



# 이트레이드증권주식회사

재무제표에 대한

# 감사보고서

제14기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지  
제13기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

# 목 차

외부감사인의 감사보고서 .....	1
재무제표	
재무상태표 .....	7
포괄손익계산서 .....	11
자본변동표 .....	13
현금흐름표 .....	15
재무제표에 대한 주석 .....	17
참고자료	
내부회계관리제도 검토의견 .....	115

## 외부감사인의 감사보고서

이트레이드증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 이트레이드증권주식회사의 2013년 3월 31일과 2012년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 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 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 이트레이드증권주식회사의 2013년과 2012년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 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

2013년 5월 23일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2013년 5월 23일) 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 14 기

2012년 04월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

### 제 13 기

2011년 04월 01일 부터

2012년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이트레이드증권주식회사 대표이사 남삼현

## 재 무 상 태 표

제14기말 2013년 3월 31일 현재

제13기말 2012년 3월 31일 현재

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제14기말		제13기말	
자 산					
I. 현금및예치금	3,4,33,34		155,143,445,485		148,891,163,164
1. 현금 및 현금성자산		88,933,079,606		82,776,265,835	
2. 예치금		66,210,365,879		66,114,897,329	
II. 당기손익인식금융자산	3,5,15,33,34		1,092,820,581,922		1,151,517,100,473
1. 단기매매금융자산		1,092,057,396,922		1,145,161,957,845	
2. 당기손익인식지정금융자산		-		4,226,200,000	
3. 파생상품자산		763,185,000		2,128,942,628	
III. 매도가능증권	3,6,33,34		11,042,637,004		11,366,677,975
1. 매도가능금융자산		11,042,637,004		11,366,677,975	
IV. 대출채권	3,7,33,34		213,682,623,919		237,081,213,371
(손상차손누계액)		(11,405,428,564)		(11,018,515,078)	
(현재가치할인차금)		-		-	
1. 신용공여금		203,371,379,751		215,557,694,227	
2. 대여금		773,604,109		1,542,034,222	
3. 매입대출채권		20,000,000,000		31,000,000,000	
4. 사모사채		943,068,623		-	
V. 유형자산	8		12,420,331,282		23,888,534,959
1. 차량운반구		773,255,233		806,076,353	
2. 비품		23,139,395,751		14,005,499,874	
3. 기타유형자산		3,752,357,620		3,752,357,620	
4. 건설중인자산		-		17,267,627,853	
(감가상각누계액)		(15,244,677,322)		(11,943,026,741)	
VI. 무형자산	9		36,282,132,293		16,998,163,298
1. 골프회원권		6,803,669,660		7,024,523,660	
2. 기타회원권		307,604,620		307,604,620	
3. 소프트웨어		24,094,203,523		4,331,158,310	
4. 산업재산권		1,431,940,198		1,690,162,416	
5. 기타무형자산		3,644,714,292		3,644,714,292	
VII. 당기법인세자산			1,034,284,626		-
VIII. 기타자산	3,7,10,33,34		285,978,202,053		418,931,736,472
(현재가치할인차금)		(115,362,877)		(124,991,271)	
(손상차손누계액)		(1,102,597,810)		(1,195,708,108)	
1. 미수금		270,583,743,325		401,090,467,398	
2. 미수수익		9,173,677,699		6,381,723,417	
3. 선급금		1,157,805,643		2,459,513,424	

재무상태표 - 계속

과목	주석	제14기말		제13기말	
4. 선급비용		2,824,561,817		779,529,247	
5. 보증금		2,744,253,600		2,957,814,000	
6. 미회수채권		74,572,766		6,583,388,365	
7. 기타자산		637,547,890			
자산총계			1,808,404,238,584		2,008,674,589,712
부채					
I. 예수부채	11,12,33		347,977,870,116		344,073,949,959
1. 투자자예수금		346,120,227,376		341,238,158,619	
2. 수입담보금		1,857,642,740		2,835,791,340	
II. 당기손익인식금융부채	11,13,15,33,34		1,046,382,171		28,769,288,994
1. 매도유가증권		180,609,700		26,568,873,250	
2. 파생상품부채		865,772,471		2,200,415,744	
III. 해지목적파생상품부채	11,15,33,34		665,000,984		-
1. 해지목적파생상품부채		665,000,984		-	
IV. 차입부채	11,14,33,34		853,633,638,593		906,366,296,115
1. 콜머니		77,500,000,000		142,000,000,000	
2. 차입금		142,266,100,845		117,619,286,486	
3. 환매조건부채권매도		633,867,537,748		646,747,009,629	
V. 총당부채	16		133,690,394		83,561,164
VI. 당기법인세부채			305,459,143		2,747,613,135
VII. 이연법인세부채	29		1,354,071,729		1,975,644,664
VIII. 기타부채	11,17,33,34		286,770,888,370		397,330,777,067
(현재가치할인차금)		(61,643,645)		(117,995,144)	
1. 미지급채무		5,215,467,802		6,238,153,736	
2. 미지급금		272,721,337,714		380,214,423,234	
3. 미지급비용		7,689,400,475		9,515,876,799	
4. 선수수익		29,784,400		87,637,836	
5. 체세금예수금		846,424,900		1,053,571,606	
6. 기타의기타부채		330,116,724		339,109,000	
부채총계			1,491,887,001,500		1,681,347,131,098
자본					
I. 자본금	19		202,405,950,000		192,961,675,000
1. 보통주자본금		202,405,950,000		192,961,675,000	
II. 기타불입자본	20		(15,091,489,741)		2,521,780,899
1. 주식발행초과금		8,312,831,975		8,361,353,465	
2. 자기주식		(23,408,923,530)		(5,548,624,010)	
3. 자기주식처분손익		1,505,390		(294,044,980)	
4. 기타자본잉여금		3,096,424		3,096,424	
III. 기타자본구성요소			(262,510,130)		(191,733,468)
1. 매도가능증권평가손익	21	(262,510,130)		(191,733,468)	
IV. 이익잉여금	22		129,465,286,955		132,035,736,183

재무상태표 - 계속

과 목	주석	제14기말		제13기말	
1. 이익준비금		357,071,491		168,185,936	
2. 전자금융사고배상준비금		500,000,000		500,000,000	
3. 미처분이익잉여금 (대손준비금 적립예정액: 당기 1,326백만원 전기 4,988백만원)		128,608,215,464		131,367,550,247	
자 본 총 계			316,517,237,084		327,327,458,614
부 채 와 자 본 총 계			1,808,404,238,584		2,008,674,589,712

별첨 재무제표에 대한 주석 참조



## 포 괄 손 익 계 산 서

제14기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제13기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제14기	제13기
I. 영업수익		441,690,152,298	661,445,652,356
1. 수수료수익	24	51,793,193,048	61,414,654,616
2. 금융상품평가및처분이익	25	60,930,560,536	86,375,116,386
3. 파생상품평가및처분이익	26	269,409,564,208	453,542,212,737
4. 이자수익	27	57,128,679,624	57,345,717,261
5. 대출채권평가및처분이익		124,131,051	-
6. 외환거래이익		1,222,314,551	2,431,452,431
7. 기타의영업수익		1,081,709,280	336,498,925
II. 영업비용		429,773,151,373	620,553,697,329
1. 수수료비용	24	15,097,399,059	15,983,406,227
2. 금융상품평가및처분손실	25	40,796,247,440	54,390,906,940
3. 파생상품평가및처분손실	26	262,549,982,479	444,864,873,300
4. 이자비용	27	31,954,572,254	31,269,366,196
5. 대출채권평가및처분손실		2,225,131,869	2,275,962,048
6. 외환거래손실		2,497,139,015	2,217,801,787
7. 판매비와관리비	28	74,652,679,257	69,551,380,831
III. 영업이익		11,917,000,925	40,891,955,027
IV. 영업외수익		274,088,356	103,402,572
1. 유형자산처분이익		14,415,326	2,266,000
2. 기타		259,673,030	101,136,572
V. 영업외비용		303,193,614	571,615,571
1. 유형자산처분손실		11,445,110	175,534,842
2. 무형자산손상차손		220,854,000	355,231,590
3. 기타		70,894,504	40,849,139
VI. 법인세비용차감전순이익		11,887,895,667	40,423,742,028
VII. 법인세비용	29	2,831,169,365	10,110,895,152
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 10,383백만원 전기 25,325백만원)		9,056,726,302	30,312,846,876
IX. 기타포괄손익		(70,776,662)	(1,028,982,139)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목			
1. 매도가능증권평가손실		(86,930,597)	(1,322,400,237)
2. 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목의 법인세		16,153,935	293,418,098
X. 당기총포괄이익		8,985,949,640	29,283,864,737
XI. 주당이익			
1. 기본및희석주당이익	30	234	756

