

케이알선물 주식회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 27 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 26 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

삼일회계법인

# 목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서 .....	1 - 2
재무제표	3
재무상태표 .....	4
포괄손익계산서 .....	5
자본변동표 .....	6
현금흐름표 .....	7
주석 .....	8 - 51
외부감사 실시내용 .....	52 - 53

# 독립된 감사인의 감사보고서

케이알선물주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 케이알선물주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

## 감사인의 책임

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

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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 케이알선물주식회사의 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92  
삼 일 회 계 법 인  
대 표 이 사 안 경 태

2016년 2월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2016년 2월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에, 별첨된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)재 무 제 표

케이알선물주식회사

제 27 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 26 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

케이알선물주식회사 대표이사 송진호

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 여의나루로 57(여의도동) 신송센터  
빌딩 14층  
(전 화) 02-2168-7400

재무상태표

제 27(당) 기 2015년 12월 31일 현재

제 26(전) 기 2014년 12월 31일 현재

케이알선물주식회사

(단위: 원)

과 목	주석	제 27(당) 기말	제 26(전) 기말
자 산			
I. 현금및예치금	4,5,6,7,8,9	15,999,174,484	4,239,509,537
II. 당기손익인식금융자산	4,5,6,7,10	1,002,934,000	2,275,954,300
III. 파생금융자산	4,5,6,7,15	-	2,800,000
IV. 대출채권	4,5,6,7,12,36	59,387,966	20,221,303
V. 매도가능금융자산	4,5,6,7,9,11	2,947,127,062	2,963,942,971
VI. 유형자산	16	1,286,273,253	1,572,370,707
VII. 무형자산	17	1,107,703,802	1,004,803,710
VIII. 기타금융자산	4,5,6,7,13	490,557,810	717,974,000
IX. 기타자산	14	129,540,343	24,594,106
자 산 총 계		23,022,698,720	12,822,170,634
부 채			
I. 예수부채	4,5,6,18	9,361,543,225	2,778,582,013
II. 파생금융부채	5,6,15	-	193,200
III. 차입부채	4,5,6,20,34	-	1,000,000,000
IV. 기타금융부채	4,5,6,19	445,421,161	197,382,999
부 채 총 계		9,806,964,386	3,976,158,212
자 본			
I. 자본금	1,22	21,661,044,000	14,800,000,000
II. 자본잉여금	22	626,251,770	(69,120,000)
III. 기타포괄손익누계액	23	1,102,517,391	1,101,094,221
IV. 미처리결손금 (대손준비금 환입예정액 : -원)	24	(10,174,078,827)	(6,985,961,799)
자 본 총 계		13,215,734,334	8,846,012,422
부 채 와 자 본 총 계		23,022,698,720	12,822,170,634

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 27(당) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 26(전) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

케이알선물주식회사

(단위: 원)

과 목	주석	제 27(당) 기	제 26(전) 기
I. 영업수익		1,986,876,180	18,617,506,288
수수료수익	25	915,078,654	1,028,976,563
이자수익	6,26	190,555,431	179,685,220
당기손익인식금융자산거래이익	6,28	698,398,450	1,276,613,365
대손충당금환입액	6	-	53,008
배당금수익	6	27,193,076	12,950,476
외환거래이익	6	55,676,527	7,377,639
파생상품거래이익	6,27	99,974,042	16,111,850,017
II. 영업비용		5,166,301,911	21,449,579,300
수수료비용	25	270,643,554	412,597,628
이자비용	6,26	47,138,303	79,973,589
당기손익인식금융자산거래손실	6,28	100,147,650	336,729,200
외환거래손실	6	1,607,051	1,429
파생상품거래손실	6,27	128,979,202	15,526,875,935
일반관리비	28,30	4,617,786,151	5,093,401,519
III. 영업손실		(3,179,425,731)	(2,832,073,012)
IV. 기타수익	31	55,615,814	14,784,061
V. 기타비용	31	64,708,517	480,303,578
VI. 법인세차감전순손실		(3,188,518,434)	(3,297,592,529)
VII. 법인세비용(법인세이익)	21	(401,406)	2,305,047,064
VIII. 당기순손실		(3,188,117,028)	(5,602,639,593)
IX. 기타포괄손익		1,423,170	(19,715,079)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익			
매도가능금융자산평가손익	6,23	1,423,170	(19,715,079)
X. 총포괄손실		(3,186,693,858)	(5,622,354,672)
XI. 주당손실			
기본주당손실	32	(75)원	(262)원
희석주당손실	32	(75)원	(262)원

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 27(당) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 26(전) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

케이알선물주식회사

(단위: 원)

과 목	자본금	자본잉여금	기타포괄손익누계	미처리결손금	계
2014.1.1(전기초)	10,000,000,000	-	1,120,809,300	(1,383,322,206)	9,737,487,094
유상증자	4,800,000,000	(69,120,000)	-	-	4,730,880,000
총포괄손익					
당기순손실	-	-	-	(5,602,639,593)	(5,602,639,593)
매도가능금융자산평가	-	-	(19,715,079)	-	(19,715,079)
2014.12.31(전기말)	14,800,000,000	(69,120,000)	1,101,094,221	(6,985,961,799)	8,846,012,422
2015.1.1(당기초)	14,800,000,000	(69,120,000)	1,101,094,221	(6,985,961,799)	8,846,012,422
유상증자	6,861,044,000	695,371,770	-	-	7,556,415,770
총포괄손익					
당기순손실	-	-	-	(3,188,117,028)	(3,188,117,028)
매도가능금융자산평가	-	-	1,423,170	-	1,423,170
2015.12.31(당기말)	21,661,044,000	626,251,770	1,102,517,391	(10,174,078,827)	13,215,734,334

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 27(당) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 26(전) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

케이알선물주식회사

(단위: 원)

