

이트레이드증권주식회사의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제16기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제15기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

이트레이드증권주식회사

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	4
포괄손익계산서	5
자본변동표	6
현금흐름표	7
주석	8
내부회계관리제도 검토의견	103
외부감사 실시내용	107

독립된 감사인의 감사보고서

이트레이드증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 이트레이드증권의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 이트레이드증권주식회사의 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

이트레이드증권주식회사의 2013년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 종전 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다.

안진회계법인

대표이사

咸鍾浩



함 중 호

2015년 3월 12일

이 독립된 감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2015년 3월 12일) 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 독립된 감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

이트레이드증권주식회사

제 16 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 15 기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이트레이드증권주식회사 대표이사 홍원식

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 여의대로 14(여의도동) KT빌딩 17층

(전 화) 1588-2428

재무상태표

제 16 기 2014년 12월 31일 현재

제 15 기 2013년 12월 31일 현재

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 16 기	제 15 기
자 산			
I. 현금및예치금	4,5,6,36,37	83,634,685,193	195,472,015,573
II. 당기손익인식금융자산	4,6,17,36,37	1,274,966,911,581	1,191,716,768,790
III. 매도가능금융자산	4,7,36,37	10,367,181,407	10,817,031,327
IV. 대출채권	4,8	282,728,853,151	200,530,754,527
V. 기타금융자산	9	283,196,185,231	195,384,810,033
VI. 유형자산	10	6,662,610,538	9,528,371,550
VII. 무형자산	11	24,680,797,166	31,621,429,045
VIII. 이연법인세자산	32	594,617,278	-
IX. 당기법인세자산	32	-	1,636,589,767
X. 기타자산	4,8,12,36,37	1,618,817,902	2,973,644,273
자 산 총 계		1,968,450,659,447	1,839,681,414,885
부 채			
I. 예수부채	13,14,36	335,383,089,598	324,880,446,841
II. 당기손익인식금융부채	13,15,17,36,37	15,307,174,596	67,607,169,333
III. 헤지목적파생상품부채	13,17,36,37	-	254,663,680
IV. 차입부채	13,16	1,005,003,259,696	948,774,068,821
V. 기타금융부채	18	278,817,395,232	186,620,062,169
VI. 총당부채	19	120,973,865	172,096,285
VII. 당기법인세부채	32	3,944,800,241	167,771,295
VIII. 이연법인세부채	32	-	596,119,753
IX. 기타부채	13,20,36,37	2,223,850,420	1,333,612,439
부 채 총 계		1,640,800,543,648	1,530,406,010,616
자 본			
I. 자본금	22	202,405,950,000	202,405,950,000
II. 기타불입자본	23	(25,856,832,821)	(22,474,468,641)
III. 기타자본구성요소	24	(712,661,162)	(210,165,159)
IV. 이익잉여금	25	151,813,659,782	129,554,088,069
자 본 총 계		327,650,115,799	309,275,404,269
부 채 와 자 본 총 계		1,968,450,659,447	1,839,681,414,885

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

포괄손익계산서

제 16 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 15 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 16 기		제 15 기	
I. 영업수익			518,196,232,100		365,227,729,941
1. 수수료수익	27	51,447,650,051		32,789,183,764	
2. 금융상품평가및처분이익	28,38	97,392,913,749		52,121,564,409	
3. 파생상품평가및처분이익	29,38	306,071,666,373		237,056,838,401	
4. 이자수익	30,38	59,579,463,411		40,348,537,313	
5. 대출채권평가및처분이익		57,760,778		-	
6. 외환거래이익		2,882,167,133		2,688,833,640	
7. 기타의영업수익		764,610,605		222,772,414	
II. 영업비용			488,953,222,519		358,121,767,659
1. 수수료비용	27	18,565,086,084		11,673,601,716	
2. 금융상품평가및처분손실	28,38	55,209,265,751		34,761,451,207	
3. 파생상품평가및처분손실	29,38	297,253,862,117		226,730,218,489	
4. 이자비용	30,38	32,560,728,052		21,555,168,349	
5. 대출채권평가및처분손실		10,000,000		3,975,463,880	
6. 외환거래손실		2,660,889,486		3,210,512,187	
7. 판매비와관리비	20,31	82,115,645,902		55,826,657,835	
8. 기타의영업비용		577,745,127		388,693,996	
III. 영업이익			29,243,009,581		7,105,962,282
IV. 영업외수익			477,906,109		93,794,041
1. 유형자산처분이익		30,296,000		-	
2. 기타		447,610,109		93,794,041	
V. 영업외비용			265,882,764		1,322,233,004
1. 유형자산처분손실		123,782,018		308,717,603	
2. 무형자산손상차손		126,505,080		419,452,190	
3. 기타		15,595,666		594,063,211	
VI. 법인세비용차감전순이익			29,455,032,926		5,877,523,319
VII. 법인세비용	32		7,195,461,213		3,148,796,175
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 21,243백만원, 전기 3,474백만원)	40		22,259,571,713		2,728,727,144
IX. 기타포괄손익			(502,496,003)		52,344,971
후속적으로 당기순익으로 재분류될 수 있는 항목					
1. 매도가능증권평가손익		(662,365,787)		73,809,389	
2. 당기순익으로 재분류될 수 있는 항목의 법인세		159,869,784		(21,464,418)	
X. 당기총포괄이익			21,757,075,710		2,781,072,115
XI. 주당이익					
1. 기본및희석주당이익	33		605		73

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자본변동표

제 16 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지
제 15 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

이트레이드증권주식회사

(단위 : 원)

과목	자본금	기타불입자본				기타자본구성요소	이익잉여금	총계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식처분손익	기타			
2013.04.01	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)
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	-	-	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
2014.01.01	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
배당금의 지급	-	-	-	-	-	-	-	-
당기순이익	-	-	-	-	-	-	22,259,571,713	22,259,571,713
자기주식의 취득	-	-	(3,382,364,180)	-	-	-	-	(3,382,364,180)
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	-	-	(502,496,003)	-	(502,496,003)
2014.12.31	202,405,950,000	8,312,831,975	(34,174,266,610)	1,505,390	3,096,424	(712,661,162)	151,813,659,782	327,650,115,799

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현금흐름표

제 16 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 15 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

이트레이드증권투자회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 16 기		제 15 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(171,372,917,501)		(45,642,486,571)
1. 당기순이익		22,259,571,713		2,728,727,144	
2. 조정	34	(215,049,012,495)		(64,730,407,747)	
3. 이자의 수취		57,970,956,911		41,179,649,013	
4. 배당금의 수취		601,016,791		206,685,290	
5. 이자의 지급		(32,795,876,314)		(20,358,934,742)	
6. 법인세의 지급		(4,359,574,107)		(4,668,205,529)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(2,425,978,370)		(731,695,859)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		1,874,977,284		842,635,141	
가. 매도가능금융자산의 처분		67,077,284		662,388,141	
나. 차량운반구의 처분		65,300,000		33,000,000	
다. 비품의 처분		40,470,000		6,275,000	
라. 골프회원권의 처분		1,112,000,000			
마. 보증금의 감소		590,130,000		140,972,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(4,300,955,654)		(1,574,331,000)	
가. 매도가능금융자산의 취득		1,642,684,173		410,707,465	
나. 차량운반구의 취득		261,127,757		34,518,345	
다. 비품의 취득		411,115,346		338,460,433	
라. 소프트웨어의 취득		1,986,028,378		789,952,757	
마. 보증금의 증가		-		692,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			94,027,025,546		62,042,199,872
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		162,409,389,726		72,065,104,802	
가. 콜머니의 순증가		-		2,500,000,000	
나. 단기차입금의 순차입		158,009,389,726		44,865,104,802	
다. 환매조건부채권 순차입		4,400,000,000		24,700,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(68,382,364,180)		(10,022,904,930)	
가. 콜머니의 순감소		65,000,000,000		-	
나. 자기주식취득		3,382,364,180		7,382,978,900	
다. 현금배당		-		2,639,926,030	
IV. 현금및현금성자산의 증가(비변)			(79,771,870,325)		15,668,017,442
V. 기초의 현금및현금성자산			104,601,097,048		88,933,079,606
VI. 기말의 현금및현금성자산	34		24,829,226,723		104,601,097,048

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

주식

제 16 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 15 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 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

한편, 당사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2015년 3월 4일에 개최된 이사회에서 발행 승인되었습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'에 따른 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

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 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 경우뿐만 아니라 채무불이행, 지급불능 등인 경우에도 집행 가능하여야 한다는 것 등을 주요 내용으로 하고 있습니다. 한편 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1110호, 제1112호 및 제1027호 투자기업(개정)

동 개정사항은 기업은 자신이 지배하고 있는 모든 종속기업을 연결하여야 한다는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 일반원칙에 대한 예외규정이며, 당사가 투자기업의 정의를 충족하는 경우 종속기업을 연결하지 않고 공정가치로 측정하여 당기손익에 반영하도록 요구하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 그리고 투자기업과 관련된 새로운 공시규정들이 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'와 제1027호 '별도재무제표'에 도입되었습니다. 한편 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1036호 자산손상(개정)

