

신영자산운용주식회사 반기재무제표에 대한 검 토 보 고 서

제 14 기 반기 (2009년 4월 1일부터 2009년 9월 30일까지)

목 차

반기재무제표 검토보고서	1
반기재무제표	
재무상태표	3
손익계산서	6
자본변동표	9
현금흐름표	10
반기재무제표에 대한 주석	12

반기재무제표 검토보고서

신영자산운용주식회사

주주 및 이사회 귀중

본인은 첨부된 신영자산운용주식회사의 2009년 9월 30일 현재의 재무상태표와 2009년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 회계기간의 손익계산서, 2009년 9월 30일로 종료되는 6개월 회계기간의 자본변동표 및 현금흐름표를 검토하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본인의 책임은 동 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다. 비교표시된 2008년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 회계기간의 손익계산서, 6개월 회계기간의 자본변동표 및 현금흐름표는 검토받지 아니한 재무제표입니다.

본인은 반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 준칙은 본인이 재무제표가 중대하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것에 대해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

본인의 검토결과 상기 재무제표가 중요성의 관점에서 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

2009년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서·이익잉여금처분계산서·자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 신한회계법인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2009년 4월 23일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시

목적으로 첨부한 2009년 3월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

2009년 10월 14일

삼덕회계법인

대표이사 공인회계사 김 명 철

이 검토보고서는 검토보고서일(2009년 10월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

재무상태표

제 14 기 반 기 2009년 9월 30일 현재
제 13 기 2009년 3월 31일 현재

신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	제 14 기 반 기		제 13 기	
자 산				
I. 현금및예치금		39,864,369,105		44,099,981,380
1. 현금및현금성자산(주석2,3,13)	39,864,369,105		44,099,981,380	
1) 현금	417,662		75,459	
2) 정기에·적금	24,300,000,000		16,200,000,000	
3) 보통예금	62,627,312		15,240,744	
4) 양도성예금증서	15,400,000,000		22,296,920,107	
5) MMF	101,324,131		5,587,745,070	
II. 유가증권		10,410,812,374		5,832,920,612
1. 매도가능증권(주석2,4)	10,410,812,374		5,832,920,612	
1) 출자금	304,300,000		304,300,000	
2) 국채·지방채	-		268,003,206	
3) 집합투자증권	10,106,512,374		5,260,617,406	
①기타집합투자증권	10,106,512,374		5,260,617,406	
III. 유형자산(주석2,6)		15,395,815,051		15,440,886,412
1. 토지	8,713,804,362		8,713,804,362	
2. 건물	6,831,893,649		6,831,893,649	
3. 차량운반구	261,293,540		220,589,740	
4. 비품	1,248,114,200		1,243,516,200	
5. 감가상각누계액	(-)1,659,290,700		(-)1,568,917,539	
1) 건물	(-)498,282,620		(-)412,885,616	
2) 차량운반구	(-)109,862,963		(-)175,395,814	
3) 비품	(-)1,051,145,117		(-)980,636,109	
IV. 기타자산		4,854,382,232		3,930,565,930

과목	제 14 기 반 기		제 13 기	
1. 미수수익(주석2,5,14)	4,401,941,221		3,464,290,351	
1) 미수수료	3,017,295,665		2,344,056,379	
①미수투자신탁위탁자보수	2,832,549,847		2,192,593,410	
②미수투자회사운용수수료	88,781,940		90,463,085	
③미수투자일임수수료	95,963,878		60,999,884	
2) 미수이자	1,365,484,932		1,081,523,207	
①미수채권이자	-		19,337,091	
②기타	1,365,484,932		1,062,186,116	
3) 기타	19,160,624		38,710,765	
2. 선급금(주석2,5)	2,628,195		11,833,677	
1) 기타	2,628,195		11,833,677	
3. 보증금	2,336,000		2,336,000	
1) 전신전화가입권	2,316,000		2,316,000	
2) 임차보증금	20,000		20,000	
4. 기타	469,486,520		469,486,520	
5. 대손충당금(주석2,5)	(-)22,009,704		(-)17,380,618	
1) 미수수익대손충당금	(-)22,009,704		(-)17,321,450	
①미수수료대손충당금	(-)15,086,477		(-)11,720,281	
②미수이자대손충당금	(-)6,827,424		(-)5,407,616	
③기타대손충당금	(-)95,803		(-)193,553	
2) 선급금대손충당금	-		(-)59,168	
자산총계		70,525,378,762		69,304,354,334
부채				
I. 기타부채		3,434,377,324		3,916,440,896
1. 퇴직급여충당부채(주석2,7)	1,865,967,635		1,724,583,333	
국민연금전환금	(-)2,844,000		(-)2,844,000	
퇴직보험예치금	(-)1,715,000,680		(-)1,715,000,680	
2. 미지급법인세(주석2,10)	2,492,011,847		2,983,348,668	
3. 미지급비용	114,448,355		75,518,880	

