



# 이트레이드증권주식회사

재무제표에 대한

# 감사보고서

제13기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

# 목 차

외부감사인의 감사보고서 ..... 1

## 재무제표

재무상태표 ..... 7

포괄손익계산서 ..... 9

자본변동표 ..... 11

현금흐름표 ..... 13

재무제표에 대한 주석 ..... 15

## 참고자료

내부회계관리제도 검토의견 ..... 103

## 외부감사인의 감사보고서

이트레이드증권주식회사


주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 이트레이드증권주식회사의 2012년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 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 2011년 3월 31일로 종료하는 회계연도의 재무제표에 대하여도 감사를 수행하였으며, 2011년 5월 18일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 본 감사인이 적정의견을 표명한 재무제표는 주식 3에서 기술된 한국채택국제회계기준 조정사항이 반영되기 전의 재무제표였으며, 비교표시된 첨부 2 011년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 이러한 조정사항이 반영된 것입니다.

본 감사인은 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 본 감사인에게 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 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 이트레이드증권주식회사의 2012년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사 李在述   
이 재 술

2012년 5월 17일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2012년 5월 17일) 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

### 제 13 기

2011년 04월 01일 부터

2012년 03월 31일 까지

### 제 12 기

2010년 04월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

### 전환일

2010년 04월 01일

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이트레이드증권주식회사 대표이사 남삼현

재 무 상 태 표

제13기말 2012년 3월 31일 현재

제12기말 2011년 3월 31일 현재

전환일 2010년 4월 1일 현재

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제13기말		제12기말		전환일	
자 산							
I. 현금및예치금	4,5,34		148,891,163,164		131,036,258,276		337,093,024,130
1. 현금 및 현금성자산		82,776,265,835		92,414,991,268		178,111,016,910	
2. 예치금		66,114,897,329		38,621,267,008		158,982,007,220	
II. 당기손익인식금융자산	4,6,16,34		1,151,517,100,473		971,072,667,383		588,935,774,255
1. 단기매매금융자산		1,145,161,957,845		966,773,775,536		588,052,695,255	
2. 당기손익인식지정금융자산		4,226,200,000		2,240,000,000		-	
3. 파생상품자산		2,128,942,628		2,058,891,847		883,079,000	
III. 매도가능증권	4,7,34		11,366,677,975		12,867,410,227		20,931,044,824
1. 매도가능금융자산		11,366,677,975		12,867,410,227		20,931,044,824	
IV. 대출채권	4,8,34		237,081,213,371		282,454,192,651		221,192,597,372
(손상차손누계액)		(11,018,515,078)		(10,543,478,962)		(8,615,571,077)	
(현재가치할인차금)		-		(71,963,260)		-	
1. 콜론		-		2,300,000,000		-	
2. 신용공여금		215,567,694,227		266,467,342,499		203,631,426,964	
3. 대여금		1,542,034,222		2,302,292,374		3,193,376,485	
4. 매입대출채권		31,000,000,000		20,000,000,000		20,000,000,000	
5. 사모사채		-		2,000,000,000		2,983,365,000	
V. 유형자산	9		23,888,534,959		6,881,372,368		5,090,554,862
1. 차량운반구		806,076,353		430,013,134		430,198,545	
2. 비품		14,005,499,874		13,837,564,174		10,300,054,604	
3. 기타유형자산		3,752,357,620		3,752,357,620		3,752,357,620	
4. 건설중인자산		17,267,627,853		-		-	
(감가상각누계액)		(11,943,026,741)		(11,138,562,560)		(9,392,055,907)	
VI. 무형자산	10		16,998,163,298		18,303,287,460		18,733,879,853
1. 골프회원권		7,024,523,660		6,878,975,250		6,324,409,270	
2. 기타회원권		307,604,620		307,604,620		137,339,420	
3. 소프트웨어		4,331,158,310		5,523,608,654		5,194,695,724	
4. 산업재산권		1,690,162,416		1,948,384,644		2,194,888,872	
5. 기타무형자산		3,644,714,292		3,644,714,292		4,882,546,567	
VII. 기타자산	4,8,11,34		418,931,736,472		428,120,901,748		338,176,602,610
(현재가치할인차금)		(124,991,271)		(95,989,749)		(87,499,070)	
(손상차손누계액)		(1,195,708,108)		(1,206,660,682)		(1,545,060,417)	
1. 미수금		401,090,467,398		412,686,595,696		329,623,734,226	
2. 미수수익		6,381,723,417		7,665,701,823		3,920,387,155	
3. 선급금		2,459,513,424		1,736,017,789		2,647,508,467	
4. 선급비용		779,529,247		601,993,611		532,233,610	
5. 보증금		2,957,814,000		2,725,196,000		2,270,974,700	
6. 선급제세		-		-		450,000	
7. 미회수채권		6,583,388,365		4,008,047,260		813,873,939	
자 산 총 계			2,008,674,589,712		1,850,736,090,113		1,530,153,477,906

재무상태표 - 계속

과목	주석	제13기말	제12기말	전환일
부채				
I. 예수부채	12,13,33	344,073,949,959	338,898,810,072	379,742,355,760
1. 투자자예수금		341,238,158,619	334,917,256,767	374,479,910,765
2. 수입담보금		2,835,791,340	3,981,553,305	5,064,862,760
3. 고객미일리지예수금		-	-	197,582,235
II. 당기손익인식금융부채	12,14,16,33,34	28,769,288,994	27,141,065,515	21,257,570,000
1. 매도유가증권		26,568,873,250	26,016,113,515	20,448,170,000
2. 파생상품부채		2,200,415,744	1,124,952,000	809,400,000
III. 차입부채	12,15,33,34	906,366,296,115	751,162,299,107	504,733,723,141
1. 콜머니		142,000,000,000	187,000,000,000	252,500,000,000
2. 차입금		117,619,286,486	110,883,683,867	15,000,000,000
3. 환매조건부채권매도		646,747,009,629	453,278,615,240	237,233,723,141
IV. 총당부채	17	83,561,164	54,485,954	28,495,834
V. 당기법인세부채		2,747,613,135	2,942,566,219	5,021,405,495
VI. 이연법인세부채	29	1,975,644,664	1,486,971,540	594,291,801
VII. 기타부채	12,18,34	397,330,777,067	424,791,295,276	344,352,042,573
(현재가치할인차금)		(117,995,144)	(191,190,869)	(530,087,454)
1. 미지급채무		6,238,153,736	6,552,385,101	6,338,099,049
2. 미지급금		380,214,423,234	408,392,084,441	328,391,069,559
3. 미지급비용		9,515,876,799	8,911,345,480	8,336,319,457
4. 선수수익		87,637,836	29,767,750	583,333,334
5. 제세금예수금		1,053,571,606	860,049,597	808,984,287
6. 퇴직급여충당부채		-	-	8,098,240
7. 기타의기타부채		339,109,000	236,853,776	416,226,101
부채총계		1,681,347,131,098	1,546,477,493,683	1,255,729,884,604
자본				
I. 자본금	20	192,961,675,000	183,821,135,000	183,821,135,000
1. 보통주자본금		192,961,675,000	183,821,135,000	183,821,135,000
II. 기타불입자본	21	2,521,780,899	7,054,924,092	8,413,185,779
1. 주식발행초과금		8,361,353,465	8,410,089,355	8,410,089,355
2. 자기주식		(5,548,624,010)	(1,367,068,227)	-
3. 자기주식처분손익		(294,044,980)	8,806,540	-
4. 기타자본잉여금		3,096,424	3,096,424	3,096,424
III. 기타자본구성요소		(191,733,468)	837,248,671	(274,479,380)
1. 매도가능증권평가손익	22	(191,733,468)	837,248,671	(274,479,380)
IV. 이익잉여금	23	132,035,736,183	112,545,288,667	82,463,751,903
1. 이익준비금		168,185,936	-	-
2. 선물거래책임준비금		-	35,556,101	35,556,101
3. 전자금융사고배상준비금		500,000,000	500,000,000	500,000,000
4. 미처분이익잉여금 (대손준비금 적립예정액: 당기 4,988백만원 전기 2,288백만원)		131,367,550,247	112,009,732,566	81,928,195,802
자본총계		327,327,458,614	304,258,596,430	274,423,593,302
부채와자본총계		2,008,674,589,712	1,850,736,090,113	1,530,153,477,906

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제13기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지  
제12기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제13기		제12기	
I. 영업수익			661,445,652,356		440,139,981,662
1. 수수료수익	25	61,414,654,616		57,340,624,951	
2. 금융상품평가및처분이익	26	86,375,116,386		93,633,642,377	
3. 파생상품평가및처분이익		453,542,212,737		239,019,992,962	
4. 이자수익	27	57,345,717,261		48,638,203,196	
5. 외환거래이익		2,431,452,431		498,284,222	
6. 기타의영업수익		336,498,925		1,009,233,954	
II. 영업비용			620,553,697,329		400,352,894,189
1. 수수료비용	25	15,983,406,227		18,868,135,244	
2. 금융상품평가및처분손실	26	54,390,906,940		70,302,869,731	
3. 파생상품평가및처분손실		444,864,873,300		222,043,288,751	
4. 이자비용	27	31,269,366,196		21,259,539,458	
5. 대출채권평가및처분손실		2,275,962,048		1,931,188,455	
6. 외환거래손실		2,217,801,787		603,888,138	
7. 판매비와관리비	28	69,551,380,831		64,842,599,695	
8. 기타의영업비용		-		501,384,717	
III. 영업이익			40,891,955,027		39,787,087,473
IV. 영업외수익			103,402,572		366,375,527
1. 유형자산처분이익		2,266,000		-	
2. 무형자산처분이익		-		49,116,000	
3. 기타		101,136,572		317,259,527	
V. 영업외비용			571,615,571		8,263,129
1. 유형자산처분손실		175,534,842		82,607	
2. 무형자산손상차손		355,231,590		-	
3. 기타		40,849,139		8,180,522	
VI. 법인세차감전순이익			40,423,742,028		40,145,199,871
VII. 법인세비용	29		10,110,895,152		10,063,663,107
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 27,614백만원 전기 27,793백만원)			30,312,846,876		30,081,536,764
IX. 기타포괄이익			(1,028,982,139)		1,111,728,051
1. 매도가능증권평가손익		(1,322,400,237)		1,435,505,733	
2. 기타포괄이익법인세효과		293,418,098		(323,777,682)	
X. 당기총포괄이익			29,283,864,737		31,193,264,815
XI. 주당이익					
1. 기본및희석주당이익	30		793		781

별첨 재무제표에 대한 주석 참조



자 본 변 동 표

제13기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제12기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본				기타자본구성요소	이익잉여금	총계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식처분손익	기타			
2010.04.01(보고기간)	183,821,135,000	8,410,089,355	-	-	3,096,424	(274,479,380)	82,463,751,903	274,423,593,302
자기주식의 취득	-	-	(3,327,530,100)	-	-	-	-	(3,327,530,100)
자기주식의 처분	-	-	1,960,461,873	8,806,540	-	-	-	1,969,268,413
당기순이익	-	-	-	-	-	-	30,081,536,764	30,081,536,764
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	-	-	1,111,728,051	-	1,111,728,051
2011.03.31	183,821,135,000	8,410,089,355	(1,367,068,227)	8,806,540	3,096,424	837,248,671	112,545,288,667	304,258,596,430
2011.04.01(보고기간)	183,821,135,000	8,410,089,355	(1,367,068,227)	8,806,540	3,096,424	837,248,671	112,545,288,667	304,258,596,430
배당금의 지급	9,140,540,000	(48,735,890)	-	-	-	-	(10,822,399,360)	(1,730,595,250)
자기주식의 취득	-	-	(7,292,801,038)	-	-	-	-	(7,292,801,038)
자기주식의 처분	-	-	3,111,245,255	(302,851,520)	-	-	-	2,808,393,735
당기순이익	-	-	-	-	-	-	30,312,846,876	30,312,846,876
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	-	-	(1,028,982,139)	-	(1,028,982,139)
2012.03.31	192,961,675,000	8,361,353,465	(5,548,624,010)	(294,044,960)	3,096,424	(191,733,468)	132,035,736,183	327,327,458,614

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현금흐름표

제13기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제12기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제13기	제12기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(64,419,699,561)	(135,027,932,755)
1. 당기순이익		30,312,846,876	30,081,536,764
2. 조정	31	(110,640,739,858)	(179,048,243,257)
3. 이자의 수취		55,534,382,493	45,427,143,131
4. 배당금의 수취		896,995,751	530,152,727
5. 이자의 지급		(31,096,116,553)	(20,442,110,207)
6. 법인세의 지급		(9,427,068,270)	(11,576,411,913)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(20,449,998,785)	1,003,673,346
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		1,267,746,431	9,658,111,343
가. 매도가능금융자산의 처분		1,265,446,431	8,665,472,891
나. 차량운반구의 처분		-	33,429,752
다. 비품의 처분		2,300,000	-
라. 골프회원권의 처분		-	468,590,000
마. 보증금의 감소		-	490,618,700
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(21,717,745,216)	(8,654,437,997)
가. 매도가능금융자산의 취득		851,337,132	824,327,118
나. 차량운반구의 취득		376,063,219	38,387,229
다. 비품의 취득		1,732,112,912	3,551,733,070
라. 건설중인자산의 증가		17,267,627,853	-
마. 골프회원권의 취득		500,780,000	974,039,980
바. 기타회원권의 취득		-	170,265,200
사. 소프트웨어의 취득		757,206,100	2,139,127,400
아. 산업재산권의 취득		-	11,718,000
자. 보증금의 증가		232,618,000	944,840,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		75,223,911,322	48,328,233,767
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		129,247,307,610	117,155,763,867
가. 단기차입금의 순차입		6,735,602,619	95,883,683,867
나. 환매조건부채권 차입		119,800,000,000	19,300,000,000
다. 자기주식의 처분		2,711,704,991	1,972,080,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(54,023,396,288)	(68,827,530,100)
가. 콜머니의 순감소		45,000,000,000	65,500,000,000
나. 신주발행비		48,735,890	-
다. 자기주식취득		7,292,801,038	3,327,530,100

현금흐름표 - 계속

과목	주석	제13기		제12기	
		2023년	2022년	2022년	2021년
라. 현금배당		1,681,859,360		-	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 감소(+-배)			(9,645,787,024)		(85,696,025,642)
Ⅴ. 기초의 현금및현금성자산			92,414,991,268		178,111,016,910
Ⅵ. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과			7,061,591		-
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산	31		82,776,265,835		92,414,991,268

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

# 재무제표에 대한 주석

제13기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제12기 2010년 4월 1일부터 2011년 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 금융위원회로부터 승인 받았으며, 2009년 12월 18일 선물업인가를 추가 승인 받았습니다. 회사는 2007년 2월 21일 한국거래소가 개설하는 코스닥시장에 상장되었으며, 주식선택권행사와 유상증자 및 주식배당을 거쳐 당기말 현재 자본금은 192,961,675천원입니다.

