

이트레이드증권주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 12 기

2010년 04월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

제 11 기

2009년 04월 01일 부터

2010년 03월 31일 까지

안진회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서

재무제표

재무상태표

손익계산서

이익잉여금처분계산서

자본변동표

현금흐름표

재무제표에 대한 주석

참고자료

내부회계관리제도 검토의견

외부감사인의 감사보고서

이트레이드증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 이트레이드증권주식회사의 2011년 3월 31일과 2010년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용의 근거가 되는 증거를 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 이트레이드증권 주식회사의 2011과 2010년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 영등포구 여의도동 23-5

안진회계법인

대표이사 이재술

2011년 5월 18일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2011년 5월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 12기 2011년 3월 31일 현재

제 11기 2010년 3월 31일 현재

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
자 산		
(ASSETS)		
I. 현금및예치금	471,975,862,913	546,839,982,605
(CASH AND DEPOSITS)		
(1) 현금및현금성자산(주석3,17,19)	94,301,891,268	189,997,916,910
(Cash and cash equivalents)		
1. 현금	1,519,840	1,321,200
(Cash on hand)		
2. 정기예금	1,860,000,000	11,860,000,000
(Fixed deposits)		
3. 보통예금	2,161,804,365	2,265,965,436
(Demand deposits)		
4. 당좌예금	3,249,045,850	2,099,241,560
(Current deposits)		
5. 기타	87,029,521,213	173,771,388,714
(Others)		
(2) 예치금(주석3,12)	377,673,971,645	356,842,065,695
(Deposits)		
1. 투자자예탁금별도예치금(예금)	10,648,546,742	120,674,355,726
(Reserve for claims of customers' deposits)		
가. 집합투자증권투자자예수분	10,648,546,742	120,674,355,726
(Customers' deposits - beneficiary)		
2. 투자자예탁금별도예치금(신탁)	340,939,604,637	209,746,958,475
(Reserve for claims of customers' deposits (trust))		
가. 일반예수분	288,570,679,568	181,428,476,741
(General deposits)		
나. 장내파생상품거래분	52,368,925,069	28,318,481,734
(Customers' deposits exchange-traded derivatives transaction)		
3. 대차거래이행보증금	4,400,000,000	-
(Securities borrowed)		
4. 장내파생상품거래예치금	9,640,170,313	5,107,079,322
(Deposits for exchange-traded derivatives)		
5. 유통금융차주담보금	3,981,553,305	5,064,862,760
(Guarantee deposits for stock borrowings from KSFC)		
6. 유통금융담보금	3,400,000,000	2,000,000,000
(Guarantee deposits for KSFC trading)		
7. 기타예치금	4,664,096,648	14,248,809,412

과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
(Others deposits)		
II. 유가증권	634,695,587,216	395,266,699,280
(SECURITIES)		
(1) 단기매매증권(주석4)	625,834,170,899	378,305,736,780
(Trading securities)		
1. 주식	19,943,951,564	14,610,706,195
(Stock)		
2. 신주인수권증서	1,598,345,000	1,068,240,000
(Stock warrants)		
3. 국채·지방채	76,130,280,475	41,563,572,566
(State bonds, Local government bonds)		
4. 특수채	341,296,611,542	228,903,204,691
(Special bonds)		
5. 회사채	186,834,817,318	91,276,685,989
(Corporate bond)		
6. 집합투자증권	30,165,000	883,327,339
(Collective investment securities)		
(2) 매도가능증권(주석5)	8,861,416,317	16,960,962,500
(Available for sale securities)		
1. 주식	6,936,250,866	11,323,072,500
(Stock)		
2. 출자금	815,425,451	-
(Investment in partnerships)		
3. 집합투자증권	1,109,740,000	5,637,890,000
(Collective investment securities)		
III. 파생상품(주석6)	2,058,891,847	883,079,000
(DERIVATIVES)		
(1) 장내파생상품	1,225,924,000	883,079,000
(Exchange-traded derivatives)		
1. 매수옵션	1,225,924,000	883,079,000
(Options purchased)		
(2) 장외파생상품	832,967,847	-
(OTC derivatives)		
1. 파생상품자산	832,967,847	-
(Derivatives assets)		
IV. 대출채권(주석7)	282,461,564,667	218,252,663,288
(LOANS)		
1. 콜론	2,300,000,000	-
(Call loans)		
2. 신용공여금	266,467,342,499	203,631,426,964
(Broker's loans)		
가. 신용거래용자금	159,714,006,593	88,959,909,465
(Margin to customers)		
나. 증권담보대출금	106,753,335,906	114,671,517,499
(Loans secured by securities)		
3. 대여금	2,302,292,374	3,193,376,485
(Loans)		
4. 매입대출채권	20,000,000,000	20,000,000,000

과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
(Loans purchased)		
5. 사모사채	4,240,000,000	2,983,365,000
(Private placement bonds)		
현재가치할인차금	(71,963,260)	-
(Discount present value)		
6. 대손충당금	(12,776,106,946)	(11,555,505,161)
(Allowance for credit loss)		
가. 신용공여금대손충당금	(1,332,978,538)	(1,026,668,170)
(Allowance for broker's loans)		
나. 대여금대손충당금	(12,229,224)	(19,231,049)
(Allowance for loans)		
다. 매입대출채권대손충당금	(11,409,699,184)	(10,494,689,117)
(Allowance for loans purchased)		
라. 사모사채대손충당금	(21,200,000)	(14,916,825)
(Allowance for private placement bonds)		
V. 유형자산(주석8)	6,881,372,368	5,090,554,862
(TANGIBLE ASSETS)		
1. 차량운반구	430,013,134	430,198,545
(Vehicles)		
감가상각누계액	(183,191,733)	(102,967,785)
(Accumulated depreciation)		
2. 가구비품	13,837,564,174	10,300,054,604
(Furniture and equipments)		
감가상각누계액	(7,203,018,207)	(5,536,735,502)
(Accumulated depreciation)		
3. 기타유형자산	3,752,357,620	3,752,357,620
(Other tangible assets)		
감가상각누계액	(3,752,352,620)	(3,752,352,620)
(Accumulated depreciation)		
VI. 기타자산	58,525,252,310	40,359,005,009
(OTHER ASSETS)		
1. 미수금(주석7,12)	24,569,216,978	11,422,390,251
(Receivables)		
가. 자기매매미수금	19,897,768,606	8,042,742,340
(Receivables for proprietary trading)		
나. 위탁매매미수금	4,667,648,372	3,374,318,050
(Receivables for brokerage)		
다. 기타미수금	3,800,000	5,329,861
(Other receivables)		
2. 미수수익(주석7,12)	7,665,701,823	3,920,387,155
(Accrued income)		
가. 미수수료	519,679,454	209,371,181
(Accrued commissions)		
나. 미수채권이자	3,737,879,649	1,568,725,925
(Accrued interest receivables)		
다. 미수신용거래용자이자	779,438,849	467,939,557
(Accrued interest on margin to customers)		
라. 미수증권담보대출이자	605,074,786	559,571,608

과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
(Accrued interest on loans secured by securities)		
마. 미수배당금	875,901,945	396,820,718
(Accrued dividends)		
바. 기타	1,147,727,140	717,958,166
(Accrued other incomes)		
3. 선급금	1,736,017,789	2,647,508,467
(Advance payments)		
4. 선급비용	506,003,862	444,734,540
(Prepaid expenses)		
5. 선급제세	-	450,000
(Prepaid tax)		
6. 보증금	2,725,196,000	2,270,974,700
(Guarantee)		
7. 손해배상공동기금(주석3)	2,805,993,910	2,770,082,324
(Collective fund for default loss)		
8. 무형자산(주석9,19)	8,584,807,946	10,385,622,843
(Intangible assets)		
9. 이연법인세자산(주석15)	-	721,719,454
(Deferred income tax debits)		
10. 기타투자자산	7,186,579,870	6,461,748,690
(Other investment assets)		
11. 미회수채권	4,008,047,260	813,873,939
(Receivables for bonds)		
12. 대손충당금(주석7)	(1,262,313,128)	(1,500,487,354)
(Allowance for credit loss)		
가. 미수금대손충당금	(771,767,868)	(1,136,403,435)
(Allowance for receivables)		
나. 미수수익대손충당금	(490,545,260)	(364,083,919)
(Allowance for accrued income)		
자 산 총 계	1,456,598,531,321	1,206,691,984,044
(TOTAL ASSETS)		
부 채		
(LIABILITIES)		
I. 예수부채	338,898,810,072	379,742,355,760
(DEPOSITS)		
(1) 투자자예수금(주석12)	334,917,256,767	374,479,910,765
(Customers' deposits)		
1. 위탁자예수금	251,582,228,765	200,361,388,933
(Customers' deposits for brokerage)		
2. 장내파생상품거래예수금	68,910,741,219	39,803,981,769
(Customers' deposits for exchange - traded derivatives trading)		
3. 집합투자증권투자자예수금	10,487,673,823	120,295,075,279
(Customers' deposits for beneficiary)		
4. 기타예수금	3,936,612,960	14,019,464,784
(Other deposits)		
(2) 수입담보금	3,981,553,305	5,064,862,760
(Guarantee deposits)		

