

산은캐피탈주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 40 기

2010년 04월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

제 39 기

2009년 04월 01일 부터

2010년 03월 31일 까지

한영회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	3
손익계산서 -----	6
이익잉여금처분계산서 -----	8
자본변동표 -----	9
현금흐름표 -----	10
재무제표에 대한 주석 -----	13
참고자료	
내부회계관리제도 검토의견 -----	81

외부감사인의 감사보고서

산은캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

2011년 2월 24일

본 감사인은 첨부된 산은캐피탈주식회사의 2010년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 비교표시된 2010년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 안진회계법인이 감사하였으며 이 감사인의 2010년 5월 27일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

본 감사인은 한국회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 산은캐피탈주식회사의 2010년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료하는 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 영등포구 여의도동 10-2
한 영 회 계 법 인
대표이사 권 승 화

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 40 기 2010년 12월 31일 현재

제 39 기 2010년 3월 31일 현재

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		541,527,965,736		229,409,834,123
1. 현금및현금성자산(주석16,25)	535,488,510,247		223,867,895,898	
2. 예치금(주석3,18)	6,039,455,489		5,541,938,225	
II. 유가증권		305,968,031,052		400,490,544,940
1. 매도가능증권(주석2,4)	216,875,824,398		310,946,339,821	
2. 지분법적용투자주식(주석5)	89,092,206,654		89,544,205,119	
III. 대출채권(주석2,7,10,11,16)		739,843,127,510		1,121,804,542,791
1. 팩토링채권	219,093,817,476		233,703,877,786	
대손충당금	(20,213,075,134)		(14,650,906,724)	
2. 대출금	625,514,969,192		995,004,466,819	
이연대출부대수익	(1,930,616,869)		(4,742,231,760)	
대손충당금	(82,621,967,155)		(87,510,663,330)	
IV. 카드자산(주석10)		73,098,716,269		87,720,664,275
1. 카드대금	75,103,491,657		96,080,805,342	
대손충당금	(2,004,775,388)		(8,360,141,067)	
V. 리스자산(주석6,10,11,16,17)		975,480,977,133		1,064,196,934,504
1. 운용리스자산	33,128,430,464		46,057,680,263	
감가상각누계액	(7,926,279,628)		(9,051,580,071)	
2. 금융리스채권	992,258,193,977		1,027,146,348,837	
대손충당금	(43,629,591,405)		(23,837,969,866)	
3. 선급리스자산	1,520,453,765		23,803,326,545	
대손충당금	(7,602,268)		(119,016,635)	
4. 리스개설직접원가	137,372,228		198,145,431	
VI. 신기술금융자산		261,335,523,623		287,380,335,085
1. 매도가능증권(주석4)	55,450,317,792		65,998,628,681	
2. 지분법적용투자주식(주석5)	16,138,036,236		16,941,755,437	
3. 투자사채(주석10)	34,379,978,148		36,295,078,148	
대손충당금	(405,902,975)		(183,077,975)	
4. 조합출자금(주석5)	33,993,372,546		29,081,647,086	
5. 조건부대출금	18,746,000,000		16,626,000,000	
6. 대출금(주석7,10,16)	108,768,253,505		126,016,637,259	
대손충당금	(5,734,531,629)		(3,396,333,551)	

과 목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
VII. 유형자산(주석8)		1,981,571,431		1,286,597,283
1. 기계장치	2,574,648,807		2,422,591,727	
감가상각누계액	(2,003,441,343)		(1,813,757,704)	
2. 집기비품	1,447,391,493		1,357,411,493	
감가상각누계액	(1,193,490,131)		(1,174,917,093)	
3. 부대시설	1,880,086,500		1,261,358,500	
감가상각누계액	(723,623,895)		(766,089,640)	
VIII. 기타자산		127,428,026,182		85,133,105,436
1. 미수수익(주석10)	13,074,979,014		16,345,515,846	
대손충당금	(1,645,631,489)		(2,093,361,115)	
2. 선급비용	6,036,720,309		5,689,236,525	
3. 선급법인세(주석20)	914,459,981		-	
4. 선급금(주석10)	22,783,690,359		1,746,253,216	
대손충당금	(773,226,152)		(169,315,092)	
5. 보증금	19,775,814,070		11,118,562,160	
6. 미수금(주석10)	846,003,508		3,805,221,323	
대손충당금	(574,714,484)		(759,269,892)	
7. 이연법인세자산(주석20)	37,385,938,841		22,699,669,012	
8. 파생상품자산(주석18)	29,088,554,245		26,611,086,608	
9. 개발비(주석9)	514,232,580		138,904,145	
10. 퇴직연금운용자산(주석15)	1,205,400		602,700	
자 산 총 계		3,026,663,938,936		3,277,422,558,437
부 채				
I. 차입부채		2,516,032,668,430		2,571,437,054,555
1. 원화차입금(주석12,17)	680,387,037,006		802,764,215,389	
2. 외화차입금(주석13,16,17,18)	156,198,647,645		169,502,140,740	
3. 사채(주석14,16)	1,680,077,300,000		1,600,235,800,000	
사채할인발행차금	(630,316,221)		(1,065,101,574)	
II. 기타부채		161,314,028,431		193,553,185,306
1. 미지급금	762,795,391		549,092,878	
2. 미지급비용	42,275,109,152		54,506,183,946	
3. 미지급법인세(주석20)	-		11,760,750,586	
4. 예수금(주석16)	10,673,731,261		10,834,633,483	
5. 선수수익	13,569,722,531		17,769,495,089	
6. 리스보증금(주석6,16)	66,648,377,272		69,913,632,473	
7. 임대보증금	5,000,000		5,000,000	
8. 금융보증부채(주석17)	606,030,827		2,375,000,000	
9. 퇴직급여충당부채(주석15)	7,323,557,840		6,384,676,701	
퇴직연금운용자산	(7,322,955,140)		(6,384,074,001)	
국민연금전환금	(602,700)		(602,700)	
10. 파생상품부채(주석18)	18,213,259,955		20,359,395,102	

과 목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
11. 우발손실충당부채(주석17)	8,560,002,042		5,480,001,749	
부 채 총 계		2,677,346,696,861		2,764,990,239,861
자 본				
I. 자본금		310,877,330,000		310,877,330,000
1. 보통주자본금	310,877,330,000		310,877,330,000	
II. 자본조정		(194,525,579)		(194,525,579)
1. 부의지분법자본조정	(194,525,579)		(194,525,579)	
III. 기타포괄손익누계액(주석4,5,18,22)		29,326,375,477		26,654,560,971
1. 지분법자본변동	681,046,976		838,589,623	
2. 부의지분법자본변동	(1,041,357,892)		(4,541,042,224)	
3. 매도가능증권등평가이익	27,177,792,759		30,734,307,536	
4. 통화스왑평가이익	2,808,771,666		382,685,332	
5. 통화스왑평가손실	(299,878,032)		(759,979,296)	
IV. 이익잉여금		9,308,062,177		175,094,953,184
1. 전자금융거래손실준비금	1,000,000,000		1,000,000,000	
2. 법정적립금	2,487,018,640		2,487,018,640	
3. 미처분이익잉여금	5,821,043,537		171,607,934,544	
자 본 총 계		349,317,242,075		512,432,318,576
부 채 와 자 본 총 계		3,026,663,938,936		3,277,422,558,437

" 첨부된 재무제표에 대한 주석 참조 "

손익계산서

제40기 2010년 04월 01일부터 2010년 12월 31일까지

제39기 2009년 04월 01일부터 2010년 03월 31일까지

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과목	제 40(당) 기	제 39(전) 기
I. 영업수익	236,047,609,854	500,745,540,677
(1) 이자수익(주석24)	114,808,732,862	175,377,900,732
1. 예치금이자	7,842,298,933	7,861,622,775
2. 유가증권이자	7,770,619,771	8,705,319,933
3. 팩토링이자	5,570,002,331	7,904,391,472
4. 대출채권이자	42,147,533,023	79,194,545,096
5. 금융리스이자	51,478,278,804	71,712,021,456
(2) 유가증권평가 및 처분이익	29,575,144,454	43,180,727,708
1. 매도가능증권등처분이익	14,105,796,394	28,965,945,123
2. 신기술금융투자주식매출	15,469,348,060	14,214,780,585
3. 매도가능증권등손상차손환입	-	2,000
(3) 외환거래이익	25,695,785,846	119,240,391,063
1. 외환차익	9,525,997,009	58,296,247,090
2. 외화환산이익	16,169,788,837	60,944,143,973
(4) 운용리스료수익(주석23)	9,529,250,449	16,219,749,167
(5) 카드수익	7,263,451,629	10,567,039,064
(6) 수수료수익(주석23)	5,338,360,638	10,992,661,023
(7) 배당금수익	1,557,486,169	2,598,000,060
(8) 지분법이익(주석5)	3,505,152,078	5,134,974,407
(9) 기타의 영업수익	38,774,245,729	117,434,097,453
1. 금융리스채권처분이익	1,317,782,560	8,042,989,617
2. 운용리스자산처분이익	359,092,462	1,953,398,813
3. 파생상품거래이익	16,263,507,491	58,488,130,000
4. 파생상품평가이익	10,529,908,542	42,862,122,917
5. 기타영업수익	10,303,954,674	6,087,456,106
II. 영업비용(주석23)	416,780,153,464	481,078,981,948
(1) 이자비용	95,875,107,926	139,441,111,352
1. 사채이자	70,016,188,087	101,281,595,127
2. 차입금이자	25,858,919,839	38,159,516,225
(2) 유가증권평가 및 처분손실	37,844,478,614	21,589,147,014
1. 매도가능증권등처분손실	750,191,736	2,637,948,364
2. 신기술금융투자주식매출원가	5,060,945,709	4,604,755,980
3. 매도가능증권등평가손실(주석4)	189,012,000	12,914,031,150
4. 매도가능증권등손상차손(주석4)	31,844,329,169	1,432,411,520
(3) 외환거래손실	35,412,070,042	163,820,279,518

과 목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
1. 외환차손	16,162,909,456		71,000,507,718	
2. 외화환산손실	19,249,160,586		92,819,771,800	
(4) 카드비용	449,716,041		645,937,167	
(5) 수수료비용	3,020,485,038		2,972,302,977	
(6) 대손상각비(주석10)	183,967,361,205		72,018,608,569	
(7) 지분법손실(주석5)	11,430,275,359		4,653,283,815	
(8) 판매비와관리비(주석15, 19, 23, 27)	18,365,390,323		21,956,440,572	
(9) 기타의 영업비용	30,415,268,916		53,981,870,964	
1. 운용리스자산처분손실	1,898,361,855		3,267,225,250	
2. 운용리스자산감가상각비	5,514,962,390		10,328,415,775	
3. 리스자산보험료	468,963,259		865,042,968	
4. 파생상품거래손실	15,008,705,000		32,319,341,660	
5. 파생상품평가손실	2,022,211,425		5,307,386	
6. 영업관련우발손실(주석17)	3,431,741,586		5,993,913,989	
7. 무형자산상각비(주석9)	93,671,565		61,962,092	
8. 기타영업비용	1,976,651,836		1,140,661,844	
III. 영업이익(손실)		(180,732,543,610)		19,666,558,729
IV. 영업외수익		148,393,894		1,616,592,212
1. 유형자산처분이익		-		9,027,999
2. 기타자산처분이익		41,935,110		377,991,590
3. 잡이익		106,458,784		1,229,572,623
V. 영업외비용		377,862,087		1,837,988,318
1. 기부금		7,680,000		36,367,745
2. 유형자산처분손실		369,498,787		136,723
3. 잡손실		683,300		1,801,483,850
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(180,962,011,803)		19,445,162,623
VII. 법인세비용(이익)(주석20)		(15,175,120,796)		3,742,457,427
VIII. 당기순이익(손실)		(165,786,891,007)		15,702,705,196
IX. 주당순이익				
주당순이익(손실)(주석21)		(2,666)원		253원

" 첨부된 재무제표에 대한 주석 참조 "

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제40(당)기	2010년 04월 01일 부터	제39(전)기	2009년 04월 01일 부터
	2010년 12월 31일 까지		2010년 03월 31일 까지
처분예정일	2011년 03월 11일	처분확정일	2010년 06월 14일

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		5,821,043,537		171,607,934,544
1. 전기이월미처분이익잉여금	171,607,934,544		155,905,229,348	
2. 당기순이익(손실)	(165,786,891,007)		15,702,705,196	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		5,821,043,537		171,607,934,544

" 첨부된 재무제표에 대한 주석 참조 "

자 본 변 동 표

제40기 2010년 04월 01일부터 2010년 12월 31일까지

제39기 2009년 04월 01일부터 2010년 03월 31일까지

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2010년 3월 31일(당기초)	310,877,330,000	-	(194,525,579)	26,654,560,971	175,094,953,184	512,432,318,576
당기순손실	-	-	-	-	(165,786,891,007)	(165,786,891,007)
지분법자본변동	-	-	-	(157,542,647)	-	(157,542,647)
부이지분법자본변동	-	-	-	3,499,684,332	-	3,499,684,332
매도가능증권평가이익	-	-	-	(3,556,514,777)	-	(3,556,514,777)
통화스왑평가이익	-	-	-	2,426,086,334	-	2,426,086,334
통화스왑평가손실	-	-	-	460,101,264	-	460,101,264
2010년 12월 31일(당기말)	310,877,330,000	-	(194,525,579)	29,326,375,477	9,308,062,177	349,317,242,075

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2009년 4월 1일(전기초)	310,877,330,000	-	(194,525,579)	(39,451,293,657)	159,392,247,988	430,623,758,752
당기순이익	-	-	-	-	15,702,705,196	15,702,705,196
지분법자본변동	-	-	-	(674,542,107)	-	(674,542,107)
부이지분법자본변동	-	-	-	28,232,010,388	-	28,232,010,388
매도가능증권평가이익	-	-	-	42,554,366,390	-	42,554,366,390
통화스왑평가이익	-	-	-	(4,669,024,065)	-	(4,669,024,065)
통화스왑평가손실	-	-	-	663,044,022	-	663,044,022
2010년 3월 31일(전기말)	310,877,330,000	-	(194,525,579)	26,654,560,971	175,094,953,184	512,432,318,576

