 손실총당금 측정방법에 따른 대출 및 신용 관련 약정의 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	신용등급 (*)	12개월 기대신용손실	전체기간기대신용손실		합계
			비손상	손상	
매입보장약정	A3+	35,500,000	-	-	35,500,000
	A3	40,000,000	-	-	40,000,000
	A2+	77,800,000	-	-	77,800,000
	A2	195,500,000	-	-	195,500,000
	A2-	30,000,000	-	-	30,000,000
기타 신용공여	BBB	8,580,000	-	-	8,580,000
	BB	13,848,630	-	-	13,848,630
	B+	-	4,301,000	-	4,301,000
	B	-	-	-	-
총당부채		(1,528,992)	(255,405)	-	(1,784,397)
합계		399,699,638	4,045,595	-	403,745,233

(*) 신용등급은 공신력있는 외부평가기관에서 산출하는 신용등급을 사용하여 분류하였으며, 무등급인 정상채권의 경우 BB로 분류하였습니다.

7) 신용위험의 집중도분석

당기말 현재 대출채권 등 상각후원가측정대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		금액	비율(%)
상각후원가측정대출채권(*)	프로젝트파이낸싱	198,972,995	16.9
	기타	495,865,254	42.1
	개인	482,234,220	41.0
합계		1,177,072,469	100

(*) 이연대출부대수익이 차감되지 않은 금액입니다.

당기말 현재 대출채권 등 상각후원가측정대출채권의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		금액	비율(%)
상각후원가측정대출채권(*)	대한민국	1,177,072,469	100
기타		-	-
합계		1,177,072,469	100

(*) 이연대출부대수익이 차감되지 않은 금액입니다.

(3) 유동성위험

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

연결회사는 유동성위험과 관련하여 만기별로 세분화된 유동성 비율과 유동성 갭을 통해 기 설정 한도 이내로 유지하도록 함으로써 유동성위험을 관리하고 있으며, 자금조달 및 운용, 거래처별 운용, 콜머니 차입 등의 한도관리와 유동성위험 관리에 필요한 제반 관리절차를 운영하고 있습니다.

당기말 현재 금융부채 등의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
금융부채								
예수부채	1,642,275	-	-	-	-	-	-	1,642,275
매도유가증권	165,363	-	-	-	-	25,076	13,951	204,390
파생상품부채	-	164	-	-	-	385	-	549
차입부채(*)	342,128	3,751,958	361,969	171,089	91,349	10,043	97	4,728,633
기타금융부채(*)	341	1,231,090	1,717	4,080	51,132	9,077	10,430	1,307,867
소 계	2,150,107	4,983,212	363,686	175,169	142,481	44,581	24,478	7,883,714
난외항목								
매입약정	-	378,800	-	-	-	-	-	378,800
기타신용공여	26,730	-	-	-	-	-	-	26,730
소 계	26,730	378,800	-	-	-	-	-	405,530
합 계	2,176,837	5,362,012	363,686	175,169	142,481	44,581	24,478	8,289,244

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

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

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

(4) 금융자산의 양도(제거)

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

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

(단위: 천원)

구분		당기말
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산(*)	3,322,481,132
관련부채	차입부채	3,105,646,705

(*) 환매조건부채권매도와 관련하여 양도된 채무증권입니다.

2) 연결회사가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여기간 만료시 해당 유가증권을 회수함에 따라 연결회사는 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있으므로 이를 계속하여 인식하고 있습니다. 당기말 현재 대여유가증권의 장부금액은 298,672백만원입니다.

3) 당기말 현재 연결회사가 양도한 메자닌 금융상품과 관련하여 제거요건이 충족되지 않은 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	양도된 자산의 장부금액	관련 부채의 장부금액
당기손익-공정가치측정금융자산		
채무증권(*)	7,086,865	7,886,699
지분증권(*)	10,559,975	8,811,102
합 계	17,646,840	16,697,801

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

4) 당기말 현재 연결회사가 양도한 상각후원가측정대출채권과 관련하여 제거요건이 충족되지 않은 내역은 없습니다.

(5) 금융자산과 금융부채의 상계

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

또한, 연결회사는 담보부차입으로 회계처리되는 환매조건부매도약정을 체결하고 있으며, 담보부대출로 회계처리되는 환매조건부매수약정을 체결하고 있습니다. 동 환매조건부 매매거

래는 거래당사자의 채무불이행, 지급불능 또는 파산의 경우에만 상계권리를 가지며 이에 따라 기업회계기준서 제1032호의 상계기준을 충족하지 못하는 국제표준환매약정 (TBMA/ISMA Global Master Repurchase Agreement)의 적용을 받으므로, 연결회사는 관련 환매조건부채권매도부채와 환매조건부채권매수자산을 연결재무상태표에서 각각 차입부채와 상각후원가측정대출채권 내에 공시하고 있습니다.

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

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

(단위: 천원)

구분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/ 자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산 /부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	금융담보	
금융자산						
환매조건부채권매수	486,750,000	-	486,750,000	486,750,000	-	-
미수금	2,396,814,855	1,127,468,276	1,269,346,579	33,793,729	-	1,235,552,850
미회수채권	3,758,313	3,757,513	800	-	-	800
파생상품자산	14,512,962	-	14,512,962	-	-	14,512,962
대여유가증권	298,672,722	-	298,672,722	298,672,722	-	-
합 계	3,200,508,852	1,131,225,789	2,069,283,063	819,216,451	-	1,250,066,612
금융부채						
환매조건부채권매도	3,540,459,560	-	3,540,459,560	3,540,459,560	-	-
미지급금	2,338,022,913	1,127,468,276	1,210,554,637	67,555,805	-	1,142,998,832
미지급채무	10,983,450	3,757,513	7,225,937	-	-	7,225,937
매도유가증권	204,390,082	-	204,390,082	204,390,082	-	-
파생상품부채	548,767	-	548,767	-	-	548,767
합 계	6,094,404,772	1,131,225,789	4,963,178,983	3,812,405,447	-	1,150,773,536

5. 부문정보

5.1 보고부문

연결회사의 경영진은 부문에 자원을 배분하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 연결회사의 최고경영의사결정자에게 보고되는 정보에 기초하여 보고부문을 결정하고 있으며, 이에 따라 구분된 5개의 보고부문은 다음과 같습니다.

보고부문	주요 재화	주요 고객
브랜드	프로스펙스, 몽벨, 오리지널스포츠 등	최종소비자
임대	LS용산타워 등	한국존슨앤드존슨, 글락소스미스클라인 등
유통	토요타 자동차, 자전거 판매 및 정비, 무역 등	최종소비자
금융업	증권중개 등	최종소비자 등
기타(*)	광고 등	계열사, 최종소비자

(*) 기타부문은 관계기업투자 자산과 손익을 포함하고 있습니다.

5.2 부문수익 및 이익

당기 및 전기 중 연결회사의 보고부문별 수익과 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	부문 매출		부문 영업손익	
	당기	전기	당기	전기
브랜드	150,071,081	166,142,102	(13,634,139)	(9,420,727)
임대	45,590,525	42,303,882	21,689,864	18,019,709
유통	168,779,149	173,265,867	4,467,415	9,042,678
기타	6,587,061	6,597,249	(8,454,939)	(7,852,276)
금융업	1,573,842,209	-	25,745,230	-
소 계	1,944,870,025	388,309,100	29,813,431	9,789,384
연결조정 효과(*)	(11,056,066)	(8,677,346)	(4,194,190)	1,828,893
합 계	1,933,813,959	379,631,754	25,619,241	11,618,277

(*) 연결조정 효과는 내부거래 조정 등을 반영한 금액입니다.

5.3 부문별 감가상각비 및 기타 손익 정보

당기 및 전기 영업손익에 포함된 각 영업부문별 감가상각비 및 지분법손익에 대한 정보는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	감가상각비	지분법손익	감가상각비	지분법손익
브랜드	(1,806,344)	-	(328,143)	-
임대	(6,671,500)	-	(7,376,723)	-
유통	(1,693,157)	-	(1,237,955)	-
금융업	(9,547,411)	-	-	-
기타	(258,202)	(3,663,471)	(201,916)	13,023,298
합 계	(19,976,614)	(3,663,471)	(9,144,737)	13,023,298

5.4 부문자산 및 부채

당기말 및 전기말 현재 영업부문의 자산 및 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	자산		부채	
	당기말	전기말	당기말	전기말
브랜드	104,060,896	117,222,281	23,647,184	31,859,643
임대	452,526,200	459,785,684	43,570,300	48,149,423
유통	224,720,445	203,121,609	112,465,464	99,556,400
금융업	8,779,672,481	-	7,908,255,209	-
기타	602,293,247	603,574,643	609,697,203	594,240,431
소계	10,163,273,269	1,383,704,217	8,697,635,360	773,805,897
연결조정 효과(*)	(561,768,151)	(74,485,095)	(26,962,449)	(28,594,371)
합 계	9,601,505,118	1,309,219,122	8,670,672,911	745,211,526

(*) 연결조정 효과는 내부거래 조정 등을 반영한 금액입니다.

5.5 수익(매출)에 대한 정보

(단위: 천원)

주요재화 및 용역	당기	전기
상품매출	4,703,233	7,757,348
수수료매출	7,099,771	6,102,092
수출매출 소계	11,803,004	13,859,440
상품매출	262,983,807	279,253,489
임대매출	45,739,278	42,303,882
기타매출	37,605,655	39,965,810
수수료매출	12,896,072	12,926,480
금융업매출	1,573,842,209	-
국내매출 소계	1,933,067,021	374,449,661
합 계	1,944,870,025	388,309,101
연결조정 효과(*)	(11,056,065)	(8,677,346)
연결회사 매출	1,933,813,960	379,631,755

(*) 연결조정 효과는 보고부문별 수익에 대한 내부손익 제거 금액입니다.

5.6 지역별 정보

(1) 당기 및 전기 중 연결회사의 수익에 대한 지역별 정보는 다음과 같으며, 이는 고객의 위치에 기초하여 작성되었습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
아메리카	52,031	21,552
유럽	5,996,200	5,072,053
아시아	5,593,993	8,765,835
기타	160,780	-
국내	1,922,010,956	365,772,314
합 계	1,933,813,960	379,631,754

(2) 당기말 및 전기말 현재 연결회사의 주요 비유동자산은 국내에 소재하고 있습니다.

5.7 주요 고객에 대한 정보

당기 및 전기 중 연결회사 수익의 10% 이상을 차지하는 단일 고객은 없습니다.

6. 범주별 금융상품(비금융업)

6.1 금융자산 범주별 장부금액

(당기말)

(단위: 천원)

금융자산 범주	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	위험회피수단으로 지정 되지않은 파생상품	기타	합계
현금및현금성자산	16,543,462	-	-	-	16,543,462
매출채권	31,464,243	-	-	-	31,464,243
기타수취채권(유동)	110,685,475	-	-	714,505	111,399,980
기타금융자산	7,154,371	15,794,791	-	-	22,949,162
파생상품자산(유동)	-	-	50,309	-	50,309
기타수취채권(비유동)	8,197,268	-	-	-	8,197,268
기타장기금융자산	6,130,261	10,367	-	-	6,140,628
파생상품자산(비유동)	-	-	9,990,869	-	9,990,869
금융자산 합계	180,175,080	15,805,158	10,041,178	714,505	206,735,921
유동 항목	165,847,551	15,794,791	50,309	714,505	182,407,156
비유동 항목	14,327,529	10,367	9,990,869	-	24,328,765

(전기말)

(단위: 천원)

금융자산 범주	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	위험회피수단으로 지정되 지않은 파생상품	기타	합계
현금및현금성자산	19,190,412	-	-	-	19,190,412
매출채권	29,889,203	-	-	-	29,889,203
기타수취채권(유동)	83,474,646	-	-	1,598,828	85,073,474
기타금융자산	3,413,635	26,455,421	-	-	29,869,056
파생상품자산(유동)	-	-	4,354	-	4,354
기타수취채권(비유동)	8,355,383	-	-	714,505	9,069,888
기타장기금융자산	3,041,273	10,367	-	-	3,051,640
파생상품자산(비유동)	-	-	8,744,240	-	8,744,240
금융자산 합계	147,364,552	26,465,788	8,748,594	2,313,333	184,892,267
유동 항목	135,967,896	26,455,421	4,354	1,598,828	164,026,499
비유동 항목	11,396,656	10,367	8,744,240	714,505	20,865,768

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산 항목 중 지분증권은 시장에서 공시되는 가격이 없고 공정가치와 취득원가와의 차이가 중요하지 않아 취득원가를 장부금액으로 인식하였습니다.

6.2 금융부채 범주별 장부금액

(당기말)

(단위: 천원)

금융부채 범주	상각후원가로 측정하는 금융부채	이자부차입금	기타	합계
매입채무	12,132,898	-	-	12,132,898
기타지급채무(*1)	85,124,084	-	-	85,124,084
단기차입금	-	22,151,772	-	22,151,772

유동성장기부채	-	50,091,848	-	50,091,848
기타금융부채(*2)	-	-	5,439,000	5,439,000
리스부채(유동)	-	-	5,263,808	5,263,808
기타장기지급채무	19,413,995	-	-	19,413,995
장기차입금	-	459,800,480	-	459,800,480
리스부채(비유동)	-	-	3,766,000	3,766,000
금융부채 합계	116,670,977	532,044,100	14,468,808	663,183,885
유동 항목	97,256,982	72,243,620	10,702,808	180,203,410
비유동 항목	19,413,995	459,800,480	3,766,000	482,980,475

(*1) 종업원 급여 관련 부채 등이 기타지급채무에서 제외되어 있습니다.

(*2) 기타유동부채에 포함되어 있습니다.

(전기말)

(단위: 천원)

금융부채 범주	상각후원가로 측정하는 금융부채	이자부차입금	위험회피수단으로 지정 되지않은 파생상품	기타	합계
매입채무	23,933,553	-	-	-	23,933,553
기타지급채무(*1)	70,390,693	-	-	-	70,390,693
단기차입금	-	16,291,014	-	-	16,291,014
파생상품부채	-	-	10,129,088	-	10,129,088
유동성장기부채	-	439,338,746	-	-	439,338,746
교환사채	-	11,060,342	-	-	11,060,342
기타금융부채(*2)	-	-	-	4,770,780	4,770,780
리스부채(유동)	-	-	-	5,534,757	5,534,757
기타장기지급채무	19,994,514	-	-	-	19,994,514
장기차입금	-	400,000	-	-	400,000
사채(비유동)	-	29,953,339	-	-	29,953,339
리스부채(비유동)	-	-	-	5,225,097	5,225,097
금융부채 합계	114,318,760	497,043,441	10,129,088	15,530,634	637,021,923
유동 항목	94,324,246	466,690,102	10,129,088	10,305,537	581,448,973
비유동 항목	19,994,514	30,353,339	-	5,225,097	55,572,950

(*1) 종업원 급여 관련 부채 등이 기타지급채무에서 제외되어 있습니다.

(*2) 기타유동부채에 포함되어 있습니다.

6.3 금융상품 범주별 순손익

(당기)

(단위: 천원)

구분	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피수단으로 지정되지않은 파생상품	기타	합계
외환차이로 인한 이익	4,221,665	-	909,245	-	-	5,130,910
외환차이로 인한 손실	(2,234,567)	-	(3,263,129)	-	(765,253)	(6,262,949)
이자수익	1,638,487	-	-	-	96,317	1,734,804
이자비용	-	-	(24,722,717)	-	(779,086)	(25,501,803)
파생상품거래손익	-	-	-	4,951,506	-	4,951,506
파생상품평가손익	-	-	-	(10,498,792)	-	(10,498,792)
금융자산평가이익	-	28,967	-	-	-	28,967
대손상각비	(604,264)	-	-	-	-	(604,264)

대손충당금 환입	1,301,272	-	-	-	-	1,301,272
기타의대손상각비	(5,746,166)	-	-	-	-	(5,746,166)
배당금수익	726	187	-	-	-	913
합 계	(1,422,847)	29,154	(27,076,601)	(5,547,286)	(1,448,022)	(35,465,602)

(전기)

(단위: 천원)

구분	상각후원가로 측정하는 금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피수단으로 지정되지않은 파생상품	기타	합계
외환차이로 인한 이익	1,462,158	-	1,188,612	-	-	2,650,770
외환차이로 인한 손실	(1,868,942)	-	(666,940)	-	(153,391)	(2,689,273)
이자수익	2,410,182	-	-	-	67,412	2,477,594
이자비용	-	-	(20,116,745)	-	(762,262)	(20,879,007)
파생상품거래손익	-	-	-	165,891	-	165,891
파생상품평가손익	-	-	-	2,218,860	-	2,218,860
금융자산평가이익	-	51,224	-	-	-	51,224
대손상각비	(446,402)	-	-	-	-	(446,402)
기타의대손충당금 환입	3,842,386	-	-	-	-	3,842,386
배당금수익	440	187	-	-	-	627
금융자산처분손익	-	155,028	-	-	-	155,028
합 계	5,399,822	206,439	(19,595,073)	2,384,751	(848,241)	(12,452,302)

6.4 행사가격 조정이 있는 금융부채

전기말 현재 연결회사는 발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 포함된 자기지분상품으로 결제할 수 있는 금융부채를 보유하고 있으나, 당기 중 전액 자기주식으로 교환되었습니다.

(1) 금융부채의 장부금액

(단위: 천원)

구 분	전기말	취득일
복합내재파생상품으로 인식된 기명식 보통주 (자기주식)의 교환권 및 조기상환권	10,123,609	2023년09월22일

(2) 금융부채의 평가손익

(단위: 천원)

구 분	전기
법인세비용차감전 계속사업손익	12,479,433
당기손익에 포함된 평가손익	2,219,985
평가손익을 제외한 법인세비용차감전 계속사업손익	10,259,448

7. 금융상품 공정가치(비금융업)

7.1 공정가치 서열체계

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

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

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
파생상품자산	-	50,309	9,990,869	10,041,178
기타금융자산	-	15,794,791	10,367	15,805,158
합 계	-	15,845,100	10,001,236	25,846,336

(전기말)

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
파생상품자산	-	4,354	8,744,240	8,748,594
기타금융자산	-	26,455,421	10,367	26,465,788
합 계	-	26,459,775	8,754,607	35,214,382
금융부채				
파생상품부채	-	5,479	10,123,609	10,129,088
합 계	-	5,479	10,123,609	10,129,088

7.2 가치평가기법 및 투입변수

연결회사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치 측정치, 비반복적인 공정가치 측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(당기말)

구분	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위 (가중평균)
기타금융자산				

당기손익-공정가치측정 금융자산 (키움법인 MMF 1호)	2	순자산가치 접근법	매매기준가 (순자산총액/수익증권총좌수)	1,001.76원
당기손익-공정가치측정 금융자산 (한국경제신문)	3	순자산가치 접근법	-	-
파생상품자산				
콜옵션(신영포르투)	3	옵션모델	기초자산 주식가격	8,457 ~ 15,785원 (11,758원)
콜옵션(LS증권)	3	옵션모델	기초자산 주식가격	3,447 ~ 4,213원 (3,830원)
통화선도	2	보고기간말 선물환율을 사용하여 평가	기초자산 선물환율	EUR 1,528.72 ~ 1,529.75 USD 1,457.68

(전기말)

구분	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위 (가중평균)
기타금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산 (키움법인 MMF 1호)	2	순자산가치 접근법	매매기준가 (순자산총액/수익증권총좌수)	1,001.94원
당기손익-공정가치측정 금융자산 (한국경제신문)	3	순자산가치 접근법	-	-
파생상품자산				
콜옵션(신영포르투)	3	옵션모델	기초자산 주식가격	12,159 ~ 15,488원 (13,749원)
통화선도	2	보고기간말 선물환율을 사용하여 평가	기초자산 선물환율	EUR 1,423.93 ~ 1,424.29
파생상품부채				
교환사채	3	옵션모델	기초자산 주식가격	4,255원
통화선도	2	보고기간말 선물환율을 사용하여 평가	기초자산 선물환율	EUR 1,424.88 ~ 1,426.42

8. 사용이 제한된 금융자산(비금융업)

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말	사용제한 내역
현금및현금성자산	-	2,677,948	임대보증금 유보계좌(*)
금융기관예치금(유동) (기타금융자산)	3,301,462	-	임대보증금 유보계좌(*)
	1,152,909	813,635	입주사보증금 질권설정 정기예금
	2,700,000	2,700,000	자회사 외화지급보증 개설용도 담보제공(근질권)
금융기관예치금(비유동) (기타금융자산)	5,520,000	2,600,000	담보신탁차입 이자유보계좌
	-	339,273	입주사보증금 질권설정 정기예금
	608,261	-	블라디보스톡 해외사무소 출금제한계좌
상각후원가측정금융자산(비유동) (기타금융자산)	2,000	2,000	당좌약정 별단예금
합 계	13,284,632	9,132,856	

(*) 임대보증금 유보계좌의 금원은 대출금의 상환, 임대보증금의 반환 및 기타 건물 직접관리 비용 등의 사유에 따라 대주단의 승인을 받아 사용할 수 있습니다.

