

신영자산운용주식회사

분 기 재 무 제 표 에 대 한
검 토 보 고 서

제 15 기 1 분 기

2010년 04월 01일 부터

2010년 06월 30일 까지

제 14 기 1 분 기

2009년 04월 01일 부터

2009년 06월 30일 까지

삼 덕 회 계 법 인

목 차

분기재무제표 검토보고서	1
분 기 재 무 제 표	
재 무 상 태 표	3
손 익 계 산 서	5
자 본 변 동 표	7
현 금 흐 름 표	8
분기재무제표에 대한 주석	10

분기 재무제표 검토보고서

신영자산운용주식회사
주주 및 이사회 귀중

본인은 별첨 신영자산운용주식회사의 2010년 6월 30일 현재의 재무상태표, 2010년과 2009년 6월 30일로 종료하는 3개월 회계기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 검토하였습니다. 이 재무제표를 적정하게 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본인의 책임은 동 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 준칙은 본인이 재무제표가 중요하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것에 관해 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 일반적으로 인정된 회계처리기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

본인은 2010년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서· 이익잉여금처분계산서· 자본변동표· 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2010년 4월 27일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2010년 3월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 덕 회 계 법 인
대표이사 공인회계사 김 명 철

2010년 7월 13일

이 검토보고서는 검토보고서일(2010년 7월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

삼덕회계법인은 전 세계 100여개국에서 회계 및 세무 관련 용역과 경영자문을 제공하는 NEXIA International의 한국 회원사입니다.

서울특별시 종로구 견지동 68 S&S빌딩 12층
전화 (02) 397 6700 팩스 (02) 730 9559
www.samdukcpa.co.kr

분기재무제표

"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제15기 1분기 2010년 6월 30일 현재

제14기 2010년 3월 31일 현재

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	제 15 기 1분기		제 14 기	
자 산				
I. 현금및예치금		34,373,126,381		43,663,182,542
1. 현금및현금성자산(주석3,13)	34,373,126,381		43,663,182,542	
1) 현금	546,213		79,811	
2) 정기예·적금	33,500,000,000		39,800,000,000	
3) 보통예금	72,811,197		41,989,006	
4) MMF	799,768,971		3,821,113,725	
II. 유가증권		20,015,260,440		14,159,716,783
1. 매도가능증권(주석2,4)	20,015,260,440		14,159,716,783	
1) 출자금	304,300,000		304,300,000	
2) 집합투자증권	19,710,960,440		13,855,416,783	
①기타집합투자증권	19,710,960,440		13,855,416,783	
III. 유형자산(주석2,6)		15,132,267,164		15,204,490,631
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		261,293,540	
4. 비품	1,202,302,200		1,261,435,200	
5. 감가상각누계액	(-)1,877,026,587		(-)1,863,936,120	
1) 건물	(-)626,378,126		(-)583,679,624	
2) 차량운반구	(-)170,212,805		(-)156,361,817	
3) 비품	(-)1,080,435,656		(-)1,123,894,679	
IV. 기타자산		4,213,129,664		3,989,667,822
1. 미수수익(주석2,5,14)	3,719,417,326		3,525,451,660	
1) 미수수료	2,954,553,071		2,972,293,027	
①미수투자신탁위탁자보수	2,637,910,139		2,700,371,534	
②미수투자회사운용수수료	153,611,019		102,848,727	
③미수투자일임수수료	163,031,913		169,072,766	
2) 미수이자	745,703,631		553,158,633	
①기타	745,703,631		553,158,633	
3) 기타	19,160,624		-	
2. 선급금(주석2)	40,486,903		10,020,898	