" 첨부된 재무제표에 대한 주석 참조 "

현금흐름표

제40기 2010년 04월 01일부터 2010년 12월 31일까지

제39기 2009년 04월 01일부터 2010년 03월 31일까지

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과목	제 40(당) 기	제 39(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	386,218,422,105	374,110,070,855
1. 당기순이익	(165,786,891,007)	15,702,705,196
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	260,458,042,128	206,451,485,281
사채할인발행차금상각	773,244,923	1,257,221,877
매도가능증권등처분손실	750,191,736	2,637,948,364
매도가능증권등평가손실	189,012,000	12,914,031,150
매도가능증권등손상차손	31,844,329,169	1,432,411,520
외화환산손실	18,965,185,023	90,115,611,667
대손상각비	183,967,361,205	72,018,608,569
지분법손실	11,430,275,359	4,653,283,815
감가상각비	453,451,145	555,519,876
퇴직급여	2,186,285,546	1,209,887,228
운용리스자산처분손실	1,898,361,855	3,267,225,250
운용리스자산감가상각비	5,514,962,390	10,328,415,775
파생상품평가손실	2,022,211,425	5,307,386
영업관련우발손실	-	5,993,913,989
무형자산상각비	93,671,565	61,962,092
유형자산처분손실	369,498,787	136,723
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(56,782,572,332)	(160,621,527,202)
현재가치할인차금환입	527,631,372	144,148,915
신기술통용투자주식처분이익	10,408,402,351	9,610,024,605
매도가능증권등처분이익	14,105,796,394	28,965,945,123
매도가능증권등손상차손환입	-	2,000
외화환산이익	16,028,806,573	60,944,143,973
지분법이익	3,505,152,078	5,134,974,407
금융리스채권처분이익	1,317,782,560	8,042,989,617
운용리스자산처분이익	359,092,462	1,953,398,813
파생상품평가이익	10,529,908,542	42,862,122,917
기타영업이익	-	2,576,757,243
유형자산처분이익	-	9,027,999
기타자산처분이익	-	377,991,590
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	348,329,843,316	312,577,407,580
예치금의 감소(증가)	(497,517,264)	4,489,705,223
매도가능증권의 감소	45,519,785,665	34,501,297,868
만기보유증권의 감소	-	735,000

과 목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
지분법적용투자주식의 감소(증가)	(2,346,171,674)		15,717,706,477	
팩토링채권의 감소(증가)	14,610,060,310		(8,727,330,235)	
대출금의 감소	237,789,078,620		116,739,850,826	
이연대출부대수익의 증가(감소)	(2,811,614,891)		2,659,083,977	
카드대금금의 감소	12,137,014,009		4,978,699,889	
운용리스자산의 감소(증가)	4,749,717,573		(5,369,730,022)	
금융리스채권의 감소	35,866,648,626		99,498,689,727	
선급리스자산의 감소	22,282,872,780		11,738,034,721	
리스개설직접원가의 감소(증가)	60,773,203		(31,901,043)	
신기술매도가능증권의 감소	20,556,699,240		5,155,487,349	
신기술지분법주식의 증가	(21,987,094)		-	
신기술투자사채의 감소(증가)	1,915,100,000		(28,542,977,048)	
조합출자금의 감소(증가)	(2,114,802,357)		3,850,425,143	
신기술금융조건부대출금의 증가	(2,120,000,000)		(16,586,000,000)	
신기술금융대출금의 감소	17,248,383,754		4,961,619,327	
미수수익의 감소	3,270,536,832		13,764,203,033	
선급비용의 감소(증가)	(347,483,784)		5,687,669,757	
미수법인세환급액의 감소(증가)	(914,459,981)		1,235,938,292	
선급금의 증가	(19,103,009,143)		(1,294,976,140)	
선물환거래차의 감소	849,751,767		-	
미수금의 감소(증가)	2,614,737,985		(851,683,420)	
이연법인세자산의 증가	(15,439,858,535)		(8,540,214,939)	
파생상품자산의 감소	10,902,929,647		60,890,732,219	
미지급금의 증가(감소)	213,702,513		(211,885,002)	
미지급비용의 증가(감소)	(12,231,074,794)		12,605,619,660	
미지급법인세의 증가(감소)	(11,760,750,586)		11,760,750,586	
예수금의 감소	(160,938,469)		(5,826,302,707)	
선수수익의 감소	(4,198,983,312)		(5,360,551,252)	
리스보증금의 감소	(3,145,093,626)		(15,810,993,827)	
금융보증부채의 감소	(1,768,969,173)		-	
배당금수익(지분법적용투자주식등)	-		705,102,445	
퇴직금의 지급	(1,247,404,407)		(797,169,203)	
퇴직연금운용자산의 증가	(939,483,839)		(412,229,101)	
파생상품평가(통화스왑)의 감소	(4,168,346,572)		-	
우발손실충당부채의 증가	3,080,000,293		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(10,175,175,990)		(856,896,580)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	7,695,450,890		17,215,000	
유형자산의 처분	-		17,215,000	
보증금의 감소	7,695,450,890		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(17,870,626,880)		(874,111,580)	
유형자산의 취득	1,517,924,080		745,246,580	

과 목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
보증금의 증가	16,352,702,800		116,865,000	
개발비의 취득	-		12,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(64,422,631,766)		(634,896,171,613)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,052,907,669,663		1,495,812,501,363	
원화차입금의 차입	380,105,000,000		606,808,000,000	
외화차입금의 차입	65,934,129,233		92,522,957,945	
사채의 차입	606,868,540,430		796,481,543,418	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,117,330,301,429)		(2,130,708,672,976)	
원화차입금의 상환	502,482,178,383		713,628,857,521	
외화차입금의 상환	66,976,948,318		337,799,607,147	
사채의 상환	547,871,174,728		1,079,280,208,308	
IV. 현금의 증가(감소)		311,620,614,349		(261,642,997,338)
V. 기초의 현금(주석25)		223,867,895,898		485,510,893,236
VI. 기말의 현금(주석25)		535,488,510,247		223,867,895,898

" 첨부된 재무제표에 대한 주석 참조 "

재무제표에 대한 주석

제40기 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제39기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

산은캐피탈주식회사

1. 일반사항

산은캐피탈주식회사(이하'당사'라 함)는 1972년 12월 16일에 자본금 10백만원으로 설립되었으며, 여신전문금융업법의 규정에 의한 시설, 설비, 기계, 기구, 건설기계, 차량, 선박 및 항공기와 이에 직접 관련되는 부동산 및 재산권의 시설대여 및 신기술 사업자에 대한 투자, 융자 등을 사업 목적으로 영위하고 있으며, 서울특별시 영등포구 여의도동에 본사를 두고 있습니다.

당사는 1999년 3월 2일자로 한국기술금융(주)를 흡수합병하고 회사명을 종전의 한국산업리스(주)에서 산은캐피탈(주)로 변경하였습니다. 또한 2002년 1월 25일자로 여신전문금융업법에 의한 신용카드업 인가를 받아 신용카드업무와 기타 부대업무도 영위하고 있습니다.

당사는 1995년 3월 17일자로 증권거래소에 주식을 상장하였으나, 2005년 6월 16일자로 발행주식에 대한 상장폐지를 하였습니다.

한편 당사는 당(제40기)기 부터 회계연도 종료일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경 하였습니다.

당기말 현재 당사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
산은금융지주	62,124,521	99.92
기타소액주주	50,945	0.08
계	62,175,466	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

당사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2010년 3월 31일로 종료하는 회계연도에 적용한 회계정책과 다음 사항을 제외하고 동일합니다.

당사는 당기중 2010년 9월 1일 금융감독위원회가 의결한 여신전문금융업감독규정 개정안에 따라 부동산 PF대출의 건전성 구간별 최소적립률을 정상의 경우 0.5%에서 0.5%, 2%, 3%로, 요주의의 경우 1%에서 7%, 10%로, 고정의 경우 20%에서 30%로 상향조정하였습니다.

한편, 회사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2011년 2월 23일에 개최된 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

당사의 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식기준

당사는 발생주의에 따라 이자수익과 리스료수익 등 관련 수익을 인식하고 있습니다. 다만, 카드수입수수료는 거래발생일 또는 대금결제일에 수익을 인식하고 연체채권에 대한 이자수익은 현금주의로 수익을 인식하고 있습니다.

또한, 당사는 대출 등의 취급시 고객으로부터 이자 이외의 명목으로 수취하는 대출취급수수료 등의 대출부대수익은 이연하여 대출채권 등에서 차감하는 방법으로 표시하고 유효이자율법에 따라 환입하여 해당수익에 가산하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산의 분류

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 유가증권(지분법적용투자주식 제외)

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격(제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격)에 취득부대비용을 포함한 가격으로 측정하고, 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권 및 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 한편, 여신전문금융회사 등 감독업무시행세칙에 따라 신기술금융업무와 관련하여 취득한 매도가능증권과 지분법적용투자주식은 신기술금융자산으로 분류하고 있으며, 처분시 실현손익을 계산하기 위한 유가증권의 원가결정방법으로 이동평균법을 적용하고 있습니다.

당사가 적용하고 있는 유가증권의 구체적인 평가방법은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권의 평가

당사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가액으로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

2) 만기보유증권의 평가

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후취득원가로 측정할 때에는 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

한편, 만기보유증권의 원리금을 계약상의 조건대로 회수하지 못할 가능성이 매우 높은 경우에는 회수가능가액(만기보유증권 취득 당시의 유효이자율로 할인한 기대현금 흐름의 현재가치)과 장부가액의 차액을 만기보유증권등손상차손의 과목으로 하여 영업비용으로 처리하고, 손상차손 금액을 차감한 후의 회수가능가액을 재무상태표가액으로 표시하고 있습니다. 또한, 손상차손을 인식한 이후 손상차손이 회복된 경우 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후취득원가가 되었을 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 만기보유증권등손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 처리하고 있습니다.

3) 매도가능증권의 평가

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권등처분손익 또는 매도가능증권등손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

한편, 매도가능증권에 대하여 손상차손이 발생한 객관적인 증거가 있으며 회수가능가액이 매도가능증권증권의 취득원가(채무증권은 상각후취득원가)보다 작은 경우에는 매도가능증권등손상차손의 과목으로 하여 영업비용으로 처리하고 있으며, 동 매도가능증권과 관련하여 미실현보유손익이 자본항목에 남아있는 경우에는 매도가능증권등손상차손에서 가감하고 있습니다. 그리고 손상차손을 인식한 매도가능증권의 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권등손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하고 있으나, 손상차손을 인식한 기간 후에 공정가액이 상승하더라도 이와 같은 손상차손의 회복에 해당되지 아니하는 경우에는 당해 공정가액 상승금액을 자본항목으로 처리하고 있습니다.

4) 유가증권의 분류변경

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 분류변경할 수 없으나, 다만 드문상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류변경하는 경우에는 분류변경일 현재의 공정가액(최종시장가격)을 새로운 취득원가로 보며, 분류변경일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 지분법적용투자주식

당사는 중대한 영향력을 행사할 수 있는 피투자회사(이하 "지분법피투자회사")에 대한 지분증권에 대하여는 지분법을 적용하여 평가하고 있습니다.

1) 지분변동액의 회계처리

당사는 지분법 적용시 지분법피투자회사의 순자산 변동액 중 회사의 지분율에 해당하는 금액(이하 "지분변동액")은 지분법피투자회사의 순자산가액 변동의 원천에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, ① 지분법피투자회사의 당기순이익(손실)으로 인하여 발생한 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로, ② 지분법피투자회사의 전기이월미처분이익잉여금의 변동으로 인한 지분변동액은 (부의)지분법이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월미처분이익잉여금으로, ③ 지분법피투자회사의 당기순손익 및 전기이월미처분이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

다만, 지분법피투자회사의 전기이월미처분이익잉여금이 중대한 오류수정에 의해 변동하였을 경우에는 회사의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로 처리하며, 지분법피투자회사의 회계정책변경에 의하여 변동하였을 경우에는 당해 지분변동액은 회계변경과 오류수정에 관한 기업회계기준에 따라 전기이월미처분이익잉여금에 반영하고 있습니다. 한편, 지분법피투자회사가 현금배당금 지급을 결의하는 경우 배당결의 시점에 당사가 수취하게 될 배당금을 지분법적용투자주식에서 직접 차감하고 있습니다.

2) 투자차액의 처리

지분법적용투자주식 취득시점의 피투자회사의 식별가능한 순자산의 공정가액 중 회사가 취득한 지분율에 해당하는 금액과 취득대가의 차이금액(이하 "투자차액")은 영업권 등으로 보아 기업인수 및 합병 등 기업결합에 관한 기업회계기준에서 정하는 바에 따라 회계처리하고 있습니다. 이에 따라 영업권에 해당하는 금액은 발생연도부터 미래에 경제적 효익이 유입될 것으로 기대되는 기간에 걸쳐 정액법으로 상각하고, 부의영업권에 해당하는 금액은 피투자회사의 식별가능한 비화폐성자산 중 상각가능자산의 가중평균내용연수에 걸쳐 정액법으로 환입하여 지분법손익에 반영하고 있습니다.

한편, 지분법적용피투자회사가 유상증자(유상감자·무상증자·무상감자 포함, 이하 "유상증자 등")를 실시한 결과 회사의 지분율이 증가하는 경우 발생하는 지분변동차액은 투자차액으로 처리하고, 지분율이 감소한 경우에는 해당 지분변동차액은 처분손익으로 회계처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자회사가 종속회사에 해당하는 경우에는 유상증자 등으로 인하여 발생한 지분변동차액은 자본잉여금 또는 자본조정으로 처리하고 있습니다.

