

신영자산운용주식회사

분 기 재 무 제 표 에 대 한
검 토 보 고 서

제 16 기 3분기

2011년 04월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

삼 덕 회 계 법 인

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서 · · · · ·	1
II. 분기재무제표 · · · · ·	4
1. 분기재무상태표 · · · · ·	4
2. 분기포괄손익계산서 · · · · ·	5
3. 분기자본변동표 · · · · ·	6
4. 분기현금흐름표 · · · · ·	7
5. 분기재무제표에 대한 주석 · · · · ·	8

분기재무제표 검토보고서

신영자산운용주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 신영자산운용주식회사의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2011년 12월 31일 현재의 재무상태표, 2011년 12월 31일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 회계처리기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'와 한국채택국제회계기준 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'의 중간재무보고와 관련된 규정에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

비교표시된 2010년 12월 31일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표는 검토 받지 아니한 것입니다. 또한 2011년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서·자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 감사받지 아니한 것입니다.

강조사항

다음은 분기재무제표 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 한국채택국제회계기준의 도입

분기재무제표에 대한 주석 28에서 설명하는 바와 같이 회사는 2011년 4월 1일을 기준으로 한국채택국제회계기준을 도입·적용하였습니다. 이에 따라 회사는 비교표시된 2011년 3월 31일 현재의 재무상태표, 2010년 12월 31일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표를 한국채택국제회계기준에 따라 재작성하였습니다.

(2) 연차재무제표

분기재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이 회사의 분기재무제표는 보고서 작성일 현재 유효한 한국채택국제회계기준 및 관련 선택사항을 근거로 작성한 것입니다. 따라서, 2012년 3월 31일 한국채택국제회계기준에 따른 연차재무제표를 작성하는 시점에서 경영진의 필요에 따라 한국채택국제회계기준 및 관련 선택사항의 적용에 변경이 발생할 수도 있습니다.

(3) 감가상각방법의 변경

분기재무제표에 대한 주석 9에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 당분기 부터 차량운반구 및 비품에 대한 감가상각방법을 정율법에서 정액법으로 변경하였습니다.

서울특별시 종로구 견지동 68
삼 덕 회 계 법 인
대표이사 공인회계사 김 명 철

2012년 1월 13일

이 분기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2012년 1월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

분기 재무제표

분기 재무상태표

제16(당)기 3분기 2011년 12월 31일 현재

제15(전기) 2011년 3월 31일 현재

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제16(당)기 3분기말	제15(전기)말 (감사를 받지 않은 재무제표)
자 산			
현금및현금성자산	3,4,22,27	1,334,706,034	10,653,463,016
예치금	3,5,27	46,500,000,000	39,400,000,000
매도가능금융자산	3,6,27	18,501,298,977	16,069,304,228
투자부동산	8,28	9,210,781,641	9,291,874,779
유형자산	9,28	5,663,082,670	5,770,920,270
무형자산	10,28	469,486,520	469,486,520
이연법인세자산	20	188,253,183	-
기타자산	3,7,12,26,27,28	3,337,372,296	3,423,340,684
자 산 총 계		85,204,981,321	85,078,389,497
부 채			
당기법인세부채	20	1,737,426,561	2,695,931,677
이연법인세부채	20,28	-	121,500,096
기타부채	3,11,27,28	539,827,351	729,811,121
부 채 총 계		2,277,253,912	3,547,242,894
자 본			
자본금	1,13	32,000,000,000	32,000,000,000
기타포괄손익누계액	3,6,13	(900,637,938)	196,567,769
이익잉여금 (대손준비금 적립예정금액: 당분기 15,762,270 전기 15,634,846)	13,28 14	51,828,365,347	49,334,578,834
자 본 총 계	28	82,927,727,409	81,531,146,603
부채및자본총계		85,204,981,321	85,078,389,497

별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제16(당)기 3분기 2011년 4월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제15(전)기 3분기 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31일까지

(검토를 받지 않은 재무제표)

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제16(당)기 3분기		제15(전)기 3분기 (검토를 받지 않은 재무제표)	
		3개월	9개월	3개월	9개월
순수수료손익	16,26	4,515,991,944	14,085,553,431	5,406,612,144	16,164,448,120
1. 수수료손익		4,516,570,026	14,087,666,781	5,408,302,714	16,168,383,373
2. 수수료비용		578,082	2,113,350	1,690,570	3,935,253
순이자손익	3,15,28	431,130,267	1,219,256,475	360,277,206	1,127,941,179
1. 이자수익		434,385,734	1,229,235,753	365,022,316	1,140,897,257
2. 이자비용		3,255,467	9,979,278	4,745,110	12,956,078
배당수익	3	12,866,110	123,094,732	132,665,937	727,179,935
매도가능금융자산관련손익	3,6	(263,795,090)	(263,818,906)	90,959,642	90,959,642
일반관리비	8,9,12,17,23,28,	(1,294,799,764)	(3,991,000,933)	(1,248,662,304)	(4,034,639,946)
1. 종업원관련비용		810,037,326	2,396,355,979	722,704,910	2,285,629,324
2. 감가상각비		61,329,313	188,930,738	87,371,033	238,473,409
3. 기타일반관리비		423,433,125	1,405,714,216	438,586,361	1,510,537,213
기타영업손익	8,18,28	175,387,478	524,852,735	197,307,153	617,133,134
영업이익	19	3,576,780,945	11,697,937,534	4,939,159,778	14,693,022,064
법인세비용차감전순이익		3,576,780,945	11,697,937,534	4,939,159,778	14,693,022,064
법인세비용	20,28	865,624,170	2,804,151,021	1,195,721,013	3,529,757,864
분기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당분기: 8,893,659,089)	28 14	2,711,156,775	8,893,786,513	3,743,438,765	11,163,264,200
기타포괄손익	3,6	563,583,400	(1,097,205,707)	574,236,755	821,370,131
1. 매도가능금융자산평가손익		563,583,400	(1,097,205,707)	574,236,755	821,370,131
총포괄이익	28	3,274,740,175	7,796,580,806	4,317,675,520	11,984,634,331
주당이익	21				
1. 기본주당순이익		424	1,390	585	1,744
2. 희석주당순이익		424	1,390	585	1,744

별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조

분 기 자 본 변 동 표

제16(당)기 3분기 2011년 4월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제15(전)기 3분기 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31일까지

(검토를 받지 않은 재무제표)

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
2010.4.1(전분기초)	32,000,000,000	465,180,658	40,775,202,116	73,240,382,774
연차배당			(6,400,000,000)	(6,400,000,000)
분기순이익			11,163,264,200	11,163,264,200
기타포괄손익				
매도가능금융자산평가손익		821,370,131		821,370,131
2010.12.31(전분기말)	32,000,000,000	1,286,550,789	45,538,466,316	78,825,017,105
2011.4.1(당분기초)	32,000,000,000	196,567,769	49,334,578,834	81,531,146,603
연차배당			(6,400,000,000)	(6,400,000,000)
분기순이익			8,893,786,513	8,893,786,513
기타포괄손익				
매도가능금융자산평가손익		(1,097,205,707)		(1,097,205,707)
2011.12.31(당분기말)	32,000,000,000	(900,637,938)	51,828,365,347	82,927,727,409

별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조

분 기 현 금 흐 름 표

제16(당)기 3분기 2011년 4월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제15(전)기 3분기 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31일까지

(검토를 받지 않은 재무제표)

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제16(당)기 3분기		제15(전)기 3분기 (검토를 받지 않은 재무제표)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			1,183,706,838		19,511,605,382
1. 영업에서 창출된 현금	22,28	3,846,518,515		22,062,559,609	
가. 분기순이익		8,893,786,513		11,163,264,200	
나. 분기순이익에 대한 조정		1,883,608,131		2,188,141,482	
다. 영업활동 자산·부채의 증감		(6,930,876,129)		8,711,153,927	
2. 이자 수취	28	977,034,731		1,276,399,080	
3. 이자 지급	28	-		(591,780)	
4. 배당금 수취	28	123,094,732		727,179,935	
5. 법인세 납부	28	(3,762,941,140)		(4,553,941,462)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(4,102,463,820)		(15,038,091,123)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		1,520,630,910		2,094,036,184	
매도가능금융자산의 처분		1,520,630,910		2,094,036,184	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(5,623,094,730)		(17,132,127,307)	
매도가능금융자산의 취득		5,623,094,730		17,011,974,307	
유형자산의 취득		-		120,153,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(6,400,000,000)		(6,400,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(6,400,000,000)		(6,400,000,000)	
배당금의 지급		6,400,000,000		6,400,000,000	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과			-		-
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III+IV)			(9,318,756,982)		(1,926,485,741)
VI. 기초의 현금및현금성자산			10,653,463,016		3,863,182,542
VII. 기말의 현금및현금성자산	22		1,334,706,034		1,936,696,801

별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조

분기 재무제표에 대한 주석

제16(당)기 3분기 2011년 12월 31일 현재

회사명 : 신영자산운용주식회사

1. 일반사항

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, 보고기간말 현재 자본금은 320억원입니다. 한편, 보고기간말 현재 회사의 대표이사는 이 상진이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)

주주명	당분기		전기	
	주식수	지분율	주식수	지분율
신영증권(주)	5,500,000	85.9%	5,500,000	85.9%
코리안리재보험(주)	600,000	9.4%	600,000	9.4%
서울보증보험(주)	300,000	4.7%	300,000	4.7%
합 계	6,400,000	100.0%	6,400,000	100.0%

2. 중요한 회계정책

분기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며 분기재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

분기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 "중간재무보고"에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다.