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

## 자 본 변 동 표

제14기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제13기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본				기타자본구성요소	이익잉여금	총계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식처분손익	기타			
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)	(294,044,980)	3,096,424	(191,733,468)	132,035,736,183	327,327,458,614
2012.04.01(보고기간)	192,961,675,000	8,361,353,465	(5,548,624,010)	(294,044,980)	3,096,424	(191,733,468)	132,035,736,183	327,327,458,614
배당금의 지급	9,444,275,000	(48,521,490)	-	-	-	-	(11,333,130,550)	(1,937,377,040)
자기주식의 취득	-	-	(17,876,894,282)	-	-	-	-	(17,876,894,282)
자기주식의 처분	-	-	16,594,762	1,505,390	-	-	-	18,100,152
자기주식처분손실 전입	-	-	-	294,044,980	-	-	(294,044,980)	-
당기순이익	-	-	-	-	-	-	9,056,726,302	9,056,726,302
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	-	-	(70,776,662)	-	(70,776,662)
2013.03.31	202,405,950,000	8,312,831,975	(23,408,923,530)	1,505,390	3,096,424	(262,510,130)	129,465,286,955	316,517,237,084

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

## 현금흐름표

제14기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제13기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제14기	제13기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		221,275,192,636	(64,419,699,561)
1. 당기순이익		9,056,726,302	30,312,846,876
2. 조정	31	195,802,615,037	(110,640,739,858)
3. 이자의 수취		53,671,963,069	55,534,382,493
4. 배당금의 수취		328,745,697	896,995,751
5. 이자의 지급		(30,671,830,486)	(31,096,116,553)
6. 법인세의 지급		(6,913,026,983)	(9,427,068,270)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(16,364,118,819)	(20,449,998,785)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		708,820,454	1,267,746,431
가. 매도가능금융자산의 처분		354,467,329	1,265,446,431
나. 차량운반구의 처분		14,000,000	-
다. 비품의 처분		2,315,022	2,300,000
라. 보증금의 감소		219,000,000	-
마. 출자금의 회수		119,038,103	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(17,072,939,273)	(21,717,745,216)
가. 매도가능금융자산의 취득		370,789,469	851,337,132
나. 차량운반구의 취득		37,918,713	376,063,219
다. 비품의 취득		1,184,735,127	1,732,112,912
라. 건설중인자산의 증가		13,821,560,861	17,267,627,853
마. 골프회원권의 취득		-	500,780,000
바. 소프트웨어의 취득		1,652,495,503	757,206,100
사. 보증금의 증가		5,439,600	232,618,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(198,749,356,811)	75,223,911,322
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		24,664,914,511	129,247,307,610
가. 단기차입금의 순차입		24,646,814,359	6,735,602,619
나. 환매조건부채권 차입		-	119,800,000,000
다. 자기주식의 처분		18,100,152	2,711,704,991
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(223,414,271,322)	(54,023,396,288)
가. 콜머니의 순감소		64,500,000,000	45,000,000,000
나. 환매조건부채권 상환		139,100,000,000	-
다. 신주발행비		48,521,490	48,735,890
라. 자기주식취득		17,876,894,282	7,292,801,038
마. 현금배당		1,888,855,550	1,681,859,360
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(네베)		6,161,717,006	(9,645,787,024)
V. 기초의 현금및현금성자산		82,776,265,835	92,414,991,268
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		(4,903,235)	7,061,591
VII. 기말의 현금및현금성자산	31	88,933,079,606	82,776,265,835

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

## 재무제표에 대한 주석

제14기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제13기 2011년 4월 1일부터 2012년 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 202,405,950천원입니다.

당기말 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, %)

주 주 명	주 식 수	지 분 율
지앤에이사모투자전문회사	34,239,190	84.6
기타	6,242,000	15.4
합 계	40,481,190	100.0

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

#### (1) 재무제표 작성기준

회사는 2011년 4월 1일 이후에 개시하는 연차 보고기간부터 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있습니다.

한국채택국제회계기준으로의 전환 이후의 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표는 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 교환하고 수취자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 금융상품: 공시

회사는 상기 기준서의 개정에 따라 양도되었으나 전체가 제거되지는 않은 금융자산에 대하여 그 종류별로 양도자산의 성격, 노출된 위험과 보상의 성격, 양도자산과 관련된 부채의 장부금액 등을 공시하고 있습니다. 또한 양도에 따라 양도 금융자산 전체가 제거되지만 해당 금융자산에 대해 회사가 지속적으로 관여하는 경우에 지속적 관여를 나타내는 자산과 부채의 장부금액, 지속적 관여에서 발생하는 손실의 최대 노출금액 등 지속적 관여의 성격 및 관련된 위험을 평가할 수 있는 정보를 공시하고 있습니다. 동 개정사항의 도입이 재무제표에 미치는 영향을 당기말 현재 검토 중입니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### - 기업회계기준서 제1012호 법인세

회사는 상기 기준서의 개정에 따라 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'의 공정가치평가모형을 사용하여 측정되는 투자부동산의 장부금액은 모두 매각을 통하여 회수될 것이라는 반증가능한 가정 하에, 그리고 기업회계기준서 제1016호 '유형자산'의 재평가모형을 사용하여 측정된 비상각자산의 장부금액은 비상각자산의 측정기준과 관계없이 매각을 통하여 회수할 것이라는 예상하에서의 예상 세효과를 반영하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정하고 있습니다. 이러한 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2114호 확정급여자산한도, 최소적립요구 및 그 상호작용  
회사는 동 해석서의 개정에 따라 최소적립기여금의 선지급에 따른 초과적립액 자산으로 인식합니다. 이러한 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

### - 기업회계기준서 제1001호 재무제표 표시

회사는 상기 기준서의 개정에 따라 영업손익 산정방식이 재무제표에 미치는 영향을 검토하였으나 이러한 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2) 당기말 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며, 회사가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내용은 다음과 같습니다.

### - 기업회계기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 기타포괄손익 항목을 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 특정조건을 충족할 때 당기손익으로 재분류 되는 항목으로 구분하여 표시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2012년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 회사는 동 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 영향을 당기말 현재 검토 중입니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### - 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. 회사는 동 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 영향을 당기말 현재 검토 중입니다.

### - 기업회계기준서 제1032호 금융상품: 표시(개정)

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계 표시와 관련된 규정의 의미를 명확히 하여 상계의 권리는 미래사건에 따른 조건부여서는 안되며 약정기간 중 언제나 행사 가능하여야 하고 기업 자신과 거래상대방이 정상적인 사업과정인 경우 뿐만 아니라 채무불이행, 지급불능 등인 경우에도 집행가능 하여야 한다는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 이러한 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

### - 기업회계기준서 제1107호 금융상품: 공시(개정)

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계 표시를 주요 내용으로 하고 있으며, 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 회사는 동 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 영향을 당기말 현재 검토 중입니다.

### - 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 동 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 영향을 당기말 현재 검토 중입니다.

## 3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 경영진으로 하여금 회계정책의 적용이나, 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정의 사용을 요구하고 있습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

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 기대현금 흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

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



## 재무제표에 대한 주석 - 계속

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.(15) 참고)

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

### (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 채무제표상 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 채무상태표상 차입금 계정에 포함됩니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### (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.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

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.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### (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 자산 별로 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.

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.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### (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. 시간 경과에 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.

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

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

### (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 회사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및 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.



## 채무제표에 대한 주석 - 계속

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

### 2) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익금융자산으로 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.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매도할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 회사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아닌 금융자산은 최초 인식시점에 당기손익인식 금융자산으로 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

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익으로 인식된 평가손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익이 포함되어 있으며, 포괄손익계산서상 '영업수익' 항목으로 계상하고 있습니다. 그리고 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.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### 4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 최초 인식시 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식 금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산입니다.

매도가능금융자산은 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익으로 인식하는 화폐성 매도가능금융자산의 외환손익(아래 참고)과 유효이자율법을 사용하여 계산한 이자수익을 제외한 매도가능금융자산의 장부금액 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 자본(매도가능금융자산평가손익)에 누계하고 있습니다. 매도가능금융자산이 처분되거나 손상되는 때에 기타포괄손익으로 인식된 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

매도가능지분상품의 배당금은 당사가 배당금을 수취할 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

## 재무제표에 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 보고기간 말에 취득원가에서 식별된 손상 차손을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

### 5) 대여금 및 수취채권

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

### 6) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 나머지 금융자산은 매 보고기간 말에 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.

매도가능금융상품으로 분류된 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

## 재무제표에 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.

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

대여금및수취채권의 범주로 분류되는 금융자산이 손상되었다고 판단하는 경우 대손충당금을 사용하여 장부금액을 감소시키고 있으며, 회수가 불가능하다고 판단하는 경우 관련 채권과 대손충당금을 감소시키는 방식으로 제각하고 있습니다.