과목	제 15 기 1분기		제 14 기	
1) 기타	40,486,903		10,020,898	
3. 보증금	2,336,000		2,336,000	
1) 전신헌화가입권	2,316,000		2,316,000	
2) 임차보증금	20,000		20,000	
4. 기타	469,486,520		469,486,520	
5. 대손충당금(주식2,5)	(-)18,597,085		(-)17,627,256	
1) 미수수익대손충당금	(-)18,597,085		(-)17,627,256	
①미수수료대손충당금	(-)14,772,764		(-)14,861,463	
②미수이자대손충당금	(-)3,728,518		(-)2,765,793	
③기타대손충당금	(-)95,803		-	
자산총계		73,733,783,649		77,017,057,778
부채				
I. 기타부채		3,464,755,026		3,864,361,623
1. 퇴직급여충당부채(주식2,7)	1,518,734,700		2,010,450,000	
국민연금전환금	(-)2,844,000		(-)2,844,000	
퇴직보험예치금	(-)1,440,726,355		(-)2,007,371,980	
2. 미지급법인세(주식2,10)	2,541,471,680		2,521,120,350	
3. 미지급비용	123,581,443		193,660,020	
4. 임대보증금	471,858,750		471,858,750	
5. 이연법인세부채(주식2,4,10)	155,393,717		148,514,142	
6. 제세금예수금	77,989,592		507,015,478	
7. 기타	19,295,499		21,958,863	
부채총계		3,464,755,026		3,864,361,623
자본				
I. 자본금		32,000,000,000		32,000,000,000
1. 보통주자본금(주식1,8)	32,000,000,000		32,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		486,729,080		465,180,658
1. 매도가능증권평가손익(주식2,4,9)	486,729,080		465,180,658	
1) 집합투자증권	486,729,080		465,180,658	
III. 이익잉여금		37,782,299,543		40,687,515,497
1. 법정적립금(주식8)	4,576,000,000		3,936,000,000	
2. 미처분이익잉여금(주식8)	33,206,299,543		36,751,515,497	
자본총계		70,269,028,623		73,152,696,155
부채및자본총계		73,733,783,649		77,017,057,778

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제15기 1분기 2010년 4월 1일부터 2010년 6월 30일까지

제14기 1분기 2009년 4월 1일부터 2009년 6월 30일까지

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	제 15 기 1분기		제 14 기 1분기	
I. 영업수익		5,978,590,362		5,753,586,715
1. 수수료수익		5,394,074,948		4,979,893,631
1) 집합투자기구운용보수(주석2,14)	5,086,005,982		4,732,697,165	
①투자신탁위탁자보수	4,874,286,893		4,598,408,384	
②투자회사운용수수료수익	211,719,089		134,288,781	
2) 자산관리수수료	308,068,966		247,196,466	
①투자일임	308,068,966		247,196,466	
2. 유가증권평가및처분이익		-		106,609,410
1) 매도가능증권처분이익	-		106,609,410	
①집합투자증권처분이익	-		106,609,410	
3. 이자수익		407,399,754		665,902,261
1) 채권이자	-		2,214,787	
2) 양도성예금증서이자	-		350,647,938	
3) 예금이자	406,988,433		311,107,574	
4) 기타이자	411,321		1,931,962	
4. 기타의 영업수익		177,115,660		1,181,413
1) 분배금수익	177,115,660		1,181,413	
II. 영업비용		1,616,131,719		1,203,658,986
1. 수수료비용		1,167,067		5,592,182
1) 송금수수료	412,270		285,726	
2) 기타수수료비용	754,797		5,306,456	
2. 판매비와관리비		1,613,994,823		1,194,281,627
1) 급여	689,785,000		625,607,166	
①임원	144,669,000		121,002,000	
②직원	545,116,000		504,605,166	
2) 퇴직급여(주석2,7)	275,416,000		102,500,001	
①임원	239,534,700		67,535,801	
②직원	35,881,300		34,964,200	
3) 복리후생비	106,739,134		100,313,479	
4) 전산운영비	11,410,700		8,747,200	
5) 임차료	2,149,450		2,163,420	
6) 지급수수료	27,857,259		19,932,020	
7) 접대비	23,797,995		17,914,020	

