



이트레이드증권주식회사

재무제표에 대한

감사보고서

제15기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지
제14기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

안진회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	7
포괄손익계산서	9
자본변동표	11
현금흐름표	13
재무제표에 대한 주석	15
참고자료	
내부회계관리제도 검토의견	119

외부감사인의 감사보고서

이트레이드증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 이트레이드증권주식회사의 2013년 12월 31일과 2013년 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 2013년 12월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로써 재무제표에 대한 주석1에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2013년 5월 31일 주주총회 결의에 따라 당기부터 회계기간 종료일을 매년 3월31일에서 매년 12월 31일로 변경함에 따라, 당기의 사업연도는 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지(9개월)입니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사

李 在 述



이 재 술

2014년 3월 5일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2014년 3월 5일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 외부 감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 15 기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 14 기

2012년 04월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이트레이드증권주식회사 대표이사 홍원식

재 무 상 태 표

제 15 기 2013년 12월 31일 현재

제 14 기 2013년 3월 31일 현재

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주식	제15기말	제14기말
자 산			
I. 현금및예치금	3,4,33,34	195,472,015,573	155,143,445,485
II. 당기손익인식금융자산	3,5,15,33,34,36	1,191,716,768,790	1,092,820,581,922
III. 매도가능금융자산	3,6,33,34	10,817,031,327	11,042,637,004
IV. 대출채권	3,7,33,34	200,530,754,527	213,682,623,919
V. 유형자산	8	9,528,371,550	12,420,331,282
VI. 무형자산	9	31,621,429,045	36,282,132,293
VII. 당기법인세자산		1,636,589,767	1,034,284,626
VIII. 기타자산	3,7,10,33,34	198,358,454,306	285,978,202,053
자 산 총 계		1,839,681,414,885	1,808,404,238,584
부 채			
I. 예수부채	11,12,33	324,880,446,841	347,977,870,116
II. 당기손익인식금융부채	11,13,15,33,34	67,607,169,333	1,046,382,171
III. 해지목적파생상품부채	11,15,33,34	254,663,680	665,000,984
IV. 차입부채	11,14,33,34	948,774,068,821	853,633,638,593
V. 총당부채	16	172,096,285	133,690,394
VI. 당기법인세부채		167,771,295	305,459,143
VII. 이연법인세부채	29	596,119,753	1,354,071,729
VIII. 기타부채	11,17,33,34	187,953,674,608	286,770,888,370
부 채 총 계		1,530,406,010,616	1,491,887,001,500
자 본			
I. 자본금	19	202,405,950,000	202,405,950,000
II. 기타불입자본	20	(22,474,468,641)	(15,091,489,741)
III. 기타자본구성요소	21	(210,165,159)	(262,510,130)
IV. 이익잉여금	22	129,554,088,069	129,465,286,955
자 본 총 계		309,275,404,269	316,517,237,084
부 채 와 자 본 총 계		1,839,681,414,885	1,808,404,238,584

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

포괄손익계산서

제 15 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지 (9개월)

제 14 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지 (12개월)

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제15기		제14기	
I. 영업수익			365,227,729,941		441,690,152,298
1. 수수료수익	24	32,789,183,764		51,793,193,048	
2. 금융상품평가및처분이익	25,35	52,121,564,409		60,930,560,536	
3. 파생상품평가및처분이익	26,35	237,056,838,401		269,409,564,208	
4. 이자수익	27,35	40,348,537,313		57,128,679,624	
5. 대출채권평가및처분이익		-		124,131,051	
6. 외환거래이익		2,688,833,640		1,222,314,551	
7. 기타의영업이익		222,772,414		1,081,709,280	
II. 영업비용			358,121,767,659		429,773,151,373
1. 수수료비용	24	11,673,601,716		15,097,399,059	
2. 금융상품평가및처분손실	25,35	34,761,451,207		40,796,247,440	
3. 파생상품평가및처분손실	26,35	226,730,218,489		262,549,982,479	
4. 이자비용	27,35	21,555,168,349		31,954,572,254	
5. 대출채권평가및처분손실		3,975,463,880		2,225,131,869	
6. 외환거래손실		3,210,512,187		2,497,139,015	
7. 판매비와관리비	17,28	55,826,657,835		74,652,679,257	
8. 기타의영업비용		388,693,996			
III. 영업이익			7,105,962,282		11,917,000,925
IV. 영업외수익			93,794,041		274,088,356
1. 유형자산처분이익			-	14,415,326	
2. 기타		93,794,041		259,673,030	
V. 영업외비용			1,322,233,004		303,193,614
1. 유형자산처분손실		308,717,603		11,445,110	
2. 무형자산손상차손		419,452,190		220,854,000	
3. 기타		594,063,211		70,894,504	
VI. 법인세비용차감전순이익			5,877,523,319		11,887,895,667
VII. 법인세비용	29		3,148,796,175		2,831,169,365
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 3,474백만원 전기 10,383백만원)	37		2,728,727,144		9,056,726,302
IX. 기타포괄손익			52,344,971		(70,776,662)
후속적으로 당기순익으로 재분류될 수 있는 항목					
1. 매도가능증권평가손익		73,809,389		(86,930,597)	
2. 당기순익으로 재분류될 수 있는 항목의 법인세		(21,464,418)		16,153,935	
X. 당기총포괄이익			2,781,072,115		8,985,949,640
XI. 주당이익					
1. 기본및희석주당이익	30		73		234

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제 15 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지 (9개월)

제 14 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지 (12개월)

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본				기타자본구성요소	이익잉여금	총계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식처분손익	기타			
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
2013.04.01(보고기간)	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
배당금의 지급	-	-	-	-	-	-	(2,639,926,030)	(2,639,926,030)
당기순이익	-	-	-	-	-	-	2,728,727,144	2,728,727,144
자기주식의 취득	-	-	(7,382,978,900)	-	-	-	-	(7,382,978,900)
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	-	-	52,344,971	-	52,344,971
2013.12.31	202,405,950,000	8,312,831,975	(30,791,902,430)	1,505,390	3,096,424	(210,165,159)	129,554,088,069	309,275,404,269

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현금흐름표

제 15 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지 (9개월)

제 14 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지 (12개월)

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제15기	제14기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(45,642,486,571)	221,275,192,636
1. 당기순이익		2,728,727,144	9,056,726,302
2. 조정	31	(64,730,407,747)	195,802,615,037
3. 이자의 수취		41,179,649,013	53,671,963,069
4. 배당금의 수취		206,685,290	328,745,697
5. 이자의 지급		(20,358,934,742)	(30,671,830,486)
6. 법인세의 지급		(4,668,205,529)	(6,913,026,983)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(731,695,859)	(16,364,118,819)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		842,635,141	708,820,454
가. 매도가능금융자산의 처분		662,388,141	354,467,329
나. 차량운반구의 처분		33,000,000	14,000,000
다. 비품의 처분		6,275,000	2,315,022
라. 보증금의 감소		140,972,000	219,000,000
마. 출자금의 회수		-	119,038,103
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(1,574,331,000)	(17,072,939,273)
가. 매도가능금융자산의 취득		410,707,465	370,789,469
나. 차량운반구의 취득		34,518,345	37,918,713
다. 비품의 취득		338,460,433	1,184,735,127
라. 건설중인자산의 증가		-	13,821,560,861
마. 소프트웨어의 취득		789,952,757	1,652,495,503
바. 보증금의 증가		692,000	5,439,600
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		62,042,199,872	(198,749,356,811)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		72,065,104,802	24,664,914,511
가. 콜머니의 순증가		2,500,000,000	-
나. 단기차입금의 순차입		44,865,104,802	24,646,814,359
다. 환매조건부채권 순차입		24,700,000,000	-
라. 자기주식의 처분		-	18,100,152
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(10,022,904,930)	(223,414,271,322)
가. 콜머니의 순감소		-	64,500,000,000
나. 환매조건부채권 순상환		-	139,100,000,000
다. 신주발행비		-	48,521,490
라. 자기주식취득		7,382,978,900	17,876,894,282
마. 현금배당		2,639,926,030	1,888,855,550
IV. 현금및현금성자산의 증가(배제)		15,668,017,442	6,161,717,006
V. 기초의 현금및현금성자산		88,933,079,606	82,776,265,835
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		-	(4,903,235)
VII. 기말의 현금및현금성자산	31	104,601,097,048	88,933,079,606

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

재무제표에 대한 주석

제 15 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 14 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

이트레이드증권주식회사

1. 당사의 개요

이트레이드증권주식회사(이하 '당사')는 유가증권의 매매 및 위탁매매와 유가증권매매의 중개 및 대리, 유가증권매매에 관한 위탁의 중개 및 대리 등을 사업목적으로 1999년 12월 15일에 설립되었습니다. 이후 당사는 2004년 11월 26일에 유가증권의 인수, 매출, 유가증권의 모집 또는 매출의 주선에 대한 영업을 금융위원회로부터 승인 받았으며, 2009년 12월 18일 선물업인가를 추가 승인 받았습니다. 당사는 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

또한 당사는 2013년 5월 31일자 정기주주총회 결의에 따라 당기부터 회계기간 종료일을 매년 3월 31일에서 12월 31일로 변경함에 따라 당기의 회계연도는 2013년 4월 1일 부터 2013년 12월 31일까지(9개월) 입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