3) 지분법피투자회사의 순자산 공정가액과 장부가액의 차액에 대한 처리

지분법적용투자주식의 취득시점에 지분법피투자회사의 식별가능한 자산·부채를 공정가액으로 평가한 금액과 장부가액의 차이금액 중 회사의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 지분법피투자회사의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하여 지분법손익에 반영하고 있습니다.

4) 내부거래미실현손익의 제거

당사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 당사의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간 종료일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어 있는 부분은 당사의 미실현손익으로 보며, 이 경우 미실현손익은 지분법적용투자주식에서 가감하고 있습니다. 다만, 지분법피투자회사가 당사의 종속회사인 경우 당사가 종속회사에 대하여 자산을 매각한 거래("하향판매")로 인하여 발생한 미실현손익은 전액 제거하여 지분법적용투자주식에 가감하고 있습니다.

5) 지분법적용투자주식의 손상차손

당사는 지분법적용투자주식의 손상차손 발생에 대한 객관적 증거가 있으며 지분법적용투자주식의 회수가능가액이 장부가액보다 작은 경우에는 당해 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식하여 영업비용(매도가능증권등손상차손)에 반영하고 있습니다. 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식할 때 미상각된 투자차액이 있는 경우에는 투자차액을 우선 손상차손으로 인식하고 있습니다. 한편, 손상차손을 인식한 후에 지분법적용투자주식의 회수가능가액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다. 이 경우 회복 후 지분법적용투자주식 장부가액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 지분법적용투자주식 장부가액이 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다. 다만, 투자차액에 해당하는 손상차손의 회복은 인정하지 않고 있습니다.

6) 해외소재 지분법피투자회사의 재무제표 환산

당사는 해외에 소재하는 지분법피투자회사의 외화표시 재무제표는 연결재무제표에 관한 기업회계기준의 해외소재 종속회사의 재무제표 환산을 준용하여 환산한 후 지분법을 적용하고 있습니다. 원화로 환산한 후 자산에서 부채를 차감한 금액과 자본총계 금액과의 차이 중 당사의 지분에 상당하는 금액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

7) 지분법 적용의 중지

당사는 지분법을 적용할 때 지분법피투자회사의 손실 등을 반영함으로 인하여 지분법적용투자주식의 장부가액이 "0"이하가 될 경우에는 더 이상의 지분변동액에 대한 인식을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다.

한편, 지분법 적용이 중지된 지분법피투자회사가 유상증자(자본잉여금 및 자본조정
의 증가를 포함)를 한 경우에는 유상증자금액 중 당기 이전에 미반영한 손실에 해당
하는 금액은 전기이월미처분이익잉여금의 감소(부의지분법이익잉여금변동)로 하여
지분법적용투자주식을 차감처리하고 있습니다.

(5) 대손충당금

당사는 보고기간 종료일 현재의 충당금 설정대상 채권에 대하여 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험율을 토대로 하여 예상되는 대손추정액과 금융감독원 감독규정에 의한 자산건전성분류와 충당금설정율을 감안하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 한편, 금융감독원 감독규정에 의한 대손충당금 설정방식은 다음과 같습니다.

구 분	분 류 기 준	여신성채권 대손 최소설정률	카드자산 대손 최소설정률	PF 대출 최소설정률
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 3개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.5%(가계대출등 1%)	1.5%	0.5~3%
요주의	이자 등의 연체기일이 3개월 이상 6개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 총여신	1%(개인할부 금융자산 2% 가계대출8%)	15%	7~10%
고정	금융거래내용, 신용상태등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수 조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수 예상가액 해당하는 여신	20%	20%	30%
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	75%	60%	75%
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

(6) 채권의 재조정 및 현재가치할인차금

당사는 회사정리절차 개시, 화의절차 개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 기간 등 계약조건이 채권자에 불리하게 변경되어 재조정된 채권의 장부가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 이를 채권 재조정시의 적정한 이자율로 할인하여 현재가치로 평가하고 그 차액을 대손충당금의 과목으로 하여 당해 자산의 명목상의 가액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 현재가치할인차금은 유효이자율법을 적용하여 환입하고 이를 이자수익으로 인식하고 있습니다.

(7) 리스거래의 회계처리

1) 리스의 분류

당사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 정도에 따라 금융리스와 운용리스로 분류하고 있습니다.

금융리스로 분류되는 리스계약은 ① 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권이 리스이용자에게 이전되는 경우, ② 리스실행일 현재 리스이용자가 염가매수 선택권을 가지고 있고, 이를 행사할 것이 확실시되는 경우, ③ 리스자산의 소유권이 이전되지 않을지라도 리스기간이 리스자산 내용연수의 상당부분(75%)을 차지하는 경우, ④ 리스실행일 현재 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산 공정가치의 대부분(90%)을 차지하는 경우, ⑤ 리스이용자만이 중요한 변경 없이 사용할 수 있는 특수한 용도의 리스자산인 경우입니다.

한편, 당사는 리스이용자, 리스이용자의 특수관계자, 또는 회사와 특수관계가 없고 재무적으로 이행능력이 있는 제3자가 보증한 잔존가치를 최소리스료에 포함하고 있습니다.

2) 금융리스

당사는 실질적으로 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 리스이용자에게 이전된 경우 금융리스로 분류하여 리스실행일 현재의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 계약은 체결되었으나 당기말 현재 실행되지 아니한 리스계약과 관련하여 발생한 지출은 선급리스자산으로 계상한 후 리스실행일에 금융리스채권으로 대체하고 있습니다. 또한, 당사는 리스의 협상 및 계약단계에서 리스와 관련하여 직접 그리고 추가적으로 발생하는 수수료, 법적 비용 및 내부발생원가를 금융리스채권가액에 포함하여 인식하고 있습니다. 한편, 회사는 매 기간별 리스료를 금융리스채권 회수액과 이자수익으로 구분하여 회계처리하고 있으며, 이때 이자수익은 금융리스순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

3) 운용리스

당사는 운용리스자산을 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 당기말 현재 리스계약이 실행되지 않은 운용리스에 대하여는 당기말까지 발생한 제비용을 선급리스자산으로 계상한 후 리스실행일에 운용리스자산으로 대체하고 있습니다. 또한, 보증잔존가치를 제외한 최소리스료는 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 별도의 자산(리스개설직접원가)으로 인식하고 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식하고 있습니다.

(8) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

당사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가에 당해 유형자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출을 합한 금액)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

또한, 당사는 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

당사는 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)으로 조정하고 그 차액을 유형자산손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 손상된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 손상되기 전 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 유형자산손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 아래의 자산별 내용연수에 정률법에 의하여 계상하고 있으며, 각 기간의 감가상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
기 계 장 치	5년
집 기 비 품	5년
부 대 시 설	5년

(9) 무형자산의 평가 및 상각방법

당사는 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출)로 측정하고 있으며 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 무형자산 상각액을 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수	상 각 방 법
개 발 비	5년	정 액 법

한편, 무형자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 그 차액을 무형자산손상차손으로 처리하고 있으며, 차기 이후에 손상된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 손상 인식되기 전 장부가액의 상각 후 잔액을 한도로 하여 초과금액을 무형자산손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

(10) 외화거래 및 외화자산·부채의 환산

당사는 모든 외화거래를 거래 당시의 환율에 의하여 원화로 환산·기록하고 있는 바, 이들 거래의 결과로 발생하는 외환차익(차손)은 거래 당시의 손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 당사는 화폐성 외화자산 및 외화부채를 보고기간 종료일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(USD 1당 : 당기말 1,138.9원, 전기말 1,130.8원)로 평가하고 있으며, 이로 인한 외화환산이익(손실)은 영업수익(비용)에 반영하고 있습니다.

(11) 사채할인발행차금

당사는 사채발행시 발행가액과 액면가액의 차액을 사채할인발행차금으로 계상하여 당해 사채의 액면가액에서 차감하고 있으며, 사채상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고, 이를 이자비용으로 처리하고 있습니다.

(12) 퇴직급여충당부채

당사는 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간 종료일 현재 1년 이상 근속한 임직원의 경우 확정급여형퇴직연금과 확정기여형퇴직연금 중 선택하여 적용받을 수 있으며, 확정기여형퇴직연금을 선택한 임직원의 퇴직급여는 당기 퇴직급여로 비용처리하고 확정급여형퇴직연금을 선택한 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 또한, 국민연금법의 규정에 의하여 1999년 3월까지 국민연금관리공단에 납부한 퇴직금전환금은 국민연금 전환금의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편, 당사는 종업원의 수급권을 보장하는 퇴직연금을 한국산업은행에 가입하고 있으며, 납입보험료는 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하고, 퇴직급여충당부채를 초과하는 퇴직연금운용자산은 기타자산으로 처리하고 있습니다.

(13) 파생상품

당사는 파생상품을 당해 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 자산·부채로 계상하고 있으며, 공정가액으로 평가한 금액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 파생상품에서 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 현금흐름위험회피 파생상품평가손익의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 계상하고 있습니다.

(14) 충당부채

당사는 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재하며, 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 충당부채를 인식하고 있습니다. 이에 따라 당사는 우발손실충당부채를 설정하고 있습니다.

(15) 법인세회계

당사는 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세를 인식하는 경우, 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 법인세관련 기업회계기준서상의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다. 이러한 이연법인세자산(부채)는 관련된 자산(부채)항목의 재무상태표상 분류에 따라 재무상태표에 기타자산(기타부채)으로 분류하고 있으며, 세무상 결손금에 따라 인식하게 되는 이연법인세자산의 경우처럼 재무상태표상 자산항목 또는 부채항목과 관련되지 않은 이연법인세자산과 이연법인세부채는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

또한, 당기법인세부담액(환급액)과 이연법인세는 손익계산서상 법인세비용의 계산에 반영하고 있으며, 이 경우 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세 추납액 또는 환급액)은 당기법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다.

(16) 추정의 사용

대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 측정과 관련하여 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 대출채권, 이연법인세자산 및 충당부채 등에 대한 평가가 포함됩니다. 이러한 추정과 가정은 추가적인 경험의 축적, 상황의 변화 또는 새로운 정보의 획득 등으로 인하여 변동될 수 있으므로 회사의 평가금액은 향후의 실제 결과치와 상이할 수 있습니다.

(17) 재무제표의 계정과목 재분류

당사는 재무정보를 더욱 적절하게 전달하기 위하여 전기 재무제표의 일부 계정과목을 재분류하였습니다. 계정과목 재분류의 내역은 다음과 같습니다.(주석4 참조)

(단위: 원)

구분	분류전	분류후	
	투자사채	대출금	신주인수권
(주)동성홀딩스	28,320,000,000	27,600,000,000	720,000,000
이지웰페어(주)	980,000,000	950,000,000	30,000,000
(주)유성티엔에스	4,812,500,000	4,625,000,000	187,500,000
삼호개발(주)	4,860,000,000	4,825,000,000	35,000,000
티이씨건설(주)	30,000,000,000	30,000,000,000	-
합계	68,972,500,000	68,000,000,000	972,500,000

3. 사용이 제한된 예금

당기말 현재 예치금에 포함된 별단예금 12,000천원은 당좌개설보증금으로 당사의 당좌거래개설과 관련하여 인출 및 사용이 제한되어 있습니다.

4. 매도가능증권

(1) 당기 및 전기말 현재 유가증권 중 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 원)

구 분	세부 내역	취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액
시장성있는지분증권	(가)	36,058,141,466	54,856,592,500	54,856,592,500
시장성없는지분증권	(나)	136,697,398,274	139,050,034,792	143,686,815,526
수익증권	(다)	1,000,000,000	578,910,225	578,910,225
투자사채	(라)	45,100,000,000	15,100,000,000	15,100,000,000
해외투자	(마)	6,147	6,147	6,147
신주인수권	(바)	2,653,500,000	2,653,500,000	2,653,500,000
합 계		221,509,045,887	212,239,043,664	216,875,824,398

<전기말>

(단위: 원)

구 분	세부 내역	취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액
시장성있는지분증권	(가)	66,532,056,416	68,661,028,300	68,661,028,300
시장성없는지분증권	(나)	160,245,615,145	160,232,683,016	170,992,393,001
수익증권	(다)	1,000,000,000	639,412,373	639,412,373
투자사채	(라)	69,354,390,405	68,973,500,000	68,973,500,000
해외투자	(마)	6,147	6,147	6,147
신주인수권	(바)	1,680,000,000	1,680,000,000	1,680,000,000
합 계		298,812,068,113	300,186,629,836	310,946,339,821

(가) 시장성 있는 지분증권

당기 및 전기말 현재 유가증권 중 시장성 있는 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 원)

구분	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익보유 누계	실현보유손익 (주1)
㈜하이닉스반도체	250,000	0.04	1,218,614,304	6,000,000,000	6,000,000,000	4,781,385,696	-
S&T대우주	1,223,820	8.37	27,965,527,162	38,550,330,000	38,550,330,000	10,584,802,838	-
크라운제과	47,000	3.00	2,914,000,000	6,298,000,000	6,298,000,000	3,384,000,000	-
이트레이드1호스팩	495,000	4.85	990,000,000	990,000,000	990,000,000	-	-
키움제1호스팩	495,000	4.70	990,000,000	992,475,000	992,475,000	2,475,000	-
하나그린스팩	247,500	4.73	990,000,000	1,025,887,500	1,025,887,500	35,887,500	-
동부티에스블랙펠스팩	495,000	4.02	990,000,000	999,900,000	999,900,000	9,900,000	-
합계			36,058,141,466	54,856,592,500	54,856,592,500	18,798,451,034	-

당기말 현재 유가증권 중 시장성있는 지분증권의 공정가액 평가로 발생한 매도가능
증권평가이익은 18,798,451천원이며, 이연법인세 효과 반영 후 각각 14,662,792천
원이 기타포괄손익누계액으로 계상되었습니다.