당기말 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, %)

주 주 명	주 식 수	지 분 율
지앤에이사모투자전문회사	32,608,753	84.5
기타	5,983,582	15.5
합 계	38,592,335	100.0

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### (1) 재무제표 작성기준

회사는 2011년 4월 1일 이후에 개시하는 연차 보고기간부터 한국채택국제회계기준을 도입하였으며 기업회계기준서 제1101호 (한국채택국제회계기준의 최초 채택)에 따라 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일입니다. 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 조정사항은 재무제표에 대한 주석 3에서 설명하고 있습니다.

한국채택국제회계기준으로의 전환 이후의 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

한편, 회사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2012년 5월 17일 개최된 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

#### 1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 교환하고 수취한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품

## 2) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 경영진으로 하여금 회계정책의 적용이나, 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 개시재무상태표일 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

### ① 공정가치의 결정

관측 가능한 시장가격이 없는 금융자산과 금융부채의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가 기법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치의 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

### ② 신용손실에 대한 충당금

대여금 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

재무제표는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 교환하고 수취한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있으며, 회사의 기능통화는 "원(KRW)"입니다.

중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

### (2) 수익인식

회사는 각종 위탁매매와 관련된 수수료 및 정형화된 거래에서 발생하는 유가증권의 매매손익 등을 매매계약체결일에 인식하고 있으며, 정형화되지 않은 거래에서 발생하는 유가증권의 매매손익의 경우 결제일에 인식하고 있습니다. 한편, 투자자로부터 발생하는 배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다. 이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법으로 인식하고 있습니다. 유효이자율은 금융자산의 예상만기에 걸쳐 수취할 미래현금의 현재가치를 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다.

### (3) 외화환산

회사의 재무제표는 회사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표를 작성하기 위해 회사의 경영성과와 재무상태는 회사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

회사의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간종료일에 화폐성 외화항목은 보고기간종료일 현재의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이(위험회피회계정책에 대해서는 주석 2.(13) 참고)

(4) 퇴직급여비용

회사는 확정기여형퇴직급여제도를 채택하고 있습니다. 확정기여형퇴직급여제도에 대한 부담금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

(5) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 과세소득은 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 회사의 당기 법인세와 관련된 부채는 보고기간종료일까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 그리고 차감할 일시적 차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.



## 채무제표에 대한 주석 - 계속

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간종료일에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간종료일까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간종료일 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 회사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

### 3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다.

### (6) 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유 중인 현금, 은행예금, 기타 취득 당시 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기 투자자산을 포함하고 있습니다. 당좌차월은 재무상태표상 차입금 계정에 포함됩니다.

(7) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

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

유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구분	내용연수
차량운반구	5년
기구비품	5년
기타유형자산	5년

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

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 무형자산

무형자산은 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 무형자산은 소프트웨어, 산업재산권, 회원권 및 기타무형자산으로 구성되며 당해 자산이 사용가능한 시점부터 산업재산권은 18년, 소프트웨어와 기타무형자산은 5년 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 회원권에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산은 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하지 않습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각방법과 내용연수에 대해서 매 회계연도종료일에 재검토하고, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 종료일마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손 금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### (10) 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간종료일 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3자가 변제할 것이 예상되는 경우 회사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

매 보고기간종료일마다 총당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간종료일 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 아니한 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다.

### (11) 금융자산

모든 금융상품은 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 결정된 기간 내에 당해 금융상품을 계약조건에 따라 인도하여야 할 때, 즉 매매일에 인식하며, 당해 금융상품의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다. 다만 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 분류된 경우에는 공정가치로 측정하고 있습니다.

금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 이러한 분류는 금융자산의 성격과 보유목적에 따라 최초 인식시점에 결정하고 있습니다.

#### 1) 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 (적절하다면) 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

채무상품에 대한 이자수익은 채무상품이 당기손익인식금융자산으로 분류된 경우를 제외하고는 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

## 2) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 비용으로 인식하고 있습니다. 금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매도할 목적으로 취득한 경우
- 최초인식시점에, 최근의 실제 운용형태가 단기적 이익획득 목적이라는 증거가 있으며, 그리고 공동으로 관리되는 특정 금융상품포트폴리오의 일부인 경우
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아닌 금융자산은 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 회사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제 1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 비용으로 인식하고 있습니다.

### 3) 만기보유금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 만기가 고정되었고 회사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 비파생금융자산은 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있으며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

### 4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금및수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 당기손익으로 인식되는 손상차손과 유효이자율법을 사용하여 계산된 이자수익과 화폐성자산에 대한 외환손익을 제외하고 공정가치의 변동으로부터 발생한 평가손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 제거되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 회사가 배당금을 수취할 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

외화로 표시된 화폐성 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정하며 보고기간종료일 현재의 환율로 환산하고 있습니다. 당기손익으로 인식한 외환손익은 화폐성자산의 상각후원가에 기초하여 결정하며, 기타 외환손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 매도 가능지분상품과, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 매 보고기간종료일에 취득원가에서 식별된 손상차손을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

### 5) 대여금및수취채권

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생 금융자산은 원칙적으로 '대여금및수취채권'으로 분류하고 있습니다. 대여금및수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다. 이자수익은 이자수익의 인식이 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

### 6) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 나머지 금융자산은 매 보고기간종료일마다 손상에 대한 징후를 평가합니다. 최초 인식 후에 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미쳤다는 객관적인 증거가 있는 경우 당해 금융자산은 손상된 것으로 간주합니다.

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

그 밖의 모든 금융자산에 대하여 다음 중 하나에 해당하는 경우에 손상의 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

- 발행자 또는 거래상대방이 중요한 재무적 어려움에 처하는 경우
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 연체
- 차입자가 파산하거나 재무구조조정이 있을 가능성이 높아지는 경우
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장이 소멸되는 경우



## 채무제표에 대한 주석 - 계속

상각후원가로 측정되는 금융자산의 경우, 당해 자산의 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다.

원가로 측정되는 금융자산의 경우에는 당해 자산의 장부금액과 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다. 이러한 손상차손은 후속 기간에 환입하지 않습니다.

매도가능금융자산이 손상되었다고 판단될 때, 과거에 기타포괄손익으로 인식한 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산은 후속기간에 손상차손금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우, 과거에 인식하였던 손상차손은 손상차손을 환입하는 시점의 금융자산의 장부금액이 손상차손을 인식하지 않았더라면 계상되었을 상각후원가를 초과하지 않는 범위내에서 환입하고 있습니다.

매도가능지분상품에 대해서는 과거에 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 손상차손을 인식한 후의 공정가치의 증가분은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 매도가능채무상품에 대해서는 후속기간에 공정가치의 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우 손상차손을 당기손익으로 환입하고 있습니다.

### 7) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 회사는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 회사는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

금융자산 전체를 제거하는 경우, 수취한 대가와 기타포괄손익으로 인식한 누적손익의 합계액과 당해 자산의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 전체가 제거되는 경우가 아닌 경우(예를 들어 회사가 양도자산의 일부를 재매입할 수 있는 옵션을 보유하거나, 잔여지분을 보유하고 있고 이러한 잔여지분의 보유가 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 보유한 것으로 볼 수 없고 당해 자산을 통제하고 있는 경우), 회사는 당해 금융자산의 기존 장부금액을 양도일 현재 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 지속적 관여에 따라 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다. 제거되는 부분에 대하여 수취한 대가와 제거되는 부분에 배분된 기타포괄손익으로 인식된 누적손익의 합계액과 더 이상 인식되지 않는 부분에 배분된 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

### (12) 금융부채와 지분상품

#### 1) 부채 · 자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

#### 2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 회사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자기지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

채무제표에 대한 주석 - 계속

### 3) 금융부채

금융부채는 '당기손익인식금융부채' 또는 '기타부채'로 분류하고 있습니다.

### 4) 당기손익인식금융부채

금융부채는 단기매매항목이거나 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 취득한 경우
- 최초인식시점에, 최근의 실제 운용형태가 단기적 이익획득 목적이라는 증거가 있으며, 그리고 공동으로 관리되는 특정 금융상품포트폴리오의 일부인 경우
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우 단기매매항목이 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 회사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식부채로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융부채는 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 그리고 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

5) 기타금융부채

기타금융부채는 최초 인식시 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다.

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금지금액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

6) 금융부채의 제거

회사는 회사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 환매조건부채권매도 등

회사는 환매조건부로 채권을 매도하는 경우 채권매도가격을 환매조건부채권매도의 과목으로 하여 차입부채로 표시하고, 환매수가액과 매도가액의 차액을 환매조건부채권매도이자로 처리하고 있습니다.

(14) 매도유가증권

회사는 유가증권대차거래를 수행하고 있으며, 한국예탁결제원 등으로부터 유가증권 차입시 차입유가증권으로 관리하다가 동 차입유가증권의 매도시 매도유가증권으로 처리한 후, 결산시 시가변동분 및 매입상환시 장부가액과 매수가액의 차이를 당기손익인식금융부채손익으로 표시하고 있습니다.

(15) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고 기간종료일의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다.

금융상품 또는 기타 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 위험과 특성이 주계약과 밀접하게 관련되어 있지 않으며 합성계약의 공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

(14) 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준

당기말 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1107호 금융상품: 공시(개정) '금융자산의 양도에 관한 공시'

동 개정사항은 양도되었으나 제거되지 않은 금융자산에 대한 추가공시를 요구하고 있으며, 제거된 양도자산에 대한 지속적 관여와 관련된 추가적인 공시도 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2011년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

2) 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정) '이연법인세: 기초자산의 회수'

동 개정사항은 공정가치평가모형을 사용하여 측정되는 투자부동산과 기업회계기준서 제1016호의 재평가모형을 사용하여 측정된 비상각자산이 매각으로 통하여 회수

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

될 것이라는 가정 하에 이연법인세를 측정하도록 하는 개정사항으로 2012년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

### 3) 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

동 개정사항은 보험수리적손익의 인식선택권 중 범위접근법과 당기손익인식법을 폐지하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

### 4) 기업회계기준서 제1113호 공정가치 측정(제정)

기업회계기준서 제1113호는 공정가치 측정에 대한 단일의 지침을 제공하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

회사는 상기에 열거된 기준서가 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

## 3. 한국채택국제회계기준으로의 전환

개시 한국채택국제회계기준 재무상태표의 작성과 관련하여 회사가 적용한 회계정책과 과거회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환이 재무상태, 재무성과와 현금흐름에 미친 영향은 다음과 같습니다.

### (1) 기업회계기준서 제1101호의 면제조항 선택 적용

한국채택국제회계기준에 따르면 개시 한국채택국제회계기준 재무상태표의 작성과 관련하여 기업회계기준서 제1101호의 다른 한국채택국제회계기준서에 대한 면제조항 중 하나 이상을 선택하여 적용할 수 있도록 하고 있습니다.

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

### (2) 한국채택국제회계기준으로의 전환에 대한 설명

회사의 한국채택국제회계기준으로의 전환과 관련된 주요 조정사항은 다음과 같습니다.

#### 1) 공정가치 평가 및 손상

과거회계기준에 따라 수취채권의 예상손실을 추정하여 설정한 대손충당금을 한국채택국제회계기준에 따라 발생한 손실에 대해 대손충당금을 설정하였습니다.

#### 2) 위탁매매 관련 총액표시

과거회계기준에 따라 상계표시하였던 위탁매매와 관련하여 거래 체결일에 발생하는 고객에 대한 채권(채무)과 한국거래소에 대한 채무(채권)를 각각의 채권(채무)으로 인식하였습니다.

#### 3) 기타 계정재분류 사항

##### 가. 투자자예탁금별도예치금(신탁)의 계정재분류

과거회계기준에서는 예치금으로 분류하였으나 한국채택국제회계기준에 따라 당기 손익인식금융자산으로 재분류하였습니다.

##### 나. 증권업협회비 및 손해배상공동기금의 계정재분류

과거회계기준에서는 증권업협회비의 경우 무형자산으로, 손해배상공동기금의 경우 기타자산으로 분류하였으나 한국채택국제회계기준에 따라 매도가능금융자산으로 재분류하였습니다.