9. 매출채권 및 기타수취채권(비금융업)

9.1 당기말 및 전기말 현재 매출채권은 유동자산으로 구성되어 있으며, 기타수취채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
미수금	109,944,569	-	109,944,569	82,636,993	-	82,636,993
미수수익	585,582	-	585,582	585,997	-	585,997
대여금	6,250	768,159	774,409	9,250	652,056	661,306
보증금(현재가치할인차금 포함)	149,074	7,429,109	7,578,183	242,406	7,703,327	7,945,733
리스채권(현재가치할인차금 포함)	714,505	-	714,505	1,598,828	714,505	2,313,333
합 계	111,399,980	8,197,268	119,597,248	85,073,474	9,069,888	94,143,362

9.2 당기말 및 전기말 현재 매출채권 및 기타수취채권의 장부금액과 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

9.2.1 매출채권

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
채권액	98,494,036	96,264,919
대손충당금	(67,029,793)	(66,375,716)
장부금액	31,464,243	29,889,203

9.2.2 기타수취채권

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
채권액(현재가치할인차금 포함)	130,901,658	11,259,255	142,160,913	100,129,684	12,131,875	112,261,559
대손충당금	(19,501,678)	(3,061,987)	(22,563,665)	(15,056,210)	(3,061,987)	(18,118,197)
장부금액	111,399,980	8,197,268	119,597,248	85,073,474	9,069,888	94,143,362

9.3 당기말 및 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 매출채권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	정상채권	만기경과후 1~30일	만기경과후 30~60일	만기경과후 60~90일	만기경과후 90일 초과	합계
총 장부금액	22,221,885	2,231,252	1,157,115	1,358,790	71,524,994	98,494,036
대손충당금	-	2,180	9,812	3,129	67,014,672	67,029,793

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	정상채권	만기경과후 1~30일	만기경과후 30~60일	만기경과후 60~90일	만기경과후 90일 초과	합계
총 장부금액	25,239,367	2,832,172	483,482	408,343	67,301,555	96,264,919
대손충당금	-	222,679	88,810	-	66,064,227	66,375,716

9.4 당기 및 전기 중 매출채권 및 기타수취채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			전기		
	매출채권	기타수취채권	합계	매출채권	기타수취채권	합계
기초금액	66,375,716	18,118,197	84,493,913	66,757,020	14,039,896	80,796,916
대손충당금 인식	764,412	5,775,758	6,540,170	464,257	6,516,469	6,980,726
대손충당금 환입	(160,148)	(1,330,289)	(1,490,437)	(17,569)	(2,438,168)	(2,455,737)
제각 등(*)	49,813	-	49,813	(827,992)	-	(827,992)
기말금액	67,029,793	22,563,666	89,593,459	66,375,716	18,118,197	84,493,913

(*) 충당금 감소에는 기 제각된 매출채권 중 일부 회수된 금액 49,813천원(전기: 11,526천원)이 포함되어 있습니다.

9.5 당기말 현재 연결회사의 매출채권 중 일부가 은행 양도 후 수출LC-NEGO로 계상되는 부분이 존재합니다(주석 20 참조).

10. 기타금융자산(비금융업)

당기말 및 전기말 현재 기타금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
금융기관예치금	7,154,371	6,130,261	3,413,635	3,041,273
당기손익-공정가치측정 금융자산	15,794,791	10,367	26,455,421	10,367
합 계	22,949,162	6,140,628	29,869,056	3,051,640

11. 파생상품(비금융업)

11.1 당기말 및 전기말 현재 파생상품자산 및 부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	파생상품자산	파생상품부채	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	50,309	-	4,354	5,479
교환사채(*1)	-	-	-	10,123,609
콜옵션(*2)(*3)	9,990,869	-	8,744,240	-
합 계	10,041,178	-	8,748,594	10,129,088

(*1) 교환사채 발행과 관련하여 발생한 교환권 및 조기상환 청구권을 내재파생상품으로 보아 주계약인 사채권과 분리하여 별도로 계상하였으며, 당기 중 전액 자기주식으로 교환되었습니다(주석 20 참조).

(*2) 연결회사는 2020년 7월 31일 주식회사 신영포르투의 주식 51%를 약정된 가격에 매수할 수 있는 권리(이하 '콜옵션')를 실제 콜옵션 권리 소유자인 (주)신영이앤피에 16,000,000천원을 지급하고 양도받았습니다. 해당 콜옵션의 행사가능 개시시점은 주식발행일(2018년 11월)로부터 48개월 후인 2022년 11월 이후이며 행사가능 종료시점은 2027년 5월까지입니다. 회사는 해당 콜옵션을 보유하고 있으나 주주간 약정에 의해 단독으로 의사결정기구에서 관련활동을 지시하는 현재의 능력이 없어 지배력을 행사할 수 없다고 판단하였습니다.

(*3) 당기 중 연결회사는 G&A사모투자전문회사의 잔여재산분배에 따라 G&A사모투자전문회사가 보유하고 있던 LS증권(주)(구, 이베스트투자증권(주))우선주와 관련된 주주간계약(Call option)을 승계하였습니다.

11.2 당기 및 전기 중 파생상품자산 및 부채와 관련하여 인식한 평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화선도	50,309	-	4,354	5,479
교환사채	254,945	8,686,355	2,219,985	-
콜옵션	1,611,144	3,728,835	-	-
합 계	1,916,398	12,415,190	2,224,339	5,479

11.3 통화선도

당기말 및 전기말 현재 미결제된 통화선도계약은 다음과 같습니다.

(당기말)

(원화단위: 천원, 외화단위: 천)

계약처	매입	파생상품 평가이익	파생상품 평가손실
-----	----	-----------	-----------

국민은행	EUR 1,182	50,309	-
	USD 179		

(전기말)

(원화단위: 천원, 외화단위: 천)

계약처	매입	파생상품 평가이익	파생상품 평가손실
국민은행	EUR 1,351	4,354	5,479

상기 계약은 위험회피수단으로 지정된 파생상품에 해당되지 아니하여 관련 평가손익을 당기 손익 중 기타손익으로 인식하고 있습니다.

12. 재고자산(비금융업)

당기말 및 전기말 현재 재고자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	평가손실총당금	장부금액	취득원가	평가손실총당금	장부금액
상품(*)	94,483,211	(5,427,357)	89,055,854	109,080,553	(8,119,354)	100,961,199
원재료	771,305	-	771,305	775,971	-	775,971
저장품	29,314	-	29,314	29,314	-	29,314
미착품	3,611,326	-	3,611,326	6,179,477	-	6,179,477
합 계	98,895,156	(5,427,357)	93,467,799	116,065,315	(8,119,354)	107,945,961

(*) 당기말 현재 자동차와 관련된 재고자산은 한국토요타자동차(주)와 매입거래에 따른 매입채무의 지급보증을 위해 27,000,000천원(전기말 27,000,000천원)을 한도로 하여 양도담보계약이 체결되어 있습니다.

비용으로 인식되어 '매출원가'에 포함된 재고자산의 원가는 195,253,493천원(전기: 200,817,943천원)입니다.

한편, 당기 중 매출원가로 인식한 재고자산평가손실 환입액은 2,356,771천원(전기: 재고자산평가손실 환입 2,477,545천원)입니다.

13. 기타자산(비금융업)

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급금	9,790,753	-	12,698,124	-
선급비용	493,803	62,365	482,401	74,800
기타	47	221,246	1,792	304,685
합 계	10,284,603	283,611	13,182,317	379,485

14. 관계기업 및 공동기업(비금융업)

14.1 당기말 및 전기말 현재 관계기업 및 공동기업 내역은 다음과 같습니다.

(관계기업 및 공동기업)

(단위: 천원)

회사명	법인설립 및 영업소재지	주요영업활동	결산일	당기말		전기말
				지분율(%)	장부금액	장부금액
관계기업:						
G&A사모투자전문회사(★)	대한민국	투자업	12월 31일	-	-	516,417,878
공동기업:						
ELES-Ruspacific Co., Ltd.	러시아	파이프 등 판매업	3월 31일	33.00	-	-
PT. STM Coal Trading	인도네시아	무역업	12월 31일	49.00	-	-
합 계					-	516,417,878

(*) 당기 중 청산되었습니다.

14.2 당기 및 전기의 관계기업 및 공동기업에 대한 지분법 평가 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

회사명	기초	잔여재산분배	지분법손익	처분	기말
관계기업					
G&A사모투자전문회사(*)	516,417,878	(512,757,281)	(2,945,369)	(715,228)	-
공동기업					
ELES-Ruspacific Co., Ltd.	-	-	-	-	-
PT. STM Coal Trading	-	-	-	-	-
소 계	-	-	-	-	-
합 계	516,417,878	(512,757,281)	(2,945,369)	(715,228)	-

(*) 당기 중 청산되었습니다.

(전기)

(단위: 천원)

회사명	기초	배당	지분법손익	처분	기말
관계기업					
G&A사모투자전문회사	503,394,579	-	13,023,299	-	516,417,878
공동기업					
ELES-Ruspacific Co., Ltd.	-	-	-	-	-
PT. STM Coal Trading	-	-	-	-	-
소 계	-	-	-	-	-
합 계	503,394,579	-	13,023,299	-	516,417,878

전기 중 연결회사는 관계기업인 G&A사모투자전문회사에 대하여 손상검사를 진행하였습니다. 회수가가능액은 사용가치에 근거하여 측정됐으며, 현금흐름할인법 및 배당할인모형을 통하여 결정되었습니다. 추정에 사용된 주요 가정은 아래와 같으며, 손상검사 결과 사용가치가 장부금액을 초과하여 손상차손을 인식하지 않았습니다.

(전기말)

회사명	할인율	영구성장률
G&A사모투자전문회사	14.80%	0.50%

전기말 현재 다른 모든 변수가 일정할 때 영구성장률 및 세전할인율의 변동에 따른 회수가능액의 민감도는 다음과 같습니다.

(전기말)

(단위: 천원)

회사명	구분	회수가능액에 대한 영향		
		가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
G&A사모투자전문회사	영구성장률	0.50%	39,362,295	(35,965,480)
	할인율	0.50%	(25,524,374)	27,987,656

14.3 당기말 및 전기말 현재 공동기업 및 관계기업에 대한 요약 재무정보는 다음과 같습니다

(당기말)

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	매출	당기순손익	총포괄손익
공동기업						
ELES-Ruspacific Co., Ltd	24,209,160	29,169,042	(4,959,882)	38,915	(4,083,655)	(3,562,945)
PT. STM Coal Trading	4,755,982	7,121,921	(2,365,939)	-	(364,419)	(548,618)
합 계	28,965,142	36,290,963	(7,325,821)	38,915	(4,448,074)	(4,111,563)

(전기말)

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	매출	당기순손익	총포괄손익
관계기업						
G&A사모투자전문회사(*)	7,799,216,050	7,039,179,475	760,036,575	1,322,252,542	18,702,961	18,702,961
공동기업						
ELES-Ruspacific Co., Ltd	27,068,944	28,465,882	(1,396,938)	568,194	(1,452,286)	(1,663,981)
PT. STM Coal Trading	4,332,947	6,150,268	(1,817,321)	-	(365,443)	(473,473)
소 계	31,401,891	34,616,150	(3,214,259)	568,194	(1,817,729)	(2,137,454)
합 계	7,830,617,941	7,073,795,625	756,822,316	1,322,820,736	16,885,232	16,565,507

(*) 해당법인이 보유하는 종속기업을 포함하는 연결재무제표상 금액입니다.

14.4 공동기업 및 관계기업의 재무정보 금액을 관계기업 및 공동기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

회사명	지배지분 순자산	지분율(%)	순자산 지분해당액	투자차액	손상차손	미반영손실	장부금액
공동기업							
ELES-Ruspacific Co., Ltd	(4,959,882)	33	(1,636,761)	-	(151,882)	1,788,643	-
PT. STM Coal Trading	(2,365,939)	49	(1,159,310)	-	-	1,159,310	-

(전기말)

(단위: 천원)

회사명	지배지분 순자산	지분율(%)	순자산 지분해당액	투자차액	손상차손	미반영손실	장부금액
관계기업							
G&A사모투자전문회사(*)	522,658,577	98.81	516,417,878	-	-	-	516,417,878
공동기업							
ELES-Ruspacific Co., Ltd	(1,396,938)	33	(460,990)	-	(151,882)	612,872	-
PT. STM Coal Trading	(1,817,321)	49	(890,487)	-	-	890,487	-

(*) 해당법인이 보유하는 종속기업을 포함하는 연결재무제표상 금액입니다.

15. 유형자산(비금융업)

15.1 당기말 및 전기말 현재 유형자산 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	84,247,713	-	-	84,247,713
건물	20,217,717	(13,463,235)	-	6,754,482
구축물	1,845,635	(772,984)	(31,196)	1,041,455
기계장치	7,851,349	(4,179,029)	(3,393,847)	278,473
차량운반구	1,246,714	(671,437)	(340,651)	234,626
공구와기구	5,385,464	(1,314,706)	(3,998,606)	72,152
비품	28,451,591	(15,202,888)	(11,191,940)	2,056,763
건설중인자산	3,971,855	-	-	3,971,855
기타의유형자산	2,083,967	(356,675)	(795,223)	932,069
합 계	155,302,005	(35,960,954)	(19,751,463)	99,589,588

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	77,238,503	-	-	77,238,503
건물	20,245,568	(12,743,199)	-	7,502,369
구축물	1,845,635	(684,540)	(31,195)	1,129,900
기계장치	7,823,327	(4,120,027)	(3,401,077)	302,223
차량운반구	1,290,843	(629,248)	(321,779)	339,816
공구와기구	7,453,750	(3,487,856)	(3,947,209)	18,685
비품	29,548,106	(15,388,437)	(11,603,316)	2,556,353
건설중인자산	80,000	-	-	80,000
기타의유형자산	2,104,380	(571,306)	(916,005)	617,069
합 계	147,630,112	(37,624,613)	(20,220,581)	89,784,918

15.2 당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초금액	취득	처분 및 폐기(*1)	대체(*2)	감가상각비	손상	기말금액
토지	77,238,503	7,119,111	-	(109,901)	-	-	84,247,713
건물	7,502,369	-	-	(3,570)	(744,317)	-	6,754,482
구축물	1,129,900	-	-	-	(88,445)	-	1,041,455
기계장치	302,223	43,200	-	-	(66,950)	-	278,473
차량운반구	339,816	25,660	(36,543)	24,213	(97,136)	(21,384)	234,626
공구와기구	18,685	602,560	-	-	(115,777)	(433,316)	72,152
비품	2,556,353	1,801,736	(99,365)	-	(961,656)	(1,240,305)	2,056,763
건설중인자산	80,000	3,971,855	-	(80,000)	-	-	3,971,855
기타의유형자산	617,069	315,000	-	53,142	(9,013)	(44,129)	932,069
합 계	89,784,918	13,879,122	(135,908)	(116,116)	(2,083,294)	(1,739,134)	99,589,588

(*1) 손상차손 인식 자산에 대한 폐기가 포함되어 있습니다.

(*2) 투자부동산으로의 대체내역과 유,무형자산 본계정으로의 계정 대체액 등으로 구성되어 있습니다.

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기초금액	취득	처분 및 폐기(*1)	대체(*2)	감가상각비	손상	기말금액
토지	83,366,068	-	-	(6,127,565)	-	-	77,238,503
건물	8,517,886	-	-	(271,478)	(744,039)	-	7,502,369
구축물	1,218,345	-	-	-	(88,445)	-	1,129,900
기계장치	369,129	-	-	-	(66,906)	-	302,223
차량운반구	605,626	222,464	(285,515)	15,576	(165,807)	(52,528)	339,816
공구와기구	28,186	665,212	-	-	(142,247)	(532,466)	18,685
비품	1,776,936	1,303,206	(9,831)	814,071	(834,381)	(493,648)	2,556,353
건설중인자산	-	1,027,237	-	(947,237)	-	-	80,000
기타의유형자산	617,068	-	-	188,654	(13,646)	(175,007)	617,069
합 계	96,499,244	3,218,119	(295,346)	(6,327,979)	(2,055,471)	(1,253,649)	89,784,918

(*1) 손상차손 인식 자산에 대한 폐기가 포함되어 있습니다.

(*2) 투자부동산으로의 대체내역과 유,무형자산 본계정으로의 계정 대체액 등으로 구성되어 있습니다.

15.3 자산손상

독립된 현금창출단위로 관리되고 있는 브랜드사업부문은 영업손실 누적으로 손상검사가 수행되었으며, 4,474,973천원(전기: 1,921,530천원)의 손상차손을 인식하였습니다. 동 손상금액은 현금창출단위에 영업권이 존재하지 않았으므로 유무형자산 및 사용권자산에 배분되었습니다. 동 현금창출단위의 회수가능가액은 사용가치에 근거하여 산출되었으며, 손상차손은 기타비용으로 계상하였습니다. 사용가치에 사용된 영구성장률은 0%, 할인율은 13.24%~14.1% 입니다.

(단위: 천원)

구분	회수가능액에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
영구성장률	0.50%	945,803	(865,153)
할인율	0.50%	(1,053,346)	1,176,263

16. 리스(비금융업)

연결회사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다. 연결회사가 리스제공자인 경우의 리스에 대한 정보는 주석 17에서 다루고 있습니다.

16.1 당기말 및 전기말 현재 리스와 관련하여 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	549,627	1,916,772
차량운반구	2,817,372	2,600,361
합 계	3,366,999	4,517,133
리스부채		
유동	5,263,808	5,534,757
비유동	3,766,000	5,225,097
합 계	9,029,808	10,759,854
리스채권		
유동	714,505	1,598,828
비유동	-	714,505
합 계	714,505	2,313,333

당기 중 증가된 사용권자산은 6,200,806천원(전기: 3,663,193천원)입니다.

16.2 포괄손익계산서에 인식된 금액

당기 및 전기 중 리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비	3,801,863	1,895,161
부동산	3,114,941	1,398,039
차량운반구	686,922	497,122
사용권자산의 손상차손	2,529,818	301,089
리스부채의 이자비용	779,086	762,262
리스채권의 이자수익	96,317	67,412
리스료 - 단기리스	555,875	552,852
리스료 - 소액 기초자산 리스	220,411	234,922
리스료 - 변동리스료	4,784,548	5,830,788
전대리스에서 발생한 수익(*)	195,554	687,072

(*) 연결회사는 계약의 기간과 조건 등의 평가에 기초하여 해당 부동산의 보유에 따른 중요한 위험과 보상이 연결회사에 있다고 판단하고 동 리스거래를 운용리스로 회계처리하였습니다.

당기 중 리스의 총 현금유출은 12,952,325천원(전기: 13,565,581천원)입니다.

17. 투자부동산(비금융업)

17.1 당기말 및 전기말 현재 투자부동산 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
토지	380,558,295	-	380,558,295
건물	98,902,070	(88,790,643)	10,111,427
합 계	479,460,365	(88,790,643)	390,669,722

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
토지	374,175,032	-	374,175,032
건물	95,106,703	(82,777,115)	12,329,588
합 계	469,281,735	(82,777,115)	386,504,620

17.2 당기 및 전기 중 투자부동산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초금액	취득(*1)	감가상각비	대체(*2)	기말금액
토지	374,175,032	6,297,467	(24,105)	109,901	380,558,295
건물	12,329,588	2,031,061	(4,519,939)	270,717	10,111,427
합 계	386,504,620	8,328,528	(4,544,044)	380,618	390,669,722

(*1) 토지 복구충당부채 인식분으로 인한 증가액이 포함되어 있습니다.

(*2) 전대리스의 금융리스 변경으로 인한 리스채권으로의 계정 대체액과 보유목적변경에 따른 유형자산과 투자부동산간의 계정대체액으로 구성되어 있습니다(주석 15, 16 참고).