과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
(3) 고객마일리지예수금 (Withholding customers' mileage)	-	197,582,235
II. 차입부채(주석6,10,19) (BORROWINGS)	778,303,364,622	525,991,293,141
(1) 콜머니 (Call money)	187,000,000,000	252,500,000,000
(2) 차입금 (Borrowings)	110,883,683,867	15,000,000,000
(3) 환매조건부채권매도 (Securities sold under reverse resale agreements)	453,278,615,240	237,233,723,141
(4) 매도유가증권 (Securities sold)	26,016,113,515	20,448,170,000
(5) 장내파생상품 (Exchange-traded derivatives)	1,124,952,000	809,400,000
1. 매도옵션 (Options sold)	1,124,952,000	809,400,000
III. 기타부채 (OTHER LIABILITIES)	39,833,500,655	31,200,599,927
(1) 퇴직급여충당부채(주석11) (Allowance for severance and retirement benefits)	-	8,098,240
(2) 미지급법인세(주석15) (Accrued income taxes)	2,942,566,219	5,021,405,495
(3) 미지급금 (Accounts payable)	20,274,705,723	10,189,725,584
현재가치할인차금 (Discount present value)	(191,190,869)	(530,087,454)
(4) 미지급비용(주석12) (Accrued expenses)	8,911,345,480	8,336,319,457
(5) 선수수익 (Unearned income)	29,767,750	583,333,334
(6) 체세금예수금 (Withholding income taxes)	860,049,597	808,984,287
(7) 이연법인세부채(주석15) (Deferred income tax credits)	162,531,924	-
(8) 기타충당부채 (Allowance for others)	54,485,954	28,495,834
(9) 미지급채무 (Accrued of debts)	6,552,385,101	6,338,099,049
(10) 기타 (Others)	236,853,776	416,226,101
부 채 총 계 (TOTAL LIABILITIES)	1,157,035,675,349	936,934,248,828
자 본 (STOCKHOLDERS' EQUITY)		
I. 자본금(주석13) (STOCKHOLDERS' EQUITY)	183,821,135,000	183,821,135,000
1. 보통주자본금 (Common stock)	183,821,135,000	183,821,135,000

과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
II. 자본잉여금	8,421,992,319	8,413,185,779
(CAPITAL SURPLUS)		
1. 주식발행초과금	8,410,089,355	8,410,089,355
(Paid in capital in excess of par value)		
2. 자기주식처분이익	8,806,540	-
(Gain on disposition of treasury stock)		
3. 기타자본잉여금	3,096,424	3,096,424
(Other capital surplus)		
III. 자본조정	(1,367,068,227)	-
(CAPITAL ADJUSTMENT)		
1. 자기주식(주식13)	(1,367,068,227)	-
(Treasury stock)		
IV. 기타포괄손익누계액(주식20)	837,248,671	(274,479,380)
(ACCUMULATED OTHER COMPREHENSIVE INCOME(LOSS))		
1. 매도가능증권평가손익	837,248,671	(274,479,380)
(Gain(Loss) on valuation of securities available for sale)		
V. 이익잉여금(주식13)	107,849,548,209	77,797,893,817
(RETAINED EARNINGS)		
1. 선물거래책임준비금	35,556,101	35,556,101
(Reserve for loss on futures transactions)		
2. 전자금융사고배상준비금	500,000,000	500,000,000
(Reserve for loss on electronic financial transactions)		
3. 미처분이익잉여금	107,313,992,108	77,262,337,716
(Retained earnings before appropriations)		
자 본 총 계	299,562,855,972	269,757,735,216
(TOTAL STOCK-HOLDERS' EQUITY)		
부 채 와 자 본 총 계	1,456,598,531,321	1,206,691,984,044
(TOTAL LIABILITIES & STOCK-HOLDERS' EQUITY)		

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

손익계산서

제 12기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

제 11기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
1. 영업수익 (OPERATING INCOME)	440,052,254,691	273,354,099,368
1. 수수료수익 (Commissions received)	57,340,624,951	45,143,145,036
1) 수탁수수료 (Brokerage commissions)	42,535,049,668	35,087,253,251
2) 인수및주선수수료 (Underwriting commissions)	10,683,428,001	6,631,189,920
3) 사채모집수탁수수료 (Underwriting commissions on debentures)	72,500,000	85,000,000
4) 집합투자증권취급수수료 (Brokerage commissions on collective investment securities)	1,178,904,631	863,302,368
5) 자산관리수수료 (Management fee on wrap account and asset management)	9,088,250	-
6) 매수및합병수수료 (Commissions on Merger & Acquisition)	2,173,845,917	1,156,484,847
7) 지급보증료 (Guarantee commissions)	37,158,350	-
8) 기타수수료수익 (Other commissions received)	650,650,134	1,319,914,650
2. 유가증권평가및처분이익 (Gain on valuation(sales) of securities)	86,215,762,783	56,958,406,236
1) 단기매매증권매매이익 (Gain on sales of trading securities)	70,632,556,289	52,640,811,197
2) 단기매매증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities)	3,019,316,591	3,551,995,039
3) 매도가능증권처분이익 (Gain on sales of securities available for sale)	148,217,483	518,600,000
4) 매도유가증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities sold)	82,440,952	68,480,000
5) 파생결합증권처분이익 (Gain on sales of derivatives-combined securities)	12,333,231,468	178,520,000
3. 파생상품거래이익 (Gain on derivatives transactions)	239,019,992,962	117,461,606,265
1) 장내파생상품거래이익 (Gain on exchange-traded derivatives transactions)	238,177,862,158	117,461,606,265
2) 장외파생상품거래이익 (Gain on OTC derivatives transactions)	842,130,804	-
4. 이자수익 (Interest income)	48,550,476,225	46,221,519,509

과목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
1) 신용공여이자 (Interest on broker's loans)	20,841,053,077		16,766,368,836	
2) 매입대출채권이자 (Interest on loans purchased)	-		1,038,356,166	
3) 채권이자 (Interest on bonds)	21,106,857,560		18,086,196,334	
4) 차주매각대금이용료 (Interest on securities loaned)	81,663,648		59,501,445	
5) 기업어음증권이자 (Interest on corporate commercial papers)	48,236,425		26,285,212	
6) 증금예치금이자 (Interest on deposits with KSFC)	764,353,597		293,562,657	
7) 양도성예금증서이자 (Interest on certificate of deposits)	-		7,400,342	
8) 콜론이자 (Interest on call loans)	68,374,070		1,999,224	
9) 환매조건부채권매수이자 (Interest on securities purchased under resale agreements)	63,014		206,604,757	
10) 양도성예금증서거래이익 (Gain on transaction of certificate of deposits)	-		25,950,172	
11) 예금이자 (Interest on deposits)	4,458,046,491		8,635,591,128	
12) 미수금이자 (Interest on receivables)	742,921,393		928,961,252	
13) 기타이자 (Other Interest income)	438,906,950		144,741,984	
5. 외환거래이익 (Gain on foreign transactions)		498,284,222		994,548,350
1) 외화환산이익 (Gain on foreign exchanges translation)	475,942,845		979,816,847	
2) 외환차익 (Gain on foreign currency transactions)	22,341,377		14,731,503	
6. 기타영업수익 (Others)		8,427,113,548		6,574,873,972
1) 배당금수익 (Dividends income)	1,009,233,954		753,215,534	
2) 별도예치금평가이익 (Gain on valuation of Reserve for claims of customers' deposits (trust))	7,417,879,594		5,821,658,438	
II. 영업비용 (OPERATING EXPENSES)		400,303,477,951		239,346,521,272
1. 수수료비용 (Commissions expenses)		18,868,135,244		13,361,543,557
1) 매매수수료 (Trading commissions)		18,229,347,945		12,508,174,424
2) 투자상담사수수료 (Investment consultant fees)		210,193,293		395,624,347
3) 투자일임수수료		3,046,677		-

과목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
(Discretionary fees)		
4) 투자자문수수료	-	4,500,000
(Advisory fees)		
5) 기타수수료비용	425,547,329	453,244,786
(Other commissions)		
2. 유가증권평가및처분손실	70,302,869,731	34,606,690,369
(Loss on valuation(sales) of securities)		
1) 단기매매증권매매손실	54,685,517,028	33,506,493,923
(Loss on sales of trading securities)		
2) 단기매매증권평가손실	1,439,493,447	1,049,051,046
(Loss on valuation of trading securities)		
3) 매도가능증권처분손실	1,842,123,626	-
(Loss on sales of securities available for sale)		
4) 매도유가증권평가손실	341,119,362	4,650,000
(Loss on valuation of trading securities sold)		
5) 파생결합증권처분손실	11,994,616,268	46,495,400
(Loss on sales of derivatives-combined securities)		
3. 파생상품거래손실	222,043,288,751	112,774,949,293
(Loss on derivatives transactions)		
1) 장내파생상품거래손실	222,034,288,751	112,768,949,293
(Loss on exchange-traded derivatives transactions)		
2) 장외파생상품거래손실	9,000,000	6,000,000
(Loss on OTC derivatives transactions)		
4. 이자비용	21,259,539,458	17,184,141,068
(Interest expenses)		
1) 차입금이자	2,238,046,750	256,401,363
(Interest on borrowings)		
2) 대주매각대금이용료	20,470,937	16,971,332
(Interest on proceeds from customer's short sale)		
3) 고객예탁금이용료	2,367,004,607	1,369,287,793
(Interest on customers' deposits)		
4) 환매조건부채권매도이자	10,182,903,730	6,640,194,389
(Interest on bonds sold under repurchase agreements)		
5) 콜머니이자	6,181,652,006	8,658,052,983
(Interest on call money)		
6) 양도성예금증서거래손실	-	8,729,611
(Loss on transactions of certificate of deposits)		
7) 기타	269,461,428	234,503,597
(Other interest expenses)		
5. 대출채권평가및처분손실	1,223,882,355	11,018,407,293
(Loss on valuation(disposal) of loans)		
1) 대손상각비(주식)	1,223,882,355	11,018,407,293
(Credit loss expenses)		
6. 외환거래손실	603,888,138	1,752,101,194
(Loss on foreign transactions)		
1) 외화환산손실	580,101,975	1,722,076,236
(Loss on foreign exchanges translation)		
2) 외환차손	23,786,163	30,024,958