과목	제 15 기 1분기		제 14 기 1분기	
8) 광고선전비	51,804,500		16,580,300	
9) 감가상각비(주석2,6)	75,633,467		83,883,407	
10) 조사연구비	15,431,736		20,075,255	
11) 연수비	1,870,000		60,000	
12) 세금과공과금	83,582,047		55,501,060	
13) 회의비	354,000		532,000	
14) 인쇄비	165,883,221		1,039,500	
15) 여비교통비	14,173,251		26,020,887	
16) 차량유지비	13,026,495		14,469,719	
17) 소모품비	8,629,800		6,371,250	
18) 수도광열비	16,793,670		13,335,857	
19) 행사비	16,749,600		64,751,273	
20) 기타	12,907,498		14,483,813	
3. 기타의 영업비용		969,829		3,785,177
1) 기타대손상각비(주석2,5)	969,829		3,785,177	
III. 영업이익		4,362,458,643		4,549,927,729
IV. 영업외수익		213,245,903		154,555,196
1. 임대료	213,242,300		154,555,192	
2. 기타	3,603		4	
V. 영업외비용		-		-
VI. 법인세비용차감전순이익		4,575,704,546		4,704,482,925
VII. 법인세비용(주석2,10)		1,080,920,500		1,113,783,255
VIII. 당기순이익(주석9)		3,494,784,046		3,590,699,670
IX. 주당순익(주석11)				
1. 기본주당순이익		546원		561원
2. 희석주당순이익		546원		561원

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 자 본 변 동 표

제15기 1분기 2010년 4월 1일부터 2010년 6월 30일까지

제14기 1분기 2009년 4월 1일부터 2009년 6월 30일까지

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
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			3,590,699,670	3,590,699,670
2. 매도가능증권평가손익		189,147,689		189,147,689
2009년 6월 30일	32,000,000,000	140,329,917	30,627,430,880	62,767,760,797
2010년 4월 1일(보고금액)	32,000,000,000	465,180,658	40,687,515,497	73,152,696,155
1. 연차배당			6,400,000,000	6,400,000,000
처분후 이익잉여금			34,287,515,497	66,752,696,155
1. 당기순이익			3,494,784,046	3,494,784,046
2. 매도가능증권평가손익		21,548,422		21,548,422
2010년 6월 30일	32,000,000,000	486,729,080	37,782,299,543	70,269,028,623

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 현 금 흐 름 표

제15기 1분기 2010년 4월 1일부터 2010년 6월 30일까지

제14기 1분기 2009년 4월 1일부터 2009년 6월 30일까지

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	제 15 기 1분기		제 14 기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		9,240,469,499		(-)330,588,184
1. 당기순이익	3,494,784,046		3,590,699,670	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	352,019,296		190,168,585	
퇴직급여	275,416,000		102,500,001	
감가상각비	75,633,467		83,883,407	
기타대손상각비	969,829		3,785,177	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	-		106,609,410	
매도가능증권처분이익	-		106,609,410	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	5,393,666,157		(-)4,004,847,029	
양도성정기예금증서의 감소	-		5,000,000,000	
정기예적금의 감소(증가)	6,300,000,000		(-)8,000,000,000	
미수수익의 증가	(-)193,965,666		(-)768,869,129	
선급금의 감소(증가)	(-)30,466,005		3,209,026	
체세금예수금의 감소	(-)429,025,886		(-)398,118,240	
미지급비용의 감소	(-)70,078,577		(-)26,591,096	
미지급법인세의 증가(감소)	20,351,330		(-)110,403,344	
이연법인세부채의 증가	-		196,266,634	
수입보충금의 증가	-		133,288,125	
퇴직금의 지급	(-)767,131,300		(-)34,964,200	
퇴직보험예치금의 감소	566,645,625		-	
기타부채의 감소(증가)	(-)2,663,364		1,335,195	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(-)5,830,525,660		175,240,324
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		2,181,019,737	
매도가능증권의 처분	-		2,181,019,737	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	5,830,525,660		2,005,779,413	
매도가능증권의 취득	5,827,115,660		2,001,181,413	
비품의 취득	3,410,000		4,598,000	
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. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		(-)2,990,056,161		(-)6,555,347,860
V. 기초의 현금		3,863,182,542		8,799,981,380