한편 당사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2014년 3월 5일에 개최된 이사회에서 발행 승인되었습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

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

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 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 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 있습니다. 동 개정사항은 재무제표의 표시에만 영향을 미치는 사항이며 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

채무제표에 대한 주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

동 개정사항은 보험수리적손익의 인식선택권 중 범위접근법과 당기손익인식법을 폐지하고 보험수리적손익을 기타포괄손익으로 인식하도록 요구하고 있습니다. 또한 사외적립자산에 대한 기대수익은 기대수익률 대신 확정급여채무를 측정할 때 사용한 할인율을 적용하여 측정한 후 순확정급여부채의 순이자비용에 포함하여 표시합니다. 한편 가득되지 않은 과거근무원가는 제도의 개정이나 축소가 발생한 때와 관련되는 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때 중 이른 날에 비용으로 즉시 인식합니다. 동 개정사항이 당사의 채무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 금융상품:공시(개정)

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계에 대한 공시를 주요 내용으로 하고 있으며, 기업회계기준서 제1032호에서 규정하는 금융자산과 금융부채의 상계요건을 충족하는지 여부와 관계없이 법적으로 집행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정에 따라 금융상품을 상계할 수 있는 권리와 담보제공약정과 같은 상계 관련 약정에 대한 정보를 공시하도록 규정하고 있습니다. 당사는 동 개정사항에서 규정하고 있는 금융자산과 금융부채의 상계에 대한 정보를 비교표시되는 기간에 소급하여 공시하였습니다.

- 기업회계기준서 제1113호 공정가치 측정(제정)

동 기준서는 공정가치 측정에 대한 단일의 지침을 제공하고 있으며, 공정가치를 정의하고 공정가치를 측정하기 위한 체계를 수립하며 공정가치 측정에 관한 공시를 규정하고 있습니다. 동 기준서는 공정가치를 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의하고 있습니다. 공정가치는 현행 시장 상황에서 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 시장참여자가 사용하게 될 가정을 사용하여 측정됩니다. 동 기준서에 따른 공정가치 측정을 위하여 공정가치측정대상이 되는 특정 자산이나 부채, 자산이나 부채에 대한 정상거래가 이루어지는 시장, 공정가치 측정에서 사용할 적절한 가치평가기법 등을 결정하여야 합니다. 또한 동 기준서는 공정가치 측정에 관한 광범위한 공시사항을 규정하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

- 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 집행가능하여야 한다는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1039호 금융상품:인식과 측정(개정)

동 개정사항은 법령이나 규정의 도입으로 파생상품의 원래 계약상대방을 중앙청산소 또는 중앙청산소와의 청산효과를 내기 위한 거래상대방의 역할을 하는 기업으로 교체하고 일정 요건을 충족하는 경우에, 위험회피회계를 계속 적용하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준해석서 제2121호 부담금(제정)

동 해석서는 정부가 법규에 따라 기업들에게 부과하는 부담금과 관련된 부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동이 발생하는 시점에 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

상기 기준서 외에도 회수가능액에 대한 공시규정과 관련된 기업회계기준서 제1036호의 개정사항 등 당기부터 조기 적용이 가능한 새로운 개정사항 등이 일부 존재합니다.

당사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

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.

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.

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(2) 수익인식

당사는 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

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 퇴직급여비용

당사는 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. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 당사의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간말까지 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

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 거래당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을만큼 충분한과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

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

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

이연법인세자산과 부채는 당사가 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.

채무제표에 대한 주석 - 계속

이연법인세부채 또는 이연법인세자산이 공정가치모형을 사용하여 측정된 투자부동산에서 발생하는 경우, 동 투자부동산의 장부금액이 매각을 통하여 회수될 것이라는 반증가능한 가정을 전제하고 있습니다. 따라서 이러한 가정에 대한 반증이 없다면, 이연법인세부채 또는 이연법인세자산의 측정에는 투자부동산 장부금액이 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영합니다. 다만 투자부동산이 감가상각 대상자산으로서 매각을 위해 보유하기보다는 그 투자부동산에 내재된 대부분의 경제적 효익을 기간에 걸쳐 소비하는 것을 목적으로 하는 사업모형하에서 보유하는 경우 이러한 가정이 반증됩니다.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세 효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

(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. 당사는 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 당사가 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.

채무제품에 대한 주석 - 계속

(11) 금융자산

금융자산은 당사가 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.

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

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.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매도할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 당사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 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 당사의 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 전체를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

3) 만기보유금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 만기가 고정되었고 당사가 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 최초 인식시 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

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.

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

5) 대여금 및 수취채권

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생금융자산은 원칙적으로 '대여금 및 수취채권'으로 분류하고 있습니다. 대여금 및 수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다. 이자수익은 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 원가이하로 중요하게 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

채무제표에 대한 주석 - 계속

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

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

특정 분류의 금융자산의 경우, 개별적으로 손상되지 않았다고 평가된 자산은 추가로 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다. 수취채권 포트폴리오가 손상되었다는 객관적인 증거에는 수취채권의 채무불이행과 관련이 있는 국가 또는 지역의 경제상황에 있어서 주목할 만한 변화뿐만 아니라 대금회수에 관한 당사의 과거 경험, 평균 신용공여기간을 초과하는 연체 횟수의 증가도 포함하고 있습니다.

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.

채무제표에 대한 주석 - 계속

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.

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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

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, 당사는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 당사는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

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 당사가 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), 당사는 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.

채무제표에 대한 주석 - 계속

(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. 당사가 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 당기 손익으로 인식하지 않습니다.

3) 복합금융상품

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

채무제표에 대한 주석 - 계속

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 주식 발행초과금으로 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 당사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에서 차감하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

채무제표에 대한 주석 - 계속

5) 당기손익인식금융부채

금융부채는 단기매매항목이거나 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담한 경우
- 최초 인식시점에, 당사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 당사가 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 당사의 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 '기타영업외손익' 항목에 포함하고 있습니다. 그리고 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

채무제표에 대한 주석 - 계속

6) 기타금융부채

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

채무제표에 대한 주석 - 계속

8) 금융부채의 제거

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

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

(13) 환매조건부채권매도 등

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

(14) 매도유가증권

당사는 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(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

공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

2) 위험회피회계

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

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

3) 공정가치위험회피

당사는 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 당사가 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

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

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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

현금흐름위험회피회계는 당사가 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.

당사는 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	-	-	-	90,870,919	-	90,870,919
당기손익인식금융자산	1,190,831,121	-	885,648	-	-	1,191,716,769
매도가능증권	-	-	-	-	10,817,031	10,817,031
대출채권	-	-	-	200,530,755	-	200,530,755
기타자산(주1)	-	-	-	195,384,810	-	195,384,810
합계	1,190,831,121	-	885,648	486,786,484	10,817,031	1,689,320,284

(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	-	-	-	66,210,366	-	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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
당기손익인식금융자산:			
투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융(주)	251,817,049	256,060,025
소계		251,817,049	256,060,025
매도가능금융자산:			
유가증권시장공동기금(주2)	(주)한국거래소	1,614,787	1,667,523
파생상품시장공동기금(주2)	(주)한국거래소	743,218	1,196,726
소계		2,358,005	2,864,249
대여금및수취채권(예치금):			
투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융(주)	12,450,285	25,683,536
대차거래이행보증금	증권예탁원	9,380,493	-
	한국증권금융(주)	28,119,507	-
장내파생상품거래예치금(주1)	(주)우리은행 등	10,939,992	9,793,971
특정예금(주3)	(주)우리은행 등	29,900	26,900
기타(정기예금)(주3)	(주)신한은행 등	1,850,000	1,850,000
기타(외화예치금)(주1)	(주)우리은행 등	7,859,236	12,577,765
소계		70,629,413	49,932,172
합계		324,804,467	308,856,446

- (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 파생상품시장공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 유가증권시장에서의 매매거래의 위약 또는 파생상품시장에서의 매매거래에 따른 채무 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 현금및예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	104,601,097	88,933,080
예치금	90,870,919	66,210,366
합계	195,472,016	155,143,446

(2) 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금	2,346	2,595
보통예금	1,313,573	964,121
당좌예금	824,003	788,403
기타예금	102,461,175	87,020,839
외화예금	-	157,122
합계	104,601,097	88,933,080

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	12,585,359	25,919,355
장내파생상품거래예치금	19,782,444	18,817,237
유통금융차주담보금	1,044,954	1,857,643
유통금융담보금	6,500,000	1,900,000
특정예금	29,900	26,900
기타예치금	13,428,262	17,689,231
대차거래이행보증금	37,500,000	-
합계	90,870,919	66,210,366

재무제표에 대한 주석 - 계속

5. 당기손익인식금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산:		
주식	51,185,702	13,341,022
신주인수권증서	2,788,230	938,889
국채·지방채	84,777,885	3,308,130
특수채	586,210,342	647,166,104
회사채	136,322,689	136,919,397
기업어음증권	-	20,000
전자단기사채	20,700,000	-
집합투자증권	4,319,535	4,444,027
외화증권	446,184	527,458
투자자예탁금별도예치금(신탁)	304,080,554	285,392,370
소계	1,190,831,121	1,092,057,397
매매목적파생상품자산:		
장내파생상품	877,700	763,185
장외파생상품	7,948	-
소계	885,648	763,185
합계	1,191,716,769	1,092,820,582