과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
(Loss on foreign currency transactions)		
7. 판매비와관리비(주석14)	65,400,264,048	48,330,855,588
(General and administrative expenses)		
8. 기타영업비용	601,610,226	317,832,910
(Other operating expenses)		
1) 기타의대손상각비(주석7)	601,610,226	317,832,910
(Credit loss expenses)		
III. 영업이익	39,748,776,740	34,007,578,096
(OPERATING INCOME)		
IV. 영업외수익	366,375,527	123,265,839
(NON-OPERATING INCOME)		
1. 유형자산처분이익	-	20,412,138
(Gain on disposition of tangible assets)		
2. 투자자산처분이익	49,116,000	-
(Gain on disposition of tangible assets)		
3. 기타영업외수익	317,259,527	102,853,701
(Others)		
V. 영업외비용	8,263,129	117,521,965
(NON-OPERATING EXPENSES)		
1. 유형자산처분손실	82,607	67,740,152
(Loss on disposition of tangible assets)		
2. 기부금	3,500,000	-
(Donations)		
3. 기타영업외비용	4,680,522	49,781,813
(Others)		
VI. 법인세비용차감전순이익	40,106,889,138	34,013,321,970
(NET INCOME BEFORE INCOME TAX EXPENSE)		
VII. 법인세비용(주석15)	10,055,234,746	8,034,476,628
(INCOME TAX EXPENSE)		
VIII. 당기순이익(주석20)	30,051,654,392	25,978,845,342
(NET INCOME)		
IX. 주당순익(주석16)		
(EARNINGS PER SHARE)		
1. 기본주당순익	819	742
(Basic earnings per share)		
2. 희석주당순익	819	742
(Diluted earnings per share)		

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제12(당)기	2010년 4월 1일 부터	제11(전기)	2009년 4월 1일 부터
	2011년 3월 31일 까지		2010년 3월 31일 까지
처분예정일	2011년 5월 27일	처분확정일	2010년 6월 18일

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
I. 처분전이익잉여금		107,313,992,108		77,262,337,716
1. 전기이월이익잉여금	77,262,337,716		51,283,492,374	
2. 당기순이익	30,051,654,392		25,978,845,342	
II. 임의적립금등의이입액		35,556,101		-
1. 선물거래책임준비금이입액	35,556,101		-	
III. 이익잉여금처분액		10,990,585,296		-
1. 이익준비금	168,185,936		-	
2. 배당금(주석21)	10,822,399,360		-	
가. 현금배당 주당배당금(율): 당기: 46원(0.92%) 전기: -원(-%)	1,681,859,360		-	
나. 주식배당 주당배당금(율): 당기: 250원(5.00%) 전기: -원(-%)	9,140,540,000		-	
IV. 차기이월이익잉여금		96,358,962,913		77,262,337,716

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제 12기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

제 11기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2009.04.01 (제11기초)	167,110,125,000	3,078,159,279	-	7,113,600	51,819,048,475	222,014,446,354
당기순이익	-	-	-	-	25,978,845,342	25,978,845,342
유상증자	16,711,010,000	5,335,026,500	-	-	-	22,046,036,500
매도가능증권평가손실	-	-	-	(281,592,980)	-	(281,592,980)
2010.03.31 (제11기말)	183,821,135,000	8,413,185,779	-	(274,479,380)	77,797,893,317	269,757,735,716
2010.04.01 (제12기초)	183,821,135,000	8,413,185,779	-	(274,479,380)	77,797,893,817	269,757,735,216
당기순이익	-	-	-	-	30,051,654,392	30,051,654,392
자기주식의 취득	-	-	(3,327,530,100)	-	-	(3,327,530,100)
자기주식의 처분	-	8,806,540	1,960,461,873	-	-	1,969,268,413
매도가능증권평가이익	-	-	-	1,111,728,051	-	1,111,728,051
2011.03.31 (제12기말)	183,821,135,000	8,421,992,319	(1,367,068,227)	837,248,671	107,849,548,209	299,562,855,972

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현금흐름표

제 12기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

제 11기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(145,027,932,755)	(67,972,025,038)
1. 당기순이익	30,051,654,392	25,978,845,342
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	11,361,154,374	19,712,077,927
가. 단기매매증권평가손실	1,439,493,447	1,049,051,046
나. 매도가능증권처분손실	1,842,123,626	-
다. 매도유가증권평가손실	341,119,362	4,650,000
라. 장내파생상품평가손실	731,393,460	491,869,500
마. 이자비용(현재가치할인차금상각)	121,728,860	-
바. 대손상각비	1,223,882,355	11,336,240,203
사. 외화환산손실	580,101,975	1,722,076,236
아. 퇴직급여	-	957,037,360
자. 감가상각비	1,765,790,434	1,290,863,750
차. 무형자산상각비	2,713,828,022	2,792,549,680
카. 기타의대손상각비	601,610,226	-
타. 유형자산처분손실	82,607	67,740,152
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(12,736,079,595)	(11,479,102,462)
가. 단기매매증권평가이익	3,019,316,591	3,551,995,039
나. 매도가능증권처분이익	148,217,483	518,600,000
다. 매도유가증권평가이익	82,440,952	68,480,000
라. 장내파생상품평가이익	685,761,543	292,738,000
마. 장외파생상품평가이익	832,967,847	-
바. 현재가치할인차금상각	24,436,740	225,402,000
사. 외화환산이익	475,942,845	979,816,847
아. 별도예치금평가이익	7,417,879,594	5,821,658,438
자. 유형자산처분이익	-	20,412,138
차. 투자자산처분이익	49,116,000	-
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(173,704,661,926)	(102,183,845,845)
가. 예치금의 증가	(13,849,045,262)	(130,115,288,845)
나. 단기매매증권의 증가	(245,948,610,975)	(143,009,439,084)
다. 파생상품자산의 증가	(215,637,317)	(1,082,210,500)
라. 콜론의 증가	(2,300,000,000)	-
마. 신용공여금의 증가	(62,835,915,535)	(98,236,402,357)
바. 환매조건부채권매수의 감소	-	40,132,993,112
사. 대여금의 감소(증가)	887,803,541	(1,821,660,913)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
아. 매입대출채권의 증가	-		(20,000,000,000)	
자. 사모사채의 증가	(1,160,235,000)		-	
차. 미수금의 증가	(13,986,611,179)		(1,752,726,272)	
카. 미수수익의 증가	(3,745,314,668)		(1,286,680,056)	
타. 선급급의 감소(증가)	911,490,678		(1,229,291,044)	
파. 선급비용의 증가	(61,269,322)		(365,365,732)	
하. 선급제세의 감소(증가)	450,000		(450,000)	
거. 손해배상공동기금의 증가	(35,911,586)		(203,765,225)	
너. 이연법인세자산의 감소(증가)	397,941,772		(721,719,454)	
더. 미회수채권의 감소	(3,194,173,321)		-	
러. 투자자예수금의 증가(감소)	(39,231,794,222)		137,260,036,027	
머. 수입담보금의 증가(감소)	(1,083,309,455)		5,064,862,760	
버. 고객마일리지예수금의 증가(감소)	(197,582,235)		186,902,980	
서. 환매조건부채권매도(CMA거래분)의 증가	196,744,892,099		76,672,753,397	
어. 매도유가증권의 증가	5,309,265,105		20,512,000,000	
저. 파생상품부채의 증가	142,712,400		809,400,000	
처. 퇴직금의 지급	(8,098,240)		(1,554,688,680)	
커. 퇴직보험예치금의 감소	-		438,746,718	
터. 미지급법인세의 증가(감소)	(2,078,839,276)		221,796,617	
퍼. 미지급금의 증가	11,539,980,139		14,268,321,212	
허. 미지급비용의 증가	575,026,023		4,371,009,293	
고. 선수수익의 감소	(553,565,584)		(1,265,159,818)	
노. 제세금예수금의 증가	51,065,310		485,313,524	
도. 이연법인세부채의 증가(감소)	159,720,337		(366,313,263)	
로. 기타충당부채의 증가	25,990,120		28,495,834	
모. 미지급채무의 증가	214,286,052		-	
보. 기타부채의 증가(감소)	(179,372,325)		374,683,924	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		11,003,673,346		(38,574,657,518)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	19,658,111,343		2,124,500,000	
가. 정기에금의 감소	10,000,000,000		-	
나. 매도가능증권의 처분	8,665,472,891		2,018,600,000	
다. 유형자산의 처분	33,429,752		105,900,000	
라. 기타투자자산의 처분	468,590,000		-	
마. 보증금의 증가	490,618,700		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(8,654,437,997)		(40,699,157,518)	
가. 정기에금의 증가	-		11,000,000,000	
나. 매도가능증권의 취득	824,327,118		16,233,435,480	
다. 유형자산의 취득	3,590,120,299		3,855,538,771	
라. 임차보증금의 증가	944,840,000		991,054,700	
마. 무형자산의 취득	2,150,845,400		6,575,128,567	
바. 기타투자자산의 증가	1,144,305,180		2,044,000,000	

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		48,328,233,767		189,546,036,500
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	117,155,763,867		189,658,799,260	
가. 콜머니의 차입	-		152,500,000,000	
나. 차입금의 증가	95,883,683,867		15,000,000,000	
다. 환매조건부채권매도(Repo 거래분)의 증가	19,300,000,000		-	
라. 유상증자	-		22,158,799,260	
마. 자기주식의 처분	1,972,080,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(68,827,530,100)		(112,762,760)	
가. 콜머니의 감소	65,500,000,000		-	
나. 자기주식의 취득	3,327,530,100		-	
다. 주식발행비용	-		112,762,760	
Ⅳ. 현금의 증가(감소)(네베)		(85,696,025,642)		82,999,353,944
Ⅴ. 기초의 현금		178,111,016,910		95,111,662,966
Ⅵ. 기말의 현금(주석17)		92,414,991,268		178,111,016,910

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

재무제표에 대한 주석

제 12 기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

제 11 기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

이트레이드증권주식회사

1. 회사의 개요

이트레이드증권주식회사(이하 '회사')는 유가증권의 매매 및 위탁매매와 유가증권매매의 중개 및 대리, 유가증권매매에 관한 위탁의 중개 및 대리 등을 사업목적으로 1999년 12월 15일에 설립되었습니다. 이후 회사는 2004년 11월 26일에 유가증권의 인수, 매출, 유가증권의 모집 또는 매출의 주선에 대한 영업을 금융감독위원회로부터 승인 받았으며, 2009년 12월 18일 선물업인가를 추가 승인 받았습니다. 회사는 2007년 2월 21일 한국거래소가 개설하는 코스닥시장에 상장되었으며, 주식선택권행사와 유상증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 183,821,135천원입니다.