과목	제 14 기 반 기		제 13 기	
4. 임대보증금	471,858,750		333,345,000	
5. 이연법인세부채(주식2,10)	106,933,084		25,339,339	
6. 제세금예수금	77,220,810		472,124,065	
7. 기타	23,781,523		20,026,291	
부채총계		3,434,377,324		3,916,440,896
자 본				
I. 자본금		32,000,000,000		32,000,000,000
1. 보통주자본금(주식1,8)	32,000,000,000		32,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		379,126,390		(-)48,817,772
1. 매도가능증권평가손익(주식2,4,9)	379,126,390		(-)48,817,772	
1) 국채·지방채	-		(-)8,983,099	
2) 집합투자증권	379,126,390		(-)39,834,673	
III. 이익잉여금		34,711,875,048		33,436,731,210
1. 법정적립금(주식8)	3,936,000,000		3,296,000,000	
2. 미처분이익잉여금	30,775,875,048		30,140,731,210	
자본총계		67,091,001,438		65,387,913,438
부채와자본총계		70,525,378,762		69,304,354,334

별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조

손익계산서

제 14 기 반 기 2009년 4월 1일부터 2009년 9월 30일까지

제 13 기 반 기 2008년 4월 1일부터 2008년 9월 30일까지

신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	제 14 기 반 기		제 13 기 반 기 <검토받지 아니한 재무제표>	
	3개월	누적	3개월	누적
I.영업수익	6,462,190,063	12,215,776,778	5,718,026,394	12,182,075,628
1.수수료수익	5,399,969,960	10,379,863,591	5,150,551,330	10,848,627,140
1)집합투자기구운용보수(주석2,14)	5,196,366,660	9,929,063,825	4,883,250,813	10,245,647,847
①투자신탁위탁자보수	5,064,938,549	9,663,346,933	4,686,746,737	9,843,138,126
②투자회사운용수수료수익	131,428,111	265,716,892	196,504,076	402,509,721
2)자산관리수수료	203,603,300	450,799,766	267,300,517	602,979,293
①투자일임	203,603,300	450,799,766	267,300,517	602,979,293
2.유가증권평가및처분이익	439,342,506	545,951,916	-	118,898,511
1)매도가능증권처분이익	439,342,506	545,951,916	-	118,898,511
①집합투자증권처분이익	439,342,506	545,951,916	-	118,898,511
3.이자수익	507,867,607	1,173,769,868	557,069,765	1,181,288,595
1)채권이자	8,040,792	10,255,579	2,160,951	4,282,764
2)양도성예금증서이자	262,813,279	613,461,217	179,583,342	346,624,438
3)예금이자	235,836,866	546,944,440	375,042,159	829,759,874
4)기타이자	1,176,670	3,108,632	283,313	621,519
4.기타의 영업수익	115,009,990	116,191,403	10,405,299	33,261,382
1)분배금수익	115,009,990	116,191,403	9,740,827	33,261,382
2)대손충당금환입	-	-	664,472	-
II.영업비용	1,316,234,297	2,519,893,283	1,227,869,236	2,360,918,958
1.수수료비용	4,112,907	9,705,089	21,080,691	28,427,389
1)송금수수료	257,610	543,336	249,395	420,708
2)기타수수료비용	3,855,297	9,161,753	20,831,296	28,006,681
2.유가증권평가및처분손실	25,566,330	25,566,330	-	26,430,284