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기초금액	감가상각비	대체(*)	기말금액
토지	368,047,468	-	6,127,564	374,175,032
건물	19,697,862	(5,194,104)	(2,174,170)	12,329,588
합 계	387,745,330	(5,194,104)	3,953,394	386,504,620

(*) 전대리스의 금융리스 변경으로 인한 리스채권으로의 계정 대체액과 자가사용 부동산으로의 목적변경으로 인한 유형자산으로의 계정 대체액으로 구성되어 있습니다(주석 15, 16 참고).

17.3 당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 975,765,231천원(전기말: 958,792,681천원)입니다.

17.4 당기 및 전기 중 투자부동산과 관련하여 손익으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
임대매출(*)	43,173,533	39,576,131
임대원가	(22,323,153)	(22,836,949)
합 계	20,850,380	16,739,182

(*) 연결회사는 투자부동산으로 분류된 건물에 대하여 복수의 운용리스계약을 체결하고 있으며, 동 취소불능 운용리스의 잔여기간은 1년에서 5년입니다.

17.5 운용리스 제공 내역

투자부동산은 매달 임차료를 지급하는 조건으로 운용리스 하에서 임차인에게 리스되었습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료는 없습니다.

연결회사는 현행 리스의 종료 시점에 잔존가치 변동에 노출되어 있지만 통상 새로운 운용리스계약을 체결하므로 이러한 리스의 종료 시점에서 잔존가치를 즉시 실현하지는 않을 것입니다. 미래 잔존가치에 대한 예상은 투자부동산의 공정가치에 반영됩니다.

한편, 당기말 및 전기말 현재 상기 투자부동산에 대한 리스계약으로 연결회사가 받게될 것으로 기대되는 미래 최소 리스료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
1년 이내	34,529,053	33,103,382
1년 초과 2년 이내	27,027,940	26,388,790
2년 초과 3년 이내	25,632,770	20,406,976
3년 초과 4년 이내	22,290,306	20,348,506
4년 초과 5년 이내	118,725	17,041,515
합계	109,598,794	117,289,169

17.6 금융리스 제공 내역

연결회사는 임대차계약관련 사용권자산에 대하여 전대리스를 제공하는 계약을 체결하고 있습니다. 전대리스로 제공되는 리스는 금융리스의 정의를 충족하고 있습니다(주석 16참조).

당기말 및 전기말 현재 금융리스채권의 만기분석 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

리스기간	당기말	전기말
1년이내	727,277	1,695,144
1년초과 2년이내	-	727,277
리스료 합계	727,277	2,422,421
차감: 미실현 금융수익	(12,772)	(109,089)
최소리스료의 현재가치	714,505	2,313,332

17.7 당기말 및 전기말 현재 토지와 건물의 담보제공 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

담보제공자산	거래처	담보설정액		담보제공목적
		당기말	전기말	
LS용산타워	삼일회계법인 외 4개사	5,219,939	5,219,939	전세권
	(주)줄릭파마코리아 외 4개사	10,917,817	10,917,817	근저당권
	삼성SRA자산운용	240,000,000	-	담보신탁
	신한은행	72,000,000	72,000,000	담보신탁
	농협은행	60,000,000	-	담보신탁
	하나은행	60,000,000	-	담보신탁
	우리은행	48,000,000	36,000,000	담보신탁
	중국은행	48,000,000	48,000,000	담보신탁
	아이엠뱅크	24,000,000	-	담보신탁
	삼성생명주식회사	-	252,000,000	담보신탁
	중국농업은행	-	36,000,000	담보신탁
	하나은행	-	60,000,000	담보부사채
일산서비스센터	한국토요타자동차	6,500,000	6,500,000	딜러판매담보
렉서스 청라점	케이에스에너지주식회사	600,000	-	근저당권

18. 무형자산(비금융업)

18.1 당기말 및 전기말 현재 무형자산 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
산업재산권	507,629	(445,915)	(61,714)	-
회원권	2,968,725	-	(53,143)	2,915,582
기타의무형자산	3,976,604	(2,358,550)	(1,140,459)	477,595
합 계	7,452,958	(2,804,465)	(1,255,316)	3,393,177

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
산업재산권	524,361	(456,043)	(22,673)	45,645
회원권	2,968,725	-	(53,143)	2,915,582
기타의무형자산	3,864,326	(2,299,318)	(973,484)	591,524
합 계	7,357,412	(2,755,361)	(1,049,300)	3,552,751

18.2 당기 및 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	취득	대체(*)	상각	손상	기말금액
산업재산권	45,645	3,042	-	(9,641)	(39,046)	-
회원권	2,915,582	-	-	-	-	2,915,582
기타의무형자산	591,524	170,722	80,000	(197,676)	(166,975)	477,595
합 계	3,552,751	173,764	80,000	(207,317)	(206,021)	3,393,177

(*) 건설중인자산에서 무형자산 본계정으로의 계정 대체액으로 구성되어 있습니다.

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	취득	대체(*)	상각	손상	기말금액
산업재산권	-	60,635	-	(2,398)	(12,592)	45,645
회원권	2,915,582	-	-	-	-	2,915,582
기타의무형자산	798,723	241,227	145,440	(239,666)	(354,200)	591,524
합 계	3,714,305	301,862	145,440	(242,064)	(366,792)	3,552,751

(*) 건설중인자산에서 무형자산 본계정으로의 계정 대체액으로 구성되어 있습니다.

19. 기타지급채무(비금융업)

19.1 당기말 및 전기말 현재 기타지급채무의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미지급금	63,767,422	104,394	50,312,719	105,235
미지급비용	5,257,703	-	3,207,212	-
임대보증금	10,704,106	17,893,892	10,229,094	18,554,337
예수보증금	7,272,535	1,415,710	8,624,362	1,334,942
합 계	87,001,766	19,413,996	72,373,387	19,994,514

19.2 당기말 현재 연결회사는 공급자금융약정에 해당하는 외상매출채권 담보대출 거래를 하고 있으며, 관련 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말
공급자금융약정에 해당하는 금융부채의 장부금액	2,009,083
공급자가 금융제공자에게서 이미 금액을 받은 부분에 해당하는 장부금액	690,347
지급기일 범위	
공급자금융약정에 해당하는 금융부채(*)	청구서 발행일 후 60일 ~90일
공급자금융약정에 해당하지 않는 비교 가능한 매입채무	청구서 발행일 후 60일 ~90일

(*) 당기중 공급자금융약정에 해당하는 금융부채 장부금액의 중요한 비현금 변동은 없습니다

20. 차입금 및 사채(비금융업)

20.1 당기말 및 전기말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	차입처	당기말		전기말
		이자율(%)	차입금액	차입금액
USANCE	신한은행 외	3.09~5.62	6,339,519	5,612,589
수출LC-NEGO	신한은행 외	5.94~6.32	312,253	128,425
일반대출	수협은행 외	5.18~5.74	15,500,000	10,550,000
합 계			22,151,772	16,291,014

20.2 당기말 및 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	차입처	만 기	당기말		전기말
			이자율(%)	차입금액	차입금액
담보부차입금(*)	에스엘용산	2027년 07월 23일	4.80	200,000,000	-
	리치게이트용산	2027년 07월 23일	4.80	60,000,000	-
	엔에이치엘용산	2027년 07월 23일	4.80	50,000,000	-
	엘에스하나제일차	2027년 07월 23일	4.80	50,000,000	-
	우리엘용산제일차	2027년 07월 23일	4.80	40,000,000	-
	중국은행	2027년 07월 23일	4.80	40,000,000	-
	아이엠뱅크	2027년 07월 23일	4.80	20,000,000	-
	에스앤와이제일차	2024년 07월 23일	-	-	250,000,000
	우리엘용산제일차	2024년 07월 23일	-	-	30,000,000
	리치게이트용산	2024년 07월 23일	-	-	60,000,000
	중국농업은행	2024년 07월 23일	-	-	30,000,000
일반차입금	우리종합금융	2025년 10월 04일	5.75	20,000,000	20,000,000
	BMW파이낸스서비스	2026년 04월 30일	5.95	400,000	500,000
소 계				480,400,000	390,500,000
차감: 장기차입금현재가치할인차금				(2,678,594)	(645,403)
차감: 유동성장기차입금				(20,100,000)	(389,454,597)
합 계				457,621,406	400,000

(*) LS용산타워의 토지 및 건물이 담보로 제공되어 있습니다(주석 17참조).

20.3 당기말 및 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	발행일	상환일	당기말		전기말
			이자율(%)	차입금액	차입금액
제69-1회	2021년 07월 23일	2024년 07월 23일	-	-	40,000,000
제69-2회	2021년 07월 23일	2024년 07월 23일	-	-	10,000,000
제70회	2023년 03월 14일	2025년 03월 14일	7.50	30,000,000	30,000,000
제71회(*)	2023년 09월 22일	2026년 09월 22일	-	-	23,129,901
차감: 사채할인발행차금				(8,152)	(162,512)
차감: 교환권조정				-	(12,069,558)
소 계				29,991,848	90,897,831
차감: 유동성장기사채				(29,991,848)	(49,884,149)
차감: 교환사채				-	(11,060,343)
합 계				-	29,953,339

(*) 당기 중 전액 자기주식으로 교환되었습니다.

20.4 당기말 현재 상기 장기차입금 및 사채의 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

만 기	장기차입금	사채	합계
1년 이내	20,100,000	30,000,000	50,100,000
1년 초과 2년 이내	300,000	-	300,000
2년 초과 3년 이내	460,000,000	-	460,000,000
합 계	480,400,000	30,000,000	510,400,000

20.5 당기말 현재 연결회사는 공급자금융약정에 해당하는 USANCE 거래를 하고 있으며, 관련 금융부채의 지급기일 범위는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말
공급자금융약정에 해당하는 금융부채의 장부금액(*)	6,339,519
공급자금융약정에 해당하는 금융부채의 지급기일 범위	78~178일

(*) 당기 중 공급자금융약정에 해당하는 금융부채 장부금액의 중요한 비현금 변동은 없습니다.

21. 기타부채(비금융업)

21.1 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선수금	8,452,263	-	10,426,632	-
예수금	3,712,399	-	1,755,113	-
선수수익	2,515,059	6,770,441	1,083,968	7,756,910
금융보증부채	5,439,000	-	4,770,781	-
기타	-	227,171	88	57,027
합 계	20,118,721	6,997,612	18,036,582	7,813,937

21.2 당기 및 전기 중 금융보증부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	4,770,780	4,689,010
외화환산	668,220	81,770
기말	5,439,000	4,770,780

22. 순확정급여부채(자산)

22.1 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채(자산)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여부채	16,367,860	16,211,819
사외적립자산	(15,276,329)	(16,014,218)
순확정급여부채(자산)	1,091,531	197,601

22.2 당기 및 전기 중 순확정급여부채(자산)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산 공정가치(*)	순확정급여부채(자산)
기초	16,211,819	(16,014,218)	197,601
당기손익으로 인식되는 금액:			
당기근무원가	2,046,104	-	2,046,104
이자비용(이자수익)	803,395	(803,006)	389
소 계	2,849,499	(803,006)	2,046,493
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소:			
사외적립자산의 수익	-	224,358	224,358
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	984,357	-	984,357
기타 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(55,016)	-	(55,016)
소 계	929,341	224,358	1,153,699
퇴직금지급으로 인한 감소	(3,622,799)	3,348,537	(274,262)
기업이 납부한 기여금	-	(2,032,000)	(2,032,000)
기말	16,367,860	(15,276,329)	1,091,531

(*) 사외적립자산 공정가치의 구성요소는 대부분 채무상품입니다.

(전기)

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산 공정가치(*)	순확정급여부채
기초	13,487,782	(15,003,895)	(1,516,113)
당기손익으로 인식되는 금액:			
당기근무원가	1,755,067	-	1,755,067
이자비용(이자수익)	775,870	(871,389)	(95,519)
소 계	2,530,937	(871,389)	1,659,548
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소:			
사외적립자산의 수익	-	150,778	150,778
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	917,954	-	917,954
기타 변동에서 발생하는 보험수리적손익	301,772	-	301,772
소 계	1,219,726	150,778	1,370,504
퇴직금지급으로 인한 감소	(1,026,626)	891,160	(135,466)
기업이 납부한 기여금	-	(1,180,872)	(1,180,872)
기말	16,211,819	(16,014,218)	197,601

(*) 사외적립자산 공정가치의 구성요소는 대부분 채무상품입니다.

22.3 당기말 및 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정치는 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	4.72%~5.10%	5.24%~5.48%
기대임금상승률	2.00%~6.96%	2.00%~6.86%

22.4 당기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 상기 보험수리적 가정이 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	1% 증가 시	1% 감소 시
할인율	(989,758)	1,128,148
기대임금상승률	1,135,945	(1,013,741)

할인률인 우량채 수익률의 하락은 제도가 보유하고 있는 채무증권의 가치를 일부 증가시켜 상쇄효과가 있으나, 확정급여부채의 증가를 통해 가장 유의적인 위험에 노출되어 있습니다.

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

22.5 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

연결회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	1년미만	1년~2년	2년~5년	5년~10년	10년 초과	합계
급여지급액	1,940,500	4,442,063	4,290,940	9,086,576	38,066,841	57,826,920

차년도 예상기여금은 1,759,285천원이고, 확정급여채무의 가중평균만기는 6.00~9.88년입니다.

한편, 연결포괄손익계산서에 확정기여형 퇴직급여제도에 따라 인식된 총비용 4,702,192천원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 연결회사가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 2024년 보고기간에 해당하는 미지급비용은 466,921천원입니다.

23. 금융상품 범주별 손익(금융업)

23.1 당기말 현재 금융자산의 범주별 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피수단으로 지정 되지않은 파생상품	합 계
현금및현금성자산	-	138,048,728	-	138,048,728
예치금	-	607,383,395	-	607,383,395
당기손익-공정가치측정유가증권	5,391,788,714	-	-	5,391,788,714
파생상품(*1)	-	-	14,512,962	14,512,962
상각후원가측정대출채권	-	1,174,978,512	-	1,174,978,512
기타금융자산(*2)	-	1,282,388,820	-	1,282,388,820
합 계	5,391,788,714	3,202,799,455	14,512,962	8,609,101,131

(*1) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

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

23.2 당기말 현재 금융부채의 범주별 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융부채	위험회피수단으로 지정되지않은 파생상품	상각후원가측정 금융부채	기타	합 계
예수부채	-	-	1,642,274,514	-	1,642,274,514
매도유가증권	204,390,082	-	-	-	204,390,082
파생상품	-	548,767	-	-	548,767
차입부채	-	-	4,726,312,080	-	4,726,312,080
기타금융부채(*)	-	-	1,285,549,640	21,023,163	1,306,572,803
합 계	204,390,082	548,767	7,654,136,234	21,023,163	7,880,098,246

(*) 리스부채 및 비지배지분(부채)이 포함되어 있습니다.

23.3 당기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산(*1)	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	기타	합계
평가이익	64,547,849	-	6,762,006	-	-	71,309,855
처분/상환이익	850,597,459	-	271,915,220	-	-	1,122,512,679
이자수익(*1)	120,787,815	95,963,593	-	-	-	216,751,408
배당/분배금수익	18,797,776	-	-	-	-	18,797,776
신용손실충당금환입(*2)	-	7,323,325	-	-	-	7,323,325
평가손실	(34,632,409)	-	(1,639,989)	-	-	(36,272,398)
처분/상환손실	(767,237,161)	(87,774)	(285,412,417)	-	-	(1,052,737,352)
이자비용	-	-	-	(200,222,201)	(1,059,341)	(201,281,542)
신용손실충당금전입	-	(43,285,379)	-	-	-	(43,285,379)
합 계	252,861,329	59,913,765	(8,375,180)	(200,222,201)	(1,059,341)	103,118,372

(*1) 현금성자산에 대한 이자수익이 포함된 금액입니다.

(*2) 매입약정/확약충당부채환입액 656,506천원은 제외하였습니다.

23.4 당기말 현재 반복적으로 공정가치로 측정되고 인식된 연결회사의 금융자산과 금융부채는 다음과 같습니다.

23.4.1 당기말 현재 범주별 분류에 따른 금융자산 공정가치의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	
	장부가액	공정가액
당기손익-공정가치측정금융자산		
당기손익-공정가치측정유가증권	5,391,788,714	5,391,788,714
파생상품자산(*1)	14,512,962	14,512,962
소 계	5,406,301,676	5,406,301,676
상각후원가측정금융자산		
현금및현금성자산(*2)	138,048,728	138,048,728
예치금(*2)	607,383,395	607,383,395
상각후원가측정대출채권(*2)	1,174,978,512	1,174,978,512
기타금융자산(*2)	1,282,388,820	1,282,388,820
소 계	3,202,799,455	3,202,799,455
합 계	8,609,101,131	8,609,101,131

(*1) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

(*2) 잔여기대만기가 1년 이내 등의 사유로 장부금액과 공정가치가 유사하다고 간주하였습니다.

23.4.2 당기말 현재 범주별 분류에 따른 금융부채 공정가치의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	
	장부가액	공정가액
당기손익-공정가치측정금융부채		
매도유가증권	204,390,082	204,390,082
파생상품부채(*1)	548,768	548,768
소 계	204,938,850	204,938,850
상각후원가측정금융부채		
예수부채(*3)	1,642,274,514	1,642,274,514
차입부채(*3)	4,726,312,080	4,726,312,080
기타금융부채(*2)	1,285,549,640	1,285,549,640
소 계	7,654,136,234	7,654,136,234
합 계	7,859,075,084	7,859,075,084

(*1) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

(*2) 리스부채는 제외하였습니다.

(*3) 잔여기대만기가 1년 이내 등의 사유로 장부금액과 공정가치가 유사하다고 간주하였습니다.

23.4.3 금융자산

(당기말)

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
당기손익-공정가치측정유가증권 :				
상품주식	237,216,049	-	30,682,247	267,898,296
상환전환우선주	-	-	32,309,393	32,309,393
출자금	-	6,153,749	50,303,004	56,456,753
신주인수권증서	30,255	-	-	30,255
국채	197,022,378	-	-	197,022,378
지방채	-	42,812,869	-	42,812,869
금융채·특수채	-	1,550,926,205	-	1,550,926,205
회사채	-	1,683,769,636	103,858,723	1,787,628,359
전자단기사채	-	130,217,992	-	130,217,992
집합투자증권	591,561,208	30,615,330	29,003,849	651,180,387
기업어음증권	-	40,013,079	-	40,013,079
외화증권	5,449,583	-	-	5,449,583
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	580,712,021	-	580,712,021
손해배상공동기금	-	47,931,144	-	47,931,144
기타	-	-	1,200,000	1,200,000
소 계	1,031,279,473	4,113,152,025	247,357,216	5,391,788,714
파생상품자산 :				

매수개별주식옵션	132,034	-	-	132,034
매수주식옵션(*)	-	-	658,452	658,452
주식스왑	-	57,763	-	57,763
통화스왑	-	13,664,713	-	13,664,713
소 계	132,034	13,722,476	658,452	14,512,962
금융자산 합계	1,031,411,507	4,126,874,501	248,015,668	5,406,301,676

(*) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

23.4.4 금융부채

(당기말)

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
매도유가증권 :				
주식	160,278,183	-	-	160,278,183
국채	39,026,615	-	-	39,026,615
기타	5,085,284	-	-	5,085,284
소 계	204,390,082	-	-	204,390,082
파생상품부채 :				
매도개별주식옵션	76,777	-	-	76,777
기타파생상품(*)	-	-	471,991	471,991
소 계	76,777	-	471,991	548,768
금융부채 합계	204,466,859	-	471,991	204,938,850

(*) 거래일평가손익조정액이 가감되어 있습니다.

23.4.5 당기 중 금융상품에 대한 관측가능한 시장자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라 22,116,382천원의 금융상품이 수준3에서 수준1 및 수준2로 수준간 이동하였습니다.