동 개정사항은 손상차손이나 손상차손환입을 인식한 개별자산이나 현금창출단위에 대해서만 회수가능액을 공시하도록 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 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 있습니다. 한편 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 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 있습니다. 한편 동 회계정책의 변경이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

주석 - 계속

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 당사가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준기준서 제1019호 종업원급여(개정)

근무연수의 경과와 무관한 기여금을 근무기간에 배분하지 않고 근무용역이 제공되는 기간에 근무원가에서 차감하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준기준서 제1016호 유형자산(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준기준서 제1038호 무형자산(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비 간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1111호 공동약정(개정)

동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를 공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

주석 - 계속

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2010-2012 cycle

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'과 관련하여 '가득조건'과 '시장조건'의 정의를 개정하고 '성과조건'과 '용역제공조건'의 정의를 추가하는 개정사항, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에서 규정하는 조건부대가의 분류 및 측정에 대한 개정사항, 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에서 규정하는 부문자산을 최고영업의사 결정자에게 정기적으로 제공되는 경우에만 보고부문의 총자산에서 기업전체의 자산으로의 조정을 공시하도록 하는 개정사항 등을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도 또는 거래부터 적용될 예정입니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2011-2013 cycle

기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 적용범위에 '공동약정 자체의 재무제표에서 공동약정의 구성에 대한 회계처리'는 제외됨을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'과 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 등에 대한 일부 개정사항이 존재하며, 동 개정사항은 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도 또는 거래부터 적용될 예정입니다.

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

(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.

주석 - 계속

당사는 용역을 구매한 고객에서 매출거래의 일부로 보상점수를 부여하고, 고객은 부여 받은 보상점수를 사용하여 용역을 무상 또는 할인 구매할 수 있는 고객충성제도를 운영하고 있습니다. 보상점수에 배분할 대가는 보상점수의 공정가치에 기초하여 측정하고 충당부채로 계상하고 있습니다.

(3) 외화환산

당사의 재무제표는 그 기업의 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 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이(위험회피회계정책에 대해서는 주석 2.(25) 참고)

(4) 퇴직급여비용

당사는 확정기여형퇴직급여제도를 채택하고 있습니다. 확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 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 연결포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 당사의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

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

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

주석 - 계속

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 회사가 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.

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) 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 최초로 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

주석 - 계속

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.

구 분	내 용 연 수
차량운반구	5년
기구비품	5년
기타유형자산	5년

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

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

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

(7) 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간 종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

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

(8) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별 자산의 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.

주석 - 계속

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

(9) 충당부채

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

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

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

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

(10) 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.

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 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익으로 인식된 평가손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익이 포함되어 있으며, 연결포괄손익계산서상 '기타 영업외손익' 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 당기손익인식 금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산입니다.

매도가능금융자산은 후속적으로 매 보고기간 말의 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.

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 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.

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

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

주석 - 계속

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 연결실체의 과거 경험, 평균신용공여기간을 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.

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.

주석 - 계속

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, 연결실체는 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 연결실체가 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.

주석 - 계속

(11) 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.

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.

주식 - 계속

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.

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 연결실체의 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 연결포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목에 포함하고 있습니다. 그리고 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

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

8) 금융부채의 제거

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

주석 - 계속

(12) 환매조건부채권매도 등

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

(13) 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.

(14) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간 말의 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. 파생상품은 파생상품의 잔여만기가 12개월을 초과하고 12개월 이내에 실현되거나 결제되지 않을 것으로 예상되는 경우에는 비유동자산 또는 비유동부채로 분류하고 있습니다. 기타 파생상품은 유동자산 또는 유동부채로 표시하고 있습니다.

주석 - 계속

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.

내재파생상품과 관련되어 있는 합성계약의 잔여만기가 12개월을 초과하고, 12개월 이내에 실현되거나 결제되지 않을 것으로 예상되는 경우에는 내재파생상품은 비유동자산 또는 비유동부채로 표시하고 있습니다. 기타 내재파생상품은 유동자산 또는 유동부채로 표시하고 있습니다.

2) 위험회피회계

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

당사는 위험회피 개시시점에 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.

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.

주석 - 계속

공정가치위험회피회계는 당사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료 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 당기손익에 영향을 미치는 때에 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 당사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료, 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.

(15) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

또한 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

- (수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준 2) 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- (수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 2에서 기술된 당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

주석 - 계속

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 말 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정불확실성의 주요 원천은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치 평가

주석 38에 기술된 바와 같이, 당사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석 38은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상

회사는 금융자산의 손상발생의 증거를 검토하여 개별적으로 손상을 인식하거나, 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 대해 손상을 검토하고 있습니다. 금융자산의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정되며, 미래 현금흐름 등의 계산은 일정수준의 회계적 추정에 근거하여 이루어 집니다.

(3) 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.

주식 - 계속

4. 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	-	-	-	58,805,458	-	58,805,458
당기손익인식금융자산	1,273,047,747	-	1,919,165	-	-	1,274,966,912
매도가능증권	-	-	-	-	10,367,181	10,367,181
대출채권	-	-	-	282,728,853	-	282,728,853
기타금융자산(주1)	-	-	-	283,196,186	-	283,196,186
합계	1,273,047,747	-	1,919,165	624,730,497	10,367,181	1,910,064,590

(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	-	-	-	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
기타금융자산(주1)	-	-	-	195,384,811	-	195,384,811
합계	1,190,831,121	-	885,648	486,786,485	10,817,031	1,689,320,285

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

주석 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
당기손익인식금융자산:			
투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융(주)	240,368,757	251,817,049
소계		240,368,757	251,817,049
매도가능금융자산:			
유가증권시장공동기금(주2)	(주)한국거래소	1,590,747	1,614,787
파생상품시장공동기금(주2)	(주)한국거래소	1,388,129	743,218
소계		2,978,876	2,358,005
대여금및수취채권(예치금):			
투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융(주)	534,852	12,450,285
대차거래이행보증금	증권예탁원	-	9,380,493
	한국증권금융(주)	-	28,119,507
장내파생상품거래예치금(주1)	(주)우리은행 등	21,260,405	10,939,992
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	668,592	1,044,954
특정예금(주3)	(주)우리은행 등	29,900	29,900
기타(정기예금)(주3)	(주)신한은행 등	1,850,000	1,850,000
기타(외화예치금)(주1)	(주)우리은행 등	18,825,475	7,859,236
소계		43,169,224	71,674,367
합계		286,516,857	325,849,421

- (주1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거하여 한국증권금융에 예치하고 있습니다. 장내파생상품거래예치금은 고객의 해외선물거래관련하여 우리은행과 해외FCM에 예치된 금액이며, 기타(외화예치금)은 해외주식 거래와 관련하여 우리은행과 해외보관기관에 예치한 금액입니다.
- (주2) 유가증권시장 및 파생상품시장공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 유가증권시장에서의 매매거래의 위약 또는 파생상품시장에서의 매매거래에 따른 채무불이행으로 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.

주식 - 계속

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

(단위:천원)

구분	목적	기관	당기말	전기말	비고
주식	대차거래	한국예탁결제원	9,868,985	16,681,896	질권설정
		한국증권금융	31,710,120	-	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	7,768,260	3,111,000	질권설정
국채	대차거래	한국예탁결제원	-	10,678,238	질권설정
		한국증권금융	-	20,975,001	질권설정
특수채	유통금융	한국증권금융	6,042,234	-	질권설정
	대차거래	한국증권금융	4,997,605	500,143	질권설정
	손해배상공동기금	한국거래소	3,162,102	3,018,959	질권설정
	장외파생상품담보설정	기타	1,719,372	2,411,600	질권설정
	주식기관결제	한국예탁결제원	246,725	170,676	질권설정
회사채	유통금융	한국증권금융	18,248,727	-	질권설정
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	10,111,770	38,635,165	질권설정
합계			93,875,900	96,182,678	

주석 - 계속

5. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	24,829,227	104,601,097
예치금	58,805,458	90,870,919
합계	83,634,685	195,472,016

(2) 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금	1,918	2,346
보통예금	637,417	1,313,573
당좌예금	507,538	824,003
기타예금	15,482,354	102,461,175
외화예금	8,200,000	-
합계	24,829,227	104,601,097

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	607,875	12,585,359
장내파생상품거래예치금	34,328,724	19,782,444
유통금융차주담보금	668,592	1,044,954
유통금융담보금	600,000	6,500,000
특정예금	29,900	29,900
기타예치금	22,570,367	13,428,262
대차거래이행보증금	-	37,500,000
합계	58,805,458	90,870,919

6. 당기손익인식금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산:		
주식	48,968,730	51,185,702
신주인수권증서	1,590,538	2,788,230
국채·지방채	11,724,782	84,777,885
특수채	626,741,602	586,210,342
회사채	141,689,145	136,322,689
기업어음증권	75,000,000	-
전자단기사채	112,000,000	20,700,000
집합투자증권	8,752,224	4,319,535
외화증권	1,256,759	446,184
투자자예탁금별도예치금(신탁)	245,323,966	304,080,554
소계	1,273,047,746	1,190,831,121
매매목적파생상품자산:		
장내파생상품	1,919,165	877,700
장외파생상품	-	7,948
소계	1,919,165	885,648
합계	1,274,966,911	1,191,716,769

