

(주)한국디지털거래소

가상자산 및 예금실사보고서

2024년 12월 31일 현재

가상자산 및 예금실사보고서

(주)한국디지털거래소

대표이사 귀중

2025년 2월 20일

우리는 주식회사 한국디지털거래소(이하 "귀사")의 의뢰에 따라 귀사가 운영 중인 가상자산거래소 플라이빗(Flybit)의 2024년 12월 31일 24시(이하 "실사기준일") 현재 거래소업무와 관련하여 보유하고 있는 가상자산 수량 및 예치금에 대한 실사보고서를 제출하는 바입니다.

상기 실사결과는 실사기준일 이후의 환경 변화나 추가로 발견된 사항에 의하여 차이가 발생할 수 있고 이러한 차이는 중요할 수도 있습니다. 우리는 실사기준일 이후의 상황 변화에 대하여 본 보고서를 갱신할 책임은 없습니다.

본 보고서는 귀사와 사전에 합의된 상대방에게 제출할 목적으로 작성된 바, 그 이외의 목적으로 이용될 수 없으며, 우리의 사전 서면동의 없이 귀사 이외의 제3자에게 열람, 대여 및 복사 등의 일체의 이용을 허용하여서는 안됩니다. 우리는 상기의 지정된 용도 이외의 보고서 일부 또는 전부가 사용되는 과정 또는 그 결과 발생한 일체의 손해에 대하여 책임이 없습니다.

동 성 회 계 법 인

대표이사 박 창 하



목 차

I. Executive Summary	- 3 -
1. 가상자산 실사결과	- 3 -
2. 예금실사 결과	- 3 -
3. 실사결과 요약	- 3 -
II. 용역의 개요	- 4 -
1. 용역의 목적	- 4 -
2. 용역의 수행방법	- 4 -
3. 용역의 범위 및 한계	- 5 -
III. 회사의 개요	- 7 -
IV. 가상자산 실사	- 8 -
1. 고객 예치 가상자산	- 8 -
2. 가상자산 실사결과(수량기준)	- 9 -
3. 가상자산 실사결과(금액기준)	- 11 -
4. 가상자산 분리보관 이행 여부	- 13 -

I. Executive Summary

1. 가상자산 실사결과

가상자산실사 결과, 실사기준일 현재 회사는 고객이 예치한 가상자산 대비 원화환산금액 기준으로 약 101.26% 규모의 가상자산을 보유하고 있습니다.

가상자산별 원화금액(가치)는 실사기준일 현재 회사가 운영하는 가상자산거래소 내의 원화 환산시 적용되는 환율(한국은행 USD 매매기준율)을 기준으로 산정하였습니다

2. 예금실사 결과

예금실사 결과, 실사기준일 현재 회사가 보유한 고객예치금은 없습니다. 회사는 24년 12월 13일 고객이 확인되는 예치금 잔액 전액을 재단법인 디지털자산보호재단에 양도함에 따라 예치금관련 예금액은 더 이상 없습니다.

3. 실사결과 요약

회사는 실사기준일 현재, 고객이 예치한 가상자산 및 현금 대비 약 101.26% 수준의 가상자산 및 현금을 보유하고 있습니다.

(단위: 가상자산 수량, 원)

구분	고객예치분		회사보유분		보유비중 (B/A)
	수량	금액 (A)	수량	금액 (B)	
가상자산	비공개				101.26%
현금(*)					-
합계					101.26%

(*) 고객예치금은 24년 12월 13일 재단법인 디지털자산보호재단에 양도되어 더 이상 잔액이 없습니다.

II. 용역의 개요

1. 용역의 목적

회사는 금융위원회 산하 금융정보분석원(FIU)에 가상자산사업자로 등록되어 코인마켓(코인 간 거래)을 운영하는 거래소입니다. 이에 따라 회사는 「가상자산이용자보호법」 및 「이용자자산관리지침」에 따라 고객이 예치한 가상자산의 종류와 수량, 금전을 보유하고 분리 관리할 의무가 있으며, 우리는 해당 규정과 사규에 따른 회사의 준수 상황을 확인해 달라는 요청에 의해 다음과 같이 실사용역을 진행하였습니다.