23.5 당기말 현재 수준3으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

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

당기말 현재 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
당기손익-공정가치측정유가증권				
상품주식(*1)	1,043,811	(1,175,125)	-	-
상환전환우선주(*2)	602,982	(514,253)	-	-

회사채(*2)	2,254,542	(2,040,814)	-	-
출자금(*2)	519,393	(420,718)	-	-
집합투자증권	324,979	(324,961)	-	-
합 계	4,745,707	(4,475,871)	-	-

(*1) 상품주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률($\pm 1\%$)과 할인율($\pm 1\%$)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 기초자산의 주가($\pm 10\%$)와 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성($\pm 10\%$)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

23.6.1 수준2와 수준3으로 분류되는 금융상품 공정가치측정치에 사용된 가치평가기법과 투입변수에 대한 설명은 다음과 같습니다.

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

한편, 당기 중 수준2와 수준3 공정가치측정치로 분류되는 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법의 변동은 없습니다.

23.6.2 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하는 공정가치측정치(수준 3)에 대한 양적 정보와 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치간의 연관성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	가치평가기법	유의적인 관측가능	관측가능하지 않은 투입변수와
----	-----	--------	-----------	-----------------

	공정가치		하지 않은 투입변수	공정가치측정치 간의 연관성
당기손익-공정가치측정금융자산	248,015,668	현금흐름할인 모형, NAV법	성장률, 할인율, 주가(비상장주식)	성장률 상승에 따라 공정가치 상승 할인율 하락에 따라 공정가치 상승
		시장가치접근법	비교대상기업 시장배수	비교대상기업 시장배수 상승에 따라 공정가치 상승
		이항모형	변동성	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
당기손익-공정가치측정금융부채	471,991	현금흐름할인 모형, NAV법	성장률, 할인율, 주가(비상장주식)	성장률 상승에 따라 공정가치 상승 할인율 하락에 따라 공정가치 상승
		시장가치접근법	비교대상기업 시장배수	비교대상기업 시장배수 상승에 따라 공정가치 상승
		이항모형	변동성	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

23.7.1 당기말 현재 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치를 공시하는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3(*1)	계
금융자산				
현금및현금성자산	-	-	138,048,728	138,048,728
예치금	-	-	607,383,395	607,383,395
상각후원가측정대출채권	-	-	1,174,978,512	1,174,978,512
기타금융자산	-	-	1,282,388,820	1,282,388,820
금융자산 합계	-	-	3,202,799,455	3,202,799,455
금융부채				
예수부채	-	-	1,642,274,514	1,642,274,514
차입부채	-	739,986,500	3,986,325,580	4,726,312,080
기타금융부채(*2)	-	-	1,285,549,640	1,285,549,640
금융부채 합계	-	739,986,500	6,914,149,734	7,654,136,234

(*1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 리스부채는 제외하였습니다.

23.7.2 당기말 현재 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치를 공시하는 금융상품 중 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	가치평가기법	투입변수
금융부채			
차입부채	739,986,500	현금흐름할인모형	할인율

24. 현금및현금성자산과 금융기관예치금(금융업)

24.1 당기말 현재 현금및예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
현금및현금성자산	138,048,728
예치금	607,383,395
합 계	745,432,123

24.2 당기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
현금	20
보통예금	5,772,513
외화예금	7,922,910
당좌예금	453,285
MMDA	13,900,000
발행어음	110,000,000
합 계	138,048,728

24.3 당기말 현재 예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	89,411,294
대차거래이행보증금	183,739,280
장내파생상품거래예치금	89,663,394
장내파생상품매매증거금	79,900,000
주식매매증거금	10,500,000
유통금융담보금	73,000,000
담보금융지원대출담보금	12,000,000
특정예금	20,500
기타예치금	65,948,927
정기예적금	3,200,000
합 계	607,383,395

25. 당기손익-공정가치측정금융자산(금융업)

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

(단위: 천원)

구분	당기말
당기손익-공정가치측정유가증권	
주식	300,207,689
상품주식	267,898,296
상환전환우선주	32,309,393
출자금	56,456,753
신주인수권	30,255
국채·지방채	239,835,247
금융채·특수채	1,550,926,205
회사채	1,787,628,359
기업어음증권	40,013,079
전자단기사채	130,217,992
집합투자증권	651,180,387
외화증권	5,449,583
투자자예탁금별도예치금(신탁)	580,712,021
손해배상공동기금	47,931,144
기타	1,200,000
합 계	5,391,788,714

(2) 당기말 현재 당기손익-공정가치항목지정금융자산은 없습니다.

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

(단위: 천원)

구분	평가전 장부가액	평가후 장부가액	평가손익
주식	321,467,935	300,207,689	(21,260,246)
출자금	56,007,879	56,456,753	448,875
신주인수권	37,500	30,255	(7,245)
국채·지방채	238,129,017	239,835,247	1,706,230
금융채·특수채	1,547,284,193	1,550,926,205	3,642,011
회사채	1,788,109,930	1,787,628,359	(481,571)
기업어음증권	40,000,000	40,013,079	13,079
전자단기사채	130,300,000	130,217,992	(82,008)
집합투자증권	59,741,263	59,619,179	(122,084)
집합투자증권(상장지수펀드)	597,345,911	591,561,208	(5,784,703)
외화증권	4,819,338	5,449,583	630,245
투자자예탁금별도예치금(신탁)	559,008,481	580,712,021	21,703,540
손해배상공동기금	47,931,144	47,931,144	-
기타	1,200,000	1,200,000	-
합 계	5,391,382,591	5,391,788,714	406,123

26. 기타금융자산(금융업)

당기말 현재 기타금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
미수금	
자기매매미수금	32,460,191
위탁매매미수금	1,184,281,936
해외미수금	33,080,946
기타미수금	19,523,506
손실충당금	(31,263,859)
소 계	1,238,082,720
미수수익	
미수수료	1,435,391
미수이자	26,689,948
미수배당금	17,771
미수분배금	113,478
기타미수수익	10,038,155
손실충당금	(2,810,776)
소 계	35,483,967
보증금	
임차보증금	541,884
현재가치할인차금	(57,745)
회원보증금	3,927,214
소 계	4,411,353
미회수채권	800
공탁금	4,409,980
합계	1,282,388,820

27. 파생상품(금융업)

27.1 당기말 현재 파생상품자산·부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	파생상품자산	파생상품부채
장내파생상품(*) :		
매수개별주식옵션	132,034	-
매도개별주식옵션	-	76,777
소 계	132,034	76,777
장외파생상품 :		
주식스왑	57,763	-
통화선도	13,664,713	-
매수주식옵션	658,452	-
기타파생상품	-	86,998
소 계	14,380,928	86,998
거래일평가손익조정액	-	384,993
합 계	14,512,962	548,768

(*) 선물 관련 자산 및 부채는 기타금융자산(부채)에 포함되어 있습니다.

27.2.1 당기말 현재 장내 파생상품과 관련된 미결제계약은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	미결제약정금액	순평가손익
이자율선물	717,288,860	189,038
통화선물	352,811,000	1,801,638
매수개별주식옵션	5,321,857	(6,752)
매도개별주식옵션	12,899,987	9,444
주가지수선물	171,090,233	(872,027)
개별주식선물	417,111,143	3,261,167
합 계	1,676,523,080	4,382,508

연결회사는 상기 파생상품매매와 관련하여 한국거래소에 당기손익-공정가치측정금융자산을 담보로 제공하고 있습니다(주석 52 참조).

27.2.2 당기말 현재 장외파생상품과 관련된 미결제계약의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	미결제약정금액	순평가손익
통화선도	215,215,627	13,664,713

주식스왑	2,301,883	57,763
매수주식옵션	5,000,895	15,997
기타파생상품	13,535,000	406,344
합 계	236,053,405	14,144,817

27.3.1 당기 중 파생상품과 관련된 평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	평가이익	평가손실
장내파생상품	1,536,268	660,600
장외파생상품	11,037,470	632,044
합 계	12,573,738	1,292,644

27.3.2 당기 중 파생상품과 관련된 처분손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	처분이익	처분손실
장내파생상품	759,033,355	667,018,155
장외파생상품	13,831,607	4,490,925
합 계	772,864,962	671,509,080

28. 상각후원가측정금융자산(금융업)

28.1 당기말 현재 상각후원가측정금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
상각후원가측정대출채권	
신용공여금(*1)	482,241,939
환매조건부채권매수	486,750,000
대여금	282,545
대출금	225,573,570
사모사채	49,441,333
소 계	1,244,289,387
이연대출부대손익(*2)	(2,093,957)
손실충당금	(67,216,919)
순장부가액	1,174,978,511
기타금융자산	
미수금	1,269,346,579
미수수익	38,294,743
임차보증금	541,884
미회수채권	800
공탁금	4,409,980
회원보증금	3,927,214
소 계	1,316,521,200
현재가치할인차금	(57,745)
손실충당금	(34,074,635)
순장부가액	1,282,388,820
합 계	2,457,367,331

(*1) 연결회사는 신용거래고객에게 융자한 금액을 신용거래융자금으로 계상하고 있으며 동 융자금의 금리는 기간별로 연 5.95%~9.95%이고 기간은 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140% 이상이며 담보부족이나 만기일까지 미상환시 약관에 따라 반대매매를 통해 상환받고 있습니다. 한편 연결회사는 투자자가 예약하고 있는 유가증권에 대해 전일종가의 55%~70% 한도 내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있으며 동 대출금의 금리는 종목군별로 연 8.3%~9.8%이고 기간은 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140% 이상이며 담보부족이나 만기일까지 미상환시 약관에 따라 반대매매를 통해 상환받고 있습니다.

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

28.2 당기말 현재 손실충당금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
상각후원가측정대출채권	
신용공여금	7,719
대여금	11,311
대출금	45,767,117
사모사채	21,430,772
소 계	67,216,919
기타금융자산	
미수금	31,263,859
미수수익	2,810,776
소 계	34,074,635
합 계	101,291,554

28.3 당기 중 손실충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초금액	-	-	-	-
사업결합효과	3,018,710	17,464,240	78,452,026	98,934,976
12개월 기대신용손실로 대체	5,212,885	(4,359,888)	(852,997)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(657,150)	1,397,347	(740,197)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(129,815)	(7,229,817)	7,359,632	-
전입/환입	(2,814,554)	(899,959)	42,956,567	39,242,054
제각	-	-	(37,045,660)	(37,045,660)
기타증감	-	-	160,183	160,183
기말금액	4,630,076	6,371,923	90,289,554	101,291,553

28.4 당기 중 이연대출부대수익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
기초	-
사업결합 효과	6,874,770
신규발생	379,027
상각액	(5,159,839)
기말	2,093,958

29. 관계기업투자(금융업)

29.1 당기말 현재 관계기업투자 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	결산일	지분율 (%)	장부금액
(주)에이치비씨티	대한민국	12월 31일	31.46	-
(주)청라플러스(*1)	대한민국	12월 31일	19.00	-
(주)이스트청라(*1)	대한민국	12월 31일	12.70	-
이베스트하이테크신기술사업투자조합(*2)	대한민국	12월 31일	12.09	122,433
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	대한민국	12월 31일	23.26	627,961
이베스트에이아이피신기술조합제2호	대한민국	12월 31일	27.93	343,049
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	대한민국	12월 31일	44.25	70,399
이베스트신기술사업투자조합제9호	대한민국	12월 31일	35.70	139,368
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	대한민국	12월 31일	23.26	529,817
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	대한민국	12월 31일	46.30	306,781
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	대한민국	12월 31일	42.86	695,039
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합(*2)	대한민국	12월 31일	3.24	-
이베스트 신기술조합 제27호	대한민국	12월 31일	31.23	296,381
에이티피이베스트신기술조합제1호(*2)	대한민국	12월 31일	8.28	113,776
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	대한민국	12월 31일	45.45	960,102
이베스트 신기술조합 제31호	대한민국	12월 31일	21.10	360,351
이베스트 신기술조합 제43호(*2)	대한민국	12월 31일	19.84	387,888
이베스트 신기술조합 제49호	대한민국	12월 31일	36.50	128,730
이베스트 신기술조합 제58호	대한민국	12월 31일	30.67	233,050
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	대한민국	12월 31일	22.99	1,019,984
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호(*2)	대한민국	12월 31일	5.24	187,072
베스트원신기술사업투자조합제3호(*2)	대한민국	12월 31일	3.24	631,857
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합(*2)	대한민국	12월 31일	1.42	70,678
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	대한민국	12월 31일	23.80	326,916
이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합(*2)	대한민국	12월 31일	1.90	73,300

코로프라넥스트-라엘 펀드1호(*2)	대한민국	12월 31일	2.80	580,468
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	대한민국	12월 31일	45.41	428,061
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	대한민국	12월 31일	30.10	462,299
에이티피이베스트신기술조합제2호(*2)	대한민국	12월 31일	10.32	86,783
KAI-더스퀘어 신기술투자조합 1호	대한민국	12월 31일	23.47	624,137
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	대한민국	12월 31일	35.46	466,041
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호(*2)	대한민국	12월 31일	15.26	271,209
제이비이베스트자율주행드러턴트신기술조합3호(*2)	대한민국	12월 31일	11.39	405,574
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호(*2)	대한민국	12월 31일	9.09	447,315
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	대한민국	12월 31일	47.17	494,209
고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV(*2)	대한민국	12월 31일	14.17	1,034,230
이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호(*2)	대한민국	12월 31일	3.82	517,076
이베스트-한빛신기술투자조합제84호	대한민국	12월 31일	28.57	1,001,832
구름-빌랑스 글로벌 에스텍 신기술조합	대한민국	12월 31일	30.08	912,138
코너스톤한양이베스트신기술조합(*2)	대한민국	12월 31일	5.56	5,473,171
뉴메인-원티드랩 1호 신기술조합	대한민국	12월 31일	20.00	972,475
KAI-신기술투자조합 3호	대한민국	12월 31일	48.39	466,489
한화시큐리티테크신기술투자조합	대한민국	12월 31일	21.98	2,285,922
포지티브 아이비케이씨 소부장 신기술조합	대한민국	12월 31일	22.17	978,193
뉴메인 신기술투자조합 제4호	대한민국	12월 31일	29.85	981,718
비엔케이 안전 신기술투자조합	대한민국	12월 31일	46.88	1,467,288
이베스트-엑시스 컨텐츠 신기술투자조합(*2)	대한민국	12월 31일	5.26	294,630
아이온 코너스톤 로봇 신기술조합	대한민국	12월 31일	25.64	983,624
뉴메인 신기술투자조합 제5호	대한민국	12월 31일	21.68	789,484
와이지 글로벌바이오 제1호 신기술투자조합	대한민국	12월 31일	29.85	988,723
한화이에스에스(ESS)신기술투자조합	대한민국	12월 31일	28.30	1,487,698
티앤케이메가 사모투자합자회사	대한민국	12월 31일	28.57	902,600
무림-퍼시픽 유틸리티 신기술투자조합 제1호	대한민국	12월 31일	38.46	994,077
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호(*2)	대한민국	12월 31일	10.00	9,066,543
이베스트 신기술조합 제7호 외 49개(*2)(*3)	대한민국	12월 31일	-	1,748,423
합 계				45,237,365

(*1) 연결회사가 이사회 구성원에 대한 선임권한을 보유하여 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.

(*2) 연결회사의 지분율이 20% 미만이나 업무집행사원으로 참여하고 있어 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.

(*3) 중요하지 않은 관계기업투자 금액은 합산하였습니다.

29.2 당기 중 관계기업투자의 기중 변동내역은 아래와 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

회사명	기초	연결범위변동 및 취득	매각/상환 및 처분/분배	평가손익	기말
㈜에이치비씨티	-	4,239,478	-	(4,239,478)	-

㈜청라플러스	-	-	-	-	-
㈜이스트청라	-	-	-	-	-
이베스트하이테크신기술사업투자조합	-	102,915	-	19,518	122,433
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	-	864,596	-	(236,635)	627,961
이베스트에이아이피신기술조합제2호	-	326,475	-	16,574	343,049
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	-	274,314	-	(203,915)	70,399
이베스트신기술사업투자조합제9호	-	141,955	-	(2,587)	139,368
저스트에그 푸드테크 그로스 신기술조합	-	537,812	-	(7,995)	529,817
이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	-	464,166	-	(157,385)	306,781
라구나Pre-IPO유니콘투자조합제3호	-	1,611,136	-	(916,097)	695,039
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	-	-	-	-	-
이베스트 신기술조합 제27호	-	135,432	-	160,949	296,381
에이티피이베스트신기술조합제1호	-	115,019	-	(1,243)	113,776
라구나 Pre-IPO 퓨처투자조합제4호	-	960,630	-	(528)	960,102
이베스트 신기술조합 제31호	-	456,259	-	(95,908)	360,351
이베스트 신기술조합 제43호	-	494,178	-	(106,290)	387,888
이베스트 신기술조합 제49호	-	199,079	-	(70,349)	128,730
이베스트 신기술조합 제51호	-	172,778	(172,778)	-	-
이베스트 신기술조합 제58호	-	468,429	-	(235,379)	233,050
와이지 펜타스톤 로봇 모빌리티 신기술투자조합	-	2,599,583	-	(1,579,599)	1,019,984
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	-	194,167	-	(7,095)	187,072
베스트원신기술사업투자조합제3호	-	441,165	-	190,692	631,857
이베스트 헬시온 스마트 글로벌 투자조합	-	64,177	-	6,501	70,678
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	-	732,594	(538,037)	132,359	326,916
이베스트 스마트 콘텐츠 신기술조합	-	64,236	-	9,064	73,300
코로프라넥스트-라엘 펀드1호	-	477,052	-	103,416	580,468
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	-	209,252	-	218,809	428,061
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	-	473,934	-	(11,635)	462,299
에이티피이베스트신기술조합제2호	-	88,420	-	(1,637)	86,783
KAI-더스퀘어 신기술투자조합 1호	-	636,802	-	(12,665)	624,137
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	-	477,883	-	(11,842)	466,041
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	-	277,872	-	(6,663)	271,209
제이비이베스트자율주행드러언트신기술조합3호	-	483,249	(149)	(77,526)	405,574
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	-	455,472	-	(8,157)	447,315
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	-	625,900	-	(131,691)	494,209
고양시 문봉동 데이터센터 개발사업 PFV	-	1,034,230	-	-	1,034,230
이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호	-	488,015	-	29,061	517,076
이베스트-한빛신기술투자조합제84호	-	1,010,383	-	(8,551)	1,001,832
구름-빌랑스 글로벌 에스테틱 신기술조합	-	794,798	-	117,340	912,138
코너스톤한양이베스트신기술조합	-	994,270	-	4,478,901	5,473,171
뉴메인-원티드 랩 1호 신기술조합	-	993,613	-	(21,138)	972,475
KAI-신기술투자조합 3호	-	745,553	-	(279,064)	466,489
한화시큐리티테크신기술투자조합	-	1,999,890	-	286,032	2,285,922
포지티브 아이비케이씨 소부장 신기술조합	-	999,650	-	(21,457)	978,193
뉴메인 신기술투자조합 제4호	-	1,000,000	-	(18,282)	981,718
비엔케이 안전 신기술투자조합	-	1,500,000	-	(32,712)	1,467,288

이베스트-엑시스 컨텐츠 신기술투자조합	-	300,000	-	(5,370)	294,630
아이온 코너스톤 로봇 신기술조합	-	1,000,000	-	(16,376)	983,624
뉴메인 신기술투자조합 제5호	-	800,000	-	(10,516)	789,484
와이지 글로벌바이오 제1호 신기술투자조합	-	1,000,000	-	(11,277)	988,723
한화이에스에스(ESS)신기술투자조합	-	1,500,000	-	(12,302)	1,487,698
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호	-	8,498,417	-	568,126	9,066,543
티앤케이메가 사모투자합자회사	-	900,000	-	2,600	902,600
무림-퍼시픽 유틸리티 신기술투자조합 제1호	-	1,000,000	-	(5,923)	994,077
이베스트 신기술조합 제7호 외 57개(*)	-	3,502,967	(1,899,005)	144,464	1,748,426
합 계	-	49,928,195	(2,609,969)	(2,080,861)	45,237,365

(*) 중요하지 않은 관계기업투자 금액은 합산하였습니다.