과 목	주석	제 27(당) 기		제 26(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(5,234,068,449)		(6,046,625,884)
1. 영업으로부터 창출된 현금	33	(5,398,266,643)		(6,179,719,816)	
2. 이자의 수취		173,783,915		202,410,096	
3. 배당금의 수취		27,193,076		12,950,476	
4. 이자의 지급		(39,672,417)		(93,367,540)	
5. 법인세의 환급		2,893,620		11,100,900	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(545,544,383)		1,635,411,379
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		472,111,337		4,750,043,809	
장기성예금의 감소		64,000,000		2,500,000,000	
유가증권의 감소		-		1,995,612,102	
회원권의 처분		-		210,000,000	
대여금의 감소		10,833,337		44,431,707	
보증금의 감소		397,278,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(1,017,655,720)		(3,114,632,430)	
장기성예금의 증가		(500,000,000)		(1,564,000,000)	
유형자산의 취득		(175,589,220)		(1,197,339,750)	
무형자산의 취득		(292,066,500)		(47,617,280)	
대여금의 증가		(50,000,000)		-	
보증금의 증가		-		(305,675,400)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			6,556,415,770		4,380,880,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		7,556,415,770		5,730,880,000	
단기차입금의 차입		-		1,000,000,000	
유상증자		7,556,415,770		4,730,880,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(1,000,000,000)		(1,350,000,000)	
단기차입금의 상환		(1,000,000,000)		(1,350,000,000)	
IV. 외화표시 현금의 환율변동효과			14,020		97,857
V. 현금및현금성자산의증감(=I+II+III+IV)			776,816,958		(30,236,648)
VI. 기초의현금및현금성자산	8		276,482,502		306,719,150
VII. 기말의현금및현금성자산	8		1,053,299,460		276,482,502

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 주석

제27(당)기 : 2015년 12월 31일 현재

제26(전)기 : 2014년 12월 31일 현재

회사명 : 케이알선물주식회사

### 1. 회사의 개요

케이알선물주식회사(이하 '회사')는 한국선물주식회사의 상호로 1989년 3월 20일에 설립되어 선물거래 등의 수탁 및 그 수탁의 중개 주선을 주요사업으로 영위하고 있으며, 2004년 7월 27일자로 회사의 상호를 현재의 상호로 변경하였습니다. 2005년 9월 회사는 영업력 강화 및 원가절감을 위하여 선물거래 전문회원에서 결제회원으로 전환하였습니다.

회사의 본사는 서울특별시 영등포구 여의도동에 소재하고 있으며, 보고기간종료일 현재 회사의 자본금은 21,661백만원이고, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수	지분율(%)
윤강로의 3명	9,991,000 주	23.06%
유정화	2,190,000 주	5.06%
우리사주조합	255,213 주	0.59%
기 타	30,885,875 주	71.29%
합 계	43,322,088 주	100.00%

### 2. 중요한 회계처리방침

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

## 2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

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

### 2.1.1 회계정책의 변경과 공시

#### (1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2015년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용했습니다.

##### - 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'의 개정에 따라 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하는 회사가 종업원 또는 제3자로부터 기여금을 납입받는 경우에 실무적 간편법에 따른 회계처리가 허용됩니다. 상기의 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

##### - 한국채택국제회계기준 2010-2012 연차개선

· 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정: '가득조건', '성과조건', '용역조건'의 정의를 명확히 함.

· 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정: 조건부대가의 분류 및 측정을 명확히 함.

· 기업회계기준서 제1108호 '영업부문' 개정: 영업부문 통합 시 경영진이 내린 판단을 공시하고 보고부문들의 자산에서 기업전체 자산으로의 조정 내역을 공시하도록 함.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1038호 '무형자산' 개정: 재평가모형을 적용하는 경우 총장부금액과 감가상각누계액의 표시방법을 명확히 함.

- 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시' 개정: 보고기업 또는 보고기업의 지배기업에 주요 경영서비스를 제공하는 기업을 특수관계자에 포함하도록 함.

- 한국채택국제회계기준 2011-2013 연차개선

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정: 공동약정의 구성에 대한 회계처리는 기준서 제1103호가 적용되지 않음을 명확히 함.

- 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정' 개정: 금융상품 집합의 공정가치를 순포지션에 근거하여 측정하는 것을 허용하는 포트폴리오 예외조항이 비금융계약을 포함하여, 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 해당하는 모든 계약에 적용된다는 것을 명확히 함.

- 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정: 기업회계기준서 제1040호와 제1103호가 상호배타적이지 않음을 명확히 함.

회사가 2015년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 기타 제·개정 기준서가 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 제정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

## 2.2 영업부문

회사의 영업부문은 최고영업의사결정자에게 보고되는 단일 영업부문 단위로 공시되고 있습니다. 최고영업의사결정자는 이 단일 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는 데 책임이 있습니다. 회사는 그 외에 별도의 보고부문이 존재하지 아니하므로 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 공시를 생략합니다.

## 2.3 외화환산

### (1) 기능통화와 표시통화

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

### (2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

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

## 2.4 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득일 현재 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기투자자산을 포함하고 있습니다.

## 2.5 금융자산

### (1) 분류 및 측정

회사는 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다.

회사는 복합상품에 대하여 주계약으로부터 내재파생상품을 분리하여 측정할 수 없어 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 지정하여 분류하고 있습니다. 회사가 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산은 파생결합사채입니다.

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다. 금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후 원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

## (2) 손상

회사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 회사는 금융자산을 더 이상 회수하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제거하고 있습니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환이 3개월 이상 연체, 재무적 어려움으로 인한 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 원가로부터 30% 이상 하락하거나 6개월 이상 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당됩니다.

## (3) 제거

회사는 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제

거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류됩니다.

## 2.6 파생상품

파생상품은 파생상품계약 체결시점에 공정가치로 최초 인식되며 후속적으로 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치 변동은 거래의 성격에 따라 금융상품손익으로 손익계산서에 인식됩니다.

## 2.7 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다

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

구분	감가상각방법	추정내용연수
기구비품	정액법	5년
기타유형자산	정액법	5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

## 2.8 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

회원권은 이용가능기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각하지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수 동안 정액법으로 상각됩니다.

구분	상각방법	내용연수
개발비	정액법	5년
기타의 무형자산	정액법	5년

## 2.9 비금융자산의 손상

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

## 2.10 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

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

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

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

## 2.11 퇴직급여

회사는 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있습니다.

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

## 2.12 수익인식

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 회사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다. 추정은 고객의 유형, 거래의 유형 및 개별 거래조건 등의 과거 자료를 바탕으로 하고 있습니다.

회사는 각종 위탁매매와 관련된 수수료수익과 선물거래 관련 손익 및 유가증권의 매매손익 등에 대하여 매매계약체결일에 수익을 인식하고 있습니다.

## 2.13 배당금

배당금은 회사의 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

## 2.14 손해배상공동기금

회사는 자본시장과금융투자업에관한법률 제394조에 의거 선물거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여 선물시장 결제회원별 기본적립금과 회사 일평균거래증거금 비중을 적용하여 산출한 변동적립금을 합산한 금액을 한국거래소에 손해배상공동기금으로 납부하고 이를 매도가능금융자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

## 2.15 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2016년 2월 11일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인될 수 있습니다.