분기재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표 작성기준

1) 회계기준

재무제표는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2) 측정기준

재무제표는 금융상품 등 아래의 회계정책에서 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

3) 기능통화와 표시통화

재무제표는 회사의 기능통화이면서 표시통화인 "원(KRW)"으로 표시되고 있으며 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 "원(KRW)" 단위로 표시되고 있습니다.

4) 한국채택국제회계기준의 최초도입

회사는 2011년 4월 1일 이후 개시하는 연차보고기간부터 한국채택국제회계기준을 적용하고 있습니다. 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'에 따른 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일이며, 과거회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환이 보고되는 재무상태와 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향은 분기재무제표에 대한 주석 28에서 설명하고 있습니다.

분기재무제표는 보고기간말 현재 유효한 한국채택국제회계기준서 및 해석서에 따라 작성되었으며, 분기재무제표 작성시 채택한 회계정책은 2012년 3월 31일로 종료되는 연차보고기간의 한국채택국제회계기준 최초 도입에 따른 재무제표 작성시 변경될 수 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

회사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으나 다만 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있으며, 금융회사의 요구에 따라 즉시 상환하여야 하는 당좌차월은 현금및현금성자산의 구성요소에 포함하고 있습니다.

(3) 금융상품

1) 금융자산

회사는 기업회계기준서 제1039호의 적용대상이 되는 금융자산에 대하여 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일에 인식하고 있습니다. 회사는 금융자산의 최초 인식시점에 그 성격과 보유목적에 따라 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 당해 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다.

당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이거나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류하며, 최초 인식시점에서 취득과 직접 관련되는 거래원가는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

만기보유금융자산

만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생금융자산으로서 만기까지

보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하며, 최초 인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정가능하며 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하며, 최초 인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하며, 최초 인식 후 공정가치로 측정하고 있습니다.

금융자산의 제거

회사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 혹은 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도한 경우 등으로서 회사가 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 회사가 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지도 아니하면서 회사가 금융자산을 통제하고 있지 아니한 경우에 금융자산을 제거하고 있습니다.

2) 금융자산의 손상

회사는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산, 원가를 장부금액으로 하는 금융자산 및 매도가능금융자산에 대하여 손상차손을 인식하고 있습니다.

상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가를 장부금액으로 하는 대여금 및 수취채권이나 만기보유금융자산에서 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우, 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율(최초인식시점에 계산된 유효이자율)로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하고 있습니다. 이 경우 아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 미래예상현금흐름에 포함하지 아니하며 손상차손은 당해 자산의 장부금액에서 직접 차감하거나 충당금계정을 사용하여 차감하고 당기손익으로 인식하고 있습니다.

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 환입하며, 회복 후 장부금액은 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않도록 하고 있으며 환입한 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

원가를 장부금액으로 하는 금융자산

공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 공정가치를 장부금액으로 하지 않는 공시가격이 없는 지분상품이나, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있다면, 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 이러한 손상차손은 환입하지 아니하고 있습니다.

매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손실은 당해 자산이 제거되지 않더라도 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 당기손익으로 재분류하는 누적손실은 공정가치가 취득원가(원금 상환액과 상각액 반영 후 순액)에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액으로 산정하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니하며, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 금융부채

회사는 기업회계기준서 제1039호의 적용대상이 되는 금융부채에 대하여 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시점에 그 성격과 보유목적에 따라 당기손익인식금융부채와 그 밖의 금융부채로 분류하고 있습니다.

금융부채는 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익인식금융부채가 아닌 경우 당해 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 차감하여 측정하고 있습니다.

당기손익인식금융부채

단기매매금융부채이거나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정하는 경우 당기손익인식금융부채로 분류하며, 최초 인식시점에서 발행과 직접 관련되는 거래원가는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기손익인식금융부채로 분류되지 않는 금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않는 금융부채는 다음의 금융부채를 제외하고는 최초 인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채의 경우, 양도자산을 상각후원가로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 상각후원가가 되도록 관련부채를 측정하며, 양도자산을 공정가치로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 독립적으로 측정된 공정가치가 되도록 관련부채를 측정하고 있습니다.

금융보증부채(금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채에 해당하지 아니하는 경우 제외)와 시장이자율보다 낮은 이자율로 대출하기로 한 약정은 최초인식 후 기업회계기준서 제1037호 '충당부채'에 따라 결정된 금액과 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상

각누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

금융부채의 제거

금융부채(또는 금융부채의 일부)는 소멸한 경우(즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우)에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 기존 차입자와 대여자가 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환하거나 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우 최초의 금융부채를 제거하고 새로운 금융부채를 인식하고 있으며, 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 장부금액과 지급한 대가의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 금융자산과 금융부채의 상계

회사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있으면서 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

5) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 이후 공정가치로 재측정하고 있습니다.

내재파생상품

파생상품이 아닌 주계약을 포함하는 복합상품의 구성요소인 내재파생상품은 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건을 가진 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 복합상품의 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되지 아니하는 경우 주계약과 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

위험회피회계

회사는 위험회피의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적 및 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화하며, 회피대상위험으로 인한 공정가치나 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 있어 높은 위험회피효과를 기대할 수 있으며, 현금흐름위험회피에서 위험회피대상 예상거래는 발생가능성이 매우 높아야 하며 궁극적으로 당기손익에 영향을 미치는 현금흐름 변동에 노출되어 있어야 하고, 위험회피효과를 신뢰성 있게 측정할 수 있어야 하며, 위험회피효과를 위험회피기간에 계속적으로 평가하며 위험회피로 지정된 재무보고기간 전체에 걸쳐 실제로 높은 위험회피효과가 있었는지 결정하는 경우에 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피회계에서는 위험회피수단과 위험회피대상항목의 공정가치 변동에 따른 손익의 상쇄효과를 인식하고 있으며 공정가치위험회피 및 현금흐름위험회피로 구분하고 있습니다.

공정가치위험회피

공정가치위험회피는 특정위험에 기인하고 당기손익에 영향을 줄 수 있는 것으로서 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피이며, 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 재측정에 따른 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 손익은 위험회피대상항목의 장부금액을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하는 금융상품이 위험회피대상항목인 경우 장부금액의 조정액은 상각하여 당기손익으로 인식하고 있으며, 미인식 확정계약을 위험회피대상항목으로 지정한 경우 회피대상위험으로 인한 확정계약의 후속적인 공정가치의 누적변동분은 자산이나 부채로 인식하고 이에 상응하는 손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 자산을 취득하거나 부채를 인수하는 확정계약이 위험회피대상항목인 경우 확정계약을 이행한 결과 인식하는 자산이나 부채의 최초 장부금액은 재무상태표에 인식된 회피대상위험으로 인한 확정계약의 공정가치 누적변동분을 포함하도록 조정하고 있습니다.

위험회피수단이 소멸·매각·청산·행사된 경우, 위험회피회계의 적용요건을 더이상 충족하지 못하는 경우 및 위험회피수단의 지정을 철회하는 경우에는 공정가치위험회피회계

를 전진적으로 중단하고 있습니다.

현금흐름위험회피

현금흐름위험회피는 특정위험에 기인하고 당기손익에 영향을 줄 수 있는 것으로서 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피이며, 위험회피수단의 손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

위험회피대상항목인 예상거래에 따라 향후 금융자산이나 금융부채를 인식한다면 기타포괄손익에 인식된 관련 손익은 위험회피대상 예상현금흐름이 당기손익에 영향을 미치는 회계기간에 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

위험회피대상항목인 예상거래에 따라 향후 비금융자산이나 비금융부채를 인식하거나 비금융자산이나 비금융부채에 대한 예상거래가 공정가치위험회피회계를 적용하는 확정계약이 된다면, 기타포괄손익으로 인식된 관련 손익을 제거하여 관련 자산이나 부채의 최초 원가 또는 장부금액에 포함하고 있습니다.

위험회피수단이 소멸·매각·청산·행사된 경우, 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 못하는 경우, 위험회피수단의 지정을 철회하는 경우에는 예상거래가 발생하는 시점까지 기타포괄손익으로 인식한 위험회피누적손익을 자본으로 인식하고 있으며, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우 기타포괄손익으로 인식한 위험회피누적손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 투자부동산

투자부동산은 임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 회사가 보유하고 있는 부동산으로서 최초 인식시점에 원가로 측정하고 거래원가는 최초 측정에 포함하고 있습니다. 최초 인식 이후 투자부동산은 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의

자산으로 인식하고 있으며, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 40년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다. 투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

부동산의 사용목적 변경이 사실로 입증되는 경우에만 투자부동산의 대체가 발생하고 있으며 투자부동산, 자가사용부동산, 재고자산 사이에 대체가 발생할 때에 대체 전 자산의 장부금액을 승계하고 있습니다.