29.3 당기 중 개별적으로 중요하지 않은 관계기업투자의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
장부금액	1,748,423
피투자기업의 지분해당액	144,463
- 계속영업손익에 대한 지분해당액	144,463
- 세후중단영업손익에 대한 지분해당액	-
- 기타포괄손익에 대한 지분해당액	-
총포괄손익에 대한 지분해당액	144,463

29.4 당기말 현재 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 누적 미반영 지분변동액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	미반영 손실(이익)	미반영손실 누계액
(주)청라플러스	(3,659,641)	3,949,588
(주)이스트청라	366	1,132,803
글로벌푸드테크 신기술사업투자조합	11,157	25,457
합 계	(3,648,118)	5,107,848

30. 유형자산(금융업)

30.1 당기말 현재 유형자산 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	228,098	(146,629)	81,469
비품	55,672,375	(37,480,330)	18,192,045

합 계	55,900,473	(37,626,959)	18,273,514
-----	------------	--------------	------------

30.2 당기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초	연결범위 변동	취득	처분	감가상각	기말
차량운반구	-	109,660	-	-	(28,191)	81,469
비품	-	16,531,852	7,159,377	(35,712)	(5,463,472)	18,192,045
합 계	-	16,641,512	7,159,377	(35,712)	(5,491,663)	18,273,514

30.3 당기말 현재 연결회사가 가입한 보험계약은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	부보금액	보험사
전자금융거래배상책임보험	3,000,000	현대해상화재보험
전자기기보험	11,140,702	DB손해보험

31. 사용권자산과 리스부채(금융업)

31.1 당기말 현재 사용권자산과 리스부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 천원)

구분	당기말
사용권자산	
건물	19,609,337
차량운반구	610,994
합 계	20,220,331
리스부채	21,023,163

당기 중 신규로 증가한 사용권자산의 총 장부금액은 656,884천원입니다.

31.2 당기 중 사용권자산 장부금액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 천원)

구분	기초	연결범위 변동	취득	처분	감가상각	기말
건물	-	23,233,147	143,208	-	(3,767,018)	19,609,337
차량운반구	-	427,032	513,676	(40,984)	(288,730)	610,994
합 계	-	23,660,179	656,884	(40,984)	(4,055,748)	20,220,331

31.3 당기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 천원)

구분	기초	연결범위 변동	증가	감소	이자비용	리스료지급	기말
리스부채	-	24,209,448	543,856	(41,566)	1,059,341	(4,747,916)	21,023,163

31.4 당기 중 리스 관련 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
사용권자산 감가상각비	(4,055,748)
리스부채 이자비용	(1,059,341)
단기리스 관련비용	(59,299)
소액리스자산 관련비용	(133,776)
합 계	(5,308,164)

31.5 당기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
리스원금	3,688,575
리스이자	1,059,341
단기리스	59,299
소액리스자산	133,776
합 계	4,940,991

31.6 당기말 현재 리스 부채의 잔존 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
1년 이내	4,797,962
1년 초과 5년 이내	15,902,246
5년 초과	3,512,872
합 계	24,213,080

상기 만기 분석은 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 연결회사가 지급해야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

32. 무형자산(금융업)

32.1 당기말 현재 무형자산 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	84,304,470	(67,839,090)	-	16,465,380
산업재산권	4,659,718	(4,648,000)	-	11,718
기타의무형자산	2,860,744	-	(667,732)	2,193,012
고객중계(*)	14,958,292	(2,493,049)	-	12,465,243
고객예치(*)	3,710,880	(618,480)	-	3,092,400
합 계	110,494,104	(75,598,619)	(667,732)	34,227,753

(*) 당기 중 금융위원회의 LS증권(주)(구, 이베스트투자증권(주))에 대한 대주주 변경 승인으로 인하여 회사가 채무적투자자(LP)로 참여 중인 G&A사모투자전문회사의 잔여재산분배가 발생하였습니다. 회사는 G&A사모투자전문회사의 잔여재산분배를 통하여 LS증권(주)의 보통주식 33,830,364주를 현물분배 받았으며, LS증권(주)에 대한 지배력을 획득함에 따라 식별된 무형자산입니다. 무형자산은 72개월동안 정액법의 방식으로 상각합니다.

32.2 당기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초	연결범위 변동	취득	처분	폐기	상각	기말
소프트웨어	-	18,814,903	4,457,956	-	(643,500)	(6,163,979)	16,465,380
산업재산권	-	11,718	-	-	-	-	11,718
기타의무형자산	-	2,221,955	-	(28,943)	-	-	2,193,012
고객중계	-	14,958,292	-	-	-	(2,493,049)	12,465,243
고객예치	-	3,710,880	-	-	-	(618,480)	3,092,400
합 계	-	39,717,748	4,457,956	(28,943)	(643,500)	(9,275,508)	34,227,753

33. 기타자산(금융업)

당기말 현재 기타자산 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
선급금	16,957,626
선급비용	7,848,737
기타보증금	121,000
합 계	24,927,363

34. 예수부채(금융업)

당기말 현재 예수부채 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
투자자예수금	
위탁자예수금	438,787,469
장내파생상품거래예수금	364,985,261
집합투자증권투자자예수금	45,436,369
기타예수금	155,728
소 계	849,364,827
수입담보금	
대여담보금(*)	792,909,687
합 계	1,642,274,514

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

35. 당기손익-공정가치측정금융부채(금융업)

당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
매도유가증권	
주식	160,278,183
국채	39,026,615
기타	5,085,284
소 계	204,390,082
파생상품부채	
장내파생상품	76,777
장외파생상품	471,991
소 계	548,768
합 계	204,938,850

36. 차입부채(금융업)

36.1 당기말 현재 차입부채 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분		차입처	이자율(%)	금액
차입금	은행차입금	산업은행	4.05~4.67	80,000,000
	유통금융차입금	한국증권금융㈜	4.02	194,073,638
	담보금융지원차입금	한국증권금융㈜	4.02~4.34	160,000,000
	기타증권차입금	한국증권금융㈜	3.45	70,000,000
	기업어음증권	BNK투자증권㈜	3.94~4.48	15,000,000
		DB금융투자㈜	3.68	5,000,000
		DS투자증권㈜	3.52~3.62	14,000,000
		IBK투자증권㈜	3.62	4,000,000
		KR투자증권㈜	4.76~4.81	50,000,000
		다올투자증권㈜	5.20	5,000,000
		부국증권㈜	3.67~5.13	30,000,000
		우리투자증권㈜	3.64	10,000,000
		유진투자증권㈜	4.33	10,000,000
		케이프투자증권㈜	3.62	5,000,000
		하이투자증권㈜	4.09	5,000,000
		한양증권㈜	3.58~5.00	72,000,000
		현대차증권㈜	3.62~5.00	165,000,000
		흥국증권㈜	3.76	30,000,000
	전자단기사채	BNK투자증권㈜	3.65	5,000,000

		IBK투자증권(주)	3.57~3.75	105,000,000
		신영증권(주)	3.70	10,000,000
		한양증권(주)	3.69~3.71	20,000,000
		현대차증권(주)	3.76	50,000,000
		흥국증권(주)	3.76	30,000,000
	기타	유동화사채(*1)	7.00	2,000,000
			8.00	500,000
		기타(*2)	-	2,594,582
환매조건부채권매도	대고객		2.76~3.48	1,021,459,559
	대기관		2.98~4.50	2,519,000,000
자산담보부차입금		기타(*2)	3.79	16,697,801
사채		기타(*2)	5.65~6.00	20,000,000
사채할인발행차금			-	(13,500)
합 계				4,726,312,080

(*1) 종속기업이 발행한 유동화사채입니다(더제이와이제일차(주) 20억원, 정인제일차(주) 5억원).

(*2) 종속기업이 차입한 후순위 기타차입금입니다.

36.2 당기말 현재 환매조건부채권매도에 편입된 채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	
	대고객(*1)	대기관(*2)
국채	43,710,890	222,493,211
특수채	319,479,839	1,162,764,316
회사채	725,198,340	1,254,261,341
합 계	1,088,389,069	2,639,518,868
편입비율(%)	107%	105%

(*1) 대고객 환매조건부채권매도의 경우 우량채권(A등급 이상)을 편입하고 있습니다.

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

37. 기타금융부채 및 리스부채(금융업)

당기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
미지급채무	7,225,937
미지급금	1,210,554,637
미지급비용	65,872,227
리스부채	21,023,163
기타	1,896,839
합 계	1,306,572,803

38. 기타부채(금융업)

당기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
선수금	24,848
선수수익	3,585,903
제세금예수금	9,288,487
기타	1,321,251
합 계	14,220,489

39. 총당부채(금융업)

39.1 당기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
매입약정총당부채(*)	1,030,213
매입확약총당부채	754,184
마일리지총당부채	695,352
복구총당부채	1,053,123
소송총당부채	10,403,600
합 계	13,936,472

(*) 대출약정에 대한 총당부채 금액이 포함되어 있습니다.

39.2 당기 중 대출 및 신용 관련 약정에 대한 총당부채 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	매입약정총당부채(※)			매입확약총당부채			합계
	12개월	전체기간 기대신용손실		12개월	전체기간 기대신용손실		
	기대신용손실	비손상	손상	기대신용손실	비손상	손상	
기초금액	-	-	-	-	-	-	-
연결범위변동	922,522	415,171	-	463,180	640,029	-	2,440,902
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-
총당금전입(환입)액	107,691	(415,171)	-	35,599	(384,624)	-	(656,505)
기말금액	1,030,213	-	-	498,779	255,405	-	1,784,397

(*) 대출약정에 대한 총당부채 금액이 포함되어 있습니다.

39.3 당기 중 기타의 총당부채 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	연결범위변동	전입액	사용액	환입액	기말
마일리지총당부채	-	741,332	714,089	(234,415)	(525,654)	695,352
복구총당부채	-	1,014,376	38,747	-	-	1,053,123
소송총당부채	-	9,174,993	1,228,607	-	-	10,403,600
합계	-	10,930,701	1,981,443	(234,415)	(525,654)	12,152,075

40. 자본금

40.1 지배기업이 발행할 주식의 총수 및 당기말 및 전기말 현재 발행한 주식의 수와 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

내역	당기말			전기말		
	보통주	우선주	합계	보통주	우선주	합계
발행할 주식수(*)	1,000,000,000	250,000,000	1,250,000,000	1,000,000,000	250,000,000	1,250,000,000
발행한 주식수	78,803,016	15,284	78,818,300	78,803,016	15,284	78,818,300
액면가액	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원
자본금	394,015,080	76,420	394,091,500	394,015,080	76,420	394,091,500

(*) 상기 보통주와 우선주를 합한 주식수 발행한도는 1,000,000,000주입니다.

40.2 당기 및 전기 중 발행주식수 및 자본금의 변동은 없습니다.

41. 기타불입자본

41.1 당기말 및 전기말 현재 기타불입자본의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
자기주식(*1)	(81,234)	(23,008,830)
자기주식처분이익	1,911,155	-
기타자본조정(*2)	1,909,030	(71,384)
합계	3,738,951	(23,080,214)

(*1) 제71회 무기명식 무보증 사모교환사채의 교환청구권 행사로 인하여 2024년 1월 22일과 24일에 각각 528,278주, 3,169,670주, 3월 18일에 1,093,826주의 자기주식이 교부되었습니다. 당기말 현재 684주(전기말: 4,792,458주)의 자기주식을 기타불입자본 계정에 계상하고 있습니다.

(*2) 당기 중 LS증권(주)(구, 이베스트투자증권(주))의 지배력획득에 따라 변동하였습니다.

41.2 당기 및 전기 중 각각 자기주식의 교부 및 지배력 변동에 따른 기타불입자본의 변동 및 기타자본조정과 미처분잉여금 간의 대체가 있습니다.

42. 이익잉여금

42.1 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(이익준비금)(*)	354,853	354,853
지분법이익잉여금	(854,992)	(854,992)
미처분이익잉여금	197,959,926	242,841,393
합 계	197,459,787	242,341,254

(*) 상법상의 규정에 따라 납입자본의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익 배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금배당의 재원으로 사용될 수 없으며, 자본전입 또는 결손보전을 위해서만 사용될 수 있습니다.

42.2 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	242,341,254	232,697,903
확정급여제도의 재측정요소	(923,448)	(1,112,103)
당기순이익(손실)	(43,958,019)	10,704,984
기타조정	-	50,470
기말금액	197,459,787	242,341,254

43. 기타자본구성항목

당기말 및 전기말 현재 기타자본항목의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
지분법자본변동	(49,344,943)	(49,344,943)

44. 고객과의 계약에서 생기는 수익

44.1 비금융업

(1) 당기와 전기 중 수익과 관련해 연결포괄손익계산서에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
고객과의 계약에서 생기는 수익	319,248,217	340,055,623
상품매출	267,537,967	287,002,655
기타매출	32,612,823	35,130,933
수수료매출	19,097,427	17,922,035
기타 원천으로부터의 수익: 임대료 수익	43,173,533	39,576,131
합 계	362,421,750	379,631,754

(2) 당기와 전기 중 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
상품매출	4,703,233	7,757,348
수수료매출	7,099,771	6,102,092
수출매출 소계	11,803,004	13,859,440
상품매출	262,983,807	279,253,489
기타매출	37,605,655	39,965,810
수수료매출	12,896,072	12,926,480
국내매출 소계	313,485,534	332,145,779
합 계	325,288,538	346,005,219
연결조정 효과(*)	(6,040,321)	(5,949,596)
연결회사 매출	319,248,217	340,055,623
수익인식 시점		
한 시점에 인식	319,248,217	340,055,623

(*) 연결조정 효과는 내부거래 조정 등을 반영한 금액입니다.

연결회사는 국내에 소재하고 있으며, 외부고객으로부터의 수익금액은 고객이 소재한지역별로 구분하였습니다.

(3) 당기말 및 전기말 고객과의 계약과 관련된 자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매출채권	31,464,243	29,889,203
계약부채	11,441,539	13,774,191
계약부채 - 선수물품대	8,452,263	10,426,632
계약부채 - 고객포인트	78,146	154,932
계약부채 - 선수수리비	2,911,130	3,192,627

(4) 당기 및 전기 중 계약부채에 대해 인식한 수익금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초의 계약부채 잔액 중 인식한 수익		
계약부채 - 선수물품대	2,838,216	2,710,919
계약부채 - 고객포인트	153,050	348,904
계약부채 - 선수수리비	636,292	456,757

(5) 당기 및 전기 중 매출원가의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
상품매출	195,253,494	200,817,943
기타매출	31,153,648	33,367,583
수수료매출	54,248	87,000
임대매출	22,323,153	22,836,949
합 계	248,784,543	257,109,475

44.2 금융업

(1) 당기 중 수익과 관련해 연결포괄손익계산서에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
고객과의 계약에서 생기는 수익	114,696,184
수수료수익	114,696,184
기타 원천으로부터의 수익	1,456,696,025
금융상품평가및처분이익	408,424,957
파생상품평가및처분이익	785,438,700
이자수익	216,751,408
유효이자율법으로 인식하는 이자수익	88,741,394
기타 이자수익	128,010,014
외환거래이익	17,765,468
대출채권관련이익	6,925,853
기타영업수익	21,389,639
총 수익	1,571,392,209

(2) 당기 중 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
한시점에 인식 :	
수수료수익	111,102,371
기간에 걸쳐 인식 :	
수수료수익	3,593,813
합 계	114,696,184

(3) 당기 중 매출원가의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
수수료비용	41,242,257
금융상품평가및처분손실	416,120,249
파생상품평가및처분손실	672,801,725
이자비용	201,282,138
외환거래손실	31,721,691
기타의영업비용	38,176,316
합 계	1,401,344,376

45. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			전기		
	매출원가	판매비와관리비	합계	매출원가	판매비와관리비	합계
재고자산의 변동	10,266,110	-	10,266,110	(3,653,712)	-	(3,653,712)
재고자산의 매입액	197,580,872	-	197,580,872	215,928,304	-	215,928,304
종업원급여	6,581,721	101,674,969	108,256,690	6,380,174	28,245,641	34,625,815
감가상각비 및 무형자산상각비	6,421,893	23,037,545	29,459,438	7,138,251	2,248,549	9,386,800
지급수수료	50,959,634	63,973,555	114,933,189	9,366,703	56,431,755	65,798,458
전산운용비	-	13,461,246	13,461,246	-	-	-
기타	1,378,318,688	55,918,486	1,434,237,174	21,949,754	23,978,057	45,927,811
합 계	1,650,128,918	258,065,801	1,908,194,719	257,109,474	110,904,002	368,013,476

46. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 발생한 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	70,185,141	22,328,021
퇴직급여(*)	9,413,183	1,715,450
복리후생비	22,076,645	4,202,171
여비교통비	1,201,264	739,802
감가상각비	13,555,275	2,012,835
무형자산상각비	9,482,270	241,435
운반비	1,792,859	2,008,109
지급수수료	63,973,555	56,431,755
세금과공과	10,019,186	286,381
임차료	5,964,111	3,222,891
광고선전비	17,567,294	12,701,142
전산운용비	13,461,246	-
대손상각비	5,801,101	446,402
기타	13,572,671	4,573,330
합 계	258,065,801	110,909,724

(*) 당기 중 해고 등에 따라 지급한 퇴직위로금 2,777,547천원을 포함하였습니다.

47. 기타수익 및 기타비용

당기 및 전기 중 발생한 기타수익 및 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기타수익:		
외환차익	2,650,743	2,394,113
외화환산이익	2,480,167	256,656
기타의대손충당금환입	1,301,272	3,842,386
유형자산처분이익	242,418	344,419
사용권자산처분이익	208,259	66,723
투자부동산처분이익	-	469,457
파생상품평가이익	1,916,398	2,224,340
파생상품거래이익	4,968,237	205,507
임가매수차익	364,270,263	-
기타	2,578,230	2,306,160
합 계	380,615,987	12,109,761
기타비용:		
외환차손	3,058,983	2,448,208
외화환산손실	3,203,967	241,065
기부금	798,861	585,004
유형자산처분손실	116,866	9,831
유형자산손상차손	1,739,134	1,253,649
투자부동산처분손실	-	81,314
무형자산처분손실	643,500	-
무형자산손상차손	206,021	366,792
사용권자산처분손실	37,611	6,219
사용권자산손상차손	2,529,818	301,089
파생상품거래손실	16,731	39,616
파생상품평가손실	12,415,190	5,479
기타의대손상각비	5,746,166	-
관계기업투자주식처분손실	379,484,363	-
기타	6,885,730	739,103
합 계	416,882,941	6,077,369

48. 금융수익 및 금융비용

당기 및 전기 중 발생한 금융수익 및 금융비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
금융수익:		
이자수익	1,734,208	2,477,595
배당금수익	913	627
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가이익	28,967	51,223
당기손익-공정가치측정 금융자산 처분이익	-	155,028
합 계	1,764,088	2,684,473
금융비용:		
이자비용	25,501,803	20,879,007

한편, 금융수익과 금융비용의 금융상품 범주별 발생 내역은 주석 6에서 분석되었습니다.

49. 법인세비용

49.1 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세비용 :		
당기손익에 대한 당기법인세	5,447,993	1,994,258
과거기간의 당기법인세에 대한 조정액	143,624	(7,511,641)
이연법인세비용 :		
일시적차이의 발생 및 소멸로 인한 금액	43,759,735	10,589,326
당기 발생 및 사용 이월결손금에 대한 이연법인세	(55,237,489)	(3,195,957)
법인세율 변경효과	-	(357,156)
기타포괄손익으로 반영된 법인세 :		
기타포괄손익	230,252	258,402
자기주식처분이익	(502,186)	(2,784)
법인세비용 :		
법인세비용(수익)	(6,158,071)	1,774,450

49.2 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용과의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	(38,048,899)	12,479,433
적용세율에 따른 법인세비용(수익)	(7,952,220)	3,278,391
조정사항:		
비공제비용(비과세수익)으로 인한 효과	1,160,639	(105,259)
이연법인세 미인식 일시적차이의 변동 효과	956,111	624,413
과거기간의 당기법인세에 대한 조정액	(731,106)	(1,582,686)
세율변동효과 등	408,504	(440,409)
소 계	1,794,148	(1,503,941)
법인세비용:		
법인세비용(수익)	(6,158,071)	1,774,450
평균유효세율(*)	-	14.22%

(*) 당기의 경우 법인세비용차감전순손실이 발생하여 평균유효세율을 산출하지 않았습니다.