##### 다. 회원권의 계정재분류

과거회계기준에 따라 기타자산으로 회계처리한 회원권에 대해서 한국채택국제회계기준에 따라 시설이용권의 대가로 지급된 금액은 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 계정재분류하였습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 한국채택국제회계기준으로의 전환으로 인한 조정내용

1) 한국채택국제회계기준 전환일인 2010년 4월 1일 현재의 재무상태 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	과거 회계기준	전환효과	한국채택국제회계기준	비고
현금및예치금	546,839,982	(209,746,958)	337,093,024	(주1)
당기손익인식금융자산	378,305,737	209,746,958	588,052,695	(주1)
매도가능금융자산	16,960,963	3,970,082	20,931,045	(주2,3)
파생상품	883,079	-	883,079	
대출채권	218,252,663	2,939,934	221,192,597	(주4)
유형자산	5,090,555	-	5,090,555	
무형자산	10,385,623	8,348,257	18,733,880	(주2,5)
기타자산	29,973,382	308,203,221	338,176,603	(주3,4,7,8,9)
자 산 총 계	1,206,691,984	323,461,494	1,530,153,478	
예수부채	379,742,356	-	379,742,356	
당기손익인식금융부채	-	21,257,570	21,257,570	(주6)
차입부채	525,991,293	(21,257,570)	504,733,723	(주6)
기타부채	31,200,600	318,795,636	349,996,236	(주8,9)
부 채 총 계	936,934,249	318,795,636	1,255,729,885	
자본금	183,821,135	-	183,821,135	
기타불입자본	8,413,186	-	8,413,186	
기타자본구성요소	(274,479)	-	(274,479)	
이익잉여금	77,797,893	4,665,858	82,463,751	(주10)
자 본 총 계	269,757,735	4,665,858	274,423,593	

- (주1) 투자자예탁금별도예치금(신탁)을 예치금에서 당기손익인식금융자산으로 재분류
- (주2) 증권업협회비를 무형자산에서 매도가능금융자산으로 재분류
- (주3) 손해배상공동기금을 기타자산에서 매도가능금융자산으로 재분류
- (주4) 과거회계기준에 따른 예상손실 대손충당금의 한국채택국제회계기준에 따른 발생손실 대손충당금으로의 전환 조정
- (주5) 비한정내용연수를 갖는 무형자산에 대한 상각누계액 취소
- (주6) 매도유가증권 및 파생상품부채를 차입부채에서 당기손익인식금융부채로 재분류
- (주7) 보증금의 현재가치 평가 조정
- (주8) 위탁거래의 총액 표시
- (주9) 전환 효과로 인한 이연법인세자산부채 조정
- (주10) 이익잉여금의 조정내역은 다음과 같습니다.



재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위:천원)

구분	금액
대손충당금	2,895,361
무형자산 상각액 취소	3,086,508
이연법인세	(1,316,011)
합계	4,665,858

2) 과거회계기준에 따른 최근 연차재무제표에 표시된 최종 기간의 종료일인 2011년 3월 31일 현재의 재무상태 및 총포괄손익의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	과거 회계기준	전환효과	한국채택국제회계기준	비고
현금및예치금	471,975,863	(340,939,605)	131,036,258	(주1)
당기손익인식금융자산	625,834,171	343,179,605	969,013,776	(주1,2)
매도가능금융자산	8,861,416	4,005,994	12,867,410	(주3,4)
파생상품	2,058,892	-	2,058,892	
대출채권	282,461,565	(7,372)	282,454,193	(주2,5)
유형자산	6,881,372	-	6,881,372	
무형자산	8,584,808	9,718,479	18,303,287	(주3,6)
기타자산	49,940,444	378,180,458	428,120,902	(주4,7,9)
자 산 총 계	1,456,598,531	394,137,559	1,850,736,090	
예수부채	338,898,810	-	338,898,810	
당기손익인식금융부채	-	27,141,066	27,141,066	(주8)
차입부채	778,303,365	(27,141,066)	751,162,299	(주8)
기타부채	39,833,500	389,441,819	429,275,319	(주9,10)
부 채 총 계	1,157,035,675	389,441,819	1,546,477,494	
자본금	183,821,135	-	183,821,135	
기타불입자본	7,054,924	-	7,054,924	
기타자본구성요소	837,249	-	837,249	
이익잉여금	107,849,548	4,695,740	112,545,288	
자 본 총 계	299,562,856	4,695,740	304,258,596	

재무제표에 대한 주석 - 계속

구분	과거 회계기준	전환효과	한국채택국제회계기준	비고
영업수익	440,052,255	87,726	440,139,981	(주5,7)
영업비용	400,303,478	49,416	400,352,894	(주5,6,7)
영업이익	39,748,777	38,310	39,787,087	
영업외손익	358,113	-	358,113	
법인세비용	10,055,235	8,428	10,063,663	(주10)
당기순이익	30,051,655	29,882	30,081,537	
기타포괄이익	1,111,728	-	1,111,728	
총포괄이익	31,163,383	29,882	31,193,265	

- (주1) 투자자예탁금별도예치금(신탁)을 예치금에서 당기손익인식금융자산으로 재분류
- (주2) 사모사채를 대출채권에서 당기손익인식지정금융자산으로 재분류
- (주3) 증권업협회비를 무형자산에서 매도가능금융자산으로 재분류
- (주4) 손해배상공동기금을 기타자산에서 매도가능금융자산으로 재분류
- (주5) 과거회계기준에 따른 예상손실 대손충당금의 한국채택국제회계기준에 따른 발생손실 대손충당금으로의 전환 조정
- (주6) 비한정내용연수를 갖는 무형자산에 대한 상각누계액 취소
- (주7) 보증금의 현재가치 평가 조정
- (주8) 매도유가증권 및 파생상품부채를 차입부채에서 당기손익인식금융부채로 재분류
- (주9) 위탁거래의 총액 표시
- (주10) 전환 효과로 인한 이연법인세자산부채 조정

(4) 한국채택국제회계기준으로의 전환으로 인한 현금흐름표의 차이조정

한국채택국제회계기준에 따라 과거회계기준에 따르면 별도 표시되지 않았던 배당금 수취, 이자수취, 이자지급 및 법인세지급액을 현금흐름표상에 별도로 표시하기 위하여 관련 수익(비용) 및 관련 자산(부채)에 대한 현금흐름내역을 조정하였습니다. 한국채택국제회계기준에 따라 표시한 현금흐름표와 과거회계기준에 따라 표시한 현금흐름표 사이에 그 밖의 중요한 차이는 없습니다.

과거회계기준에 따라 비현금성 금액만 표시했던 배당금 수취금액, 이자 수취금액, 이자 지급금액 및 법인세 지급금액에 대해서 한국채택국제회계기준의 적용에 따라 영업활동현금흐름으로 분류하여 별도의 항목으로 표시하였습니다.

채무제표에 대한 주석 - 계속

4. 금융자산

(1) 보고기간종료일 및 전환일 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융자산			대여금 및수취채권	매도가능 금융자산	합계
	단기매매항목	당기손익인식 항목 지정	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	66,114,897	-	66,114,897
당기손익인식금융자산	1,145,161,958	4,226,200	2,128,942	-	-	1,151,517,100
매도가능증권	-	-	-	-	11,366,678	11,366,678
대출채권	-	-	-	237,081,213	-	237,081,213
기타자산(주1)	-	-	-	415,687,722	-	415,687,722
합계	1,145,161,958	4,226,200	2,128,942	718,883,832	11,366,678	1,881,767,610

<전기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융자산			대여금 및수취채권	매도가능 금융자산	합계
	단기매매항목	당기손익인식 항목 지정	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	38,621,267	-	38,621,267
당기손익인식금융자산	966,773,775	2,240,000	2,058,892	-	-	971,072,667
매도가능증권	-	-	-	-	12,867,410	12,867,410
대출채권	-	-	-	282,454,193	-	282,454,193
기타자산(주1)	-	-	-	425,779,488	-	425,779,488
합계	966,773,775	2,240,000	2,058,892	746,854,948	12,867,410	1,730,795,025

<전환일>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융자산			대여금 및수취채권	매도가능 금융자산	합계
	단기매매항목	당기손익인식 항목 지정	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	158,982,007	-	158,982,007
당기손익인식금융자산	588,052,695	-	883,079	-	-	588,935,774
매도가능증권	-	-	-	-	20,931,045	20,931,045
대출채권	-	-	-	221,192,597	-	221,192,597
기타자산(주1)	-	-	-	334,993,391	-	334,993,391
합계	588,052,695	-	883,079	715,167,995	20,931,045	1,325,034,814

채무제표에 대한 주석 - 계속

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 임차보증금 및 미회수채권으로 구성되어 있습니다.

(2) 보고기간종료일 및 전환일 현재 사용이 제한된 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금융기관	당기말	전기말	전환일
당기손익인식금융자산:				
투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융(주)	234,908,755	246,151,750	209,746,958
소계		234,908,755	246,151,750	209,746,958
매도가능금융자산:				
유가증권시장공동기금(주2)	(주)한국거래소	1,672,818	1,638,248	1,873,857
선물시장공동기금(주2)	(주)한국거래소	1,311,550	1,167,746	896,225
소계		2,984,368	2,805,994	2,770,082
대여금및수취채권(예치금):				
투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융(주)	21,230,970	10,487,674	120,674,356
대차거래이행보증금(주1)	한국증권금융(주)	-	4,400,000	-
장내파생상품거래예치금(주1)	(주)우리은행 등	6,210,599	3,575,711	1,238,485
특정예금(주3)	(주)우리은행 등	26,900	26,900	26,900
기타(정기예금)(주3)	(주)신한은행 등	1,850,000	1,850,000	1,850,000
기타(외화예치금)(주1)	(주)우리은행 등	17,547,724	3,562,091	14,024,686
소계		46,866,193	23,902,376	137,814,427
합계		284,759,316	272,860,120	350,331,467

(주1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거하여 한국증권금융에 예치하고 있으며, 대차거래이행보증금은 환매조건부채권매도를 위하여 채권을 차입하면서 담보로 납입한 금액입니다. 장내파생상품거래예치금은 고객의 해외선물거래관련하여 우리은행과 해외FCM에 예치된 금액이며, 기타(외화예치금)은 해외주식 거래와 관련하여 우리은행과 해외 보관기관에 예치한 금액입니다.

(주2) 유가증권시장 및 선물시장공동기금(손해배상공동기금)은 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.

(주3) 정기예금은 당좌대출한도 약정 및 소액결제 관련하여 질권이 설정되어 있으며 특정예금은 당좌개설보증금입니다.

5. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 및 전환일 현재 현금및현금성자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
현금	1,480	1,520	1,321
보통예금	2,253,456	2,161,804	2,265,965
당좌예금	2,491,531	3,249,046	2,099,242
외화예금	627,709	-	-
기타예금	77,402,090	87,002,621	173,744,489
합계	82,776,266	92,414,991	178,111,017

(3) 보고기간종료일 및 전환일 현재 예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
청약예치금	101,500	-	-
투자자예탁금별도예치금(예금)	21,243,397	10,648,547	120,674,356
대차거래이행보증금	-	4,400,000	-
장내파생상품거래예치금	15,364,984	9,640,170	5,107,079
유통금융차주담보금	2,835,791	3,981,553	5,064,863
유통금융담보금	3,250,000	3,400,000	2,000,000
특정예금	26,900	26,900	26,900
기타예치금	23,292,325	6,524,097	26,108,809
합계	66,114,897	38,621,267	158,982,007

6. 당기손익인식금융자산

(1) 보고기간종료일 및 전환일 현재 당기손익인식금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
단기매매금융자산:			
주식	62,015,161	19,943,952	14,610,706
신주인수권증서	2,570,734	1,598,345	1,068,240
국채·지방채	82,045,225	76,130,280	41,563,573
특수채	599,638,154	341,296,611	228,903,205
회사채	101,854,530	186,834,817	91,276,686
집합투자증권	1,170,109	30,165	883,327
외화증권	2,319,291	-	-
투자자예탁금별도예치금(신탁)	293,548,754	340,939,605	209,746,958
소계	1,145,161,958	966,773,775	588,052,695
당기손익인식지정금융자산	4,226,200	2,240,000	-
매매목적파생상품자산:			
장내파생상품	1,622,928	1,225,924	883,079
장외파생상품	506,014	832,968	-
소계	2,128,942	2,058,892	883,079
합계	1,151,517,100	971,072,667	588,935,774

(2) 보고기간종료일 및 전환일 현재 단기매매금융자산 중 주식의 평가내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
평가전장부가액	61,776,089	18,736,245	13,563,807
평가후장부가액	62,015,161	19,943,952	14,610,706
평가손익	239,072	1,207,707	1,046,899

채무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 보고기간종료일 및 전환일 현재 단기매매금융자산 중 신주인수권증서의 평가내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
평가전장부가액	2,600,750	862,865	820,203
평가후장부가액	2,570,734	1,598,345	1,068,240
평가손익	(30,016)	735,480	248,037

(4) 보고기간종료일 및 전환일 현재 단기매매금융자산 중 국채·지방채의 평가내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
액면가액	82,242,106	74,651,380	41,663,690
평가전장부가액	81,901,346	76,102,225	41,514,160
평가후장부가액	82,045,225	76,130,280	41,563,573
평가손익	143,879	28,055	49,413

(5) 보고기간종료일 및 전환일 현재 단기매매금융자산 중 특수채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
액면가액	601,075,181	344,578,639	230,000,000
평가전장부가액	599,612,622	341,642,024	228,801,538
평가후장부가액	599,638,154	341,296,611	228,903,205
평가손익	25,532	(345,413)	101,667

채무제표에 대한 주석 - 계속

(6) 보고기간종료일 및 전환일 현재 단기매매금융자산 중 회사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
액면가액	101,810,360	186,378,017	90,915,500
평가전장부가액	101,977,933	186,878,849	90,539,037
평가후장부가액	101,854,530	186,834,817	91,276,686
평가손익	(123,403)	(44,032)	737,649

한편, 회사는 보고기간종료일 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.

(7) 보고기간종료일 및 전환일 현재 단기매매금융자산 중 집합투자증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천좌,천원)

구분	당기말	전기말	전환일
보유수량	1,000,000	3	827,504
평가전장부가액	1,000,000	32,139	564,048
평가후장부가액	1,170,109	30,165	883,327
평가손익	170,109	(1,974)	319,279

(8) 보고기간종료일 및 전환일 현재 단기매매금융자산 중 외화증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
평가전장부가액	2,254,400	-	-
평가후장부가액	2,319,291	-	-
평가손익	43,691	-	-
외화환산손익	21,200	-	-



채무제표에 대한 주석 - 계속

(9) 보고기간종료일 및 전환일 현재 단기매매금융자산 중 투자자예탁금별도예치금(신탁)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
평가전장부가액	283,526,538	333,521,725	203,925,300
평가후장부가액	293,548,754	340,939,605	209,746,958
평가손익	10,022,216	7,417,880	5,821,658

(10) 보고기간종료일 및 전환일 현재 환매조건부채권매도(대고객)에 편입된 채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
국채	-	72,000,000	40,000,000
특수채	483,075,841	316,560,799	190,000,000
회사채	60,000,000	118,385,890	35,000,000
합계	543,075,841	506,946,689	265,000,000

한편, 대고객 환매조건부채권매도의 경우 105% 이상 우량채권(A등급 이상)을 편입하고 있습니다.