- ✓ 실사기간: 2024년 12월 31일 ~ 2월 20일
- ✓ 용역 업무범위: 가상자산 수량 및 예금에 대한 실사
- ✓ 실사 장소: 회사 본사 15층 회의실 및 가상자산관리실
- ✓ 실사기준일: 2024년 12월 31일 오후 24시

2. 용역의 수행방법

우리는 실사일에 회사를 직접 방문하여 회사가 관리하는 가상자산에 대한 실사를 진행하였습니다. 회사는 www.flybit.com에서 거래되는 가상자산에 대해 회사가 개발한 내부 전자지갑과 전문업체가 제공한 전자지갑에 보관하고 있습니다. 이러한 전자지갑은 2024년 하반기부터 이용자 지갑과 회사지갑으로 각각 구분 관리되고 있습니다.

2.1 Hot Wallet

회사의 가상자산 조회시스템상 보유한 가상자산별 수량과 지갑주소별 외부조회 (etherscan.io, btc.com 등) 시스템을 통해 조회한 수량을 대사하여 가상자산의 실재성을 검증하였습니다.

2.2 Cold Wallet

회사 소유의 Cold Wallet에 대해서는 실사일 현재 회사가 보유한 가상자산 수량에 대해서 임의의 가상자산을 샘플로 선정하여 임의의 수량을 지정한 후, 회사 소유의 Hot wallet으로 이체하는 등의 Test를 통해 보유한 가상자산의 실재성을 검증하였습니다. 또 한 실사기준일로부터 실사일까지 Cold Wallet이 변동이 없음을 확인하였습니다.

3. 용역의 범위 및 한계

우리는 회사와의 합의된 절차에 따라 회사가 제시한 자료에 기초하여 본 용역을 수행하였습니다. 본 보고서의 이용에 있어 충분히 고려되어야 할 유의 사항은 다음과 같습니다.

3.1 실사에 이용한 정보의 원천

우리가 본 실사용역 수행을 위해 사용한 정보는 다음과 같습니다.

- (1) 회사 가상자산 조회시스템의 실사기준일 현재 캡처화면 (회사 내부 wallet내 보유 수량 확인)
- (2) 회사가 실사기준일 현재 가상자산을 보관하고 있는 off-line 상의 별도 보관장치 조회 (Cold wallet 잔액 정보) - Cold wallet에 대한 회사 소유검증 (지갑주소가 회사의 소유인지 여부 확인)
- (3) 회사 제시 고객예치금 양도계약서 및 이체확인증(24년 12월)
- (4) 회사 담당 임직원과의 인터뷰

3.2 본 보고서 이용 시 제한사항

- (1) 회사 제시 자료에 대하여 감사를 실시한 것은 아니라는 점

우리는 실사업무 수행과정에서 회사로부터 제공받은 정보에 대한 감사, 검토 또는 작성업무를 수행하지 않았으므로 이들 정보에 대하여 감사의견 등 어떠한 형태의 인증도 표명하지 않습니다.

- (2) 본 용역이 회사의 가상자산 및 예금과 관련한 자산 및 부채의 실재성 및 완전성을 보장하는 것은 아니라는 점

우리가 수행한 실사용역은 회사로부터 제시 받은 자료를 근거로 우리와 회사간에 합의된 절차를 적용하여 수행되었습니다. 따라서, 본 용역은 전적으로 회사가 제시한 가상자산 및 예금에 대한 실사를 수행한 것으로서, 제시된 자료 이외의 다른 가상자산 및 예금관련 자산 또는 부채가 실재하거나, 완전히 표시되었다는 것을 보장하는 것은 아닙니다.

-
- (3) 회사 제시 자료에 대하여 합리적 수준의 검토 이외에 별도 검증절차는 수행하지 아니하였다는 점

본 실사용역과 관련하여 회사에서 제시한 자료 및 회사 임직원의 설명 등은 적정한 것으로 간주되었으며, 합리적인 수준의 검토 이외에 별도 검증절차는 수행하지 아니 하였습니다.