과목	제 14 기 반 기		제 13 기 반 기 <검토받지 아니한 재무제표>	
	3개월	누적	3개월	누적
1)매도가능증권처분손실	25,566,330	25,566,330	-	26,430,284
①집합투자증권처분손실	25,566,330	25,566,330	-	26,430,284
3.대출채권평가및처분손실	843,909	4,629,086	-	2,910,353
1)대손상각비(주석2,5)	843,909	4,629,086	-	2,910,353
4.판매비와관리비	1,285,711,151	2,479,992,778	1,206,788,545	2,303,150,932
1)급여	631,602,099	1,257,209,265	629,285,000	1,258,695,000
①임원	127,902,000	248,904,000	118,002,000	236,004,000
②직원	503,700,099	1,008,305,265	511,283,000	1,022,691,000
2)퇴직급여(주석2,7)	102,500,001	205,000,002	107,499,999	214,999,998
①임원	73,848,501	141,384,302	79,370,299	149,538,198
②직원	28,651,500	63,615,700	28,129,700	65,461,800
3)복리후생비	102,124,568	202,438,047	70,880,576	144,144,636
4)전산운영비	12,471,030	21,218,230	8,457,900	23,689,325
5)임차료	2,174,860	4,338,280	2,334,670	3,760,230
6)지급수수료	20,019,532	39,951,552	26,717,886	36,448,516
7)접대비	17,833,170	35,747,190	23,734,700	40,549,551
8)광고선전비	19,224,000	35,804,300	43,249,100	59,832,862
9)감가상각비(주석2,6)	98,362,401	182,245,808	107,864,986	183,905,459
10)조사연구비	13,357,020	33,432,275	18,580,380	36,220,368
11)연수비	769,000	829,000	5,340,000	6,150,000
12)세금과공과금	74,597,437	130,098,497	79,300,148	127,612,540
13)회의비	-	532,000	236,000	1,363,600
14)인쇄비	95,575,276	96,614,776	616,000	1,265,000
15)여비교통비	5,404,873	31,425,760	8,896,002	25,294,009
16)차량유지비	6,267,921	20,737,640	8,723,868	21,061,358
17)소모품비	11,200,500	17,571,750	6,548,360	13,333,410
18)수도광열비	29,609,722	42,945,579	32,590,866	37,337,117
19)보험료	152,600	152,600	196,500	196,500

과목	제 14 기 반 기		제 13 기 반 기 <검토받지 아니한 재무제표>	
	3개월	누적	3개월	누적
20)행사비	17,955,091	82,706,364	7,150,200	40,534,746
21)기타	24,510,050	38,993,863	18,585,404	26,756,707
III.영업이익	5,145,955,766	9,695,883,495	4,490,157,158	9,821,156,670
IV.영업외수익	242,804,272	397,359,468	181,846,006	383,150,016
1.유형자산처분이익	33,034,847	33,034,847	-	8,300,000
2.임대료	208,476,153	363,031,345	181,846,006	374,840,008
3.기타	1,293,272	1,293,276	-	10,008
V.영업외비용	-	-	1,485,397	1,485,397
1.유형자산처분손실	-	-	1,485,397	1,485,397
VI.법인세비용차감전순이익	5,388,760,038	10,093,242,963	4,670,517,767	10,202,821,289
VII.법인세비용(주석2,10)	1,304,315,870	2,418,099,125	1,466,958,403	2,805,775,854
VIII.당기순이익(주석9)	4,084,444,168	7,675,143,838	3,203,559,364	7,397,045,435
IX.주당순이익(주석11)				
1.기본주당순이익	638원	1,199원	501원	1,156원
2.희석주당순이익	638원	1,199원	501원	1,156원

별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제 14 기 반 기 2009년 4월 1일부터 2009년 9월 30일까지

제 13 기 반 기 2008년 4월 1일부터 2008년 9월 30일까지

신영자산운용주식회사

(단위: 원)

과 목	자본금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
<검토받지 아니한 재무제표>				
2008년 4월 1일(보고금액)	32,000,000,000	36,237,012	30,449,676,866	62,485,913,878
1. 연차배당			9,600,000,000	9,600,000,000
처분후 이익잉여금			20,849,676,866	52,885,913,878
1. 당기순이익			7,397,045,435	7,397,045,435
2008년 9월 30일	32,000,000,000	36,237,012	28,246,722,301	60,282,959,313
2009년 4월 1일(보고금액)	32,000,000,000	(-)48,817,772	33,436,731,210	65,387,913,438
1. 연차배당			6,400,000,000	6,400,000,000
처분후 이익잉여금			27,036,731,210	58,987,913,438
1. 당기순이익			7,675,143,838	7,675,143,838
2. 매도가능증권평가손익		427,944,162		427,944,162
2009년 9월 30일	32,000,000,000	379,126,390	34,711,875,048	67,091,001,438

별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조

현금흐름표

제 14 기 반 기 2009년 4월 1일부터 2009년 9월 30일까지

제 13 기 반 기 2008년 4월 1일부터 2008년 9월 30일까지

신영자산운용주식회사

(단위: 원)