과거 제각하였던 금액이 후속적으로 회수된 경우 당기손익으로 회계처리를 하고 있습니다. 또한 대손충당금의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

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 경우에는(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 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 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.

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

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### 3) 복합금융상품

회사는 발행한 복합금융상품(전환사채)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자기지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가 기준으로 부채로 기록하고 있습니다.

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다. 또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다.

전환사채의 발행과 관련된 거래원가는 배분된 총 발행금액에 비례하여 부채요소와 자본요소에 배분하고 있습니다. 자본요소와 관련된 거래원가는 자본에서 직접 인식하고, 부채요소와 관련된 거래원가는 부채요소의 장부금액에 포함하여 전환사채의 존속기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하고 있습니다.

### 4) 금융부채

금융부채는 회사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.



## 채무제표에 대한 주석 - 계속

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

### 5) 당기손익인식금융부채

금융부채는 단기매매항목이거나 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 회사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 회사가 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부
- 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 인식하여 포괄손익계산서상 '영업수익 및 영업비용'항목에 포함하고 있습니다. 그리고 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

### 6) 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 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

### 7) 금융보증부채

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

- (가) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
- (나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

### 8) 금융부채의 제거

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

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

### (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 기간말의 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.

#### 1) 내재파생상품

파생상품이 아닌 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고 내재파생상품과 동일한 조건을 가지는 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 합성계약의

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

### 2) 위험회피회계

회사는 파생상품, 내재파생상품 또는 회피대상위험이 외화위험인 경우에는 비파생금융상품을 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자위험회피에 대한 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

회사는 위험회피개시시점에 위험관리목적, 위험회피전략 및 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한 회사는 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 매우 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다.

### 3) 공정가치위험회피

회사는 위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동을 즉시 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다.

공정가치위험회피회계는 회사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되는 경우 또는 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 4) 현금흐름위험회피

회사는 위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 현금흐름위험회피적립금에 누계하고 있습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

위험회피에 비효과적인 부분과 관련된 손익은 당기손익으로 인식하고, 포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목으로 처리하고 있습니다.

이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익으로 인식되는때에 당기손익으로 재분류하고 있으며, 재분류된 금액은 포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다. 그러나 위험회피대상 예상거래에 따라 향후 비금융자산이나 비금융부채를 인식하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 자본에서 제거하여 비금융자산 또는 비금융부채의 최초 원가에 포함하고 있습니다.

현금흐름위험회피회계는 회사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되는 경우 또는 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계 중단시점에서 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단의 평가손익은 계속하여 자본으로 인식하고 예상거래가 궁극적으로 당기손익으로 인식될 때 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 그러나 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 위험회피수단의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

회사는 해외사업장순투자위험회피를 현금흐름위험회피와 유사하게 회계처리하고 있습니다. 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 외화환산적립금에 누계하고 있습니다. 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 비효과적인 부분은 즉시 당기손익으로 인식하고 포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목으로 처리하고 있습니다.

위험회피에 효과적이기 때문에 외화환산적립금에 누계된 위험회피수단의 평가손익은 해외사업장 처분시 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

3. 금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융자산			대여금 및수취채권	매도가능 금융자산	합계
	단기매매항목	당기손익인식 항목 지정	매매목적 파생상품			
예치금	-	-	-	66,210,366	-	66,210,366
당기손익인식금융자산	1,092,057,397	-	763,185	-	-	1,092,820,582
매도가능증권	-	-	-	-	11,042,637	11,042,637
대출채권	-	-	-	213,682,624	-	213,682,624
기타자산(주1)	-	-	-	281,353,315	-	281,353,315
합계	1,092,057,397	-	763,185	561,246,305	11,042,637	1,665,109,524

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

<전기말>

(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

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
당기손익인식금융자산:			
투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융(주)	256,060,025	234,908,755
소계		256,060,025	234,908,755
매도가능금융자산:			
유가증권시장공동기금(주2)	(주)한국거래소	1,667,523	1,672,818
선물시장공동기금(주2)	(주)한국거래소	1,196,726	1,311,550
소계		2,864,249	2,984,368
대여금및수취채권(예치금):			
투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융(주)	25,683,536	21,230,970
장내파생상품거래예치금(주1)	(주)우리은행 등	9,793,971	6,210,599
특정예금(주3)	(주)우리은행 등	26,900	26,900
기타(정기예금)(주3)	(주)신한은행 등	1,850,000	1,850,000
기타(외화예치금)(주1)	(주)우리은행 등	12,577,765	17,547,724
소계		49,932,172	46,866,193
합계		308,856,446	284,759,316

(주1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거하여 한국증권금융에 예치하고 있습니다. 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

4. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금	2,595	1,480
보통예금	964,121	2,253,456
당좌예금	788,403	2,491,531
외화예금	157,122	627,709
기타예금	87,020,839	77,402,090
합계	88,933,080	82,776,266

(2) 보고기간종료일 현재 예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
청약예치금	-	101,500
투자자예탁금별도예치금(예금)	25,919,355	21,243,397
장내파생상품거래예치금	18,817,237	15,364,984
유통금융차주담보금	1,857,643	2,835,791
유통금융담보금	1,900,000	3,250,000
특정예금	26,900	26,900
기타예치금	17,689,231	23,292,325
합계	66,210,366	66,114,897



재무제표에 대한 주석 - 계속

5. 당기손익인식금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산:		
주식	13,341,022	62,015,161
신주인수권증서	938,889	2,570,734
국채·지방채	3,308,130	82,045,225
특수채	647,166,104	599,638,154
회사채	136,919,397	101,854,530
기업어음증권	20,000	-
집합투자증권	4,444,027	1,170,109
외화증권	527,458	2,319,291
투자자예탁금별도예치금(신탁)	285,392,370	293,548,754
소계	1,092,057,397	1,145,161,958
당기손익인식지정금융자산	-	4,226,200
매매목적파생상품자산:		
장내파생상품	763,185	1,622,928
장외파생상품	-	506,014
소계	763,185	2,128,942
합계	1,092,820,582	1,151,517,100

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	13,048,201	61,776,089
평가후장부가액	13,341,022	62,015,161
평가손익	292,821	239,072

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	1,614,159	2,600,750
평가후장부가액	938,889	2,570,734
평가손익	(675,270)	(30,016)

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	3,398,972	82,242,106
평가전장부가액	3,283,267	81,901,346
평가후장부가액	3,308,130	82,045,225
평가손익	24,863	143,879

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	651,099,340	601,075,181
평가전장부가액	647,618,394	599,612,622
평가후장부가액	647,166,104	599,638,154
평가손익	(452,290)	25,532

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	138,588,507	101,810,360
평가전장부가액	137,669,818	101,977,933
평가후장부가액	136,919,397	101,854,530
평가손익	(750,421)	(123,403)

한편, 회사는 보고기간종료일 현재 한국신용평가(KIS), 한국신용정보(NICE) 및 에프엔자산평가(FNP)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 현재 단기매매금융자산 중 기업어음증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	20,000	-
평가후장부가액	20,000	-
평가손익	-	-

재무제표에 대한 주석 - 계속

(8) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 집합투자증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천좌,천원)

구분	당기말	전기말
보유수량	4,214,733	1,000,000
평가전장부가액	4,170,108	1,000,000
평가후장부가액	4,444,027	1,170,109
평가손익	273,919	170,109

(9) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 외화증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	533,646	2,254,400
평가후장부가액	527,458	2,319,291
평가손익	(25,302)	43,691
외화환산손익	19,114	21,200

(10) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 투자자예탁금별도예치금(신탁)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	276,595,960	283,526,538
평가후장부가액	285,392,370	293,548,754
평가손익	8,796,410	10,022,216

재무제표에 대한 주석 - 계속

(11) 보고기간종료일 현재 환매조건부채권매도에 편입된 채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	대고객(주1)	대기관(주2)	대고객(주1)	대기관(주2)
국채	1,697,924	-	-	59,907,010
특수채	626,218,523	-	483,075,841	76,358,578
회사채	70,131,240	-	60,000,000	10,118,490
합계	698,047,687	-	543,075,841	146,384,078

(주1) 대고객 환매조건부채권매도의 경우 105% 이상 우량채권(A등급 이상)을 편입하고 있습니다.

(주2) 대기관 환매조건부채권매도의 경우 양수인은 양도인의 동의 없이 재양도나 처분이 가능합니다.