당기말 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, %)

주 주 명	주 식 수	지 분 율
지앤에이사모투자전문회사	31,055,956	84.5
기타	5,708,271	15.5
합 계	36,764,227	100.0

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

회사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 회사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

한편, 회사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2011년 4월 27일에 개최된 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

(1) 수익 인식기준

회사는 각종 위탁매매와 관련된 수수료 및 유가증권의 매매손익 등을 매매계약체결일에 인식하고 있습니다. 또한 회사는 금융자산 등에 대한 이자수익에 대하여 발생주익에 따라 인식하고 있습니다.

(2) 대손충당금의 설정

금융투자업규정에 따르면 대손충당금 설정 대상채권(신용공여금, 대여금, 매입대출채권, 사모사채, 미수금, 미수수익 등)에 대한 자산건전성 분류결과에 따라 일정액(정상 0.5% 이상, 요주의 2% 이상, 고정 20% 이상, 회수의문 75% 이상, 추정손실 100% 상당액)의 합계액을 대손충당금으로 적립하도록 규정하고 있습니다. 한편, 금융투자업규정 제3-8조 제2항 및 제8-44조 제1항 제2호의 개정예 따라 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권에 대하여는 표준비율 이상의 대손충당금을 추가로 적립하여야 합니다. 동 추가 적립 대손충당금의 100분의 50 이상은 2011년 3월 31일까지, 100분의 100은 2011년 9월 30일까지 각각 적립하여야 합니다. 단, 회사는 금융투자업규정 제3-8조 제2항의 규정에 의거 정형화된 거래로 발생하는 미수금과 정상으로 분류된 대출채권 중 콜론 및 환매조건부매수에 대하여는 자산건전성 분류대상에서 제외하여 대손충당금을 설정하지 아니하였습니다.

(3) 유가증권의 분류

회사는 유가증권을 취득한 후에 시장성 유무, 취득목적 및 보유능력에 따라 단기매매증권, 매도가능증권(지분법적용투자주식 포함), 만기보유증권으로 구분하고 있는 바, 단기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 지분법을 적용하여 평가하는 지분증권은 지분법적용투자주식으로, 상기에 속하지 않는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

(4) 유가증권의 평가

유가증권은 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격(제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격 또는 추정 공정가액)에 취득부대비용을 가산하고, 이에 종목별 이동평균법(채무증권은 개별법)을 적용하여 취득원가를 산정하고 있습니다. 또한 채무증권의 경우 취득원가와 만기 액면가액과의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 다만, 유가증권의 취득원가는 당해 취득시점의 유가증권 공정가액과 취득부대비용의 합계금액을 초과할 수 없습니다.

1) 단기매매증권의 평가

단기매매증권의 공정가액이 취득원가와 다른 경우에는 공정가액을 재무상태표가액으로 하고 공정가액 평가에 따른 미실현 보유손익은 단기매매증권평가손익으로 계상하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

2) 만기보유증권의 평가

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하는 바, 취득원가와 만기 액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

3) 매도가능증권의 평가

매도가능증권의 공정가액이 취득원가(채무증권의 경우 상각후취득원가)와 다른 경우에는 공정가액을 재무상태표가액으로 하고 있으며 매도가능증권을 공정가액으로 평가함에 따라 발생하는 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 다만, 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가를 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

4) 만기보유증권과 매도가능증권의 손상차손

지분증권의 공정가액(취득원가로 평가하는 지분증권의 경우에는 자산별 공정가액으로 평가한 순자산)이 취득원가에 미달하고 손상차손의 발생에 관한 객관적인 증거가 있는 경우에는 당해 지분증권의 장부가액을 공정가액으로 조정하고, 공정가액이 취득원가에 미달하는 금액에서 이미 인식한 손상차손을 차감한 금액을 손상차손으로 인식하여 당기손실로 처리하고 있습니다. 또한, 채무증권의 경우 회수가능가액이 상각후취득원가에 미달하고 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우에는 당해 채무증권의 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 회수가능가액이 상각후취득원가에 미달하는 금액에서 이미 인식한 손상차손을 차감한 금액을 손상차손으로 인식하여 당기손실로 처리하고 있습니다. 한편, 손상차손을 인식할 때 당해 유가증권의 미실현보유손익이 기타포괄손익누계액에 남아있는 경우 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액에서 제거한 후 장부가액을 차감하고 있습니다.

(5) 유형자산

회사는 유형자산을 매입원가 또는 제작원가에 취득부대비용과 자본적지출(자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출금액)을 가산한 취득원가에서 감가상각누계액을 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 감가상각은 아래의 자산별 경제적 내용연수에 따라 정액법으로 계산하고 있습니다.

자 산	내용연수
차량운반구	5년
기구비품	5년
기타유형자산	5년

(6) 손해배상공동기금

손해배상공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 394조에 따라 증권시장 또는 파생상품시장에서의 매매거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여 한국거래소에 적립하는 기금입니다.

(7) 무형자산

무형자산은 소프트웨어, 산업재산권 및 기타무형자산으로서 회사는 이를 취득원가로 계상하고 있습니다. 무형자산 가운데 산업재산권은 18년, 소프트웨어와 기타무형자산은 5년에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있으며, 취득원가에서 상각액을 직접 차감한 미상각잔액으로 표시하고 있습니다.

(8) 퇴직급여충당부채

회사는 전기 중 임·직원에게 대하여 기존 퇴직금제도에서 확정기여형퇴직연금제도로 변경함에 따라 당해 회계연도 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기 비용으로 인식하고 있습니다.

(9) 충당부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과에 의한 현재 의무로서, 지출의 시기 또는 금액이 불확실하지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 또한 당해금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 동 충당부채에 대하여 보고기간 종료일마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간 종료일 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다.

(10) 파생상품거래

파생상품은 "기업회계기준등에 관한 해석 53-70 (파생상품등의 회계처리)"에 의거하여 모든 파생상품은 공정가액으로 평가하여 재무상태표에 자산 또는 부채로 기록하고 있으며, 거래목적에 따라 매매목적거래 및 위험회피목적거래로 구분하되 위험회피목적거래 중 일정요건을 충족하는 파생상품만 위험회피회계를 적용하고 있습니다. 매매목적으로 보유하고 있는 파생상품의 평가손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(11) 외화거래 및 외화자산·부채의 환산

회사는 모든 외화거래를 거래 당시의 환율에 의하여 원화로 환산·기록하고 있는 바, 이들 거래의 결과로 발생하는 외환거래손익은 영업수익(비용)으로 인식하고 있습니다. 또한, 회사는 화폐성 외화자산·부채를 보고기간 종료일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(당기말 1,107.2원/USD, 전기말 1,130.8원/USD)로 평가하고 있으며, 이로 인한 외화환산손익은 영업수익(비용)에 반영하고 있습니다.

(12) 법인세회계

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당기 이연법인세 변동액을 가감하여 산출된 금액으로 계상하고 있으며, 회사가 납부하여야 할 법인세부담액 중 아직 납부하지 않은 금액을 부채로 인식하고 납부하여야 할 금액을 초과해서 납부한 금액은 자산으로 인식하고 있습니다. 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이인 일시적 차이에 대하여 원칙적으로 이연법인세를 인식하고 있으며 가산할 일시적 차이에 대한 이연법인세부채는 법인세관련 기업회계기준서상의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있고, 차감할 일시적 차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 부채는 보고기간 종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 당해 자산이 회수되거나 부채가 상환될 기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 적용하여 측정하고 있습니다. 또한 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세 부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금 등

보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 예금 등의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	금융기관	금액	
		당기말	전기말
현금및현금성자산(주1)			
정기예금	(주)신한은행 등	1,850,000	1,850,000
기타예금	(주)우리은행 등	26,900	26,900
소계		1,876,900	1,876,900
예치금(주2)			
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	10,487,674	120,674,356
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	246,151,750	209,746,958
대차거래이행보증금	한국증권금융(주)	4,400,000	-
장내파생상품거래예치금	(주)우리은행 등	3,575,711	1,238,485
기타예치금(외화예치금)	(주)우리은행 등	3,562,091	14,024,686
소계		268,177,226	345,684,485
손해배상공동기금(주3)			
유가증권시장공동기금	(주)한국거래소	1,638,248	1,873,857
선물시장공동기금	(주)한국거래소	1,167,746	896,225
소계		2,805,994	2,770,082
합계		272,860,120	350,331,467

- (주1) 현금및현금성자산 중 정기예금은 당좌대출한도 약정 및 소액결제 관련하여 질권이 설정되어 있으며 기타예금은 당좌개설보증금입니다.
- (주2) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거하여 한국증권금융(주)에 예치하고 있으며, 대차거래이행보증금은 환매조건부채권매도를 위하여 채권을 차입하면서 담보로 납입한 금액입니다. 장내파생상품거래예치금은 고객의 해외선물거래관련하여 (주)우리은행과 해외FCM에 예치된 금액이며, 기타(외화예치금)은 해외주식 거래와 관련하여 (주)우리은행과 해외보관기관에 예치한 금액입니다.
- (주3) 손해배상공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 증권시장에서의 매매거래의 위약 또는 파생상품시장에서의 매매거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 증권회사가 공동으로 보장하기 위하여 (주)한국거래소에 별도로 적립하고 있는 금액입니다.