과 목		제 14 기 반 기	제 13 기 반 기 <검토받지 아니한 재무제표>
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		10,558,733,552	9,490,727,195
1. 당기순이익	7,675,143,838		7,397,045,435
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	417,441,226		429,731,491
퇴직급여	205,000,002		214,999,998
감가상각비	182,245,808		183,905,459
대손상각비	4,629,086		2,910,353
유형자산처분손실	-		1,485,397
매도가능증권처분손실	25,566,330		26,430,284
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	578,986,763		127,198,511
매도가능증권처분이익	545,951,916		118,898,511
유형자산처분이익	33,034,847		8,300,000
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	3,045,135,251		1,791,148,780
양도성정기예금증서의 감소(증가)	6,800,000,000		(-)4,900,000,000
정기예적금의 감소(증가)	(-)2,400,000,000		7,700,000,000
미수수익의 감소(증가)	(-)937,650,870		(-)583,768,982
선급금의 감소(증가)	9,205,482		1,698,256
예수금의 증가(감소)	(-)391,148,023		(-)440,086,345
미지급비용의 증가(감소)	38,929,475		(-)189,679,573
미지급법인세의 증가(감소)	(-)491,336,821		268,447,224
이연법인세부채의 증가(감소)	342,237,958		-
수입보증금의 증가(감소)	138,513,750		-
퇴직금의 지급	(-)63,615,700		(-)65,461,800
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(-)3,994,345,827	(-)528,058,982
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,869,811,588		2,766,782,180

과목	제 14 기 반 기		제 13 기 반 기 <검토받지 아니한 재무제표>	
매도가능증권의 처분	2,827,811,588	(-)6,400,000,000	2,758,482,180	(-)9,600,000,000
차량운반구의 처분	42,000,000		8,300,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	6,864,157,415		3,294,841,162	
매도가능증권의 취득	6,718,017,815		3,033,261,382	
전산비품의 취득	4,598,000		261,579,780	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름				
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	6,400,000,000		9,600,000,000	
배당금의 지급	6,400,000,000		9,600,000,000	
IV. 현금의 증가(I+II+III)		164,387,725		(-)637,331,787
V. 기초의 현금		8,799,981,380		787,474,081
VI. 기말의 현금(주석13)		8,964,369,105		150,142,294

별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조

반기 재무제표에 대한 주석

2009년 9월 30일 현재

신영자산운용주식회사

1. 회사의 개요

회사는 1996년 8월 1일 설립되어 집합투자재산(투자신탁재산 및 투자회사재산)의 운용, 투자자문 및 투자일임업무 등을 주업으로 영위하고 있으며, 2009년 2월 25일 임시주주총회의 결의에 의하여 회사의 상호를 신영투자신탁운용주식회사에서 신영자산운용주식회사로 변경하였습니다. 회사는 서울특별시 영등포구 여의도동 34-12에 본사를 두고 있으며, 당반기말 현재 자본금은 320억원입니다. 또한, 당반기말 현재 회사의 대표이사는 이종원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수	지주비율
신영증권(주)	5,500,000주	85.9%
코리안리재보험(주)	600,000주	9.4%
서울보증보험(주)	300,000주	4.7%
	<u>6,400,000주</u>	<u>100.0%</u>

2. 중요한 회계처리방침

회사의 재무제표는 대한민국의 기업회계기준서 제1호 내지 제24호(제14호를 제외)를 포함한 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

회사의 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식기준

집합투자기구운용보수는 집합투자재산(투자신탁재산 및 투자회사재산)의 설정의뢰 및 운용지시를 하는 업무를 수행하고 동 업무에 대하여 사전의 신탁계약 등에 따라 평균순재산액에 대하여 자산운용회사보수율을 적용하여 기간경과에 따라 수익으로 인식하고 있습니다.

(2) 유가증권

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 측정하고 있으며, 제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격으로 취득원가를 측정하고 있습니다. 한편, 제공한 대가와 취득한 유가증권

모두 시장가격이 없는 경우에는 공정가치를 추정하여 취득원가를 측정하고 있습니다.