## 3. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액에 조정을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

### (1) 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 대한민국의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 또한, 이연법인세자산은 미래 사업계획에 따른 추정에 근거하여 평가되므로 추정치는 실제 결과와 다를 수도 있습니다.(주석 21 참조)

### (2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. (주석 5 참조)

## 4. 재무위험관리

### 4.1 재무위험관리

회사의 재무위험 관리는 영업활동에서 파생되는 시장위험, 신용위험 및 유동성위험을 최소화하는 데 중점을 두고 있습니다. 회사는 이를 위하여 각각의 위험요인에 대

해 면밀하게 모니터링하고 있습니다.

재무위험 관리는 재무기획팀이 주관하고 있으며, 회사의 유관 부서들과 긴밀히 협력하여 재무위험을 식별, 평가 및 헤지하고 있습니다.

회사의 재무위험관리의 주요 대상인 금융자산은 현금및예치금, 단기매매금융자산, 매도가능금융자산, 대출채권 및 기타금융자산 등으로 구성되어 있으며, 금융부채는 예수부채, 파생상품부채, 기타금융부채 등으로 구성되어 있습니다.

#### 4.1.1 시장위험

##### (1) 외환위험

회사는 해외선물의 자기거래를 위해 해외의 외환, 선물거래 중개업체들에 대해 달러를 예치하고 있으며, 매매목적으로 달러화 통화선도거래를 하고 있습니다. 따라서, 환율변동위험에 노출되는 환포지션의 주요 통화는 USD입니다.

또한, 회사는 해외의 외환, 선물거래 중개업체들의 국내 선물거래에 대한 중개를 위한 달러표시 예수부채와 예치금을 동시에 보유하고 있습니다. 따라서, 회사는 이러한 달러표시 예수부채와 예치금에 대해서는 외화간 상쇄되는 포지션으로 인해 환율변동위험에 노출되지 않습니다.

회사의 보고기간종료일 현재 외화금융자산 및 부채의 현황은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
외화금융자산	\$3,646,676.57	\$1,027,755.26
외화금융부채	\$1,853,393.38	\$76,079.58

법인세차감전손익과 순자본에 영향을 미치는 환율효과는 보고통화인 원화에 대한 달러화의 변동효과 합계로 계산된 것입니다. 환위험에 노출되어 있는 자산과 부채에 대한 환율변동위험은 해당통화의 10% 절상 및 절하인 경우를 가정하여 계산하였습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	절상시	절하시	절상시	절하시
외화금융자산	427,390	(427,390)	112,971	(112,971)
외화금융부채	(217,218)	217,218	(8,363)	8,363
순효과	210,172	(210,172)	104,608	(104,608)

## (2) 이자율위험

이자율 위험은 미래의 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험을 뜻하며, 이는 주로 변동금리부 조건의 예금과 차입금에서 발생하고 있습니다. 따라서, 회사는 이자율변동으로 인해 금융자산으로부터의 이자현금흐름유입액이 변동할 위험과 금융부채로부터의 이자현금흐름유출액이 변동할 위험에 노출됩니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 1% 변동시 회사의 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승시	59,940	11,839	59,940	11,839
하락시	(59,940)	(11,839)	(59,940)	(11,839)

### (3) 가격위험

회사는 재무상태표상 매도가능금융자산 또는 당기손익인식금융자산으로 분류되는 회사 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다. 회사는 공개시장인 KOSPI 주가지수 또는 KOSDAQ 주가지수에 속해 있는 상장주식 및 비상장지분증권에 투자하고 있습니다.

다른 모든 조건이 일정하다고 가정할 때, 상기와 같이 보고기간종료일 현재 회사가 보유하고 있는 금융상품의 투자와 관련한 가격(기초자산의 가격 5% 변동을 가정함)의 상승 또는 하락이 회사의 당기 및 전기말 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	5%변동시 세후이익에 대한 영향	5%변동시 자본에 대한 영향	5%변동시 세후이익에 대한 영향	5%변동시 자본에 대한 영향
매도가능금융자산				
비상장주식	-	74,626	-	74,555
당기손익인식금융자산				
KOSPI 상장주식	-	-	83,405	83,405
KOSDAQ 상장주식	-	-	5,357	5,357

#### 4.1.2 신용위험

신용위험은 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 거래상대방이 계약조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 거래상대방의 재무상태와 과거 경험 및 기타 요소들을 고려하여 주기적으로 재무신용도를 평가하고 있습니다.

신용위험은 금융기관과의 거래에서도 발생할 수 있으며 해당거래는 현금및현금성자산 및 각종 예금 등의 금융상품 거래를 포함합니다. 이러한 위험을 줄이기 위해, 회사는 국제 신용등급이 높은 은행들에 대해서만 거래를 하는 것을 원칙으로 하고 있으며, 기존에 거래가 없는 금융기관과의 신규 거래는 재무팀의 승인, 관리 및 감독 하에 이루어지고 있습니다. 회사가 체결하는 금융계약은 부채비율 제한 조항, 담보제공, 차입금 회수 등의 제약조건이 없는 계약을 위주로 체결하고 있으며, 기타의 경우 별

도의 승인을 받아 거래하도록 되어 있습니다.

보고기간종료일 현재 회사가 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
예금 및 예치금(*1)	15,999,090	4,238,832
대출채권	59,388	20,221
매도가능금융자산	1,033,643	1,052,284
당기손익인식금융자산	1,002,934	-
파생금융상품	-	2,800
기타금융자산	490,558	717,974
합계	18,585,613	6,032,111

(\*1) 재무상태표의 '현금및예치금'과의 차이는 직접 보유하고 있는 현금입니다.

보고기간종료일 현재 회사의 채권에 대한 신용도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	손상되지 않은 채권	손상된 채권(*1)	손상되지 않은 채권	손상된 채권(*1)
대출채권	59,388	2,347	20,221	2,347
차감 : 대손충당금	-	(2,347)	-	(2,347)
기타금융자산	490,558	1,448,227	717,974	1,454,346
차감 : 대손충당금	-	(1,448,227)	-	(1,454,346)
합계	549,946	-	738,195	-

(\*1) 손상된 채권은 3개월 또는 1년을 초과하여 회수하지 못하는 채권에 해당합니다. 회사는 3개월 초과 채권에 대하여 고정손실, 1년 초과 채권에 대하여 추정손실로 반영하여 각각 20% 및 100% 대손충당금을 설정하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 경영진은 손상된 채권을 제외하고는 거래상대방으로부터 의무불이행으로 인한 추가적인 손실을 예상하고 있지 않습니다.