과	목	제 15 기 1분기		제 14 기 1분기	
Ⅵ 기말의 현금(주식13)			873,126,381		2,244,633,520

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

분기 재무제표에 대한 주석

제15기 1분기 2010년 6월 30일 현재

제14기 2010년 3월 31일 현재

회사명 : 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, 당분기말 현재 자본금은 320억원입니다. 한편, 당분기말 현재 회사의 대표이사는 이상진이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)
신영증권(주)	5,500,000	85.9%
코리안리재보험(주)	600,000	9.4%
서울보증보험(주)	300,000	4.7%
합 계	6,400,000	100.0%

2. 중요한 회계처리방침

회사의 재무제표는 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택된 중요한 회계정책은 전기 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

한편, 회사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 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 상각후 취득원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 만기보유증권을 상각후 취득원가로 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 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 미달하고 손상차손의 발생에 관한 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손을 인식하고 이를 당기손익에 반영하고 있습니다. 만기 보유증권에 대하여 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되 회복 후 장부가액이 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 금융투자업 규정에 따라 대여금, 미수금, 미수수익, 부도어음, 부도채권 등에 대하여 자산건전성 분류기준에 따라 정상 분류채권은 0.5%, 요주의 분류채권은 2%, 고정 분류채권은 20%, 회수의문 분류채권은 75%, 추정손실 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

회사는 유형자산을 취득원가로 평가하고 있으며, 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적지출로 계상하고 당해 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적지출로 처리하고 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

한편 유형자산의 제조, 매입, 건설, 개발에 사용된 차입금에 대한 이자비용 또는 기타 이와 유사한 금융비용은 기간비용으로 계상하고 있습니다.

(5) 퇴직급여충당부채

회사는 재무제표일 현재 1년 이상 근속한 전임원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급규정 중 많은 금액) 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 한편, 회사는 1년 이상 근무한 임원의 퇴직을 보험금지급사유로 하고 임원을 피보험자와 수익자로 하는 종업원퇴직보험계약을 체결하였으며 재무제표일 현재 동 보험료 불입잔액을 퇴직급여충당부채의 차감항목으로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부하였으며 동 금액을 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하여 표시하였습니다. 당분기말 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(법인세추납액 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 법인세비

용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적차이의 법인세효과
 과는 관련 자본항목에 직접 반영하고 있습니다.

3. 사용이 제한된 현금및현금성자산

당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 현금및현금성자산은 없습니다.

4. 유가증권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 매도가능증권 중 출자금의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천
 원).

<당분기>

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

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

<전기>

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

(2) 당분기말 및 전기말 현재 매도가능증권 중 집합투자증권의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당분기>

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액
신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C1형	949,301	1,015,021	1,015,021
신영플러스안정형이호증권투자회사	1,537,160	1,557,051	1,557,051
신영플러스안정형삼호증권투자회사	583,731	592,114	592,114
신영더블플러스안정형일호증권투자회사	2,144,084	2,161,429	2,161,429
신영플러스안정형오호증권투자회사	1,200,000	1,317,077	1,317,077
신영플러스안정형육호증권투자회사	2,551,123	2,683,575	2,683,575
신영플러스안정형구호증권투자회사	1,112,780	1,180,343	1,180,343
신영더블플러스안정형오호증권투자회사	256,550	274,434	274,434
신영플러스안정형칠호증권투자회사	556,529	590,761	590,761
신영더블플러스안정형팔호증권투자회사	359,035	382,275	382,275
신영더블플러스안정형구호증권투자회사	205,269	217,546	217,546
신영플러스안정형십호증권투자회사	2,648,674	2,682,347	2,682,347
신영플러스안정형십일호증권투자회사	3,961,526	4,025,685	4,025,685
신영오딧세이채권혼합D-1증권투자회사	1,003,076	1,031,303	1,031,303
합계	19,068,838	19,710,961	19,710,961