회사는 유가증권을 취득한 후에 시장성 유무, 취득목적 및 보유능력에 따라 구분하고 있는 바, 단기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권 및 만기보유증권에 속하지 않는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 만기보유증권을 상각후취득원가로 측정할 때에는 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현 보유손익은 당기손익항목으로 처리하며, 매도가능증권에 대한 미실현 보유손익은 기타포괄손익누계액의 항목으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액의 금액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가치)이 채무증권의 상각후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 미달하고 손상차손의 발생에 관한 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손을 인식하고 이를 당기손익에 반영하고 있습니다. 만기보유증권에 대하여 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후 취득원가가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다. 또한, 공정가치로 평가하는 매도가능증권에 대하여 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

(3) 대손충당금

회사는 금융투자업규정에 따라 대여금, 미수금, 미수수익, 부도어음, 부도채권 등에 대하여 자산건전성 분류기준에 따라 정상 분류채권은 0.5%, 요주의 분류채권은 2%, 고정 분류채권은 20%, 회수의문 분류채권은 75%, 추경손실 분류채권은 100%에 상당하는 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 한편, 자산건전성 분류방법 및 기준은 다음과 같습니다.

가. 정상 - 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래상대방에 대한 채권

나. 요주의 - 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용으로 보아 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 거래상대방에 대한 채권

다. 고정 - 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래상대방에 대한 채권 중 회수예상가액 해당 채권

라. 회수의문 - 고정으로 분류된 거래상대방에 대한 채권 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 채권

마. 추정손실 - 고정으로 분류된 거래상대방에 대한 채권 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 채권

(4) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있으며, 현물출자·증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다. 또한, 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 처리하여 당해 자산의 원가에 가산하고 있으며, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 다음의 추정내용연수에 따라 정률법(건물은 정액법)을 적용하여 산정된 감가상각누계액을 차감하는 형식으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

과목	추정내용연수
건물	40년
차량운반구, 비품	4년

(5) 퇴직급여충당부채

회사는 보고기간종료일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급규정 중 많은 금액) 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 한편, 회사는 1년 이상 근무한 임직원의 퇴직을 보험금 지급사유로 하고 임직원을 피보험자와 수익자로 하는 종업원퇴직보험계약을 체결하였으며 보고기간종료일 현재 동 보험료 불입잔액을 퇴직급여충당부채의 차감항목으로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부하고 있으며 동 금액을 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하여 표시하였습니다. 당반기말 및 전기말 현재 국민연금으로 전환된 금액은 2,844천원입니다.

(6) 법인세비용 및 이연법인세

법인세비용은 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당기 이연법인세 변동액을 가감하여 산출된 금액으로 계상하고 있습니다. 또한, 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세 추납액 또는 환급액)은 당기법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하여 계상하고 있습니다.

회사는 자산, 부채의 장부금액과 세무상 가액의 차이에 따른 일시적 차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있으며, 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 한편, 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 한하여 자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적차이의 법인세효과는 관련 자본항목에 직접 반영하고 있습니다.

(7) 비교표시 전기재무제표의 재작성

비교표시 목적으로 첨부된 전기말 현재의 재무상태표, 전반기 회계기간의 손익계산서 및 현금흐름표는 당반기말 현재의 재무상태표, 당반기 회계기간의 손익계산서 및 현금흐름표 작성시 적용한 계정과목을 기준으로 재작성하였으며, 이러한 전기재무제표의 재작성은 당기순이익, 순자산가액, 현금의증감액 및 기말의 현금에 영향을 미치지 아니합니다.

3. 사용이 제한된 현금및현금성자산

당반기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 현금및현금성자산은 없습니다.

4. 유가증권

(1) 당반기말 및 전기말 현재 매도가능증권 중 출자금의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당반기>

회 사 명	취득원가	순자산가치	장부금액
투자신탁협회	304,300	304,300	304,300

<전기>

회 사 명	취득원가	순자산가치	장부금액
투자신탁협회	304,300	304,300	304,300

(주1) 상기 투자신탁협회의 출자금은 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하고 있습니다.

(2) 전기말 현재 매도가능증권 중 국채 및 지방채의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<전기>

채 권 명	취득원가	공정가치	장부금액
국민주택채권 외	279,520	268,003	268,003

(3) 당반기말 및 전기말 현재 매도가능증권 중 집합투자증권의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당반기>

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액
신영플러스안정형이호증권투자회사	500,000	500,155	500,155
신영플러스안정형삼호증권투자회사	500,000	562,949	562,949
신영더블플러스안정형일호증권투자회사	2,000,000	2,066,100	2,066,100
신영플러스안정형오호증권투자회사	1,200,000	1,252,652	1,252,652
신영플러스안정형육호증권투자회사	901,123	932,040	932,040
신영플러스안정형구호증권투자회사	1,112,780	1,129,723	1,129,723
신영플러스안정형칠호증권투자회사	500,000	561,965	561,965
신영더블플러스안정형오호증권투자회사	256,550	260,988	260,988
신영더블플러스안정형팔호증권투자회사	350,000	362,419	362,419
신영더블플러스안정형구호증권투자회사	200,000	207,566	207,566
신영플러스안정형십호증권투자회사	800,000	831,933	831,933
신영플러스안정형십일호증권투자회사	1,300,000	1,438,022	1,438,022
합계	9,620,453	10,106,512	10,106,512

(주3) 상기 집합투자증권은 보고기간종료일 현재 공정가치에 의하여 평가하였으며, 취득원가와 공정가치의 차액인 미실현이익 486,059천원은 이연법인세효과를 제외하고 기타포괄손익누계액의 매도가능증권평가손익에 계상하고 있습니다.