4. 단기매매증권

(1) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권 중 주식의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
평가전 장부가액	18,736,245	13,563,807
평가후 장부가액	19,943,952	14,610,706
평가손익	1,207,707	1,046,899
평가이익	1,391,104	1,245,095
평가손실	(183,397)	(198,196)

(2) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권 중 신주인수권증서의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
평가전 장부가액	862,865	820,203
평가후 장부가액	1,598,345	1,068,240
평가손익	735,480	248,037
평가이익	827,829	597,560
평가손실	(92,349)	(349,523)

(3) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권 중 국채·지방채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	74,651,380	41,663,690
평가전 장부가액	76,102,225	41,514,160
평가후 장부가액	76,130,280	41,563,573
평가손익	28,055	49,413
평가이익	63,635	49,413
평가손실	(35,580)	-

(4) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권 중 특수채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	344,578,639	230,000,000
평가전 장부가액	341,642,025	228,801,537
평가후 장부가액	341,296,612	228,903,205
평가손익	(345,413)	101,668
평가이익	49,661	550,250
평가손실	(395,074)	(448,582)

(5) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권 중 회사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	186,378,017	90,915,500
평가전 장부가액	186,878,849	90,539,037
평가후 장부가액	186,834,817	91,276,686
평가손익	(44,032)	737,649
평가이익	687,087	790,399
평가손실	(731,119)	(52,750)

한편, 회사는 보고기간 종료일 현재 한국신용평가(KIS)와 한국신용정보(NICE)에서 제시한 채권시가평가 기준수익률을 산술평균한 수익율에 의하여 산정된 가격으로 국채·지방채, 특수채 및 회사채의 공정가액을 계산하고 있으며, 동 공정가액에서 미수채권이자와 채권경과이자를 차감한 금액을 채권의 장부가액으로 계상하고 있습니다.

(6) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권 중 집합투자증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천좌, 천원)

구분	당기말	전기말
보유수량	3	827,504
평가전 장부가액	32,138	564,049
평가후 장부가액	30,165	883,328
평가손익	(1,973)	319,279
평가이익	-	319,279
평가손실	(1,973)	-

(7) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권 관련하여 담보제공된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	목적	기관	당기말	전기말
주식	장내파생상품매매증거금	(주)한국거래소	12,437,738	-
특수채	증권대차	한국예탁결제원	14,597,020	-
	대차거래중개	한국증권금융(주)	8,976,042	5,135,458
	장내파생상품매매증거금	(주)한국거래소	3,549,661	41,120,594
회사채	대차거래중개	한국증권금융(주)	9,898,282	1,536,546
	장내파생상품매매증거금	(주)한국거래소	29,744,936	19,111,897
합계			79,203,679	66,904,495

한편, 환매조건부채권매도와 관련하여 당기말 현재 액면금액 506,947백만원과 전기말 현재 265,500백만원의 단기매매증권(국채·지방채, 특수채, 회사채)이 처분 제한되어 있습니다.

5. 매도가능증권

(1) 보고기간 종료일 현재 매도가능증권 중 주식의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 주, 천원)

회사명	주식수	지분율	취득원가	공정가액(주1)	장부가액	평가손익(주2)
LS전선주(주3)	102,713	0.45%	5,905,998	6,869,651	6,869,651	963,653
이트레이드1호기업인수목적주	20,000	0.20%	39,597	39,600	39,600	3
이트레이드에스비아이 기업인수목적주	54,000	4.91%	27,000	51,428	27,000	-
합계	176,713		5,972,595	6,960,679	6,936,251	963,656

- (주1) LS전선주에 대해서는 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 한편, 이트레이드에스비아이기업인수목적주는 최근 결산일의 가결산 재무제표를 이용하여 순자산가액을 반영하였습니다.
- (주2) 당기말 현재 장부금액과 취득원가와의 차액에 대하여 매도가능증권평가손익 항목으로 기타포괄손익누계액(법인세효과 반영)에 반영하고 있습니다.
- (주3) 당기말 현재 (주)하나은행의 차입금과 관련하여 장부금액 2,977백만원이 담보로 제공되어 있습니다(주석 10 참조).

<전기말>

(단위: 주, 천원)

회사명	주식수	지분율	취득원가	순자산가액(주1)	장부가액(주2)
LS전선주	194,923	0.86%	11,323,073	6,855,335	11,323,073

- (주1) LS전선주는 전기말 현재 가결산 재무제표를 이용하여 순자산가액을 반영하였습니다.
- (주2) 회사는 2009년 3월 취득 이후 일정기간이 경과하지 않아 재무보고에 관한 실무의견서 2006-5에 따라 취득원가로 평가하였습니다.

(2) 당기말 현재 매도가능증권 중 출자금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 좌, 천원)

회사명	출자좌수	지분율	취득원가	공정가액	장부가액(주1)
AKGI 상생경제 투자조합 1호	250	6.7%	250,000	250,000	250,000
한태평양특수목적전문투자조합	503	9.34%	565,425	565,425	565,425
합계	753		815,425	815,425	815,425

(주1) 출자금에 대해서는 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

한편, 전기말 현재 보유 중인 출자금은 없습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 매도가능증권 중 집합투자증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

종목	취득원가	공정가액	장부금액	평가손익(주1)
채권시장안정사모재간접투자신탁	1,000,000	1,109,740	1,109,740	109,740

(주1) 당기말 현재 장부금액과 취득원가와의 차액에 대하여 매도가능증권평가손익 항목으로 기타포괄손익누계액(법인세효과 반영)에 반영하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

종목	취득원가	공정가액	장부금액	평가손익(주1)
채권시장안정사모재간접투자신탁	1,000,000	1,068,640	1,068,640	68,640
LS주가연계사모증권투자신탁1	5,000,000	4,569,250	4,569,250	(430,750)
합계	6,000,000	5,637,890	5,637,890	(362,110)

(주1) 전기말 현재 장부금액과 취득원가와의 차액에 대하여 매도가능증권평가손익 항목으로 기타포괄손익누계액(법인세효과 반영)에 반영하고 있습니다.

6. 파생상품

회사의 파생상품거래는 단기시세차익을 목적으로 하는 매매거래로서 주가지수옵션, 주가지수선물 및 통화선물 등으로 구성되어 있습니다.

(1) 보고기간 종료일 현재 회사가 체결하고 있는 주가지수옵션의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

종류	평가액	평가이익	평가손실
주가지수옵션매수	1,225,924	301,034	(239,034)
주가지수옵션매도	1,124,952	97,828	(463,450)
합계		398,862	(702,484)

<전기말>

(단위: 천원)

종류	평가액	평가이익	평가손실
주가지수옵션매수	883,079	9,606	(364,801)
주가지수옵션매도	809,400	230,672	(9,580)
합계		240,278	(374,381)

(2) 보고기간 종료일 현재 장내파생상품과 관련된 미결제계약의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말			목적
	미결제약정금액	이익	손실	미결제약정금액	이익	손실	
주가지수옵션	1,923,254	398,862	(702,484)	2,268,766	240,278	(374,381)	매매목적
주가지수선물	13,416,326	-	(26,625)	17,908,400	7,750	(7,276)	매매목적
통화선물	837,458	203,097	-	5,557,931	150	(7,551)	매매목적
이자율선물	64,875,100	14,100	(2,000)	75,831,560	44,560	(94,500)	매매목적
일반상품선물	3,551,046	69,703	(284)	452,582	-	(8,162)	매매목적
합계	84,603,184	685,762	(731,393)	102,019,239	292,738	(491,870)	

회사는 상기 파생상품매매와 관련하여 (주)한국거래소에 단기매매증권을 담보로 제공하고 있으며(주석4 참조), 통화선물 계약은 장내파생상품거래예치금의 환율변동으로 인한 위험을 헤지하기 위해 체결한 것으로 위험회피회계요건을 충족하지 못하여 매매목적으로 분류하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 장외파생상품과 관련된 약정사항의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: USD, 천원)

구분	당기말		목적
	미결제약정금액	이익	
상품선물	USD 20,000,000	832,968	매매목적

7. 대손충당금

(1) 보고기간 종료일 현재 대손충당금 설정대상채권 및 자산건전성 분류 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실(주1)	합계
신용공여금	266,441,953	23,940	1,450	-	-	266,467,343
대여금	2,301,571	-	-	-	721	2,302,292
매입대출채권	-	-	11,453,735	-	8,546,265	20,000,000
사모사채	4,240,000	-	-	-	-	4,240,000
미수금	3,919,276	-	-	-	752,172	4,671,448
미수수익	7,211,213	-	-	-	454,489	7,665,702
합계	284,114,013	23,940	11,455,185	-	9,753,647	305,346,785