(12) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 관련하여 담보제공된 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	목적	기관	당기말	전기말	비고
주식	장내파생상품매매증거금	한국거래소	-	37,008,994	질권설정
	증권대차	한국예탁결제원	-	4,336,020	질권설정
특수채	증권대차	한국예탁결제원	1,305,812	4,261,064	질권설정
	대차거래중개	한국증권금융(주)	-	25,523,034	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	1,406,259	5,053,078	질권설정
	손해배상공동기금	한국거래소	3,025,080	-	질권설정
	장외파생상품담보설정	기타	1,708,517	-	질권설정
	주식기관결제	한국예탁결제원	231,152	-	질권설정
회사채	증권대차	한국예탁결제원	-	2,506,953	질권설정
	대차거래중개	한국증권금융(주)	-	-	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	56,702,573	10,339,113	질권설정
합계			64,379,393	89,028,256	

재무제표에 대한 주석 - 계속

(13) 보고기간종료일 현재 당기손익인식지정금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

당기말 현재 회사가 보유 중인 당기손익인식지정금융자산은 없으며 전기말 현재 회사가 보유 중인 당기손익인식지정금융자산은 다음과 같습니다.

<전기말>

(단위:천원)

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

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

6. 매도가능금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
지분증권		
주식	5,558,562	5,696,591
출자금	5,484,075	5,670,087
합계	11,042,637	11,366,678

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	주식수(주)	취득원가	공정가액	장부금액	평가손익
비상장주식(주1):						
LS전선(주2)	0.45	102,513	5,894,497	5,558,562	5,558,562	(335,935)
합계		102,513	5,894,497	5,558,562	5,558,562	(335,935)

- (주1) LS전선에 대해서는 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형에 따라 계산한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 공정가치는 현금흐름할인모형을 사용하여 추정된 것이며, 해당 모형에는 관측가능한 시장가격 또는 비율에 근거하지 않은 일부 가정도 포함되어있습니다. 공정가치를 결정함에 있어 영업이익 증가율(5년 평균)은 7.90%로 가정하였으며 위험조정할인율은 6.71%를 적용하였습니다.
- (주2) 당기말 현재 (주)하나은행의 차입금과 관련하여 장부금액 2,796백만원이 담보로 제공되어 있습니다(주석 14 참조).

<전기말>

(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 평가모형에 따라 계산한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 공정가치는 현금흐름할인모형을 사용하여 추정된 것이며, 해당 모형에는 관측가능한 시장가격 또는 비율에 근거하지 않은 일부 가정도 포함되어있습니다. 공정가치를 결정함에 있어 영업이익 증가율(5년 평균)은 12.43%로 가정하였으며 위험조정할인율은 8.07%를 적용하였습니다.
- (주2) 전기말 현재 (주)하나은행의 차입금과 관련하여 장부금액 2,834백만원이 담보로 제공되어 있습니다(주석 14 참조).

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부금액
AKGI 상생경제 투자조합 1호(주1)	6.66	630,962	630,962	630,962
환태평양 특수목적 전문 투자조합	9.49	896,361	731,564	731,564
남춘천산업단지개발(주1)	19.10	57,300	57,300	57,300
증권업협회비		1,200,000	1,200,000	1,200,000
손해배상공동기금		2,864,249	2,864,249	2,864,249
합계		5,648,872	5,484,075	5,484,075

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

<전기말>

(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

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



재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:천원)

	당기	전기
기초장부가액	11,366,678	12,867,410
취득	370,789	851,337
매각 및 상환	(477,752)	(1,127,678)
공정가액 변동에 의한 차이	(217,078)	(1,224,391)
합계	11,042,637	11,366,678

(5) 금융자산의 양도

회사는 전기 이전에 LS전선 주식 51,770주를 하나은행에 양도하였으나, 위험과 효익이 충분히 이전되지 아니하여 제거요건을 충족하지 못하였습니다. 하지만 그 중 200주가 당기에 제거요건을 충족하였기 때문에 회사는 동 주식 중 51,570주와 관련된 장부금액을 계속 인식하고 있으며, 양도시 수령한 현금을 담보차입으로 인식하였습니다(주석 14 참고). 당기말 현재 양도된 매도가능금융자산(차입금에 대한 담보임)의 장부금액은 2,796백만원이며, 관련된 부채의 장부금액은 2,965백만원입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

7. 대여금및수취채권(예치금 제외)

(1) 보고기간종료일 현재 대여금및수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대여금:		
신용공여금	203,371,380	215,557,694
대여금	773,604	1,542,034
매입대출채권	20,000,000	31,000,000
사모사채	943,069	-
소계	225,088,053	248,099,728
(손상차손누계액)	(11,405,429)	(11,018,515)
순장부가액	213,682,624	237,081,213
수취채권:		
미수금	270,583,743	401,090,467
미수수익	9,173,678	6,381,724
임차보증금	2,739,282	2,952,842
미회수채권	74,573	6,583,388
소계	282,571,276	417,008,421
(현재가치할인차금)	(115,363)	(124,991)
(손상차손누계액)	(1,102,598)	(1,195,708)
순장부가액	281,353,315	415,687,722
합계	495,035,939	652,768,935

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 손상차손누계액 및 현재가치할인차금 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(주1)	203,371,380	-	-	203,371,380
대여금	773,604	-	-	773,604
매입대출채권	-	-	20,000,000	20,000,000
사모사채	943,069	-	-	943,069
소계	205,088,053	-	20,000,000	225,088,053
수취채권:				
미수금	269,747,360	-	836,383	270,583,743
미수수익	8,907,464	-	266,214	9,173,678
임차보증금	2,739,282	-	-	2,739,282
미회수채권	74,573	-	-	74,573
소계	281,468,679	-	1,102,597	282,571,276
합계	486,556,732	-	21,102,597	507,659,329

(주1) 회사는 신용거래고객에게 주식매수자금을 자기자금으로 용자한 금액을 신용공여금으로 계상하고 있으며 동 용자금의 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 용자금은 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 담보부족이나상환일 초과시 담보유가증권의 반대매매를 통해 상기 대출금을 상환받고 있습니다.

재무제표에 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:				
신용공여금(주1)	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) 회사는 신용거래고객에게 주식매수자금을 자기자금으로 용자한 금액을 신용공여금으로 계상하고 있으며 동 용자금의 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 용자금은 약관에 따라 임의 반대매매를 통해 상환받고 있습니다.

한편, 회사는 투자자가 예탁하고 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 담보부족이나상환일 초과시 담보유가증권의 반대매매를 통해 상기 대출금을 상환받고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 당기말 현재 연체되었으나 손상되지 아니한 채권은 없으며 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 아니한 채권의 연령분석내용은 다음과 같습니다.

<전기말>

(단위:천원)

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

(4) 보고기간종료일 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
수취채권:				
미수금	-	-	836,383	836,383
미수수익	-	-	266,214	266,214
소계	-	-	1,102,597	1,102,597
합계	-	-	21,102,597	21,102,597

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	90일 이하	180일 이하	180일 초과	합계
대여금:				
매입대출채권	-	-	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

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

(5) 손상차손누계액

보고기간종료일 현재 손상차손누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대여금:		
매입대출채권	11,405,429	11,018,515
소계	11,405,429	11,018,515
수취채권:		
미수금	836,384	991,762
미수수익	266,214	203,946
소계	1,102,598	1,195,708
합계	12,508,027	12,214,223

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

구분	대여금	수취채권	합계
기초잔액	11,018,515	1,195,708	12,214,223
대손상각비	2,225,132	-	2,225,132
대손충당금환입	-	(93,110)	(93,110)
기타	(1,838,218)	-	(1,838,218)
기말 잔액	11,405,429	1,102,598	12,508,027

<전기>

(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

재무제표에 대한 주석 - 계속

8. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	773,255	(366,531)	406,724
비품	23,139,396	(11,125,794)	12,013,602
기타유형자산	3,752,358	(3,752,353)	5
합계	27,665,009	(15,244,678)	12,420,331

<전기말>

(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



재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	대체	기말
차량운반구	522,647	37,919	(2)	(153,840)	-	406,724
비품	6,098,255	1,184,735	(2,160)	(3,281,973)	8,014,745	12,013,602
기타유형자산	5	-	-	-	-	5
건설중인자산	17,267,628	13,821,561	-	-	(31,089,189)	-
합계	23,888,535	15,044,215	(2,162)	(3,435,813)	(23,074,444)	12,420,331

<전기>

(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

(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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

9. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
골프회원권	7,379,755	-	(576,085)	6,803,670
기타회원권	307,605	-	-	307,605
소프트웨어	39,064,547	(14,970,344)	-	24,094,203
산업재산권	4,659,717	(3,227,777)	-	1,431,940
기타무형자산	3,644,714	-	-	3,644,714
합계	55,056,338	(18,198,121)	(576,085)	36,282,132

<전기말>

(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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산상각비	손상차손	대체	기말
골프회원권	7,024,524	-	-	-	(220,854)	-	6,803,670
기타회원권	307,605	-	-	-	-	-	307,605
소프트웨어	4,331,158	1,670,197	(28,885)	(4,952,711)	-	23,074,444	24,094,203
산업재산권	1,690,162	-	-	(258,222)	-	-	1,431,940
기타무형자산	3,644,714	-	-	-	-	-	3,644,714
합계	16,998,163	1,670,197	(28,885)	(5,210,933)	(220,854)	23,074,444	36,282,132