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	48,343,380	49,715,463
평가후장부가액	48,968,730	51,185,702
순평가이익	625,350	1,470,239

주식 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	2,733,536	3,508,694
평가후장부가액	1,590,538	2,788,230
순평가손실	(1,142,998)	(720,464)

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	11,886,763	83,859,160
평가전장부가액	11,605,727	85,151,473
평가후장부가액	11,724,782	84,777,885
순평가이익(손실)	119,055	(373,588)

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	630,800,000	591,500,000
평가전장부가액	626,280,710	586,533,229
평가후장부가액	626,741,602	586,210,342
순평가이익(손실)	460,892	(322,887)

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
액면가액	138,795,695	136,934,926
평가전장부가액	137,719,332	136,390,288
평가후장부가액	141,689,145	136,322,689
순평가이익(손실)	3,969,813	(67,599)

한편, 당사는 보고기간종료일 현재 한국신용평가(KIS), 한국신용정보(NICE) 및 에프엔자산평가(FNP)에서 제시한 채권단가를 산술평균하여 산정한 기준가격으로 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	75,000,000	-
평가후장부가액	75,000,000	-
순평가이익(손실)	-	-

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	112,000,000	20,700,000
평가후장부가액	112,000,000	20,700,000
순평가이익(손실)	-	-

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	5,199,549	4,444,027
평가후장부가액	5,526,016	4,319,534
순평가이익(손실)	326,467	(124,493)

(10) 보고기간종료일 현재 단기매매금융자산 중 집합투자증권(상장지수펀드)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	3,236,104	-
평가후장부가액	3,226,208	-
순평가이익(손실)	(9,896)	-

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	1,356,832	455,171
평가후장부가액	1,256,759	446,185
순평가이익(손실)	(100,073)	(8,986)

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
평가전장부가액	237,534,312	298,057,626
평가후장부가액	245,323,966	304,080,554
순평가이익	7,789,654	6,022,928

주석 - 계속

7. 매도가능금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
지분증권		
주식	4,468,342	5,632,372
출자금	5,898,839	5,184,659
합계	10,367,181	10,817,031

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	지분율(%)	주식수(주)	취득원가	공정가액	장부금액	평가손실
비상장주식:						
LS전선(주1,2)	0.40	74,734	4,050,092	3,125,600	3,125,600	(924,492)
LS아이앤디(주1,3)	0.45	38,761	852,742	852,742	852,742	-
아이지에이웍스 전환상환우선주(주4)	0.66	7,000	490,000	490,000	490,000	-
합계		120,495	5,392,834	4,468,342	4,468,342	(924,492)

- (주1) (구)LS전선은 2014년 1월 2일 현재 LS전선(분할존속회사)과 LS아이앤디(분할신설회사), 두 회사로 분할되었습니다.
- (주2) LS전선에 대해서는 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 평가모형으로 계산한 금액을 공정가치로 보아 처리하였습니다. 공정가치는 현금흐름할인모형을 사용하여 추정한 것이며, 해당모형에는 관측가능한 시장가격 또는 비율에 근거하지 않은 일부 가정도 포함되어 있습니다. 공정가치를 결정함에 있어 영업이익 증가율(5년 평균)은 9.34%로 가정하였으며 위험 조정할인율은 6.46%를 적용하였습니다.
- (주3) LS아이앤디는 Cyprus Investments의 지분을 100% 보유하고 있으며, Cyprus Investments는 미국 전선회사인 Superior Essex의 지분을 100% 보유하고 있는 지주회사입니다. 시장가치접근법으로 Superior Essex의 기업가치를 평가하고 지주회사인 Cyprus Investments와 LS아이앤디는 자산가치접근법을 사용하여 평가하였습니다. 시장가치접근법은 유사기업의 과거 1년 PBR 평균값 0.97과 2014년 9월 3분기 재무제표를 사용하였습니다. 상기 평가방법을 통해 산출된 공정가치를 통해 손상차손 1,376,069 천원을 인식하였습니다.
- (주4) 아이지에이웍스는 외감법 대상법인이 아니어서 가치평가의 기초자산(비재무적 정보의 분석, 재무정보의 분석, 평가방법의 선정 및 적용 등)을 충분히 확보할 수 없는 상황이므로 원가법으로 처리하였습니다.

주식 - 계속

<전기말>

(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)

(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 포함되어 있습니다. 공정가치를 결정함에 있어 영업이익의 증가율(5년 평균)은 7.73%로 가정하였으며 위험조정할인율은 6.72%를 적용하였습니다.

(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	994,233	781,701	781,701
남춘천산업단지개발(주1)	19.10	57,300	57,300	57,300
증권업협회비		1,200,000	1,200,000	1,200,000
손해배상공동기금		3,484,236	2,978,876	2,978,876
합계		6,616,731	5,898,839	5,898,839

(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	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.

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초장부가액	10,817,031	11,042,637
취득	1,642,684	403,066
매각 및 상환	(67,077)	(136,410)
공정가액 변동에 의한 차이	(2,025,457)	(492,262)
합계	10,367,181	10,817,031

주석 - 계속

8. 대여금및수취채권 (예치금 제외)

(1) 보고기간종료일 현재 대여금및수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
신용공여금 (주1)	243,570,280	192,180,932
대여금	242,644	473,857
매입대출채권	20,000,000	20,000,000
사모사채	480,040	1,465,372
기타	30,888,000	90,000
소계	295,180,964	214,210,161
대손충당금	(12,452,111)	(13,679,406)
순장부가액	282,728,853	200,530,755
수취채권:		
미수금	273,009,916	185,301,225
미수수익	7,973,549	7,074,923
임차보증금	2,009,352	2,599,282
미회수채권	586,843	1,363,677
소계	283,579,660	196,339,107
현재가치할인차금	(30,346)	(45,147)
대손충당금	(353,128)	(909,149)
순장부가액	283,196,186	195,384,811
합계	565,925,039	395,915,566

(주1) 당사는 신용거래고객에게 융자한 금액을 신용거래융자금으로 계상하고 있으며동 융자금의 금리는 기간별로 연 7.5%~11.5%이고, 기간은 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140% 이상이며 담보부족이나만기일까지 미상환시 약관에 따라 반대매매를 통해 상환받고 있습니다. 한편,당사는 투자자가 예탁하고 있는 유가증권에 대해 담보평가금액 50%~65% 한도 내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있으며동 대출금의 금리는 종목군별로 연 8%~10.5%이고, 기간은 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140% 이상이며 담보부족이나만기일까지 미상환시 약관에 따라 반대매매를 통해 상환받고 있습니다.

주석 - 계속

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	손상 및 연체 되지 않은 채권 (정상)	연체되었으나 손상되지 않은 채권(불량)	손상된 채권 (개별평가대상채권)	합계
대출채권:				
신용공여금	243,570,280	-	-	243,570,280
대여금	242,644	-	-	242,644
매입대출채권	-	-	20,000,000	20,000,000
사모사채	480,040	-	-	480,040
기타	30,888,000	-	-	30,888,000
소계	275,180,964	-	20,000,000	295,180,964
수취채권:				
미수금	272,397,679	-	612,237	273,009,916
미수수익	7,927,027	-	46,522	7,973,549
임차보증금	2,009,352	-	-	2,009,352
미회수채권	586,843	-	-	586,843
소계	282,920,901	-	658,759	283,579,660
합계	558,101,865	-	20,658,759	578,760,624

<전기말>

(단위:천원)

구분	손상 및 연체 되지 않은 채권 (정상)	연체되었으나 손상되지 않은 채권(불량)	손상된 채권 (개별평가대상채권)	합계
대출채권:				
신용공여금	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:				

주석 - 계속

구분	손상 및 연체 되지 않은 채권 (정상)	연체되었으나 손상되지 않은 채권(불량)	손상된 채권 (개별평가대상채권)	합계
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

(3) 보고기간종료일 현재 현재가치할인차금 및 대손충당금 차감 전 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	92	588,000	24,145	612,237
미수수익	-	46,521	1	46,522
소계	92	634,521	24,146	658,759
합계	92	634,521	20,024,146	20,658,759

<전기말>

(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

주식 - 계속

(4) 보고기간종료일 현재 대손충당금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
매입대출채권	12,452,111	13,679,406
소계	12,452,111	13,679,406
수취채권:		
미수금	318,236	642,935
미수수익	34,892	266,214
소계	353,128	909,149
합계	12,805,239	14,588,555

(5) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	대출채권	수취채권	합계
기초잔액	13,679,406	909,149	14,588,555
대손충당금전입액	-	328,891	328,891
대손처리액(제각)	-	(882,770)	(882,770)
대손충당금환입액	(57,761)	(2,142)	(59,903)
시간가치증가효과 (Unwinding Effect)	(1,169,534)	-	(1,169,534)
기말잔액	12,452,111	353,128	12,805,239