(주1) 추정손실로 분류된 대여금과 미수금은 당기말 현재 소멸시효가 완성되지 않았으며 청구권이 상실되지 않았습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실(주1)	합계
신용공여금	203,064,024	567,403	-	-	-	203,631,427
대여금	3,190,095	-	-	-	3,281	3,193,376
매입대출채권	-	-	8,191,474	11,808,526	-	20,000,000
사모사채	2,983,365	-	-	-	-	2,983,365
미수금	10,337,675	-	-	-	1,084,715	11,422,390
미수수익	3,460,042	-	-	454,246	6,099	3,920,387
합계	223,035,201	567,403	8,191,474	12,262,772	1,094,095	245,150,945

(주1) 추정손실로 분류된 대여금과 미수금은 전기말 현재 소멸시효가 완성되지 않았으며 청구권이 상실되지 않았습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 대손충당금 설정 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
신용공여금	1,332,210	479	290	-	-	1,332,979
대여금	11,508	-	-	-	721	12,229
매입대출채권	-	-	2,863,434	-	8,546,265	11,409,699
사모사채	21,200	-	-	-	-	21,200
미수금	19,596	-	-	-	752,172	771,768
미수수익	36,056	-	-	-	454,489	490,545
합계	1,420,570	479	2,863,724	-	9,753,647	14,038,420

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
신용공여금	1,015,320	11,348	-	-	-	1,026,668
대여금	15,950	-	-	-	3,281	19,231
매입대출채권	-	-	1,638,295	8,856,395	-	10,494,690
사모사채	14,917	-	-	-	-	14,917
미수금	51,688	-	-	-	1,084,715	1,136,403
미수수익	17,300	-	-	340,685	6,099	364,084
합계	1,115,175	11,348	1,638,295	9,197,080	1,094,095	13,055,993

(3) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	13,055,993	1,719,752
대손상각비(주1)	1,825,493	11,336,241
제각	(843,066)	-
기말잔액	14,038,420	13,055,993

(주1) 당기 및 전기 중 기타영업비용으로 분류된 기타채권에 대한 대손상각비가 각각 601,610천원 및 317,833천원 포함되어 있습니다.

(4) 당기말, 전기말 및 전전기말 현재 대손충당금 설정대상채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	전전기말
대손충당금	14,038,420	13,055,993	1,719,753
설정대상채권총액	305,346,785	245,150,945	119,883,986
비율	4.6%	5.3%	1.4%

8. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	기말
차량운반구	327,231	38,387	(33,430)	(85,367)	246,821
기구비품	4,763,319	3,551,733	(83)	(1,680,423)	6,634,546
기타유형자산	5	-	-	-	5
합계	5,090,555	3,590,120	(33,513)	(1,765,790)	6,881,372

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	기말
차량운반구	237,585	286,636	(122,890)	(74,100)	327,231
기구비품	2,441,518	3,568,903	(30,338)	(1,216,764)	4,763,319
기타유형자산	5	-	-	-	5
합계	2,679,108	3,855,539	(153,228)	(1,290,864)	5,090,555

보고기간 종료일 현재 회사는 LIG손해보험주식회사에 전산비품에 대해 전자기기보험에 가입하고 있으며, 차량운반구에 대해 책임보험 및 종합보험에 가입하고 있습니다. 전자기기보험에 대한 부보금액은 보고기간 종료일 현재 5,160,245천원입니다.

9. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	기타(주2)	기말
소프트웨어	5,194,696	2,139,127	(1,810,214)	-	5,523,609
산업재산권(주1)	2,194,889	11,718	(258,613)	-	1,947,994
기타무형자산	2,996,038	-	(645,001)	(1,237,832)	1,113,205
합계	10,385,623	2,150,845	(2,713,828)	(1,237,832)	8,584,808

(주1) 산업재산권은 E*TRADE의 상표를 국내에서 독점적으로 사용할 수 있는 권리인 상표권이며, 동 상표권에 대한 사용계약기간은 18년입니다.

(주2) 기타무형자산 중 금융결제원 소액결제시스템과 관련한 회사 부담금 약정액이 신규 참가금 납부기준을 적용함에 따라 당기 중 감소하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	3,609,933	2,992,582	(1,407,819)	5,194,696
산업재산권	2,453,111	-	(258,222)	2,194,889
기타무형자산	540,000	3,582,547	(1,126,509)	2,996,038
합계	6,603,044	6,575,129	(2,792,550)	10,385,623

10. 차입부채

보고기간 종료일 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
콜머니	LS자산운용(주)	3.08	47,000,000	20,500,000
	기업은행(주)	3.08	40,000,000	-
	우리자산운용(주)	3.08	30,000,000	30,000,000
	우리투자증권(주)	3.08	30,000,000	-
	KTB자산운용(주)	3.08	20,000,000	-
	국민은행(주)	3.08	10,000,000	-
	마이에셋자산운용(주)	3.08	10,000,000	10,000,000
	농협중앙회(주)	2.19	-	90,000,000
	흥국투자신탁운용(주)	2.1	-	52,000,000
	솔로몬투자증권(주)	2.1	-	20,000,000
	교보증권(주)	2.1	-	20,000,000
	한양증권(주)	2.1	-	10,000,000
	소계			187,000,000
차입금	삼성증권(주)	3.03 ~ 3.40	45,000,000	-
	한양증권(주)	3.68 ~ 3.75	25,000,000	-
	한국증권금융(주)	2.58 ~ 4.03	37,906,909	-
	(주)하나은행	-	2,976,775	-
	(주)우리은행	3.72	-	15,000,000

과목	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
	소계		110,883,684	15,000,000
환매조건부채권매도	-	2.45 ~ 3.20	453,278,615	237,233,723
매도유가증권	한국증권금융(주)	-	26,016,114	20,448,170
합계			777,178,413	525,181,893

한편, 상기 차입금에 대하여 유가증권이 담보로 제공되어 있습니다(주석5 참조).

11. 퇴직급여충당부채

회사는 전기 중 확정기여형퇴직연금제도를 도입하였습니다. 한편, 전기말 현재 퇴직금제도 변경이 이루어지지 않은 직원에 대하여 퇴직급여충당부채를 계상하고 있으며, 퇴직금지급규정에 의한 퇴직금추계액은 8,098천원입니다.

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	8,098	605,749
기중전입액(주1)	-	957,037
퇴직금지급액(주1)	(8,098)	(1,554,688)
기말금액	-	8,098

(주1) 전기 기중전입액은 퇴직금제도가 변경되기 전 퇴직급여충당부채에 적립된 금액이며, 당기 및 전기 퇴직금지급액에는 퇴직연금 도입으로 인한 직원에 대한 정산분이 포함되어 있습니다.

12. 외화자산과 외화부채

보고기간 종료일 현재 외화자산과 외화부채의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: USD, JPY, HKD, EUR, 천원)

계정과목	당기말			전기말		
	통화	외화금액	원화환산액(주1)	통화	외화금액	원화환산액(주1)
장내파생상품거래 예치금	USD	7,822,882	8,661,495	USD	3,960,190	4,478,182
	JPY	34,264,590	456,367	JPY	11,960,527	145,641
	HKD	2,424,577	344,848	HKD	2,842,876	414,036
	EUR	88,643	138,591	EUR	45,570	69,185
	기타		38,870	기타		34
	소계			9,640,171	소계	
기타예치금	USD	2,226,112	2,464,751	USD	11,037,245	12,480,916
	JPY	64,620,760	860,677	JPY	75,189,621	915,569
	HKD	3,093,947	440,052	HKD	3,280,163	477,723
	EUR	104,717	163,723	EUR	230,053	349,269
	기타		23,496	기타		25,253
	소계			3,952,699	소계	
미수금	USD	48,496	53,695	USD	-	-
미수수익	USD	234,551	259,695	USD	5,475	6,191
	JPY	22,230	296	JPY	342,803	4,174
	HKD	928	132	HKD	2,718	396
	EUR	50	78	EUR	814	1,236
	기타		93	기타		-
	소계			260,294	소계	
자산 합계			13,906,859			19,367,805
위탁자예수금	USD	2,219,112	2,457,000	USD	11,027,737	12,470,165
	JPY	64,620,760	860,677	JPY	75,189,621	915,569
	HKD	3,033,947	431,518	HKD	1,780,163	259,263
	EUR	104,717	163,723	EUR	230,053	349,269
	기타		23,496	기타		25,199
	소계			3,936,414	소계	
장내파생상품거래 예수금	USD	3,034,252	3,359,524	USD	871,191	985,144
	JPY	6,424,127	85,562	JPY	576,134	7,015
	HKD	703,319	100,033	HKD	-	-
	EUR	15,713	24,567	EUR	7,745	11,759

계정과목	당기말			전기말		
	통화	외화금액	원화환산액(주1)	통화	외화금액	원화환산액(주1)
	기타		6,025	기타		-
	소계		3,575,711	소계		1,003,918
미지급비용	USD	164,680	182,333	USD	649	734
	JPY	15	-	JPY	44,124	537
	HKD	1,683	239	HKD	2,019	294
	EUR	-	-	EUR	102	156
	소계		182,572	소계		1,721
부채 합계			7,694,697			15,025,104

(주1) 원화환산액은 보고기간 종료일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시한 환율로 환산하였습니다. 당기말 환율은 1,107.20/USD, 13.3189/JPY, 142.23/HKD, 1,563.48/EUR이며, 전기말 환율은 1,130.80/USD, 12.1768/JPY, 145.64/HKD, 1,518.21/EUR입니다.

13. 자본

(1) 자본금

당기말 현재 보통주자본금의 내용은 다음과 같습니다.

수권주식수	1주당 금액	주식종류	발행주식수	자본금
200,000,000주	5,000원	보통주	36,764,227주	183,821,135,000원

회사는 전기 중 정관을 변경하여 수권주식수를 60,000,000주에서 200,000,000주로 상향 조정하였으며, 유상증자를 실시하여 발행주식수가 3,342,202주 증가하였습니다.