<전기>

(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

재무제표에 대한 주석 - 계속

10. 기타자산

(1) 보고기간종료일 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미수금:		
자기매매미수금	8,244,044	51,033,566
위탁매매미수금	262,188,100	349,814,453
기타미수금	151,600	242,448
(손상차손누계액)	(836,383)	(991,763)
소계	269,747,361	400,098,704
미수수익:		
미수수료	809,315	804,928
미수이자	7,361,408	4,561,122
미수배당금	177,450	314,453
기타미수수익	825,504	701,221
(손상차손누계액)	(266,214)	(203,945)
소계	8,907,463	6,177,779
선급금	1,157,805	2,459,513
선급비용	2,824,561	779,529
보증금:		
임차보증금	2,739,282	2,952,842
기타보증금	4,972	4,972
(현재가치할인차금)	(115,363)	(124,991)
소계	2,628,891	2,832,823
미회수채권	74,573	6,583,388
기타	637,548	-
합계	285,978,202	418,931,736

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 기타자산 중 기타의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	공정가액	장부금액	평가이익
확정계약(주1)	-	637,548	637,548	637,548

(주1) 결산일 현재 CJ푸드빌(프랜차이즈밸류업유한회사)과 맺은 매입보장약정과 관련하여 회사는 공정가치위험회피를 위해 Morgan Stanley와 이자율스왑계약을 체결하였으며, 동 매입보장약정을 위험회피대상항목으로 보고 기타자산으로 계상하였습니다.

한편, 전기말 현재 회사가 보유 중인 기타자산 중 기타는 없습니다.

11. 금융부채

보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정 금융부채	위험회피지정 파생상품	합계
	단기매매항목	매매목적 파생상품			
예수부채	-	-	347,977,870	-	347,977,870
당기손익인식금융부채	180,610	865,772	-	-	1,046,382
헤지목적파생상품부채	-	-	-	665,001	665,001
차입부채	-	-	853,633,639	-	853,633,639
기타부채(주1)	-	-	285,564,563	-	285,564,563
합계	180,610	865,772	1,487,176,072	665,001	1,488,887,455

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정 금융부채	합계
	단기매매항목	매매목적 파생상품		
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

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

12. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금:		
위탁자예수금	246,232,795	259,026,364
장내파생상품거래예수금	74,202,748	60,986,913
집합투자증권투자자예수금	25,684,467	21,224,675
기타예수금	217	207
소계	346,120,227	341,238,159
수입담보금	1,857,643	2,835,791
합계	347,977,870	344,073,950

재무제표에 대한 주석 - 계속

13. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매도유가증권:		
주식	180,610	26,568,873
소계	180,610	26,568,873
매매목적파생상품부채:		
장내파생상품	752,065	2,175,061
장외파생상품	113,707	25,355
소계	865,772	2,200,416
합계	1,046,382	28,769,289

재무제표에 대한 주석 - 계속

14. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
콜머니	국민은행	2.87	10,000,000	50,000,000
	우리자산운용	2.82	40,000,000	30,000,000
	흥국자산운용	2.77	7,500,000	-
	KTB자산운용	2.87	20,000,000	-
	기업은행	-	-	20,000,000
	HDC자산운용	-	-	12,000,000
	알파에셋자산운용	-	-	10,000,000
	HMC투자증권	-	-	10,000,000
	LS자산운용	-	-	10,000,000
	소계			77,500,000
차입금	한국증권금융	3.13~3.33	24,300,826	49,642,511
	신한은행	3.01	15,000,000	-
	HMC투자증권	3.19~3.20	60,000,000	-
	메리츠종금증권	3.20	20,000,000	-
	한국자금중개	3.11	20,000,000	-
	한양증권	3.11	-	20,000,000
	우리은행	3.95	-	20,000,000
	유진투자증권	3.88	-	25,000,000
소계			139,300,826	114,642,511
조건부차입금	하나은행	3.00	2,965,275	2,976,775
환매조건부채권매도			633,867,538	646,747,010
합계			853,633,639	906,366,296

한편, 상기 조건부 차입금에 대하여는 유가증권이 담보로 제공되어 있습니다(주석 8 참조).



재무제표에 대한 주석 - 계속

15. 파생상품자산·부채

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	파생상품자산	파생상품부채	파생상품자산	파생상품부채
장내파생상품:				
매수주가지수옵션	763,185	-	1,622,928	-
매도주가지수옵션	-	752,065	-	2,175,061
소계	763,185	752,065	1,622,928	2,175,061
장외파생상품:				
상품스왑	-	101,864	506,014	25,355
이자율스왑	-	676,844	-	-
소계	-	778,708	506,014	25,355
합계	763,185	1,530,773	2,128,942	2,200,416

(2) 보고기간종료일 현재 장내파생상품과 관련된 미결제계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	평가손익	미결제약정금액	평가손익
이자율선물	4,756,800	(4,800)	-	-
통화선물	9,748,678	(74,940)	28,958,426	(49,013)
매수주가지수옵션	965,570	(202,385)	1,622,928	(327,487)
매도주가지수옵션	927,190	175,125	2,175,061	205,524
주가지수선물	15,309,259	33,385	89,580,522	(96,437)
개별주식선물	1,687,016	6,540	2,474,370	(31,930)
상품선물	402,525	5,416	7,261,991	(16,743)
합계	33,797,038	(61,659)	132,073,298	(316,086)

재무제표에 대한 주석 - 계속

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.

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	평가손실	미결제약정금액	평가이익
상품스왑	USD 5,000,000	(101,864)	USD 25,000,000	480,659
이자율스왑	64,500,000	(676,844)	-	-

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
장내파생상품:				
이자율선물	-	(4,800)	-	-
통화선물	5,055	(79,995)	26,113	(75,126)
매수주가지수옵션	38,350	(240,735)	51,443	(378,930)
매도주가지수옵션	201,980	(26,855)	340,014	(134,490)
주가지수선물	36,860	(3,475)	30,263	(126,700)
개별주식선물	8,928	(2,388)	-	(31,930)
상품선물	6,039	(623)	11,122	(27,865)
소계	297,212	(358,871)	458,955	(775,041)
장외파생상품:				
상품스왑	-	(101,864)	506,014	(25,355)
이자율스왑	-	(676,844)	-	-
소계	-	(778,708)	506,014	(25,355)
합계	297,212	(1,137,579)	964,969	(800,396)

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### 16. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초	83,561	54,486
추가 설정	115,722	109,059
사용	(57,941)	(72,468)
소멸	(7,652)	(7,516)
기말	133,690	83,561

### 17. 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 2,177백만원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 회사가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다. 한편, 당기 말 현재 2012년 보고기간에 해당하는 미지급금은 264백만원입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

18. 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	100,000,000
	우리은행	20,000,000
	하나은행	5,000,000
	SC은행	1,000,000
	소계	126,000,000
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

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### (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	2회
프랜차이즈밸류업유한회사 Series 1	26,200,000	2011.12.29~2014.01.06	3회
프랜차이즈밸류업유한회사 Series 2	28,300,000	2011.12.29~2014.12.29	7회
유니시티제오차유한회사	30,000,000	2012.01.17~2015.01.21	7회
합계	121,700,000		

### (4) 소송사건

당기말 현재 회사가 계류중인 소송사건은 피고 1건이 있으며, 소송사건의 총금액은 75,678천원입니다. 회사는 소송사건의 결과가 재무제표에 중대한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있으며, 이러한 소송사건의 불확실성은 당기말 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 아니합니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 보고기간종료일 현재 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

차입처	구분	종목	당기말	전기말
한국증권금융	주식	아비코전자	116,000	-
		모베이스	225,435	-
		동부건설	8,560	-
		한화케미칼	196,500	-
		STX	24,408	-
		SKC	321,750	540,560
		STX조선해양	32	770,925
		웅진에너지	12,150	77,880
		SK하이닉스	-	1,345,588
		세아베스틸	-	275,790
		코오롱글로벌	-	41,820
		호남석유	-	1,177,750
		STX팬오션	-	197,250
		LG화학	-	1,480,000
		SDN	-	137,214
		신세계	-	239,000
		현대하이스코	-	200,500
		합계		

(6) 보고기간종료일 현재 고객으로부터 예약받은 예수유가증권은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
위탁자유가증권	3,480,536,601	3,307,830,158
집합투자증권투자자유가증권	1,821,113,394	1,295,686,218
합계	5,301,649,995	4,603,516,376

재무제표에 대한 주석 - 계속

19. 자본금

보고기간종료일 현재 자본금의 구성내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:주,원)

구분	수권주식수	액면가액	발행주식수	자본금
보통주	200,000,000	5,000	40,481,190	202,405,950,000

(주1) 회사는 전기 정기주주총회 결의에 따라 주식배당을 실시하였으며, 이에 따라 발행주식수가 1,888,855주 증가하였습니다.