<전기>

(단위:천원)

구분	대출채권	수취채권	합계
기초잔액	11,405,429	1,102,598	12,508,027
대손충당금전입액	3,116,158	-	3,116,158
대손충당금환입액	-	(193,449)	(193,449)
시간가치증가효과 (Unwinding Effect)	(842,181)	-	(842,181)
기말잔액	13,679,406	909,149	14,588,555

주석 - 계속

9. 기타금융자산

보고기간종료일 현재 기타금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미수금:		
자기매매미수금	24,522,781	7,163,165
위탁매매미수금	246,334,975	177,898,822
기타미수금	2,152,160	239,238
대손충당금	(318,236)	(642,935)
소계	272,691,680	184,658,290
미수수익:		
미수수료	712,939	628,037
미수이자	6,881,238	5,720,717
기타미수수익	379,372	726,169
대손충당금	(34,892)	(266,214)
소계	7,938,657	6,808,709
보증금:		
임차보증금	2,009,352	2,599,281
(현재가치할인차금)	(30,346)	(45,147)
소계	1,979,006	2,554,134
미회수채권	586,843	1,363,677
합계	283,196,186	195,384,810

주석 - 계속

10. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
차량운반구	839,630	(433,654)	405,976
비품	22,092,861	(15,836,226)	6,256,635
합계	22,932,491	(16,269,880)	6,662,611

<전기말>

(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

주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
차량운반구	294,917	261,128	(35,835)	(114,234)	405,976
비품	9,233,455	411,115	(163,421)	(3,224,514)	6,256,635
합계	9,528,372	672,243	(199,256)	(3,338,748)	6,662,611

<전기>

(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

(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.

주석 - 계속

11. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
골프회원권	5,679,755	-	(1,122,043)	4,557,712
기타회원권	307,605	-	-	307,605
소프트웨어	41,840,529	(26,133,370)	-	15,707,159
산업재산권	4,659,717	(4,196,110)	-	463,607
기타무형자산	3,644,714	-	-	3,644,714
합계	56,132,320	(30,329,480)	(1,122,043)	24,680,797

<전기말>

(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

주식 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산상각비	손상차손	기말
골프회원권	6,384,218	-	(1,700,000)	-	(126,505)	4,557,712
기타회원권	307,605	-	-	-	-	307,605
소프트웨어	20,046,619	1,986,028	-	(6,325,488)	-	15,707,159
산업재산권	1,238,273	-	-	(774,667)	-	463,607
기타무형자산	3,644,714	-	-	-	-	3,644,714
합계	31,621,429	1,986,028	(1,700,000)	(7,100,155)	(126,505)	24,680,797

<전기>

(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

주석 - 계속

12. 기타자산

(1) 보고기간종료일 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
선급금	768,354	1,539,859
선급비용	845,972	1,180,240
기타보증금	4,492	4,691
기타	-	248,854
합계	1,618,818	2,973,644

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

<당기말>

(단위:천원)

구분	기초가액	공정가액	장부금액	평가손익
확정계약(주1)	248,854	-	-	-

(주1) 당기 중 CJ푸드빌(프랜차이즈밸류업유한회사 Series 2) 기업어음 제12회차가 미발행되어 공정가치위험회피회계를 중단 하였습니다.

<전기말>

(단위:천원)

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

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

(주2) 전기 중 CJ푸드빌(프랜차이즈밸류업유한회사 Series 1)과 맺은 매입보장약정의 신용공여기간이 만료되어 기초가액이 변동 하였습니다.

주석 - 계속

13. 금융부채

보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정 금융부채	위험회피지정 파생상품	합계
	단기매매항목	매매목적 파생상품			
예수부채	-	-	335,383,090	-	335,383,090
당기손익인식금융부채	14,031,355	1,275,820	-	-	15,307,175
헤지목적파생상품부채	-	-	-	-	-
차입부채	-	-	1,005,003,260	-	1,005,003,260
기타금융부채(주1)	-	-	278,817,395	-	278,817,395
합계	14,031,355	1,275,820	1,619,203,745	-	1,634,510,920

(주1) 기타금융부채는 미지급금 및 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

<전기말>

(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 및 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

주석 - 계속

14. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금:		
위탁자예수금	214,237,636	211,416,557
장내파생상품거래예수금	119,936,450	99,968,411
집합투자증권투자자예수금	534,852	12,450,315
기타예수금	5,560	210
소계	334,714,498	323,835,493
수입담보금	668,592	1,044,954
합계	335,383,090	324,880,447

15. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매도유가증권:		
주식	14,031,355	7,073,531
국채	-	59,761,700
소계	14,031,355	66,835,231
매매목적파생상품부채:		
장내파생상품	1,151,180	715,915
장외파생상품	124,640	56,023
소계	1,275,820	771,938
합계	15,307,175	67,607,169

주석 - 계속

16. 차입부채

(1) 보고기간종료일 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
콜머니	국민은행	-	-	10,000,000
	우리자산운용	-	-	50,000,000
	KTB자산운용	-	-	20,000,000
	키움투자자산운용	2.07	15,000,000	-
	소계		15,000,000	80,000,000
차입금	한국증권금융(유통금융)	2.34	105,140,595	62,131,206
	한국증권금융(담보금융)	-	-	85,000,000
	메리츠종금증권	3.20	20,000,000	20,000,000
	우리종합금융	2.65	20,000,000	20,000,000
	KTB투자증권	3.25	20,000,000	-
	한국투자증권	2.55~2.75	50,000,000	-
	한국투자증권	2.58~2.70	40,000,000	-
	신영증권	3.10	30,000,000	-
	제이와이오투게더(유)	-	30,000,000	-
	밴드오브브라더스제일차(주)	-	30,000,000	-
	소계		345,140,595	187,131,206
환매조건부채권매도	대고객	-	615,762,665	656,942,863
	대기관	2.03~2.17	29,100,000	24,700,000
	합계		1,005,003,260	948,774,069

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	-	3,045,529	53,196,122	-
특수채	587,385,784	27,781,230	567,299,037	15,872,648
회사채	99,849,776	-	84,187,837	10,098,290
합계	687,235,560	30,826,759	704,682,996	25,970,938
편입비율	112%	106%	107%	105%

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

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

17. 파생상품자산 및 부채

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	파생상품자산	파생상품부채	파생상품자산	파생상품부채
장내파생상품:				
매수주가지수옵션	1,919,165	-	877,700	-
매도주가지수옵션	-	1,151,180	-	715,915
소계	1,919,165	1,151,180	877,700	715,915
장외파생상품:				
이자율스왑	-	124,640	-	310,687
상품옵션	-	-	7,948	-
소계	-	124,640	7,948	310,687
합계	1,919,165	1,275,820	885,648	1,026,602

주식 - 계속

(2) 보고기간종료일 현재 장내파생상품과 관련된 미결제계약은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제약정금액	평가손익	미결제약정금액	평가손익
이자율선물	42,424,936	(78,312)	75,379,980	(81,840)
통화선물	12,964,070	20,412	9,371,155	(10,051)
매수주가지수옵션	1,919,165	485,795	877,700	(137,480)
매도주가지수옵션	1,151,180	907,815	715,915	379,400
주가지수선물	175,758,453	(1,841,462)	97,138,523	38,145
개별주식선물	1,138,968	11,340	-	-
상품선물	203,314	(4,171)	3,972,445	(13,814)
합계	235,560,086	(498,583)	187,455,718	174,360

당사는 상기 파생상품매매와 관련하여 한국거래소에 단기매매금융자산을 담보로 제공하고 있으며(주식 4(3) 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(손실)
이자율스왑	20,000,000	(122,822)	138,300,000	176,530
상품옵션	-	-	1,000,000	(13,091)

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
장내파생상품:				
이자율선물	3,068	(81,380)	-	(81,840)
통화선물	28,011	(7,599)	3,890	(13,941)
매수주가지수옵션	693,705	(207,910)	39,420	(176,900)
매도주가지수옵션	930,150	(22,335)	381,170	(1,770)
주가지수선물	153,163	(1,994,625)	331,370	(293,225)
개별주식선물	11,340	-	-	-
상품선물	2,039	(6,210)	16,842	(30,656)
소계	1,821,476	(2,320,059)	772,692	(598,332)
장외파생상품:				
이자율스왑	-	(122,822)	232,553	(56,023)
상품옵션	-	-	-	(13,091)
소계	-	(122,822)	232,553	(69,114)
합계	1,821,476	(2,442,881)	1,005,245	(667,446)

18. 기타금융부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	264,580,465	178,824,960
미지급비용	14,243,245	7,826,883
현재가치할인차금	(6,315)	(31,781)
합계	278,817,395	186,620,062

주석 - 계속

19. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초	172,096	133,690
추가 설정	438,278	102,185
사용	(320,330)	(55,826)
소멸	(169,070)	(7,953)
기말	120,974	172,096

20. 퇴직급여제도

당사는 자격을 갖춘 모든 종업원들을 위해 확정기여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 수탁자의 관리하에서 기금형태로 연결실체의 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 1,920백만원은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 당사가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다. 한편, 당기 말 현재 2014년 보고기간에 해당하는 미지급비용은 229백만원입니다.