(11) 보고기간종료일 및 전환일 현재 단기매매금융자산 관련하여 담보제공된 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	목적	기관	당기말	전기말	전환일	비고
주식	장내파생상품매매증거금	한국거래소	37,008,994	12,437,738	-	질권설정
	증권대차	한국예탁결제원	4,336,020	-	-	질권설정
특수채	증권대차	한국예탁결제원	4,261,064	14,597,020	-	질권설정
	대차거래중개	한국증권금융(주)	25,523,034	8,976,042	5,135,458	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	5,053,078	3,549,661	41,120,594	질권설정
회사채	증권대차	한국예탁결제원	2,506,953	-	-	질권설정
	대차거래중개	한국증권금융(주)	-	9,898,282	1,536,546	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	10,339,113	29,744,936	19,111,897	질권설정
합계			89,028,256	79,203,679	66,904,495	

채무제표에 대한 주석 - 계속

(12) 보고기간종료일 및 전환일 현재 당기손익인식지정금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	공정가액	기말잔액
사모사채(주1)	1,130,000	4,226,200	4,226,200
합계	1,130,000	4,226,200	4,226,200

<전기말>

(단위:천원)

종류	취득원가	공정가액	기말잔액
사모사채(주1)	2,240,000	2,240,000	2,240,000
합계	2,240,000	2,240,000	2,240,000

(주1) 주계약과 분리되어야 하는 내재파생상품(전환권옵션)이 주계약과 분리하여 측정될 수 없는 경우에 해당하여 합성계약 전체를 당기손익인식항목으로 지정하였습니다.

한편, 전환일 현재 회사가 보유 중인 당기손익인식지정금융자산은 없습니다.

7. 매도가능금융자산

(1) 보고기간종료일 및 전환일 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
지분증권			
주식	5,696,591	6,936,251	11,323,073
출자금	5,670,087	4,821,419	3,970,082
집합투자증권	-	1,109,740	5,637,890
합계	11,366,678	12,867,410	20,931,045

(2) 보고기간종료일 및 전환일 현재 매도가능금융자산 중 주식의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	주식수(주)	취득원가	공정가액	장부금액	평가손익
상장주식:						
이트레이드1호 기업인수목적(주)	0.20	20,000	39,598	74,800	74,800	35,202
비상장주식(주1):						
LS전선(주2)	0.45	102,713	5,905,998	5,621,791	5,621,791	(284,207)
합계		122,713	5,945,596	5,696,591	5,696,591	(249,005)

(주1) LS전선에 대해서는 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 공정가치는 현금흐름할인모형을 사용하여 추정한 것이며, 해당 모형에는 관측가능한 시장가격 또는 비율에 근거하지 않은 일부 가정도 포함되어 있습니다. 공정가치를 결정함에 있어 영업이익 증가율(5년 평균)은 112.43%로 가정하였으며 위험조정할인율은 8.07%를 적용하였습니다.

(주2) 당기말 현재 (주)하나은행의 차입금과 관련하여 장부금액 2,977백만원이 담보로 제공되어 있습니다(주석 15 참조).

채무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	주식수(주)	취득원가	공정가액	장부금액	평가손익
상장주식:						
이트레이드1호 기업인수목적	0.20	20,000	39,598	39,600	39,600	2
비상장주식(주1):						
LS전선(주2)	0.45	102,713	5,905,998	6,869,651	6,869,651	963,653
이트레이드에스비아이 기업인수목적	4.91	54,000	27,000	27,000	27,000	-
소계		156,713	5,932,998	6,896,651	6,896,651	963,653
합계		176,713	5,972,596	6,936,251	6,936,251	963,655

(주1) LS전선에 대해서는 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 한편, 이트레이드에스비아이기업인수목적(주)은 최근 결산일의 가결산 재무제표를 이용하여 순자산가액을 반영하였습니다.

(주2) 전기말 현재 (주)하나은행의 차입금과 관련하여 장부금액 2,977백만원이 담보로 제공되어 있습니다(주석 15 참조).

<전환일>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	주식수(주)	취득원가	공정가액	장부금액	평가손익
비상장주식:						
LS전선	0.45	196,923	11,323,073	11,323,073	11,323,073	-
합계		196,923	11,323,073	11,323,073	11,323,073	-

(3) 보고기간종료일 및 전환일 현재 매도가능금융자산 중 출자금의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부금액
AKGI 상생경제 투자조합 1호	6.66	750,000	750,000	750,000
환태평양 특수목적 전문 투자조합	9.49	735,719	735,719	735,719
증권업협회비	-	1,200,000	1,200,000	1,200,000
손해배상공동기금	-	2,984,368	2,984,368	2,984,368
합계		5,670,087	5,670,087	5,670,087

채무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부금액
AKGI 상생경제 투자조합 1호	6.70	250,000	250,000	250,000
환태평양 특수목적 전문 투자조합	9.34	565,425	565,425	565,425
증권업협회비	-	1,200,000	1,200,000	1,200,000
손해배상공동기금	-	2,805,994	2,805,994	2,805,994
합계		4,821,419	4,821,419	4,821,419

<전 환 일>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부금액
증권업협회비	-	1,200,000	1,200,000	1,200,000
손해배상공동기금	-	2,770,082	2,770,082	2,770,082
합계		3,970,082	3,970,082	3,970,082

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

(4) 보고기간종료일 및 전환일 현재 매도가능금융자산 중 집합투자증권의 내용은 다음과 같습니다.

<전기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	공정가액	장부금액	평가이익
채권시장안정사모재간접투자신탁	1,000,000	1,109,740	1,109,740	109,740
합계	1,000,000	1,109,740	1,109,740	109,740

채무제표에 대한 주석 - 계속

<전환일>

(단위:천원)

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

한편, 당기말 현재 회사가 보유 중인 집합투자증권은 없습니다.

(5) 당기 및 전기 중 매도가능금융자산의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

	당기	전기
기초장부가액	12,867,410	20,931,045
취득	851,337	824,327
매각 및 상환	(1,127,678)	(10,359,379)
공정가액 변동에 의한 차이	(1,224,391)	1,471,417
합계	11,366,678	12,867,410

(6) 금융자산의 양도

회사는 전기 중 LS전선 주식 51,770주를 하나은행에 양도하였으나, 위험과 효익이 충분히 이전되지 아니하여, 제거요건을 충족하지 못하였습니다. 따라서, 회사는 동 주식의 장부금액 전액을 계속 인식하고 있으며, 양도시 수령한 현금을 담보차입으로 인식하였습니다(주석 15 참고). 당기말 현재 양도된 매도가능금융자산(차입금에 대한 담보임)의 장부금액은 2,834백만원이며, 관련된 부채의 장부금액은 2,977백만원입니다.

8. 대여금및수취채권(예치금 제외)

(1) 보고기간종료일 및 전환일 현재 대여금및수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
대여금:			
클론	-	2,300,000	-
신용공여금	215,557,694	266,467,343	203,631,427
대여금	1,542,034	2,302,292	3,193,376
매입대출채권	31,000,000	20,000,000	20,000,000
사모사채	-	2,000,000	2,983,365
소계	248,099,728	293,069,635	229,808,168
(현재가치할인차금)	-	(71,963)	-
(손상차손누계액)	(11,018,515)	(10,543,479)	(8,615,571)
순장부가액	237,081,213	282,454,193	221,192,597
수취채권:			
미수금	401,090,467	412,686,596	329,623,734
미수수익	6,381,724	7,665,702	3,920,387
임차보증금	2,952,842	2,721,794	2,267,955
미회수채권	6,583,388	4,008,047	813,874
소계	417,008,421	427,082,139	336,625,950
(현재가치할인차금)	(124,991)	(95,990)	(87,499)
(손상차손누계액)	(1,195,708)	(1,206,661)	(1,545,060)
순장부가액	415,687,722	425,779,488	334,993,391
합계	652,768,935	708,233,681	556,185,988

채무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 및 전환일 현재 손상차손누계액 차감 전 대여금및수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	손상 및 연체되지 않은 채권(정상)	연체되었으나 손상되지 않은 채권(불량)	손상된 채권(개별평가대상채권)	합계
대여금:				
신용공여금(주2)	215,557,694	-	-	215,557,694
대여금	1,542,034	-	-	1,542,034
매입대출채권	-	11,000,000	20,000,000	31,000,000
소계	217,099,728	11,000,000	20,000,000	248,099,728
수취채권:				
미수금	399,878,705	-	1,211,762	401,090,467
미수수익	6,177,778	-	203,946	6,381,724
임차보증금	2,952,842	-	-	2,952,842
미회수채권	6,583,388	-	-	6,583,388
소계	415,592,713	-	1,415,708	417,008,421
합계	632,692,441	11,000,000	21,415,708	665,108,149

(주1) 상기 금액은 현재가치할인차금 반영 전 금액입니다.

(주2) 회사는 신용거래고객에게 주식매수자금을 자기자금으로 융자한 금액을 신용공여금으로 계상하고 있으며 동 융자금의 연이자율은 7%~11%이고, 상환기간은 최장 90일 이내입니다. 한편 신용공여금에 대하여는 140%에 상당하는 유가증권 및 현금을 담보로 설정하고 있으며, 담보가치가 담보유지비율을 하회하거나 만기일에 상환되지 않은 융자금은 약관에 따라 임의 반대매매를 통해 상환받고 있습니다.

한편, 회사는 투자자가 예약하고 있는 유가증권에 대해 담보평가금액 50%~60% 한도 내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 연이자율은 7%~10%이고, 상환기간은 최장 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140% 이상이며 담보부족이나 상환일 초과시 담보유가증권의 반대매매를 통해 상기 대출금을 상환받고 있습니다.



채무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	손상 및 연체 되지 않은 채권 (정상)	연체되었으나 손상되지 않은 채권(불량)	손상된 채권 (개별평가대상 채권)	합계
대여금:				
콜론	2,300,000	-	-	2,300,000
신용공여금	266,467,343	-	-	266,467,343
대여금	2,301,571	-	721	2,302,292
매입대출채권	-	-	20,000,000	20,000,000
사모사채	2,000,000	-	-	2,000,000
소계	273,068,914	-	20,000,721	293,069,635
수취채권:				
미수금	411,934,424	-	752,172	412,686,596
미수수익	7,211,213	-	454,489	7,665,702
임차보증금	2,721,794	-	-	2,721,794
미회수채권	4,008,047	-	-	4,008,047
소계	425,875,478	-	1,206,661	427,082,139
합계	698,944,392	-	21,207,382	720,151,774

<전 환 일>

(단위:천원)

구분	손상 및 연체 되지 않은 채권 (정상)	연체되었으나 손상되지 않은 채권(불량)	손상된 채권 (개별평가대상 채권)	합계
대여금:				
신용공여금	203,631,427	-	-	203,631,427
대여금	3,190,096	-	3,280	3,193,376
매입대출채권	-	-	20,000,000	20,000,000
사모사채	2,983,365	-	-	2,983,365
소계	209,804,888	-	20,003,280	229,808,168
수취채권:				
미수금	328,539,019	-	1,084,715	329,623,734

채무제표에 대한 주석 - 계속

구분	손상 및 연체 되지 않은 채권 (정상)	연체되었으나 손상되지 않은 채권(불량)	손상된 채권 (개별평가대상 채권)	합계
미수수익	3,460,042	-	460,345	3,920,387
임차보증금	2,267,955	-	-	2,267,955
미회수채권	813,874	-	-	813,874
소계	335,080,890	-	1,545,060	336,625,950
합계	544,885,778	-	21,548,340	566,434,118

(주1) 상기 금액은 현재가치할인차금 반영 전 금액입니다.

(3) 보고기간종료일 및 전환일 현재 연체되었으나 손상되지 아니한 채권의 연령분석 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	90일 이하	180일 이하	180일 초과	합계
대여금:				
매입대출채권	11,000,000	-	-	11,000,000
소계	11,000,000	-	-	11,000,000
수취채권	-	-	-	-
합계	11,000,000	-	-	11,000,000

한편, 전기말 및 전환일 현재 연체되었으나, 손상되지 아니한 채권은 없습니다.

채무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 보고기간종료일 및 전환일 현재 손상된 채권의 연령분석내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	90일 이하	180일 이하	180일 초과	합계
대여금:				
매입대출채권	-	-	20,000,000	20,000,000
소계	-	-	20,000,000	20,000,000
수취채권:				
미수금	-	-	1,211,762	1,211,762
미수수익	-	80,000	123,946	203,946
소계	-	80,000	1,335,708	1,415,708
합계	-	80,000	21,335,708	21,415,708

<전기말>

(단위:천원)

구분	90일 이하	180일 이하	180일 초과	합계
대여금:				
대여금	-	-	721	721
매입대출채권	-	-	20,000,000	20,000,000
소계	-	-	20,000,721	20,000,721
수취채권:				
미수금	23	-	752,149	752,172
미수수익	-	-	454,489	454,489
소계	23	-	1,206,638	1,206,661
합계	23	-	21,207,359	21,207,382

채무제표에 대한 주석 - 계속

<전환일>

(단위:천원)

구분	90일 이하	180일 이하	180일 초과	합계
대여금:				
대여금	-	-	3,280	3,280
매입대출채권	-	-	20,000,000	20,000,000
소계	-	-	20,003,280	20,003,280
수취채권:				
미수금	5,386	-	1,079,329	1,084,715
미수수익	-	-	460,345	460,345
소계	5,386	-	1,539,674	1,545,060
합계	5,386	-	21,542,954	21,548,340

(주1) 상기 금액은 현재가치할인차금 및 손상차손누계액 반영 전 금액입니다.