### 4.1.3 유동성위험

회사는 주기적인 자금수지 예측, 필요 현금수준 추정 및 수입, 지출 관리 등을 통하여 적정 유동성을 유지, 관리하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 금융부채에 대하여 보고기간종료일로부터 계약만기일까지의 잔여만기에 따라 만기별로 구분된 순유동성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	3개월 미만	3개월~1년 이하	합계
예수부채	9,348,075	-	9,348,075
기타금융부채	391,416	29,601	421,017
합계	9,739,491	29,601	9,769,092

전기말	3개월 미만	3개월~1년 이하	합계
예수부채	2,773,259	-	2,773,259
차입부채	1,000,000	-	1,000,000
기타금융부채	177,903	4,824	182,727
합계	3,951,162	4,824	3,955,986

### 4.2 자본위험관리

회사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있습니다. 회사는 금융투자업자의 자기자본관리 규제인 영업용순자본비율을 산정하여 일정수준(150%) 이상을 유지함으로써 회사의 재무건전성을 도모하고 있습니다. 이는 궁극적으로는 투자자를 보호하는 것을 목표로 하고 있으며 파산을 사전에 예방하고, 파산이 일어나는 경우에도 고객과 채권자의 재산이 안전하게 변제될 수 있도록 유도함으로써 자본시장과 금융투자산업의 안정을 도모하는 데 중요한 의의를 지니고 있습니다.

보고기간종료일 현재 회사의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
영업용순자본	11,332,717	6,884,744
총위험액	3,212,853	2,654,005
잉여자본	8,119,864	4,230,739
영업용순자본비율	353%	259%

#### 4.3 금융자산과 금융부채의 상계

유가증권시장업무규정에 따르면 증권회사가 위탁매매 혹은 자기매매를 통해 발생되는 거래소에 대한 채권 및 채무의 경우에는 동일자 대금 결제분은 상계하여 결제토록 규정되어 있어 회사는 해당 채권 채무를 상계하여 표시하고 있습니다.

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

##### (1) 금융자산

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액
기타금융자산	73,537	(656)	72,881	3,580	(55)	3,525

##### (2) 금융부채

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액
기타금융부채	-	-	-	-	-	-

## 5. 공정가치

### 5.1 금융상품 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금(*1)	15,999,174	15,999,174	4,239,510	4,239,510
대출채권(*1)	59,388	59,388	20,221	20,221
당기손익인식금융자산	1,002,934	1,002,934	2,275,954	2,275,954
매도가능금융자산(*1)	2,947,127	2,947,127	2,963,943	2,963,943
파생금융자산	-	-	2,800	2,800
기타금융자산(*1)	490,558	490,558	717,974	717,974
소계	20,499,181	20,499,181	10,220,402	10,220,402
금융부채				
예수부채(*1)	9,348,075	9,348,075	2,773,259	2,773,259
파생금융부채	-	-	193	193
차입부채(*1)	-	-	1,000,000	1,000,000
기타금융부채(*1)	391,416	391,416	177,904	177,904
소계	9,739,491	9,739,491	3,951,356	3,951,356

(\*1) 현금및예치금, 대출채권, 매도가능금융자산 중 손해배상공동기금, 기타금융자산, 예수부채, 차입부채 및 기타금융부채는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로, 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

## 5.2 공정가치 서열체계

아래 표는 평가기법에 따라 공정가치로 측정되는 금융상품을 분석합니다. 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격(수준 1)
- 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함(수준 2)
- 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)(수준 3)

(1) 2015년 12월 31일 현재 공정가치로 측정된 금융자산과 금융부채 현황

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
자산				
당기손익인식금융자산	-	1,002,934	-	1,002,934
매도가능금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	1,913,484	1,913,484
총 자산	-	1,002,934	1,913,484	2,916,418

(2) 2014년 12월 31일 현재 공정가치로 측정된 금융자산과 금융부채 현황

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
자산				
당기손익인식금융자산	2,275,954	-	-	2,275,954
매도가능금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	1,911,659	1,911,659
파생상품금융자산	-	2,800	-	2,800
총 자산	2,275,954	2,800	1,911,659	4,190,413
부채				
파생상품금융부채	-	193	-	193
총 부채	-	193	-	193

만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당 상품은 수준3에 포함됩니다.

금융상품의 공정가치를 측정하는 데에 사용되는 평가기법에는 다음이 포함됩니다.

- 유사한 상품의 공시시장가격 또는 딜러가격
- 이자율스왑의 공정가치는 관측가능한 수익율곡선에 따른 미래 추정 현금흐름의 현재가치로 계산
- 선물환의 공정가치는 보고기간 말 현재의 선도환율을 사용하여 해당 금액을 현재가치로 할인하여 측정
- 나머지 금융상품에 대해서는 현금흐름의 할인기법 등의 기타 기법 사용

### 5.3 반복적인 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

#### (1) 반복적인 측정치의 수준 1과 수준 2간의 이동 내역

당기 중 수준 1과 수준 2간의 대체는 없습니다.

#### (2) 수준 3에 해당하는 상품의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초 잔액	1,911,659	1,936,935
기타포괄손익으로 인식된 손익	1,825	(25,276)
기말 잔액	1,913,484	1,911,659

#### 5.4 가치평가기법 및 투입변수

회사는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치, 공시되는 공정가치에 대하여 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위
매도가능금융자산					
시장성 없는 지분증권	1,913,484	3	현금흐름할인법	할인율	5.21%
				성장률	1.00%

#### 5.5 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

회사는 재무보고 목적의 공정가치 측정을 외부 평가기관에 의뢰하고 있으며 이러한 공정가치 측정치는 수준 3으로 분류되는 공정가치 측정치를 포함하고 있습니다. 공정가치 측정을 담당하는 기관은 매년 공정가치 평가과정 및 그 결과를 보고서를 통해 회사에 제공합니다.