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 경제적효익을 기대할 수 없는 경우에는 재무상태표에서 제거하고 있으며, 처분 대가는 최초에 공정가치로 인식하고, 폐기나 처분으로 발생하는 손익은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 유형자산

유형자산은 최초 인식시점에 원가로 측정하고 최초 인식 이후 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 관세 및 환급불가능한 취득 관련 세금을 가산하고 매입할인과 리베이트 등을 차감한 구입가격, 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가로 구성되고 있습니다.

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

유형자산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 유형자산은 아래의 내용연수와 감가상각방법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수	감가상각방법
건 물	40년	정액법
차량운반구	4년	정액법
비 품	4년	정액법

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

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

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 무형자산

회사는 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 최초 인식 후에 무형자산은 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

개별취득

개별 취득하는 무형자산의 원가는 구입가격(매입할인과 리베이트를 차감하고 수입관세와 환급받을 수 없는 제세금을 포함)과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가로 구성되고 있습니다.

내용연수 및 상각

내용연수가 유한한 무형자산의 경우 상각대상금액은 자산이 사용가능한 때부터 내용연수

동안 정액법으로 배분하고 있습니다. 상각대상금액은 잔존가치를 차감하여 결정하고 있으며, 잔존가치는 내용연수 종료 시점에 제 3자가 자산을 구입하기로 한 약정이 있거나, 무형자산의 활성시장이 있어 잔존가치를 그 활성시장에 기초하여 결정할 수 있고 그러한 활성시장이 내용연수 종료 시점에 존재할 가능성이 높은 경우를 제외하고는 영(0)으로 하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 있으며 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하며, 매 보고기간말 혹은 손상을 시사하는 징후가 있을 때 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 수행하고 있습니다. 무형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 정당화하는지를 매 보고기간말에 재검토하여 적절하지 않은 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산은 아래의 내용연수와 상각방법을 적용하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수	상각방법
회 원 권	비한정	-

무형자산의 제거

무형자산은 처분하는 때, 사용이나 처분으로부터 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 재무상태표에서 제거하며 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 이익이나 손실은 순매각가격과 장부금액의 차이로 결정하고 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고있습니다.

(7) 차입원가

회사는 의도된 용도로 사용하거나 판매가능한 상태에 이르게 하는 데 상당한 기간을 필요로 하는 적격자산의 취득, 건설 또는 생산과 직접 관련된 차입원가는 당해 자산 원가의 일부로 자본화하고 있으며 기타 차입원가는 발생기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

적격자산을 취득하기 위한 목적으로 특정하여 차입한 자금에 한하여 회계기간동안 그 차입금으로부터 실제 발생한 차입원가에서 당해 차입금의 일시적 운용에서 생긴 투자수익을 차감한 금액을 자본화가능차입원가로 결정하고 있습니다. 일반적인 목적으로 자금을 차

입하고 이를 적격자산의 취득을 위해 사용하는 경우에 한하여 당해 자산관련 지출액에 자본화이자율을 적용하는 방식으로 자본화가능차입원가를 결정하고 있으며, 자본화이자율은 회계기간동안 차입한 자금(적격자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금 제외)으로부터 발생한 차입원가를 가중평균하여 산정하며 회계기간동안 자본화한 차입원가는 당해 기간동안 실제 발생한 차입원가를 초과할 수 없습니다.

(8) 수익

수수료 수익

집합투자기구운용보수 및 자산관리수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

이자수익 및 배당수익

이자수익 및 배당수익은 거래와 관련된 경제적효익의 유입가능성이 높으며, 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 수익을 인식하며, 이자수익은 유효이자율법으로 인식하고, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(9) 종업원급여

1) 단기종업원급여

단기종업원급여는 임금, 사회보장분담금, 종업원이 관련 근무용역을 제공하는 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 유급연차휴가 또는 유급병가 등과 같은 단기유급휴가, 종업원이 관련 근무용역을 제공하는 회계기간의 말부터 12개월 이내에 지급될 이익분배금과 상여금 및 현직종업원을 위한 비화폐성급여를 포함하고 있습니다. 종업원이 회계기간에 근무용역을 제공한 때 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 단기종업원급여의 할인되지 않은 금액을 이미 지급한 금액을 차감한 후 미지급비용으로 인식하며, 이미 지급한 금액이 해당 급여의 할인되지 않은 금액보다 많은 경우에는 그 초과액 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 선급비용으로 인식하며, 다른 한국채택국제회계기준서에 따라 해당 급여를 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 퇴직급여

확정기여제도

확정기여제도는 회사가 별개의 실체(기금)에 고정 기여금을 납부하고 회사의 법적의무나 의제적의무는 기금에 출연하기로 약정한 금액으로 한정되며 종업원이 받을 퇴직급여액은 회사와 종업원이 퇴직급여제도나 보험회사에 출연하는 기여금과 그 기여금에서 발생하는 투자수익에 따라 결정되는 퇴직급여제도입니다. 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 미지급비용으로 인식하고, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 선급비용으로 인식하며, 다른 한국채택국제회계기준서에 따라 해당 기여금을 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여제도

확정급여제도는 확정기여제도 이외의 모든 퇴직급여제도로서 확정급여부채로 인식하는 금액은 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 미인식과거근무원가 및 관련 확정급여채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 보고기간말 현재 공정가치를 차감한 금액이며, 확정급여채무는 매년 독립적인 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정하고 있습니다.

확정급여채무를 할인하기 위해 사용하는 할인율은 보고기간말 현재 우량회사채의 시장수익률을 참조하여 결정하고, 그러한 회사채에 대해 거래충이 두터운 시장이 없는 경우에는 보고기간말 현재 국공채의 시장수익률을 사용하여 결정하고 있으며, 회사채나 국공채의 통화 및 만기는 확정급여채무의 통화 및 예상지급시기와 일관성이 있게 적용하고 있습니다.

보험수리적손익은 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이에서 생기는 손익 및 보험수리적 가정의 변경으로 인해 발생하는 손익으로 구성되며, 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

부의 확정급여부채인 확정급여자산은 미인식과거근무원가의 누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치 합계를 한도로 인식하고 있습니다.

회사가 급여를 과거근무용역에 귀속시키는 확정급여제도를 새로 도입하거나 기존의 확정급여제도에서 과거근무용역에 대하여 지급해야 하는 급여를 변경하는 경우 발생하는 과거근무원가는 제도개정으로 인하여 발생하는 부채의 변동금액으로 측정하고 관련 급여가 가득되기까지의 평균기간에 정액법을 적용하여 비용으로 인식하고 있으며, 확정급여제도를 새로 도입하거나 개정하는 즉시 관련 급여가 가득된다면 해당 과거근무원가는 즉시 인식하고 있습니다.

3) 기타장기종업원급여

기타장기종업원급여는 장기근속휴가나 안식년휴가와 같은 장기유급휴가, 그 밖의 장기근속급여, 장기장애급여, 종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월이 지난 후에 지급될 이익분배금과 상여금 및 발생한 회계기간의 말부터 12개월이 지난 후에 지급될 이연보상을 포함하고 있습니다. 기타장기종업원급여와 관련하여 부채로 인식할 금액은 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 관련 확정급여채무를 직접 결제하는데 사용할 수 있는 사외적립자산의 보고기간말 현재 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

회사가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 명시적으로 확약하거나 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하면서 해고급여를 제공할 것을 명시적으로 확약하는 사건이 발생할 때 부채와 비용으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우 그 급여는 현재가치로 할인하고 있으며 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하고 있습니다.

(10) 자산손상

재고자산, 건설계약에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 금융자산, 공정가치로 측정되는 투자부동산, 매각예정비유동자산 등을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산 및 사업결합으로 취득한 영업권에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가능액을 추정하고 장부금액과 비교하여 손상검사를 하고 있으며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 그러한 징후가 있다면 개별 자산별로 회수가능액을 추정하며 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 회수가능액은 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키며, 손상차손은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 취득일로부터 배분되고 있습니다. 영업권이 배분된 현금창출단위에 대해서는 매년 그리고 손상을 시사하는 징후가 있을 때마다 영업권을 포함한 현금창출단위의 장부금액과 회수가능액을 비교하여 손상검사를 하고 있으며 현금창출단위의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다. 현금창출단위의 손상차손은 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다.

매 보고기간말마다 영업권을 제외한 자산에 대해 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여 징후가 있는 경우 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입하고 있습니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며, 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금창출단위의 손상차손환입은 현금창출단위를 구성하는 자산들(영업권 제외)의 장부금액에 비례하여

배분하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않고 있습니다.