(5) 신용위험 및 손상차손누계액

보고기간종료일 및 전환일 현재 손상차손누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
대여금:			
대여금	-	721	3,280
매입대출채권	11,018,515	10,542,758	8,612,291
소계	11,018,515	10,543,479	8,615,571
수취채권:			
미수금	991,762	752,172	1,084,715
미수수익	203,946	454,489	460,345
소계	1,195,708	1,206,661	1,545,060
합계	12,214,223	11,750,140	10,160,631

채무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 당기 및 전기 중 손상차손누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	대여금	수취채권	합계
기초잔액	10,543,479	1,206,661	11,750,140
대손상각비	2,275,962	-	2,275,962
대손충당금환입	-	(953)	(953)
제각	-	(10,000)	(10,000)
기타	(1,800,926)	-	(1,800,926)
기말 잔액	11,018,515	1,195,708	12,214,223

<전기>

(단위:천원)

구분	대여금	수취채권	합계
기초잔액	8,615,571	1,545,060	10,160,631
대손상각비	1,931,188	507,241	2,438,429
대손충당금환입	-	(5,856)	(5,856)
제각	(3,280)	(839,784)	(843,064)
기말 잔액	10,543,479	1,206,661	11,750,140

9. 유형자산

(1) 보고기간종료일 및 전환일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	806,076	(283,429)	522,647
비품	14,005,500	(7,907,245)	6,098,255
기타유형자산	3,752,358	(3,752,353)	5
건설중인자산	17,267,628	-	17,267,628
합계	35,831,562	(11,943,027)	23,888,535

<전기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	430,013	(183,192)	246,821
비품	13,837,564	(7,203,018)	6,634,546
기타유형자산	3,752,358	(3,752,353)	5
합계	18,019,935	(11,138,563)	6,881,372

<전환일>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	430,199	(102,968)	327,231
비품	10,300,055	(5,536,736)	4,763,319
기타유형자산	3,752,358	(3,752,353)	5
합계	14,482,612	(9,392,057)	5,090,555

채무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
차량운반구	246,821	376,064	-	(100,238)	522,647
비품	6,634,546	1,732,113	(175,569)	(2,092,835)	6,098,255
기타유형자산	5	-	-	-	5
건설중인자산	-	17,267,628	-	-	17,267,628
합계	6,881,372	19,375,805	(175,569)	(2,193,073)	23,888,535

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
차량운반구	327,231	38,387	(33,430)	(85,367)	246,821
비품	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

(3) 보험가입자산

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

10. 무형자산

(1) 보고기간종료일 및 전환일 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
골프회원권	7,379,755	-	(355,231)	7,024,524
기타회원권	307,605	-	-	307,605
소프트웨어	14,348,791	(10,017,633)	-	4,331,158
산업재산권	4,659,717	(2,969,555)	-	1,690,162
기타무형자산	3,644,714	-	-	3,644,714
합계	30,340,582	(12,987,188)	(355,231)	16,998,163

<전기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	장부가액
골프회원권	6,878,975	-	6,878,975
기타회원권	307,605	-	307,605
소프트웨어	13,591,585	(8,067,976)	5,523,609
산업재산권	4,659,717	(2,711,333)	1,948,384
기타무형자산	3,644,714	-	3,644,714
합계	29,082,596	(10,779,309)	18,303,287

<전환일>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	장부가액
골프회원권	6,324,409	-	6,324,409
기타회원권	137,339	-	137,339
소프트웨어	11,452,457	(6,257,761)	5,194,696
산업재산권	4,648,000	(2,453,111)	2,194,889
기타무형자산	4,882,547	-	4,882,547
합계	27,444,752	(8,710,872)	18,733,880



채무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	무형자산상각비	손상차손	기말
골프회원권	6,878,975	500,780	-	(355,231)	7,024,524
기타회원권	307,605	-	-	-	307,605
소프트웨어	5,523,609	757,206	(1,949,657)	-	4,331,158
산업재산권	1,948,384	-	(258,222)	-	1,690,162
기타무형자산	3,644,714	-	-	-	3,644,714
합계	18,303,287	1,257,986	(2,207,879)	(355,231)	16,998,163

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산상각비	기타(주1)	기말
골프회원권	6,324,409	974,040	(419,474)	-	-	6,878,975
기타회원권	137,339	170,266	-	-	-	307,605
소프트웨어	5,194,696	2,139,128	-	(1,810,215)	-	5,523,609
산업재산권	2,194,889	11,717	-	(258,222)	-	1,948,384
기타무형자산	4,882,547	-	-	-	(1,237,833)	3,644,714
합계	18,733,880	3,295,151	(419,474)	(2,068,437)	(1,237,833)	18,303,287

(주1) 금융결제원 소액결제시스템과 관련한 회사 부담금 약정액이 신규 참가금 납부기준을 적용함에 따라 전기 중 감소하였습니다.

11. 기타자산

보고기간종료일 및 전환일 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
미수금:			
자기매매미수금	51,033,566	19,897,769	8,042,742
위탁매매미수금	349,814,453	392,785,027	321,575,662
기타미수금	242,448	3,800	5,330
(손상차손누계액)	(991,763)	(752,172)	(1,084,715)
소계	400,098,704	411,934,424	328,539,019
미수수익:			
미수수료	804,928	519,680	209,371
미수이자	4,561,122	5,122,393	2,596,237
미수배당금	314,453	875,902	396,821
기타미수수익	701,221	1,147,727	717,958
(손상차손누계액)	(203,945)	(454,489)	(460,345)
소계	6,177,779	7,211,213	3,460,042
선급금	2,459,513	1,736,018	2,647,508
선급비용	779,529	601,994	532,234
보증금:			
임차보증금	2,952,842	2,721,794	2,267,955
기타보증금	4,972	3,402	3,020
(현재가치할인차금)	(124,991)	(95,990)	(87,499)
소계	2,832,823	2,629,206	2,183,476
선급제세	-	-	450
미회수채권	6,583,388	4,008,047	813,874
합계	418,931,736	428,120,902	338,176,603

채무제표에 대한 주석 - 계속

12. 금융부채

보고기간종료일 및 전환일 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정 금융부채	합계
	단기매매항목	매매목적파생상품		
예수부채	-	-	344,073,950	344,073,950
당기손익인식금융부채	26,568,873	2,200,416	-	28,769,289
차입부채	-	-	906,366,296	906,366,296
기타부채(주1)	-	-	395,850,459	395,850,459
합계	26,568,873	2,200,416	1,646,290,705	1,675,059,994

<전기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정 금융부채	합계
	단기매매항목	매매목적파생상품		
예수부채	-	-	338,898,810	338,898,810
당기손익인식금융부채	26,016,114	1,124,952	-	27,141,066
차입부채	-	-	751,162,299	751,162,299
기타부채(주1)	-	-	423,664,624	423,664,624
합계	26,016,114	1,124,952	1,513,725,733	1,540,866,799

<전환일>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정 금융부채	합계
	단기매매항목	매매목적파생상품		
예수부채	-	-	379,742,356	379,742,356
당기손익인식금융부채	20,448,170	809,400	-	21,257,570
차입부채	-	-	504,733,723	504,733,723
기타부채(주1)	-	-	342,535,401	342,535,401
합계	20,448,170	809,400	1,227,011,480	1,248,269,050

(주1) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 및 미지급채무로 구성되어 있습니다.

채무제표에 대한 주석 - 계속

13. 예수부채

보고기간종료일 및 전환일 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
투자자예수금:			
위탁자예수금	259,026,364	255,518,735	214,380,741
장내파생상품거래예수금	60,986,913	68,910,741	39,803,982
집합투자증권투자자예수금	21,224,675	10,487,674	120,295,075
기타예수금	207	107	113
소계	341,238,159	334,917,257	374,479,911
수입담보금	2,835,791	3,981,553	5,064,863
고객마일리지예수금	-	-	197,582
합계	344,073,950	338,898,810	379,742,356

14. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 및 전환일 현재 당기손익인식금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
매도유가증권:			
주식	26,568,873	6,120,704	-
국채·지방채	-	19,895,410	20,448,170
소계	26,568,873	26,016,114	20,448,170
매매목적파생상품부채:			
장내파생상품	2,200,416	1,124,952	809,400
합계	28,769,289	27,141,066	21,257,570

재무제표에 대한 주석 - 계속

15. 차입부채

보고기간종료일 및 전환일 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말	전환일
콜머니	국민은행	3.35	50,000,000	10,000,000	-
	기업은행	3.35	20,000,000	40,000,000	-
	HDC자산운용	3.35	12,000,000	-	-
	우리자산운용	3.35	30,000,000	30,000,000	30,000,000
	알파에셋자산운용	3.35	10,000,000	-	-
	HMC투자증권	3.35	10,000,000	-	-
	우리투자증권(신탁)		-	30,000,000	-
	LS자산운용	3.35	10,000,000	47,000,000	20,500,000
	KTB자산운용		-	20,000,000	-
	마이에셋자산운용		-	10,000,000	10,000,000
	농협중앙회		-	-	90,000,000
	흥국투자신탁		-	-	52,000,000
	한양증권		-	-	10,000,000
	교보증권		-	-	20,000,000
	솔로몬투자증권		-	-	20,000,000
소계			142,000,000	187,000,000	252,500,000
차입금	한국증권금융	4.36~4.54	49,642,511	37,906,909	-
	삼성증권		-	45,000,000	-
	한양증권	3.88~3.95	20,000,000	25,000,000	-
	유진투자증권	3.88	25,000,000	-	-
	한국자금융재	3.85	20,000,000	-	15,000,000
	하나은행	-	2,976,775	2,976,775	-
	소계		117,619,286	110,883,684	15,000,000
환매조건부채권매도			646,747,010	453,278,615	237,233,723
합계			906,366,296	751,162,299	504,733,723

한편, 상기 차입금에 대하여 유가증권이 담보로 제공되어 있습니다(주석 7 참조).

16. 파생상품자산·부채

(1) 보고기간종료일 및 전환일 현재 파생상품자산·부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말		전환일	
	파생상품자산	파생상품부채	파생상품자산	파생상품부채	파생상품자산	파생상품부채
장내파생상품:						
매수주가지수옵션	1,622,928	-	1,225,924	-	883,079	-
매도주가지수옵션	-	2,175,061	-	1,124,952	-	809,400
소계	1,622,928	2,175,061	1,225,924	1,124,952	883,079	809,400
장외파생상품:						
상품선도	506,014	25,355	832,968	-	-	-
합계	2,128,942	2,200,416	2,058,892	1,124,952	883,079	809,400

(2) 보고기간종료일 및 전환일 현재 장내파생상품과 관련된 미결제계약의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말		전환일	
	미결제약정금액	평가손익	미결제약정금액	평가손익	미결제약정금액	평가손익
이자율선물	-	-	64,875,100	12,100	75,831,560	(49,940)
통화선물	28,958,426	(49,013)	837,458	203,097	7,073,910	(4,291)
매수주가지수옵션	1,622,928	(327,487)	1,225,924	62,000	883,079	(355,195)
매도주가지수옵션	2,175,061	205,524	1,124,952	(365,622)	809,400	221,092
주가지수선물	89,580,522	(96,437)	13,416,326	(26,625)	17,908,400	575
개별주식선물	2,474,370	(31,930)	-	-	452,582	(8,263)
상품선물	7,261,991	(16,743)	3,551,046	69,418	-	-
합계	132,073,298	(316,086)	85,030,806	(45,632)	102,958,931	(196,022)

회사는 상기 파생상품매매와 관련하여 한국거래소에 단기매매금융자산을 담보로 제공하고 있으며(주석 6 참조), 통화선물 계약은 장내파생상품거래예치금의 환율변동으로 인한 위험을 헤지하기 위해 체결한 것으로 위험회피회계요건을 충족하지 못하여 매매목적으로 분류하고 있습니다.

채무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 보고기간종료일 및 전환일 현재 장외파생상품과 관련된 미결제계약의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말		전환일	
	미결제약정금액	평가손익	미결제약정금액	평가손익	미결제약정금액	평가손익
상품선도	USD 25,000,000	480,659	USD 20,000,000	832,968	-	-

(4) 당기 및 전기 중 파생상품과 관련된 평가손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
장내파생상품:				
이자율선물	-	-	14,100	(2,000)
통화선물	26,113	(75,126)	203,097	-
매수주가지수옵션	51,443	(378,930)	301,034	(239,034)
매도주가지수옵션	340,014	(134,490)	97,828	(463,450)
주가지수선물	30,263	(126,700)	-	(26,625)
개별주식선물	-	(31,930)	-	-
상품선물	11,122	(27,865)	69,702	(284)
소계	458,955	(775,041)	685,761	(731,393)
장외파생상품:				
상품선도	506,014	(25,355)	832,968	-
합계	964,969	(800,396)	1,518,729	(731,393)

17. 총당부채

당기 및 전기 중 총당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초	54,486	28,496
추가 설정	109,059	94,832
사용	(72,468)	(68,842)
소멸	(7,516)	-
기말	83,561	54,486

18. 퇴직급여제도

회사는 자격을 갖춘 모든 종업원들을 위해 확정기여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 수탁자의 관리하에서 기금형태로 회사의 자산들로부터 독립적으로 운용되고 있습니다. 종업원들이 확정기여형의 가득조건을 충족하기 전에 퇴사하는 경우에 회사가 지불해야 할 기여금은 상실되는 기여금만큼 감소하게 됩니다.

회사는 급여의 특정비율을 기금 적립을 위해 퇴직급여제도에 납부해야 합니다. 이 퇴직급여제도에 대한 회사의 유일한 의무는 규정된 기여금을 납부하는 것입니다.

포괄손익계산서에 인식된 총비용 1,687백만원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 회사가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다. 한편, 당기말 현재 2011년 보고기간에 해당하는 미지급금은 350백만원입니다.



19. 우발채무와 주요약정사항

(1) E\*TRADE와의 서브라이선스 및 서비스계약

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

(2) 당기말 현재 회사가 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	거래은행	한도금액
당좌차월약정	국민은행	5,000,000
	신한은행	500,000
	씨티은행	300,000
	소계	5,800,000
일중차월약정	한국증권금융	80,000,000
	우리은행	20,000,000
	하나은행	5,000,000
	제일은행	1,000,000
	소계	106,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융	100,000,000
단기금융한도설정	우리은행	15,000,000
유통어음할인약정	한국증권금융	80,000,000
증권금융 및 증권유통금융	한국증권금융	200,000,000
담보금융지원대출	한국증권금융	80,000,000

(3) 매입보장약정

당기말 현재 회사는 자산관리위탁 및 기업어음증권매입보장약정에 따라 서초드림제일차유한회사 등이 발행하는 기업어음 중 발행일 당일에 매수 또는 대금의 납입이 이루어지지 않은 잔여어음에 대하여 매입을 보장하는 약정을 체결하고 있습니다.