21. 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 받아 당사의 사명으로 사용하였습니다. 다만, 당사의 사업 영역이 온라인 중개로부터 홀세일, 기업금융, 자기매매 등으로 다원화됨에 따라 온라인 이미지가 강한 현 사명을 더 이상 사용하기 어려운 환경이 됨에 따라, E*TRADE Financial Corp과의 합의 및 2014년 12월 26일 주주총회를 통해 사명 변경을 추진하였습니다. 변경될 사명은 이베스트투자증권(주)이며 2015년 4월1일부터 적용될 예정입니다.

(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
	우리은행	9,000,000
	씨티은행	300,000
	소계	14,800,000
일중차월약정	한국증권금융	100,000,000
	우리은행	20,000,000
	하나은행	5,000,000
	소계	125,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융	100,000,000
유통어음할인약정	한국증권금융	80,000,000
증권유통금융	한국증권금융	200,000,000
담보금융지원대출	한국증권금융	100,000,000
채권인수금융	한국증권금융	490,000,000
미수금융지원대출(자체자금)	한국증권금융	50,000,000
기관운영자금대출(증권투자자)	한국증권금융	고객신탁의 범위내
기관운영자금대출(파생상품투자자)	한국증권금융	고객신탁의 범위내
할인어음(청약증거금예수금)	한국증권금융	청약증거금 범위내
기업어음거래약정	우리종합금융	20,000,000

주석 - 계속

(3) 매입보장약정

당기말 현재 당사는 자산관리위탁 및 매입보장약정에 따라 글로벌푸드파트너스제삼차주식회사 등이 발행하는 기업어음 및 전자단기사채 중 발행일 당일에 매수 또는 대금의 납입이 이루어지지 않은 금액에 대하여 매입을 보장하는 약정을 체결하고 있습니다.

당기말 현재 매입보장약정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

체결기관	약정금액	신용공여기간	잔여 차환발행횟수
뉴캐슬독산제오차주식회사	40,000,000	2014.02.26-2017.07.29	10회
아이케이제일차주식회사	15,000,000	2014.04.29-2017.08.30	11회
에이치더힐제일차주식회사	15,000,000	2014.04.14-2016.10.17	8회
테트라제이차주식회사	35,000,000	2014.07.10-2016.07.08	6회
체인지김포원제삼차주식회사	20,000,000	2014.08.25-2016.10.26	7회
글로벌푸드파트너스제삼차주식회사	30,000,000	2014.09.30-2017.09.28	11회
뉴엔씨제일차주식회사	30,000,000	2014.10.14-2016.10.14	7회
레이크타운제육차주식회사	20,000,000	2015.05.27-2018.04.27	12회
합계	205,000,000		

주석 - 계속

(4) 소송사건

당기말 현재 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다.

(5) 보고기간종료일 현재 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식	19,541,909	15,591,432

(6) 보고기간종료일 현재 고객으로부터 예탁받은 예수유가증권은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
위탁자유가증권	4,112,264,261	3,311,391,686
집합투자증권투자자유가증권	2,716,742,673	1,875,097,333
합계	6,829,006,934	5,186,489,019

22. 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

주식 - 계속

23. 기타불입자본

(1) 보고기간종료일 현재 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	8,312,832	8,312,832
자기주식	(34,174,267)	(30,791,902)
자기주식처분손익	1,505	1,505
기타	3,097	3,096
합계	(25,856,833)	(22,474,469)

(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	910,729	9,331,414	2,596,801	21,460,488	3,507,530	30,791,902
매입	342,384	3,382,365	1,233,681	12,518,938	1,576,065	15,901,303
처분	(1,233,681)	(12,518,938)	-	-	(1,233,681)	(12,518,938)
기말	19,432	194,841	3,830,482	33,979,426	3,849,914	34,174,267

(주1) 당사는 자사주식의 주가안정 및 주주가치 증대를 위해 한국외환은행과 2,000백만원의 자사주 신탁계약(계약기간: 2014.12.18~2015.12.17)을 체결하였는 바, 동 신탁계약은 전액 자기주식 취득 목적으로만 사용할 수 있습니다.

(주2) 자사주신탁계약 종료에(2014.02.03, 2014.05.30, 2014.12.23) 따라 출고된 신탁계약 주식수와 금액으로, 당기말 현재 당사가 보유하고 있는 자사주식입니다.

주식 - 계속

<전기>

(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 자사 주신탁계약(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.

24. 기타자본구성요소

(1) 보고기간종료일 현재 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손실	(712,661)	(210,165)

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

(단위:천원)

구분	당기			전기		
	법인세차감전	법인세효과	법인세차감후	법인세차감전	법인세효과	법인세차감후
기초	(262,126)	51,961	(210,165)	(335,935)	73,425	(262,510)
증감	(662,366)	159,870	(502,496)	73,809	(21,464)	52,345
기말	(924,492)	211,831	(712,661)	(262,126)	51,961	(210,165)

25. 이익잉여금과 배당금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	621,064	621,064
전자금융사고배상준비금	-	500,000
대손준비금	2,916,401	3,661,378
미처분이익잉여금	148,276,195	124,771,646
합계	151,813,660	129,554,088

(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 사용 될 수 있습니다.

(2) 대손준비금

1) 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종류	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	2,916,401	3,661,378
대손준비금 예상 전입(환입)액	1,016,893	(744,977)
대손준비금 잔액	3,933,294	2,916,401

주석 - 계속

2) 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기 및 전기 중 대손준비금 예정 전입(환입)액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

종류	당기	전기
당기순이익	22,259,571,713	2,728,727,144
대손준비금 예정 전입(환입)액(주1)	1,016,893,405	(744,976,718)
대손준비금 반영후 조정당기순이익(주2)	21,242,678,308	3,473,703,862
대손준비금 반영후 기본및희석주당조정순이익	578	93

(주1) 당기 대손준비금 예정 전입(환입)액은 당기말 대손준비금 잔액에서 전기말 대손준비금 잔액을 차감하여 산출하였습니다.

(주2) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(3) 이익잉여금처분계산서

제16(당기)	2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지	제15(전기)	2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지
처분예정일	2015년 3월 20일	처분확정일	2014년 3월 14일

(단위: 원)

종류	당기	전기
I. 처분전이익잉여금	148,276,194,860	124,771,646,430
1. 전기이월이익잉여금	126,016,623,147	122,042,919,286
2. 당기순이익	22,259,571,713	2,728,727,144
II. 임의적립금 등의 이입액	(1,016,893,405)	1,244,976,717
1. 대손준비금 이입(환입)액	(1,016,893,405)	744,976,717
2. 전자금융사고배상준비금	-	500,000,000
III. 이익잉여금 처분액	(2,942,009,076)	-
1. 이익준비금	267,455,370	-
2. 배당금(률)	2,674,553,706	-
가. 현금배당 당기: 73원(1.46%)	2,674,553,706	-
IV. 차기이월이익잉여금	144,317,292,379	126,016,623,147

주식 - 계속

(4) 배당금

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

1) 배당금산정내역

(단위:원)

종류	당기	전기
1주당 배당금	73	-
액면배당률	1.46%	-
발행주식수(주1)	36,637,722	-
배당금총액	2,674,553,706	-

(주1) 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 자기주식 3,843,468주는 배당금산정시 제외하였습니다.

2) 배당성향

(단위:원)

종류	당기	전기
배당금총액	2,674,553,706	-
당기순이익	22,259,571,713	-
배당성향	12.02%	-

3) 배당수익률

(단위:원)

종류	당기	전기
주당배당금	73	-
결산일종가	10,200	-
배당수익률	0.72%	-

26. 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.