49.3 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
-----	-----	-----

이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	136,378,981	22,903,587
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	2,792,453	2,229,135
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(188,954,602)	(107,135,688)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(54,948)	(35,906)
이연법인세자산(부채) 순액	(49,838,116)	(82,038,872)

49.4 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채) 변동은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초	연결범위변동	증가(감소)		기말
			당기손익	자본에직접반영	
선수수익	1,244,659	-	168,636	-	1,413,295
임대보증금현재가치할인차금	(1,274,810)	-	(204,580)	-	(1,479,390)
임차보증금현재가치할인차금	146,944	-	(15,911)	-	131,033
재고자산평가충당금	1,256,799	-	(473,320)	-	783,479
사용권자산	(2,071,360)	(5,657,408)	1,732,705	-	(5,996,063)
리스부채	2,547,583	5,763,267	(1,367,834)	-	6,943,016
퇴직급여충당금	(93,016)	-	129,384	230,252	266,620
대손충당금	728,758	-	939,318	-	1,668,076
관계기업투자주식	(15,010,264)	-	15,010,264	-	-
종속기업투자주식	-	-	(67,457,958)	-	(67,457,958)
유형자산재평가	(84,917,012)	-	-	-	(84,917,012)
장기차입금현재가치할인차금	(134,889)	-	(424,937)	-	(559,826)
유형자산손상차손	1,167,643	-	(368,342)	-	799,301
무형자산손상차손	134,623	160,328	4,010	-	298,961
기타	683,603	(1,110,841)	(1,555,811)	-	(1,983,049)
이월결손금	13,551,867	4,478,984	55,237,489	-	73,268,340
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	-	6,710,262	6,293,086	-	13,003,348
파생상품평가손실	-	2,503,315	(1,214,599)	-	1,288,716
사모사채대손충당금	-	13,253,775	2,551,634	-	15,805,409
사모사채미수이자대손충당금	-	125,159	384,719	-	509,878
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	(11,999,709)	3,879,938	-	(8,119,771)
파생상품평가이익	-	(2,068,992)	(365,397)	-	(2,434,389)
미지급비용	-	15,281,034	(2,998,960)	-	12,282,074
미수수익	-	(6,716,172)	1,363,968	-	(5,352,204)
합 계	(82,038,872)	20,723,002	11,247,502	230,252	(49,838,116)

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기초	증가(감소)			기말
		세율변동	당기손익	자본에직접반영	
선수수익	437,843	(2,085)	808,901	-	1,244,659

임대보증금현재가치할인차금	(484,276)	2,306	(792,840)	-	(1,274,810)
임차보증금현재가치할인차금	117,181	(558)	30,321	-	146,944
재고자산평가충당금	1,116,546	(5,317)	145,570	-	1,256,799
사용권자산	(1,537,279)	7,320	(541,401)	-	(2,071,360)
리스부채	2,592,416	(12,345)	(32,488)	-	2,547,583
퇴직급여충당금	(258,076)	1,229	(94,418)	258,402	(93,016)
대손충당금	1,429,644	(6,808)	(694,078)	-	728,758
관계기업투자주식	(6,428,866)	30,614	(8,612,012)	-	(15,010,264)
유형자산재평가	(85,316,191)	406,268	(38,526)	-	(84,948,449)
장기차입금현재가치할인차금	(392,222)	1,868	255,465	-	(134,889)
상각후원가측정금융자산손상차손	283,500	(1,350)	(282,150)	-	-
유형자산손상차손	1,703,180	(8,110)	(527,427)	-	1,167,643
무형자산손상차손	60,746	(289)	63,059	-	123,516
기타	1,267,738	(6,037)	(535,705)	-	726,148
이월결손금	9,616,497	(45,793)	3,073,303	-	12,644,007
이월기부금	788,962	(3,757)	122,654	-	907,859
합 계	(75,002,657)	357,156	(7,651,772)	258,402	(82,038,872)

49.5 보고기간말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식하지 않은 차감(가산)할 일시적차이 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말	제외사유
대손금	49,923,726	49,923,726	법인세법에 규정된 소멸시효 경과 등
장기매도가능증권 평가손익	3,845,562	3,845,562	예측가능한 미래 소멸여부의 불확실
무상주수입배당금	79,273	79,273	예측가능한 미래 소멸여부의 불확실
공동기업투자주식	3,889,060	3,889,060	예측가능한 미래 소멸여부의 불확실
종속기업투자주식	47,855,030	53,657,528	예측가능한 미래 소멸여부의 불확실
가지급금인정이자	816,575	816,575	예측가능한 미래 소멸여부의 불확실
파생상품평가손익	6,009,131	7,255,760	예측가능한 미래 소멸여부의 불확실
지급보증충당부채	6,891,294	6,126,041	예측가능한 미래 소멸여부의 불확실
대손충당금한도초과	94,000,985	90,614,026	예측가능한 미래 소멸여부의 불확실
확정급여부채	671,328	730,501	예측가능한 미래 소멸여부의 불확실
이월결손금	78,092,882	70,329,107	예측가능한 미래 소멸여부의 불확실
재고자산평가충당금	1,678,656	2,105,963	예측가능한 미래 소멸여부의 불확실
기타	478,541	284,227	예측가능한 미래 소멸여부의 불확실
합 계	294,232,043	289,657,349	

50. 주당이익

50.1 당기 및 전기 중 보통주 기본주당손익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당기	전기
-----	----	----

기본주당이익 계산에 이용된 이익 :		
지배기업소유주지분 당기순이익(손실)	(43,958,018,741)	10,704,983,628
보통주 총기본주당이익 계산에 사용된 당기순이익(손실)	(43,949,427,631)	10,702,760,565
기본주당이익 계산을 위한 가중평균유통보통주식수 :		
기초주식수	78,803,016	78,803,016
자기주식 가중평균주식수(*)	(614,858)	(5,219,422)
가중평균유통보통주식수	78,188,158	73,583,594
기본주당손익 :		
기본주당이익(손실)	(562)	145

(*) 교환사채의 교환청구에 따라 2024년 1월 22일과 24일에 각각 528,278주, 3,169,670주, 3월 18일에 1,093,826주의 자기주식이 교부되었습니다.

50.2 회석주당이익은 모든 회석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균 유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 당기 중 연결회사는 회석성 잠재적 보통주인 교환사채를 모두 자기주식으로 교환하여, 회석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

50.3 당기 및 전기 중 우선주 기본주당손익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당기	전기
기본주당이익(*) 계산에 이용된 이익 :		
지배기업소유주지분 당기순이익(손실)	(43,958,018,741)	10,704,983,628
우선주 기본주당이익 계산에 사용된 연결당기순이익(손실)	(8,591,110)	2,223,063
기본주당손익 계산을 위한 가중평균유통주식수 :		
가중평균유통주식수	15,284	15,284
기본주당손익 :		
기본주당이익(손실)	(562)	145

(*) 연결회사의 우선주는 이익배당형 구형우선주로 사실상의 보통주에 해당하여 주당손익 산출에 포함하였습니다.

50.4 우선주는 잠재적 지분상품이 없으므로 기본주당손익과 회석주당손익이 동일합니다.

51. 특수관계자 거래

51.1 당기말 현재 연결회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	회사명
지배기업	(주)E1
관계기업	KUKJE CHUNNAM S.A, HANIL H.K LTD., APPLICOM INC., (주)신영포르투(*1), (주)에이치비씨티 등 기타 104개사(*2)
공동기업	ELES-Ruspacific Co.,Ltd. , PT. STM Coal Trading
기타 특수관계자	(주)E1컨테이너터미널, (주)E1물류, E1 America LLC, M1-Energy LLC, (주)넥스포솔라, (주)넥스포에너지, Samchully Midstream Holdings 3 LLC, 재단법인 송강, (주)이원평택에너지
대규모 기업집단 계열회사 등 (*3)	(주)LS, LS전선(주), LS일렉트릭(주), LS엠트론(주), LS글로벌인코퍼레이티드(주), LS메탈(주), LS메카피온(주), LS사우타(주), 엘에스엠엔염(주), LS빌드윈(주), LSEV코리아(주), 가온전선(주), (주)에스코홀딩스, 농가온(주), LS오토모티브테크놀로지스(주), LS VINA Cable & System 등 LS기업집단 계열회사

(*1) 연결회사는 (주)신영포르투의 이사회 선임권이 있습니다. 이에 따라 지분율이 20% 미만임에도 불구하고 연결회사가 피투자기업에 유의적인 영향력이 있다고 판단하여 관계기업 투자기업으로 분류하였습니다.

(*2) 당기 중 연결범위에 포함된 LS증권(주)(구, 이베스트투자증권(주))의 관계기업입니다.

(*3) 동 회사 등은 기업회계기준서 제1024호 문단 9에서 정의하는 특수관계자에는 해당하지 않으나, 공정거래위원회가 지정한 대규모기업집단체열회사는 기업회계기준서 제1024호 문단 10에서 규정하는 실질관계에 따른 특수관계자라는 증권선물위원회의 의결사항에 따라 특수관계자로 분류되는 회사 등입니다.

51.2 당기 및 전기 중 특수관계자와의 손익거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	회사명	당기				전기			
		매출(*2)	기타수익	매입	기타비용	매출	기타수익	매입	기타비용
지배기업	(주)E1	4,175,137	-	-	415,910	3,400,721	-	-	571,167
관계기업	LS증권(구, 이베스트투자증권(주))(*1)	-	-	-	-	-	239,802	-	-
	G&A사모투자전문회사(*3)	-	-	-	4,359	-	-	-	-
	(주)신영포르투	442,110	-	-	133,125	752,201	530,133	-	153,384
	(주)청라플러스	138,290	-	-	-	-	-	-	-
	(주)이스트청라	119,924	-	-	-	-	-	-	-
	케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호(*3)	-	-	-	13	-	-	-	-
	이베스트 시노 신기술조합 제1호	382,799	-	-	4,582	-	-	-	-
	이베스트 신기술조합 제7호	587	-	-	4,784	-	-	-	-
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	21,396	-	-	2,236	-	-	-	-
	이베스트하이테크신기술사업투자조합	9,633	-	-	-	-	-	-	-
	이베스트-푸른 신기술조합 제9호(*3)	-	-	-	538	-	-	-	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	103	-	-	344	-	-	-	-
	이베스트에이아이피신기술조합제2호	7,343	-	-	-	-	-	-	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	-	-	-	673	-	-	-	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	-	-	-	30	-	-	-	-
	요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	18,902	-	-	-	-	-	-	-
	헬시언 헬스케어 인베스트먼트(*3)	377,124	-	-	-	-	-	-	-
	이베스트 신기술조합 제31호	107	-	-	188	-	-	-	-
	이베스트-GTOG 푸드테크 신기술조합 제32호(*3)	-	-	-	935	-	-	-	-

요즈마 글로벌 시펀드 4호	32,905	-	-	-	-	-	-	-
이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	39,910	-	-	-	-	-	-	-
이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	-	-	-	29	-	-	-	-
이베스트 신기술조합 제43호	122	-	-	213	-	-	-	-
엘엠케이이베스트 신기술조합 제45호(*3)	20,594	-	-	-	-	-	-	-
요즈마ATU 게임제인저펀드 1호	274,566	-	-	20,061	-	-	-	-
요즈마 글로벌 시펀드 5호	17,409	-	-	-	-	-	-	-
이베스트 신기술조합 제49호	1,351	-	-	-	-	-	-	-
이베스트크레딧사일로 SI 1호	3,219	-	-	-	-	-	-	-
이베스트 신기술조합 제51호(*3)	3,682	-	-	65,583	-	-	-	-
이베스트 신기술조합 제52호(*3)	4,665	-	-	42	-	-	-	-
프렌다이베스트 신기술투자조합 1호	24,278	-	-	-	-	-	-	-
이베스트-MD 유니콘 신기술조합	5,301	-	-	-	-	-	-	-
이베스트-베리타스 신기술조합 제60호	6,318	-	-	-	-	-	-	-
이베스트 신기술조합 제58호	6,195	-	-	-	-	-	-	-
이베스트-GTOG 바이오테크 신기술조합 제59호	7,678	-	-	-	-	-	-	-
요즈마이베스트글로벌그로쓰투자조합1호	21,482	-	-	-	-	-	-	-
베스트원신기술사업투자조합	12,746	-	-	-	-	-	-	-
요즈마이베스트 Pre-IPO 투자조합 1호	27,571	-	-	-	-	-	-	-
와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	24,109	-	-	-	-	-	-	-
베스트원신기술사업투자조합2호	41,945	-	-	-	-	-	-	-
이베스트-엘로형신기술조합제1호	36,646	-	-	-	-	-	-	-
베스트원신기술사업투자조합3호	72,842	-	-	-	-	-	-	-
이베스트H-M신기술사업투자조합(*3)	29,966	-	-	1,962	-	-	-	-
글로벌혁신신약신기술조합	10,501	-	-	-	-	-	-	-
글로벌 키즈 컨텐츠 신기술투자조합	13,525	-	-	-	-	-	-	-
이베스트 헬스온 스마트 글로벌 투자조합	24,526	-	-	-	-	-	-	-
이베스트 신기술조합 제74호	12,367	-	-	-	-	-	-	-
이베스트 바이오 신기술조합 제68호	346	-	-	1,089	-	-	-	-
이베스트 스마트 컨텐츠 신기술조합	19,589	-	-	-	-	-	-	-
코로나프라넥스트-라엘 펀드1호	143,365	-	-	-	-	-	-	-
혁신AI신기술조합	8,261	-	-	-	-	-	-	-
피티에이이베스트신기술조합제1호	31,503	-	-	-	-	-	-	-
이베스트 트윈 바이오 신기술조합 제70호	7,250	-	-	-	-	-	-	-
이베스트물류혁신신기술조합	18,387	-	-	-	-	-	-	-
이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	16,664	-	-	-	-	-	-	-
티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	57,540	-	-	-	-	-	-	-
스파크랩화이트나이트신기술조합	17,356	-	-	-	-	-	-	-
요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	144,230	-	-	1,721	-	-	-	-
이베스트H신기술사업투자조합5호	65,404	-	-	-	-	-	-	-
이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	20,560	-	-	5	-	-	-	-
글로벌콘텐츠유니콘신기술조합	-	-	-	5	-	-	-	-
클레슨화이트나이트신기술조합	22,143	-	-	-	-	-	-	-
요즈마 이베스트 글로벌 미디어컬 신기술조합	52,080	-	-	11	-	-	-	-
이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	14,144	-	-	-	-	-	-	-
이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	19,094	-	-	-	-	-	-	-
제이비이베스트자율주행드라이버신기술조합3호	61,354	-	-	-	-	-	-	-
이베스트-어센트신기술투자조합제1호	28,703	-	-	-	-	-	-	-
엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	30,251	-	-	-	-	-	-	-
이베스트크레소컨텐츠신기술투자조합제1호	19,100	-	-	-	-	-	-	-
이지스자이언트이베스트신기술투자조합제84호	40,078	-	-	-	-	-	-	-

	프렌드 신기술사업투자조합 55호(*3)	331,328	-	-	-	-	-	-	-
	이베스트-한빛신기술투자조합제84호	35,058	-	-	-	-	-	-	-
	구름-빌랑스 글로벌 에스텍 신기술조합 제2호	10,001	-	-	-	-	-	-	-
	이베스트-레이니어신기술조합제1호	19,378	-	-	-	-	-	-	-
	코너스톤한양이베스트신기술조합	135,317	-	-	-	-	-	-	-
	이베스트자이언트스톤 신기술조합 제85호	29,980	-	-	-	-	-	-	-
	이베스트-엑시스 컨텐츠 신기술투자조합	44,507	-	-	-	-	-	-	-
기타 특수관계자	㈜E1물류	-	-	-	-	596	-	-	-
	㈜E1컨테이너터미널	28,823	-	-	-	27,962	-	-	-
	재단법인 송강	98,822	-	-	-	88,409	-	-	-
대규모기업집단 계열회사	㈜LS	3,463,698	-	-	1,319,127	2,851,291	-	-	308,258
	LS전선㈜	3,426,593	74,029	-	-	2,918,667	-	-	-
	LS일렉트릭㈜	6,882,325	-	-	16,708	6,269,110	-	51,408	-
	LS엠트론㈜	132,066	-	-	-	74,258	-	-	-
	엘에스아이티씨㈜	1,147,415	-	107,359	1,756,264	96,553	-	100,116	1,372,783
	LS메탈㈜	81,986	-	-	-	575,651	-	-	-
	LS빌드윈㈜	5,465	-	-	-	3,292	-	-	-
	엘에스엠엔엠㈜	2,786,613	-	-	-	2,388,862	-	-	-
	LS오토모티브테크놀로지스㈜	7,213	-	-	-	3,690	-	-	-
	LS메카피온㈜	4,408	-	-	-	5,251	-	-	-
	LSEV코리아㈜	649	-	-	-	2,287	-	-	-
	㈜에스코홀딩스	1,022,455	-	-	-	987,690	-	-	-
	LS사우더㈜	216	-	-	-	1,100	-	-	-
	가온전선㈜	46,550	-	-	-	39,570	-	-	-
	㈜농가온	-	-	-	-	207	-	-	-
	엘에스알스코 주식회사	251	-	-	-	4,684	-	-	-
	엘에스머트리얼즈	5,295	-	-	-	2,147	-	-	-
	엘에스에코에너지㈜	157,520	-	-	-	143,022	-	-	-
	씨에스마린 주식회사	2,525	-	-	-	2,400	-	-	-
	엘에스이모빌리티솔루션㈜	-	-	-	-	15,244	-	-	-
	㈜에스코	21,770	-	-	-	-	-	-	-
	엘에스이링크㈜	108,154	-	-	-	-	-	-	-
	엘에스에코첨단소재㈜	3,204	-	-	-	-	-	-	-

- (*1) 당기 중 연결범위변동에 따라 종속기업으로 편입되었으며, 종속기업으로 편입되기 전까지의 거래를 포함하고 있습니다.
- (*2) 금융업 특수관계자와의 매출거래는 이연수익으로 인식된 이연대출부대수익 및 선수수익을 포함하고 있습니다
- (*3) 당기 중 연결회사의 관계기업에서 제외되었으며, 관계기업에서 제외되기 전까지의 거래를 포함하고 있습니다.

51.3 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 자금 및 지분 거래내역은 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원)

구 분	회사명	거래내역	당기	전기
지배기업	㈜E1	리스료 지급	717,096	717,096
		예치, 예치금(MMF) 등	615,840,000	-
		인출, 예치금(MMF) 등	556,504,187	-
		사채인수 등	73,500,000	-
관계기업	LS증권(구, 이베스트투자증권㈜)(*1)	예치금(MMF) 예치	-	96,000,000
		예치금(MMF) 인출	-	73,000,000

	G&A사모투자전문회사(*2)	예치금(MMF) 인출	1,348,937	320,000
		환매조건부채권매도 증가	1,347,410	16,373,816
		환매조건부채권매도 감소	2,692,975	16,654,696
	이베스트 시노 신기술조합 제1호	환매조건부채권매도 증가	581,250	-
		환매조건부채권매도 감소	593,381	-
	이베스트 신기술조합 제7호	환매조건부채권매도 증가	1,561,859	-
		환매조건부채권매도 감소	1,588,869	-
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	환매조건부채권매도 증가	762,529	-
		환매조건부채권매도 감소	868,818	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	환매조건부채권매도 증가	55,760	-
		환매조건부채권매도 감소	55,596	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	환매조건부채권매도 증가	233,146	-
		환매조건부채권매도 감소	235,475	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제19호	환매조건부채권매도 증가	11,846	-
		환매조건부채권매도 감소	14,201	-
	이베스트 신기술조합 제51호	환매조건부채권매도 증가	80,296	-
		환매조건부채권매도 감소	92,508	-
	요즈마ATU 게임체인저펀드 1호	환매조건부채권매도 증가	8,578,971	-
		환매조건부채권매도 감소	6,773,311	-
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	환매조건부채권매도 증가	20,891	-
		환매조건부채권매도 감소	25,042	-
공동기업	ELES-RUSPACIFIC CO.,LTD.	대여금 대여	-	6,570,688
대규모기업 집단지열회사	(주)LS	예치, 예치금(MMF) 등	157,400,061	-
		인출, 예치금(MMF) 등	58,963,881	-
		사채인수 등	65,000,000	-
	LS전선(주)	사채인수 등	75,000,000	-
	LS일렉트릭(주)	예치, 예치금(MMF) 등	146,136	-
		인출, 예치금(MMF) 등	67,817,021	-
		사채인수 등	20,000,000	-
	엘에스아이티씨(주)	예치, 예치금(MMF) 등	2,100,000	-
		인출, 예치금(MMF) 등	4,476,140	-
		환매조건부채권매도 증가	2,100,000	-
		환매조건부채권매도 감소	4,472,246	-
	엘에스이링크(주)	예치, 예치금(MMF) 등	-	-
		인출, 예치금(MMF) 등	11,730,212	-
	엘에스엠트론(주)	사채인수 등	21,000,000	-
	(주)에스코	예치, 예치금(MMF) 등	62,600,405	-
		인출, 예치금(MMF) 등	75,828,610	-

(*1) 당기 중 연결범위변동에 따라 종속기업으로 편입되었으며, 편입되기 전까지의 거래를 포함하고 있습니다.