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	49,715,463	13,048,201
평가후장부가액	51,185,702	13,341,022
평가이익	1,470,239	292,821

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	3,508,694	1,614,159
평가후장부가액	2,788,230	938,889
평가손실	(720,464)	(675,270)

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	83,859,160	3,398,972
평가전장부가액	85,151,473	3,283,267
평가후장부가액	84,777,885	3,308,130
평가손익	(373,588)	24,863

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	591,500,000	651,099,340
평가전장부가액	586,533,229	647,618,394
평가후장부가액	586,210,342	647,166,104
평가손실	(322,887)	(452,290)

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	136,934,926	138,588,507
평가전장부가액	136,390,288	137,669,818
평가후장부가액	136,322,689	136,919,397
평가손실	(67,599)	(750,421)

한편, 당사는 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	-	-

채무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	20,700,000	-
평가후장부가액	20,700,000	-
평가손익	-	-

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

(단위:천좌,천원)

구분	당기말	전기말
보유수량	4,274,352	4,214,733
평가전장부가액	4,444,027	4,170,108
평가후장부가액	4,319,534	4,444,027
평가손익	(124,493)	273,919

(10) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 외화증권의 내용은 다음과 같습니다

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	455,171	533,646
평가후장부가액	446,185	527,458
평가손익	(11,003)	(25,302)
외화환산손익	2,017	19,114

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	298,057,626	276,595,960
평가후장부가액	304,080,554	285,392,370
평가손익	6,022,928	8,796,410

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

(단위:천원)

구분	목적	기관	당기말	전기말	비고
주식	대차거래중개	한국예탁결제원	16,681,896	-	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	3,111,000	-	질권설정
국채	대차거래중개	한국예탁결제원	10,678,238	-	질권설정
		한국증권금융	20,975,001	-	질권설정
특수채	대차거래중개	한국예탁결제원	-	1,305,812	질권설정
		한국증권금융	500,143	-	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	-	1,406,259	질권설정
	손해배상공동기금	한국거래소	3,018,959	3,025,080	질권설정
	장외파생상품담보설정	기타	2,411,600	1,708,517	질권설정
	주식기관결제	한국예탁결제원	170,676	231,152	질권설정
회사채	장내파생상품매매증거금	한국거래소	38,635,165	56,702,573	질권설정
합계			96,182,678	64,379,393	

재무제표에 대한 주석 - 계속

6. 매도가능금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
지분증권		
주식	5,632,372	5,558,562
출자금	5,184,659	5,484,075
합계	10,817,031	11,042,637

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	주식수(주)	취득원가	공정가액	장부금액	평가손실
비상장주식(주1):						
LS전선	0.45	102,513	5,894,498	5,632,372	5,632,372	(262,126)
합계		102,513	5,894,498	5,632,372	5,632,372	(262,126)

(주1) LS전선에 대해서는 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형에 따라 계산한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 공정가치는 현금흐름할인모형을 사용하여 추정한 것이며, 해당 모형에는 관측가능한 시장가격 또는 비율에 근거하지 않은 일부 가정도 포함되어있습니다. 공정가치를 결정함에 있어 영업이익 증가율(5년 평균)은 7.73%로 가정하였으며 위험조정할인율은 6.72%를 적용하였습니다.

<전기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	주식수(주)	취득원가	공정가액	장부금액	평가손실
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 추정한 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).

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	880,962	880,962	880,962
환태평양 특수목적 전문 투자조합	9.49	900,923	688,392	688,392
남춘천산업단지개발(주1)	19.10	57,300	57,300	57,300
증권업협회비		1,200,000	1,200,000	1,200,000
손해배상공동기금		2,876,343	2,358,005	2,358,005
합계		5,915,528	5,184,659	5,184,659

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

<전기말>

(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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:천원)

	당기	전기
기초장부가액	11,042,637	11,366,678
취득	403,066	370,789
매각 및 상환	(136,410)	(477,752)
공정가액 변동에 의한 차이	(492,262)	(217,078)
합계	10,817,031	11,042,637

재무제표에 대한 주석 - 계속

7. 대여금및수취채권(예치금 제외)

(1) 보고기간종료일 현재 대여금및수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
신용공여금	192,180,932	203,371,380
대여금	473,857	773,604
매입대출채권	20,000,000	20,000,000
사모사채	1,465,372	943,069
기타	90,000	-
소계	214,210,161	225,088,053
(손상차손누계액)	(13,679,406)	(11,405,429)
순장부가액	200,530,755	213,682,624
수취채권:		
미수금	185,301,225	270,583,743
미수수익	7,074,923	9,173,678
임차보증금	2,599,282	2,739,282
미회수채권	1,363,677	74,573
소계	196,339,107	282,571,276
(현재가치할인차금)	(45,147)	(115,363)
(손상차손누계액)	(909,149)	(1,102,598)
순장부가액	195,384,811	281,353,315
합계	395,915,566	495,035,939

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	손상 및 연체 되지 않은 채권 (정상)	연체되었으나 손상되지 않은 채권(불량)	손상된 채권 (개별평가대상 채권)	합계
대출채권:				
신용공여금(주1)	192,180,932	-	-	192,180,932
대여금	473,857	-	-	473,857
매입대출채권	-	-	20,000,000	20,000,000
사모사채	1,465,372	-	-	1,465,372
기타	90,000	-	-	90,000
소계	194,210,161	-	20,000,000	214,210,161
수취채권:				
미수금	184,658,290	-	642,935	185,301,225
미수수익	6,808,709	-	266,214	7,074,923
임차보증금	2,599,282	-	-	2,599,282
미회수채권	1,363,677	-	-	1,363,677
소계	195,429,958	-	909,149	196,339,107
합계	389,640,119	-	20,909,149	410,549,268

(주1) 신용공여금에 대한 대상과 연이자율, 상환기간등 조건에 대한 내용과 유가증권에 대한 담보평가금액을 한도로 하는 증권담보대출금의 내용은 전기말과 동일합니다.

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
대출채권				
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	269,747,359	-	836,384	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	281,468,678	-	1,102,598	282,571,276
합계	486,556,731	-	21,102,598	507,659,329

(주1) 당사는 신용거래고객에게 융자한 금액을 신용공여금으로 계상하고 있으며 동 융자금의 연이자율은 7.5%~11.5%이고, 상환기간은 최장 90일 이내입니다. 한편 신용공여금에 대하여는 140%에 상당하는 유가증권 및 현금을 담보로 설정하고 있으며, 담보가치가 담보유지비율을 하회하거나 만기일에 상환되지 않을 경우 약관에 따라 임의 반대매매를 통해 상환받고 있습니다. 한편, 당사는 투자자가 예탁하고 있는 유가증권에 대해 담보평가금액 50%~65% 한도 내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 연이자율은 8%~10.5%이고, 상환기간은 최장 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140% 이상이며 담보부족이나 상환일 초과시 담보유가증권의 반대매매를 통해 상기 대출금을 상환받고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 보고기간종료일 현재 손상된 채권의 연령분석내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	90일 이하	180일 이하	180일 초과	합계
대출채권:				
매입대출채권	-	-	20,000,000	20,000,000
수취채권:				
미수금	-	923	642,012	642,935
미수수익	-	-	266,214	266,214
소계	-	923	908,226	909,149
합계	-	923	20,908,226	20,909,149

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

<전기말>

(단위:천원)

구분	90일 이하	180일 이하	180일 초과	합계
대출채권:				
매입대출채권	-	-	20,000,000	20,000,000
수취채권:				
미수금	-	-	836,384	836,384
미수수익	-	-	266,214	266,214
소계	-	-	1,102,598	1,102,598
합계	-	-	21,102,598	21,102,598

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 손상차손누계액

보고기간종료일 현재 손상차손누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
매입대출채권	13,679,406	11,405,429
소계	13,679,406	11,405,429
수취채권:		
미수금	642,935	836,384
미수수익	266,214	266,214
소계	909,149	1,102,598
합계	14,588,555	12,508,027

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

<당기>

(단위:천원)

구분	대출채권	수취채권	합계
기초잔액	11,405,429	1,102,598	12,508,027
대손상각비	3,116,158	-	3,116,158
대손충당금환입	-	(193,449)	(193,449)
기타	(842,181)	-	(842,181)
기말 잔액	13,679,406	909,149	14,588,555

<전기>

(단위:천원)

구분	대출채권	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

재무제표에 대한 주석 - 계속

8. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	748,000	(453,083)	294,917
비품	22,415,004	(13,181,549)	9,233,455
합계	23,163,004	(13,634,632)	9,528,372

<전기말>

(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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
차량운반구	406,724	34,518	(36,861)	(109,464)	294,917
비품	12,013,602	338,460	(311,125)	(2,807,482)	9,233,455
기타유형자산	5	-	(5)	-	-
합계	12,420,331	372,978	(347,991)	(2,916,946)	9,528,372

<전기>

(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

(3) 보험가입자산

보고기간종료일 현재 당사는 현대해상화재보험에 전산비품에 대해 전자금융거래배상책임보험에 가입하고 있으며, 차량운반구에 대해 책임보험 및 종합보험에 가입하고 있습니다. 전자금융거래배상책임보험에 대한 부보금액은 당기말 현재 2,000,000천원입니다.