## 5.6 수준 3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도분석

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

민감도 분석 대상인 수준 3으로 분류되는 각 상품별 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			
	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	자본	당기손익	자본
매도가능금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	663,649	-	(165,916)

(\*1) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0~2%)과 할인율(4.21~6.21%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

## 6. 범주별 금융상품

보고기간종료일 현재 범주별 금융상품과 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

### (1) 금융자산

(단위: 천원)

당기말				
금융자산	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	합계
현금및예치금	-	15,999,174	-	15,999,174
대출채권	-	59,388	-	59,388
당기손익인식금융자산	1,002,934	-	-	1,002,934
매도가능금융자산	-	-	2,947,127	2,947,127
기타금융자산	-	490,558	-	490,558
합계	1,002,934	16,549,120	2,947,127	20,499,181

전기말				
금융자산	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	합계
현금및예치금	-	4,239,510	-	4,239,510
대출채권	-	20,221	-	20,221
당기손익인식금융자산	2,275,954	-	-	2,275,954
매도가능금융자산	-	-	2,963,943	2,963,943
파생금융자산	2,800	-	-	2,800
기타금융자산	-	717,974	-	717,974
합계	2,278,754	4,977,705	2,963,943	10,220,402

(2) 금융부채

(단위: 천원)

금융부채	당기말		전기말	
	당기손익인식 금융부채	상각후원가 측정 금융부채	당기손익인식 금융부채	상각후원가 측정 금융부채
예수부채	-	9,348,075	-	2,773,259
파생금융부채	-	-	193	-
차입부채	-	-	-	1,000,000
기타금융부채	-	391,416	-	177,904
합계	-	9,739,491	193	3,951,163

(3) 금융상품 범주별 순손익 구분

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산		
평가손익(기타포괄손익)	1,825	(25,276)
이자수익	25,620	26,447
배당수익	12,893	12,893
대출채권		
이자수익	201	1,510
대손상각비(환입)	-	53
만기보유금융자산		
이자수익	-	23,185
기타금융자산		
외환손익	4	(1)
단기매매금융자산		
처분손익	595,317	260,104
평가손익	2,934	679,780
배당수익	14,300	57
파생금융상품		
처분손익	(29,005)	582,367
평가손익	-	2,607
현금및예치금		
이자수익	164,734	128,543
외환손익	42,427	187
차입부채		
이자비용	2,393	33,832
예수부채		
이자비용	44,745	46,141

## 7. 금융자산의 신용건전성

보고기간종료일 현재 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용 건전성의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
외부신용등급이 있는 거래상대방		
A 이상		
예금및예치금(*1)	8,179,367	3,088,137
파생결합사채	1,002,934	-
파생금융자산	-	2,800
기타금융자산	9,649	4,779
소계	9,191,950	3,095,716
외부신용등급이 없는 거래상대방(*2)		
Group1		
기타금융자산	-	300,000
Group2		
예금및예치금(*1)	7,819,723	1,150,695
대출채권	59,388	20,221
손해배상공동기금	1,033,643	1,052,284
기타금융자산	480,909	413,195
소계	9,393,663	2,636,395
합계	18,585,613	6,032,111

(\*1) 재무상대표의 '현금및예치금'과의 차이는 직접 보유하고 있는 현금입니다.

(\*2) 외부신용등급이 없는 거래상대방에 대하여는 다음과 같이 구분합니다.

Group 1 - 새로운 고객 / 특수관계자(6개월 미만)

Group 2 - 과거 부도경험이 없는 기존 고객 / 특수관계자(6개월 이상)

Group 3 - 과거 부도경험이 있는 기존 고객 / 특수관계자(6개월 이상)로 채무불이행 위험이 해소 되었습니다.

## 8. 현금및예치금

보고기간종료일 현재 회사의 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	1,053,299	276,483
장기성예금	500,000	64,000
예치금	14,445,875	3,899,027
합계	15,999,174	4,239,510

## 9. 사용이 제한된 금융상품

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	거래처	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(*1)	한국증권금융	5,253,947	2,689,632
장내파생상품매매증거금(*1)	한국거래소 등	4,094,128	83,627
손해배상공동기금(*2)	한국거래소	1,033,643	1,052,284
장기성예금(*3)	외환은행	-	64,000
장기성예금(*4)	우리은행	500,000	-
합계		10,881,718	3,889,543

(\*1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과금융투자업에관한법률, 금융투자업규정에 따라 투자자예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 금융위원회가 정하는 바에 따라 일정금액을 한국증권금융(주)에 예금 또는 신탁의 형태로 별도 예치한 것입니다. 또한, 장내파생상품매매증거금은 장내파생상품의 위탁매매와 관련하여 한국거래소 등에 금전으로 납부한 것입니다.

(\*2) 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라 증권시장 또는 파생상품시장에서의 매매거래에 따른 채무의 불이행으로 인해 발생하는 손해를 배상하기 위하여 회사는 한국거래소에 손해배상공동기금을 적립하고 있습니다.

(\*3) 장기성예금은 통화선도거래에 따른 결제액을 담보하기 위하여 해당 금융기관에 예치되어 있습니다.

(\*4) 당기중 개정된 '신용정보 이용 및 보호에 관한 법률 제43조의 3항'에 의거 개인 정보유출 등 사이버 전자 배상책임 준비금의 목적으로 정기예금을 가입하고 사용제한 예치금을 설정하고 있습니다.

## 10. 당기손익인식금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
KOSPI 상장주식	-	2,138,585
KOSDAQ 상장주식	-	137,370
파생결합사채(ELB)	1,002,934	-
합계	1,002,934	2,275,955

## 11. 매도가능금융자산

(1) 매도가능금융자산의 변동내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	2,963,943	2,797,636
취득	12,254	208,310
처분	(56,515)	(43,174)
당기손익에 인식된 손익(이자수익 등)	25,620	26,447
자본으로 평가된 순이익(손실)	1,825	(25,276)
기말금액	2,947,127	2,963,943

(2) 매도가능금융자산의 상세내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
지분증권	1,913,484	1,911,659
손해배상공동기금	1,033,643	1,052,284
합계	2,947,127	2,963,943

(3) 매도가능금융자산 담보제공 내역

보고기간종료일 현재 담보제공된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 차입금액	담보권자
지분증권	1,913,484	1,230,086	차입부채(주석20)	-	한국증권금융

12. 대출채권

보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
종업원대여금	59,388	20,221

13. 기타금융자산

보고기간종료일 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	148,671	3,525
미수수익	40,737	16,021
보증금	301,150	698,428
합계	490,558	717,974

## 14. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급금	93,572	-
선급비용	35,968	21,700
선급법인세	-	2,894
합계	129,540	24,594

## 15. 파생금융상품

보고기간종료일 현재 회사는 다음과 같은 선물 미결제약정을 보유하고 있습니다.