당기말 현재 매입보장약정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

체결기관	약정금액	신용공여기간	잔여 차환발행횟수
서초드림제일차유한회사	37,200,000	2010.11.03~2013.11.04	6회
대포항드림유한회사	12,847,367	2010.12.10~2014.01.03	7회
탈리아제이차유한회사	4,600,000	2011.09.27~2012.09.27	2회
프랜차이즈밸류업유한회사	54,500,000	2011.12.29~2014.12.29	11회
유니시티제오차유한회사	30,000,000	2012.01.17~2015.01.21	11회
합계	139,147,367		

(4) 소송사건

당기말 현재 회사가 계류중인 소송사건은 원고 1건, 피고 1건이 있으며, 소송사건의 총금액은 132,703천원입니다. 회사는 소송사건의 결과가 재무제표에 중대한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있으며, 이러한 소송사건의 불확실성은 당기말 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

채무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 보고기간종료일 및 전환일 현재 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

차입처	구분	종목	당기말	전기말	전환일
한국증권금융	주식	현대차	-	682,080	-
		하이닉스	1,345,588	1,533,700	801,000
		세아베스틸	275,790	-	-
		코오롱글로벌	41,820	-	-
		호남석유	1,177,750	-	-
		SKC	540,560	-	-
		STX팬오션	197,250	-	-
		LG화학	1,480,000	-	-
		STX조선해양	770,925	27,773	-
		SDN	137,214	-	-
		아시아나항공	-	994	-
		신세계	239,000	-	-
		현대하이스코	200,500	-	-
		웅진에너지	77,880	-	-
		채권	국고채	-	7,978,920
합계			6,484,277	10,223,467	801,000

(6) 보고기간종료일 및 전환일 현재 고객으로부터 예약받은 예수유가증권은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
위탁자유가증권	3,307,830,158	3,184,772,077	3,070,703,104
집합투자증권투자자유가증권	1,295,686,218	1,083,795,111	1,087,911,770
합계	4,603,516,376	4,268,567,188	4,158,614,874

채무제표에 대한 주석 - 계속

20. 자본금

보고기간종료일 및 전환일 현재 자본금의 구성내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:주,원)

구분	수권주식수	액면가액	발행주식수	자본금
보통주	200,000,000	5,000	38,592,335	192,961,675,000

(주1) 회사는 전기 정기주주총회 결의에 따라 주식배당을 실시하였으며, 이에 따라 발행주식수가 1,828,108주 증가하였습니다.

<전기말>

(단위:주,원)

구분	수권주식수	액면가액	발행주식수	자본금
보통주	200,000,000	5,000	36,764,227	183,821,135,000

<전환일>

(단위:주,원)

구분	수권주식수	액면가액	발행주식수	자본금
보통주	200,000,000	5,000	36,764,227	183,821,135,000

21. 기타불입자본

(1) 보고기간종료일 및 전환일 현재 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
주식발행초과금	8,361,353	8,410,090	8,410,090
자기주식	(5,548,623)	(1,367,068)	-
자기주식처분손익	(294,045)	8,806	-
기타	3,096	3,096	3,096
합계	2,521,781	7,054,924	8,413,186

(2) 당기 및 전기 중 자기주식의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:주,천원)

구분	자기주식신탁(주1)		기타(주2)		합계	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액	주식수	장부금액
기초	212,840	1,367,068	-	-	212,840	1,367,068
매입	1,149,284	7,286,677	1,019	6,124	1,150,303	7,292,801
처분	(527,666)	(3,105,121)	(1,019)	(6,124)	(528,685)	(3,111,245)
기말	834,458	5,548,624	-	-	834,458	5,548,624

(주1) 회사는 자사주식의 주가안정 및 주주가치 증대를 위해 한국외환은행과 9,000백만원의 자사주신탁계약(계약기간: 2010.09.15~2012.09.14, 2011.07.26~2012.07.25 및 2012.01.11~2013.01.10)을 체결하였는 바, 동 신탁계약은 전액 자기주식 취득 목적으로만 사용할 수 있습니다.

(주2) 회사는 전기 주주총회 결의에 따라 주식배당을 결의하였으며, 이에 따라 발생한 단주 지급을 위해 당기 중 자기주식을 매입하였습니다. 한편, 당기 중 자기주식을 처분하였습니다.

채무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(단위:주,천원)

구분	자기주식신탁		기타		합계	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액	주식수	장부금액
기초	-	-	-	-	-	-
매입	512,840	3,327,530	-	-	512,840	3,327,530
처분	(300,000)	(1,960,462)	-	-	(300,000)	(1,960,462)
기말	212,840	1,367,068	-	-	212,840	1,367,068

22. 기타자본구성요소

(1) 보고기간종료일 및 전환일 현재 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
매도가능금융자산평가손익	(191,733)	837,249	(274,479)

(2) 당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기			전기		
	법인세차감전	법인세효과	법인세차감후	법인세차감전	법인세효과	법인세차감후
기초	1,073,396	(236,147)	837,249	(362,110)	87,631	(274,479)
증감	(1,322,400)	293,418	(1,028,982)	1,435,506	(323,778)	1,111,728
기말	(249,004)	57,271	(191,733)	1,073,396	(236,147)	837,249

23. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 및 전환일 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
이익준비금(주1)	168,186	-	-
선물거래책임준비금(주2)	-	35,556	35,556
전자금융사고배상준비금(주3)	500,000	500,000	500,000
미처분이익잉여금	131,367,550	112,009,733	81,928,196
합계	132,035,736	112,545,289	82,463,752

(주1) 회사는 상법상 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 주주총회 결의에 의하여 자본전입 또는 결손보전에만 사용 될 수 있습니다.

(주2) 회사는 (구)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 적립하고 있었습니다.

(주3) 금융기관 또는 전자금융업자가 전자금융사고 책임이행을 위한 준비금을 적립하는 경우에는 전자금융사고 책임이행을 위한 보험 등의 가입에 관한 기준 제5조 1항에 따라 준비금을 적립하였습니다.

(2) 대손준비금

1) 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종류	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	-	-
대손준비금 적립예정금액	4,987,543	2,288,280
대손준비금 잔액	4,987,543	2,288,280

재무제표에 대한 주석 - 계속

2) 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기 및 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위:원)

종류	당기	전기
당기순이익	30,312,846,876	30,081,536,764
대손준비금전입액(주2)	(2,699,262,560)	(2,288,280,430)
대손준비금 반영후 조정당기순이익	27,613,584,316	27,793,256,334
대손준비금 반영후 기본및희석주당조정순이익	723	722

(주1) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(주2) 당기 대손준비금 전입액은 당기말 대손준비금 잔액에서 전기말 대손준비금 잔액을 차감하여 산출하였습니다.

(3) 이익잉여금처분계산서

제13(당기)	2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지	제12(전기)	2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지
처분예정일	2012년 5월 25일	처분확정일	2011년 5월 27일

(단위:원)

종류	당기	전기
I. 처분전이익잉여금	131,367,550,247	112,009,732,566
1. 전기이월이익잉여금	101,054,703,371	77,262,337,716
2. 한국채택국제회계기준도입효과	-	4,665,858,086
3. 당기순이익	30,312,846,876	30,081,536,764
II. 임의적립금 등의 이입액	-	35,556,101
1. 선물거래책임준비금 이입액	-	35,556,101
III. 이익잉여금 처분액	16,803,604,075	10,990,585,296
1. 이익준비금	188,885,555	168,185,936
2. 대손준비금	4,987,542,990	-
3. 자기주식처분손실	294,044,980	-
4. 배당금(률)	11,333,130,550	10,822,399,360
가. 현금배당 당기: 50원(1.00%) 전기: 46원(0.92%)	1,888,855,550	1,681,859,360
나. 주식배당 당기: 250원(5.00%) 전기: 250원(5.00%)	9,444,275,000	9,140,540,000
IV. 차기이월이익잉여금	114,563,946,172	101,054,703,371



채무제표에 대한 주석 - 계속

(주1) 비교표시된 전기 이익잉여금처분계산서는 한국채택국제회계기준 도입에 따른 조정내역을 반영한 것으로, 한국채택국제회계기준 도입 이전의 회계기준에 따라 작성되어 2011년 5월 27일에 처분 확정된 이익잉여금처분계산서와는 차이가 있습니다.

(4) 배당금

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

1) 배당금산정내역

(단위:원)

종류	당기	전기
1주당 배당금	300	296
액면배당률	6.00%	5.92%
발행주식수(주1)	37,777,111	36,562,160
배당금총액	11,333,130,550	10,822,399,360

(주1) 당기말 및 전기말 현재 회사가 보유하고 있는 자기주식 815,224주 및 202,067주는 배당금 산정시 제외하였습니다.

2) 배당성향

(단위:원)

종류	당기	전기
배당금총액	11,333,130,550	10,822,399,360
당기순이익	30,312,846,876	30,081,536,764
배당성향	37.39%	35.98%

3) 배당수익률

(단위:원)

종류	당기	전기
주당배당금	300	296
결산일종가	8,980	6,300
배당수익률	3.34%	4.70%

24. 자본관리

회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에서 규정한 영업용순자본비율(Net Capital Ratio, NCR)을 관리함으로써 재무건전성을 확보하고 있습니다. 영업용순자본비율은 총위험액에 대한 영업용순자본의 비율을 백분율(%)로 표시한 수치로서 최소 150% 이상 유지되도록 관리하고 있습니다.

영업용순자본은 기준일 현재 회사의 순자산 가치로서 순재산액(자산총계-부채총계)에서 즉시 현금화하기 곤란한 자산을 차감하고 보완자본을 가산하여 산정합니다. 차감항목으로는 유형자산, 선급금 및 선급비용, 만기 1년을 초과하는 예금 및 예치금, 잔존만기 3개월을 초과하는 대출채권, 임차보증금, 대손준비금 등으로 구성되며, 가산항목으로는 자산건전성 분류 상 "정상" 및 "요주의"로 분류된 자산에 설정된 대손충당금, 후순위차입금 등으로 구성됩니다.

총위험액은 영업과정에서 직면하게 되는 손실을 미리 예측하여 계량화한 것으로 시장위험액, 신용위험액, 운영위험액으로 구분하여 합산한 금액입니다. 총위험액 산정은 금융투자업규정에서 정한 표준방법으로 산정하며 금융투자업규정 시행세칙에 의한 위험액 산정기준에 따라 계산합니다.

25. 수수료수익 및 수수료비용

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
수탁수수료	45,753,202	42,535,050
인수및주선수수료	9,380,835	10,683,428
집합투자증권취급수수료	1,059,549	1,178,905
자산관리수수료	43,620	9,088
매수및합병수수료	4,267,500	2,173,846

채무제표에 대한 주석 - 계속

구분	당기	전기
기타	909,949	760,308
소계	61,414,655	57,340,625
수수료비용:		
매매수수료	15,181,912	18,229,348
투자상당사수수료	65,472	210,193
투자자문수수료	1,000	-
투자일임수수료	14,601	3,047
기타	720,421	425,547
소계	15,983,406	18,868,135
순수수료손익	45,431,249	38,472,490

26. 금융상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 금융상품평가및처분손익(파생상품 제외)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익:		
당기손익인식금융자산평가이익	15,709,273	10,437,196
당기손익인식금융자산처분이익	69,912,763	82,965,788
당기손익인식금융부채평가이익	613,310	82,441
매도가능금융자산처분이익	139,770	148,217
소계	86,375,116	93,633,642
평가및처분손실:		
당기손익인식금융자산평가손실	2,121,993	1,439,493
당기손익인식금융자산처분손실	52,261,567	66,680,134
당기손익인식금융부채평가손실	5,345	341,119
매도가능금융자산처분손실	2,002	1,842,124
소계	54,390,907	70,302,870
금융상품평가및처분손익(순)	31,984,209	23,330,772

채무제표에 대한 주석 - 계속

27. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기	전기
이자수익:			
현금및예치금	예금	4,358,045	4,458,046
	증금예치금	692,522	764,354
	기타	73,421	81,664
단기매매금융자산	채권	27,626,439	21,106,858
	기업어음증권	856,105	48,236
매도가능금융자산		83,696	98,305
대여금 등	콜론	91,836	68,374
	신용공여금	19,837,436	20,841,053
	기타	3,726,217	1,171,313
소계		57,345,717	48,638,203
이자비용:			
예수부채		2,773,880	2,387,475
차입부채	콜머니	5,887,030	6,181,652
	차입금	4,441,120	2,238,047
	환매조건부채권매도	17,965,885	10,182,904
기타		201,451	269,461
소계		31,269,366	21,259,539
순이자손익		26,076,351	27,378,664

한편, 당기 중 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 1,800,926천원이며, 전기 중 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 없습니다.

28. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
급여	24,828,252	26,424,668
퇴직급여	1,687,182	1,368,055
복리후생비	5,923,501	5,266,404
전산운용비	8,977,435	7,321,643
임차료	5,048,914	4,315,280
지급수수료	3,820,677	3,420,626
접대비	1,919,575	1,589,409
광고선전비	4,663,739	3,214,185
감가상각비	2,193,073	1,765,790
조사연구비	68,106	141,487
연수비	120,892	94,960
무형자산상각비	2,207,879	2,068,437
세금과공과금	5,417,246	5,702,084
판매부대비	109,059	94,832
회의비	3,843	390
도서인쇄비	236,047	283,454
여비교통비	355,859	258,386
차량유지비	117,388	91,389
소모품비	212,935	181,517
수도광열및사옥관리비	196,306	159,123
보험료	589,834	449,926
행사비	178,266	111,122
기타	675,373	519,433
합계	69,551,381	64,842,600

29. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액 및 환급액 포함)	9,232,115	9,497,572
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	488,673	892,680
총법인세효과	9,720,788	10,390,252
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	390,107	(326,589)
법인세비용	10,110,895	10,063,663

한편, 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액의 상세내용은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세부채	(1,975,645)	(1,486,972)
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세부채	(1,486,972)	(594,292)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(488,673)	(892,680)

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	40,423,742	40,145,200
유효세율에 따른 세부담액(주1)	9,756,145	9,688,738
조정사항:		
비과세수익	(108,198)	(272)
비공제비용	372,553	304,574
법인세추납액(환급액)	(27,002)	165,644
기타(세율차이 등)	117,397	(95,021)
조정사항소계	354,750	374,925
법인세비용	10,110,895	10,063,663
유효세율(법인세비용/세전이익)	25.01%	25.07%

채무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 이연법인세자산(부채) 발생원천

당기 및 전기 중 이연법인세자산(부채) 발생원천은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
차감할 일시적차이:						
단기매매증권평가손실	1,439,493	682,501	2,121,994	348,357	139,615	487,972
파생상품평가손실	-	800,396	800,396	-	184,059	184,059
선물정산손실	28,909	(28,909)	-	6,996	(6,996)	-
옵션평가손실	702,484	(701,065)	1,419	170,001	(169,675)	326
매도유가증권평가손실	341,119	(335,774)	5,345	82,551	(81,322)	1,229
외화환산손실	580,102	(580,102)	-	140,385	(140,385)	-
감가상각비	273,550	-	273,550	60,181	2,724	62,905
미지급비용	5,797,714	(1,228,639)	4,569,075	1,403,047	(352,346)	1,050,701
소계	9,163,371	(1,391,592)	7,771,779	2,211,518	(424,326)	1,787,192
가산할 일시적차이:						
미수수익	(3,737,880)	418,339	(3,319,541)	(904,567)	141,208	(763,359)
단기매매증권평가이익	(3,019,317)	(2,667,741)	(5,687,058)	(730,675)	(577,117)	(1,307,792)
파생상품평가이익	-	(964,969)	(964,969)	-	(221,914)	(221,914)
외화환산이익	(475,943)	475,943	-	(115,178)	115,178	-
선물정산이익	(286,900)	286,900	-	(69,430)	69,430	-
매도가능증권평가손익	(1,073,396)	1,322,401	249,005	(236,147)	293,418	57,271
장외파생상품평가이익	(832,968)	832,968	-	(201,578)	201,578	-
매도유가증권평가이익	(82,441)	(530,869)	(613,310)	(19,951)	(121,085)	(141,036)
옵션평가이익	(398,862)	398,862	-	(96,524)	96,524	-
대손충당금	(2,288,280)	355,231	(1,933,049)	(503,422)	58,899	(444,523)
무형자산상각비	(3,731,900)	(373,411)	(4,105,311)	(821,018)	(123,036)	(944,054)
주식배당	-	11,175	11,175	-	2,570	2,570
소계	(15,927,887)	(435,171)	(16,363,058)	(3,698,490)	(64,347)	(3,762,837)
합계	(6,764,516)	(1,826,763)	(8,591,279)	(1,486,972)	(488,673)	(1,975,645)

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
차감할 일시적차이:						
단기매매증권평가손실	1,049,051	390,442	1,439,493	253,870	94,487	348,357
파생상품평가손실	-	-	-	-	-	-
선물정산손실	117,489	(88,580)	28,909	28,432	(21,436)	6,996
옵션평가손실	374,381	328,103	702,484	90,600	79,401	170,001
매도유가증권평가손실	4,650	336,469	341,119	1,125	81,426	82,551
외화환산손실	1,722,076	(1,141,974)	580,102	416,743	(276,358)	140,385
감가상각비	290,000	(16,450)	273,550	70,180	(9,999)	60,181
미지급비용	5,429,003	368,711	5,797,714	1,313,819	89,228	1,403,047
소계	8,986,650	176,721	9,163,371	2,174,769	36,749	2,211,518
가산할 일시적차이:						
미수수익	(1,470,308)	(2,267,572)	(3,737,880)	(355,815)	(548,752)	(904,567)
단기매매증권평가이익	(3,551,995)	532,678	(3,019,317)	(859,583)	128,908	(730,675)
파생상품평가이익	-	-	-	-	-	-
외화환산이익	(979,817)	503,874	(475,943)	(237,116)	121,938	(115,178)
선물정산이익	(55,570)	(231,330)	(286,900)	(13,448)	(55,982)	(69,430)
매도가능증권평가손익	362,110	(1,435,506)	(1,073,396)	87,631	(323,778)	(236,147)
장외파생상품평가이익	-	(832,968)	(832,968)	-	(201,578)	(201,578)
매도유가증권평가이익	(68,480)	(13,961)	(82,441)	(16,572)	(3,379)	(19,951)
옵션평가이익	(240,278)	(158,584)	(398,862)	(58,147)	(38,377)	(96,524)
대손충당금	(2,895,361)	607,081	(2,288,280)	(636,979)	133,557	(503,422)
무형자산상각비	(3,086,508)	(645,392)	(3,731,900)	(679,032)	(141,986)	(821,018)
주식배당	-	-	-	-	-	-
소계	(11,986,207)	(3,941,680)	(15,927,887)	(2,769,061)	(929,429)	(3,698,490)
합계	(2,999,557)	(3,764,959)	(6,764,516)	(594,292)	(892,680)	(1,486,972)

(주1) 기초잔액은 한국채택국제회계기준의 도입에 따른 기초 유보 조정금액 (-)5,982백만원을 조정한 이후의 금액입니다.

(주2) 보고기간종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적차이에 대하여 인식하였습니다. 보고기간종료일 현재 이연법인세자산(부채)로 인식되지 않은 차감할(가산할) 일시적차이는 없습니다.



채무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세의 내용

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
세전금액	(636,927)	1,085,014	(362,110)
법인세효과	151,148	(238,959)	87,631
세후금액	(485,779)	846,055	(274,479)

30. 주당이익

(1) 회사의 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로서, 그 산출 내용은 다음과 같습니다.

(단위:원,주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	30,312,846,876	30,081,536,764
가중평균유통보통주식수	38,219,225	38,501,798
기본주당순이익	793	781

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:주)

구분	당기	전기
기초보통주식수	36,764,227	36,764,227
자기주식의 취득	(373,110)	(90,537)
주식배당(주1)	1,828,108	1,828,108
가중평균유통주식수	38,219,225	38,501,798

(주1) 회사는 당기 중 주식배당을 실시하였으며, 이에 따라 비교표시되는 전기 주당순이익 또한 동 효과를 반영하여 작성하였습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 희석화증권은 없으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

31. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중의 영업활동 현금흐름의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	53,877,880	42,706,875
단기매매금융자산평가손실	2,121,993	1,439,493
매도유가증권평가손실	5,345	341,119
파생상품평가손실	538,775	702,484
매도가능금융자산처분손실	2,002	1,842,124
선물정산손실	261,621	28,909
이자비용	31,269,366	21,259,539
대손상각비	2,275,962	1,931,188
기타의대손상각비	-	501,385
외화환산손실	2,171,417	580,102
임차료	79,727	87,727

채무제표에 대한 주석 - 계속

구분	당기	전기
감가상각비	2,193,073	1,765,790
무형자산상각비	2,207,879	2,068,437
유형자산처분손실	175,535	83
무형자산손상차손	355,231	-
총당부채전입액	109,059	94,832
법인세비용	10,110,895	10,063,663
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(77,522,791)	(62,359,079)
단기매매금융자산평가이익	12,613,073	10,437,196
당기손익인식지정금융자산평가이익	3,096,200	-
매도유가증권평가이익	613,310	82,441
파생상품평가이익	897,472	1,231,830
매도가능금융자산처분이익	139,770	148,217
선물정산이익	67,497	286,899
이자수익	57,345,717	48,638,203
외화환산이익	2,403,471	475,943
배당금수익	335,546	1,009,234
기타의대손총당금환입	953	-
유형자산처분이익	2,266	-
무형자산처분이익	-	49,116
총당부채환입액	7,516	-
영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(86,995,829)	(159,396,039)
예치금의 감소(증가)	(27,738,954)	119,925,721
단기매매금융자산의 증가	(167,875,903)	(369,723,378)
당기손익인식지정금융자산의 감소(증가)	1,110,000	(2,240,000)
파생상품자산의 감소(증가)	108,477	(280,845)
콜론의 감소(증가)	2,300,000	(2,300,000)
신용공여금의 감소(증가)	50,909,648	(62,835,916)
대여금의 감소	760,258	984,204
매입대출채권의 증가	(11,000,000)	-
사모사채의 감소	1,933,345	983,365
미수금의 감소(증가)	11,450,013	(83,837,438)
미수수익의 감소(증가)	597,763	(756,814)

채무제표에 대한 주석 - 계속

구분	당기	전기
선급금의 감소(증가)	(723,496)	911,491
선급비용의 감소(증가)	182,428	(449,737)
선급제세의 감소	-	450
미회수채권의 증가	(2,575,341)	(3,194,173)
투자자예수금의 증가(감소)	6,770,019	(39,231,794)
수입담보금의 감소	(1,145,762)	(1,083,309)
고객마일리지예수금의 감소	-	(197,582)
매도유가증권의 증가	1,160,725	5,309,265
파생상품부채의 증가(감소)	1,255,633	(50,070)
환매조건부채권매도의 증가	73,668,394	196,744,892
총당부채의 감소	(72,468)	(68,842)
미지급채무의 증가(감소)	(314,231)	214,286
미지급금의 증가(감소)	(28,225,669)	81,648,797
미지급비용의 증가	173,515	267,794
제세금예수금의 증가	193,522	51,065
기타부채의 증가(감소)	102,255	(187,471)
조정 계	(110,640,740)	(179,048,243)

(2) 회사는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름표를 간접법으로 작성하였으며, 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산평가이익(손실)	(1,322,400)	1,435,506
주식배당	9,140,540	-
결제원가입비 감소	-	1,455,000

32. 특수관계자거래

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

(2) 회사의 당기 및 전기 중 특수관계자와 중요한 거래내용 및 보고기간종료일 및 전환일 현재 특수관계자와의 주요 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

<거래내용>

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	매출 등	매입 등	매출 등	매입 등
기타특수관계자				
(주)LS네트웍스	105,000	233,716	-	770,587

<채권·채무>

(단위:천원)

구분	당기말		전기말		전환일	
	채권	채무	채권	채무	채권	채무
기타특수관계자						
(주)LS네트웍스	510,930	-	510,930	-	1,001,549	-

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

(단위:천원)

구분	급여		퇴직급여		합계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
등기임원	827,200	723,000	105,000	64,250	932,200	787,250
비등기임원	2,794,257	1,164,370	139,357	70,044	2,933,614	1,234,414
합계	3,621,457	1,887,370	244,357	134,294	3,865,814	2,021,664

### 33. 금융상품 위험공시

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

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

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

#### (1) 시장위험

시장위험은 주가, 금리, 환율 등의 가격변동으로 인하여 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다.

회사는 금융투자업규정 시행세칙에 의한 위험액 산정기준에 따라 시장위험액을 산정합니다. 시장위험액은 회사가 보유하는 증권 등의 포지션이 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 인하여 입을 수 있는 손실액을 계량화한 것으로 위험요인에 따라 주식위험액, 금리위험액, 외환위험액, 집합투자증권등위험액, 일반상품위험액, 옵션위험액으로 산출하여 합산합니다. 또한 적절한 포트폴리오 구성으로도 제거할 수 없는 시장의 일반적인 변화에 따른 체계적 위험(systematic risk)인 일반위험액(general market risk)과 개별 증권가격의 변동에 따른 비체계적 위험(unsystematic risk)인 개별위험액(specific risk)을 구분하여 산정합니다.

채무제표에 대한 주식 - 계속

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

당기 및 전기의 시장위험에 대한 위험액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	평균	최고	최저	기말
주식	7,977	20,821	2,686	8,459
금리	9,464	14,126	5,170	10,299
외환	626	2,279	23	1,567
집합투자증권	1,802	25,744	1,340	1,975
상품	1,953	3,279	-	3,132
옵션	18,090	52,141	43	12,126
합계	39,912	75,526	17,915	37,558

<전기>

(단위:백만원)

구분	평균	최고	최저	기말
주식	7,439	20,656	2,046	5,128
금리	8,290	12,738	3,993	8,393
외환	258	822	14	208
집합투자증권	1,433	1,870	118	1,823
상품	897	2,325	-	2,093
옵션	20,212	50,834	8	12,796
합계	38,529	80,866	14,107	30,441

(2) 신용위험

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인한 자산가치의 잠재적 손실가능성을 의미하며, 신용위험 관리의 목적은 신용위험을 계량화하여 정기적으로 관리함으로써 건전성을 훼손하는 과도한 위험을 회피하고, 위험이 반영된 수익률을 최적화하는 것입니다.

회사는 금융투자업규정 시행세칙에 의한 위험액 산정기준에 따라 신용위험액을 산정합니다. 신용위험액은 증권의 대여 및 차입, 환매조건부 매도 및 매수, 대고객 신용공여, 채무보증, 임차보증금, 장외파생상품 등을 대상으로 산정하며 산정대상에 따라 별도로 환산하는 신용환산액에 감독규정에서 설정한 거래상대방별 위험값을 적용하여 산정합니다. 거래상대방 또는 제 3자로부터 담보를 받는 경우에는 신용위험액 산정 대상 금액에서 담보금액을 차감하여 신용위험값을 적용하며, 동일인 또는 동일기업집단을 대상으로 한 금리위험액 및 신용위험액 산정대상 포지션의 합계액이 영업용순자본의 20%를 초과하는 경우 신용집중위험액을 산정하여 가산합니다.

회사는 거래상대방과 담보의 적정성을 모니터링하고, 신용위험 발생 우려가 있는 상품 투자 시 사전 심의와 승인을 거치도록 제도화하고 있습니다.