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	-	(995,537)	6,384,218
기타회원권	307,605	-	-	307,605
소프트웨어	39,854,500	(19,807,881)	-	20,046,619
산업재산권	4,659,717	(3,421,444)	-	1,238,273
기타무형자산	3,644,714	-	-	3,644,714
합계	55,846,291	(23,229,325)	(995,537)	31,621,429

<전기말>

(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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	무형자산상각비	손상차손	기말
골프회원권	6,803,670	-	-	(419,452)	6,384,218
기타회원권	307,605	-	-	-	307,605
소프트웨어	24,094,203	789,953	(4,837,537)	-	20,046,619
산업재산권	1,431,940	-	(193,667)	-	1,238,273
기타무형자산	3,644,714	-	-	-	3,644,714
합계	36,282,132	789,953	(5,031,204)	(419,452)	31,621,429

<전기>

(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

재무제표에 대한 주석 - 계속

10. 기타자산

(1) 보고기간종료일 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미수금:		
자기매매미수금	7,163,165	8,244,044
위탁매매미수금	177,898,822	262,188,100
기타미수금	239,239	151,600
(손상차손누계액)	(642,935)	(836,383)
소계	184,658,291	269,747,361
미수수익:		
미수수료	628,037	809,315
미수이자	5,720,717	7,361,408
미수배당금	-	177,450
기타미수수익	726,169	825,504
(손상차손누계액)	(266,214)	(266,214)
소계	6,808,709	8,907,463
선급금	1,539,858	1,157,805
선급비용	1,180,239	2,824,561
보증금:		
임차보증금	2,599,282	2,739,282
기타보증금	4,691	4,972
(현재가치할인차금)	(45,147)	(115,363)
소계	2,558,827	2,628,891
미회수채권	1,363,677	74,573
기타	248,854	637,548
합계	198,358,454	285,978,202

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	기초가액(주2)	공정가액	장부금액	평가손익
확정계약(주1)	462,491	248,854	248,854	(213,637)

(주1) 당기말 현재 CJ푸드빌(프랜차이즈밸류업유한회사 Series 2)과 맺은 매입보장약정과 관련하여 당사는 공정가치위험회피를 위해 Morgan Stanley와 이자율스왑계약을 체결하였으며, 동 매입보장약정을 위험회피대상항목으로 보고 기타자산으로 계상하였습니다.

(주2) 당기 중 CJ푸드빌(프랜차이즈밸류업유한회사 Series 1)과 맺은 매입보장약정의 신용공여 기간이 만료되어 기초가액이 변동 하였습니다.

<전기말>

(단위:천원)

구분	기초가액	공정가액	장부금액	평가손익
확정계약(주1)	-	637,548	637,548	637,548

(주1) 전기말 현재 CJ푸드빌(프랜차이즈밸류업유한회사 Series 1,2)과 맺은 매입보장약정과 관련하여 당사는 공정가치위험회피를 위해 Morgan Stanley와 이자율스왑계약을 체결하였으며, 동매입보장약정을 위험회피대상항목으로 보고 기타자산으로 계상하였습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

11. 금융부채

보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정 금융부채	위험회피지정 파생상품	합계
	단기매매항목	매매목적 파생상품			
예수부채	-	-	324,880,447	-	324,880,447
당기손익인식금융부채	66,835,231	771,938	-	-	67,607,169
헤지목적파생상품부채	-	-	-	254,664	254,664
차입부채	-	-	948,774,069	-	948,774,069
기타금융부채(주1)	-	-	186,620,062	-	186,620,062
합계	66,835,231	771,938	1,460,274,578	254,664	1,528,136,411

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

<전기말>

(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
기타금융부채(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

12. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금:		
위탁자예수금	211,416,557	246,232,795
장내파생상품거래예수금	99,968,411	74,202,748
집합투자증권투자자예수금	12,450,315	25,684,467
기타예수금	209	217
소계	323,835,492	346,120,227
수입담보금	1,044,954	1,857,643
합계	324,880,446	347,977,870

13. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매도유가증권:		
주식	7,073,532	180,610
국채	59,761,700	-
소계	66,835,232	180,610
매매목적파생상품부채:		
장내파생상품	715,915	752,065
장외파생상품	56,022	113,707
소계	771,937	865,772
합계	67,607,169	1,046,382

재무제표에 대한 주석 - 계속

14. 차입부채

(1) 보고기간종료일 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
콜머니	국민은행	2.62	10,000,000	10,000,000
	우리자산운용	2.60~2.62	50,000,000	40,000,000
	KTB자산운용	2.62	20,000,000	20,000,000
	흥국자산운용	-	-	7,500,000
	소계		80,000,000	77,500,000
차입금	한국증권금융	3.05~3.10	147,131,206	24,300,826
	메리츠증권	3.20	20,000,000	20,000,000
	우리종합금융	3.30	20,000,000	-
	신한은행		-	15,000,000
	HMC투자증권		-	60,000,000
	한국자금융재		-	20,000,000
	소계		187,131,206	139,300,826
조건부차입금	하나은행		-	2,965,275
환매조건부채권매도	대고객		656,942,863	633,867,538
	대기관	2.64	24,700,000	-
합계			948,774,069	853,633,639

한편, 전기말까지 존재하였던 조건부 차입금은 당기말 현재 모두 상환되었습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	대고객(주1)	대기관(주2)	대고객(주1)	대기관(주2)
국채	53,196,122	-	1,697,924	-
특수채	567,299,037	15,872,648	626,218,523	-
회사채	84,187,837	10,098,290	70,131,240	-
합계	704,682,996	25,970,938	698,047,687	-
편입비율	107%	105%	110%	-

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

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

15. 파생상품자산·부채

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	파생상품자산	파생상품부채	파생상품자산	파생상품부채
장내파생상품:				
매수주가지수옵션	877,700	-	763,185	-
매도주가지수옵션	-	715,915	-	752,065
소계	877,700	715,915	763,185	752,065
장외파생상품:				
상품스왑	-	-	-	101,864
이자율스왑	-	310,687	-	676,844
상품옵션	7,948	-	-	-
소계	7,948	310,687	-	778,708
합계	885,648	1,026,602	763,185	1,530,773

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 장내파생상품과 관련된 미결제계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	평가손익	미결제약정금액	평가손익
이자율선물	75,379,980	(81,840)	4,756,800	(4,800)
통화선물	9,371,155	(10,051)	9,748,678	(74,940)
매수주가지수옵션	877,700	(137,480)	965,570	(202,385)
매도주가지수옵션	715,915	379,400	927,190	175,125
주가지수선물	97,138,523	38,145	15,309,259	33,385
개별주식선물	-	-	1,687,016	6,540
상품선물	3,972,445	(13,814)	402,525	5,416
합계	187,455,718	174,360	33,797,038	(61,659)

당사는 상기 파생상품매매와 관련하여 한국거래소에 단기매매금융자산을 담보로 제공하고 있으며(주석 5 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: USD, 천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	평가손실	미결제약정금액	평가손실
상품스왑	-	-	USD 5,000,000	(101,864)
이자율스왑	138,300,000	176,530	64,500,000	(676,844)
상품옵션	1,000,000	(13,091)	-	-

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	-	(81,840)	-	(4,800)
통화선물	3,890	(13,941)	5,055	(79,995)
매수주가지수옵션	39,420	(176,900)	38,350	(240,735)
매도주가지수옵션	381,170	(1,770)	201,980	(26,855)
주가지수선물	331,370	(293,225)	36,860	(3,475)
개별주식선물	-	-	8,928	(2,388)
상품선물	16,842	(30,656)	6,039	(623)
소계	772,692	(598,332)	297,212	(358,871)
장외파생상품:				
상품스왑	-	-	-	(101,864)
이자율스왑	232,553	(56,023)	-	(676,844)
상품옵션	-	(13,091)	-	-
소계	232,553	(69,114)	-	(778,708)
합계	1,005,245	(667,446)	297,212	(1,137,579)

재무제표에 대한 주석 - 계속

16. 총당부채

당기 및 전기 중 총당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초	133,690	83,561
추가 설정	102,185	115,722
사용	(55,826)	(57,941)
소멸	(7,953)	(7,652)
기말	172,096	133,690

17. 퇴직급여제도

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

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

포괄손익계산서에 인식된 총비용 1,528백만원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 당사가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다. 한편, 당기 말 현재 2013년 보고기간에 해당하는 미지급비용은 191백만원입니다.