주석 - 계속

27. 수수료수익 및 수수료비용

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
수탁수수료	37,061,414	24,536,995
인수및주선수수료	7,527,432	5,798,144
집합투자증권취급수수료	1,559,384	1,018,050
자산관리수수료	33,178	23,500
매수및합병수수료	3,854,746	651,043
기타	1,411,496	761,452
소계	51,447,650	32,789,184
수수료비용:		
매매수수료	15,899,424	10,269,799
투자상담사수수료	133,714	68,302
투자자문수수료	1,000	-
투자일임수수료	54,901	4,110
기타	2,476,047	1,331,391
소계	18,565,086	11,673,602
순수수료손익	32,882,564	21,115,582

주석 - 계속

28. 금융상품평가및처분손익

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익:		
당기손익인식금융자산평가이익	15,644,227	8,643,012
당기손익인식금융자산처분이익	80,766,965	42,747,818
당기손익인식금융부채평가이익	981,722	730,734
소계	97,392,914	52,121,564
평가및처분손실:		
당기손익인식금융자산평가손실	3,605,963	2,769,879
당기손익인식금융자산처분손실	48,811,621	31,739,833
매도가능금융자산손상차손	1,376,069	47,734
당기손익인식금융부채평가손실	1,415,612	204,005
소계	55,209,265	34,761,451
금융상품평가및처분손익(순)	42,183,649	17,360,113

주석 - 계속

29. 파생상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 파생상품평가및처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
평가및처분이익:		
장내파생상품평가및처분이익	305,867,036	236,570,149
장외파생상품평가및처분이익	204,630	486,689
소계	306,071,666	237,056,838
평가및처분손실:		
장내파생상품평가및처분손실	296,808,809	226,081,054
장외파생상품평가및처분손실	445,053	649,164
소계	297,253,862	226,730,218
파생상품평가및처분이익(순)	8,817,804	10,326,620

주석 - 계속

30. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기	전기
이자수익:			
현금및예치금	예금	2,991,625	1,739,157
	양도성예금증서	6,330	8,228
	증금예치금	1,457,607	813,046
	차주매각대금	25,209	21,755
	기타	41,780	55,612
단기매매금융자산	채권	27,199,639	20,611,013
	기업어음증권	929,738	194,819
	전자단기사채이자	1,962,723	102,771
매도가능금융자산	손해배상공동기금	69,561	74,271
대출채권	콜론	160,198	25,097
	신용공여금	21,752,483	13,951,950
	환매조건부매수	54	260
	매입대출채권	398,929	328,410
	기타	102,793	360,568
기타	미수금	439,254	361,875
	기타	2,041,540	1,699,705
소계		59,579,463	40,348,537
이자비용:			
예수부채	투자자예탁금	3,415,951	2,539,356
	양도성예금증서	621	-
	대주매각대금	5,348	4,676
차입부채	콜머니	1,006,358	1,575,784
	차입금	10,154,811	3,948,352
	환매조건부채권매도	17,914,143	13,431,322
기타		63,496	55,678
소계		32,560,728	21,555,168
순이자손익		27,018,735	18,793,369

한편, 손상된 금융자산으로부터 시간가치증가(Unwinding Effect)로 발생한 이자수익은 당기 및 전기 각각 1,169,534천원 및 842,181천원입니다.

주석 - 계속

31. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
급여	33,693,437	19,628,811
퇴직급여	1,920,411	1,528,089
복리후생비	6,116,262	4,449,597
전산운영비	6,840,464	5,994,698
임차료	4,517,854	3,646,770
지급수수료	4,250,908	3,219,122
접대비	1,710,152	1,153,344
광고선전비	874,611	2,217,397
감가상각비	3,338,748	2,916,946
조사연구비	185,829	133,161
연수비	56,058	52,843
무형자산상각비	7,100,155	5,031,204
세금과공과금	8,390,371	3,660,393
기타	3,120,386	2,194,283
합계	82,115,646	55,826,658

주석 - 계속

32. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액 포함)	8,226,364	3,928,212
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,190,737)	(757,952)
총법인세효과	7,035,627	3,170,260
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	159,834	(21,464)
법인세비용	7,195,461	3,148,796

한편, 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액의 상세내용은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	594,617	(596,120)
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세부채	(596,120)	(1,354,072)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,190,737	757,952

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	29,455,033	5,877,523
유효세율에 따른 세부담액	7,478,513	1,160,505
조정사항:		
비과세수익	(151,769)	(221,080)
비공제비용	344,801	-
법인세추납액	-	1,739,442
기타(세율차이 등)	(476,084)	469,929
조정사항소계	(283,052)	1,988,291
법인세비용	7,195,461	3,148,796
유효세율(법인세비용/세전이익)	24.43%	53.57%

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(주1)
차감할 일시적차이:						
단기매매증권평가손실	3,979,256	1,120,960	5,100,216	788,797	379,824	1,168,621
파생상품평가손실	1,056,141	1,386,740	2,442,881	209,357	350,385	559,742
매도가능증권평가손실	262,126	662,366	924,492	51,961	159,869	211,830
매도가능증권손상차손	212,531	1,376,069	1,588,600	42,129	321,870	363,999
매도유가증권평가손실	204,005	1,211,607	1,415,612	40,440	283,922	324,362
감가상각비	337,097	(337,097)	-	66,822	(66,822)	-
무형자산손상차손	-	516,444	516,444	-	118,334	118,334
수수료	995,538	126,505	1,122,043	197,343	59,753	257,096
미지급비용	66,000	19,616	85,616	13,083	6,534	19,617
주식배당등	4,721,302	6,083,133	10,804,435	935,893	1,539,746	2,475,639
상표권해지	274,352	(34,021)	240,331	54,385	682	55,067
소계	12,108,348	12,132,322	24,240,670	2,400,210	3,154,097	5,554,307
가산할 일시적차이:						
미수수익	(4,424,195)	(914,443)	(5,338,638)	(876,998)	(346,253)	(1,223,251)
단기매매증권평가이익	(4,028,802)	(4,580,047)	(8,608,849)	(798,620)	(1,173,941)	(1,972,561)
파생상품평가이익	(1,005,246)	(816,230)	(1,821,476)	(199,268)	(218,090)	(417,358)
매도유가증권평가이익	(730,734)	(250,989)	(981,723)	(144,851)	(80,093)	(224,944)
사모사채유효이자율상각	(167,837)	126,832	(41,005)	(33,270)	23,874	(9,396)
무형자산상각비	(4,758,781)	(95,110)	(4,853,891)	(943,323)	(168,857)	(1,112,180)
소계	(15,115,595)	(6,529,987)	(21,645,582)	(2,996,330)	(1,963,360)	(4,959,690)
합계	(3,007,247)	5,602,335	2,595,088	(596,120)	1,190,737	594,617

(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.

주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말(주1)
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 실현될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적차이에 대하여 인식하였습니다. 보고기간종료일 현재 이연법인세 자산(부채)로 인식되지 않은 차감할(가산할) 일시적차이는 없습니다.

(4) 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세의 내용

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
세전금액	(924,491)	(262,126)
법인세효과	211,830	51,961
세후금액	(712,661)	(210,165)

주석 - 계속

33. 주당이익

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

(단위:원,주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	22,259,571,713	2,728,727,144
가중평균유통보통주식수	36,762,518	37,283,679
기본주당순이익	605	73

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

(단위:주)

구분	당기	전기
기초보통주식수	40,481,190	40,481,190
자기주식의 취득	(3,718,672)	(3,197,511)
가중평균유통주식수	36,762,518	37,283,679

(2) 보고기간종료일 현재 희석화증권은 없으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

주석 - 계속

34. 현금흐름표

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	61,863,236	43,813,408
당기손익인식금융자산평가손실	3,605,963	2,769,879
당기손익인식금융부채평가손실	-	204,005
파생상품평가손실	2,442,881	667,447
당기손익인식금융부채평가손실	1,415,612	-
당기손익인식금융부채처분손실	-	47,734
매도가능금융자산손상차손	1,376,069	-
이자비용	32,560,728	21,555,168
대손상각비	-	3,116,159
기타대손상각비	328,891	-
외화환산손실	1,561,309	3,151,430
감가상각비	3,338,748	2,916,946
무형자산상각비	7,100,155	5,031,204
유형자산처분손실	123,782	308,718
무형자산손상차손	126,505	419,452
총당부채순전입액	438,278	87,776
법인세비용	7,195,461	3,148,796
기타영업비용	248,854	388,694
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(80,735,175)	(53,615,597)
당기손익인식금융자산평가이익	15,644,227	8,643,012
당기손익인식금융부채평가이익	981,722	730,734
파생상품평가이익	1,821,476	1,005,246
이자수익	59,579,463	40,348,537
외화환산이익	1,842,711	2,665,385
배당금수익	601,017	29,235
대손총당금환입	57,761	-
기타의대손총당금환입	2,142	193,448

주석 - 계속

구분	당기	전기
유형자산처분이익	30,296	-
총당부채환입	161,382	-
기타영업외수익	12,978	-
영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(196,177,074)	(54,928,219)
예치금의 감소(증가)	33,198,822	(27,566,224)
단기손익인식금융자산의 증가	(70,178,362)	(93,062,470)
파생상품자산의 증가	(547,722)	(273,034)
신용공여금의 감소(증가)	(51,389,348)	11,190,448
대여금의 감소	231,213	299,748
사모사채의 감소(증가)	985,332	(522,304)
기타대출채권의 증가	(30,798,000)	-
미수금의 감소(증가)	(89,036,222)	85,580,546
미수수익의 감소	261,895	280,613
선급금의 감소(증가)	771,504	(382,053)
선급비용의 감소	130,512	236,742
미회수채권의 감소(증가)	776,834	(1,289,104)
투자자예수금의 증가(감소)	10,027,045	(19,703,230)
수입담보금의 감소	(376,363)	(812,688)
매도유가증권의 증가(감소)	(53,237,767)	67,181,350
파생상품부채의 증가	1,036,251	51,758
환매조건부채권매도의 증가(감소)	(41,180,199)	22,985,325
총당부채의 감소	(328,019)	(49,370)
미지급채무의 감소	-	(5,215,468)
미지급금의 감소(증가)	86,440,900	(94,261,965)
미지급비용의 증가	6,880,732	423,838
선수수익의 감소	-	(132)
제세금예수금의 증가(감소)	91,423	(13,332)
기타부채의 증가(감소)	62,465	(7,213)
조정 계	(215,049,013)	(64,730,408)

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
매도가능증권평가손실의 인식	(662,366)	73,809
무형자산의 미수금 대체	588,000	-

35. 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.