### (1) 장내파생상품거래

(단위: 천원)

구분	거래단위	당기말			전기말		
		계약수량 (개)	익일 정산이익	익일 정산손실	계약수량 (개)	익일 정산이익	익일 정산손실
KTB	1,000,000	-	-	-	-	-	-
YEN	10,000	-	-	-	-	-	-
USD	10,000	150	12,450	-	-	-	-
합계		150	12,450	-	-	-	-

### (2) 장외파생상품거래

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
통화선도	-	-	2,800	193

## 16. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기	기구비품	기타의 유형자산	합계
2015.01.01			
취득원가	2,671,462	1,037,266	3,708,728
감가상각누계액	(2,108,665)	(27,692)	(2,136,357)
순장부금액	562,797	1,009,574	1,572,371
기중 변동액			
기초 순장부금액	562,797	1,009,574	1,572,371
일반취득 및 자본적지출	166,118	9,471	175,589
감가상각	(254,286)	(207,396)	(461,682)
처분	(5)	-	(5)
기말 순장부금액	474,624	811,649	1,286,273
2015.12.31			
취득원가	2,832,630	1,046,738	3,879,368
감가상각누계액	(2,358,006)	(235,089)	(2,593,095)
순장부금액	474,624	811,649	1,286,273

(단위: 천원)

전기	기구비품	기타의 유형자산	합계
2014.01.01			
취득원가	2,544,991	793,277	3,338,268
감가상각누계액	(1,874,257)	(473,545)	(2,347,802)
순장부금액	670,734	319,732	990,466
기중 변동액			
기초 순장부금액	670,734	319,732	990,466
일반취득 및 자본적지출	171,998	1,025,342	1,197,340
감가상각	(279,101)	(159,567)	(438,668)
처분	(834)	(175,933)	(176,767)
기말 순장부금액	562,797	1,009,574	1,572,371
2014.12.31			
취득원가	2,671,462	1,037,266	3,708,728
감가상각누계액	(2,108,665)	(27,692)	(2,136,357)
순장부금액	562,797	1,009,574	1,572,371

## 17. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기	개발비	회원권	기타의무형자산	합계
2015.01.01				
취득원가	1,371,600	976,943	867,071	3,215,614
상각 및 손상누계액	(1,117,092)	(336,443)	(757,276)	(2,210,811)
순장부금액	254,508	640,500	109,795	1,004,803
기중 변동액				
기초 순장부금액	254,508	640,500	109,795	1,004,803
취득	113,300	-	178,767	292,067
상각비	(142,411)	-	(46,755)	(189,166)
처분	-	-	-	-
손상	-	-	-	-
기말 순장부금액	225,397	640,500	241,807	1,107,704
2015.12.31				
취득원가	1,484,900	976,943	1,045,838	3,507,681
상각 및 손상누계액	(1,259,503)	(336,443)	(804,031)	(2,399,977)
순장부금액	225,397	640,500	241,807	1,107,704

(단위: 천원)

전기	개발비	회원권	기타의무형자산	합계
2014.01.01				
취득원가	1,371,600	1,515,836	819,454	3,706,890
상각 및 손상누계액	(940,306)	(587,236)	(706,258)	(2,233,800)
순장부금액	431,294	928,600	113,196	1,473,090
기중 변동액				
기초 순장부금액	431,294	928,600	113,196	1,473,090
취득	-	-	47,617	47,617
상각비	(176,786)	-	(51,018)	(227,804)
처분	-	(253,000)	-	(253,000)
손상	-	(35,100)	-	(35,100)
기말 순장부금액	254,508	640,500	109,795	1,004,803
2014.12.31				
취득원가	1,371,600	976,943	867,071	3,215,614
상각 및 손상누계액	(1,117,092)	(336,443)	(757,276)	(2,210,811)
순장부금액	254,508	640,500	109,795	1,004,803

## 18. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
장내파생상품거래예수금	9,348,075	2,773,259
제세금예수금	8,526	2,665
기타	4,942	2,658
합계	9,361,543	2,778,582

## 19. 기타금융부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
퇴직급여부채(*1)	29,601	4,824
미지급비용	415,070	170,342
미지급배당금	750	22,217
합계	445,421	197,383

(\*1) 회사는 1년이상 근속자에 대하여 확정기여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다. 상기 퇴직급여부채는 1년미만 근속자에 대한 퇴직금추계액에 해당합니다. 당기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 64백만원(전기: 101백만원)입니다.

## 20. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		차입처	최종 만기일	연이자율(%)	당기말	전기말
단기차입금	원화대출	한국증권금융	-	-	-	500,000
			-		-	500,000
합계					-	1,000,000

상기 단기차입금에 대해서는 매도가능금융자산이 담보로 제공되어 있습니다. (주석 11 참조)

## 21. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	-	-
법인세의 조정사항	-	-
총당기법인세	-	-
이연법인세		
일시적차이의 증감	(401)	2,305,047
총이연법인세	(401)	2,305,047
법인세비용(이익)	(401)	2,305,047

(2) 회사의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 가중평균세율을 사용하여 이론적으로 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	(3,188,518)	(3,297,593)
적용세율에 따른 법인세비용	(701,474)	(725,470)
법인세 효과:		
- 세무상 과세되지 않는 수익	(784)	(6,327)
- 세무상 차감되지 않는 비용	1,213	3,608
- 이연법인세가 인식되지 않은 이월결손금	701,046	3,113,377
- 기타(세율차이 등)	(402)	(80,141)
당기 조정항목	701,073	3,030,517
법인세비용	(401)	2,305,047

(3) 기타포괄손익의 각 구성항목과 관련된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
기타포괄손익 반영:						
매도가능증권평가이익	(1,825)	401	(1,423)	(25,276)	5,561	(19,715)

(4) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	294,231	448,381
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	19,546	12,468
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(310,966)	(310,565)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(2,811)	(150,284)
이연법인세자산(부채) 순액	-	-

(5) 당기와 전기 중 동일과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기	2015.01.01	손익계산서	기타포괄손익	2015.12.31
이연법인세자산				
미확정비용	7,666	-	-	7,666
대손충당금	516	(516)	-	-
미지급비용	3,225	2,144	-	5,369
퇴직급여부채	1,061	5,451	-	6,512
회원권손상차손	74,017	-	-	74,017
이월결손금	374,364	(154,151)	-	220,213
소계	460,849	(147,072)	-	313,777
이연법인세부채				
매도가능증권	(310,565)	-	(401)	(310,966)
당기손익인식증권	(149,552)	149,552	-	-
파생상품평가이익	(732)	(1,434)	-	(2,166)
파생결합증권평가이익	-	(645)	-	(645)
소계	(460,849)	147,473	(401)	(313,777)
합계	-	401	(401)	-

(단위: 천원)