III. 회사의 개요

구분	대상회사
법인명	주식회사 한국디지털거래소
대표이사	김석진
설립일	2017년 7월 6일
직원 수	비공개
사업 영역	가상자산 거래 중개, 알선 및 전자상거래
자본금	비공개
발행주식수(액면가액)	비공개
주소	서울시 서초구 강남대로 527 브랜드칸타워 15층
거래소 홈페이지	http://flybit.com/

- 회사는 2021년 12월 1일 금융위원회 산하 금융정보분석원(FIU)에 가상자산사업자 신고 수리가 되어 실사기준일 현재 코인마켓(코인 간 거래)을 운영하고 있습니다.
- 회사는 특정금융정보법 및 감독규정을 준수하기 위해, 플라이빗 거래소를 이용하는 모든 회원에 대한 고객 확인 의무 등을 이행하고 있습니다. 또한, 회사는 고객자산과 개인정보보호를 강화하기 위해 2022년 12월 19일 "ISMS-P(정보보호 및 개인정보보호 관리체계)" 인증을 획득하였고, 2023년 3월 중 국제표준 정보보호 인증인 "ISO27001(정보보호경영시스템)"과 "ISO27701(개인정보보호 경영시스템)" 인증을 획득하였습니다. 회사는 2023년 11월 28일에 금융정보분석원(FIU)에서 주최하는 '제 17회 자금세탁방지의 날' 기념식에서 자금세탁방지에 기여한 공로를 인정받아 금융정보분석원의 제도이행평가 우수기관으로서 금융위원장 표창을 수상하였습니다.
- 한편 회사는 2024년 7월 19일 시행된 "가상자산이용자보호법" 준수 이행을 위한 작업 (VASP 갱신신고, 가상자산의 회사분과 고객분의 분리 보관 등)을 이행하였습니다. 실사기준일 현재 가상자산사업자(VASP) 갱신신고에 따른 금융정보분석원(FIU)의 심사가 진행 중에 있습니다.

IV. 가상자산 실사

1. 고객 예치 가상자산

(단위: 가상자산 수량, 원)

No.	Crypto 심볼	원화가치	고객예치 가상자산 (*1)		비중
			수량	금액	
1	CERO	141.12	비공개		86.48%
2	LTR	5.73			5.32%
3	BTC	20,579,691.30			2.89%
4	USDT	1,467.97			2.50%
5	KEYT	0.63			0.96%
6	CT	0.88			0.44%
7	VIX	1.47			0.17%
8	XRP	882.00			0.17%
9	QM	0.26			0.16%
10	VRA	5.63			0.14%
11	DPR	4.26			0.13%
12	MIR	2.81			0.13%
13	FOL	11.76			0.10%
14	LIFE	2.06			0.09%
15	PXB	4.41			0.05%
16	SDT	1.44			0.05%
17	ETH	14,700.00			0.04%
18	AUSCM	100.84			0.03%
19	NFTS	74.61			0.03%
20	AMPL	1,734.60			0.02%
21	EGG	4.37			0.02%
22	NIK	29.40			0.02%
23	ETHW	4,953.90			0.02%
24	USDC	1,470.00			0.01%
25	HORD	5.75			0.01%
26	FIL	147.00			0.01%
27	TRX	377.31			0.00%
28	DAO 외 18 개	8,326.35			0.01%
합계					100%

(*1) 고객 예치 가상자산수량은 실사기준일 현재 회사의 전산DB상의 수량임.

2. 가상자산 실사결과(수량기준)

실사기준일 현재 회사는 모든 가상자산에 있어 고객이 예치한 수량을 초과하는 수량을 보유하고 있는 것으로 확인됩니다.

(단위: 가상자산 수량, 원)

No.	Crypto 심볼	A. 고객예치 수량(DB 자료)	B. 회사보유 수량 (실사 수량) (*2)					C. 초과보유수량 (=B-A)
			User Wallet	Hot Wallet	Cold Wallet	기타	합계	
1	CERO	비공개						61,876.00
2	LTR							7,740,011.16
3	BTC							0.15
4	USDT							13,455.59
5	KEYT							459,309.11
6	CT							1,139,716.87
7	VIX							279,941.34
8	XRP							121.47
9	QM							932,521.39
10	VRA							32,040.00
11	DPR							231,220.36
12	MIR							31,475.10
13	FOL							20,110.15
14	LIFE							98,198.51
15	PXB							1,617.00
16	SDT							732,003.09
17	ETH							4.04
18	AUSCM							11,394.59