(11) 법인세

법인세비용(수익)은 당기법인세비용(수익)과 이연법인세비용(수익)으로 구성되어 있습니다. 당기법인세와 이연법인세는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함하고 있으며, 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 자본에 직접 가감하고 있습니다.

당기법인세

당기법인세는 회계기간의 과세소득(세무상결손금)에 대하여 납부할(환급받을) 법인세액이며, 과세소득(세무상결손금)은 과세당국이 제정한 법규에 따라 납부할(환급받을) 법인세를 산출하는 대상이 되는 회계기간의 이익(손실)으로서 포괄손익계산서의 손익과는 차이가 있습니다.

당기 및 과거기간의 당기법인세부채(자산)는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거한 세율을 사용하여, 과세당국에 납부할(과세당국으로부터 환급받을) 것으로 예상되는 금액으로 측정하고 있습니다.

당기 및 과거기간의 당기법인세 중 납부되지 않은 부분을 부채로 인식하며, 과거기간에 납부하여야 할 금액을 초과해서 납부하였다면 그 초과금액은 자산으로 인식하고 있으며, 과거 회계기간의 당기법인세에 대하여 소급공제가 가능한 세무상결손금과 관련된 혜택은 자산으로 인식하고 있습니다.

이연법인세

회사는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 다만 영업권을 최초로 인식하는 경우와 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시의 회계이익이나 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래인 경우 및 종속기업·지점 및 관계기업에 대한 투자자산 그리고 조인트벤처투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 지배기업·투자자 또는 참여자가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높을 경

우에 발생하는 이연법인세부채는 인식하지 아니하고 있습니다.

회사는 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 모든 차감할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산을 인식하고 있습니다. 다만, 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 거래로 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래인 경우 및 종속기업·지점 및 관계기업에 대한 투자자산 그리고 조인트벤처 투자지분과 관련된 모든 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높지않거나 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높지 않은 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 아니하고 있습니다. 미사용 세무상결손금과 세액공제가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 그 범위 안에서 이월된 미사용 세무상결손금과 세액공제에 대하여 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위 내에서 환입하고 있습니다.

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있으며 이연법인세 자산과 부채는 할인하지 아니하고 있습니다.

회사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하고 있습니다.

(12) 주당이익

회사는 기본주당이익과 희석주당이익을 보통주에 귀속되는 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다.

기본주당이익은 보통주에 귀속되는 특정 회계기간의 당기순손익을 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

회식주당이익은 모든 회식효과가 있는 잠재적보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(13) 중요한 회계추정 및 판단

재무제표의 작성시 경영진은 회계정책의 적용이나 자산, 부채, 수익, 비용의 장부금액 및 우발부채의 금액에 영향을 미칠 수 있는 판단과 추정 및 가정을 하여야 합니다. 보고기간 말 현재 이러한 추정치는 경영진의 최선의 판단 및 추정에 따라 이루어지고 있으며 추정치와 추정에 대한 가정은 지속적으로 검토되고 있으나 향후 경영환경의 변화에 따라 실제 결과와는 중요하게 다를 수도 있습니다.

회계정책을 적용하는 과정에서 추정에 관련된 공시와는 별도로 재무제표에 인식되는금액에 유의적인 영향을 미칠 수 있는 경영진이 내린 판단 및 미래에 대한 가정과 보고기간말의 추정 불확실성과 관련하여 다음 회계연도에 자산과 부채의 장부금액에 대한 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있는 사항은 다음과 같습니다.

확정급여채무

확정급여채무의 현재가치를 계산하기 위하여 사용하는 보험수리적 가정은 퇴직급여의 궁극적인 원가를 결정하는 여러 가지 변수들에 대한 최선의 추정을 반영하는 것으로 여기에는 퇴직전이나 퇴직후의 사망률, 이직률, 신체장애율 및 조기퇴직률, 할인율, 미래의 임금과 급여 수준 및 사외적립자산의 기대수익률 등이 포함되며, 이러한 가정에 따라 확정급여채무의 현재가치는 민감하게 변동될 수 있습니다.

3. 금융상품의 범주 및 공정가치

(1) 금융자산의 범주

<당분기> (단위 : 천 원)

구분	당기손익인식 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	-	1,334,706	-	1,334,706
예치금	-	-	46,500,000	-	46,500,000
매도가능금융자산	-	-	-	18,501,299	18,501,299
기타자산 중 금융자산	-	-	3,154,790	-	3,154,790
합계	-	-	50,989,496	18,501,299	69,490,795

<전기> (단위 : 천 원)

구분	당기손익인식 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	-	10,653,463	-	10,653,463
예치금	-	-	39,400,000	-	39,400,000
매도가능금융자산	-	-	-	16,069,304	16,069,304
기타자산 중 금융자산	-	-	3,129,305	-	3,129,305
합계	-	-	53,182,768	16,069,304	69,252,072

(2) 금융부채의 범주

<당분기> (단위 : 천 원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
기타부채 중 금융부채	-	424,181	424,181

<전기> (단위 : 천 원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
기타부채 중 금융부채	-	521,456	521,456

(3) 금융상품 범주별 순손익

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	수익(비용)	기타포괄손익	재분류조정	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	손상차손
금융자산						
대여금및수취채권	-	-	-	1,229,236	-	-
매도가능금융자산	(140,700)	(1,097,206)	-	-	-	(24)
합계	(140,700)	(1,097,206)	-	1,229,236	-	(24)
금융부채						
상각후원가측정금융부채	-	-	-	(9,979)	-	-

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	수익(비용)	기타포괄손익	재분류조정	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	손상차손
금융자산						
대여금및수취채권	-	-	-	1,140,897	-	-
매도가능금융자산	818,140	821,370	-	-	-	-
합계	818,140	821,370	-	1,140,897	-	-
금융부채						
상각후원가측정금융부채	-	-	-	(12,956)	-	-

(4) 금융상품 공정가치

1) 공정가치서열체계

회사는 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 공정가치 서열체계를 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측불가능투입변수)

2) 수준별 공정가치

보고기간말 현재 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

<당분기> (단위 : 천 원)

구분	장부금액	수준1	수준2	수준3	원가(주1)
자산					
매도가능금융자산	18,501,299	-	18,196,999	-	304,300

<전기> (단위 : 천 원)

구분	장부금액	수준1	수준2	수준3	원가(주1)
자산					
매도가능금융자산	16,069,304	-	15,765,004	-	304,300

(주1) 매도가능금융자산 중 공시가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 취득원가를 장부금액으로 평가한 자산입니다.

4. 현금및현금성자산

현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천 원)

구분	당분기	전기
현금	48	90
예금	1,334,658	105,250
MMF	-	10,548,123
합계	1,334,706	10,653,463

5. 예치금

예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
정기예금	46,500,000	39,400,000

6. 매도가능금융자산

(1) 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
시장성 없는 지분증권	304,300	304,300
집합투자증권	18,196,999	15,765,004
합계	18,501,299	16,069,304

(2) 매도가능금융자산 중 시장성 없는 지분증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

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

<전기>

(단위 : 천원)

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

(주1) 상기 투자신탁협회의 출자금은 공시가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 취득원가로 평가하고 있습니다.

(3) 매도가능금융자산 중 집합투자증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천 원)

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
신영밸류우선주30증권 자(채권혼합) C형	313,115	302,863	302,863	(10,252)
신영아이젠30증권(채권혼합)	257,201	257,043	257,043	(158)
신영고배당30증권(채권혼합)	459,460	460,930	460,930	1,470
신영마라톤분할적립 자(주식혼합) C1형	1,415,574	1,480,412	1,480,412	64,838
템플턴증권(채권혼합)1호	1,617,175	1,612,529	1,612,529	(4,646)
삼성배당플러스30증권 II2호(채권혼합)C형	1,393,378	1,361,930	1,361,930	(31,448)
신영밸류우선주증권 자(주식) C1형	4,888,079	3,987,826	3,987,826	(900,253)
신영라이프파트너증권 자(주식혼합) C1형	200,000	179,917	179,917	(20,083)
신영더블플러스안정형오호증권투자회사	284,490	288,322	288,322	3,832
신영플러스안정형칠호증권투자회사	620,191	627,429	627,429	7,238
신영더블플러스안정형팔호증권투자회사	406,092	404,123	404,123	(1,969)
신영더블플러스안정형구호증권투자회사	230,621	229,747	229,747	(874)
신영플러스안정형십호증권투자회사	2,897,756	2,795,604	2,795,604	(102,152)
신영플러스안정형십일호증권투자회사	4,368,531	4,208,324	4,208,324	(160,207)
중국고섬(주1)	24	-	-	-
합계	19,351,687	18,196,999	18,196,999	(1,154,664)

(주1) 중국고섬에 대한 취득원가 24천원은 당분기 중 전부 손상차손을 인식하고, 매도가능금융자산관련손익의 계정에 계상하였습니다.