(*2) 당기 중 연결회사의 관계기업에서 제외되었으며, 관계기업에서 제외되기 전까지의 거래를 포함하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

특수관계자구분	회사명	신용손실충당금 전입(환입)액	손실충당금	충당부채
관계기업	(주)청라플러스	(95,184)	329,338	-
	(주)이스트청라	71,665	143,493	-
	지베스코기회추구일반사모부동산투자1호	(168,977)	-	59,690
합 계		(192,496)	472,831	59,690

51.4 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	회사명	채권		채무	
		매출채권	기타수취채권	기타지급채무	임대보증금
지배기업	(주)E1	34,923	-	823,127	2,193,017
관계기업	KUKJE CHUNNAM S.A(*1)	-	3,061,987	-	-
	(주)신영포르투	-	-	5,074,691	-
	(주)청라플러스(*2)	-	3,499,497	-	-
	(주)이스트청라(*2)	-	2,324,003	-	-
	이베스트 시노 신기술조합 제일호	-	-	57,090	-
	이베스트 신기술조합 제7호	-	-	10,780	-
	크립톤-이베스트 글로벌 프론티어 신기술조합 제1호	-	-	93,503	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제11호	-	-	690,323	-
	이베스트-에스엠시노 신기술조합 제14호	-	-	27,609	-
	요즈마 이베스트 그린테크 펀드1호	-	-	6,635	-
	이베스트 신기술조합 제31호	-	-	715,248	-
	요즈마 글로벌 시펀드 4호	-	-	25,948	-
	이베스트 헬스케어 신기술조합 제38호	-	-	32,986	-
	이베스트 조인트 헬스케어 신기술조합 제41호	-	-	6,236	-
	이베스트 신기술조합 제43호	-	-	810,047	-
	요즈마ATU 게임채인지펀드 1호	-	-	2,158,659	-
	요즈마 글로벌 시펀드 5호	-	-	999	-
	이베스트 바이오1호 신기술조합	-	-	30	-
	신성장세컨더리 신기술조합	-	-	5	-
	와이케이-이베스트 바이오 신기술조합 1호	-	-	10,474	-
	이베스트-엘로힘신기술조합제1호	-	-	17,533	-
	글로벌혁신신약신기술조합	-	-	258	-
	이베스트 바이오 신기술조합 제68호	-	-	44,102	-
	코로프라넥스트-라엘 펀드1호	-	-	88,043	-
	이베스트 패러다임 신기술조합 제75호	-	-	13,379	-
	티티유 이베스트 핀테크 신기술조합 제77호	-	-	39,318	-
	요즈마 이베스트 글로벌 IPO 투자 신기술조합	-	-	27,355	-
	이베스트H신기술사업투자조합5호	-	-	29,117	-
	이베스트-두은 신기술투자조합 제79호	-	-	581	-
	글로벌콘텐츠포니콘신기술조합	-	-	2	-
	클레슨화이트나이트신기술조합	-	-	822	-
	요즈마 이베스트 글로벌 메디컬 신기술조합	-	-	3,694	-
	이베스트 NOX 신기술투자조합 제81호	-	-	2,042	-

	이베스트 퓨처 신기술투자조합 82호	-	-	3,488	-
	제이비이베스트자율주행터커런트신기술조합3호	-	-	21,655	-
	이베스트-어센트신기술투자조합제1호	-	-	10,126	-
	엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호	-	-	6,778	-
	이베스트크레스컨텐츠신기술투자조합제1호	-	-	14,208	-
	이베스트-한빛신기술투자조합제84호	-	-	25,301	-
	뉴메인 신기술투자조합 제4호	-	-	3,270	-
	아이온 코너스톤 로봇 신기술조합	-	-	12,493	-
공동기업	ELES-RUSPACIFIC CO.,LTD.(*)3	5,557,422	6,647,897	-	-
기타특수관계자	재단법인 송강	22,851	1,000	-	16,898
	(주)E1컨테이너터미널	2,642	-	-	-
대규모기업집단체열회사	(주)LS	22,793	18,660	223	1,828,478
	LS전선(주)	78,699	-	2,496,919	2,192,910
	LS일렉트릭(주)	17,170	-	18,377	4,381,376
	LS엠트론(주)	98,978	-	-	-
	엘에스아이티씨(주)	4,594	-	344,908	748,068
	LS메카피온(주)	54	-	-	-
	LS메탈(주)	23,925	-	-	34,368
	엘에스엠앤엠(주)	2,467	-	-	1,713,935
	엘에스이링크(주)	990	-	-	177,732
	가온전선(주)	6,468	-	-	-
	엘에스에코에너지(주)	1,320	-	-	108,000
	(주)에스코홀딩스	5,582	-	-	688,558
	엘에스에코청단소재(주)	3,524	-	-	-
	(주)에스코	19,340	-	-	-

- (*1) 당기말 현재 KUKJE CHUNNAM S.A의 기타수취채권 전액에 대해서 대손충당금을 설정하고 있습니다.
- (*2) 당기말 현재 (주)청라플러스와 (주)이스트청라 기타수취채권의 대손충당금은 472,831천원입니다.
- (*3) 당기말 현재 ELES-Ruspacific Co.,Ltd.의 매출채권 및 기타수취채권 전액에 대해서 대손충당금을 설정하고 있습니다.

(전기말)

(단위: 천원)

구분	회사명	채권			채무		
		매출채권	기타수취채권	기타자산	매입채무	기타지급채무	임대보증금
지배기업	(주)E1	27,869	-	-	-	1,739,588	1,890,761
관계기업	KUKJE CHUNNAM S.A(*)	-	3,061,987	-	-	-	-
	이베스트투자증권(주)	-	-	26,455,421	-	-	-
	(주)신영포르투	-	1,056,663	-	-	7,395,626	-
공동기업	ELES-RUSPACIFIC CO.,LTD.(*)	5,557,422	6,647,897	-	-	-	-
기타특수관계자	(주)E1컨테이너터미널	2,563	-	-	-	-	-
	재단법인 송강	14,596	700	-	-	-	16,898
대규모기업집단체열회사	(주)LS	15,859	12,785	-	-	-	1,828,478
	LS전선(주)	82,916	-	7,363	-	2,601,192	2,192,910
	LS일렉트릭(주)	41,954	-	-	-	1,940	4,381,376
	LS엠트론(주)	42,084	-	-	-	-	-
	엘에스아이티씨(주)	5,237	-	-	-	455,037	748,068
	LS메탈(주)	7,547	-	-	-	455,628	34,368

	엘에스엠엔엠㈜	2,529	-	-	-	-	1,713,935
	엘에스머트리얼즈	313	-	-	-	-	-
	엘에스사우타㈜	1,012	-	-	-	154,220	-
	엘에스에코에너지㈜ (구, 엘에스전선아시아㈜)	440	-	-	-	-	108,000
	(주)에스코홀딩스	5,193	-	-	-	-	688,558

(*) 전기말 현재 KUKJE CHUNNAM S.A과 ELES-Ruspacific Co.,Ltd.의 수취 가능한 채권 잔액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

51.5 당기말 및 전기말 현재 연결회사가 특수관계자에게 제공한 담보 또는 지급보증은 다음과 같습니다.

(당기말)

(외화단위: 천)

구 분	회 사 명	담보/보증처	금액(*)	보증기간	비고
공동기업	PT. STM Coal Trading	PT.BANKWOORI SAUDARA INDONESIA	USD 3,700	2016년 8월~2025년 6월	차입금 지급보증

(*) 당기말 현재 연결회사는 상기 금융보증계약에 대하여 5,439,000천원을 지급보증부채로 계상하였습니다.

(전기말)

(외화단위: 천)

구 분	회 사 명	담보/보증처	금액(*)	보증기간	비고
공동기업	PT. STM Coal Trading	PT.BANKWOORI SAUDARA INDONESIA	USD 3,700	2016년 8월~2024년 6월	차입금 지급보증

(*) 전기말 현재 연결회사는 상기 금융보증계약에 대하여 4,770,780천원을 지급보증부채로 계상하였습니다.

51.6 당기말 현재 특수관계자에 대한 대출 약정 등의 신용공여약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	
	약정금액	잔액
관계기업(지베스코 기회추구일반사무부동산투자신탁제1호)		
수익증권매입약정(*)	10,000,000	1,493,000

(*) 약정기간은 최초 설정일로부터 3년입니다.

51.7 당기말 현재 연결회사는 (주)신영이앤피와 (주)신영포르투 계약에 대한 회사의 이행을 담보하기 위하여 연결회사의 지배기업인 (주)E1으로부터 (주)신영포르투의 생산개시일로부터 8년간 연대보증을 제공받고 있습니다. 연결회사는 해당 연대보증 약정과 관련하여 (주)E1에 보증대상 채무금액의 일정률을 수수료로 매년 지급하고 있습니다.(주석 52 참조)

51.8 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기급여	6,326,806	1,411,636
퇴직급여	1,012,211	232,459
합 계	7,339,017	1,644,095

52. 약정사항 및 우발상황

52.1 비금융업

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융기관과의 약정사항 및 제공받은 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원, 외화단위: 천)

제공자	구분	한도액	
		당기말	전기말
하나은행	기업일반자금대출 등	50,000,000	50,550,000
	전자어음할인	5,000,000	5,000,000
	외화지급보증	USD 2,000	USD 2,000
	외화지급보증	EUR 1,700	EUR 1,700
	채권할인약정	7,000,000	7,000,000
	담보신탁차입	50,000,000	-
우리은행	외화지급보증	USD 3,700	USD 3,700
	기업일반자금대출	-	5,000,000
	담보신탁차입	40,000,000	30,000,000
KB국민은행	통합한도	USD 8,100	USD 8,100
신한은행	수입신용장	USD 5,000	USD 5,000
	수출매입외환	USD 650	USD 650
	전자어음할인	4,000,000	4,000,000
	담보신탁차입	60,000,000	60,000,000
농협은행	수입신용장	USD 10,000	USD 10,000
	담보신탁차입	50,000,000	-
수협은행	수입신용장	USD 400	USD 400
	기업일반자금대출	3,000,000	-
광주은행	외환한도	USD 5,000	-
	기업일반자금대출(한도대)	5,000,000	-
	기업일반자금대출(일반대)	5,000,000	-
우리종합금융	기업일반자금대출	20,000,000	30,000,000
삼성생명보험	담보신탁차입	-	210,000,000
중국은행	담보신탁차입	40,000,000	40,000,000
중국농업은행	담보신탁차입	-	30,000,000
케이비증권	담보신탁차입	200,000,000	-

아이엠뱅크	담보신탁차입	20,000,000	-
BMW파이낸셜	일반대출약정	500,000	500,000
	물품대금 등	1,950,000	4,130,000
서울보증보험	전자상거래	200,000	200,000
	이행보증 등(*)	465,223	321,778
한국자산관리공사	담보부사채 지급보증	-	48,000,000

(*) 해당 약정금액은 계약이행 등을 보증하기 위한 실행액입니다.

(2) 연결회사가 차입한 담보신탁차입의 대출약정서에는 부채비율 200%이하 유지, 신용등급 BBB- 이상 유지 규정, 이자지급력지수(DSCR) 1.0이상 유지 규정 등이 포함되어 있으며 상기 규정이 위반되는 경우 기한의 이익을 상실할 수도 있습니다.

연결회사는 전기 중 70회 사모사채를 발행하였습니다. 해당 사모사채의 인수계약서에 따르면 은행거래가 정지된 때, 회생, 파산 등의 절차가 있는 경우 등 기한의 이익 상실 조항이 포함되어 있습니다. 연결회사가 보유한 사채 중 상기 규정이 적용되어 발행된 사채는 30,000,000천원입니다.

(3) 연결회사는 (주)신영이앤피로부터 발전용 목재펠릿 생산을 위한 산림바이오매스를 매입하여 SY에너지(주)와 주식회사 신영포르투에 공급하고, SY에너지(주)와 주식회사 신영포르투에서 생산된 발전용 목재펠릿을 매입하여 (주)신영이앤피에 공급하는 계약을 체결하고 있습니다. 이 거래에서 발생하는 수익은 순액으로 인식하고 있습니다. 본계약의 물량과 단가는 개별 계약 상 확정되어 있으며, 계약과 관련한 약정사항은 아래와 같습니다.

- (주)신영이앤피와 주식회사 신영포르투 계약에서 회사의 이행을 담보하기 위하여 회사의 지배기업인 (주)E1으로부터 주식회사 신영포르투의 생산개시일로부터 8년간 연대보증을 제공받는 약정을 체결하였습니다.
- (주)신영이앤피의 의무이행을 담보하기 위하여 회사는 주식회사 신영포르투의 대표이사가 보유한 (주)신영이앤피의 지분증권의 일부를 담보로 제공받고 있습니다.
- 연결회사는 2020년 중 주식회사 신영포르투의 지분 51%를 취득할 수 있는 콜옵션을 취득하였습니다(주석 11 참조).

(4) 상기 계약으로 인한 실행 가능한 일괄상계약정의 적용을 받아 상계되어 인식된 금융자산 및 금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상대표 순액	자산 총액	상계된 부채총액	재무상대표 순액
매출채권 및 기타수취채권	147,572,295	(50,766,678)	96,805,617	98,392,590	(19,693,495)	78,699,095

2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		

	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 순액	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 순액
기타지급채무	78,047,062	(50,766,678)	27,280,384	43,169,657	(19,693,495)	23,476,162

(5) 당기말 및 전기말 현재 근저당권, 전세권, 담보신탁의 목적으로 LS용산타워에 설정된 담보금액은 568,137,756천원(전기말: 520,137,756천원)입니다. 또한 담보신탁차입과 관련하여 금융자산 8,821,462천원(전기말: 5,277,948천원)에 대해 사용이 제한되어 있습니다.

(6) 당기말 현재 (주)스포츠모터사이클코리아에 지급보증한 금액은 2,598,841천원(전기말: 2,425,203천원)입니다. 또한 지급보증과 관련하여 정기예금 2,700,000천원(전기말: 2,700,000천원)에 대해 사용이 제한되어 있습니다.

(7) 당기말 현재 종속기업 (주)케이제이모터라드가 지배기업에 제공한 임차보증금 1,750,000천원(전기말: 2,950,000천원)이 하나은행과 BMW파이낸셜서비스에 담보로 제공되어 있습니다.

(8) 연결회사의 중요한 소송사건으로 현재 중국내 산업재산권 관련(상표권) 소송을 원고로서 계류 중에 있으며, 소송의 승패 및 전망은 예측할 수 없습니다.

52.2 금융업

(1) 당기말 현재 사용이 제한된 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금융기관	당기말
당기손익-공정가치측정금융자산		
투자자예탁금별도예치금(신탁)(*1)	한국증권금융(주)	580,712,021
손해배상공동기금	한국거래소	44,961,610
소 계		625,673,631
상각후원가측정금융자산		
투자자예탁금별도예치금(예금)(*1)	한국증권금융(주)	89,411,294
대차거래이행보증금(*2)	한국증권금융(주)	171,600,000
장내파생상품거래예치금(*3)	(주)우리은행 등	89,663,394
유통금융담보금(*4)	한국증권금융(주)	73,000,000
담보금융지원대출담보금	한국증권금융(주)	12,000,000
특정예금(*5)	(주)우리은행 등	20,500
장내파생상품매매증거금(*6)	한국거래소	77,019,862
주식매매증거금(*6)	한국거래소	10,432,003
정기예적금(*5)	(주)우리은행	3,200,000
기타예치금(*3)	(주)우리은행 등	65,948,928
차입담보금(*7)	황소자산운용(주) 등	12,139,280
공탁금(*8)	-	4,409,980
소 계		608,845,241

합 계	1,234,518,872
-----	---------------

- (*1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의하여 예치하고 있습니다.
- (*2) 대차거래이행보증금은 증권대차거래 이행보증을 위하여 예치하고 있습니다.
- (*3) 장내파생상품거래예치금은 고객의 해외선물거래 관련하여 해외 FCM(Futures Commission Merchant)과 국내 시중은행에 예치된 금액이며, 기타예치금은 해외주식거래와 관련하여 해외 예탁기관과 국내 시중은행에 예치된 금액입니다.
- (*4) 유통금융담보금은 증권유통금융대출약정에 따라 예치된 금액입니다.
- (*5) 특정예금은 당좌개설보증금이며, 정기예금은 당좌대출 한도약정 및 소액결제 관련하여 질권이 설정되어 있습니다.
- (*6) 장내파생상품매매증거금은 파생상품시장업무규정에 의하여 매매증거금으로 예치된 금액이며, 주식매매증거금은 유가증권시장업무규정에 따라 매매증거금으로 예치된 금액입니다.
- (*7) 주식차입 거래를 위해 연결회사가 담보금을 납부한 금액입니다.
- (*8) CERCG 2심 민사소송 일부 패소에 따른 가지급금 지급을 위한 공탁 금액입니다.

(2) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산과 관련하여 담보로 제공된 금융자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	목적(*)	기관	당기말
주식/ 집합투자증권	대차거래	한국예탁결제원	247,822,548
		한국증권금융(주)	17,492,177
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	12,010,774
	증권시장거래증거금	한국거래소	3,554,535
국채	대차거래	한국증권금융(주)	9,550,157
		한국예탁결제원	1,802,462
	장외파생상품매매증거금	키움증권(주)	2,097,829
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	6,801,106
특수채	대차거래	한국예탁결제원	8,452,277
		한국증권금융(주)	39,492,779
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	38,099,915
회사채	대차거래	한국증권금융(주)	29,584,400
합 계			416,760,959

(*) 환매조건부채권매도에 편입된 채권(매도 후 미리 정한 가격 또는 매도가격에 일정수익률을 더한 금액으로 양도자산을 재매입하는 약정 체결)의 내역은 주식 36에 기재하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 연결회사가 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	거래기관	한도금액
당좌차월약정	(주)국민은행	5,000,000

	수협은행	5,000,000
	(주)우리은행	15,000,000
	소계	25,000,000
일중차월약정	한국증권금융(주)	200,000,000
	(주)우리은행	30,000,000
	(주)하나은행	5,000,000
	소계	235,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융(주)	50,000,000
유통어음할인약정	한국증권금융(주)	80,000,000
증권유통금융	한국증권금융(주)	350,000,000
담보금융지원대출 - 한도거래	한국증권금융(주)	100,000,000
담보금융지원대출 - 건별장기거래	한국증권금융(주)	90,000,000
채권딜러금융	한국증권금융(주)	300,000,000
할인어음(청약증거금예수금)	한국증권금융(주)	청약증거금범위내

(4) 매입보장약정 및 신용공여약정 등

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

(단위: 천원)

SPC명	약정금액(*)	약정기간	잔여 차환발행횟수
아이코닉제일차(주)	54,500,000	2020.12.29~2025.12.29	4
원진제삼차(주)	35,000,000	2021.01.25~2025.05.16	2
더블유제이엘제일차(주)	77,800,000	2021.06.28~2025.06.27	5
여수베스트제일차(주)	10,000,000	2021.11.26~2025.11.27	4
프라임마켓(주)	35,500,000	2024.06.28~2025.03.28	1
디더블유노들(주)	36,000,000	2024.06.17~2025.06.13	2
골든에그제일차(주)	30,000,000	2024.04.09~2025.10.10	3
메가베스트제일차(주)	30,000,000	2023.08.08~2025.08.08	2
엠에스페트로제일차(주)	20,000,000	2024.08.23~2029.02.23	17
제이스마트제십차(주)	50,000,000	2024.12.12~2026.06.24	5
합 계	378,800,000		

(*)매입보장약정에 따라 보유하고 있는 기업어음 및 전자단기사채는 당기말 현재 100,300백만원(전기말 123,300백만원)입니다.