채무제표에 대한 주석 - 계속

18. 우발채무와 주요약정사항

(1) E*TRADE와의 서브라이선스 및 서비스계약

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

(2) 당기말 현재 당사가 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	30,000,000
	하나은행	5,000,000
	소계	135,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융	100,000,000
유통어음할인약정	한국증권금융	80,000,000
증권금융 및 증권유통금융	한국증권금융	200,000,000
담보금융지원대출	한국증권금융	100,000,000
기업어음거래약정	우리종합금융	20,000,000

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 매입보장약정

당기말 현재 당사는 자산관리위탁 및 매입보장약정에 따라 프랜차이즈벨류업유한회사 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
프랜차이즈벨류업유한회사 Series 2	28,300,000	2011.12.29~2014.12.29	4회
헤파이스토스제이차주식회사	35,000,000	2013.08.29~2014.08.28	2회
유니시티제오차유한회사	30,000,000	2012.01.17~2015.01.21	4회
합계	93,300,000		

(4) 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 진행중인 소송사건(피소된 소송사건 1건과 제소한 소송사건 1건)은 존재하나, 이러한 소송사건들의 결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하고 자원의 유출금액 및 시기가 불확실하며, 당사의 재무제표에 미치는 영향은 중요하지 아니할 것으로 예측하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 보고기간종료일 현재 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	차입처	종목	당기말	전기말
주식	한국예탁결제원	동부건설	5,590	8,560
		STX	82,560	24,408
		SKC	713,648	321,750
		STX조선해양	1,629,601	32
		웅진에너지	9,650	12,150
		현대증권	427,518	-
		매일유업	243,622	-
		삼성SDI	291,924	-
		LG이노텍	2,053,328	-
		에스원	1,122,000	-
		현대엘리베이	95,600	-
		코미팜	327,143	-
		코다코	177,145	-
		포스코플랜텍	1,193,680	-
		이랜텍	13,594	-
		이수앱지스	34,200	-
		멜파스	212,520	-
		우양에이치씨	125,000	-
		한진해운	1,694,783	-
		코오롱인더	87,520	-
		한미약품	3,566,170	-
		BS금융지주	960,000	-
		JB금융지주	524,636	-
한화케미칼	-	196,500		
아비코전자	-	116,000		
모베이스	-	225,435		
합		계	15,591,432	904,835

재무제표에 대한 주석 - 계속

(6) 보고기간종료일 현재 고객으로부터 예약받은 예수유가증권은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
위탁자유가증권	3,311,391,686	3,480,536,601
집합투자증권투자자유가증권	1,875,097,333	1,821,113,394
합계	5,186,489,019	5,301,649,995

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

<전기말>

(단위:주,원)

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

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

20. 기타불입자본

(1) 보고기간종료일 현재 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	8,312,832	8,312,832
자기주식	(30,791,902)	(23,408,923)
자기주식처분손익	1,505	1,505
기타	3,096	3,096
합계	(22,474,469)	(15,091,490)

(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	1,607,108	14,864,687	1,170,818	8,544,236	2,777,926	23,408,923
매입	729,604	7,382,979	1,425,983	12,916,252	2,155,587	20,299,231
처분	(1,425,983)	(12,916,252)	-	-	(1,425,983)	(12,916,252)
기말	910,729	9,331,414	2,596,801	21,460,488	3,507,530	30,791,902

(주1) 당사는 자사주식의 주가안정 및 주주가치 증대를 위해 한국외환은행과 13,000백만원의 자사주신탁계약(계약기간: 2013.02.01~2014.02.03, 2013.05.31~2014.05.30 및 2013.12.24~2014.12.23)을 체결하였는 바, 동 신탁계약은 전액 자기주식 취득 목적으로만 사용할 수 있습니다.

(주2) 자사주신탁계약 종료에(2013.5.16, 2013.7.22, 2013.11.22) 따라 출고된 신탁계약 주식수와 금액입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(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) 당사는 자사주식의 주가안정 및 주주가치 증대를 위해 한국외환은행과 18,000백만원의 자사 주신탁계약(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) 당사는 전기 주주총회 결의에 따라 주식배당을 결의하였으며, 이에 따라 발생한 단주 지급을 위해 전기 중 자기주식을 매입하였습니다.

21. 기타자본구성요소

(1) 보고기간종료일 현재 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손실	(210,165)	(262,510)

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

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	법인세차감전	법인세효과	법인세차감후	법인세차감전	법인세효과	법인세차감후
기초	(335,935)	73,425	(262,510)	(249,004)	57,271	(191,733)
증감	73,809	(21,464)	52,345	(86,931)	16,154	(70,777)
기말	(262,126)	51,961	(210,165)	(335,935)	73,425	(262,510)

재무제표에 대한 주석 - 계속

22. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	621,064	357,071
전자금융사고배상준비금(주2)	500,000	500,000
대손준비금	2,916,401	3,661,378
미처분이익잉여금	125,516,623	124,946,838
합계	129,554,088	129,465,287

(주1) 당사는 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.

(2) 대손준비금

1) 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종류	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	3,661,378	4,987,543
대손준비금 환입액	(744,977)	(1,326,165)
대손준비금 잔액	2,916,401	3,661,378

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	2,728,727,144	9,056,726,302
대손준비금 환입액(주2)	744,976,718	1,326,165,445
대손준비금 반영후 조정당기순이익	3,473,703,862	10,382,891,747
대손준비금 반영후 기본및희석주당조정순이익(주3)	93	268

- (주1) 당기 대손준비금 환입액은 당기말 대손준비금 잔액에서 전기말 대손준비금 잔액을차감하여 산출하였습니다.
- (주2) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 이익잉여금처분계산서

제15(당기) 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지
 제14(전기) 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지
 처분예정일 2014년 3월 14일 처분확정일 2013년 5월 31일

(단위:원)

종류	당기		전기	
I. 처분전이익잉여금		124,771,646,430		123,620,672,474
1. 전기이월이익잉여금	122,042,919,286		114,563,946,172	
2. 당기순이익	2,728,727,144		9,056,726,302	
II. 임의적립금 등의 이입액		1,244,976,717		1,326,165,445
1. 대손준비금 이입액	744,976,717		1,326,165,445	
2. 전자금융사고배상준비금	500,000,000		-	
III. 이익잉여금 처분액		-		2,903,918,633
1. 이익준비금	-		263,992,603	
2. 배당금(률)	-		2,639,926,030	
가. 현금배당 전기: 70원(1.40%)	-		2,639,926,030	
IV. 차기이월이익잉여금		126,016,623,147		122,042,919,286

재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 배당금

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

1) 배당금산정내역

(단위:원)

종류	당기	전기
1주당 배당금	-	70
액면배당률	-	1.40%
발행주식수(주1)	-	37,713,229
배당금총액	-	2,639,926,030

(주1) 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 자기주식 2,777,926주는 배당금산정시 제외하였습니다.

2) 배당성향

(단위:원)

종류	당기	전기
배당금총액	-	2,639,926,030
당기순이익	-	9,056,726,302
배당성향	-	29.15%

3) 배당수익률

(단위:원)

종류	당기	전기
주당배당금	-	70
결산일종가	-	10,850
배당수익률	-	0.65%

23. 자본관리

당사는 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 당사의 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	24,536,995	36,021,480
인수및주선수수료	5,798,144	9,560,418
집합투자증권취급수수료	1,018,050	1,326,941
자산관리수수료	23,500	26,395
매수및합병수수료	651,043	3,798,245
기타	761,452	1,059,714
소계	32,789,184	51,793,193
수수료비용:		
매매수수료	10,269,799	14,459,176
투자상담사수수료	68,302	28,462
투자자문수수료	-	1,000
투자일임수수료	4,110	9,014
기타	1,331,391	599,747
소계	11,673,602	15,097,399
순수수료손익	21,115,582	36,695,794

재무제표에 대한 주석 - 계속

25. 금융상품평가및처분손익

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익:		
당기손익인식금융자산평가이익	8,643,012	10,153,617
당기손익인식금융자산처분이익	42,747,818	50,690,429
매도가능금융자산처분이익	-	30,402
당기손익인식금융부채평가이익	730,734	56,113
소계	52,121,564	60,930,561
평가및처분손실:		
당기손익인식금융자산평가손실	2,769,879	2,668,887
당기손익인식금융자산처분손실	31,739,833	37,962,563
매도가능금융자산손상차손	47,734	164,797
당기손익인식금융부채평가손실	204,005	-
소계	34,761,451	40,796,247
금융상품평가및처분손익(순)	17,360,113	20,134,314

재무제표에 대한 주석 - 계속

26. 파생상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 파생상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익:		
장내파생상품평가및처분이익	236,570,149	268,579,786
장외파생상품평가및처분이익	486,689	829,778
소계	237,056,838	269,409,564
평가및처분손실:		
장내파생상품평가및처분손실	226,081,054	260,438,176
장외파생상품평가및처분손실	649,164	2,111,806
소계	226,730,218	262,549,982
파생상품평가및처분이익(순)	10,326,620	6,859,582

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	1,739,157	2,790,506
	양도성예금증서	8,228	2,450
	증금예치금	813,046	1,048,044
	차주매각대금	21,755	48,468
	기타	55,612	151,569
단기매매금융자산	채권	20,611,013	30,984,907
	기업어음증권	194,819	84,283
	전자단기사채이자	102,771	-
매도가능금융자산	손해배상공동기금	74,271	112,180
대출채권	콜론	25,097	51,908
	신용공여금	13,951,950	17,713,510
	환매조건부매수	260	40
	매입대출채권	328,410	784,370
	기타	360,568	536,085
기타	미수금	361,875	480,122
	기타	1,699,705	2,340,237
소계		40,348,537	57,128,679
이자비용:			
예수부채	투자자예탁금	2,539,356	2,753,935
	대주매각대금	4,676	9,907
차입부채	콜머니	1,575,784	2,688,691
	차입금	3,948,352	5,142,412
	환매조건부채권매도	13,431,322	21,235,558
기타		55,678	124,070
소계		21,555,168	31,954,573
순이자손익		18,793,369	25,174,106