<전기말>

(단위: 원)

구분	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익보유 누계	실현보유손익 (주1)
㈜하이닉스반도체	250,000	0.04	1,218,614,304	6,675,000,000	6,675,000,000	5,456,385,696	-
S&T대우주	1,223,820	8.37	27,965,527,162	33,777,432,000	33,777,432,000	5,811,904,838	-
㈜사조대림(주1)	1,186,143	19.89	28,704,660,600	21,587,802,600	21,587,802,600	-	(7,116,858,000)
이수화학주	190,486	1.61	3,181,116,200	2,466,793,700	2,466,793,700	(714,322,500)	-
크라운제과(주1)	67,000	4.28	5,462,138,150	4,154,000,000	4,154,000,000	-	(1,308,138,150)
합계			66,532,056,416	68,661,028,300	68,661,028,300	10,553,968,034	(8,424,996,150)

(주1) 공정가치위험회피회계 적용으로 인한 위험회피대상인 매도가능증권의 평가손
익은 전기손익으로 반영하였음

전기말 현재 유가증권 중 시장성있는 지분증권의 공정가액 평가로 발생한 매도가능
증권평가이익과 손실은 각각 11,268,291천원과 714,323천원이며, 이연법인세 효과
반영 후 각각 8,789,267천원과 557,172천원이 기타포괄손익누계액으로 계상되었습
니다.

(나) 시장성 없는 지분증권

당기 및 전기말 현재 유가증권 중 시장성 없는 지분증권의 내역은 다음과 같습니다

<당기말>

(단위: 원)

구 분	보유주식 수 (주)	지분율 (%)	취득원가	순자산가액	장부가액	미실현손익 보유누계	손상차손/환입누계
주현대상선	1,534,646	1.00	22,666,947,192	22,198,014,021	27,850,755,608	5,183,808,416	
씨제이지엘에스(주)	834,000	14.52	30,024,000,000	25,281,839,096	35,139,756,000	5,115,756,000	
주유성티엔에스	1,897,533	14.49	4,999,999,455	13,286,299,329	6,070,208,067	1,070,208,612	
엘아이지마스터기업인수목적	198,000	9.90	99,000,000	99,000,000	99,000,000	-	
주현대F&G	179,200	5.27	903,884,800	3,755,548,918	903,884,800	-	
환영철강공업(주)	18,048	0.23	408,142,719	685,027,285	408,142,719	-	
주삼중에이프티	21,000	3.18	71,553,589	251,774,961	71,553,589	-	
한국자금융재(주)	4,000	0.20	20,000,000	118,484,825	20,000,000	-	
마르스제이호사모투자전문회사	-	13.33	37,599,999,990	38,658,988,266	38,658,988,266	1,058,988,276	
주피터사모투자전문회사	-	19.23	18,609,023,000	20,167,057,817	20,167,057,817	1,558,034,817	
아이스텀레드사모투자전문회사	-	5.61	4,500,000,000	2,288,057,718	2,288,057,718	(2,211,942,282)	
케이디비턴어라운드사모투자전문회사	-	2.44	1,380,000,000	1,380,000,000	1,380,000,000	-	
뱅크드사모투자전문회사	-	14.29	2,940,000,000	2,983,699,537	2,983,699,537	43,699,537	
케이티엘아이지에이스사모투자전문회사	-	9.01	5,000,000,000	6,100,958,980	6,100,958,980	1,100,958,980	
Int'l Leasing & Finance Company(ILFC)	961,000	14.83	1,553,786,566	1,524,143,092	1,524,143,092	(29,643,474)	
건영식품 외	-	-	5,921,060,963	271,140,947	20,609,333	-	(5,900,451,630)
합 계			136,697,398,274	139,050,034,792	143,686,815,526	12,889,868,882	(5,900,451,630)

당기말 현재 유가증권 중 시장성 없는 지분증권의 공정가액 평가로 발생한 매도가능 증권평가이익과 손실은 각각 15,131,455천원과 2,241,586천원이며, 이연법인세 효과 반영 후 각각 11,802,534천원과 1,748,436천원이 기타포괄손익누계액으로 계상되었습니다.

<전기말>

(단위: 원)

구 분	보유주식수 (주)	지분율 (%)	취득원가	순자산가액	장부가액	미실현손익 보유누계	손상차손/ 환입누계
주현대상선	3,069,293	2.01	45,333,909,155	44,396,042,506	57,840,826,585	12,506,917,430	-
씨제이지엘에스(주)	834,000	14.52	30,024,000,000	25,281,839,096	33,109,800,000	3,085,800,000	-
㈜유성티엔에스	1,897,533	14.49	4,999,999,455	13,286,299,329	6,434,534,403	1,434,534,948	-
주현대F&G	179,200	5.27	903,884,800	3,755,548,918	903,884,800	-	-
환영철강공업(주)	18,048	0.23	408,142,719	685,027,285	408,142,719	-	-
주삼웅에이프티	21,000	3.18	71,553,589	251,774,961	71,553,589	-	-
한국자금중개(주)	4,000	0.20	20,000,000	118,484,825	20,000,000	-	-
마르스제이호사모투자전문회사	-	13.33	37,599,999,990	38,179,620,800	38,179,620,800	579,620,810	-
주피터사모투자전문회사	-	19.23	19,739,277,908	20,805,000,000	20,805,000,000	1,065,722,092	-
아이스텀레드사모투자전문회사	-	5.61	4,500,000,000	2,280,521,327	2,280,521,327	(2,219,478,673)	-
케이디비턴어라운드사모투자전문회사	-	2.44	1,230,000,000	1,230,000,000	1,230,000,000	-	-
뱅크드사모투자전문회사	-	14.29	2,940,000,000	3,163,722,693	3,163,722,693	223,722,693	-
케이티엘아이제이회사모투자전문회사	-	9.01	5,000,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000	-	-
Int'l Leasing & Finance Company(ILFC)	961,000	14.83	1,553,786,566	1,524,143,092	1,524,143,092	(29,643,474)	-
건영식품 외	-	-	5,921,060,963	274,658,184	20,642,993	-	(5,900,417,970)
합 계			160,245,615,145	160,232,683,016	170,992,393,001	16,647,195,826	(5,900,417,970)

전기말 현재 유가증권 중 시장성 없는 지분증권의 공정가액 평가로 발생한 매도가능 증권평가이익과 손실은 각각 18,896,318천원과 2,249,122천원이며, 이연법인세 효과 반영 후 각각 14,739,128천원과 1,754,315천원이 기타포괄손익누계액으로 계상되었습니다.

한편, 상기 시장성없는 지분증권 중 장부금액이 10억 이상인 지분증권에 대해서는 과거 투자회사 기초자료 및 미래현금흐름 추정을 통해 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 신뢰성 있게 평가한 금액으로 측정하였습니다. 또한, 이 중 장부금액이 50억 이상인 주식의 공정가치는 나이스채권평가(주)에서 평가하였으며 현금흐름할인법에 의한 수익가치접근법을 적용하여 공정가치를 산정하였습니다. 다만, 장부금액이 10억 미만인 시장성없는 지분증권은 미래현금흐름을 추정할 수 있는 기초자료의 부족으로 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(다) 수익증권

당기 및 전기말 현재 유가증권 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 원)

종 류	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익보유누계	손상차손/환입누계
베트남펀드	1,000,000,000	578,910,225	578,910,225	(421,089,775)	-

당기말 현재 유가증권 중 수익증권의 공정가액 평가로 발생한 매도가능증권평가손실은 421,089천원이며, 이연법인세 효과 반영 후 328,450천원이 기타포괄손익누계액으로 계상되었습니다.

<전기말>

(단위: 원)

종 류	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익보유누계	손상차손/환입누계
베트남펀드	1,000,000,000	639,412,373	639,412,373	(360,587,627)	-

전기말 현재 유가증권 중 수익증권의 공정가액 평가로 발생한 매도가능증권평가손실은 360,588천원이며, 이연법인세 효과 반영 후 281,258천원이 기타포괄손익누계액으로 계상되었습니다.

(라) 투자사채

당기 및 전기말 현재 유가증권 중 투자사채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말 >

(단위: 원)

회 사 명	액면금액	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익보유누계	손상차손/환입누계
산은캐피탈제3호 유동화전문회사	1,200,000,000	1,200,000,000	1,200,000,000	1,200,000,000	-	-
산은캐피탈제4호 유동화전문회사	43,900,000,000	43,900,000,000	13,900,000,000	13,900,000,000	-	(30,000,000,000)
합 계	45,100,000,000	45,100,000,000	15,100,000,000	15,100,000,000	-	(30,000,000,000)

<전기말>

(단위: 원)

회 사 명	액면금액	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익보유누계	손상차손/환입누계
(주)동성홀딩스(주2)	30,000,000,000	28,320,000,000	28,320,000,000	28,320,000,000	-	-
이지웰페어(주)(주3)	1,000,000,000	980,000,000	980,000,000	980,000,000	-	-

회 사 명	액면금액	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익보유누계	손상차손/환입누계
(주)유성티엔에스(주4)	5,000,000,000	4,812,500,000	4,812,500,000	4,812,500,000	-	-
삼호개발(주5)	5,000,000,000	4,860,000,000	4,860,000,000	4,860,000,000	-	-
티이씨건설(주)	30,000,000,000	30,000,000,000	30,000,000,000	30,000,000,000	-	-
삼익건설(주)	500,000,000	381,890,405	1,000,000	1,000,000	-	(380,890,405)
합 계	71,500,000,000	69,354,390,405	68,973,500,000	68,973,500,000	-	(380,890,405)

(주2) (주)동성홀딩스 투자사채는 분리형 신주인수권부사채로서 신주인수권가치가 720,000천원이 포함되어 있음.

(주3) 이지웰페어(주) 투자사채는 분리형 신주인수권부사채로서 신주인수권가치가 30,000천원이 포함되어 있음.

(주4) (주)유성티엔에스 투자사채는 분리형 신주인수권부사채로서 신주인수권가치가 187,500천원이 포함되어 있음.

(주5) 삼호개발(주) 투자사채는 분리형 신주인수권부사채로서 신주인수권가치가 35,000천원이 포함되어 있음.

(마) 해외투자

당기 및 전기말 현재 투자자산 중 해외투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말					전기말
	소재지	지분율(%)	취득원가	순자산가액	장부가액	장부가액
KGI Partners	Cayman군도	33.33	6,147	6,147	6,147	6,147

KGI Partners 는 직전사업연도 자산총액이 100억원 미만으로 지분법적용으로 발생하는 투자주식의 변동액이 중요하지 않으므로 지분법을 적용하지 아니하였습니다.

(바) 신주인수권

당기말 현재 유가증권 중 신주인수권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

회 사 명	취득원가	공정가액	장부가액
롯데관광개발(주)	1,680,000,000	1,680,000,000	1,680,000,000
(주)동성홀딩스	720,000,000	720,000,000	720,000,000
이지웰페어(주)	30,000,000	30,000,000	30,000,000
(주)유성티엔에스	187,500,000	187,500,000	187,500,000
삼호개발(주)	35,000,000	35,000,000	35,000,000
삼익건설(주)	1,000,000	1,000,000	1,000,000
합 계	2,653,500,000	2,653,500,000	2,653,500,000

(2) 당기 및 전기말 현재 신기술금융자산 중 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다

<당기말>

(단위: 원)

구 분	세부내역	취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액
시장성있는지분증권	(가)	15,140,614,906	11,051,233,690	11,051,233,690
시장성없는지분증권	(나)	64,105,220,947	44,910,747,297	44,399,084,102
합 계		79,245,835,853	55,961,980,987	55,450,317,792

<전기말>

(단위: 원)

구 분	세부내역	취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액
시장성있는지분증권	(가)	14,843,965,865	11,568,222,500	11,568,222,500
시장성없는지분증권	(나)	66,204,865,639	45,684,148,345	54,430,406,181
합 계		81,048,831,504	57,252,370,845	65,998,628,681

(가) 시장성 있는 지분증권

당기 및 전기말 현재 신기술금융자산 중 시장성 있는 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 원)

구 분	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익보유누계	실현보유손익
㈜다원시스(주6)	188,311	2.09	1,140,595,865	1,561,098,190	1,561,098,190	420,502,325	-
㈜우림기계(주7)	37,185	0.74	296,649,041	464,812,500	464,812,500	168,163,459	-
㈜케이피에프(주8)	1,575,100	14.08	13,703,370,000	9,025,323,000	9,025,323,000	-	(189,012,000)
합 계			15,140,614,906	11,051,233,690	11,051,233,690	588,665,784	(189,012,000)

(주6) 시장성 없는 지분증권으로 분류되어 있던 다원시스는 2010년 9월14일 한국증권선물거래소가 개설한 코스닥시장에 상장됨에 따라 당기 중 시장성 있는 지분증권으로 분류하였음.

당기말 현재 신기술금융자산 중 시장성있는 지분증권의 공정가액 평가로 발생한 매도가능증권평가이익은 588,665천원이며, 이연법인세 효과 반영 후 459,159천원이 기타포괄손익누계액으로 계상되었습니다.

<전기말>

(단위: 원)

구 분	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익보유누계	실현보유손익
(주)우림기계(주7)	188,311	2.09	1,140,595,865	2,353,887,500	2,353,887,500	1,213,291,635	-
(주)케이피에프(주8)	1,575,100	14.08	13,703,370,000	9,214,335,000	9,214,335,000	-	(4,489,035,000)
합 계			14,843,965,865	11,568,222,500	11,568,222,500	1,213,291,635	(4,489,035,000)

(주7) 시장성 없는 지분증권으로 분류되어 있던 우림기계는 2009년 4월 28일 한국증권선물거래소가 개설한 코스닥시장에 상장됨에 따라 전기 중 시장성 있는 지분증권으로 분류하였음.

(주8) 공정가치위험회피회계 적용으로 인한 위험회피대상인 매도가능증권의 평가손익은 당기손익으로 반영하였음

전기말 현재 신기술금융자산 중 시장성있는 지분증권의 공정가액 평가로 발생한 매도가능증권평가이익은 1,213,292천원이며, 이연법인세 효과 반영 후 946,367천원이 기타포괄손익누계액으로 계상되었습니다.