<전기>

(단위: 천 원)

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
신영밸류우선주30증권 자(채권혼합) C형	300,000	312,655	312,655	12,655
신영아이젠30증권(채권혼합)	257,200	262,005	262,005	4,805
신영고배당30증권(채권혼합)	459,460	469,637	469,637	10,177
신영마라톤분할적립 자(주식혼합) C1형	3,200,000	3,316,064	3,316,064	116,064
템플턴증권(채권혼합)1호	1,117,175	1,141,820	1,141,820	24,645
삼성배당플러스30증권 II2호(채권혼합)C형	1,393,378	1,399,690	1,399,690	6,312
신영더블플러스안정형오호증권투자회사	275,455	294,839	294,839	19,384
신영플러스안정형칠호증권투자회사	613,613	637,428	637,428	23,815
신영더블플러스안정형팔호증권투자회사	401,873	413,150	413,150	11,277

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
신영더블플러스안정형구호증권투자회사	228,552	235,499	235,499	6,947
신영플러스안정형심호증권투자회사	2,897,756	2,911,340	2,911,340	13,584
신영플러스안정형심일호증권투자회사	4,368,532	4,370,877	4,370,877	2,345
합계	15,512,994	15,765,004	15,765,004	252,010

(4) 매도가능금융자산의 미실현보유손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위 : 천원)

구분	기초	평가	처분	기타	법인세효과	기말
집합투자증권	196,568	(1,406,674)	-	-	309,468	(900,638)

<전기> (단위 : 천원)

구분	기초	평가	처분	기타	법인세효과	기말
집합투자증권	465,181	252,010	(613,695)	-	93,072	196,568

7. 기타자산

(1) 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
수취채권		
미수수익	3,152,454	3,126,969
보증금	2,336	2,336
선급금	-	11,000
기타	182,582	283,035
합계	3,337,372	3,423,340

(2) 수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천 원)

구분	당분기			전기		
	채권액	대손충당금	장부금액	채권액	대손충당금	장부금액
수취채권						
미수수익	3,152,454	-	3,152,454	3,126,969	-	3,126,969
보증금	2,336	-	2,336	2,336	-	2,336
합계	3,154,790	-	3,154,790	3,129,305	-	3,129,305

(주1) 당분기 및 전기 중 수취채권에 대한 대손충당금은 없으며, 대손충당금의 설정 및 환입 등 변동액도 없습니다.

(3) 수취채권의 연령별 내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천 원)

구분	만기미도래채권	만기경과채권				손상채권	합계
		3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월초과		
수취채권							
미수수익	3,152,454	-	-	-	-	-	3,152,454
보증금	2,336	-	-	-	-	-	2,336
합계	3,154,790	-	-	-	-	-	3,154,790

<전기>

(단위 : 천 원)

구분	만기미도래채권	만기경과채권				손상채권	합계
		3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월초과		
수취채권							
미수수익	3,126,969	-	-	-	-	-	3,126,969
보증금	2,336	-	-	-	-	-	2,336
합계	3,129,305	-	-	-	-	-	3,129,305

8. 투자부동산

(1) 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	공정가치
토지	5,435,446	-	-	5,435,446	3,039,027
건물	4,327,850	(552,514)	-	3,775,336	2,219,209
합계	9,763,296	(552,514)	-	9,210,782	5,258,236

<전기> (단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	공정가치
토지	5,435,446	-	-	5,435,446	3,035,285
건물	4,327,850	(471,421)	-	3,856,429	2,128,505
합계	9,763,296	(471,421)	-	9,291,875	5,163,790

(주1) 상기 공정가치는 개별공시지가 및 기준시가에 의하여 산정하였습니다. 연차결산시는 감정평가를 받아 공정가치를 산정할 예정입니다.

(2) 투자부동산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위 : 천원)

구분	토지	건물	합계
기초	5,435,446	3,856,429	9,291,875
증가	-	-	-
감소	-	(81,093)	(81,093)
감가상각	-	(81,093)	(81,093)
기말	5,435,446	3,775,336	9,210,782

<전기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	합계
기초	5,435,446	3,897,474	9,332,920
증가	-	66,292	66,292
자산인식 후속지출	-	66,292	66,292
감소	-	(107,337)	(107,337)
감가상각	-	(107,337)	(107,337)
기말	5,435,446	3,856,429	9,291,875

(3) 투자부동산과 관련하여 당기손익으로 인식한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	528,113	616,970
임대수익투자부동산 직접운영비용	184,883	185,021

(주1) 직접운영비용은 투자부동산에서 발생한 감가상각비, 지급수수료 및 수도광열비 등으로 구성되어 있습니다.

(4) 투자부동산 중 소유권이 제한되어 있거나 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

9. 유형자산

(1) 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	3,278,359	-	-	3,278,359
건물	2,610,319	(333,246)	-	2,277,073
차량운반구	276,099	(214,994)	-	61,105
비품	1,228,036	(1,181,491)	-	46,545
합계	7,392,813	(1,729,731)	-	5,663,082

<전기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	3,278,359	-	-	3,278,359
건물	2,610,319	(284,335)	-	2,325,984
차량운반구	276,099	(189,852)	-	86,247
비품	1,228,036	(1,147,706)	-	80,330
합계	7,392,813	(1,621,893)	-	5,770,920

(2) 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	차량운반구	비품	합계
기초	3,278,359	2,325,984	86,247	80,330	5,770,920
증가	-	-	-	-	-
감소	-	(48,911)	(25,142)	(33,785)	(107,838)
감가상각	-	(48,911)	(25,142)	(33,785)	(107,838)
기말	3,278,359	2,277,073	61,105	46,545	5,663,082

(주1) 감가상각비는 전부 당기손익으로 인식되었으며, 다른 자산의 원가에 포함된 감가상각비는 없습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	차량운반구	비품	합계
기초	3,278,359	2,350,740	104,931	137,541	5,871,571
증가	-	39,984	41,975	29,143	111,102
취득	-	-	41,975	29,143	71,118
자산인식 후속지출	-	39,984	-	-	39,984
감소	-	(64,740)	(60,659)	(86,354)	(211,753)
감가상각	-	(64,740)	(60,659)	(86,354)	(211,753)
기말	3,278,359	2,325,984	86,247	80,330	5,770,920

(3) 유형자산 중 소유권이 제한되어 있거나 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

(4) 유형자산 관련 기타사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
장부금액과 공정가치에 중요한 차이있는 유형자산		
장부금액	5,555,432	5,604,343
공정가치	3,189,571	3,114,511

(주1) 상기 장부금액과 공정가치에 중요한 차이있는 유형자산은 토지 및 건물로 공정가치는 개별공시지가 및 기준시가에 의하여 산정하였습니다. 연차결산시는 감정평가를 받아 공정가치를 산정할 예정입니다.

(5) 감가상각방법의 변경

회사는 보고기간말 차량운반구 및 비품의 감가상각방법을 재검토 한 결과 차량운반구 및 비품에 대하여 내재된 미래경제적효익의 예상되는 소비형태가 유의적인 변동이 있는 것으로 판단하여 당분기부터 감가상각방법을 정율법에서 정액법으로 변경하였습니다. 또한 변경으로 인한 효과는 기업회계기준서 제1008호에 따라 회계추정의 변경으로 보아 전진적용하여 회계처리하였습니다.

감가상각방법의 변경으로 인하여 기존의 감가상각방법(정율법)에 의하여 처리하였을 경우와 비교하여 새로운 감가상각방법(정액법)에 의하여 처리하는 경우 회사의 분기재무제표에 미치는 효과는 감가상각비가 18,686천원 감소하였으며, 유형자산가액, 당기순이익 및 순자산가액은 동액만큼 증가하였습니다. 또한, 감가상각방법의 변경으로 인하여 미래기간에 미치는 효과는 감가상각비가 기간별 귀속되는 금액의 차이는 있으나 전체 비용화되는 금액은 변경되지 아니합니다.

10. 무형자산

(1) 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위 : 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권	469,487	-	-	469,487

<전기> (단위 : 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권	469,487	-	-	469,487

(주1) 회원권은 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하여 상각하지 않고 있습니다.

(2) 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위 : 천원)

내 역	기초가액	증가액	감소액	기말가액
회원권	469,487	-	-	469,487

<전기> (단위 : 천원)

내 역	기초가액	증가액	감소액	기말가액
회원권	469,487	-	-	469,487

(3) 중요 개별무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전기	
	장부금액	잔여상각기간	장부금액	잔여상각기간
콘도미니엄회원권	125,442	-	125,442	-
골프회원권	344,045	-	344,045	-
합계	469,487	-	469,487	-

(4) 무형자산 중 권리가 제한되어 있거나 담보로 제공된 자산은 없습니다.