No.	Crypto 심볼	A. 고객예치 수량(DB 자료)	B. 회사보유 수량 (실사 수량) (*2)					C. 초과보유수량 (=B-A)
			User Wallet	Hot Wallet	Cold Wallet	기타	합계	
19	NFTS	비공개						12,062.14
20	AMPL							32.55
21	EGG							197,889.14
22	NIK							44.00
23	ETHW							8.66
24	USDC							167.59
25	HORD							8,438.99
26	FIL							331.59
27	TRX							32,953.17
28	DAO 외 18 개							10,241,035.53
합계								22,277,979.28

(*2) 실사기준일 현재 회사보유 가상자산 수량은 크게 고객예치, 회사소유 및 기타 수량으로 구성됨:

- 고객예치수량은 고객이 계좌개설 후 User Wallet에 입금한 가상자산 수량임.
- 회사소유수량은 User Wallet에서 Hot Wallet 또는 Cold Wallet으로 이체하여 보관중인 수량 등으로 구성됨.
- 기타수량은 타거래소의 회사법인계정(빗썸, 메타마스크, 수수료지갑 등)에 예치된 수량임.
- 거래소에서 취급하지 않는 에어드랍분은 수량이 매우 경미하여 제외함.

3. 가상자산 실사결과(금액기준)

실사기준일 현재 회사가 보유한 가상자산 실사 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 가상자산 수량, 원)

No.	Crypto 심볼	원화가치 (*3)	A. 고객예치분		B. 회사보유분		C. 초과보유분 (=B-A)	
			수량	금액	수량	금액	수량	금액
1	CERO	141.12	비공개				61,876.00	8,731,941
2	LTR	5.73					7,740,011.16	44,373,483
3	BTC	20,579,691.30					0.15	3,161,380
4	USDT	1,467.97					13,455.59	19,752,385
5	KEYT	0.63					459,309.11	290,329
6	CT	0.88					1,139,716.87	1,005,230
7	VIX	1.47					279,941.34	411,513
8	XRP	882.00					121.47	107,140
9	QM	0.26					932,521.39	246,745
10	VRA	5.63					32,040.00	180,277
11	DPR	4.26					231,220.36	984,183
12	MIR	2.81					31,475.10	88,372
13	FOL	11.76					20,110.15	236,495
14	LIFE	2.06					98,198.51	202,092
15	PXB	4.41					1,617.00	7,130
16	SDT	1.44					732,003.09	1,054,523
17	ETH	14,700.00					4.04	59,351

No.	Crypto 심볼	원화가치 (*3)	A. 고객예치분		B. 회사보유분		C. 초과보유분 (=B-A)	
			수량	금액	수량	금액	수량	금액
18	AUSCM	100.84	비공개				11,394.59	1,149,053
19	NFTS	74.61					12,062.14	899,954
20	AMPL	1,734.60					32.55	56,460
21	EGG	4.37					197,889.14	864,147
22	NIK	29.40					44.00	1,293
23	ETHW	4,953.90					8.66	42,914
24	USDC	1,470.00					167.59	246,353
25	HORD	5.75					8,438.99	48,547
26	FIL	147.00					331.59	48,743
27	TRX	377.31					32,953.17	12,433,684
28	DAO 외 18 개	8,326.35					10,241,035.53	6,399,341
합계								

(*3) 가상자산별 원화가치 적용방법은 다음과 같음:

- 플라이빗 마켓에 존재하는 가상자산의 경우: 실사기준일 시점 마지막 플라이빗거래소 내 체결가를 적용한 금액
- 플라이빗 마켓에 존재하지 않는 가상자산의 경우: 실사기준일 시점 코인게코 (<https://www.coingecko.com>) 등의 가격을 적용한 금액
- 원화환산시 환율: 실사기준일 시점 서울외국환중개 USD매매기준율을 적용

4. 가상자산 분리보관 이행 여부

2024년 7월 19일 시행된 가상자산이용자보호법 제7조 및 가상자산업감독규정 제9조 규정에 근거 하여 회사는 고객 가상자산과 회사 가상자산을 분리보관하고 있으며, 고객 가상자산의 경제적가치의 80%를 Cold wallet에 분리보관하고 있습니다.

실사기준일 현재 고객 가상자산의 81.97% 가 Cold wallet에 적절히 분리 및 보관되고 있음을 확인하였습니다.