<전기말>

(단위:주,원)

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

20. 기타불입자본

(1) 보고기간종료일 현재 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	8,312,832	8,361,353
자기주식	(23,408,923)	(5,548,623)
자기주식처분손익	1,505	(294,045)
기타	3,096	3,096
합계	(15,091,490)	2,521,781



재무제표에 대한 주석 - 계속

(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	834,458	5,548,624	-	-	834,458	5,548,624
매입	1,944,518	17,868,703	1,172,793	8,560,831	3,117,311	26,429,534
처분	(1,171,868)	(8,552,640)	(1,975)	(16,595)	(1,173,843)	(8,569,235)
기말	1,607,108	14,864,687	1,170,818	8,544,236	2,777,926	23,408,923

(주1) 회사는 자사주식의 주가안정 및 주주가치 증대를 위해 한국외환은행과 18,000백만원의 자사주신탁계약(계약기간: 2012.05.17~2013.05.16, 2012.07.23~2013-07.22, 2012.11.23~2013.11.22 및 2013.02.01~2014.02.03)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.

<전기>

(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 전전기 주주총회 결의에 따라 주식배당을 결의하였으며, 이에 따라 발생한 단주 지급을 위해 전기 중 자기주식을 매입하였습니다. 한편, 전기 중 자기주식을 처분하였습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

21. 기타자본구성요소

(1) 보고기간종료일 현재 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손실	(262,510)	(191,733)

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

(단위:천원)

구분	당기			전기		
	법인세차감전	법인세효과	법인세차감후	법인세차감전	법인세효과	법인세차감후
기초	(249,004)	57,271	(191,733)	1,073,396	(236,147)	837,249
증감	(86,931)	16,154	(70,777)	(1,322,400)	293,418	(1,028,982)
기말	(335,935)	73,425	(262,510)	(249,004)	57,271	(191,733)

재무제표에 대한 주석 - 계속

22. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	357,071	168,186
전자금융사고배상준비금(주2)	500,000	500,000
대손준비금	3,661,378	4,987,543
미처분이익잉여금	124,946,838	126,380,007
합계	129,465,287	132,035,736

(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 사용될 수 있습니다.

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 대손준비금

1) 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종류	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	4,987,543	-
대손준비금 적립(환입)예정금액	(1,326,165)	4,987,543
대손준비금 잔액	3,661,378	4,987,543

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	9,056,726,302	30,312,846,876
대손준비금전입액(주2)	1,326,165,445	(4,987,542,990)
대손준비금 반영후 조정당기순이익	10,382,891,747	25,325,303,886
대손준비금 반영후 기본및희석주당조정순이익(주3)	268	631

(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.

(주3) 회사는 당기 중 주식배당을 실시하였으며, 이에 따라 비교표시되는 전기 주당순이익 또한 동 효과를 반영하여 작성하였습니다(주석30 참조).

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 이익잉여금처분계산서

제14(당기)	2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지	제13(당기)	2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지
처분예정일	2013년 5월 31일	처분확정일	2012년 5월 25일

(단위:원)

종류	당기		전기	
I. 처분전이익잉여금		123,620,672,474		131,367,550,247
1. 전기이월이익잉여금	114,563,946,172		101,054,703,371	
2. 당기순이익	9,056,726,302		30,312,846,876	
II. 임의적립금 등의 이입액		1,326,165,445		-
1. 대손준비금 이입액	1,326,165,445		-	
III. 이익잉여금 처분액		2,903,918,633		16,803,604,075
1. 이익준비금	263,992,603		188,885,555	
2. 대손준비금	-		4,987,542,990	
3. 자기주식처분손실	-		294,044,980	
4. 배당금(률)	2,639,926,030		11,333,130,550	
가. 현금배당 당기: 70원(1.4%) 전기: 50원(1.0%)	2,639,926,030		1,888,855,550	
나. 주식배당 전기: 250원(5.00%)	-		9,444,275,000	
IV. 차기이월이익잉여금		122,042,919,286		114,563,946,172

재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 배당금

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

1) 배당금산정내역

(단위:원)

종류	당기	전기
1주당 배당금	70	300
액면배당률	1.40%	6.00%
발행주식수(주1)	37,713,229	37,777,111
배당금총액	2,639,926,030	11,333,130,550

(주1) 당기말 및 전기말 현재 회사가 보유하고 있는 자기주식 2,777,926주 및 834,458주는 배당금산정시 제외하였습니다.

2) 배당성향

(단위:원)

종류	당기	전기
배당금총액	2,639,926,030	11,333,130,550
당기순이익	9,056,726,302	30,312,846,876
배당성향	29.15%	37.39%

3) 배당수익률

(단위:원)

종류	당기	전기
주당배당금	70	300
결산일종가	10,850	8,980
배당수익률	0.65%	3.34%

### 23. 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

24. 수수료수익 및 수수료비용

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
수탁수수료	36,021,480	45,753,202
인수및주선수수료	9,560,418	9,380,835
집합투자증권취급수수료	1,326,941	1,059,549
자산관리수수료	26,395	43,620
매수및합병수수료	3,798,245	4,267,500
기타	1,059,714	909,949
소계	51,793,193	61,414,655
수수료비용:		
매매수수료	14,459,176	15,181,912
투자상담사수수료	28,462	65,472
투자자문수수료	1,000	1,000
투자일임수수료	9,014	14,601
기타	599,747	720,421
소계	15,097,399	15,983,406
순수수료손익	36,695,794	45,431,249



재무제표에 대한 주석 - 계속

25. 금융상품평가및처분손익

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익:		
당기손익인식금융자산평가이익	10,153,617	15,709,273
당기손익인식금융자산처분이익	50,690,429	69,912,763
매도가능금융자산처분이익	30,402	139,770
당기손익인식금융부채평가이익	56,113	613,310
소계	60,930,561	86,375,116
평가및처분손실:		
당기손익인식금융자산평가손실	2,668,887	2,121,993
당기손익인식금융자산처분손실	37,962,563	52,261,567
매도가능금융자산처분손실	-	2,002
매도가능금융자산손상차손	164,797	-
당기손익인식금융부채평가손실	-	5,345
소계	40,796,247	54,390,907
금융상품평가및처분손익(순)	20,134,314	31,984,209

재무제표에 대한 주석 - 계속

26. 파생상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 파생상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익:		
장내파생상품평가및처분이익	268,579,786	452,367,046
장외파생상품평가및처분이익	829,778	1,175,167
소계	269,409,564	453,542,213
평가및처분손실:		
장내파생상품평가및처분손실	260,438,176	444,723,996
장외파생상품평가및처분손실	2,111,806	140,877
소계	262,549,982	444,864,873
파생상품평가및처분이익(순)	6,859,582	8,677,340

재무제표에 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	2,792,956	4,358,045
	증금예치금	1,048,044	692,522
	기타	200,037	73,421
단기매매금융자산	채권	30,984,907	27,626,439
	기업어음증권	84,283	856,105
매도가능금융자산		112,180	83,696
대여금 등	콜론	51,908	91,836
	신용공여금	17,713,510	19,837,436
	기타	4,140,855	3,726,217
소계		57,128,680	57,345,717
이자비용:			
예수부채		2,763,842	2,773,880
차입부채	콜머니	2,688,691	5,887,030
	차입금	5,142,412	4,441,120
	환매조건부채권매도	21,235,558	17,965,885
기타		124,069	201,451
소계		31,954,572	31,269,366
순이자손익		25,174,108	26,076,351

한편, 당기 중 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 1,838,218천원이며, 전기 중 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 1,800,926천원 입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

28. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
급여	24,922,731	24,828,252
퇴직급여	2,177,081	1,687,182
복리후생비	6,363,857	5,923,501
전산운영비	8,319,995	8,977,435
임차료	5,259,294	5,048,914
지급수수료	4,065,319	3,820,677
접대비	1,628,031	1,919,575
광고선전비	5,225,921	4,663,739
감가상각비	3,435,813	2,193,073
조사연구비	171,686	68,106
연수비	88,203	120,892
무형자산상각비	5,210,933	2,207,879
세금과공과금	4,978,089	5,417,246
기타	2,805,726	2,674,910
합계	74,652,679	69,551,381

재무제표에 대한 주석 - 계속

29. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액 및 환급액 포함)	3,436,965	9,232,115
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(621,573)	488,673
총법인세효과	2,815,392	9,720,788
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	15,778	390,107
법인세비용	2,831,170	10,110,895

한편, 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액의 상세내용은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세부채	(1,354,072)	(1,975,645)
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세부채	(1,975,645)	(1,486,972)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	621,573	(488,673)