(나) 시장성 없는 지분증권

당기 및 전기말 현재 신기술금융자산 중 시장성 없는 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 원)

구 분	보유주식수 (주)	지분율 (%)	취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액	미실현손익 보유누계	손상차손/ 환입누계
아스트주	45,000	18.31	3,420,000,000	2,908,735,823	4,327,020,000	907,020,000	-
주대일이노텍	245,000	13.61	2,450,000,000	2,052,193,367	2,933,447,711	483,447,711	-
주에이치아이티	513,000	10.21	1,594,860,000	978,646,846	1,082,784,056	(512,075,944)	-
아주하이텍주	400,000	7.48	258,215,660	1,144,110,557	258,215,660	-	-
티브이로직주	451,360	10.75	2,930,000,000	2,483,622,203	2,930,000,000	-	-
트루윈주	33,334	6.12	1,000,020,000	189,363,143	923,418,468	(76,601,532)	-
씨큐브주	764,409	16.83	2,730,501,968	2,881,771,450	3,218,229,953	487,727,985	-
주펄트론	326,652	9.22	1,544,040,420	932,273,816	867,745,956	(676,294,464)	-
쥬프로브	25,000	15.78	1,000,000,000	565,915,954	1,000,000,000	-	-
주메이시스코	23,512	9.40	1,388,768,616	1,472,220,072	2,591,670,390	1,202,901,774	-
주에치케이씨	88,800	19.79	1,998,000,000	1,430,925,418	2,196,492,001	198,492,001	-
주아이씨디	346,500	6.17	1,167,358,500	498,884,811	2,026,169,083	858,810,583	-
세신전자주	25,000	4.76	1,000,725,000	844,145,356	1,114,725,011	114,000,011	-
주레고캠바이오사이언스	14,040	4.67	1,000,350,000	223,197,278	1,000,350,000	-	-
주씨크	825,000	19.30	476,850,000	1,283,348,683	476,850,000	-	-
주파수닷컴	666,670	11.14	269,334,680	598,616,881	269,334,680	-	-
주엠디플렉스	250,000	5.24	418,750,000	323,136,613	418,750,000	-	-
주새한마이크로텍	4,000	3.76	98,320,000	343,531,852	98,320,000	-	-
주포스토피아	60,000	7.32	750,000,000	333,411,108	750,000,000	-	-
주엠에스솔루션	40,000	9.37	300,000,000	39,058,426	300,000,000	-	-
주신성메이저글러브	15,437	4.01	499,973,556	361,287,535	499,973,556	-	-
주서진클러치 외(주9)	-	-	39,197,921,163	24,494,570,177	17,707,257,967	1,202,901,774	(22,693,564,970)
합 계			64,105,220,947	44,910,747,297	44,399,084,102	2,987,428,125	(22,693,564,970)

(주9) 당기 중 회수가가능가액이 하락하여 두리비전 299,999천원 등 400,114천원을 영업비용에 매도가능증권등손상차손으로 처리하였음.

당기말 현재 신기술금융자산 중 시장성없는 지분증권의 공정가액 평가로 발생한 매도가능증권평가이익과 손실은 각각 4,252,400천원과 1,264,972천원이며, 이연법인세 효과 반영 후 각각 3,316,872천원과 986,678천원이 기타포괄손익누계액으로 계상되었습니다.

<전기말>

(단위: 원)

구 분	보유주식수 (주)	지분율 (%)	취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액	미실현손익 보유누계	손상차손/ 환입누계
아스트주	45,000	18.31	3,420,000,000	2,908,735,823	4,478,895,000	1,058,895,000	-
주대일이노텍	245,000	13.61	2,450,000,000	2,052,193,367	2,882,915,000	432,915,000	-
주원일	400,000	5.26	2,000,000,000	1,598,684,785	5,976,015,013	3,976,015,013	-
주에이치아이티	513,000	10.21	1,594,860,000	978,646,846	1,290,587,929	(304,272,071)	-
주다원시스	664,660	13.17	1,537,491,512	1,652,769,071	6,933,152,684	5,395,661,172	-
아주하이텍주	525,000	9.82	758,215,660	1,501,645,105	758,215,660	-	-
티브이로직주	38,136	9.53	2,475,000,000	813,627,957	2,475,000,000	-	-
트루윈주	33,334	6.12	1,000,020,000	189,363,143	847,122,613	(152,897,387)	-
씨큐브주	764,409	16.83	2,730,501,968	2,881,771,450	3,221,150,628	490,648,660	-
주랩트론	326,652	9.22	1,544,040,420	939,777,827	863,427,293	(680,613,127)	-
주프로브	25,000	15.78	1,000,000,000	551,496,532	1,000,000,000	-	-
주에치케이씨	88,800	19.79	1,998,000,000	1,430,925,418	2,862,945,853	864,945,853	-
주아이씨디	346,500	6.17	1,167,358,500	498,884,811	1,330,445,446	163,086,946	-
세신전자주	25,000	4.76	1,000,725,000	844,145,356	1,105,430,453	104,705,453	-
주레고캠바이오사이언스	14,040	4.67	1,000,350,000	223,197,278	1,000,350,000	-	-
주세크	825,000	19.30	476,850,000	1,283,348,683	476,850,000	-	-
주파수닷컴	666,670	11.14	269,334,680	598,616,881	269,334,680	-	-
주엠디플렉스	250,000	5.24	418,750,000	323,136,613	418,750,000	-	-
주새한마이크로텍	4,000	3.76	98,320,000	343,531,852	98,320,000	-	-
주포스토피아	60,000	7.32	750,000,000	333,411,108	750,000,000	-	-
주엠에스솔루션	40,000	9.37	300,000,000	39,058,426	300,000,000	-	-
주신성메이저글러브	15,437	4.01	499,973,556	350,095,669	499,973,556	-	-
주서진클러치 외(주10)	-	-	37,715,074,343	23,347,084,344	14,591,524,373	-	(23,123,549,970)
합 계			66,204,865,639	45,684,148,345	54,430,406,181	11,349,090,512	(23,123,549,970)

(주10) 전기 중 회수가가능가액이 하락하여 (주)쏘닉스 130,000천원 등 1,432,411천원을 영업비용에 매도가능증권등손상차손으로 처리하였음.

전기말 신기술금융자산 중 시장성없는 지분증권의 공정가액 평가로 발생한 매도가능증권평가이익과 손실은 각각 12,486,873천원과 1,137,783천원이며, 이연법인세 효과 반영 후 각각 9,739,761천원과 887,470천원이 기타포괄손익누계액으로 계상되었습니다.

한편, 상기 시장성없는 지분증권 중 장부금액이 10억 이상인 지분증권에 대해서는 과거 투자회사 기초자료 및 미래현금흐름 추정을 통해 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 신뢰성 있게 평가한 금액으로 측정하였습니다. 또한, 이 중 장부금액이 50억 이상인 주식의 공정가치는 나이스채권평가(주)에서 평가하였으며 현금흐름할인법에 의한 수익가치접근법을 적용하여 공정가치를 산정하였습니다. 다만, 장부금액이 10억 미만인 시장성없는 지분증권은 미래현금흐름을 추정할 수 있는 기초자료의 부족으로 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(3) 당기 기타포괄손익누계액으로 계상된 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분		기초	평가로 인한 증감	처분에 따른 실현	기타	당기말
유가증권	시장성있는지분증권	10,553,968,034	7,530,160,500	714,322,500	-	18,798,451,034
	시장성없는지분증권	16,647,195,826	2,557,156,183	(6,314,483,127)	-	12,889,868,882
	수익증권	(360,587,627)	(60,502,148)	-	-	(421,089,775)
	계	26,840,576,233	10,026,814,535	(5,600,160,627)	-	31,267,230,141
신기술 금융자산	시장성있는지분증권	1,213,291,635	2,143,149,485	(2,767,775,336)	-	588,665,784
	시장성없는지분증권	11,349,090,512	(4,385,647,374)	(3,976,015,013)	-	2,987,428,125
	계	12,562,382,147	(2,242,497,889)	(6,743,790,349)	-	3,576,093,909
합 계		39,402,958,380	7,784,316,646	(12,343,950,976)	-	34,843,324,050
이연법인세 반영후		30,734,307,536				27,177,792,759

상기 매도가능증권의 미실현보유손익의 변동 내역은 관련 미실현보유손익에서 직접 가감된 이연법인세가 반영되기 전의 금액입니다.

5. 지분법적용투자주식

(1) 당기 및 전기말 현재 유가증권 중 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다

(가) 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황 등

<당기말>

(단위: 원)

회사명	지분율(%)	취득원가	피투자회사(조합) 순자산가액 중 회사지분액	장부가액
Vietnam Int'l Leasing Co.,Ltd.(VILC)	63.30	4,220,370,812	7,008,092,331	7,008,092,331
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd(MILC)	49.00	535,728,406	709,742,437	709,742,437
풍안-KDBC 기업구조조정조합	56.79	28,125,000,000	25,214,631,634	25,214,631,634
국민연금06-6KDBC1호 기업구조조정조합	48.50	15,809,000,000	5,670,596,173	5,670,596,173
국민연금06-7KDBC기업구조조정조합	37.63	15,158,000,000	9,311,820,861	9,311,820,861
리더스사모투자전문회사(주1)	6.45	16,481,935,483	13,443,042,763	13,443,042,763
KDBC-JKL사모투자전문회사	22.22	8,844,000,000	9,763,056,530	9,763,056,530
KDBC-JKL제2호사모투자전문회사(주2)	15.00	6,300,000,000	6,289,136,832	6,289,136,832
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1 사모투자전문회사(주3)	17.81	11,756,250,000	11,682,087,093	11,682,087,093
합 계		107,230,284,701	89,092,206,654	89,092,206,654

(주1) 당기 중 당사는 리더스사모투자전문회사에 대해서 100,000천원을 추가 취득하였음.

(주2) 당기 중 당사는 KDBC-JKL제2호사모투자전문회사에 대해서 6,300,000천원을 출자하였음.

(주3) 당기 중 당사는 KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1 사모투자전문회사에 대해서 11,756,250천원을 출자하였음.

<전기말>

(단위: 원)

회사명	지분율(%)	취득원가	피투자회사(조합) 순자산가액 중 회사지분액	장부가액
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MLC)	60.00	3,475,095,608	5,777,167,793	5,777,167,793
Metropolitan Industrial Leasing Co., Ltd(MILC)	49.00	535,728,406	689,373,555	689,373,555
풍안-KDBC 기업구조조정조합	63.40	44,870,000,000	42,504,582,566	42,504,582,566
국민연금06-6KDBC1호 기업구조조정조합	48.50	15,809,000,000	5,738,792,406	5,738,792,406
국민연금06-7KDBC기업구조조정조합	37.63	15,158,000,000	14,561,972,018	14,561,972,018
리더스사모투자전문회사(주1)	6.45	16,729,994,336	11,468,603,405	11,468,603,405
KDBC-JKL사모투자전문회사(주2)	22.22	8,844,000,000	8,803,713,376	8,803,713,376
합 계		105,421,818,350	89,544,205,119	89,544,205,119

(주1) 전기 중 당사는 리더스사모투자전문회사에 대해서 5,108,059천원을 추가 취득하였으며, 출자원금 2,818,065천원을 회수하였음. 리더스사모투자전문회사는 지분율 20% 미만이지만 당사가 업무집행사원으로 의사결정에 중대한 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하였음.

(주2) 전기 중 당사는 KDBC-JKL사모투자전문회사에 대해서 8,844,000천원을 출자하였음.

(나) 회사(조합)별 지분법 평가내역

<당기말>

(단위: 원)

회 사 명	당기초	지분법손익	기타증감액				당기말
			지분법자본변동	배당	취득	원금회수(처분) 혹은 대체	
Vietnam Int'l Leasing Co.,Ltd.(VILC)	5,777,167,793	563,594,485	(77,945,151)	-	745,275,204	-	7,008,092,331
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd(MILC)	689,373,555	(34,270,796)	54,639,678	-	-	-	709,742,437
풍안-KDDBC기업구조조정조합	42,504,582,566	(734,597,402)	-	-	946,000,000	(17,501,353,530)	25,214,631,634
국민연금06-6KDDBC1호기업구조조정조합	5,738,792,406	(68,196,233)	-	-	-	-	5,670,596,173
국민연금06-7 기업구조조정조합	14,561,972,018	(5,250,151,157)	-	-	-	-	9,311,820,861
리더스사모투자전문투자회사	11,468,603,405	(2,673,270,838)	4,547,710,196	-	100,000,000	-	13,443,042,763
KDDBC-JKL사모투자전문회사	8,803,713,376	959,343,154	-	-	-	-	9,763,056,530
KDDBC-JKL제2호사모투자전문회사	-	(10,863,168)	-	-	6,300,000,000	-	6,289,136,832
KoFC KDDBC-JKL Frontier Champ 2010-1 사모투자전문회사	-	(74,162,907)	-	-	12,540,000,000	(783,750,000)	11,682,087,093
합 계	89,544,205,119	(7,322,574,862)	4,524,404,723	-	20,631,275,204	(18,285,103,530)	89,092,206,654

<전기말>

(단위: 원)

회 사 명	전기초	지분법손익	기타증감액				전기말
			지분법자본변동	배당	취득	원금회수(처분) 혹은 대체	
Vietnam Int'l Leasing Co.,Ltd.(VILC)	7,028,591,574	332,086,509	(1,583,510,290)	-	-	-	5,777,167,793
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd(MILC)	1,133,431,448	(346,235,022)	(97,822,871)	-	-	-	689,373,555
KDDBC1호기업구조조정조합	1,127,780,278	15,006,567	-	-	-	(1,142,786,845)	-
KDDBC5호기업구조조정조합	6,863,520,811	(5,147,757)	-	-	242,000,000	(7,100,373,054)	-
풍안-KDDBC기업구조조정조합	45,952,469,047	(892,458,525)	-	-	938,000,000	(3,493,427,956)	42,504,582,566
KDDBC6호기업구조조정조합	40,552,815,500	2,039,561,223	35,198,393,125	-	-	(77,790,769,848)	-
국민연금06-6KDDBC1호기업구조조정조합	5,256,776,861	(958,430,011)	1,149,445,566	-	1,018,000,000	(727,000,000)	5,738,792,406
국민연금06-7 기업구조조정조합	14,563,914,914	(287,942,896)	-	-	286,000,000	-	14,561,972,018
리더스사모투자전문투자회사	9,395,854,913	(18,485,730)	389,803,731	(588,563,845)	5,108,058,853	(2,818,064,517)	11,468,603,405
KDDBC-JKL사모투자전문회사	-	(40,286,624)	-	-	8,844,000,000	-	8,803,713,376
합 계	131,875,155,346	(162,332,266)	35,056,309,251	(588,563,845)	16,436,058,853	(93,072,422,220)	89,544,205,119

지분법피투자회사의 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며 당사는 이러한 지분법피투자회사의 재무제표에 대한 신뢰성을 검증한 결과 중요한 이상항목은 발견되지 않았습니다.