한편, 당기 중 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 842,181천원이며, 전기 중 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 1,838,218천원 입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

28. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
급여	19,628,811	24,922,731
퇴직급여	1,528,089	2,177,081
복리후생비	4,449,597	6,363,857
전산운영비	5,994,698	8,319,995
임차료	3,646,770	5,259,294
지급수수료	3,219,122	4,065,319
접대비	1,153,344	1,628,031
광고선전비	2,217,397	5,225,921
감가상각비	2,916,946	3,435,813
조사연구비	133,161	171,686
연수비	52,843	88,203
무형자산상각비	5,031,204	5,210,933
세금과공과금	3,660,393	4,978,089
기타	2,194,283	2,805,726
합계	55,826,658	74,652,679

재무제표에 대한 주석 - 계속

29. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액 포함)	3,928,212	3,436,965
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(757,952)	(621,573)
총법인세효과	3,170,260	2,815,392
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	(21,464)	15,778
법인세비용	3,148,796	2,831,170

한편, 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액의 상세내용은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세부채	(596,120)	(1,354,072)
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세부채	(1,354,072)	(1,975,645)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	757,952	621,573

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	5,877,523	11,887,896
유효세율에 따른 세부담액(주1)	1,160,505	2,591,337
조정사항:		
비과세수익	(221,080)	(18,977)
비공제비용	-	314,081
법인세추납액	1,739,442	76,914
기타(세율차이 등)	469,929	(132,185)
조정사항소계	1,988,291	239,833
법인세비용	3,148,796	2,831,170
유효세율(법인세비용/세전이익)	53.57%	23.82%

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	2,668,887	1,310,368	3,979,255	583,334	205,463	788,797
파생상품평가손실	1,137,579	(81,438)	1,056,141	248,640	(39,283)	209,357
매도가능증권평가손실	335,936	(73,809)	262,127	73,425	(21,464)	51,961
매도가능증권손상차손	164,797	47,734	212,531	36,019	6,110	42,129
매도유가증권평가손실	-	204,005	204,005	-	40,440	40,440
감가상각비	273,550	63,547	337,097	59,789	7,033	66,822
무형자산손상차손	576,086	419,452	995,538	125,914	71,429	197,343
수수료	96,000	(30,000)	66,000	20,983	(7,900)	13,083
미지급비용	3,365,434	1,355,868	4,721,302	735,579	200,314	935,893
주식배당등	12	274,340	274,352	3	54,382	54,385
소계	8,618,281	3,490,067	12,108,348	1,883,686	516,524	2,400,210
가산할 일시적차이:						
미수수익	(6,212,378)	1,788,184	(4,424,194)	(1,357,832)	480,834	(876,998)
단기매매증권평가이익	(1,357,207)	(2,671,595)	(4,028,802)	(296,643)	(501,977)	(798,620)
파생상품평가이익	(297,211)	(708,035)	(1,005,246)	(64,961)	(134,307)	(199,268)
매도유가증권평가이익	(56,113)	(674,621)	(730,734)	(12,264)	(132,587)	(144,851)
기타유가증권평가이익	(796,856)	796,856	-	(174,168)	174,168	-
사모사채유효이자율상각	(84,569)	(83,268)	(167,837)	(18,484)	(14,786)	(33,270)
대손충당금	(1,530,394)	1,530,394	-	(334,497)	334,497	-
무형자산상각비	(4,478,722)	(280,059)	(4,758,781)	(978,909)	35,586	(943,323)
소계	(14,813,450)	(302,144)	(15,115,594)	(3,237,758)	241,428	(2,996,330)
합계	(6,195,169)	3,187,923	(3,007,246)	(1,354,072)	757,952	(596,120)

(주1) 보고기간종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현 될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적차이에 대하여 인식하였습니다. 보고기간종료일 현재 이연법인세 자산(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	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

(4) 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세의 내용

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
세전금액	(262,126)	(334,054)
법인세효과	51,961	73,049
세후금액	(210,165)	(261,005)

30. 주당이익

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

(단위:원,주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	2,728,727,144	9,056,726,302
가중평균유통보통주식수	37,283,679	38,682,989
기본주당순이익	73	234

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

(단위:주)

구분	당기	전기
기초보통주식수	40,481,190	40,072,369
자기주식의 취득	(3,197,511)	(1,798,201)
주식배당	-	408,821
가중평균유통주식수	37,283,679	38,682,989

(2) 보고기간종료일 현재 희석화증권은 없으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

31. 현금흐름표

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	43,813,408	50,692,040
당기손익인식금융자산평가손실	2,769,879	2,668,887
당기손익인식금융부채평가손실	204,005	-
파생상품평가손실	667,447	1,137,579
매도가능금융자산처분손실	47,734	164,797
이자비용	21,555,168	31,269,366
대손상각비	3,116,159	2,225,132
외화환산손실	3,151,430	1,428,289
감가상각비	2,916,946	3,435,813
무형자산상각비	5,031,204	5,210,933
유형자산처분손실	308,718	11,445
무형자산손상차손	419,452	220,854
총당부채순전입액	87,776	87,776
법인세비용	3,148,796	2,831,169
기타영업비용	388,694	-
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(53,615,597)	(70,007,158)
당기손익인식금융자산평가이익	8,643,012	10,153,617
당기손익인식금융부채평가이익	730,734	56,113
파생상품평가이익	1,005,246	297,211
매도가능금융자산처분이익	-	30,402

재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위:천원)

구분	당기	전기
이자수익	40,348,537	57,345,717
외화환산이익	2,665,385	1,187,282
배당금수익	29,235	191,743
기타의대손충당금환입	193,448	93,110
유형자산처분이익	-	14,415
기타영업수익	-	637,548
영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(54,928,219)	215,117,735
예치금의 증가	(27,566,224)	(1,460,650)
단기매매금융자산의 감소(증가)	(93,062,470)	60,608,405
당기손익인식지정금융자산의 감소	-	4,226,200
파생상품자산의 감소(증가)	(273,034)	1,163,373
신용공여금의 감소	11,190,448	12,186,314
대여금의 감소	299,748	768,430
매입대출채권의 감소	-	11,000,000
사모사채의 증가	(522,304)	(943,069)
미수금의 감소	85,580,546	130,512,400
미수수익의 감소(증가)	280,613	(1,276,397)
선급금의 감소(증가)	(382,053)	1,301,708
선급비용의 감소(증가)	236,742	(1,845,562)
미회수채권의 감소(증가)	(1,289,104)	6,508,816
투자자예수금의 증가(감소)	(19,703,230)	5,992,032
수입담보금의 감소	(812,688)	(978,149)
매도유가증권의 증가(감소)	67,181,350	(26,332,150)
파생상품부채의 증가(감소)	51,758	(1,273,226)
환매조건부채권매도의 증가	22,985,325	126,220,528

재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위:천원)

구분	당기	전기
총당부채의 감소	(49,370)	(37,646)
미지급채무의 감소	(5,215,468)	(1,022,686)
미지급금의 감소	(94,261,965)	(107,533,161)
미지급비용의 증가(감소)	423,838	(2,451,768)
선수수익의 증가(감소)	(132)	132
제세금예수금의 감소	(13,332)	(207,149)
기타부채의 감소	(7,213)	(8,992)
조정 계	(64,730,408)	195,802,615

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
주식배당	-	9,444,275

채무제표에 대한 주석 - 계속

32. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 당사의 지배회사는 지앤에이사모투자전문회사이며, 지앤에이사모투자전문회사의 주요주주는 (주)LS네트웍스, 엘원제사차유한회사 및 엘투이천십삼제일차주식회사 등이고 기타특수관계자로는 E1 등이 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 당사와 중요한 거래내용 및 보고기간종료일 현재 주요 채권·채무 잔액이 있는 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	지앤에이사모투자전문회사
기타특수관계자	(주)LS네트웍스, (주)E1	(주)LS네트웍스, (주)E1

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

1) 거래내용

<당기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	수수료수익	임차료	광고선전비
기타특수관계자	(주)LS네트웍스	-	168,607	3,300
	(주)E1	100,000	104,114	-

<전기>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	수수료수익	임차료	광고선전비
기타특수관계자	(주)LS네트웍스	-	224,809	6,600
	(주)E1	100,000	139,031	-

채무제표에 대한 주석 - 계속

2) 채권·채무

<당기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	보증금	환매조건부채권매도	예수부채
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	-	559,597	-
기타특수관계자	(주) LS네트웍스	510,930	-	35,425
	(주) E1	105,166	-	-

<전기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	보증금	환매조건부채권매도	예수부채
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	-	691,756	-
기타특수관계자	(주) LS네트웍스	510,930	21,146,284	827,767
	(주) E1	105,166	-	-

(4) 당사는 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

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

(단위:천원)

구분	급여		퇴직급여		합계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
등기임원	766,191	572,000	98,750	109,167	864,941	681,167
비등기임원	1,784,042	2,429,739	134,959	159,832	1,919,001	2,589,571
합계	2,550,233	3,001,739	233,709	268,999	2,783,942	3,270,738

33. 금융상품 위험공시

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

당사는 금융상품의 과도한 위험을 제거하고, 적정수준의 위험을 관리하여 위험 대비 수익을 극대화하는 전략을 통해 지속 가능한 성장을 추구하고 있습니다. 이를 위해 당사는 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.