구분	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
기타특수관계자	(주)LS네트웍스	20,000	18,734
	(주)E1	110,000	143,219

주석 - 계속

<전기>

(단위:천원)

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

2) 채권 · 채무

<당기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	보증금	환매조건부채권매도	예수부채
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	-	5,578	-
기타특수관계자	(주) LS네트웍스	-	-	725,671
	(주) E1	105,166	-	-

<전기말>

(단위:천원)

특수관계자구분	회사명	보증금	환매조건부채권매도	예수부채
지배회사	지앤에이사모투자전문회사	-	559,597	-
기타특수관계자	(주) LS네트웍스	510,930	-	35,425
	(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	551,132	766,191	105,000	98,750	656,132	864,941
비등기임원	1,611,639	1,784,042	139,349	134,959	1,750,988	1,919,001
합계	2,162,771	2,550,233	244,349	233,709	2,407,120	2,783,942

36. 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, 위험관리부서는 의결된 정책을 기준으로 위험관리업무를 총괄적으로 수행하고 있습니다.

(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 발생가능한 관련 위험변수의 변동이 손익과 자본에 미치는 영향을 측정하는 방법입니다.

주석 - 계속

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	(40,721,539)	348,531
	10%하락	(7,178,276)	(348,531)
전기말	10%상승	(28,763,147)	439,325
	10%하락	(22,062,845)	(439,325)

2) 이자율의 변동

(단위:천원)

구 분		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
당기말	50bp 상승	(2,276,888)	-
	50bp 하락	2,401,495	-
전기말	50bp 상승	(474,318)	-
	50bp 하락	518,642	-

3) 환율의 변동

(단위:천원)

구 분		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
당기말	10%상승	213,915	-
	10%하락	(213,915)	-
전기말	10%상승	(53,838)	-
	10%하락	53,838	-

주석 - 계속

(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.

보고기간 종료일 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기말	전기말
현금및예치금		83,632,767	195,469,669
채무증권		1,221,231,720	1,136,857,189
대여금및수취채권		578,760,624	410,549,267
파생상품자산	장내파생상품	1,919,165	877,700
	장외파생상품	-	7,948
대출 및 신용 관련 약정		205,000,000	93,300,000
합계		2,090,544,276	1,837,061,773

(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.

주석 - 계속

보고기간종료일 현재 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
매도유가증권	-	-	-	-	14,031	-	-	14,031
파생상품부채	-	1,151	-	33	-	91	-	1,275
예수부채	334,714	186	483	-	-	-	-	335,383
차입부채(주2)	102,591	600,824	294,200	7,389	23,931	-	-	1,028,935
기타금융부채(주1)	145	275,482	400	833	601	1,362	-	278,823
매입약정	-	95,000	90,000	20,000	-	-	-	205,000
합계	437,450	972,643	385,083	28,255	38,563	1,453	-	1,863,447

(주1) 기타금융부채는 미지급금과 미지급비용으로 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	-	-	11	810	66,014	-	-	66,835
파생상품부채	-	716	-	8	301	2	-	1,027
예수부채	323,835	251	794	-	-	-	-	324,880
차입부채(주2)	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 미지급금과 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

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

주석 - 계속

37. 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	1,273,047,746	1,273,047,746	1,190,831,121	1,190,831,121
매매목적파생상품자산	1,919,165	1,919,165	885,648	885,648
소계	1,274,966,911	1,274,966,911	1,191,716,769	1,191,716,769
매도가능금융자산	10,367,181	10,367,181	10,817,031	10,817,031
대여금및수취채권:				
예치금	58,805,458	58,805,458	90,870,919	90,870,919
대출채권	282,728,853	282,728,853	200,530,755	200,530,755
기타금융자산(주1)	283,196,185	283,196,185	195,384,810	195,384,810
소계	624,730,496	624,730,496	486,786,484	486,786,484
합계	1,910,064,588	1,910,064,588	1,689,320,284	1,689,320,284

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

주석 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
당기손익인식금융부채:				
매도유가증권	14,031,354	14,031,354	66,835,232	66,835,232
매매목적파생상품부채	1,275,820	1,275,820	771,938	771,938
소계	15,307,174	15,307,174	67,607,170	67,607,170
헤지목적파생상품부채	-	-	254,664	254,664
상각후원가 측정 금융부채:				
예수부채	335,383,090	335,383,090	324,880,447	324,880,447
차입부채	1,005,003,260	1,005,003,260	948,774,069	948,774,069
기타부채(주1)	278,817,395	278,817,395	186,620,062	186,620,062
소계	1,619,203,745	1,619,203,745	1,460,274,578	1,460,274,578
합계	1,634,510,919	1,634,510,919	1,528,136,412	1,528,136,412

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

주식 - 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	48,968,730	-	-	48,968,730
신주인수권증서	64,455	338,076	1,188,008	1,590,539
국채.지방채	11,724,782	-	-	11,724,782
특수채	-	626,741,602	-	626,741,602
회사채	-	141,689,145	-	141,689,145
기업어음증권	-	75,000,000	-	75,000,000
전자단기사채	-	112,000,000	-	112,000,000
집합투자증권	3,226,208	5,526,016	-	8,752,224
외화증권	1,256,759	-	-	1,256,759
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	245,323,966	-	245,323,966
소계	65,240,934	1,206,618,805	1,188,008	1,273,047,747
매매목적파생상품자산				
매수주가지수옵션	1,919,165	-	-	1,919,165
매도가능금융자산				
주식	-	-	3,978,342	3,978,342
합계	67,160,099	1,206,618,805	5,166,350	1,278,945,254
금융부채:				
매도유가증권				
주식	14,031,354	-	-	14,031,354
매매목적파생상품부채				
매도주가지수옵션	1,151,180	-	-	1,151,180
이자율스왑	-	124,640	-	124,640
소계	1,151,180	124,640	-	1,275,820
합계	15,182,534	124,640	-	15,307,174

주석 - 계속

<전기말>

(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
해지목적파생상품부채				
이자율관련	-	254,664	-	254,664
합계	67,551,147	310,687	-	67,861,834

주식 - 계속

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

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
아이지에이웍스 전환상환우선주	490,000	-
AKGI 상생경제 투자조합 1호	880,962	880,962
환태평양 특수목적 전문 투자조합	781,701	688,392
남춘천산업단지개발	57,300	57,300
증권업협회비	1,200,000	1,200,000
손해배상공동기금	2,978,876	2,358,005
합계	6,388,839	5,184,659

(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	2,063,202	726,421	(619,373)	(982,242)	-	1,188,008
매도가능금융자산						
주식	5,632,372	384,405	-	(1,376,069)	(662,366)	3,978,342
합계	7,695,574	1,110,826	(619,373)	(2,358,311)	(662,366)	5,166,350

주석 - 계속

<전기>

(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

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.

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(주1)	1,188,008	675,057	(539,817)	-	-
매도가능금융자산					
주식(주2)	3,978,342	-	-	1,754,605	(918,165)
합계	5,166,350	675,057	(539,817)	1,754,605	(918,165)

(주1) 신주인수권증서는 기초자산의 주가(±10%)와 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(±10%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 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(주1)	2,063,202	988,034	(810,549)	-	-
매도가능금융자산					
주식(주2)	5,632,372	-	-	1,741,292	(938,092)
합계	7,695,574	988,034	(810,549)	1,741,292	(938,092)

(주1) 신주인수권증서는 기초자산의 주가(±10%)와 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(±10%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(±1%)과 할인율(±1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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 5년만기 AA- 무보증회사채 평균 금리를 적용하여 산출합니다. 해외 비상장주식의 공정가치는 시장가치접근법을 사용하여 측정합니다. 비교대상기업은 사업의 유사성, 규모 및 성장률, 영업 및 재무사항을 고려하여 선정합니다. 시장배수 선정에 있어서는 PB R을 적용하여 주식가치를 추정합니다.
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 보유자산의 공정가치에 따라 결정됩니다. 수익증권의 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 보고기간말 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 가치평가법칙의 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	3,978,342	현금흐름 할인모형	매출액증가율, 세전영업이익률, 가중평균자본비용	매출액 증가율과 세전영업이익률이 상승하고 가중평균자본비용이 하락한다면 비상장주식의 공정가치는 증가할 것입니다.
		시장가치 접근법	비교대상기업 시장배수	비교대상기업의 시장배수가 상승한다면 비상장주식의 공정가치는 증가할 것입니다.
비상장 신주인수권 증서	1,188,008	이항모형	변동성	주가변동성이 상승한다면 주식옵션의 공정가치는 증가할 것이며, 주가변동성이 하락한다면 주식옵션의 공정가치는 하락할 것입니다.
합계	5,166,350			

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, 세전영업이익률	비상장주식의 공정가치 측정에 사용된 매출액 증가율과 세전영업이익률은 평가대상기업의 과거 재무제표와 산업전망자료를 기초로 산출되었습니다.
	가중평균자본비용	비상장주식의 공정가치 측정에 사용된 가중평균자본비용은 자산가액결정모델(CAPM)을 통해 산출되었으며 해당기업의 베타는 유사업종 상장기업의 영업위험이 반영된 주식베타를 산출한 후 평가대상기업의 자본구조로 조정하여 산출되었습니다.
	비교대상기업	평가대상회사와 동일업종으로 분류되고 규모 및 성장률을 고려하여 선정합니다.
	시장배수	비교대상기업의 평가기준일로부터 과거 1년의 PBR 평균값을 선정합니다.
비상장신주인수권	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 공시되어 있습니다.