전기	2014.01.01	손익계산서	기타포괄손익	2014.12.31
이연법인세자산				
미확정비용	36,028	(28,362)	-	7,666
대손충당금	528	(12)	-	516
파생결합증권평가손익	158	(158)	-	-
미지급비용	6,990	(3,765)	-	3,225
퇴직급여부채	3,890	(2,829)	-	1,061
회원권손상차손	129,192	(55,175)	-	74,017
이월결손금	2,439,810	(2,065,446)	-	374,364
소계	2,616,596	(2,155,747)	-	460,849
이연법인세부채				
만기보유증권	(222)	222	-	-
매도가능증권	(316,126)	-	5,561	(310,565)
당기손익인식증권	-	(149,552)	-	(149,552)
미수수익	(762)	762	-	-
파생결합증권평가손익	-	(732)	-	(732)
소계	(317,110)	(149,300)	5,561	(460,849)
합계	2,299,486	(2,305,047)	5,561	-

(6) 보고기간말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식하지 않은 차감(가산)할 일시적 차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	사유
미사용결손금(*1)	17,338,285	14,151,715	미래과세소득의 불확실

(\*1) 미사용결손금의 만료 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
2022년	5,726,347	5,025,663
2023년	4,770,939	4,770,939
2024년	4,355,113	4,355,113
2025년	2,485,886	-

## 22. 자본금과 주식할인발행차금

회사가 발행가능한 주식의 총수는 200,000,000주이고, 발행한 주식수는 보통주식 43,322,088주(전기: 29,600,000주)이며 1주당 액면금액은 500원입니다.

당기말 현재 회사가 발행한 주식은 전액 납입 완료되었습니다.

(단위: 천원)

구분	주식수 (단위: 주)	보통주	주식발행초과금 (주식할인발행차금)	합계
전기초	20,000,000	10,000,000	-	10,000,000
유상증자(2014.11)	9,600,000	4,800,000	(69,120)	4,730,880
전기말	29,600,000	14,800,000	(69,120)	14,730,880
유상증자(2015.1)	13,722,088	6,861,044	695,372	7,556,416
당기말	43,322,088	21,661,044	626,252	22,287,296

## 23. 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기	기초	평가	당기손익으로 재분류	기말
매도가능금융자산평가이익	1,101,094	1,423	-	1,102,517

전기	기초	평가	당기손익으로 재분류	기말
매도가능금융자산평가이익	1,120,809	(19,715)	-	1,101,094

상기 기타포괄손익누계액의 증감은 법인세효과가 차감된 후의 금액입니다.

## 24. 결손금

### (1) 결손금의 구성내역

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(*1)	813,267	813,267
전자금융사고배상준비금(*2)	500,000	500,000
대손준비금(*3)	1,774	1,774
미처리결손금	(11,489,120)	(8,301,003)
합계	(10,174,079)	(6,985,962)

(\*1) 대한민국에서 제정되어 시행 중인 상법의 규정에 따라, 회사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 (주주총회의 결의에 따라) 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

(\*2) 회사는 전자금융거래법 제9조에 따라 전자금융사고가 발생하는 경우에 고객의

손해를 배상할 책임이 있는 바, 금융감독위원회가 정하는 기준에 따라 전자금융사고 배상준비금으로 5억원을 적립하고 있습니다. 동 준비금은 전자금융사고로 인한 이용자의 손해배상 이외의 목적으로는 처분할 수 없습니다.

(\*3) 회사는 금융투자업규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

① 보고기간종료일 현재 대손준비금 적립(환입)예정액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대손준비금 기 적립액	1,774	1,774
대손준비금 적립(환입)예정금액	-	-
대손준비금 잔액	1,774	1,774

② 당기의 대손준비금 적립예정액 및 대손준비금 적립예정액을 반영하였을 경우의 조정 당기순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순손실	(3,188,117)	(5,602,640)
대손준비금 환입예정금액	-	-
대손준비금 환입예정금액 반영후 당기순손실(*1)	(3,188,117)	(5,602,640)

(\*1) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 전입액을 당기순손실에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(2) 결손금처리계산서

(단위: 천원)

과 목	당기		전기	
I. 미처리결손금		(11,489,120)		(8,301,003)
1. 전기이월미처리결손금	(8,301,003)		(2,698,363)	
2. 당기손실	(3,188,117)		(5,602,640)	
II. 결손금처리액		-		-
1. 대손준비금 적립(환입)	-		-	
III. 차기이월미처리결손금		(11,489,120)		(8,301,003)

당기의 결손금처리계산서는 2016년 3월 25일 주주총회에서 처리될 예정입니다  
(전기 처리 확정일: 2015년 3월 27일).

25. 순수수료손익

당기와 전기 중 순수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
수수료수익(수탁수수료)		
파생상품시장	545,569	869,788
해외파생상품	369,510	159,189
소계	915,079	1,028,977
수수료비용(매매수수료)		
국내거래수수료	(94,187)	(314,923)
해외거래수수료	(170,414)	(84,409)
기타수수료비용	(6,042)	(13,265)
소계	(270,643)	(412,597)
차감계	644,436	616,380

## 26. 순이자손익

당기와 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
채권이자	-	23,185
증권금융	79,519	103,042
금융기관예치금이자	88,840	46,786
예금이자	21,995	5,163
기타이자	201	1,510
소계	190,555	179,686
이자비용		
투자자예탁금이용료	(44,745)	(46,141)
증권금융	(2,393)	(33,832)
소계	(47,138)	(79,973)
차감계	143,417	99,713

## 27. 파생상품관련 손익

당기와 전기 중 금융상품과 관련한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
파생상품거래이익		
장내파생상품거래이익	83,374	15,522,548
장외파생상품거래이익	16,600	589,302
소계	99,974	16,111,850
파생상품거래손실		
장내파생상품거래손실	(83,072)	(15,020,028)
장외파생상품거래손실	(45,907)	(506,848)
소계	(128,979)	(15,526,876)
차감계	(29,005)	584,974

## 28. 금융상품손익

당기와 전기 중 금융상품과 관련한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기손익인식금융자산거래이익	698,398	1,276,613
당기손익인식금융자산거래손실	(100,148)	(336,729)
차감계	598,250	939,884

## 29. 종업원 급여

당기와 전기 중 종업원 급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	1,268,113	1,216,597
상여금	90,347	266,613
퇴직급여	90,789	88,056
보험료	93,541	130,731
합 계	1,542,790	1,701,997