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	11,887,896	40,423,742
유효세율에 따른 세부담액(주1)	2,591,337	9,756,145
조정사항:		
비과세수익	(18,977)	(108,198)
비공제비용	314,081	372,553
법인세추납액(환금액)	76,914	(27,002)
기타(세율차이 등)	(132,185)	117,397
조정사항소계	239,833	354,750
법인세비용	2,831,170	10,110,895
유효세율(법인세비용/세전이익)	23.82%	25.01%

재무제표에 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	2,121,994	546,893	2,668,887	487,972	95,362	583,334
파생상품평가손실	800,396	337,183	1,137,579	184,059	64,581	248,640
옵션평가손실	1,419	(1,419)	-	326	(326)	-
매도가능증권평가손실	249,005	86,931	335,936	57,261	16,164	73,425
매도가능증권손상차손	-	164,797	164,797	-	36,019	36,019
매도유가증권평가손실	5,345	(5,345)	-	1,229	(1,229)	-
감가상각비	273,550	-	273,550	62,905	(3,116)	59,789
무형자산손상차손	-	576,086	576,086	-	125,914	125,914
수수료	-	96,000	96,000	-	20,983	20,983
미지급비용	4,569,075	(1,203,641)	3,365,434	1,050,701	(315,122)	735,579
주식배당	11,175	(11,163)	12	2,570	(2,567)	3
소계	8,031,959	586,322	8,618,281	1,847,023	36,663	1,883,686
가산할 일시적차이:						
미수수익	(3,319,541)	(2,892,837)	(6,212,378)	(763,359)	(594,473)	(1,357,832)
단기매매증권평가이익	(5,687,058)	4,329,851	(1,357,207)	(1,307,792)	1,011,149	(296,643)
파생상품평가이익	(964,969)	667,758	(297,211)	(221,904)	156,943	(64,961)
매도유가증권평가이익	(613,310)	557,197	(56,113)	(141,036)	128,772	(12,264)
기타유가증권평가이익	-	(796,856)	(796,856)	-	(174,168)	(174,168)
사모사채유효이자율상각	-	(84,569)	(84,569)	-	(18,484)	(18,484)
대손충당금	(1,933,049)	402,655	(1,530,394)	(444,523)	110,026	(334,497)
무형자산상각비	(4,105,311)	(373,411)	(4,478,722)	(944,054)	(34,855)	(978,909)
소계	(16,623,238)	1,809,788	(14,813,450)	(3,822,668)	584,910	(3,237,758)
합계	(8,591,279)	2,396,110	(6,195,169)	(1,975,645)	621,573	(1,354,072)

(주1) 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(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)

(주1) 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.



재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세의 내용

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
세전금액	(334,054)	(636,927)
법인세효과	73,049	151,148
세후금액	(261,005)	(485,779)

30. 주당이익

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

(단위:원,주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	9,056,726,302	30,312,846,876
가중평균유통보통주식수	38,682,989	40,108,080
기본주당순이익	234	756

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

(단위:주)

구분	당기	전기
기초보통주식수	40,072,369	38,172,769
자기주식의 취득	(1,798,201)	(373,110)
주식배당(주1)	408,821	2,308,421
가중평균유통주식수	38,682,989	40,108,080

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 회석화증권은 없으므로 회석주당순이익은 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	50,692,040	53,877,880
단기매매금융자산평가손실	2,668,887	2,121,993
매도유가증권평가손실	-	5,345
파생상품평가손실	1,137,579	800,396
매도가능금융자산처분손실	164,797	2,002
이자비용	31,269,366	31,269,366
대손상각비	2,225,132	2,275,962
외화환산손실	1,428,289	2,171,417
임차료	-	79,727
감가상각비	3,435,813	2,193,073
무형자산상각비	5,210,933	2,207,879
유형자산처분손실	11,445	175,535
무형자산손상차손	220,854	355,231
총당부채전입액	87,776	109,059
법인세비용	2,831,169	10,110,895
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(70,007,158)	(77,522,791)
단기매매금융자산평가이익	8,796,410	12,613,073
당기손익인식지정금융자산평가이익	1,357,207	3,096,200
매도유가증권평가이익	56,113	613,310
파생상품평가이익	297,211	964,969
매도가능금융자산처분이익	30,402	139,770

재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위:천원)

구분	당기	전기
이자수익	57,345,717	57,345,717
외화환산이익	1,187,282	2,403,471
배당금수익	191,743	335,546
기타의대손충당금환입	93,110	953
유형자산처분이익	14,415	2,266
기타영업수익	637,548	-
총당부채환입액	-	7,516
영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	215,117,735	(86,995,829)
예치금의 증가	(1,460,650)	(27,738,954)
단기매매금융자산의 감소(증가)	60,608,405	(167,875,903)
당기손익인식지정금융자산의 감소	4,226,200	1,110,000
파생상품자산의 감소	1,163,373	108,477
콜론의 감소	-	2,300,000
신용공여금의 감소	12,186,314	50,909,648
대여금의 감소	768,430	760,258
매입대출채권의 감소(증가)	11,000,000	(11,000,000)
사모사채의 감소(증가)	(943,069)	1,933,345
미수금의 감소	130,512,400	11,450,013
미수수익의 감소(증가)	(1,276,397)	597,763
선급금의 감소(증가)	1,301,708	(723,496)
선급비용의 감소(증가)	(1,845,562)	182,428
미회수채권의 감소(증가)	6,508,816	(2,575,341)
투자자예수금의 증가	5,992,032	6,770,019
수입담보금의 감소	(978,149)	(1,145,762)
매도유가증권의 증가(감소)	(26,332,150)	1,160,725
파생상품부채의 증가(감소)	(1,273,226)	1,255,633
환매조건부채권매도의 증가	126,220,528	73,668,394

재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위:천원)

구분	당기	전기
총당부채의 감소	(37,646)	(72,468)
미지급채무의 감소	(1,022,686)	(314,231)
미지급금의 감소	(107,533,161)	(28,225,669)
미지급비용의 증가(감소)	(2,451,768)	173,515
선수수익의 증가	132	-
제세금예수금의 감소(증가)	(207,149)	193,522
기타부채의 증가(감소)	(8,992)	102,255
조정 계	195,802,615	(110,640,740)

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
주식배당	9,444,275	9,140,540

채무제표에 대한 주석 - 계속

32. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 회사의 지배회사는 지앤에이사모투자전문회사이며, 지앤에이사모투자전문회사의 주요주주는 (주)LS네트웍스, 엘원제일차유한회사 및 엘투이천팔제일차주식회사 등이고 기타특수관계자로는 E1 등이 있습니다.

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

<거래내용>

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	매출 등	매입 등	매출 등	매입 등
기타특수관계자				
(주)LS네트웍스	-	236,892	105,000	233,716
(주)E1	-	139,031	512,000	135,263

재무제표에 대한 주석 - 계속

<채권·채무>

단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	채권	채무	채권	채무
지배회사				
지앤에이사모투자전문회사	-	690,895	-	1,275,239
기타특수관계자				
(주) E1	109,699	-	104,259	-
(주)LS네트웍스	510,930	21,941,546	511,700	568,900

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

(단위:천원)

구분	급여		퇴직급여		합계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
등기임원	572,000	827,200	109,167	105,000	681,167	932,200
비등기임원	2,429,739	2,794,257	159,832	139,357	2,589,571	2,933,614
합계	3,001,739	3,621,457	268,999	244,357	3,270,738	3,865,814

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, 위험관리 부서는 의결된 정책을 기준으로 위험관리업무를 총괄적으로 수행하고 있습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### (1) 시장위험

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

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

당기말 및 전기말 현재 시장위험에 대한 유형별 민감도분석은 다음과 같습니다.