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.

주석 - 계속

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:						
단기매매금융자산	1,027,723,780	-	1,027,723,780	674,862,664	-	352,861,116
미수금	504,801,489	231,791,573	273,009,916	-	-	273,009,916
미회수채권	2,273,398	1,686,555	586,843	-	-	586,843
단기매매금융자산	30,888,000	-	30,888,000	30,000,000	-	888,000
합계	1,565,686,667	233,478,128	1,332,208,539	704,862,664	-	627,345,875
금융부채:						
환매조건부채권매도	644,862,664	-	644,862,664	644,862,664	-	-
미지급금	496,372,039	231,791,573	264,580,466	-	-	264,580,466
미지급채무	1,686,555	1,686,555	-	-	-	-
환매조건부채권매도	60,000,000	-	60,000,000	60,000,000	-	-
합계	1,202,921,258	233,478,128	969,443,130	704,862,664	-	264,580,466

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	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	-	205,107,704
합계	1,241,307,334	167,891,865	1,073,415,469	681,642,863	-	391,772,606
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

주석 - 계속

38. 금융상품 범주별 손익

당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(1) 수익

<당기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	합계
금융자산:				
현금및현금성자산	-	-	844,738	844,738
당기손익인식금융자산	16,424,636	224,724,369	30,092,100	271,241,105
매도가능금융자산	-	-	69,561	69,561
대여금및수취채권	59,903	-	28,573,064	28,632,967
합계	16,484,539	224,724,369	59,579,463	300,788,371
금융부채:				
당기손익인식금융부채	2,022,789	160,292,786	-	162,315,575

<전기>

(단위:천원)

구분	평가이익	처분/상환이익	이자수익	합계
금융자산:				
현금및현금성자산	-	-	783,102	783,102
당기손익인식금융자산	9,005,977	156,989,318	20,908,603	186,903,898
매도가능금융자산	-	-	74,271	74,271
대여금및수취채권	193,448	-	18,582,561	18,776,009
합계	9,199,425	156,989,318	40,348,537	206,537,280
금융부채:				
당기손익인식금융부채	1,140,462	121,810,093	-	122,950,555
해지목적파생상품부채	232,553	-	-	232,553
합계	1,373,015	121,810,093	-	123,183,108

주석 - 계속

(2) 비용

<당기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	합계
금융자산:				
당기손익인식금융자산	5,938,932	210,100,295	-	216,039,227
매도가능금융자산	1,376,069	-	-	1,376,069
대여금및수취채권	328,891	10,000	-	338,891
합계	7,643,892	210,110,295	-	217,754,187
금융부채:				
당기손익인식금융부채	1,525,525	133,522,307	-	135,047,832
상각후원가추정금융부채	-	-	32,560,728	32,560,728
합계	1,525,525	133,522,307	32,560,728	167,608,560

<전기>

(단위:천원)

구분	평가손실	처분/상환손실	이자비용	합계
금융자산:				
당기손익인식금융자산	3,041,410	157,646,537	-	160,687,947
매도가능금융자산	47,734	-	-	47,734
대여금및수취채권	311,616	859,305	-	1,170,921
합계	3,400,760	158,505,842	-	161,906,602
금융부채:				
당기손익인식금융부채	599,921	100,156,067	-	100,755,988
상각후원가추정금융부채	-	-	21,555,168	21,555,168
합계	599,921	100,156,067	21,555,168	122,311,156

주석 - 계속

39. 비연결구조화기업

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

(단위: 천원)

구 분	투자 펀드 (주1)			합 계
	LS KOSDAQ Value 증권투자신탁1호 [주식]	GS 멀티알파 절대수익추구형 사모증권1호 [주식혼합]	라이노스 분리과세 하이일드증권2호 [채권혼합]	
비연결구조화기업 총자산	2,023,266	1,829,519	3,333,501	7,186,286
비연결구조화기업의 지분에 대하여 인식된 자산, 부채의 장부가액				-
자산	1,173,824	1,022,950	3,329,241	5,526,015
유가증권	1,173,824	1,022,950	3,329,241	5,526,015
부채				-
포괄손익계산서상 금액	(25,724)	22,950	329,241	326,467
비연결구조화기업으로부터 발생한 이익	-	22,950	329,241	352,191
비연결구조화기업으로부터 발생한 손실	25,724	-	-	25,724
최대 손실 노출액	1,173,824	1,022,950	3,329,241	5,526,015
유가증권(파생상품 포함)	1,173,824	1,022,950	3,329,241	5,526,015

(주1) 당사가 보유하고 있는 비연결구조화기업은 단순투자목적의 투자펀드로 보고기간 종료일 현재 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

40. 부문별 보고

(1) 부문단위

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

구분	업무영역
투자중개업	위탁매매 및 위탁매매관련 대고객 신용공여업무
투자매매업	트레이딩 목적의 유가증권 및 파생상품 거래, 증권의 인수/매출/주선, 자산유동화, Project Financing 등
본사	영업활동의 지원업무, 직접투자(Principal Investment)

주석 - 계속

(2) 부문손익에 관한 정보

당기 및 전기의 사업별 부문의 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	투자중개업	투자매매업	본사	전체
영업수익	86,811	124,807	306,578	518,196
영업비용	55,198	97,590	336,165	488,953
영업이익(Ⅰ)	31,613	27,217	(29,587)	29,243
내부손익조정	(29,134)	(8,298)	37,432	-
영업이익(Ⅱ)	2,479	18,919	7,845	29,243
영업외수익	365	-	113	478
영업외비용	131	-	135	266
세전이익	2,713	18,919	7,823	29,455
법인세비용				(7,195)
당기순이익				22,260

<전기>

(단위:백만원)

구분	투자중개업	투자매매업	본사	전체
영업수익	58,796	74,765	231,667	365,228
영업비용	38,446	61,999	257,677	358,122
영업이익(Ⅰ)	20,350	12,766	(26,010)	7,106
내부손익조정	(21,871)	(7,496)	29,367	-
영업이익(Ⅱ)	(1,521)	5,270	3,357	7,106
영업외수익	43	1	50	94
영업외비용	175	-	1,147	1,322
세전이익	(1,653)	5,271	2,260	5,878
법인세비용				(3,149)
당기순이익				2,729

주석 - 계속

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.

41. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2015년 3월 4일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2015년 3월 20일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 이트레이드증권주식회사의 2014년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 당사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

이트레이드증권주식회사
대표이사 귀하

우리는 첨부된 이트레이드증권주식회사(이하 "당사")의 2014년 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 보고하는데 있습니다. 당사의 경영자는 첨부된 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서에서 "2014년 12월 31일 현재 내부회계관리제도운영실태 평가결과, 2014년 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.

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 2014년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2014년 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

咸鍾浩



함 중 호

2015년 3월 12일

내부회계관리자의 운영실태평가보고서

내부회계관리자의 운영실태보고서

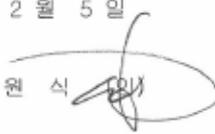
이트레이드증권 주식회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2014년 12월 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, 2014년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2015년 2월 5일

대표이사 홍원식 

내부회계관리자 정종열 

이 보고서의 내용은 회사 기밀입니다.

fy14 이트레이드증권 내부회계관리자의 운영실태보고서

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	이트레이드증권주식회사			
감사대상 사업연도	2014년 01월 01일	부터	2014년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전문가	합계
			담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사		
투입 인원수		2	1	6	4	-	13
투입 시간	분·반기검토	8	32	330	163	-	533
	감사	5	27	319	219	80	650
	합계	13	59	649	382	80	1,183

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2014년 6월 ~9월				10	일
주요내용		유의적 감사위험 요인 파악 및 중간·기말감사 업무수행계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2014.12.15~ 2014.12.19	5	일	5	명	2	명	중간감사 및 내부회계 관리 제도 검토
	2015.2.23~2015.2.27	5	일	5	명	2	명	재무제표 감사
-	-	일	-	명	-	명	-	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	해당사항 없음				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2015년 1월 2일				1	일	
	실사(입회)장소	회사 본사						
	실사(입회)대상	회사보유 현금, 유가증권, 회원권 시재 확인						
외부조회	금융거래조회	○		채권채무조회	○	변호사조회	○	
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2		회				
	수행시기	2014년 10월 20일, 2015년 3월 4일						