(다) 지분법피투자회사(조합)의 요약재무정보

<당기말>

구 분	자산	부채	순자산	영업수익	당기순이익(손실)
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MLC)	35,206,130,130	24,134,620,685	11,071,509,445	2,859,965,984	939,324,141
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	1,911,677,559	463,223,607	1,448,453,952	4,792,704	(69,940,401)
풍안-KDBC기업구조조정조합	44,401,061,203	-	44,401,061,203	62,588	(13,194,200,522)
국민연금06-6KDBC1호기업구조조정조합	11,726,361,569	34,366,322	11,691,995,247	12,350,954	(140,611,323)
국민연금06-7 기업구조조정조합	24,972,801,293	228,102,500	24,744,698,793	40,083,067,560	(13,951,450,626)
리더스사모투자전문투자회사	208,610,029,678	242,866,844	208,367,162,834	9,403,396,677	(32,312,958,401)
KDBC-JKL사모투자전문회사	44,029,040,016	96,389,549	43,932,650,467	4,825,458,974	4,316,935,720
KDBC-JKL제2호사모투자전문회사	41,927,578,879	-	41,927,578,879	8,416,745	(72,421,121)
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1 사모투자전문회사	65,824,468,755	240,821,918	65,583,646,837	16,964,255	(416,353,163)

<전기말>

구 분	자산	부채	순자산	영업수익	당기순이익(손실)
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MLC)	26,995,362,586	17,366,749,599	9,628,612,987	4,219,730,830	763,660,810
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	1,844,023,129	437,138,323	1,406,884,806	30,394,886	(706,602,085)
풍안-KDBC기업구조조정조합	67,042,184,825	3,923,100	67,038,261,725	24,660,092	(1,407,579,768)
국민연금06-6KDBC1호 기업구조조정조합	11,869,722,892	37,116,322	11,832,606,570	1,579,157,724	(1,976,150,517)
국민연금06-7 기업구조조정조합	38,890,461,063	194,311,644	38,696,149,419	7,497,922	(765,162,940)
리더스사모투자전문회사	178,059,199,803	295,847,008	177,763,352,795	23,022,558	5,630,314,850
KDBC-JKL사모투자전문회사	39,800,075,758	184,361,011	39,615,714,747	5,442,881	(181,285,253)

(2) 당기 및 전기말 현재 신기술금융자산 중 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(가) 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황 등

<당기말>

(단위: 원)

회사명	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	피투자회사 순자산가액중 회사지분액	장부가액
삼원산업주	76,924	30.77	200,000,000	2,889,751,915	2,889,751,915
한미정밀화학(주)	300,000	25.00	1,500,000,000	11,977,925,524	11,977,925,524
한성식품주	25,000	25.00	125,000,000	603,194,988	603,194,988
(주)서울세라믹스	24,750	22.50	247,500,000	121,819,500	121,819,500
네트워케이블(주)	36,000	20.00	555,984,000	545,344,309	545,344,309
합 계			2,628,484,000	16,138,036,236	16,138,036,236

<전기말>

(단위: 원)

회사명	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	피투자회사 순자산가액중 회사지분액	장부가액
삼원산업주	76,924	30.77	200,000,000	2,778,995,164	2,778,995,164
한미정밀화학주	300,000	25.00	1,500,000,000	11,495,516,505	11,495,516,505
한성식품주	25,000	25.00	125,000,000	596,666,214	596,666,214
㈜서울세라믹스	24,750	22.50	247,500,000	1,544,047,574	1,544,047,574
네트워크케이블주	36,000	20.00	555,984,000	526,529,980	526,529,980
합 계			2,628,484,000	16,941,755,437	16,941,755,437

(나) 회사별 지분법 평가내역

<당기말>

(단위: 원)

구 분	당기초	취득 또는 처분(대체)	지분법손익	지분법 자본변동	배당금	손상차손	당기말
삼원산업주	2,778,995,164	-	110,756,751	-	-	-	2,889,751,915
한미정밀화학주	11,495,516,505	-	488,643,619	(6,234,600)	-	-	11,977,925,524
한성식품주	596,666,214	-	6,528,774	-	-	-	603,194,988
㈜서울세라믹스	1,544,047,574	-	-	21,987,095	-	(1,444,215,169)	121,819,500
네트워크케이블주	526,529,980	-	18,814,329	-	-	-	545,344,309
합 계	16,941,755,437	-	624,743,473	15,752,495	-	(1,444,215,169)	16,138,036,236

<전기말>

(단위: 원)

구 분	전기초	취득 또는 처분(대체)	지분법손익	지분법 자본변동	배당금	손상차손	전기말
삼원산업주	2,740,993,404	-	49,540,360	-	(11,538,600)	-	2,778,995,164
한미정밀화학주	10,055,905,791	-	1,529,454,712	15,156,002	(105,000,000)	-	11,495,516,505
한성식품주	627,333,639	-	(30,667,425)	-	-	-	596,666,214
㈜서울세라믹스	1,529,132,417	-	15,079,452	(164,295)	-	-	1,544,047,574
네트워크케이블주	493,782,680	-	32,747,300	-	-	-	526,529,980
합 계	15,447,147,931	-	1,596,154,399	14,991,707	(116,538,600)	-	16,941,755,437

지분법피투자회사의 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며 회사는 이러한 지분법피투자회사의 재무제표에 대한 신뢰성을 검증한 결과 중요한 이상항목은 발견되지 않았습니다.

(다) 지분법피투자회사의 요약재무정보

<당기말>

구 분	자산	부채	순자산	매출액	당기순이익(손실)
삼원산업(주)	13,913,685,222	4,522,104,194	9,391,581,028	22,411,510,569	359,955,123
한미정밀화학(주)	93,347,963,297	45,436,261,200	47,911,702,097	70,909,976,013	1,954,574,475
한성식품(주)	8,073,131,231	5,660,351,280	2,412,779,951	9,457,274,175	26,115,096
㈜서울세라믹스	17,397,557,031	10,535,123,366	6,862,433,665	-	-
네트워크케이블(주)	9,847,132,979	7,120,411,437	2,726,721,542	15,708,154,185	94,071,646

<전기말>

구 분	자산	부채	순자산	매출액	당기순이익(손실)
삼원산업(주)	13,863,708,793	4,794,582,888	9,069,125,905	21,697,390,995	161,004,239
한미정밀화학(주)	93,035,942,051	46,633,876,029	46,402,066,022	87,610,572,612	5,853,218,849
한성식품(주)	7,731,959,608	5,345,294,753	2,386,664,855	8,141,764,408	(122,669,703)
㈜서울세라믹스	17,397,557,032	10,535,123,366	6,862,433,666	6,044,528,098	67,019,790
네트워크케이블(주)	8,033,460,254	5,400,810,358	2,632,649,896	17,320,495,945	163,736,498

(3) 당기 및 전기말 현재 신기술금융자산 중 조합출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(가) 피투자조합에 대한 투자주식의 지분을 현황 등

<당기말>

(단위: 원)

조합명	지분율(%)	취득원가	순자산가액	장부가액
(1) 지분법적용 조합출자금				
제1호 에너지절약전문투자조합	75.00	28,670,824	137,267,947	137,267,947
MIC2001-1KDBC 투자조합2호	60.00	4,275,841,890	49,832,376	49,832,376
제3호에너지절약전문투자조합	38.00	1,330,000,000	1,757,737,141	1,757,737,141
경북벤처펀드1호 신기술투자조합	50.00	1,290,000,000	656,259,400	656,259,400
경남벤처펀드 2호	33.33	800,000,000	977,201,465	977,201,465
산은캐피탈부품소재전문투자조합2호	50.00	5,000,000,000	3,042,944,768	3,042,944,768
국민연금05-4산은바이오펀처조합	25.00	7,750,000,000	6,409,489,787	6,409,489,787
KDBC전략산업투자조합	60.00	6,000,000,000	5,973,871,782	5,973,871,782
아이큐브투자조합1호(주3)	6.12	1,500,000,000	1,513,392,820	1,513,392,820
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처조합	50.00	9,000,000,000	8,785,493,713	8,785,493,713
소 계		36,974,512,714	29,303,491,199	29,303,491,199
(2) 원가법적용 조합출자금				
KGF투자조합(주4)	19.99	4,689,881,347	4,689,881,347	4,689,881,347
합 계		41,664,394,061	33,993,372,546	33,993,372,546

<전기말>

(단위: 원)

조 합 명	지분율(%)	취득원가	순자산가액	장부가액
(1) 지분법적용 조합출자금				
제1호 에너지절약전문투자조합	75.00	28,670,824	137,267,947	137,267,947
MIC2001-1KDBC 투자조합2호	60.00	4,875,841,890	644,764,069	644,764,069
제3호에너지절약전문투자조합	38.00	1,330,000,000	1,036,955,348	1,036,955,348
경북벤처펀드1호 신기술투자조합	50.00	1,290,000,000	655,959,356	655,959,356
빛고을벤처투자조합	49.75	2,000,000,000	1,199,417,418	1,199,417,418
경남벤처펀드 2호	33.33	800,000,000	779,329,831	779,329,831
산은캐피탈부품소재전문투자조합2호	50.00	5,000,000,000	4,181,616,502	4,181,616,502
국민연금05-4산은바이오벤처조합	25.00	7,750,000,000	7,436,218,068	7,436,218,068
KDBC전략산업투자조합	60.00	6,000,000,000	6,013,373,421	6,013,373,421
아이큐브투자조합1호(주3)	6.12	1,500,000,000	1,500,658,734	1,500,658,734
소 계		30,574,512,714	23,585,560,694	23,585,560,694
(2) 원가법적용 조합출자금				
KGIF투자조합(주4)	19.99	5,496,086,392	5,496,086,392	5,496,086,392
합 계		36,070,599,106	29,081,647,086	29,081,647,086

(주3) 피투자조합에 대한 지분율 20%미만이지만 당사가 업무집행사원으로 의사결정에 중대한 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하였음.

(주4) 피투자조합에 대한 지분율이 20%미만이고 중대한 영향력을 행사할 수 없어 지분법을 적용하지 아니하였음. 한편, 전기 중 동 조합에 대한 출자원금의 일부를 회수하였음.

(나) 조합별 지분법 평가내역

<당기말>

(단위: 원)

조 합 명	당기초	추가취득	지분법손익	지분법자본변동	배당금 또는 출자금 반환	당기말
(1) 지분법적용 조합출자금						
제1호 에너지절약전문투자조합	137,267,947	-	-	-	-	137,267,947
MIC2001-1KDBC 투자조합2호	644,764,069	-	5,068,307	-	(600,000,000)	49,832,376
제3호에너지절약전문투자조합	1,036,955,348	-	720,781,793	-	-	1,757,737,141
경북벤처펀드1호 신기술투자조합	655,959,356	-	300,044	-	-	656,259,400
빛고을벤처투자조합	1,199,417,418	-	-	-	(1,199,417,418)	-
경남벤처펀드 2호	779,329,831	-	197,871,634	-	-	977,201,465
산은캐피탈부품소재전문투자조합2호	4,181,616,502	-	(1,138,671,734)	-	-	3,042,944,768
국민연금05-4산은바이오벤처조합	7,436,218,068	-	(771,368,096)	(255,360,185)	-	6,409,489,787
KDBC전략산업투자조합	6,013,373,421	-	(39,501,639)	-	-	5,973,871,782
아이큐브투자조합1호	1,500,658,734	-	12,734,086	-	-	1,513,392,820
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처조합	-	9,000,000,000	(214,506,287)	-	-	8,785,493,713
소 계	23,585,560,694	9,000,000,000	(1,227,291,892)	(255,360,185)	(1,799,417,418)	29,303,491,199
(2) 원가법적용 조합출자금						
KGF투자조합	5,496,086,392	-	-	-	(806,205,045)	4,689,881,347
합 계	29,081,647,086	9,000,000,000	(1,227,291,892)	(255,360,185)	(2,605,622,463)	33,993,372,546

지분법적용 피투자조합은 최근 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며 당사는 이러한 지분법피투자회사의 재무제표에 대한 신뢰성을 검증한 결과 중요한 이상항목은 발견되지 않았습니다.