11. 기타부채

(1) 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
미지급비용	46,723	146,189
임대보증금		
명목가액	410,313	410,312
현재가치할인차금	(32,855)	(35,045)
잔액	377,458	375,267
선수수익	31,898	34,253
제세금예수금	75,361	160,815
기타	8,388	13,287
합계	539,828	729,811

(주1) 임대보증금의 현재가치할인차금은 명목가액을 임대기간과 동일한 기간을 가진 국고 채 할인율로 할인하여 산정하였으며, 현재가치할인차금 상각액은 이자비용으로 계상하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정되는 금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
미지급비용	46,723	146,189
임대보증금		
명목가액	410,313	410,312
현재가치할인차금	(32,855)	(35,045)
잔액	377,458	375,267
합계	424,181	521,456

12. 퇴직급여부채

회사는 임원에 대하여는 확정급여제도에 의한 퇴직급여제도를 운영하고 있으며, 직원에 대하여는 확정기여제도에 의한 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다.

(1) 확정급여제도에 의한 퇴직급여부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
확정급여채무 현재가치	1,464,927	1,355,268
사외적립자산 공정가치	(1,647,509)	(1,638,303)
재무상태표상 부채(자산)	(182,582)	(283,035)

(주1) 확정급여채무의 현재가치를 초과하는 사외적립자산의 공정가치 금액은 기타자산의 기타로 계상하고 있습니다.

(2) 확정급여채무

1) 확정급여채무의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
기초	1,355,268	1,913,279
근무원가	120,121	209,047
이자원가	59,538	89,117
보험수리적손익	-	149,633
급여지급액	(70,000)	(731,250)
과거근무원가	-	-
축소 및 청산	-	(274,558)
기말	1,464,927	1,355,268

(주1) 회사의 보험수리적손익 인식방법은 모든 보험수리적 손익을 발생시 즉시 당기손익

으로 인식하는 방법을 선택하였습니다.

2) 확정급여채무 등에 대한 최근 2개 회계연도의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	전기	전전기
확정급여채무현재가치	1,355,268	1,913,279
사외적립자산공정가치	(1,638,303)	(2,010,216)
과소적립액(초과적립액)	(283,035)	(96,937)

(3) 사외적립자산

1) 사외적립자산의 공정가치 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
기초	1,638,303	2,010,216
사외적립자산의 기대수익	59,929	64,733
보험수리적손익	-	-
사용자의 기여금	-	130,000
급여지급액	(50,723)	(566,646)
기말	1,647,509	1,638,303

2) 사외적립자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
채권	1,644,665	1,635,459
국민연금전환금	2,844	2,844
합계	1,647,509	1,638,303

(4) 보험수리적가정

보험수리적가정의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
할인율	6.5%	6.5%
사외적립자산 기대수익률	5.0%	5.0%
미래임금상승률	5.5%	5.5%
사망률 및 퇴직률	보험개발원 자료 사용	보험개발원 자료 사용

(주1) 사외적립자산의 기대수익률은 거래충이 두터운 시장으로 판단되는 10년만기 우량 회사채(AA-) 금리를 사용하였습니다.

(5) 총비용

1) 확정급여제도와 관련하여 당기손익으로 인식한 비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
당기근무원가	120,121	278,193
이자원가	59,538	71,383
사외적립자산의 기대수익	(59,929)	(32,884)
보험수리적손익	-	(146,138)
합계	119,730	170,554

2) 확정기여제도와 관련하여 당기손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
일반관리비	113,147	104,477

3) 확정급여제도 및 확정기여제도와 관련하여 당기손익으로 인식한 총비용의 계정과목별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
일반관리비	232,877	275,031

13. 자본

(1) 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당분기	전기
발행할주식의 총수	12,000,000주	12,000,000주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
발행한 주식수	6,400,000주	6,400,000주
보통주자본금	32,000,000,000원	32,000,000,000원

(주1) 당분기 및 전기 중 자본금의 변동은 없습니다.

(2) 기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
매도가능금융자산평가손익	(900,638)	196,568

(3) 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	재분류조정	기타감소	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	196,568	(1,406,674)	-	-	309,468	(900,638)

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	재분류조정	기타감소	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	465,181	252,010	(613,695)	-	93,072	196,568

(4) 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
법정적립금		
이익준비금(주1)	5,216,000	4,576,000
미처분이익잉여금	46,612,365	44,758,579
합계	51,828,365	49,334,579

(주1) 상법의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기의 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상의 금액을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 이익준비금은 이익배당 목적으로는 사용될 수 없으며 자본전입 또는 결손보전에만 사용이 가능합니다.

(5) 배당금 지급내용은 다음과 같습니다.

구분	당분기	전분기
발행주식수	6,400,000주	6,400,000주
배당주식수	6,400,000주	6,400,000주
주당배당금	1,000원	1,000원
배당금	6,400,000,000원	6,400,000,000원

14. 대손준비금

대손준비금은 금융투자업규정 제3-8조에 따라 산정 및 공시하는 사항입니다.

(1) 대손준비금 적립예정금액

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
대손준비금 기 적립액	-	-
대손준비금 적립예정금액	15,762	15,635
대손준비금 잔액	15,762	15,635

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등

구분	당분기
대손준비금 전입액	127천원
대손준비금 반영후 조정이익	8,893,659천원
대손준비금 반영후 주당 조정이익	1,390원

15. 순이자손익

(1) 이자수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
예금이자	1,228,654	1,125,552
기타이자	582	15,345
합계	1,229,236	1,140,897

(2) 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
기타이자	9,979	12,956

16. 순수수료손익

(1) 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
자산관리수수료	1,603,424	1,089,183
집합투자기구운용보수	12,484,243	15,079,200

구분	당분기	전분기
합계	14,087,667	16,168,383

(2) 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
송금 및 기타수수료	2,113	3,935

17. 일반관리비

일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
종업원급여비용	2,396,356	2,285,629
급여	2,163,478	2,010,598
퇴직급여	232,878	275,031
감가상각비	188,931	238,473
일반관리비	1,405,714	1,510,538
복리후생비	364,704	324,920
전산운영비	37,845	41,835
임차료	6,731	6,339
지급수수료	138,661	105,036
접대비	57,326	69,618
광고선전비	35,708	72,706
조사연구비	71,070	60,355
연수비	9,505	4,267
세금과공과금	156,522	191,947
회의비	1,418	638
인쇄비	250,058	416,879
여비교통비	31,185	27,908
차량유지비	31,750	34,540

구분	당분기	전분기
소모품비	47,154	19,019
수도광열비	51,953	62,806
보험료	119	119
행사비	77,598	31,088
기타	36,407	40,518
합계	3,991,001	4,034,640

18. 기타영업손익

(1) 기타영업수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
임대료수익	528,113	616,970
기타	696	163
합계	528,809	617,133

(2) 기타영업비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
기부금	3,956	-

19. 영업손익

영업손익의 과거 회계기준과의 차이내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
과거회계기준 영업손익	11,173,085	14,075,889
기타수익		
임대료수익	528,113	616,970

구분	당분기	전분기
기타	696	163
소계	528,809	617,133
기타비용		
기부금	(3,956)	-
영업이익	11,697,938	14,693,022

상기 정보는 분류기준의 차이만 반영한 것으로서 측정기준은 현행기준을 사용하여 산정한 것입니다. 따라서 과거기준에 의해 보고된 영업이익과 같지 않습니다.

20. 법인세비용

(1) 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	2,804,436	3,495,847
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(309,753)	296,143
자본에 직접 반영된 법인세비용	309,468	(262,232)
법인세비용	2,804,151	3,529,758

(2) 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
이연법인세		
매도가능금융자산평가손익	309,468	(262,232)

(3) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용차감전순손익	11,697,938	14,693,022
적용세율에 따른 법인세	2,804,501	3,529,311

구분	당분기	전분기
조정사항		
기타	(350)	447
법인세비용	2,804,151	3,529,758
평균유효세율	24.0%	24.0%

(4) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위 : 천원)

구 분	기초	당기손익반영	자본반영	기말
임대보증금	(42,834)	9,979	-	(32,855)
대손충당금	(15,635)	(127)	-	(15,762)
퇴직급여	(282,272)	-	-	(282,272)
선수수익	42,041	(10,144)	-	31,897
매도가능금융자산	(252,010)	24	1,406,674	1,154,688
합계	(550,710)	(268)	1,406,674	855,696
이연법인세자산(부채)	(121,500)			188,253

(주1) 일시적차이에 적용되는 미래의 예상세율은 일시적차이의 소멸이 예상되는 시기의 세율을 적용하고 있습니다.

<전분기> (단위 : 천원)

구 분	기초	당기손익반영	자본반영	기말
대손충당금	(17,627)	923	-	(16,704)
퇴직급여	(97,171)	(138,826)	-	(235,997)
임대보증금	(50,987)	12,364	-	(38,623)
선수수익	50,104	(12,744)	-	37,360
매도가능금융자산	(613,695)	-	(1,083,602)	(1,697,297)
합계	(729,376)	(138,283)	(1,083,602)	(1,951,261)
이연법인세자산(부채)	(176,509)			(472,652)

21. 주당이익

주당순이익의 산출근거는 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 원)

구분	3개월	누적
① 분기순이익	2,711,156,775	8,893,786,513
② 유통보통주식수	6,400,000주	6,400,000주
③ 주당순이익 (① / ②)	424	1,390

<전분기> (단위: 원)

구분	3개월	누적
① 분기순이익	3,743,438,765	11,163,264,200
② 유통보통주식수	6,400,000주	6,400,000주
③ 주당순이익 (① / ②)	585	1,744

당분기 및 전분기의 유통보통주식수는 발행주식수와 동일하며, 당분기말 및 전분기말 현재 회사는 희석성 잠재적보통주가 없으므로 기본주당순이익과 희석주당순이익이 같습니다.