<전기>

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액
신영플러스안정형이호증권투자회사	131,497	131,213	131,213
신영플러스안정형삼호증권투자회사	500,000	491,054	491,054
신영더블플러스안정형일호증권투자회사	137,064	133,045	133,045
신영플러스안정형오호증권투자회사	130,312	126,299	126,299
신영사모더블플러스안정일호증권투자회사	121,382	125,216	125,216
신영플러스안정형육호증권투자회사	639,501	637,791	637,791
신영플러스안정형구호증권투자회사	1,121,184	1,098,214	1,098,214
신영더블플러스안정형육호증권투자회사	119,533	123,554	123,554
신영플러스안정형칠호증권투자회사	621,137	608,276	608,276
신영플러스안정형십호증권투자회사	116,865	114,933	114,933
신영프리미엄찬스안정형증권투자회사	115,823	117,117	117,117
신영플러스안정형십일호증권투자회사	1,115,633	1,098,506	1,098,506
신영더블플러스안정형십호증권투자회사	114,486	114,753	114,753
신영프리미엄안정형증권투자회사	113,877	122,263	122,263
신영오딧세이채권혼합D-1증권투자회사	108,229	111,923	111,923
신영프리미엄찬스안정형이호증권투자회사	105,165	106,461	106,461
합계	5,311,688	5,260,618	5,260,618

(4) 당반기 및 전기 중 매도가능증권평가손익의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당반기>

내 역	기초잔액	손익대체	평가증(감)액	기말잔액
집합투자증권	(-)51,070	51,070	486,059	486,059
국채및지방채	(-)11,517	11,517	-	-
계	(-)62,587	62,587	486,059	486,059
이연법인세효과차감	(-)13,769			106,933
매도가능증권평가손익	(-)48,818			379,126

<전기>

내 역	기초잔액	손익대체	평가증(감)액	기말잔액
집합투자증권	73,361	(-)69,330	(-)55,101	(-)51,070
국채및지방채	(-)23,379	-	11,862	(-)11,517
계	49,982	(-)69,330	(-)43,239	(-)62,587
이연법인세효과차감	13,745			(-)13,769
매도가능증권평가손익	36,237			(-)48,818

5. 대손충당금

(1) 당반기말 및 전기말 현재 대손충당금 설정대상채권의 자산건전성 분류와 대손충당금 설정내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당반기>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
미수수익	4,401,941	-	-	-	-	4,401,941
충당금설정율	0.5%	2.0%	20.0%	75.0%	100.0%	0.5%
대손충당금	22,010	-	-	-	-	22,010

<전기>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
미수수익	3,464,290	-	-	-	-	3,464,290
선급금	11,834	-	-	-	-	11,834
설정대상채권합계	3,476,124	-	-	-	-	3,476,124
충당금설정율	0.5%	2.0%	20.0%	75.0%	100.0%	0.5%
대손충당금	17,381	-	-	-	-	17,381

(2) 회사의 최근 3년간 대손충당금 설정대상채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

결산기	설정대상채권액	대손충당금설정액	설정비율
제 13 기	3,476,124	17,381	0.5%
제 12 기	3,651,224	18,256	0.5%
제 11 기	2,003,437	10,017	0.5%

6. 유형자산

(1) 당반기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당반기>

계정과목	기초가액	취득	처분	상각	기말가액
토지	8,713,804	-	-	-	8,713,804
건물	6,419,008	-	-	85,397	6,333,611
차량운반구	45,194	141,542	8,965	26,340	151,431

계정과목	기초가액	취득	처분	상각	기말가액
비품	262,880	4,598	-	70,509	196,969
계	15,440,886	146,140	8,965	182,246	15,395,815

<전기>

계정과목	기초가액	취득	처분	상각	기말가액
토지	8,713,804	-	-	-	8,713,804
건물	6,589,802	-	-	170,794	6,419,008
차량운반구	95,750	-	-	50,556	45,194
비품	135,976	308,573	1,485	180,184	262,880
계	15,535,332	308,573	1,485	401,534	15,440,886

(2) 당반기말 및 전기말 현재 유형자산 중 보유토지의 공시지가는 각각 4,560,000천원 및 4,620,000천원입니다.