당사는 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	(28,763,147)	439,325
	10%하락	(22,062,845)	(439,325)
전기말	10%상승	(11,814,843)	433,568
	10%하락	(3,336,369)	(433,568)

재무제표에 대한 주석 - 계속

2) 이자율의 변동

(단위:천원)

구 분		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
당기말	50bp 상승	(474,318)	-
	50bp 하락	518,642	-
전기말	50bp 상승	(1,736,649)	-
	50bp 하락	1,759,293	-

3) 환율의 변동

(단위:천원)

구 분		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
당기말	10%상승	(53,838)	-
	10%하락	53,838	-
전기말	10%상승	(14,923)	-
	10%하락	14,923	-

(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 당사는 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		195,469,669	155,140,850
채무증권		1,136,857,189	1,077,777,486
대여금및수취채권		410,549,267	507,659,329
파생상품자산	장내파생상품	877,700	763,185
	장외파생상품	7,948	-
대출 및 신용 관련 약정		93,300,000	121,700,000
합계		1,837,061,773	1,863,040,850

(3) 유동성위험

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

당사는 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	-	-	11	810	66,014	-	-	66,835
파생상품부채	-	716	-	8	301	2	-	1,027
예수부채	323,835	251	794	-	-	-	-	324,880
차입부채	116,692	655,865	154,542	1,674	26,992	20,000	-	975,765
기타금융부채(주1)	202	184,036	351	722	389	952	-	186,652
매입약정	-	58,300	35,000	-	-	-	-	93,300
합계	440,729	899,168	190,698	3,214	93,696	20,954	-	1,648,459

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

(주2) 상기 만기분석은 할인하지 않은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

<전기말>

(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	1,637,987

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

(주2) 상기 만기분석은 할인하지 않은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

34. 금융상품 공정가치

당사는 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

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

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

구분	공정가치 측정방법
단기매매금융자산 및 부채, 매도가능금융자산	매도가능금융자산, 단기매매금융자산 및 부채의 국공채와 상장주식은 활성시장에서 공시된 시장가격을 공정가치로 사용하며 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 경우 외부평가기관에 의해서 산출된 평가금액(현금흐름할인모형 등)을 사용

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익인식금융자산:				
단기매매금융자산	1,190,831,121	1,190,831,121	1,092,057,397	1,092,057,397
매매목적파생상품자산	885,648	885,648	763,185	763,185
소계	1,191,716,769	1,191,716,769	1,092,820,582	1,092,820,582
매도가능금융자산	10,817,031	10,817,031	11,042,637	11,042,637
대여금및수취채권:				
예치금	90,870,919	90,870,919	66,210,366	66,210,366
대출채권	200,530,755	200,530,755	213,682,624	213,682,624
기타자산(주1)	195,384,810	195,384,810	281,353,315	281,353,315
소계	486,786,484	486,786,484	561,246,305	561,246,305
합계	1,689,320,284	1,689,320,284	1,665,109,524	1,665,109,524

(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	66,835,232	66,835,232	180,610	180,610
매매목적파생상품부채	771,938	771,938	865,772	865,772
소계	67,607,170	67,607,170	1,046,382	1,046,382
헤지목적파생상품부채	254,664	254,664	665,000	665,000
상각후원가 측정 금융부채:				
예수부채	324,880,447	324,880,447	347,977,870	347,977,870
차입부채	948,774,069	948,774,069	853,633,639	853,633,639
기타부채(주1)	186,620,062	186,620,062	285,564,563	285,564,563
소계	1,460,274,578	1,460,274,578	1,487,176,072	1,487,176,072
합계	1,528,136,412	1,528,136,412	1,488,887,454	1,488,887,454

(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	51,185,702	-	-	51,185,702
신주인수권증서	725,028	-	2,063,202	2,788,230
국채.지방채	84,777,885	-	-	84,777,885
특수채	-	586,210,342	-	586,210,342
회사채	-	136,322,689	-	136,322,689
전자단기사채	-	20,700,000	-	20,700,000
집합투자증권	-	4,319,534	-	4,319,534
외화증권	446,185	-	-	446,185
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	304,080,554	-	304,080,554
소계	137,134,800	1,051,633,119	2,063,202	1,190,831,121
매매목적파생상품자산				
매수주가지수옵션	877,700	-	-	877,700
상품옵션	-	7,948	-	7,948
소계	877,700	7,948	-	885,648
매도가능금융자산				
주식	-	-	5,632,372	5,632,372
합계	138,012,500	1,051,641,067	7,695,574	1,197,349,141
금융부채:				
매도유가증권				
주식	7,073,532	-	-	7,073,532
국채.지방채	59,761,700	-	-	59,761,700
소계	66,835,232	-	-	66,835,232
매매목적파생상품부채				
매도주가지수옵션	715,915	-	-	715,915
이자율스왑	-	56,023	-	56,023
상품스왑	-	-	-	0
소계	715,915	56,023	-	771,938
헤지목적파생상품부채				
이자율관련	-	254,664	-	254,664
합계	67,551,147	310,687	-	67,861,834

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(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				
매수주가지수옵션	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

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
AKGI 상생경제 투자조합 1호	880,962	630,962
환태평양 특수목적 전문 투자조합	688,392	731,564
남춘천산업단지개발	57,300	57,300
증권업협회비	1,200,000	1,200,000
손해배상공동기금	2,358,005	2,864,249
합계	5,184,659	5,484,075

(5) 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	316,610	12,372,382	(10,040,838)	(584,952)	-	2,063,202
매도가능금융자산						
주식	5,558,562	-	-	-	73,810	5,632,372
합계	5,875,172	12,372,382	(10,040,838)	(584,952)	73,810	7,695,574

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(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

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

(6) 당사는 수준 간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준 간의 이동을 인식하고 있습니다.

(7) 수준3으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

금융상품의 민감도 분석은 관측 불가능한 투입변수의 변동이 금융상품의 가치 변동에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 두 개 이상의 투입변수에 공정가치가 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 상황을 가정하여 산출됩니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 상품으로 비상장신주인수권증서가 있고, 공정가치 변동이 기타포괄손익으로 인식되는 상품으로 비상장주식이 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

보고기간종료일 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 민감도는 아래와 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
단기매매금융자산					
신주인수권증서(*1)	2,063,202	988,034	(810,549)	-	-
매도가능금융자산					
주식(*2)	5,632,372	-	-	1,741,292	(938,092)
합계	7,695,574	988,034	(810,549)	1,741,292	(938,092)

(*1) 신주인수권증서는 기초자산의 주가(±10%)와 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(±10%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(±1%)과 할인율(±1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
단기매매금융자산					
신주인수권증서(*1)	316,610	249,263	(212,267)	-	-
매도가능금융자산					
주식(*2)	5,558,562	-	-	3,706,232	(694,294)
합계	5,875,172	249,263	(212,267)	3,706,232	(694,294)

(*1) 신주인수권증서는 기초자산의 주가(±10%)와 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(±10%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0~2%)과 할인율(±1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(8) 다음은 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융상품 공정가치측정치에 사용된 가치평가법과 투입변수에 대한 설명입니다.

금융상품	가치평가법 및 투입변수
비상장주식	비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 매출액 성장률은 과거 재무제표와 산업전망 컨센서스를 기초로 사용합니다. 미래현금흐름을 할인하기 위한 가중평균자본비용은 자본자산가격결정모형(CAPM)과 5년만기AA- 무보증회사채 평균 금리를 적용하여 산출합니다.
비상장신주인수권증서	옵션의 공정가치는 이항모형을 사용하여 측정합니다. 공정가치 측정에 사용되는 유의적인 투입변수인 변동성은 시장에서 관측가능한 과거 자료에 의하여 추정됩니다.
투자채권	투자채권의 공정가치는 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 현금흐름할인법은 채권의 액면, 액면이자율, 이자지급횟수, 만기, 시장이자율(할인율) 등을 고려하여 산출합니다.
집합투자증권	집합투자증권의 공정가치는 순자산가치법을 사용하여 측정합니다. 순자산가치는 수익증권 보유 자산의 공정가치에 따라 결정됩니다. 수익증권의 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 보고기간 말 현재 시장에서 관측가능한 보유자산의 시가 등을 통해 도출됩니다.
이자율스왑	이자율스왑의 공정가치는 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 선도이자율은 보고기간말 현재 시장에서 공시된 이자율로부터 도출되는 적용가능한 수익률곡선에 기초하여 결정합니다. 이자율스왑의 공정가치는 상기 방법으로 도출된 선도이자율에 기초하여 추정한 미래현금흐름을 적절한 할인율로 할인한 금액으로 측정합니다.