22. 현금흐름표

(1) 현금및현금성자산은 재무상태표와 현금흐름표상의 금액이 일치하게 관리되고 있습니다.

(2) 분기순이익에 대한 조정 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
퇴직급여	232,878	275,031
감가상각비	188,931	238,473

구분	당분기	전분기
이자수익	(1,229,236)	(1,140,897)
이자비용	9,979	12,956
배당수익	(123,095)	(727,180)
법인세비용	2,804,151	3,529,758
합계	1,883,608	2,188,141

(3) 영업활동 자산·부채의 증감 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
예치금의 감소(증가)	(7,100,000)	6,400,000
기타자산의 감소(증가)	542,255	2,579,047
기타부채의 증가(감소)	(189,984)	567,834
퇴직금의 지급	(183,147)	(835,727)
합계	(6,930,876)	8,711,154

(4) 현금및현금성자산의 사용을 수반하지 않는 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
매도가능금융자산평가로 인한 매도가능금융자산의 증(감)	(1,406,674)	1,083,602

23. 특수관계자거래

(1) 특수관계자 현황

관계	회사명
회사에 영향력을 행사하는 기업	
최상위 및 직상위 지배기업	신영증권(주)

(2) 보고기간 중에 회사와 회사의 지배기업인 신영증권(주) 간에 중요한 거래, 담보 및 지급보증은 없으며, 보고기간말 현재 특수관계자와의 거래에서 발생한 중요한 자산 및 부채는 없습니다.

(3) 주요경영진에 대한 보상

주요 경영진은 직· 간접적으로 당해 회사 활동의 계획· 지휘· 통제에 대한 권한과 책임을 가진 자로서 모든 이사(업무집행이사 여부를 불문함)를 포함하고 있으며, 주요경영진에 대한 보상내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
단기종업원급여	399,006	410,673
퇴직급여	119,731	170,554
합계	518,737	581,227

24. 보고기간후 사건

2011년 12월 31일 현재의 분기재무제표는 2012년 1월 13일에 이사회에서 승인될 예정입니다.

25. 영업부문

회사의 영업부문은 집합투자재산(투자신탁재산 및 투자회사재산)의 운용, 투자자문 및 투자일임업무를 담당하는 단일사업부문(자산운용부문)으로 구성되어 있으며 지역별로는 국내에 한정되어 있습니다.

26. 집합투자재산

(1) 회사가 운용하고 있는 집합투자재산의 종류와 잔고좌수, 순자산가액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당분기		전기	
	잔 고좌수	순 자산가액	잔 고좌수	순 자산가액
주식형	2,454,345	2,206,298	2,386,608	2,633,921
혼합형	922,581	910,217	975,337	998,307
채권형	40,453	41,794	83,662	87,839
파생형	20,000	19,953	-	-
MMF	94,739	97,327	26,608	26,814
유치열펀드	195,260	190,886	282,106	294,166
일임자산	982,858	1,079,046	774,412	957,289
합계	4,710,236	4,545,521	4,528,733	4,998,336

한편, 보고기간말 현재 원금보전약정이 있는 집합투자재산은 없습니다.

(2) 회사와 집합투자기구의 거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당분기	전분기
집합투자기구운용보수	12,484,243	15,079,200

(3) 회사와 집합투자기구와의 거래에서 발생한 채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	계정과목	당분기	전기
채 권	기타자산(미수수익)	2,212,949	2,495,776

(4) 회사가 설정하여 운용하고 있는 집합투자재산 중 장부가로 평가하는 수익증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	펀드명	장부상순자산	시가평가순자산	차액
당분기	신영신중MF4-27호외	97,327,115	97,321,324	(5,791)
전기	신영신중MF4-27호외	27,949,246	27,947,673	(1,573)

(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, 보고기간말 현재 회사는 신영증권 외 66개 금융기관과 집합투자증권의 판매대행계약을 체결하고 있습니다.

27. 위험관리

(1) 금융위험관리

회사는 경영활동과 관련하여 시장위험(주식위험, 이자율위험 등), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 회사는 영업, 투자 및 재무활동으로부터 발생할 수 있는 위험요소에 대해 선제적이며 체계적으로 관리하고 있으며, 이를 위해 전사적인 수준의 위험관리정책 및 절차를 마련하여 운영하고 있습니다.

1) 시장위험

회사는 주가 및 이자율의 변동으로 인한 시장위험에 노출되어 있습니다.

(가) 가격위험

회사는 매도가능금융자산에 집합투자증권을 보유하고 있으며, 시장의 주가 및 이자율 변동이 발생하는 경우 동 집합투자증권은 가격변동위험에 노출되어 있습니다. 집합투자증권은 매매목적이 아닌 전략적 목적으로 보유하고 있습니다. 보고기간말 현재 공정가치로 평

가하는 매도가능금융자산은 18,196,999천원으로 다른 변수가 일정하고 집합투자증권의 가격이 10% 변동할 경우 가격변동이 자본에 미치는 영향은 약 1,419,366천원입니다.

(나) 이자율위험

회사의 이자율 위험은 대여금 및 수취채권에서 비롯됩니다. 그러나 대여금 및 수취채권의 만기는 전부 1년 이내에 해당되고 사용이 제한되어 있지 아니하므로 이자율 위험에 대한 적절한 대응이 가능할 것으로 판단하고 있습니다. 보고기간말 현재 이자율 위험에 노출된 대여금 및 수취채권은 47,834,658천원으로 다른 변수가 일정하고 연이자율이 1% 변동할 경우 이자율변동이 자본에 미치는 영향은 약 373,110천원입니다.

2) 신용위험

회사는 채무불이행으로 인한 재무적 손실을 경감시키기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고 있습니다. 회사의 신용위험에 노출된 자산은 대여금 및 수취채권으로 대여금 및 수취채권의 대부분은 은행 등 적격금융기관에 대한 수취채권입니다.

금융상품 종류별 신용위험의 최대 노출금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기			전기		
	장부금액	신용위험 최대노출금액	내용	장부금액	신용위험 최대노출금액	내용
현금및현금성자산	1,334,706	1,334,658	예금	10,653,463	105,250	예금
예치금	46,500,000	46,500,000	정기예금	39,400,000	39,400,000	정기예금
기타자산	3,154,790	635,576	예금이자 및 보증금	3,129,305	383,375	예금이자 및 보증금

3) 유동성위험

회사는 미래의 현금흐름을 예측하여 단기 및 중장기 자금조달 계획을 수립하여 유동성위험을 관리하고 있으며, 금융부채의 잔존계약 만기에 따른 만기분석내용은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위 : 천원)

구분	장부금액	1개월이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년~5년	5년초과
기타부채	424,181	49,797	46,723	58,063	220,989	48,609

<전기> (단위 : 천원)

구분	장부금액	1개월이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년~5년	5년초과
기타부채	521,456	-	146,188	-	328,419	46,849

(2) 자본위험관리

회사의 자본관리 목적은 계속기업으로 영업활동을 유지하고 주주 및 이해관계자의 이익을 극대화하고 자본비용의 절감을 위하여 최적의 자본구조를 유지하는데 있습니다. 회사의 자본위험관리정책은 전기와 중요한 변동이 없습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
부채비율		
부채	2,277,254	3,547,243
자본	82,927,727	81,531,147
부채비율	2.75%	4.35%

28. 한국채택국제회계기준으로의 전환

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

(1) 기업회계기준서 제1101호의 면제조항 선택 적용

한국채택국제회계기준에 따르면 개시한국채택국제회계기준 재무상태표의 작성과 관련하여 기업회계기준서 제1101호의 다른 한국채택국제회계기준서에 대한 면제조항 중 하나 이상을 선택하여 적용할 수 있도록 하고 있습니다. 한편, 회사가 선택한 면제조항은 없습니다.

(2) 한국채택국제회계기준으로의 전환에 대한 주요 설명

1) 확정급여부채

회사는 과거회계기준에 따라 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전임원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하였습니다. 한편, 한국채택국제회계기준에서는 퇴직시 지급하여야 할 퇴직급여를 예측단위적립방식을 이용하고 보험수리적 방법을 적용하여 산정된 확정급여부채를 계상하고 있습니다.