<전기말>

(단위: 원)

조 합 명	전기초	추가취득	지분법손익	지분법자본변동	배당금 또는 출자금 반환	전기말
(1) 지분법적용 조합출자금						
제1호 에너지절약전문투자조합	253,067,936	-	33,123	-	(115,833,112)	137,267,947
MIC2001-1KDBC 투자조합2호	321,297,074	-	323,466,995	-	-	644,764,069
제3호에너지절약전문투자조합	1,065,880,002	-	(28,924,654)	-	-	1,036,955,348
경북벤처펀드1호 신기술투자조합	1,284,702,393	-	(628,743,037)	-	-	655,959,356
빛고을벤처투자조합	1,104,042,438	-	95,374,980	-	-	1,199,417,418
MIC2001-15 KDBC 투자조합3호	1,729,827,100	-	(568,642,547)	-	(1,161,184,553)	-
MIC2001-17 KDBC 투자조합4호	1,256,525,592	-	(779,220,912)	-	(477,304,680)	-
경남벤처펀드 2호	1,847,428,506	-	(68,098,675)	-	(1,000,000,000)	779,329,831
산은캐피탈부품소재전문투자조합2호	4,105,686,528	-	75,929,974	-	-	4,181,616,502
국민연금05-4산은바이오벤처조합	8,814,770,431	-	612,661,057	258,786,580	(2,250,000,000)	7,436,218,068
KDBC전략산업투자조합	-	6,000,000,000	13,373,421	-	-	6,013,373,421
아이큐브투자조합1호	-	1,500,000,000	658,734	-	-	1,500,658,734
소 계	21,783,228,000	7,500,000,000	(952,131,541)	258,786,580	(5,004,322,345)	23,585,560,694
(2) 원가법적용 조합출자금						
KGIF투자조합	11,908,779,439	-	-	-	(6,412,693,047)	5,496,086,392
합 계	33,692,007,439	7,500,000,000	(952,131,541)	258,786,580	(11,417,015,392)	29,081,647,086

(다) 조합별 요약재무정보

<당기말>

구 분	자산	부채	순자산	영업수익	당기손이익(손실)
제1호 에너지절약전문투자조합	1,142,786,733	959,762,804	183,023,929	2,089,754,117	644,595,617
MIC2001-1KDBC 투자조합2호	193,053,960	110,000,000	83,053,960	8,857,224,016	1,225,289,690
제3호에너지절약전문투자조합	4,625,624,055	-	4,625,624,055	3,961,105,186	2,957,759,466
경북벤처펀드1호 신기술투자조합	1,312,518,799	-	1,312,518,799	1,316,855	1,090,855
경남벤처펀드 2호	2,931,604,394	-	2,931,604,394	2,642,485,796	646,259,796
산은캐피탈부품소재전문투자조합2호	6,085,889,535	-	6,085,889,535	1,659,992,272	(2,277,343,468)
국민연금05-4산은바이오벤처조합	25,893,560,910	255,601,760	25,637,959,150	9,455,825,795	(3,085,472,380)
KDBC전략산업투자조합	9,956,452,970	-	9,956,452,970	190,476,346	(65,836,065)
아이큐브투자조합1호	24,724,924,734	6,175,342	24,718,749,392	593,998,416	207,990,077
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처조합	17,570,987,426	-	17,570,987,426	61,037,700	(429,012,574)

<전기말>

구 분	자산	부채	순자산	영업수익	당기손이익(손실)
제1호 에너지절약전문투자조합	1,142,786,733	959,762,804	183,023,929	44,164	44,164
MIC2001-1KDBC 투자조합2호	1,184,606,782	110,000,000	1,074,606,782	541,111,593	539,111,658
제3호에너지절약전문투자조합	2,728,829,864	-	2,728,829,864	694,193	(76,117,510)
경북벤처펀드1호 신기술투자조합	1,311,918,712	-	1,311,918,712	1,016,775	(1,257,486,074)
빛고을벤처투자조합	2,410,829,011	-	2,410,829,011	794,596,841	191,703,711
경남벤처펀드 2호	2,338,483,053	493,560	2,337,989,493	359,142,130	233,912,130
산은캐피탈부품소재전문투자조합2호	8,521,050,147	157,817,144	8,363,233,003	309,692,090	151,859,946
국민연금05-4산은바이오벤처조합	29,791,702,758	46,830,488	29,744,872,270	4,548,783,764	2,450,644,226
KDBC전략산업투자조합	10,089,693,282	67,404,247	10,022,289,035	208,185,943	22,289,035
아이큐브투자조합1호	24,512,161,369	1,402,054	24,510,759,315	21,223,013	10,759,315

(4) 당기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 지분법자본변동 및 부의지분법자본변동의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	지분법자본변동			부의지분법자본변동		
	유가증권	신기술금융자산		유가증권	신기술금융자산	
		지분법적용투자주식	조합출자금		지분법적용투자주식	조합출자금
당기초	807,842,929	16,889,142	250,382,830	(5,098,706,951)	(723,142,055)	-
감소	-	(6,234,600)	(250,382,830)	4,547,710,196	21,987,094	-
증가	54,639,678	-	-	(77,945,151)	-	(4,977,355)
당기말	862,482,607	10,654,542	-	(628,941,906)	(701,154,960)	(4,977,355)
계			873,137,149			(1,335,074,221)
이연법인세반영후			681,046,976			(1,041,357,892)

6. 리스자산

리스자산의 대부분은 국내외에서 구매된 선박, 자동차 및 기계설비 등으로서 리스기간은 12개월 내지 120개월인 바, 이러한 리스자산에 대한 일반적인 리스계약조건은 다음과 같습니다.

리스계약은 약정기간 중 원칙적으로 취소가 불가능하며, 리스기간의 만료시점에 리스이용자는 당사에 리스물건을 반환하거나 미리 약정된 금액으로 리스 계약을 갱신 또는 리스물건을 구입할 수 있습니다.

당사는 전 리스기간에 걸쳐 리스물건의 소유권을 가지며, 물건의 관리에 수반하는 위험을 부보하기 위하여 리스이용자의 부담으로 당사를 보험수익자로 하는 화재보험 및 동산종합보험 등에 가입하고 있습니다.

리스자산의 취득원가는 리스의 실행일에 확정되며, 동 취득원가는 원화부분과 외화부분으로 구성되어 있습니다.

리스료 산출을 위해 당사는 리스자산을 취득하기 위한 원화 및 외화자금의 기준이자율에 일정률의 마진을 가산한 율을 적용하고 있습니다.

(1) 운용리스자산

가. 당기 및 전기말 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 리스이용자의 산업별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
운 송 장 비	30,804,339,209	42,897,097,108
일반산업장비	2,324,091,255	3,160,583,155
합 계	33,128,430,464	46,057,680,263

나. 당기말 현재 운용리스계약과 관련하여 기간별 미래 최소리스료의 합계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	금 액
1년이내	16,885,425,287
1년초과 5년이내	9,648,553,126
합 계	26,533,978,413

(2) 금융리스채권

가. 리스료 회수계획

당기말 현재 실행된 금융리스계약에 대한 연도별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

기 간	금 액
1년이내	354,495,847,582
1년초과 5년이내	763,246,372,995
5년초과	2,062,158,711
합 계	1,119,804,379,288
미실현수익	127,546,185,311
금융리스채권	992,258,193,977

상기 회수 예정리스료 중 외화로 회수약정된 금액은 USD 522,485,052 및 JPY 1,961,214,178 (미실현수익 USD 68,266,758 및 JPY 122,796,730) 입니다.

(3) 해지리스자산

당기 및 전기말 현재 운용리스자산과 금융리스채권 중 리스이용자에게 지급불능 등의 사유가 발생하여 해당 계약이 중도해지된 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말		전기말	
	운용리스	금융리스	운용리스	금융리스
취득원가	453,512,325	3,945,871,780	453,512,325	6,758,508,643
감가상각누계액 또는 회수된 원금	333,086,009	-	(453,512,325)	-
장부가액 또는 미회수원금	60,426,316	3,945,871,780	-	6,758,508,643

(4) 선급리스자산

당기 및 전기말 현재 리스계약은 체결되었으나, 리스실행 전 자금지출이 발생한 금액은 각각 1,520,454천원과 23,803,327천원입니다.

(5) 리스보증금

리스보증금은 리스료의 회수를 위한 담보로서 리스계약체결시 리스이용자로부터 받은 보증금으로 리스계약의 제조건을 이행할 때까지 예수하고 있는 금액으로 당사는 당기 및 전기말 현재 각각 66,648,377천원과 69,913,632천원의 리스보증금을 계상하고 있습니다.

7. 대출금

(1) 당기 및 전기말 현재 대출채권 중 대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	연이자율(%)	금 액	
	당기	당기말	전기말
원화대출금	5.10~12.10	468,877,364,624	869,653,902,732
외화대출금	3.20~7.94	156,637,604,568	125,350,564,087
합 계		625,514,969,192	995,004,466,819

(2) 당기 및 전기말 현재 신기술금융자산 중 대출금(조건부대출금 제외)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	연이자율(%)	금 액	
	당기	당기말	전기말
원화장기대출금			
에너지융합리화자금대출금	1.50~6.00	106,451,096,505	120,718,232,083
정보화촉진기금대출금	-	-	2,672,725,176
과학기술진흥기금대출금	-	-	375,000,000
기후변화기금대출금	3.00	2,317,157,000	2,250,680,000
합 계		108,768,253,505	126,016,637,259

(3) 당기 및 전기말 현재 대출채권의 고객별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	구성비율(%)	금 액	구성비율(%)
대기업	96,211,853,607	11.39	90,389,486,220	7.36
중소기업	675,851,232,182	80.02	964,217,989,317	78.47
기타	72,545,700,879	8.59	174,100,869,068	14.17
계	844,608,786,668	100.00	1,228,708,344,605	100.00

(4) 당기 및 전기말 현재 신기술금융자산 중 대출금(조건부대출금 제외)의 고객별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	구성비율(%)	금 액	구성비율(%)
대기업	60,124,950,000	55.28	80,487,680,000	63.87
중소기업	46,440,600,835	42.70	42,752,572,749	33.93
기타	2,202,702,670	2.02	2,776,384,510	2.20
계	108,768,253,505	100.00	126,016,637,259	100.00

(5) 당기 및 전기말 현재 대출채권의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	구성비율(%)	금 액	구성비율(%)
개인	5,673,291,174	0.67	12,859,200,000	1.05
토목건설업	134,159,461,092	15.88	241,841,045,861	19.68
서비스업	73,432,098,218	8.69	43,238,897,323	3.52
금융업	94,815,708,000	11.23	578,158,908,974	47.05
도매업	18,387,736,932	2.18	5,909,506,697	0.48
기타	518,140,491,252	61.35	346,700,785,750	28.22
계	844,608,786,668	100.00	1,228,708,344,605	100.00

(6) 당기 및 전기말 현재 신기술금융자산 중 대출금(조건부대출금 제외)의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	구성비율(%)	금 액	구성비율(%)
토목건설업	7,687,675,460	7.06	5,011,078,496	3.98
서비스업	992,250,000	0.92	936,000,000	0.74
기타	100,088,328,045	92.02	120,069,558,763	95.28
계	108,768,253,505	100.00	126,016,637,259	100.00

8. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)

계정과목	기계장치	집기비품	부대시설	합계
당기초	608,834,023	182,494,400	495,268,860	1,286,597,283
취득	226,337,080	89,980,000	1,201,607,000	1,517,924,080
처분	(41,765,195)	-	(327,733,592)	(369,498,787)
상각	(222,198,444)	(18,573,038)	(212,679,663)	(453,451,145)
당기말	571,207,464	253,901,362	1,156,462,605	1,981,571,431

<전기>

(단위: 원)

계정과목	기계장치	집기비품	부대시설	합계
전기초	900,438,339	195,998,113	8,757,851	1,105,194,303
취득	151,057,080	11,310,500	582,879,000	745,246,580
처분	(8,323,724)	-	-	(8,323,724)
상각	(434,337,672)	(24,814,213)	(96,367,991)	(555,519,876)
전기말	608,834,023	182,494,400	495,268,860	1,286,597,283

9. 개발비

당기 및 전기 중 개발비의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초	138,904,145	188,866,237
증가	469,000,000	12,000,000
상각	(93,671,565)	(61,962,092)
기말	514,232,580	138,904,145

10. 대손충당금

(1) 충당금설정대상자산 종류별 자산건전성 분류내역

당기 및 전기말 현재 충당금설정대상자산 및 자산건전성분류내역은 다음과 같습니다

<당기말>

(단위: 원)

계 정 과 목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
팩토링채권	193,682,126,705	397,937,149	13,120,610,242	-	11,893,143,380	219,093,817,476
대출금	456,284,120,942	51,619,433,300	73,653,302,917	39,852,547,826	4,105,564,207	625,514,969,192
금융리스채권	856,509,569,531	100,477,279,852	29,688,549,520	1,601,264,983	3,981,530,091	992,258,193,977
선급리스자산	1,520,453,765	-	-	-	-	1,520,453,765
투자사채	33,179,975,048	-	1,200,000,000	-	3,100	34,379,978,148
신기술금융대출금	94,448,018,621	3,160,000,000	11,160,234,884	-	-	108,768,253,505
미수수익	11,126,125,326	157,636,706	342,002,564	660,661,259	788,553,159	13,074,979,014
선급금	22,072,620,079	234,400	1,342,900	188,068,040	521,424,940	22,783,690,359
미수금	15,917,209	-	638,628,502	-	191,457,797	846,003,508
채권계	1,668,838,927,226	155,812,521,407	129,804,671,529	42,302,542,108	21,481,676,674	2,018,240,338,944
설정율	0.5% 이상	1% 이상	20% 이상	75% 이상	100%	
총당금	9,034,147,499	21,621,521,188	68,942,218,533	34,526,678,797	21,481,676,674	155,606,242,691
카드자산 계	71,719,428,191	1,081,837,184	1,615,946,198	606,902,915	79,377,169	75,103,491,657
설정율	1.5% 이상	15% 이상	20% 이상	60% 이상	100%	
총당금	1,075,791,653	162,275,578	323,189,239	364,141,749	79,377,169	2,004,775,388
채 권 합 계	1,740,558,355,417	156,894,358,591	131,420,617,727	42,909,445,023	21,561,053,843	2,093,343,830,601
충당금합계	10,109,939,152	21,783,796,766	69,265,407,772	34,890,820,546	21,561,053,843	157,611,018,079
장부가액	1,730,448,416,265	135,110,561,825	62,155,209,955	8,018,624,477	-	1,935,732,812,522