(주1) 상기 집합투자증권은 재무제표일 현재 공정가치에 의하여 평가하였으며, 취득원가와 공정가치의 차액인 미실현이익 642,123천원은 이연법인세효과를 제외하고 매도가능증권평가손익으로 기타포괄손익누계액계정에 계상하고 있습니다.

<전기>

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액
신영플러스안정형이호증권투자회사	1,537,160	1,541,187	1,541,187
신영플러스안정형삼호증권투자회사	500,000	582,233	582,233
신영더블플러스안정형일호증권투자회사	2,000,000	2,142,097	2,142,097
신영플러스안정형오호증권투자회사	1,200,000	1,296,266	1,296,266
신영플러스안정형육호증권투자회사	2,201,123	2,309,497	2,309,497
신영플러스안정형구호증권투자회사	1,112,780	1,168,982	1,168,982
신영더블플러스안정형오호증권투자회사	256,550	269,231	269,231
신영플러스안정형칠호증권투자회사	556,529	580,309	580,309
신영더블플러스안정형팔호증권투자회사	359,035	375,906	375,906
신영더블플러스안정형구호증권투자회사	205,269	215,360	215,360
신영플러스안정형십호증권투자회사	848,674	863,927	863,927
신영플러스안정형십일호증권투자회사	1,461,526	1,485,037	1,485,037
신영오딧세이채권혼합D-1증권투자회사	1,003,076	1,025,385	1,025,385
합계	13,241,722	13,855,417	13,855,417

(3) 당분기 및 전기 중 매도가능증권평가손익의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당분기>

내 역	기초잔액	손익대체	평가증액	기말잔액
집합투자증권	613,695	-	28,428	642,123
이연법인세효과차감	148,514			155,394
매도가능증권평가손익	465,181			486,729

<전기>

내역	기초잔액	손익대체	평가증액	기말잔액
집합투자증권	(-)51,070	51,070	613,695	613,695
국채및지방채	(-)11,517	11,517	-	-
계	(-)62,587	62,587	613,695	613,695
이연법인세효과차감	(-)13,769			148,514
매도가능증권평가손익	(-)48,818			465,181

5. 대손충당금

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

<당분기>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
미수수익	3,719,417	-	-	-	-	3,719,417
충당금설정율	0.5%	2.0%	20.0%	75.0%	100.0%	0.5%
대손충당금	18,597	-	-	-	-	18,597

<전기>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
미수수익	3,525,452	-	-	-	-	3,525,452
충당금설정율	0.5%	2.0%	20.0%	75.0%	100.0%	0.5%
대손충당금	17,627	-	-	-	-	17,627

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

결산기	설정대상채권액	대손충당금설정액	설정비율
제 14 기	3,525,452	17,627	0.5%
제 13 기	3,476,124	17,381	0.5%
제 12 기	3,651,224	18,256	0.5%

6. 유형자산

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

<당분기>

계정과목	기초잔액	취득	처분	상각	기말잔액
토지	8,713,804	-	-	-	8,713,804
건물	6,248,214	-	-	42,699	6,205,515
차량운반구	104,932	-	-	13,851	91,081
비품	137,541	3,410	-	19,084	121,867
합계	15,204,491	3,410	-	75,634	15,132,267

<전기>

계정과목	기초잔액	취득	처분	상각	기말잔액
토지	8,713,804	-	-	-	8,713,804
건물	6,419,008	-	-	170,794	6,248,214
차량운반구	45,194	141,542	8,965	72,839	104,932
비품	262,880	17,919	-	143,258	137,541
합계	15,440,886	159,461	8,965	386,891	15,204,491

(2) 당분기말 및 전기말 현재 유형자산 중 보유토지의 공시지가는 각각 4,866,000천원 및 4,560,000천원입니다.