(2) 자본조정

당기말 현재 회사가 보유 중인 자기주식의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	계약기간	보유주식수	취득가액	장부가액
자기주식신탁	2010.09.15 ~ 2011.09.14	212,840	1,367,068	1,367,068

회사는 자사주식의 주가안정 및 주주가치 증대를 위하여 (주)한국외환은행과 2,000백만원의 자사주신탁계약을 체결하였는 바, 동 신탁계약은 전액 자기주식 취득목적으로만 사용할 수 있습니다.

(3) 이익잉여금

보고기간 종료일 현재 회사가 적립하고 있는 준비금의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선물거래책임준비금(주1)	35,556	35,556
전자금융사고배상준비금(주2)	500,000	500,000
합 계	535,556	535,556

(주1) 회사는 과거 선물거래법 제 50조와 동법 시행령 제13조의 10 규정에 의하여 회계연도마다 처분가능이익잉여금이 선물시장 수탁수수료 금액(해외 수탁수수료를 포함함)의 1,000분의 1을 초과하는 경우에 수탁수수료 금액의 1,000분의 1에 해당하는 금액을 선물거래책임준비금으로 적립하였습니다.

(주2) 금융기관 또는 전자금융업자가 전자금융사고 책임이행을 위한 준비금을 적립하는 경우에는 전자금융사고 책임이행을 위한 보험 등의 가입에 관한 기준 제5조 1항에 따라 준비금을 적립하였습니다.

14. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당기	전기
급여	26,424,668	17,382,386
퇴직급여	1,368,055	957,037
복리후생비	5,266,404	3,399,960
전산운영비	7,321,643	6,323,744
임차료	4,227,553	2,745,367
지급수수료	3,420,626	2,903,360
접대비	1,589,408	1,289,375
광고선전비	3,214,185	2,270,193
감가상각비	1,765,790	1,290,864
조사연구비	141,487	149,183
연수비	94,960	83,477
무형자산상각비	2,713,828	2,792,550
세금과공과	5,702,084	4,963,699
기타	2,149,573	1,779,660
합계	65,400,264	48,330,855

15. 법인세비용과 이연법인세자산·부채

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액(주1)	9,497,573	9,032,872
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주2)	884,251	(1,088,032)
총법인세효과	10,381,824	7,944,840
자본에 직접 반영된 법인세수익(비용)	(326,589)	89,637
법인세비용	10,055,235	8,034,477

(주1) 당기 법인세부담액에는 법인세추납액 등 165,644천원이 포함되어 있습니다.

(주2) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액

구분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산(부채)	(162,532)	721,719
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산(부채)	721,719	(366,313)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	884,251	(1,088,032)

(2) 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	40,106,889	34,013,322
적용세율(당기 24.1% 및 전기 24.1%)에 따른 세부담액	9,679,467	8,207,024
조정사항		
비과세수익(당기 1,127천원, 전기 -천원)	(272)	-
비공제비용(당기 1,262,004천원, 전기 1,040,131천원)	304,574	251,969
법인세추납액 및 환급액	165,644	(45,466)
세액감면공제		(367,597)
2012년 이후 세율변동 효과	6,018	-
세율차이(주1)	830	(11,453)
기타(주2)	(101,026)	-
법인세비용	10,055,235	8,034,477
유효세율	25.07%	23.6%

- (주1) 비공제비용의 금액에 대하여 적용세율(당기 24.1% 및 전기 24.1%)과 2억 초과분에 대해 적용하는 세율인 24.2%의 세율차이에 해당하는 금액입니다.
- (주2) 당기의 실제 세무조정계산과정에서 전기말 현재 이연법인세자산으로 계상되어 있는 일시적차이 등의 금액이 일부 조정 되었는데, 동 차이조정금액과 관련하여 발생한 차이입니다.

(3) 당기 및 전기 중 누적일시적차이의 증감내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

계정과목	기초(주1)	감소	증가	기말	유동성	비유동성
<차감할 일시적차이>						
단기매매증권평가손실	1,049,051	1,049,051	1,439,493	1,439,493	1,439,493	-
선물정산손실	117,489	117,489	28,909	28,909	28,909	-
옵션평가손실	374,381	374,381	702,484	702,484	702,484	-
매도유가증권평가손실	4,650	4,650	341,119	341,119	341,119	-
외화환산손실	1,722,076	1,722,076	580,102	580,102	580,102	-
감가상각비	290,000	144,414	127,964	273,550	-	273,550
퇴직급여충당부채	6,373	6,373	-	-	-	-
미지급비용	5,422,630	5,421,457	5,796,541	5,797,714	5,797,714	-
소계	8,986,650	8,839,891	9,016,612	9,163,371	8,889,821	273,550
세율(주3)	24.2%			24.2%/22%	24.2%	22.0%
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산(주2)	2,174,769			2,211,518	2,151,337	60,181
<가산할 일시적차이>						
단기매매증권평가이익	(3,551,995)	(3,551,995)	(3,019,316)	(3,019,316)	(3,019,316)	-
미수수익	(1,470,308)	(1,470,308)	(3,737,880)	(3,737,880)	(3,737,880)	-
외화환산이익	(979,817)	(979,817)	(475,943)	(475,943)	(475,943)	-
선물정산이익	(55,570)	(55,570)	(286,899)	(286,899)	(286,899)	-
매도가능증권평가이익	362,110	430,750	(1,004,756)	(1,073,396)	-	(1,073,396)
장외파생상품평가이익	-	-	(832,968)	(832,968)	(832,968)	-
매도유가증권평가이익	(68,480)	(68,480)	(82,441)	(82,441)	(82,441)	-
옵션평가이익	(240,278)	(240,278)	(398,862)	(398,862)	(398,862)	-
소계	(6,004,338)	(5,935,698)	(9,839,065)	(9,907,705)	(8,834,309)	(1,073,396)
세율(주3)	24.2%			24.2%/22%	24.2%	22.0%
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(1,453,050)			(2,374,050)	(2,137,903)	(236,147)
이연법인세자산(부채)	721,719			(162,532)	13,434	(175,966)

<전기>

(단위: 천원)

계정과목	기초(주1)	감소	증가	기말
<차감할 일시적차이>				
퇴직급여충당부채	464,508	461,555	3,420	6,373
매도가능증권평가이익	(9,120)	-	371,230	362,110
매도유가증권평가손실	-	-	4,650	4,650
단기매매증권평가손실	464,983	464,983	1,049,051	1,049,051
감가상각비	330,000	40,000	-	290,000
외화환산손실	1,398,508	1,398,508	1,722,076	1,722,076
장내파생상품거래손실	81,025	81,025	117,489	117,489
장내파생상품평가손실	-	-	374,381	374,381
미지급비용	-	-	5,422,630	5,422,630
소계	2,729,904	2,446,071	9,064,927	9,348,760
세율(주3)	22.0%/24.2%			24.2%
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산(주2)	644,238			2,262,400
<가산할 일시적차이>				
단기매매증권평가이익	(1,673,037)	(1,673,037)	(3,551,995)	(3,551,995)
미수수익	(700,807)	(700,807)	(1,470,308)	(1,470,308)
퇴직보험예치금	(438,747)	(438,747)	-	-
외화환산이익	(1,342,957)	(1,342,957)	(979,817)	(979,817)
매도유가증권평가이익	-	-	(68,480)	(68,480)
장내파생상품거래이익	(60,172)	(60,172)	(55,570)	(55,570)
장내파생상품평가이익	-	-	(240,278)	(240,278)
소계	(4,215,720)	(4,215,720)	(6,366,448)	(6,366,448)
세율(주3)	22.0%/24.2%			24.2%
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(1,010,551)			(1,540,681)
이연법인세자산(부채)	(366,313)			721,719

(주1) 기초 일시적차이 등의 금액은 전기말 및 전전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 계상되어 있는 일시적차이 등의 금액으로 실제 세무조정계산과정에서 동 일시적차이 등의 금액이 일부 조정되었는 바, 동 차이조정 금액은 당기 및 전기의 일시적차이 등의 증감 내역에 반영하였습니다.

(주2) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적차이에 대하여 인식하였습니다.

(주3) 이연법인세자산과 부채의 측정에 사용된 세율은 보고기간 종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 관련 일시적차이 등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 예상 한계세율을 적용하였습니다.

(4) 보고기간 종료일 현재 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

계정과목	일시적차이	법인세효과	세후금액
매도가능증권평가이익	1,073,396	(236,147)	837,249
자기주식처분이익	11,618	(2,811)	8,807
계	1,085,014	(238,958)	846,056

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	일시적차이	법인세효과	세후금액
매도가능증권평가손실	(362,110)	87,631	(274,479)

(5) 보고기간 종료일 현재 상계전 미지급법인세와 선급법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당기말	전기말
상계전 선급법인세	6,389,363	474,268
상계전 미지급법인세	9,331,929	5,495,673
상계후 미지급법인세	2,942,566	5,021,405

16. 주당순이익

(1) 회사의 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 순손익을 계산한 것으로서, 그 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익(손실)	30,051,654,392	25,978,845,342
가중평균유통보통주식수	36,673,690	35,024,451
기본주당순이익	819	742

한편, 당기 및 전기 중 발행보통주식수를 유통기간으로 가중평균하여 산정한 유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분	당기	전기
기초보통주식수	36,764,227	33,422,025
유상증자	-	1,602,426
자기주식의 취득	(90,537)	-
가중평균유통주식수	36,673,690	35,024,451

(2) 보고기간 종료일 현재 희석화증권은 없으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

17. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 보고기간 종료일 현재의 현금및현금성자산으로 구성되어 있으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	1,520	1,321
보통예금	2,161,804	2,265,965
당좌예금	3,249,046	2,099,242
기타예금(주1)	87,002,621	173,744,489
합계	92,414,991	178,111,017

(주1) 정기예금 가운데 만기가 3개월 이상인 금액은 당기말 및 전기말 현재 각각 1,860,000천원과 11,860,000천원이며, 기타예금 가운데 당좌개설보증금은 당기말 및 전기말 현재 26,900천원입니다. 이들 항목은 현금흐름표상 당기말 및 전기말 현금에서 제외하였습니다.