2) 대손충당금

회사는 과거회계기준에 따라 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 인식(금융투자업규정의 건진성분류 결과에 따른 대손충당금이 더 큰 경우 이를 인정) 하였습니다. 한편, 한국채택국제회계기준에서는 기준일 현재 아직 발생하지 아니한 미래의 대손을 제외한 발생손실을 개별적으로 또는 회사의 과거 손상경험에 기초하여 집합적으로 평가하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

3) 투자부동산

회사는 과거회계기준에 따라 임대수익을 얻기 위하여 취득한 부동산을 유형자산으로 계상하였습니다. 한편, 한국채택국제회계기준에서는 임대수익을 얻기 위하여 취득한 부동산은 투자부동산으로 계상하였습니다.

4) 무형자산

회사는 과거회계기준에 따라 회원권을 기타자산(보증금)으로 계상하였습니다. 한편, 한국채택국제회계기준에서는 회원권은 비한정 내용연수를 가진 무형자산으로 보아 무형자산으로 계상하였습니다.

5) 임대보증금

회사는 과거회계기준에 따라 임대보증금을 명목가액으로 계상하였습니다. 한편, 한국채택국제회계기준에서는 임대보증금에 대해 리스거래요소와 대여거래에 따른 금융상품요소를 각각 분리하여 회계처리하고 있습니다.

(3) 한국채택국제회계기준으로의 전환으로 인한 자본 및 총포괄손익의 차이조정

1) 2010년 4월 1일(전환일)현재 자본의 차이조정

(단위 : 천원)

과 목	과거회계기준	전환효과	한국채택국제회계기준
자 산			
현금및현금성자산	3,863,182		3,863,182
예치금	39,800,000		39,800,000
매도가능금융자산	14,159,717		14,159,717
투자부동산	-	9,332,920	9,332,920
유형자산	15,204,491	(9,332,920)	5,871,571
무형자산	-	469,487	469,487
기타자산	3,989,668	(354,923)	3,634,745
자 산 총 계	77,017,058	114,564	77,131,622
부 채			
당기법인세부채	2,521,120		2,521,120

과 목	과거회계기준	전환효과	한국채택국제회계기준
이연법인세부채	148,514	27,995	176,509
퇴직급여부채	234	(234)	-
기타부채	1,194,494	(884)	1,193,610
부 채 총 계	3,864,362	26,877	3,891,239
자 본			
자본금	32,000,000		32,000,000
기타포괄손익누계액	465,181		465,181
이익잉여금	40,687,515	87,687	40,775,202
자 본 총 계	73,152,696	87,687	73,240,383
부채및자본총계	77,017,058	114,564	77,131,622

2) 2011년 3월 31일 현재 자본의 차이조정

(단위 : 천원)

과 목	과거회계기준	전환효과	한국채택국제회계기준
자 산			
현금및현금성자산	10,653,463		10,653,463
예치금	39,400,000		39,400,000
매도가능금융자산	16,069,304		16,069,304
투자부동산	-	9,291,875	9,291,875
유형자산	15,062,795	(9,291,875)	5,770,920
무형자산	-	469,487	469,487
기타자산	3,594,920	(171,579)	3,423,341
자 산 총 계	84,780,482	297,908	85,078,390
부 채			
당기법인세부채	2,695,932		2,695,932
이연법인세부채	55,442	66,058	121,500
기타부채	730,603	(792)	729,811
부 채 총 계	3,481,977	65,266	3,547,243
자 본			
자본금	32,000,000		32,000,000
기타포괄손익누계액	196,568		196,568
이익잉여금	49,101,937	232,642	49,334,579
자 본 총 계	81,298,505	232,642	81,531,147
부채및자본총계	84,780,482	297,908	85,078,390

3) 2010년 12월 31일 현재 자본의 차이조정

(단위 : 천원)

과 목	과거회계기준	전환효과	한국채택국제회계기준
자 산			
현금및현금성자산	1,936,697		1,936,697
예치금	33,400,000		33,400,000
매도가능금융자산	27,067,422		27,067,422
투자부동산	-	9,323,725	9,323,725
유형자산	15,086,170	(9,323,725)	5,762,445
무형자산	-	469,487	469,487
기타자산	3,807,151	(347,305)	3,459,846
자 산 총 계	81,297,440	122,182	81,419,622
부 채			
당기법인세부채	1,496,937		1,496,937
이연법인세부채	410,746	61,906	472,652
퇴직급여부채	130,519	(130,519)	-
기타부채	626,280	(1,264)	625,016
부 채 총 계	2,664,482	(69,877)	2,594,605
자 본			
자본금	32,000,000		32,000,000
기타포괄손익누계액	1,286,551		1,286,551
이익잉여금	45,346,407	192,059	45,538,466
자 본 총 계	78,632,958	192,059	78,825,017
부채및자본총계	81,297,440	122,182	81,419,622

4) 2010년(2010년4월1일~2011년3월31일) 총포괄손익의 차이 조정

(단위 : 천원)

과 목	과거회계기준	전환효과	한국채택국제회계기준
순수수료손익	21,219,862		21,219,862
1. 수수료수익	21,225,499		21,225,499
2. 수수료비용	5,637		5,637
순이자손익	1,545,374	(15,942)	1,529,432
1. 이자수익	1,545,966		1,545,966
2. 이자비용	592	15,942	16,534
매도가능금융자산관련손익	774,967		774,967
배당수익	1,451,020		1,451,020

과목	과거회계기준	전환효과	한국채택국제회계기준
일반관리비	6,266,663	(185,101)	6,081,562
1. 종업원관련비용	3,781,652	(185,101)	3,596,551
2. 감가상각비	319,090		319,090
3. 기타일반관리비	2,165,921		2,165,921
기타영업손익	784,703	13,859	798,562
영업이익	19,509,263	183,018	19,692,281
법인세비용차감전순이익	19,509,263	183,018	19,692,281
법인세비용	4,694,842	38,063	4,732,905
당기순이익	14,814,421	144,955	14,959,376
기타포괄손익	(268,613)		(268,613)
1. 매도가능금융자산평가손익	(268,613)		(268,613)
총포괄이익	14,545,808	144,955	14,690,763

상기 과거회계기준에 의한 과목별 금액의 분류기준은 현행기준에 의하여 재분류하여 작성한 것이며, 측정기준은 과거기준을 사용하여 산정한 것입니다.

5) 2010년 3분기(2010년4월1일~2010년12월31일) 총포괄손익의 차이 조정

(단위 : 천원)

과목	과거회계기준	전환효과	한국채택국제회계기준
순수수료손익	16,164,448		16,164,448
1. 수수료수익	16,168,383		16,168,383
2. 수수료비용	3,935		3,935
순이자손익	1,140,305	(12,364)	1,127,941
1. 이자수익	1,140,897		1,140,897
2. 이자비용	592	12,364	12,956
배당수익	727,180		727,180
매도가능금융자산관련손익	90,960		90,960
일반관리비	4,173,465	(138,826)	4,034,639
1. 종업원관련비용	2,424,455	(138,826)	2,285,629
2. 감가상각비	238,473		238,473
3. 기타일반관리비	1,510,537		1,510,537
기타영업손익	605,311	11,822	617,133
영업이익	14,554,739	138,284	14,693,023
법인세비용차감전순이익	14,554,739	138,284	14,693,023
법인세비용	3,495,847	33,911	3,529,758

과목	과거회계기준	전환효과	한국채택국제회계기준
분기순이익	11,058,892	104,373	11,163,265
기타포괄손익	821,370		821,370
1. 매도가능금융자산평가손익	821,370		821,370
총포괄이익	11,880,262	104,373	11,984,635

6) 2010년 3분기(2010년10월1일~2010년12월31일) 총포괄손익의 차이 조정

(단위 : 천원)

과목	과거회계기준	전환효과	한국채택국제회계기준
순수수료손익	5,406,612		5,406,612
1. 수수료수익	5,408,303		5,408,303
2. 수수료비용	1,691		1,691
순이자손익	364,430	(4,153)	360,277
1. 이자수익	365,022		365,022
2. 이자비용	592	4,153	4,745
배당수익	132,666		132,666
매도가능금융자산관련손익	90,960		90,960
일반관리비	1,294,937	(46,275)	1,248,662
1. 종업원관련비용	768,980	(46,275)	722,705
2. 감가상각비	87,371		87,371
3. 기타일반관리비	438,586		438,586
기타영업손익	195,976	1,331	197,307
영업이익	4,895,707	43,453	4,939,160
법인세비용차감전순이익	4,895,707	43,453	4,939,160
법인세비용	1,184,761	10,960	1,195,721
분기순이익	3,710,946	32,493	3,743,439
기타포괄손익	574,237		574,237
1. 매도가능금융자산평가손익	574,237		574,237
총포괄이익	4,285,183	32,493	4,317,676

7) 현금흐름표의 중요한 조정사항

과거회계기준에 따르면 별도로 표시되지 않았던 이자수취, 배당금수취, 이자지급 및 법인세납부액을 한국채택국제회계기준에 따른 현금흐름표상에 별도로 표시하기 위하여 관련 수익(비용) 및 관련 자산(부채)에 대한 현금흐름내용을 조정하였습니다.