(9) 당기 중 수준 2와 수준 3 공정가치측정치로 분류되는 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가법의 변동은 없습니다.

(10) 다음 표는 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하는 공정가치측정치(수준 3)에 대한 양적 정보와 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치간의 연관성을 설명한 것입니다.

구분	당기말 공정가치 (단위: 천원)	가치평가 기법	관측가능하지 않은 투입변수	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
비상장주식	5,632,372	현금흐름 할인모형	매출액증가율, 세전영업이익률, 가중평균자본비용	매출액 증가율과 세전영업이익률이 상승하고 가중평균자본비용이 하락한다면 비상장주식의 공정가치는 증가할 것입니다.
비상장 신주인수권 증서	2,063,202	이항모형	변동성	주가변동성이 상승한다면 주식옵션의 공정가치는 증가할 것이며, 주가변동성이 하락한다면 주식옵션의 공정가치는 하락할 것입니다.
합계	7,695,574			

재무제표에 대한 주석 - 계속

(11) 수준2와 수준3에 해당하는 당사의 보유자산의 평가는 외부 전문평가기관이 수행하고 당사가 가격의 적정성을 검토합니다.

수준 3 공정가치측정치에 사용된 주요 관측가능하지 않은 투입변수는 아래에서 설명하고 있는 방법으로 도출하고 있습니다.

금융상품	투입변수	도출방법
비상장주식	매출액증가율, 세전 영업이익률	비상장주식의 공정가치 측정에 사용된 매출액 증가율과 세전영업이익률은 평가대상기업의 과거 재무제표와 산업전망자료를 기초로 산출되었습니다.
	가중평균자본비용	비상장주식의 공정가치 측정에 사용된 가중평균자본비용은 자산가격결정모델(CAPM)을 통해 산출되었으며, 해당기업의 베타는 유사업종 상장기업의 영업위험이 반영된 주식베타를 산출한 후 평가대상기업의 자본구조로 조정하여 산출되었습니다.
비상장신주인수권증서	변동성	기초자산이 속한 거래소의 120일 지수 변동성을 기초로 산출되었습니다.

(12) 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 위탁매매미수금 중 거래소분 및 공동망(전자금융, 타행환)의 사용으로 인하여 기업회계기준서 제1032호의 상계기준을 충족하는 미수금과 미회수채권, 그리고 미지급과 미지급채무를 동시에 보유하고 있습니다. 따라서 총 미수금과 미회수채권은 일부 미지급과 미지급채무와 상계되어 재무상태표에서 각각 기타금융자산과 기타금융부채 내에 공시되어있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

당사는 담보부차입으로 회계처리되는 환매조건부매도약정을 체결하고 있습니다. 또한 당사는 담보부대출로 회계처리되는 환매조건부매수약정을 체결하고 있습니다. 동 환매조건부 매매거래는 거래당사자의 채무불이행, 지급불능 또는 파산의 경우에만 상계권리를 가지며 이에 따라 기업회계기준서 제1032호의 상계기준을 충족하지 못하는 국제표준환매약정(TBMA/ISMA Global Master Repurchase Agreement)의 적용을 받으므로, 당사는 관련 환매조건부채권매도부채와 환매조건부채권매수자산을 재무상태표에서 각각 차입부채와 대여금및수취채권 내에 공시하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 상계되는 금융자산 및 부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위:천원)

구분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/ 자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산 /부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
금융자산:						
미수금	351,635,114	166,333,889	185,301,225	-	-	185,301,225
미회수채권	2,921,653	1,557,976	1,363,677	-	-	1,363,677
단기매매금융자산	886,750,567	-	886,750,567	681,642,863	-	205,107,703
합계	1,241,307,334	167,891,865	1,073,415,469	681,642,863	-	391,772,605
금융부채:						
미지급금	345,158,849	166,333,889	178,824,960	-	-	178,824,960
미지급채무	1,557,976	1,557,976	-	-	-	-
환매조건부채권매도	681,642,863	-	681,642,863	681,642,863	-	-
합계	1,028,359,688	167,891,865	860,467,823	681,642,863	-	178,824,960

재무제표에 대한 주석 - 계속

나. 전기말

(단위:천원)

구분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/ 자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산 /부채 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
금융자산:						
미수금	515,244,939	244,661,196	270,583,743	-	-	270,583,743
미회수채권	1,618,552	1,543,979	74,573	-	-	74,573
단기매매금융자산	806,665,027	-	806,665,027	633,867,538	-	172,797,490
합계	1,323,528,518	246,205,175	1,077,323,343	633,867,538	-	443,455,806
금융부채:						
미지급금	517,382,534	244,661,196	272,721,338	-	-	272,721,338
미지급채무	6,759,447	1,543,979	5,215,468	-	-	5,215,468
환매조건부채권매도	633,867,538	-	633,867,538	633,867,538	-	-
합계	1,158,009,519	246,205,175	911,804,344	633,867,538	-	277,936,806

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	-	-	2,637,797	16,087	2,653,884
당기손익인식금융자산	9,005,977	156,989,318	20,908,603	47,026	186,950,924
매도가능금융자산	-	-	74,271	-	74,271
대여금및수취채권	-	-	16,727,867	-	16,727,867
합계	9,005,977	156,989,318	40,348,538	63,113	206,406,946
금융부채:					
당기손익인식금융부채	1,140,462	121,810,093	-	-	122,950,555
상각후원가추정금융부채	-	-	-	2,654,955	2,654,955
해지목적파생상품부채	232,553	-	-	-	232,553
합계	1,373,015	121,810,093	-	2,654,955	125,838,063

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(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
상각후원가추정금융부채	40,320	-	-	1,168,168	1,208,488
합계	298,413	134,289,160	-	1,168,168	135,755,741

(2) 비용

<당기>

(단위:천원)

(구분)	평가손실	처분/상환손실	이자비용	기타	합계
금융자산:					
현금및현금성자산			-	2,927,617	2,927,617
당기손익인식금융자산	3,041,410	157,646,537	-	45,235	160,733,182
매도가능금융자산	47,734	-	-	47,734	95,468
대여금및수취채권	-	-	-	859,305	859,305
합계	3,089,144	157,646,537	-	3,879,891	164,615,572
금융부채:					
당기손익인식금융부채	599,921	100,156,067	-	-	100,755,988
상각후원가추정금융부채	-	-	21,555,168	237,660	21,792,828
합계	599,921	100,156,067	21,555,168	237,660	122,548,816

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(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
상각후원가추정금융부채	80,395	-	31,954,572	58,205	32,093,172
해지목적파생상품부채	665,001	-	-	-	665,001
합계	885,958	117,495,880	31,954,572	58,205	150,394,615

36. 비연결구조화기업

보고기간 종료일 현재 비연결구조화기업에 대하여 당사가 보유하고 있는 지분의 성격 및 관련 위험을 이해하기 위한 정보의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	투자 펀드		합계
	마이애셋뉴스타 사모증권투자5호	LSKOSDAQValue 증권투자신탁1호	
비연결구조화기업 총자산	3,120,034	2,388,103	5,508,137
비연결구조화기업의 지분에 대하여 인식된 자산, 부채의 장부가액			
자산	3,119,986	1,199,549	4,319,535
유가증권	3,119,986	1,199,549	4,319,535
부채	-	-	-
포괄손익계산서상 금액	41,476	(165,969)	(124,493)
비연결구조화기업으로부터 발생한 이익	41,476	-	41,476
비연결구조화기업으로부터 발생한 손실	-	165,969	165,969
최대 손실 노출액	3,119,986	1,199,549	4,319,535
유가증권(파생상품 포함)	3,119,986	1,199,549	4,319,535

(*) 당사가 보유하고 있는 비연결구조화기업은 단순투자목적의 투자펀드로 보고기간 종료일 현재 단기매매 금융자산으로 분류하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

37. 부문별 보고

(1) 부문단위

당사의 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

(2) 부문손익에 관한 정보

당기 및 전기의 사업별 부문의 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	리테일	법인영업	IB	트레이딩	본사	전체
영업수익	36,298	13,623	8,535	35,905	4,917	99,278
영업비용	21,845	7,726	5,977	25,695	30,928	92,171
영업이익(I)	14,453	5,897	2,558	10,210	(26,011)	7,107
내부손익조정	(16,116)	(5,755)	(3,131)	(4,365)	29,367	-
영업이익(II)	(1,663)	142	(573)	5,845	3,356	7,107
영업외손익	(132)	-		1	(1,098)	(1,229)
세전이익	(1,795)	142	(573)	5,846	2,258	5,878
법인세비용						(3,149)
당기순이익						2,729

(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

<전기>

(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.

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

(3) 지역별 정보

당사의 영업은 대한민국에서 주로 이루어지고 있습니다.

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 이트레이드증권주식회사의 2013년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 당사의 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 "당사")의 2013년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 당사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 당사의 경영자는 첨부된 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서에서 "2013년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 12월 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 당사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

당사의 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.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.

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 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2013년 12월 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



이 재 술

2014년 3월 5일

내부회계관리자의 운영실태평가보고서

내부회계관리자의 운영실태보고서

이트레이드증권 주식회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2013년 12월 31일 현재 등 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 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2014년 1월 28일

내부회계관리자 정 종 열

대표이사 홍 원 식