당기 및 전기의 신용위험에 대한 위험액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	평균	최고	최저	기말
거래상대방위험액	10,176	14,686	4,588	5,516
신용집중위험액	317	1,597	-	-
소계	10,493	14,928	4,588	5,516
장외파생상품	17	26	10	26



채무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(단위:백만원)

구분	평균	최고	최저	기말
거래상대방위험액	10,914	13,291	8,744	11,567
신용집중위험액	337	849	-	396
소계	11,251	14,112	8,831	11,963
장외파생상품	8	21	-	21

한편, 보고기간 종료일 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
예치금	148,889,683	131,034,738
채무증권	1,080,576,063	945,231,478
대출채권	665,108,149	720,151,774
파생상품자산	2,128,942	2,058,892
대출 및 신용 관련 약정	139,147,367	122,700,000
합계	2,035,850,204	1,921,176,882

(3) 유동성위험

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

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

채무제표에 대한 주석 - 계속

보고기간종료일 현재 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
매도유가증권	-	-	-	23,107	3,092	370	-	26,569
매매목적파생상품부채	2,175	-	-	-	25	-	-	2,200
예수부채	341,238	908	1,927	-	-	-	-	344,074
차입부채	227,656	596,573	79,161	-	-	2,977	-	906,366
기타금융부채(주1)	366,801	26,248	32	148	714	1,613	412	395,968
매입약정		97,347	41,800					139,147
합계	937,871	721,076	122,920	23,256	3,831	4,960	412	1,814,325

<전기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
매도유가증권	6,121	-	-	-	9,905	9,990	-	26,016
매매목적파생상품부채	1,125	-	-	-	-	-	-	1,125
예수부채	334,968	501	3,433	-	-	-	-	338,902
차입부채	-	554,079	108,044	86,560	-	2,977	-	751,660
기타금융부채(주1)	413,288	8,451	-	742	-	642	733	423,856
매입약정		80,500	42,200					122,700
합계	755,502	643,531	153,677	87,302	9,905	13,609	733	1,664,259

(주1) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 및 미지급채무로 구성되어 있습니다.

한편, 당기말 현재 유동성 비율 및 유동성 갭(누적 기준)은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	7일이내	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	계
유동성자산(A)	1,226,126	1,299,713	1,480,311	1,505,760	1,506,586	1,508,553	1,510,503
유동성부채(B)	802,573	955,914	1,088,531	1,190,061	1,190,061	1,190,123	1,190,168
유동성갭(A-B)	423,553	343,799	391,780	315,699	316,525	318,430	320,335
유동성비율(A/B)	152.77%	135.97%	135.99%	126.53%	126.60%	126.76%	126.92%

채무제표에 대한 주석 - 계속

34. 금융상품 공정가치

(1) 보고기간종료일 및 전환일 현재 범주별 분류에 따른 금융자산 공정가치의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말		전환일	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익인식금융자산:						
단기매매금융자산	1,145,161,958	1,145,161,958	966,773,775	966,773,775	588,052,695	588,052,695
당기손익인식지정금융자산	4,226,200	4,226,200	2,240,000	2,240,000	-	-
매매목적파생상품자산	2,128,942	2,128,942	2,058,892	2,058,892	883,079	883,079
소계	1,151,517,100	1,151,517,100	971,072,667	971,072,667	588,935,774	588,935,774
매도가능금융자산	11,366,678	11,366,678	12,867,410	12,867,410	20,931,045	20,931,045
대여금및수취채권:						
예치금	66,114,897	66,114,897	38,621,267	38,621,267	158,982,007	158,982,007
대출채권	237,081,213	237,081,213	282,454,193	282,454,193	221,192,597	221,192,597
기타금융자산(주1)	415,687,722	415,687,722	425,779,488	425,779,488	334,993,391	334,993,391
소계	718,883,832	718,883,832	746,854,948	746,854,948	715,167,995	715,167,995
합계	1,881,767,610	1,881,767,610	1,730,795,025	1,730,795,025	1,325,034,814	1,325,034,814

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 임차보증금 및 미회수채권으로 구성되어 있습니다.

(2) 보고기간종료일 및 전환일 현재 범주별 분류에 따른 금융부채 공정가치의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말		전환일	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익인식금융부채:						
매도유가증권	26,568,873	26,568,873	26,016,114	26,016,114	20,448,170	20,448,170
매매목적파생상품부채	2,200,416	2,200,416	1,124,952	1,124,952	809,400	809,400
소계	28,769,289	28,769,289	27,141,066	27,141,066	21,257,570	21,257,570
상각후원가 측정 금융부채:						
예수부채	344,073,950	344,073,950	338,898,810	338,898,810	379,742,356	379,742,356
차입부채	906,366,296	906,366,296	751,162,299	751,162,299	504,733,723	504,733,723
기타금융부채(주1)	395,850,459	395,850,459	423,664,624	423,664,624	342,535,401	342,535,401
소계	1,646,290,705	1,646,290,705	1,513,725,733	1,513,725,733	1,227,011,480	1,227,011,480
합계	1,675,059,994	1,675,059,994	1,540,866,799	1,540,866,799	1,248,269,050	1,248,269,050

(주1) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 및 미지급채무로 구성되어 있습니다.

채무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 보고기간종료일 및 전환일 현재 최초 인식 후 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산:				
단기매매금융자산	145,140,285	998,530,838	1,490,835	1,145,161,958
당기손익인식지정금융자산	-	-	4,226,200	4,226,200
매매목적파생상품자산	1,622,928	506,014	-	2,128,942
매도가능금융자산	74,800	-	5,621,791	5,696,591
합계	146,838,013	999,036,852	11,338,826	1,157,213,691
금융부채:				
매도유가증권	26,568,873	-	-	26,568,873
매매목적파생상품부채	2,175,061	25,355	-	2,200,416
합계	28,743,934	25,355	-	28,769,289

<전기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산:				
단기매매금융자산	91,656,168	869,071,034	6,046,573	966,773,775
당기손익인식지정금융자산	-	-	2,240,000	2,240,000
매매목적파생상품자산	1,225,924	832,968	-	2,058,892
매도가능금융자산	1,149,340	-	6,869,651	8,018,991
합계	94,031,432	869,904,002	15,156,224	979,091,658
금융부채:				
매도유가증권	26,016,114	-	-	26,016,114
매매목적파생상품부채	1,124,952	-	-	1,124,952
합계	27,141,066	-	-	27,141,066

채무제표에 대한 주석 - 계속

<전환일>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산:				
단기매매금융자산	50,952,072	530,810,176	6,290,447	588,052,695
당기손익인식지정금융자산	-	-	-	-
매매목적파생상품자산	883,079	-	-	883,079
매도가능금융자산		5,637,890	11,323,073	16,960,963
합계	51,835,151	536,448,066	17,613,520	605,896,737
금융부채:				
매도유가증권	20,448,170	-	-	20,448,170
매매목적파생상품부채	809,400	-	-	809,400
합계	21,257,570	-	-	21,257,570

(4) 당기 및 전기 중 수준 3로 분류된 공시 금융상품의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	평가손익		기말
				당기손익	기타포괄손익	
단기매매금융자산	6,046,573	1,076,514	(5,426,573)	(205,679)	-	1,490,835
당기손익인식지정금융자산	2,240,000	-	(1,100,000)	3,086,200	-	4,226,200
매도가능금융자산	6,869,651	-	-	-	(1,247,860)	5,621,791
합계	15,156,224	1,076,514	(6,526,573)	2,880,521	(1,247,860)	11,338,826

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	평가손익		기말
				당기손익	기타포괄손익	
단기매매금융자산	6,290,447	156,400	(1,042,000)	641,726	-	6,046,573
당기손익인식지정금융자산	-	2,240,000	-	-	-	2,240,000
매도가능금융자산	11,323,073	-	(5,417,075)	-	963,653	6,869,651
합계	17,613,520	2,396,400	(6,459,075)	641,726	963,653	15,156,224

채무제표에 대한 주석 - 계속

한편, 당기 및 전기 중 수준 3에서 수준 1 또는 수준 2로의 변동내용은 없습니다.

(5) 보고기간종료일 및 전환일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분증권 중 원가법으로 회계처리하고 있는 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전환일
이트레이드에스비아이기업인수목적	-	27,000	-
AKGI 상생경제 투자조합 1호	750,000	250,000	-
환태평양 특수목적 전문 투자조합	735,719	565,425	-
증권업협회비	1,200,000	1,200,000	1,200,000
손해배상공동기금	2,984,368	2,805,994	2,770,082
합계	5,670,087	4,848,419	3,970,082

35. 금융상품 범주별 손익

당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(1) 수익

<당기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	기타	합계
금융자산:					
현금및현금성자산	-	-	4,431,466	7,061	4,438,527
당기손익인식금융자산	16,266,730	247,342,186	28,482,544	21,200	292,112,660
매도가능금융자산	-	139,770	83,696	-	223,466
대여금및수취채권	38,188	-	24,348,011	333,343	24,719,542
합계	16,304,918	247,481,956	57,345,717	361,604	321,494,195
금융부채:					
당기손익인식금융부채	953,324	275,147,821	-	-	276,101,145
기타부채	30,263	-	-	2,041,867	2,072,130
합계	983,587	275,147,821	-	2,041,867	278,173,275

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	기타	합계
금융자산:					
현금및현금성자산	-	-	4,539,710	-	4,539,710
당기손익인식금융자산	11,571,198	197,931,897	21,155,094	-	230,658,189
매도가능금융자산	1,435,506	148,217	98,305	-	1,682,028
대여금및수취채권	65,492	-	22,845,094	57,281	22,967,867
합계	13,072,196	198,080,114	48,638,203	57,281	259,847,794
금융부채:					
당기손익인식금융부채	180,269	122,535,155	-	-	122,715,424
기타부채	221,407	-	-	418,662	640,069
합계	401,676	122,535,155	-	418,662	123,355,493

(2) 비용

<당기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	기타	합계
금융자산:					
당기손익인식금융자산	2,500,923	327,409,388	-	-	329,910,311
매도가능금융자산	1,322,400	2,002	-	-	1,324,402
대여금및수취채권	2,459,312	-	-	578,667	3,037,979
합계	6,282,635	327,411,390	-	578,667	334,272,692
금융부채:					
당기손익인식금융부채	165,190	250,621,253	-	-	250,786,443
기타부채	78,271	-	31,269,366	1,592,750	32,940,387
합계	243,461	250,621,253	31,269,366	1,592,750	283,726,830

채무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	기타	합계
금융자산:					
당기손익인식금융자산	1,678,527	168,486,014	-	-	170,164,541
매도가능금융자산	-	1,842,124	-	-	1,842,124
대여금및수취채권	2,432,857	-	-	492,300	2,925,157
합계	4,111,384	170,328,138	-	492,300	174,931,822
금융부채:					
당기손익인식금융부채	804,569	119,506,016	-	-	120,310,585
기타부채	28,625	-	21,259,539	87,802	21,375,966
합계	833,194	119,506,016	21,259,539	87,802	141,686,551

36. 부문별 보고

(1) 부문단위

회사의 업무는 업무 영역에 따라 다음과 같이 구분됩니다. 영업부문의 성과는 세전 부문별 업무이익을 기반으로 측정되었습니다.

구분	업무영역
리테일	유가증권등에 대한 매매의 중개,대리, 금융상품 매출
법인영업	기관투자자 대상 유가증권등에 대한 매매의 중개,대리, 금융상품 매출, 해외유가증권 중개,선물중개
IB	유가증권 모집,매출 주선, 인수 업무, 투자자문 등
트레이딩	유가증권 등에 대한 자기매매
본사	영업부문 지원 업무



재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 부문손익에 관한 정보

당기 및 전기의 사업별 부문의 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	리테일	법인영업	IB	트레이딩	본사	전체
영업수익	64,766	19,130	19,103	42,926	14,196	160,121
영업비용	36,171	10,059	8,126	33,605	31,268	119,229
영업이익( I )	28,595	9,071	10,977	9,321	(17,072)	40,892
내부손익조정	(21,217)	(5,885)	(4,325)	(2,190)	33,617	-
영업이익( II )	7,378	3,186	6,652	7,131	16,545	40,892
영업외손익	(14)	(14)	-	-	(440)	(468)
세전이익	7,364	3,172	6,652	7,131	16,105	40,424
법인세비용						(10,111)
당기순이익						30,313

<전기>

(단위:백만원)

구분	리테일	법인영업	IB	트레이딩	본사	전체
영업수익	65,298	18,926	11,122	44,463	7,294	147,103
영업비용	33,272	9,828	3,927	32,718	27,571	107,316
영업이익( I )	32,026	9,098	7,195	11,745	(20,277)	39,787
내부손익조정	(19,143)	(4,874)	(2,842)	(4,087)	30,946	-
영업이익( II )	12,883	4,224	4,353	7,658	10,669	39,787
영업외손익	22	-	-	-	336	358
세전이익	12,905	4,224	4,353	7,658	11,005	40,145
법인세비용						(10,064)
당기순이익						30,081

(주1) 트레이딩부서에서 발생하는 유가증권 관련 손익의 경우, 내부 보고 목적상 순액으로 관리되고 있어, 이와 관련한 손익이 영업수익과 영업비용에 순액으로 표시되어 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

한편, 회사는 부문별 자산과 부채에 대한 내부 보고가 이루어지지 않고 있어, 부문자산에 관한 정보를 별도로 공시하지 아니합니다.

(3) 지역별 정보

회사의 영업은 대한민국에서 주로 이루어지고 있습니다.

## 내부회계관리제도 검토의견

## 내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 이트레이드증권주식회사의 2012년 3월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 외부감사인인 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

## 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

이트레이드증권주식회사

대표이사 귀하

우리는 첨부된 이트레이드증권주식회사(이하 "회사")의 2012년 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 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서에서 "2012년 3월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2012년 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 한국채택국제회계기준에 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 2012년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2012년 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.

안진회계법인

대표이사

李在述

이재술



2012년 5월 17일

## 내부회계관리자의 운영실태보고서

이트레이드증권 주식회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2012년 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, 2012년 3월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2012년 4 월 10 일

내부회계관리자 홍 원 식

대 표 이 사 남 상 현

내부회계평가보고서