### 30. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
종업원급여(주석29)	1,542,790	1,701,997
복리후생비	26,983	60,724
임차료	675,981	829,283
접대비	33,700	44,855
감가상각비	461,682	438,668
무형자산상각비	189,166	227,804
세금과공과	152,049	117,649
광고선전비	7,568	1,546
여비교통비	5,628	3,025
통신비	71,653	84,559
전산운영비	1,232,839	1,183,272
행사비	11,450	1,463
수도광열비	54,372	79,499
소모품비	8,805	4,549
도서신문비	495	6,144
인쇄비	3,769	1,359
지급수수료	121,622	108,576
수선비	3,850	169,708
차량유지비	4,913	14,827
보험료	651	632
연수비	3,234	374
잡비	4,586	12,889
합계	4,617,786	5,093,402

### 31. 기타손익

당기와 전기 중 기타손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타수익		
잡수익	55,616	14,784
기타비용		
기타의대손상각비	-	(219,146)
유형자산처분손실	(5)	(176,768)
무형자산처분손실	-	(43,000)
잡손실	(64,704)	(6,290)
회원권손상차손	-	(35,100)
소계	(64,709)	(480,304)
차감계	(9,093)	(465,520)

### 32. 주당순손실

회사의 주당순손실의 계산내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
보통주당순손실	(3,188,117,028) 원	(5,602,639,593) 원
가중평균유통보통주식수(*1)	42,231,840 주	21,367,671 주
기본주당순손실	(75) 원	(262) 원

(\*1) 가중평균유통보통주식수의 산정내역

구분	주식수(주)	기간	일수	적수
당기	29,600,000	2015.1.1~2015.1.29	29	858,400,000
	43,322,088	2015.1.30~2015.12.31	336	14,556,221,568
	합계		365	15,414,621,568
전기	20,000,000	2014.1.1~2014.11.9	313	6,260,000,000
	29,600,000	2014.11.10~2014.12.31	52	1,539,200,000
	합계		365	7,799,200,000

가. 당기 가중평균유통보통주식수 : 15,414,621,568주 ÷ 365일 = 42,231,840주

나. 전기 가중평균유통보통주식수 : 7,799,200,000주 ÷ 365일 = 21,367,671주

회사의 희석주당순손실은 기본주당순손실과 동일합니다.

### 33. 영업으로부터 창출된 현금

당기와 전기 중 영업으로부터 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기손손실	(3,188,117)	(5,602,640)
조정		
당기손익인식금융자산 평가손실	-	337,999
파생상품평가손실	-	193
외화환산손실	1,195	1
대손상각비(환입)	-	(53)
기타의대손상각비	-	219,146
감가상각비	461,682	438,668
무형자산상각비	189,166	227,804
유형자산처분손실	5	176,768
무형자산처분손실	-	43,000
회원권손상차손	-	35,100
이자비용	47,138	79,974
법인세비용(이익)	(401)	2,305,047
당기손익인식금융자산 평가이익	(2,934)	(1,017,780)
파생상품평가이익	-	(2,800)
외화환산이익	(43,626)	(187)
이자수익	(190,555)	(179,685)
배당금수익	(27,193)	(12,950)
소계	434,477	2,650,245
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
예치금의 감소(증가)	(10,504,436)	6,246,507
당기손익인식지정금융자산의 감소(증가)	1,275,954	(1,596,174)
파생상품자산의 감소	2,800	-
미수금의 감소(증가)	(145,146)	32,640
미수수익의 감소(증가)	(7,940)	4,778
선급금의 감소(증가)	(71,572)	1,100
선급비용의 감소	8,407	30,702
손해배상공동기금의 감소(증가)	18,640	(191,583)
예수금의 증가(감소)	6,582,961	(7,500,814)
파생상품부채의 감소	(193)	-
퇴직급여부채의 증가(감소)	24,778	(12,859)
미지급금의 감소	(21,467)	-
미지급비용의 증가(감소)	192,586	(241,621)
소계	(2,644,627)	(3,227,324)
영업으로부터 창출된 현금흐름	(5,398,267)	(6,179,719)

### 34. 약정사항

(1) 보고기간종료일 현재 회사와 금융기관과의 주요 약정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융기관명	구분	한도액	사용액
한국증권금융	담보차입	1,400,000	-
하나카드	법인카드	30,000	3,986

(2) 보고기간종료일 현재 회사는 차량운반구의 사용과 관련하여 현대캐피탈 등과 운용리스계약을 체결하고 있으며, 당기의 비용으로 계상된 운용리스료는 19,157천원입니다. 동 운용리스계약에 따라 지급해야 할 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
1년이내	10,145
1년초과 5년이내	26,207
합계	36,352

### 35. 소송사건

보고기간종료일 현재 회사의 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같으며, 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없습니다.

(단위: 천원)

계류법원	사건명	원고	피고	소송가액	진행상황
서울중앙지방법원	기타(금전)	김원정	회사	48,476	1심 원고패 / 2심 진행중

### 36. 특수관계자와의 거래

(1) 당기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자구분	계정과목	당기	전기
주요경영진	수수료수익	1,784	11,272

(2) 보고기간종료일 현재 회사는 종업원의 주택취득 및 전세 등을 위하여 59백만원(전기말: 20백만원)을 대여하고 있습니다.

① 당기

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	자금대여 거래	
		대여	회수
종업원	종업원	50,000	10,833

특수관계자 대여금에 대하여 설정된 대손충당금은 2,347천원입니다.

② 전기

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	자금대여 거래	
		대여	회수
종업원	종업원	-	44,432

특수관계자 대여금에 대하여 설정된 대손충당금은 2,347천원입니다.

(3) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 이사(등기 및 비등기), 이사회외의 구성원 등을 포함하고 있습니다. 종업원서비스의 대가로서 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	174,684	212,246
퇴직급여	24,555	15,842
합계	199,239	228,088

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	케이알선물 주식회사			
감사대상 사업연도	2015년 01월 01일	부터	2015년 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	합계
			담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사		
투입 인원수		1	1	8	1	1	12
투입 시간	분·반기검토	2	10	165	-	8	185
	감사	2	4	120	30	-	156
	합계	4	14	285	30	8	341

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2015.11.30 ~ 2015.12.2			3	일
주요내용		감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용	
				상주	비상주		
	2015.12.3-4	2	일	2	명	3	명
2016.1.20-22	3	일	3	명	3	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일	
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2015.12.30			1	일	
	실사(입회)장소	본사					
	실사(입회)대상	현금, 회원권					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		-	변호사조회	○
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회				
	수행시기	2015.12.8, 2016.2.19					