(3) 당반기말 현재 건물 및 집기비품에 대하여 삼성화재보험에 부보금액 6,853,628천원의 화재 보험에 가입하고 있으며, 차량운반구에 대하여 종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

7. 퇴직급여충당부채

(1) 당반기말 현재 회사의 퇴직금 지급규정에 의하여 전임직원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 추계액은 1,865,968천원(전기말 추계액 1,724,583천원)이며, 당반기 및 전기 중 퇴직 급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 반 기	전 기
기초잔액	1,724,583	1,438,750
당기설정액	205,000	427,557
퇴직금지급액	(-)63,615	(-)141,724
기말잔액	1,865,968	1,724,583

(2) 회사는 당반기말 및 전기말 현재 삼성생명보험외 2곳에 1년 이상 근무한 임원의 퇴직을 보험금 지급사유로 하고 임원을 피보험자와 수익자로 하는 종업원퇴직보험계약을 체결하였으며 당반기말 및 전기말 현재 동 보험료 불입잔액은 각각 1,715,001천원 및 1,715,001천원으로 퇴직급여충당부채의 차감항목으로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 2006년 4월 1일부터 회사의 직원을 대상으로 확정기여형 퇴직연금제도를 도입하였습니다. 이에 따라 당반기 및 전기에 회사가 납부한 부담금은 각각 63,616천원 및 141,723천원이며, 동 금액은 퇴직급여의 과목으로 비용처리 되었습니다. 한편, 회사의 임원에 대하여는 기존의 퇴직금제도를 유지하고 있습니다.

8. 자 본

(1) 당반기말 및 전기말 현재 보통주자본금의 내용은 다음과 같습니다.

수권주식수	1주당금액	발행주식수	보통주자본금
12,000,000주	5,000원	6,400,000주	32,000,000,000원

(2) 회사는 ‘상법’규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기의 금전에 의한 이익배당금의 10%이상을 이익준비금으로 적립하고 있는 바, 동 준비금은 결손보전과 자본전입 이외의 목적으로는 처분할 수 없습니다.

(3) 당반기말 및 전기말 현재 법정적립금은 전액 이익준비금이며, 이익준비금을 제외하고 배당이 제한되어 있는 잉여금은 없습니다.

9. 포괄손익계산서

당반기 및 전반기의 포괄손익 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 반 기	전 반 기
당기순이익	7,675,144	7,397,045
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익		
(법인세효과: 당반기 120,702천원)	427,944	-
당기포괄손익	8,103,088	7,397,045

10. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 당반기 및 전반기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 반 기	전 반 기
당기법인세부담액	2,457,208	2,805,776
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	81,594	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	(-)120,703	-
법인세비용	2,418,099	2,805,776

(2) 당반기 및 전반기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 반 기	전 반 기
법인세비용차감전순이익	10,093,243	10,202,821
적용세율에 따른 법인세부담액	2,418,365	2,805,776
비일시적차이	-	-
법인세추납액(환급액)	(-)34,804	-
기타(세율차이 등)	34,538	-
법인세비용	2,418,099	2,805,776
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	24.0%	27.5%

(3) 당반기 및 전반기 중 누적일시적차이 증감내역 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당반기>

계 정 과 목	기 초		유보증감액	기 말	
	유보금액	이연법인세		유보금액	이연법인세
1. 가산할일시적차이					
미수수익	(177,766)	(39,109)	177,766	-	-
2. 차감할일시적차이	-	-	-	-	-
3. 자본에 부과된일시적차이					
매도가능증권평가손익	62,587	13,769	(548,646)	(486,059)	(106,933)
합계	(115,179)	(25,339)	(370,880)	(486,059)	(106,933)

<전반기>

계 정 과 목	기 초		유보증감액	기 말	
	유보금액	이연법인세		유보금액	이연법인세
1. 가산할일시적차이					
미수수익	(177,766)	(48,886)	-	(177,766)	(48,886)
2. 차감할일시적차이	-	-	-	-	-
3. 자본에 부과된일시적차이					
매도가능증권평가손익	(49,982)	(13,745)	-	(49,982)	(13,745)
합계	(227,748)	(62,631)	-	(227,748)	(62,631)

11. 주당순이익

당반기 및 전반기의 주당순이익 산출근거는 다음과 같습니다(단위: 원).