#### 1) 주가의 변동

(단위:천원)

구 분		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
당기말	10%상승	(11,814,843)	433,568
	10%하락	(3,336,369)	(433,568)
전기말	10%상승	5,360,844	444,334
	10%하락	(5,743,093)	(444,334)



재무제표에 대한 주석 - 계속

2) 이자율의 변동

(단위:천원)

구 분		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
당기말	50bp 상승	(1,736,649)	-
	50bp 하락	1,759,293	-
전기말	50bp 상승	(3,484,098)	-
	50bp 하락	3,543,973	-

3) 환율의 변동

(단위:천원)

구 분		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
당기말	10%상승	(14,923)	-
	10%하락	14,923	-
전기말	10%상승	(393,737)	-
	10%하락	393,737	-

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

보고기간 종료일 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금및예치금	155,140,850	148,889,683
채무증권	1,077,777,486	1,080,576,063
대출채권및수취채권	507,659,329	665,108,149
파생상품자산	763,185	2,128,943
대출 및 신용 관련 약정	121,700,000	139,147,367
합계	1,863,040,850	2,035,850,205

(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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

보고기간종료일 현재 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
매도유가증권	-	-	-	145	36	-	-	181
파생상품부채	-	752	102	-	178	499	-	1,531
예수부채	346,120	701	1,157	-	-	-	-	347,978
차입부채	80,536	590,342	98,732	4,054	87,306	20,000	-	880,970
기타금융부채(주1)	182	282,365	308	368	1,370	943	91	285,627
매입약정	-	84,500	37,200	-	-	-	-	121,700
합계	426,838	958,660	137,499	4,567	88,890	21,442	91	1,637,967

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

(주 2) 상기 만기분석은 할인하지 않은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

<전기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
매도유가증권	-	-	-	23,107	3,092	370	-	26,569
파생상품부채	2,175	-	-	-	25	-	-	2,200
예수부채	341,238	908	1,927	-	-	-	-	344,073
차입부채	227,656	596,573	79,161	-	32,652	3,244	-	939,286
기타금융부채(주1)	366,801	26,248	32	148	714	1,613	412	395,968
매입약정	-	97,347	41,800	-	-	-	-	139,147
합계	937,870	721,076	122,920	23,255	36,483	5,227	412	1,847,243

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

(주 2) 상기 만기분석은 할인하지 않은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

34. 금융상품 공정가치

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익인식금융자산:				
단기매매금융자산	1,092,057,397	1,092,057,397	1,145,161,958	1,145,161,958
당기손익인식지정금융자산	-	-	4,226,200	4,226,200
매매목적파생상품자산	763,185	763,185	2,128,942	2,128,942
소계	1,092,820,582	1,092,820,582	1,151,517,100	1,151,517,100
매도가능금융자산	11,042,637	11,042,637	11,366,678	11,366,678
대여금및수취채권:				
예치금	66,210,366	66,210,366	66,114,897	66,114,897
대출채권	213,682,624	213,682,624	237,081,213	237,081,213
기타자산(주1)	281,353,315	281,353,315	415,687,722	415,687,722
소계	561,246,305	561,246,305	718,883,832	718,883,832
합계	1,665,109,524	1,665,109,524	1,881,767,610	1,881,767,610

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익인식금융부채:				
매도유가증권	180,610	180,610	26,568,873	26,568,873
매매목적파생상품부채	865,772	865,772	2,200,416	2,200,416
소계	1,046,382	1,046,382	28,769,289	28,769,289
헤지목적파생상품부채	665,000	665,000	-	-
상각후원가 측정 금융부채:				
예수부채	347,977,870	347,977,870	344,073,950	344,073,950
차입부채	853,633,639	853,633,639	906,366,296	906,366,296
기타부채(주1)	285,564,563	285,564,563	395,850,459	395,850,459
소계	1,487,841,072	1,487,841,072	1,646,290,705	1,646,290,705
합계	1,488,887,455	1,488,887,455	1,675,059,994	1,675,059,994

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산:				
단기매매금융자산				
주식	13,341,022	-	-	13,341,022
신주인수권증서	622,279	-	316,610	938,889
국채.지방채	3,308,130	-	-	3,308,130
특수채	-	647,166,104	-	647,166,104
회사채	-	136,919,397	-	136,919,397
기업어음증권	-	20,000	-	20,000
집합투자증권	-	4,444,027	-	4,444,027
외화증권	527,458	-	-	527,458
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	285,392,370	-	285,392,370
소계	17,798,889	1,073,941,898	316,610	1,092,057,397
매매목적파생상품자산				
매도주가지수옵션	763,185	-	-	763,185
매도가능금융자산	-	-	-	-
주식	-	-	5,558,562	5,558,562
합계	18,562,074	1,073,941,898	5,875,172	1,098,379,144
금융부채:				
매도유가증권	180,610	-	-	180,610
매매목적파생상품부채				
매도주가지수옵션	752,065	-	-	752,065
이자율관련	-	11,843	-	11,843
상품관련	-	101,864	-	101,864
소계	752,065	113,707	-	865,772
헤지목적파생상품부채				
이자율관련	-	665,000	-	665,000
합계	932,675	778,707	-	1,711,382

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(단위:천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산:				
당기매매금융자산				
주식	62,015,161	-	-	62,015,161
신주인수권증서	1,079,899	-	1,490,835	2,570,734
국채, 지방채	82,045,225	-	-	82,045,225
특수채	-	599,638,154	-	599,638,154
회사채	-	101,854,530	-	101,854,530
기업어음증권	-	-	-	-
집합투자증권	-	1,170,109	-	1,170,109
외화증권	-	2,319,291	-	2,319,291
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	293,548,754	-	293,548,754
소계	145,140,285	998,530,838	1,490,835	1,145,161,958
당기손익인식지정금융자산	-	-	4,226,200	4,226,200
매매목적파생상품자산				
매수주가지수옵션	1,622,928	-	-	1,622,928
상품관련	-	506,014	-	506,014
매도가능금융자산				
주식	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				
매도주가지수옵션	2,175,061	-	-	2,175,061
상품관련	-	25,355	-	25,355
소계	2,175,061	25,355	-	2,200,416
합계	28,743,934	25,355	-	28,769,289

재무제표에 대한 주석 - 계속

(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	
금융자산						
단기매매금융자산						
신주인수권증서	1,490,835	707,500	(1,435,015)	(446,710)	-	316,610
당기손익인식지정금융자산						
파생결합증권	4,226,200	-	(4,226,200)	-	-	-
매도가능금융자산						
주식	5,621,791	-	(10,947)	-	(52,282)	5,558,562
합계	11,338,826	707,500	(5,672,162)	(446,710)	(52,282)	5,875,172

<전기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	평가손익		기말
				당기손익	기타포괄손익	
금융자산						
단기매매금융자산						
주식	5,086,573	-	(5,086,573)	-	-	-
신주인수권증서	960,000	1,076,514	(340,000)	(205,679)	-	1,490,835
당기손익인식지정금융자산						
파생결합증권	2,240,000	-	(1,110,000)	3,096,200	-	4,226,200
매도가능금융자산						
주식	6,869,651	-	-	-	(1,247,860)	5,621,791
합계	15,156,224	1,076,514	(6,536,573)	2,890,521	(1,247,860)	11,338,826

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



재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
AKGI 상생경제 투자조합 1호	630,962	750,000
환태평양 특수목적 전문 투자조합	731,564	735,719
남춘천산업단지개발	57,300	-
증권업협회비	1,200,000	1,200,000
손해배상공동기금	2,864,249	2,984,368
합계	5,484,075	5,670,087

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	-	-	4,041,038	35,033	4,076,071
당기손익인식금융자산	10,191,967	185,513,622	31,069,190	210,857	226,985,636
매도가능금융자산	-	30,402	112,180	-	142,582
대여금및수취채권	16,561	-	21,906,272	-	21,922,833
합계	10,208,528	185,544,024	57,128,680	245,890	253,127,122
금융부채:					
당기손익인식금융부채	258,093	134,289,160	-	-	134,547,253
상각후원가측정금융부채	40,320	-	-	1,168,168	1,208,488
합계	298,413	134,289,160	-	1,168,168	135,755,741

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(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

(2) 비용

<당기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	기타	합계
금융자산:					
현금및현금성자산	-	-	-	1,512,264	1,512,264
당기손익인식금융자산	2,909,622	181,879,088	-	926,670	185,715,380
매도가능금융자산	164,797	-	-	-	164,797
대여금및수취채권	10,886	-	-	-	10,886
합계	3,085,305	181,879,088	-	2,438,934	187,403,327
금융부채:					
당기손익인식금융부채	140,562	117,495,880	-	-	117,636,442
상각후원가측정금융부채	80,395	-	31,954,572	58,205	32,093,172
헤지목적파생상품부채	665,001	-	-	-	665,001
합계	885,958	117,495,880	31,954,572	58,205	150,394,615

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(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

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	48,861	21,114	16,404	40,315	8,994	135,688
영업비용	32,689	12,008	10,211	33,387	35,475	123,770
영업이익(Ⅰ)	16,172	9,106	6,193	6,928	(26,481)	11,918
내부손익조정	(21,673)	(6,952)	(4,681)	(4,841)	38,147	-
영업이익(Ⅱ)	(5,501)	2,154	1,512	2,087	11,666	11,918
영업외손익	76	19	-	-	(124)	(29)
세전이익	(5,425)	2,173	1,512	2,087	11,542	11,889
법인세비용						(2,832)
당기순이익						9,057

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

<전기>

(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

(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 2013년 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 2013년 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 "2013년 3월 31일 현재 내부회계관리제도운영실태 평가결과, 2013년 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 2013년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2013년 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

2013년 5월 23일

# 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

## 내부회계관리자의 운영실태보고서


이트레이드증권 주식회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2013년 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, 2013년 3월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2013년 4월 18일

내부회계관리자  울 원 식

대표이사  남 상 현