(2) 당기와 전기 중에 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

거래내용	당기	전기
매도가능증권평가손익	1,435,506	281,593
금융결제원 소액결제시스템 분담금 감소	1,237,832	-
법정적립금의 적립	-	14,267

18. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 회사의 직상위 지배회사는 지앤에이사모투자전문회사이며, 지앤에이사모투자전문회사의 주요주주는 (주)LS네트웍스, 엘원제일차유한회사 및 엘투이천팔제일차주식회사 등입니다.

(2) 회사의 당기 및 전기 중 특수관계자와 중요한 거래내역 및 보고기간 종료일 현재 특수관계자와의 주요 채권·채무잔액은 없습니다.

(3) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	급여		퇴직급여		합계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
등기임원	723,000	521,400	64,250	132,650	787,250	654,050
비등기임원	992,800	942,800	70,044	108,268	1,062,844	1,051,068
합계	1,715,800	1,464,200	134,294	240,918	1,850,094	1,705,118

19. 주요 약정사항

(1) E*TRADE와의 서브라이선스 및 서비스계약

회사는 구주주인 E*TRADE Financial Corp으로부터 E*TRADE Financial Corp의 상표를 2018년 3월까지 한국에서 독점적으로 사용할 수 있는 권리를 부여 받았습니다.

(2) 약정사항

회사는 당기말 현재 신한은행 외 2개 은행과 3,800,000천원의 당좌대출한도약정, 우리은행(주)와 15,000,000천원의 어음거래 한도약정 및 우리은행(주) 외 2개은행과 26,000,000천원의 일중대출한도약정을 체결하고 있으며, 당좌대출한도약정과 관련하여 1,850,000천원의 정기예금을 담보로 제공하고 있습니다(주석3참조). 또한, 회사는 한국증권금융(주)와 유통금융약정, 어음거래약정 및 담보금융지원대출약정을 맺고 있으며 당기말 현재 한국증권금융(주)로부터 유통금융차입금 17,906,909천원, 담보금융지원 대출 20,000,000천원을 사용하고 있습니다.

(3) 매입보장약정

당기말 현재 회사는 자산관리위탁 및 기업어음증권매입보장약정에 따라 군위세인트 제일차유한회사등이 발행하는 기업어음 중 발행일 당일에 매수 또는 대금의 납입이 이루어지지 않은 잔여어음에 대하여 매입을 보장하는 약정을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 매입보장약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

체결기관	약정금액	신용공여기간	잔여 차환발행횟수
군위세인트제일차유한회사	35,000,000	2011.02.11-2012.02.11	9회
서초드림제일차유한회사	42,200,000	2010.11.03-2013.11.04	10회
대포항드림유한회사	37,500,000	2010.12.10-2014.01.03	10회
탈리아제이차유한회사	8,000,000	2009.11.27-2011.09.27	2회
합계	122,700,000		

(4) 소송사건

당기말 현재 회사가 계류 중인 소송사건은 원고 2건이 있으며, 소송사건의 총금액은 40,000천원입니다. 회사는 소송사건의 결과가 재무제표에 중대한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있으며, 이러한 소송사건의 불확실성은 당기말 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

20. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	30,051,654	25,978,845
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 당기 (-)326,589천원, 전기: (-)89,637천원)	1,111,728	(281,593)
계	31,163,382	25,697,252

21. 배당금

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서상에 계상되어 있는 배당금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

(1) 배당금 산정내역

(단위:원,주)

구분	당기	전기
1주당 배당금	296	-
액면배당률	5.92%	-
발행주식수(주1)	36,562,160	36,764,227
배당금총액	10,822,399,360	-

(주1) 당기말 현재 회사가 보유하고 있는 자기주식 202,067주는 배당금 산정시 제외하였습니다.

(2) 배당성향

(단위:천원)

구분	당기	전기
배당금총액	10,822,399,360	-
당기순이익	30,051,654,392	25,978,845,342
배당성향	36.01%	-

(3) 회사의 배당수익율은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
주당배당금	296	-
결산일종가	6,300	6,270
배당수익률	4.70%	-

22. 부가가치의 산정

회사의 부가가치산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당기	전기
급여	26,424,668	17,382,386
퇴직급여	1,368,055	957,037
복리후생비	5,266,404	3,399,960
임차료	4,227,553	2,745,367
감가상각비	1,765,790	1,290,864
세금과공과	5,702,084	4,963,699
합계	44,754,554	30,739,313

23. 최종 중간기간 재무정보(감사받지 아니한 재무정보)

회사는 중간재무제표를 작성하는 회사로서 최종 중간기간의 재무제표를 별도로 작성하지 않고 있으며, 당기 및 전기의 회사의 최종 중간기간의 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 4 분기	전 4 분기
영업수익	124,644,989	71,902,089
영업비용	115,415,215	62,747,383
영업이익	9,229,774	9,154,706
영업외수익	13,022	11,670
영업외비용	2,116	4,446
법인세비용차감전순이익	9,240,680	9,161,930
법인세비용	2,301,175	1,920,316
당기순이익	6,939,505	7,241,614
주당순이익(원)	189	197

24. 예수유가증권

보고기간 종료일 현재 예수유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1. 예수유가증권	4,268,567,188	3,333,540,643
(1) 위탁자유가증권	3,184,772,077	3,070,703,104
(2) 집합투자증권투자자유가증권	1,083,795,111	262,837,540
2. 예치금	3,475,123	224,124
(1) 외화예치금	3,475,123	224,124

25. 차입유가증권

보고기간 종료일 현재 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입처	구분	종목명	당기말	전기말
한국증권금융(주)	주식	하이닉스	1,533,700	801,000
		현대차	682,080	-
		아시아나항공	994	-
		STX조선해양	27,773	-
	채권	국고채	7,978,920	-
합계			10,223,467	801,000

26. 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 도입에 따른 영향의 사전 공시

(1) 한국채택국제회계기준 도입 준비계획 및 추진상황

회사는 2011 회계연도부터 한국채택국제회계기준을 도입하여 재무제표를 작성할 예정입니다. 이를 위하여 별도의 도입 추진팀을 구성하고 관계자에 대한 사내외교육을 실시하여 도입에 따른 영향을 사전 분석한 바 있습니다. 2009년 7월에는 외부 자문사를 선정하여 1단계로 주요 차이항목에 대한 분석 및 차이항목에 대한 대안을 수립한 후 회사의 회계정책을 결정하였으며, 2009년 8월 이후에는 2단계로 관련 IT시스템 등을 정비하였습니다. 전환일(2010년 4월 1일) 이후 한국채택국제회계기준을 적용한 개시재무제표의 작성을 진행 중입니다.

(2) 한국채택국제회계기준하에서 기업이 선택한 회계정책과 기존 회계정책과의 주요 차이점

회사가 2011년 3월 31일 현재 유효한 K-IFRS를 적용한 재무제표를 작성하는 경우 현행 기업회계기준을 적용한 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 발생할 모든 차이를 망라한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

구분	K-IFRS	현행 기업회계기준
대손충당금	기준일 현재 아직 발생하지 아니한 미래의 대손을 제외한 발생손실을 개별적으로 또는 회사의 과거 손상경험에 기초하여 집합적으로 평가	합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액. 다만, 금융투자업규정의 건전성분류 결과에 따른 대손충당금이 더 큰 경우 이를 인정
무형자산의 상각	관련된 모든 요소의 분석에 근거하여, 그 자산이 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없을 경우, 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 보며, 동 무형자산은 상각하지 아니함.	20년이 넘지 않는 기간에 정액법으로 상각. 다만, 명백한 증거가 있는 경우에는 상각기간이 20년을 넘을 수 있고, 합리적인 상각방법이 있는 경우에는 정액법 외의 방법을 사용할 수 있음.
매도가능지분 상품의 손상	지분상품이 중요하거나 지속적으로 하락할 경우 손상을 인식하고 손상인식 후 후속기간에 손상차손을 당기이익으로 환입하지 않음.	중요하거나 지속적으로 하락시 손상차손인식에 대한 규정이 없으며, 손상차손을 인식한 후 후속기간에 손상차손을 당기이익으로 환입가능함.

(3) 연결대상기업의 변화

전환일 및 당기말 현재 회사의 연결대상기업은 없으며, 한국채택국제회계기준의 도입으로 인한 연결대상기업의 변화는 없습니다.

(4) 한국채택국제회계기준 도입이 기업 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보

회사는 한국채택국제회계기준 도입에 따른 용역을 진행 중이며, 감사보고서일 현재 한국채택국제회계기준에 따른 계량정보가 산출되지 아니하였습니다.

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 이트레이드증권주식회사의 2011년 3월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

이트레이드증권 주식회사

대표이사 귀하

우리는 첨부된 이트레이드증권 주식회사(이하 "회사")의 2011년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서에서 "2011년 3월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2011년 3월 31일 현재 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다.

또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운용실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2011년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2011년 3월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 영등포구 여의도동 23-5
안진회계법인
대표이사 이재술
2011년 5월 18일

내부회계관리자의 운영실태보고서

이트레이드 증권 주식회사 이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2011년 3월 31일 현재 동 일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2011년 3월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2011년 4월 27일

내부회계관리자 홍원식

대표이사 남삼현



내부회계관리자의 운영실태보고서