<당반기>

구 분	3 개 월	누 적
① 당기순이익	4,084,444,168원	7,675,143,838원
② 유통보통주식수	6,400,000주	6,400,000주
③ 주당순이익 (① / ②)	638원	1,199원

<전반기>

구 분	3 개 월	누 적
① 당기순이익	3,203,559,364원	7,397,045,435원
② 유통보통주식수	6,400,000주	6,400,000주
③ 주당순이익 (① / ②)	501원	1,156원

당반기 및 전반기의 유통보통주식수는 발행주식수와 동일하며, 당반기말 및 전반기말 현재 회사는 희석성 잠재적보통주가 없으므로 기본주당순이익과 희석주당순이익이 같습니다. 또한, 전기말 현재 주당순이익은 1,967원입니다.

12. 특수관계자와의 거래

(1) 당반기말 현재 특수관계자의 현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	관계내역	발행자본금	당사주식에 대한 소유지분비율
신영증권(주)	회사의 지배회사	82,200,000	85.9%

(2) 당반기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래는 없으며, 당반기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래에서 발생한 중요한 자산 및 부채는 없습니다.

13. 현금흐름표

(1) 현금흐름표의 현금은 현금및현금등가물이며 당반기말 및 전반기말 현재 현금및현금성자산과의 차이 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 반 기	전 반 기
현금및현금성자산	39,864,369	37,650,142
차감:		
취득시 만기 3개월이상 정기예금	18,600,000	22,600,000
취득시 만기 3개월이상 양도성예금증서	12,300,000	14,900,000
현금및현금등가물	8,964,369	150,142

(2) 당반기말 및 전반기말 현재 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

거 래 내 용	당 반 기	전 반 기
매도가능증권평가손익으로 인한 매도가능증권의 증(감)	486,059	-

14. 집합투자기구

- (1) 당반기말 및 전기말 현재 회사가 운용중인 집합투자기구의 종류와 잔고좌수, 순자산가액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당 반 기		전 기	
	잔고좌수	순자산가액	잔고좌수	순자산가액
주식형	3,237,924	3,223,126	3,480,207	2,535,917
혼합형	634,245	662,785	744,690	692,093
채권형	12,961	13,322	7,430	7,553
MMF	59,153	60,396	86,003	87,909
뮤츠헤펀드	138,079	148,447	156,662	155,135
일임자산	453,268	465,101	578,284	433,123
계	4,535,630	4,573,177	5,053,276	3,911,730

한편, 당반기말 및 전기말 현재 원금보전약정이 있는 집합투자기구는 없습니다.

- (2) 당반기 및 전반기 중 발생한 집합투자기구의 거래 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당 반 기	전 반 기
집합투자기구운용보수	9,929,064	10,245,648

- (3) 당반기말 및 전기말 현재 집합투자기구와의 거래에서 발생한 채권의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	계정과목	당 반 기	전 기
채 권	미수수익	2,921,332	2,283,056

- (4) 당반기말 및 전기말 현재 회사가 설정하여 운용하고 있는 집합투자기구 중 장부가로 평가하는 집합투자기구의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	펀드명	장부상순자산	시가평가순자산	차액
당반기	신영신증MMF4-27호외	61,680,945	61,680,234	(-)711
전 기	신영신증MMF4-27호외	89,609,258	89,647,756	38,498

(5) 집합투자증권 판매대행계약

회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률상 집합투자기구의 집합투자업자로 집합투자재산의 운용업무와 관련하여 금융위원회로부터 허가를 득하였으며, 집합투자증권은 회사와 투자매매업자 또는 투자중개업자 간의 판매대행계약에 따라 투자매매업자 또는 투자중개업자가 투자자에게 판매하고 있습니다. 한편, 당반기말 현재 회사는 신영증권 외 59개 금융기관과 집합투자증권의 판매대행계약을 체결하고 있습니다.

15. 한국채택국제회계기준 도입 준비

회사는 2011회계연도부터 모든 상장회사 및 금융투자업자에 한국채택국제회계기준을 적용하는 것을 주요 골자로 한 국제회계기준 도입 로드맵이 발표된 이후 내부적으로 주요 차이항목에 대한 분석 등을 진행하고 있으며, 2009 회계연도 중 외부자문사를 선정하여 주요 차이항목에 대한 조정방안 수립, 내부인프라 구축을 위한 영향분석 등을 진행할 예정입니다.