(3) 당분기말 현재 건물 및 전산비품에 대하여 메리츠화재해상보험에 부보금액 6,549,771천원의 화재보험에 가입하고 있으며, 차량운반구에 대하여 종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

7. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기말 현재 회사의 퇴직금 지급규정에 의하여 전임원이 퇴직할 경우 지급하여야할 퇴직금 추계액은 1,518,735천원(전기말 추계액 2,010,450천원)이며, 당분기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 분 기	전 기
기초잔액	2,010,450	1,724,583
당기설정액	275,416	409,443
퇴직금지급액	(-)767,131	(-)123,576
기말잔액	1,518,735	2,010,450

(2) 회사는 당분기말 및 전기말 현재 삼성생명보험외 2곳에 1년 이상 근무한 임원의 퇴직을 보험금 지급사유로 하고 임원을 피보험자와 수익자로 하는 종업원퇴직보험계약을 체결하였으며 당분기말 및 전기말 현재 동 보험료 불입잔액은 각각 1,440,726천원 및 2,007,372천원으로 퇴직급여충당부채의 차감항목으로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 2006년 4월 1일부터 회사의 직원을 대상으로 확정기여형 퇴직연금제도를 도입하였습니다. 이에 따라 당분기 및 전기에 회사가 납부한 부담금은 각각 35,881천원 및 123,576천원이며, 동 금액은 퇴직급여의 과목으로 비용처리 되었습니다. 한편, 회사의 임원에 대하여는 기존의 퇴직금제도를 유지하고 있습니다.

8. 자 본

(1) 당분기말 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 자본 전입 이외의 목적으로는 처분할 수 없습니다. 또한, 당분기말 및 전기말 현재 이익준비금을 제외하고 배당이 제한되어 있는 잉여금은 없습니다.

(3) 전기말 미처분이익잉여금의 당분기 중 변동내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	금 액
전기말	36,751,515
정기주주총회 이익잉여금처분액	(-)7,040,000
분기순이익	3,494,784
분기말	33,206,299

9. 포괄손익

당분기 및 전분기의 포괄손익 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 분 기	전 분 기
당기순이익	3,494,784	3,590,700
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익(법인세효과: 당분기 6,880천원, 전분기 53,349천원)	21,548	189,148
당기포괄손익	3,516,332	3,779,848

10. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 분 기	전 분 기
당기법인세부담액	1,080,921	1,150,532
일시적차이로 인한 이연법인세의 변동액	6,880	16,600
자본에 직접 반영된 법인세비용	(-)6,880	(-)53,349
법인세비용	1,080,921	1,113,783

(2) 당분기 및 전분기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다 (단위: 천원).

구 분	당 분 기	전 분 기
법인세비용차감전순이익	4,575,705	4,704,483
적용세율에 따른 법인세부담액	1,080,921	1,114,285
법인세추납액(환급액)	-	(-)34,804
기타(세율차이 등)	-	34,302
법인세비용	1,080,921	1,113,783
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	23.6%	23.7%

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

<당분기>

계 정 과 목	기 초		유보증감액	기 말	
	유보금액	이연법인세		유보금액	이연법인세
1. 차감할일시적차이	-	-	-	-	-
2. 가산할일시적차이	-	-	-	-	-
3. 자본에반영된일시적차이					
매도가능증권평가손익	(-)613,695	(-)148,514	(-)28,428	(-)642,123	(-)155,394
합계	(-)613,695	(-)148,514	(-)28,428	(-)642,123	(-)155,394