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

(단위: 천원)

거래상대방	구분	약정금액	약정잔액	약정기간
(주)씨앤위	대출약정	7,000,000	7,000,000	2024.12.12.~2026.01.14
미리제일차주	대출약정	200,000	76,430	2024.09.10~2025.09.10
합 계		7,200,000	7,076,430	

한편, 연결회사는 수익증권 등의 유가증권에 대한 매입확약을 체결하고 있으며, 보고기간종료일 현재 유가증권 매입확약의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종목명	구분	약정금액	약정잔액	약정기간
채권시장안정 전문투자형 사모증권 투자신탁	수익증권인수약정	17,000,000	8,100,000	-
회사채안정화전문투자형 사모투자신탁(2020)	수익증권인수약정	800,000	480,000	-
지베스코 기회추구일반사모부동산투자신탁1호	수익증권인수약정	10,000,000	1,493,000	2022.04.18~2025.04.18
헤리티지시그니처일반사모부동산투자신탁제3호	수익증권인수약정	5,000,000	4,301,000	2022.05.31~2025.05.31
스타셋 제3호 창업벤처전문 사모투자합자회사	출자약정	1,000,000	200,000	2022.08.05~2030.03.10
어센트-디에이신기술투자조합 제1호(인스텍CB)	출자약정	1,000,000	620,000	2024.06.21~2027.06.21
유동화증권매입프로그램 제2차 주식회사 사모사채	사모사채인수약정	4,645,000	4,459,200	2023.06.12~2025.08.31
합 계		39,445,000	19,653,200	

(5) 소송사건

당기말 현재 연결회사와 관련하여 계류 중인 소송사건은 총 20건으로, 중국국저에너지화공집단(CERCG) 관련 9건을 포함한 피소 총 14건(소송가액 146,029백만원)과 원고 6건(소송가액 28,652백만원)이 있습니다.

전기에 중국국저에너지화공집단(CERCG) 관련 피소 9건 중 6건에 대해 일부패소하여 21,046백만원을 지급(4건)하고, 4,336백만원을 공탁(2건)하였습니다. 이와 관련하여 당기말 현재 9,368백만원의 소송충당부채를 인식하고 있습니다.

또한, 당기 중 금융자문수수료 반환 청구로 인한 피소 2건에 대해 1,036백만원의 소송충당부채를 인식하였으며, 이 외 소송결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하다고 판단하고 있습니다.

(6) 금융감독원 금융분쟁조정

당기말 현재 연결회사와 관련하여 진행 중인 금융분쟁조정 1건(엔지니어링공제조합 약 100억원)이 있으며, 이에 따라 연결회사에 미치는 재무적 영향은 신뢰성있게 추정할 수 없습니다.

(7) 검찰 기소

연결회사는 2021년도에 대전 탄방동 오피스텔 개발사업의 시행사 지분인수 관련 금융자문을 제공한 바, 2021년 중 사업권양수도대금 795억원을 단기대여 후 전액 회수하였습니다.

금융감독원은 2023년 10월 실시한 부동산 프로젝트파이낸싱 투자실태 점검 등의 수시 검사 결과, 위의 개발사업과 관련하여 전(前) 부동산금융본부장이 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제54조' 직무관련 정보의 이용금지를 위반하였다는 감사의견을 제출하였습니다.

이후 이와 관련된 검찰조사가 진행되었으며, 전(前) 부동산금융본부장이 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 위반(직무정보를 이용한 사익추구) 혐의 등으로 2024년 12월 구속 기소되었습니다.

검찰은 전(前) 부동산금융본부장의 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 위반에 대해 양벌규정 등을 적용하여 2025년 2월 지배기업 및 대표이사도 기소하였으나, 연결회사는 상기 사건과 관련하여 미래에 발생할 수 있는 유의적인 재무적 영향은 없는 것으로 판단하고 있습니다.

(8) 보고기간종료일 현재 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
주식	541,124,091
대차거래(*1)	431,393,426
주식대여서비스(*2)	109,730,665
채권(*1)	136,733,062
ETF(*1)	177,873,509
합 계	855,730,662

(*1) 연결회사는 한국예탁결제원과 한국증권금융을 중개기관으로 하여 유가증권을 차입해 대차거래를 하고 있습니다.

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

(9) 보고기간종료일 현재 고객으로부터 예탁받은 예수유가증권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
위탁자유가증권	7,182,158,765
수익자유가증권	14,550,599,521
합 계	21,732,758,286

53. 현금흐름표

53.1 당기 및 전기 중의 영업활동 현금흐름의 수익과 비용 조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	792,598,133	37,626,753
법인세비용	-	1,774,450
퇴직급여	2,046,493	1,659,547
감가상각비	19,976,612	9,144,736
무형자산상각비	9,482,825	242,064
재고자산평가손실 전입	95,141	1,215,109
대손상각비	5,801,101	446,402
기타의대손상각비	5,746,166	-
외화환산손실	32,086,619	241,065
파생금융상품평가손실	13,707,834	5,479
유형자산처분손실	116,866	9,831
유형자산손상차손	1,739,134	1,253,649
투자부동산처분손실	-	81,314
무형자산처분손실	643,500	-
무형자산손상차손	206,021	366,792
사용권자산처분손실	37,611	6,219
사용권자산손상차손	2,529,818	301,089
이자비용	226,783,345	20,879,007
지분법손실	11,026,672	-
관계기업투자처분손실	379,484,363	-
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가손실	38,014,636	-
신용손실충당금전입액	41,368,543	-
기타	1,704,833	-
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(726,870,037)	(26,608,585)
법인세수익	6,158,071	-
외화환산이익	16,193,513	256,656
파생금융상품평가이익	14,490,136	2,224,340
파생금융상품거래이익	4,861,776	-
유형자산처분이익	242,418	344,419
사용권자산처분이익	208,259	66,723
대손충당금환입	1,301,272	-
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가이익	38,093,823	51,224
이자수익	218,485,617	2,477,594

배당금수익	14,634,409	627
지분법이익	7,363,200	13,023,298
염가매수차익	364,270,263	-
재고자산평가손실환입	2,451,912	3,692,654
금융기관예치금평가이익	20,712,384	-
신용손실충당금환입액	7,323,325	-
소송충당부채환입액	2,051,392	-
수수료수익	5,798,860	-
기타의대손충당금환입	-	3,842,386
기타의 충당부채 환입액	2,194,389	-
투자부동산처분이익	-	469,457
당기손익-공정가치 측정 금융자산 처분이익	-	155,028
기타	35,018	4,179

53.2 당기와 전기 중의 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
매출채권의 증감	(235,404)	(4,288,826)
기타수취채권의 증감	(31,072,329)	(4,119,656)
재고자산의 증감	16,781,790	233,730
기타자산의 증감	1,550,223	3,223,593
매입채무의 증감	(12,377,404)	2,198,211
기타지급채무의 증감	12,436,460	(6,589,205)
기타부채의 증감	(2,651,334)	(1,978,696)
순확정급여부채의 증감	(2,306,262)	(1,316,338)
예치금의 증감(금융)	(276,119,620)	-
당기손익-공정가치측정금융자산의 증감(금융)	(802,946,408)	-
파생상품자산의 증감(금융)	(416,859)	-
신용공여금의 증감(금융)	(12,021,620)	-
환매조건부채권 매수의 증감(금융)	(88,950,000)	-
대여금의 증감(금융)	551,028	-
대출금의 증감(금융)	20,924,578	-
매입대출채권의 증감(금융)	10,000,000	-
이연대출부대수익의 증감(금융)	379,027	-
사모사채의 증감(금융)	(22,184,178)	-
미수금의 증감(금융)	811,316,009	-
미수수익의 증감(금융)	(8,056,684)	-
선급금의 증감(금융)	(14,888,647)	-

선급비용의 증감(금융)	792,795	-
공탁금의 증감(금융)	(61,500)	-
미회수채권의 증감(금융)	65,689,692	-
투자자예수금의 증감(금융)	65,551,784	-
수입담보금의 증감(금융)	355,448,359	-
매도유가증권의 증감(금융)	5,575,091	-
파생상품부채의 증감(금융)	214,113	-
충당부채의 증감(금융)	(211,995)	-
미지급금의 증감(금융)	(851,467,345)	-
미지급비용의 증감(금융)	(16,711,126)	-
미지급채무의 증감(금융)	(60,798,388)	-
선수금의 증감(금융)	24,848	-
선수수익의 증감(금융)	5,059,840	-
제세금예수금의 증감(금융)	(1,266,687)	-
기타부채의 증감(금융)	881,684	-
기타신용손실충당금의 증감(금융)	85,134	-
합 계	(831,481,335)	(12,637,187)

53.3 연결회사는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며, 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
재고자산과 유형자산 간 대체	(53,142)	200,926
유·무형자산 취득과 관련된 미지급금	675,959	627,030
유형자산 처분과 관련된 미수금	12,948	4,914
투자부동산(사용권자산)의 리스채권대체	-	2,546,358
임대예수보증금의 유동 및 비유동성대체	20,964,826	24,860,507
장기차입금 및 사채의 유동성대체	50,100,000	438,714,904
건설중인자산의 유형자산 본계정대체	-	801,797
건설중인자산의 무형자산 본계정대체	80,000	145,440
사용권자산 취득	6,758,147	3,663,193
매출채권의 제각	-	839,233
선급금의 유형자산 및 무형자산 대체	419,459	-
투자부동산 복구충당부채의 인식	165,294	-
교환사채의 자기주식교환	23,129,901	2,550,000

53.4 재무활동현금흐름

53.4.1 비금융업

당기 및 전기 중 재무활동으로 인한 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

내 역	기초	재무활동으로 인한 현금흐름	비현금 변동			기말
			현재가치할인 등 (*2)	리스부채 인식	유동성대체	
단기차입금	16,291,014	5,516,621	344,137	-	-	22,151,772
교환사채	11,060,342	-	(11,060,342)	-	-	-
유동성장기부채	439,338,746	(440,100,000)	795,961	-	50,057,142	50,091,849
장기차입금	400,000	479,438,374	45,647	-	(20,083,541)	459,800,480
사채	29,953,339	-	20,262	-	(29,973,601)	-
기타채무	38,742,736	(993,316)	(463,176)	-	-	37,286,244
리스부채(*1)	10,759,853	(6,612,405)	(970,822)	5,853,182	-	9,029,808
합 계	546,546,030	37,249,274	(11,288,333)	5,853,182	-	578,360,153

(*1) 리스부채와 관련하여 발생한 이자의 지급이 포함되어 있습니다.

(*2) 교환권조정과 파생상품부채에 대한 비현금흐름 및 교환권 행사로 인한 비현금흐름 등을 포함하고 있습니다.

(전기)

(단위: 천원)

내역	기초	재무활동으로 인한 현금흐름	비현금 변동			기말
			현재가치할인 등 (*2)	리스부채 인식	유동성대체	
단기차입금	22,547,380	(6,192,368)	(63,998)	-	-	16,291,014
교환사채	-	25,474,305	(14,413,963)	-	-	11,060,342
유동성장기부채	45,073,237	(45,100,000)	650,605	-	438,714,904	439,338,746
장기차입금	388,632,275	-	687,451	-	(388,919,726)	400,000
사채	49,682,371	29,924,680	141,466	-	(49,795,178)	29,953,339
기타채무	31,546,667	(15,278)	(2,747,958)	-	-	28,783,431
리스부채(*1)	14,039,988	(6,184,757)	(420,263)	3,324,885	-	10,759,853
합계	551,521,918	(2,093,418)	(16,166,660)	3,324,885	-	536,586,725

(*1) 리스부채와 관련하여 발생한 이자의 지급이 포함되어 있습니다.

(*2) 교환권조정과 파생상품부채에 대한 비현금흐름 및 교환권 행사로 인한 비현금흐름 등을 포함하고 있습니다.

53.4.2 금융업

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변 동	비현금변동			기말
			사업결합으로 인한 연결범위 변동	리스 부채 인식	사채할인차금 상각	
차입금	-	202,332,500	963,533,521	-	-	1,165,866,021
사채	-	(5,000,000)	24,966,124	-	20,376	19,986,500
환매조건부채권매도	-	834,696,335	2,705,763,225	-	-	3,540,459,560
리스부채	-	(3,688,575)	24,209,448	502,290	-	21,023,163
합계	-	1,028,340,260	3,718,472,318	502,290	20,376	4,747,335,244

54. 사업결합

54.1 연결회사는 당기 중 LS증권(주)(구, 이베스트투자증권(주))의 지분을 취득하여 종속기업으로 편입하였습니다. 취득일 현재 취득 대상회사의 자산·부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	조정전 금액	조정금액	조정후 금액
금융업자산	8,375,118,264	14,356,593	8,389,474,857
현금및예치금	396,052,969	-	396,052,969
당기손익-공정가치측정금융자산	4,576,318,493	-	4,576,318,493
관계기업투자	36,214,330	-	36,214,330
상각후원가측정대출채권	1,109,922,920	-	1,109,922,920
기타금융자산	2,145,489,044	-	2,145,489,044
유형자산	40,301,691	-	40,301,691
무형자산(*)	21,048,577	18,669,172	39,717,749
당기법인세자산	11,831,164	-	11,831,164
이연법인세자산	26,770,208	(4,312,579)	22,457,629
기타자산	11,168,868	-	11,168,868
금융업부채	7,444,936,636	-	7,444,936,636
예수부채	1,194,013,037	-	1,194,013,037
당기손익-공정가치측정금융부채	205,199,271	-	205,199,271
차입부채	3,789,370,347	-	3,789,370,347
기타금융부채	2,226,588,126	-	2,226,588,126
충당부채	13,371,604	-	13,371,604
기타부채	16,394,251	-	16,394,251
식별가능한 순자산 공정가치	930,181,628	14,356,593	944,538,221

(*) 상기 무형자산에는 지배기업이 종속기업 취득시 개별적으로 식별한 고객관계 등을 포함하고 있습니다.

54.2 당기 중 발생한 사업결합에서 발생한 잉가매수차익의 당기말 기준 조정된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
이전대가(취득원가)	129,908,597
가산 : 비지배지분	450,359,361
차감 : 식별가능한 취득한 순자산의 공정가치	944,538,221
잉가매수차익	364,270,263

55. 비연결구조화기업

연결회사는 구조화기업과 자산유동화, 구조화금융, 투자펀드, 신탁 계약 등을 체결하고 있습니다. 연결회사가 보유 중인 지분 중 기업회계기준서 제1110호에 따른 지배력을 보유하지 아니한 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 위험의 성격은 다음과 같습니다.

연결회사가 보유한 비연결구조화기업에 대한 지분은 그 구조화기업의 성격과 목적에 따라 자산유동화, 구조화금융 및 투자펀드로 분류하였습니다.

'자산유동화'로 분류되는 비연결구조화기업은 유동화자산을 기초로 자산유동화증권을 발행하고 당해 유동화자산의 관리, 운용 및 처분에 의한 수익이나 차입금 등으로 자산유동화증권의 원리금 또는 배당금을 지급하는 기업입니다. 연결회사는 자산유동화증권 매입약정 체결 또는 신용공여를 통해 자산유동화증권 발행에 따른 관련위험을 이전하고 있으며, 이와 관련하여 연결회사는 이자수익 또는 수수료수익을 인식하고 있습니다. 연결회사의 재무지원에 앞서 자금보충 및 유동화자산에 대한 조건부 채무인수 약정 등을 제공하는 회사가 존재하나, 당 비연결구조화기업에서 차환발행 실패 등이 발생시 연결회사가 이들이 발행한 금융자산을 구입하여야 하는 손실에 노출될 수 있습니다.

'구조화금융'으로 분류되는 비연결구조화기업은 부동산프로젝트파이낸싱투자회사, 사회기반시설사업시행법인, 선박(항공기)금융을 위한 특수목적회사 등이 있습니다.

각각의 회사는 사업을 효율적으로 추진하기 위해 한정된 목적의 별도 회사로 설립되어, 금융기관 및 참여기관 등으로부터 지분투자 또는 대출 등을 통해 자금을 조달합니다. '구조화금융'은 주로 대규모 위험 사업에 대한 자금조달 방법으로써, 사업추진 주체의 신용이나 물적담보가 아닌 특정 사업이나 프로젝트 자체의 경제성에 근거하여 해당 기업에 투자가 이루어지고, 사업의 진행에서 발생하는 수익을 투자자들이 취하는 구조입니다. 연결회사는 이와 관련하여 이자수익, 금융상품평가 및 거래손익 또는 배당수익을 인식하고 있습니다. '구조화금융'의 불확실성에 대해 연결회사에 앞서자금보충, 연대보증, 선순위신용공여 등의 재무지원을 제공하는 회사가 존재하나, 계획된 일정에 따른 자금 회수 실패, 프로젝트의 중단 등이 발생시 회사는 투자지분 가치 하락에 따른 원금 손실 또는 대출금 회수 불가로 인한 손실에 노출될 수 있습니다.

'투자펀드'로 분류되는 비연결구조화기업은 투자신탁, 사모투자전문회사 등이 있습니다. 투자신탁은 신탁약정에 따라 투자 및 운용을 신탁업자에게 지시하고 투자신탁 투자자에게 운용수익을 배분하는 구조이며, 사모투자전문회사는 경영권 참여, 지배구조 개선 등을 위한 지분증권의 투자자금을 사모로 조달하고 발생하는 수익을 투자사원들 간에 배분하는 구조입니다. 연결회사는 투자펀드에 대한 투자자로서 지분율에 비례하여 '구조화금융'과 동일하게 배당수익을 인식하고 있으며, 해당 투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

연결회사가 보유중인 비연결구조화기업의 자산총액과 연결재무제표에 인식한 항목별 장부금액, 최대손실 노출액, 비연결구조화기업으로부터 손실은 다음과 같습니다. 최대손실 노출액은 연결재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

(단위: 백만원)

구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드
-----	-------	-------	------

비연결구조화기업의 자산총액	34,576	993,185	10,107,965
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산	2,416	154,395	163,053
당기손익-공정가치측정금융자산	-	100,213	116,076
공동기업및관계기업투자자산	-	-	46,977
상각후원가측정금융자산	2,416	54,182	-
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 부채	45	1,338	402
최대손실 노출액	6,831	539,554	177,225
투자자산	2,416	154,395	163,053
신용공여	4,415	385,159	14,172
비연결구조화기업으로부터의 손실	2,261	10,782	(1,515)

56. 보고기간 후 사건

(1) 연결회사는 2024년 11월 25일 이사회 결의에 의거하여 2025년 2월 1일을 합병기일로 종속기업인 (주)바이클로를 흡수합병 하였습니다.

(2) 연결회사는 2025년 3월 7일 제72회 공모사채 400억원을 발행하였습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 LS네트웍스			
감사대상 사업연도	2024년 01월 01일	부터	2024년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
		투입 인원수		5	8	1	2	5	4	2	4	15	18	-	-
투입시 간	분·반기검토	9	17	55	44	1,150	659	400	278	-	-	-	-	1,614	998
	감사	54	61	98	123	1,082	898	498	427	448	407	-	-	2,180	1,916
	합계	63	78	153	167	2,232	1,557	898	705	448	407	-	-	3,794	2,914

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2024.7.05~18			10	일	
	주요내용			위험평가, 감사계획 수립					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주			
	2024.08.19~2025.02.18	25	일	5	명	2	명	내부회계관리제도 감사	
	2025.02.03~2025.02.18	12	일	5	명	2	명	내부회계관리제도 감사,별도 및 연결 재무제표에 대한 기말 입증감사	
재고자산실사(임회)	실사(임회)시기			2025.01.02			1	일	
	실사(임회)장소			상주물류센터, 용산직영점 등					
	실사(임회)대상			상품					
금융자산실사(임회)	실사(임회)시기			2025.01.02.			1	일	
	실사(임회)장소			서울사무소					
	실사(임회)대상			유가증권, 회원권					
외부조회	금융거래조회			○	채권채무조회		○	변호사조회	○
	기타조회			타처보관재고자산조회서					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수			2	회				
	수행시기			2024.12.26, 2025.03.18					

외부전문가 활용	감사 활용 내용	해당사항없음.		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 12월 26일	회사측: 감사위원회의원 3인 감사인측: 업무수행이사, 담당 회계사 3인	서면회의	연간감사계획 및 감사위원회 커뮤니케이션 일정, 핵심감사사항, 감사인의 독립성 등
2	2025년 03월 18일	회사측: 감사위원회의원 3인 감사인측: 업무수행이사, 담당 회계사 3인	서면회의	핵심감사사항에 대한 회계감사 진행 결과, 재무제표 및 내부회계관리제도 감사 진행 경과, 감사인의 독립성 등