<전분기>

계 정 과 목	기 초		유보증감액	기 말	
	유보금액	이연법인세		유보금액	이연법인세
1. 차감할일시적차이	-	-	-	-	-
2. 가산할일시적차이					
미수수익	(-)177,766	(-)39,109	167,041	(-)10,725	(-)2,359
3. 자본에반영된일시적차이					
매도가능증권평가손익	62,587	13,769	(-)242,497	(-)179,910	(-)39,580
합계	(-)115,179	(-)25,339	(-)75,456	(-)190,635	(-)41,939

(4) 상계 전 총액기준에 의한 미지급법인세와 미수법인세환급액의 내용은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

구분	당 분 기	전 기
미지급법인세	2,541,472	4,399,802
미수법인세환급액	-	1,878,682

11. 주당순이익

당분기 및 전분기의 주당순이익 산출근거는 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당 분 기	전 분 기
① 당기순이익	3,494,784,046원	3,590,699,670원
② 유통보통주식수	6,400,000주	6,400,000주
③ 주당순이익 (① / ②)	546원	561원

당분기 및 전분기의 유통보통주식수는 발행주식수와 동일하며, 당분기말 및 전분기말 현재 회사는 희석성 잠재적보통주가 없으므로 기본주당순이익과 희석주당순이익이 같습니다. 또한, 전기말 현재 주당순이익은 2,133원입니다.

12. 특수관계자와의 거래

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

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

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

13. 현금흐름표

(1) 현금흐름표의 현금은 현금및현금등가물이며 당분기말 및 전분기말 현재 현금및현금성 자산과의 차이 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 분 기	전 분 기
현금및현금성자산	34,373,126	40,544,634
차감:		
취득시 만기 3개월이상 정기예금	33,500,000	24,200,000
취득시 만기 3개월이상 양도성예금증서	-	14,100,000
현금및현금등가물	873,126	2,244,634

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

거 래 내 용	당 분 기	전 분 기
매도가능증권평가손익으로 인한 매도가능증권의 증(감)	28,428	248,655

14. 집합투자재산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 집합투자재산의 종류와 잔고좌수, 순자산가액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당 분 기		전 기	
	잔고좌수	순자산가액	잔고좌수	순자산가액
주식형	2,974,782	3,023,945	3,154,072	3,186,926
혼합형	795,649	819,846	695,520	711,918
채권형	21,743	22,163	19,463	19,736
MMF	33,731	34,126	31,091	31,348

구 분	당 분 기		전 기	
	잔고좌수	순자산가액	잔고좌수	순자산가액
뮤추얼펀드	271,902	280,091	196,178	206,042
일임자산	625,502	684,161	603,214	642,412
합계	4,723,309	4,864,322	4,699,538	4,798,382

한편, 당분기말 및 전기말 현재 원금보전약정이 있는 집합투자재산은 없습니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 발생한 집합투자기구의 거래 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당 분 기	전 분 기
집합투자기구운용보수	5,086,006	4,732,697

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

구 분	계정과목	당 분 기	전 기
채 권	미수수익	2,791,521	2,803,220

(4) 당분기말 및 전기말 현재 회사가 설정하여 운용하고 있는 집합투자재산 중 장부가로 평가하는 수익증권의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	펀드명	장부상순자산	시가평가순자산	차액
당 분 기	신영신종MF4-27호외	35,418,941	35,416,930	(-)2,011
전 기	신영신종MF4-27호외	32,640,441	32,640,470	29

(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, 당분기말 현재 회사는 신영증권 외 62개 금융기관과 집합투자증권의 판매대행계약을 체결하고 있습니다.

15. 한국채택국제회계기준 도입 준비

회사는 2007년 3월 발표된 국제회계기준 도입 로드맵에 의거 2011년부터 한국채택국제회계기준을 도입할 예정입니다. 회사는 현재 내부적으로 주요 차이항목에 대한 분석 등을 진행하고 있으며, 향후 외부자문사를 선정하여 주요 차이항목에 대한 분석을 완료하고, 주요 차이항목에 대한 조정방안 수립 후 회사의 회계정책을 결정하고 관련 회계시스템 및 프로세스 준비를 추진할 계획입니다.