<전기말>

(단위: 원)

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
팩토링채권	209,169,710,068	27,535,148	24,506,632,570	-	-	233,703,877,786
대출금	620,728,967,727	337,550,914,201	36,224,584,891	-	500,000,000	995,004,466,819
금융리스채권	939,092,450,050	76,319,292,967	5,264,792,720	1,157,150,543	5,312,662,557	1,027,146,348,837
선급리스자산	23,803,326,545	-	-	-	-	23,803,326,545
투자사채	35,994,975,048	300,000,000	-	-	103,100	36,295,078,148
신기술금융대출금	114,856,402,375	9,264,000,000	1,896,234,884	-	-	126,016,637,259
미수수익	12,657,095,145	405,283,513	1,721,660,772	-	1,561,476,416	16,345,515,846
선급금	1,558,207,640	17,498,320	3,699,800	17,451,140	149,396,316	1,746,253,216
미수금	2,542,447,519	637,303,888	-	-	625,469,916	3,805,221,323
채권계	1,960,403,582,117	424,521,828,037	69,617,605,637	1,174,601,683	8,149,108,305	2,463,866,725,779
설정율	0.5% 이상	1% 이상	20% 이상	75% 이상	100%	
총당금	10,766,620,106	73,091,288,465	39,831,946,040	880,951,264	8,149,108,305	132,719,914,180
카드자산 계	82,759,261,788	3,963,618,644	1,758,426,151	7,025,527,968	573,970,791	96,080,805,342
설정율	1.5% 이상	15% 이상	20% 이상	60% 이상	100%	
총당금	1,792,482,983	594,542,798	351,685,229	5,047,459,266	573,970,791	8,360,141,067
채 권 합 계	2,043,162,843,905	428,485,446,681	71,376,031,788	8,200,129,651	8,723,079,096	2,559,947,531,121
총당금합계	12,559,103,089	73,685,831,263	40,183,631,269	5,928,410,530	8,723,079,096	141,080,055,247
장부가액	2,030,603,740,816	354,799,615,418	31,192,400,519	2,271,719,121	-	2,418,867,475,874

(2) 최근 3년간 총당금설정대상자산 대비 총당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	2010.12.31(*)	2010. 3. 31	2009. 3. 31
채권총액	2,093,343,830,601	2,559,947,531,121	2,848,042,928,301
총당금	157,611,018,079	141,080,055,247	96,385,858,354
총당금설정비율	7.53%	5.51%	3.38%

(*) 당기에 대손총당금이 급격하게 증가한 것은 여신전문금융업감독규정의 개정으로 최소적립률이 상향조정되었고, 당사의 건전성분류 지침이 워크아웃 확정시 기존에 '요주의'에서 '고정'으로 강화되었으며 PF사업장의 수용이나 분양대금 환급결정, 사업장의 할인분양에도 불구하고 분양률이 저조한 것에 기인합니다.

(3) 당기말 현재 충당금설정자산 중 대출금(조건부대출금 제외, 이연대출부대수익 차감 전)의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	1년내	2년내	3년내	3년이상	계
원화대출금	184,486,482,496	83,734,821,596	72,473,638,472	128,182,422,060	468,877,364,624
외화대출금	5,232,961,686	50,178,572	37,464,464,310	113,890,000,000	156,637,604,568
계	189,719,444,182	83,785,000,168	109,938,102,782	242,072,422,060	625,514,969,192

(4) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	141,080,055,247	96,385,858,354
제각 및 처분등	(172,740,721,121)	(27,324,411,676)
대손상각비 전입액 등	189,271,683,953	72,018,608,569
기 말 잔 액	157,611,018,079	141,080,055,247

(5) 당기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	4,742,231,760	2,083,147,783
발생액	873,617,840	5,558,400,000
실현액	(3,685,232,731)	(2,899,316,023)
기 말 잔 액	1,930,616,869	4,742,231,760

11. 현재가치할인차금

당기말 현재 현재가치로 평가된 채권 및 현재가치할인차금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

계정과목	이자율 (%)	만기	명목가치	현재가치	현재가치할인차금
금융리스채권	8.73	2020년 12월	1,618,553,051	1,614,284,880	4,268,171
대출금	9.90	2019년 12월	9,000,000,000	5,057,012,947	3,942,987,053

상기 현재가치할인차금은 대한민국의 기업회계기준서 제13호에 따라 대손충당금으로 계상되어 있습니다.

12. 원화차입금

당기 및 전기말 현재 원화차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	차입처	연이자율(%)	금액	
		당기	당기말	전기말
CP	삼성증권 등	3.55~4.40	257,000,000,000	238,500,000,000
일반단기차입금	우리은행	5.49	30,000,000,000	50,000,000,000
일반단기차입금	광주은행	5.29	30,000,000,000	30,000,000,000
단기차입금 소계			317,000,000,000	318,500,000,000
일반장기차입금	한국산업은행	-	-	26,348,000,000
일반장기차입금	외환은행	7.50	18,000,000,000	18,000,000,000
일반장기차입금	국민은행	-	-	50,000,000,000
정보통신진흥기금차입금	중소기업은행	-	-	2,672,725,180
에너지이용합리화자금	에너지관리공단	0~4.25	331,714,922,549	383,934,965,462
과학기술진흥기금	중소기업은행	-	-	375,000,000
기후변화기금	서울특별시	2.00	3,672,114,457	2,933,524,747
기타원화차입금	한양증권	4.28	10,000,000,000	
장기차입금 소계			363,387,037,006	484,264,215,389
합계			680,387,037,006	802,764,215,389

상기 외화차입금의 연도별 상환스케줄은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

기 간	금 액
2011.1.1~2011.12.31	384,713,819,075
2012.1.1~2012.12.31	40,539,453,065
2013.1.1~2013.12.31	45,932,807,923
2014.1.1~2014.12.31	53,327,149,673
2015.1.1 이후	155,873,807,270
합 계	680,387,037,006

13. 외화차입금

당기 및 전기말 현재 외화차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	차 입 처	연이자율(%)	금 액	
		당기	당기말	전기말
운용자금	하나은행 홍콩	Libor+3.1	74,959,470,708	79,803,276,850
운용자금	수협중앙회	3.5	21,647,389,415	-
운용자금	DBS Singapore	-	-	33,924,000,000
운용자금	Tokyo-Mitsubishi UFJ	Libor+1.9	34,167,000,000	33,924,000,000
운용자금	Sumitomo Mitsui Finance and Leasing	3.0~3.5	25,424,787,522	21,850,863,890
합 계			156,198,647,645	169,502,140,740

당기말 현재 외화차입금의 상환스케줄은 아래와 같습니다.

(단위: 원)

기 간	금 액
2011.1.1~2011.12.31	23,807,727,459
2012.1.1~2012.12.31	24,980,864,025
2013.1.1~2013.12.31	56,701,640,388
2014.1.1~2014.12.31	9,095,454,980
2015.1.1 이후	41,612,960,793
합 계	156,198,647,645

14. 사채

가. 당기 및 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	발 행 일	만 기 일	연이자율(%)	금 액	
			당기	당기말	전기말
제422회 이전	-	-	-	-	290,781,000,000
제422회	2007-07-27	2011-07-27	5.86	100,000,000,000	100,000,000,000
제423회	2007-08-17	2012-08-17	5.68	-	1,650,000,000
제427회	2007-09-21	2010-09-21	6.05	-	20,000,000,000
제428회	2007-10-11	2012-10-11	6.10	-	906,000,000
제429회	2007-10-24	2010-10-24	6.35	-	50,000,000,000
제432회	2007-11-07	2012-11-07	6.06	-	758,000,000
제433-1회	2007-11-21	2010-11-21	6.55	-	60,000,000,000
제433-2회	2007-11-21	2010-11-21	6.45	-	10,000,000,000
제435회	2008-01-18	2011-01-18	Libor+1.54	83,824,800,000	73,060,800,000
제436-2회	2008-03-03	2011-03-03	6.17	70,000,000,000	70,000,000,000
제437-1회	2008-05-14	2010-05-14	6.70	-	60,000,000,000
제437-2회	2008-05-14	2011-05-14	6.80	50,000,000,000	50,000,000,000
제438회	2008-06-03	2011-06-03	6.93	50,000,000,000	50,000,000,000
제439-1회	2008-07-11	2010-07-11	7.41	-	30,000,000,000
제439-2회	2008-07-11	2011-07-11	7.51	20,000,000,000	20,000,000,000
제439-3회	2008-07-11	2010-07-11	7.41	-	10,000,000,000
제443-2회	2009-01-07	2011-01-07	9.40	20,000,000,000	20,000,000,000
제445-1회	2009-02-02	2011-02-02	7.70	90,000,000,000	90,000,000,000
제445-2회	2009-02-02	2012-02-02	7.90	20,000,000,000	20,000,000,000
제446회	2009-09-29	2011-09-29	5.80	40,000,000,000	40,000,000,000
제447-1회	2009-11-26	2011-05-25	5.20	40,000,000,000	40,000,000,000
제447-2회	2009-11-26	2011-11-25	5.60	30,000,000,000	30,000,000,000
제447-3회	2009-11-26	2012-11-25	6.00	80,000,000,000	80,000,000,000
제448회	2009-12-04	2012-12-04	Libor+4.4	45,556,000,000	45,232,000,000
제449회	2009-12-24	2012-12-24	5.98	50,000,000,000	50,000,000,000
제450-1회	2010-01-27	2013-01-27	5.98	20,000,000,000	20,000,000,000
제450-2회	2010-01-27	2013-01-27	4.29	34,167,000,000	33,924,000,000
제451회	2010-02-22	2013-02-22	5.80	50,000,000,000	50,000,000,000
제452회	2010-02-22	2013-02-22	5.80	40,000,000,000	40,000,000,000
제453-1회	2010-03-10	2013-03-10	5.75	60,000,000,000	60,000,000,000
제453-2회	2010-03-10	2013-09-10	4.20	34,167,000,000	33,924,000,000
제454-1회	2010-03-30	2012-09-30	4.80	20,000,000,000	20,000,000,000
제454-2회	2010-03-30	2014-03-30	5.40	30,000,000,000	30,000,000,000
제455회	2010-04-21	2012-10-21	4.70	60,000,000,000	-
제456-1회	2010-05-27	2012-05-27	4.40	10,000,000,000	-

구분	발행일	만기일	연이자율(%)	금액	
			당기	당기말	전기말
제456-2회	2010-05-27	2012-05-27	3.56	34,167,000,000	-
제457-1회	2010-06-25	2012-06-25	4.90	40,000,000,000	-
제457-2회	2010-06-25	2013-06-25	5.30	20,000,000,000	-
제458회	2010-07-08	2012-07-08	5.10	90,000,000,000	-
제459-1회	2010-07-26	2012-01-26	4.90	40,000,000,000	-
제459-2회	2010-07-26	2012-07-26	5.10	20,000,000,000	-
제459-3회	2010-07-26	2013-07-26	5.55	30,000,000,000	-
제460회	2010-07-27	2012-07-27	Libor+3.8	34,167,000,000	-
제461회	2010-08-11	2013-08-11	5.35	80,000,000,000	-
제462회	2010-09-17	2013-09-17	Libor+3.0	28,472,500,000	-
제463-1회	2010-10-13	2014-10-13	4.84	10,000,000,000	-
제463-2회	2010-10-13	2015-10-15	5.11	30,000,000,000	-
제464-1회	2010-10-27	2012-10-27	Libor+2.8	34,167,000,000	-
제464-2회	2010-10-27	2015-10-27	Libor+3.3	11,389,000,000	-
제465회	2010-11-05	2015-11-05	5.50	30,000,000,000	-
	소계			1,680,077,300,000	1,600,235,800,000
	사채할인발행차금			(630,316,221)	(1,065,101,574)
	합계			1,679,446,983,779	1,599,170,698,426

상기 사채는 무기명식 이권부 무보증사채로서 사채원금은 만기에 일시 상환됩니다.

나. 당기말 현재 사채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

상환연도	금액
2011.1.1~2011.12.31	593,824,800,000
2012.1.1~2012.12.31	578,057,000,000
2013.1.1~2013.12.31	396,806,500,000
2014.1.1~2014.12.31	40,000,000,000
2015.1.1 이후	71,389,000,000
합계	1,680,077,300,000

15. 퇴직급여충당부채

(1) 당기 및 전기 중 퇴직급여 관련 자산 및 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)

구 분	기초잔액	증가액	지급액	당기말잔액
퇴직급여충당부채	6,384,676,701	2,081,949,842	1,143,068,703	7,323,557,840
퇴직연금운용자산(주1)	(6,384,676,701)	(1,214,171,030)	(274,687,191)	(7,324,160,540)
국민연금전환금	(602,700)	-	-	(602,700)
계	(602,700)	867,778,812	868,381,512	(1,205,400)

(주1) 당사는 당기말 현재 확정급여형퇴직연금제도에 대한 운용관리업무수행과 자산 관리 업무수행에 대해 퇴직연금사업자인 한국산업은행과 계약을 체결하였음. 또한 당사는 확정기여형퇴직연금제도에 가입하고 있으며, 이와 관련하여 납부한 금액 104,336천원을 퇴직급여처리하고 있음.

<전기>

(단위: 원)

구 분	기초잔액	증가액	지급액	전기말잔액
퇴직급여충당부채	5,971,958,676	1,209,887,228	797,169,203	6,384,676,701
퇴직연금운용자산(주1)	(5,972,447,600)	(758,241,911)	(346,012,810)	(6,384,676,701)
국민연금전환금	(602,700)	-	-	(602,700)
계	(1,091,624)	451,645,317	451,156,393	(602,700)

(2) 당기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	금 액
현금및현금성자산	7,324,160,540

16. 외화자산·부채

당기 및 전기말 현재 회사의 외화자산·부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

계정과목	당기말			전기말		
		외화	원화환산액		외화	원화환산액
현금및현금성자산	USD	37,979,507	43,254,861,136	USD	53,170,379	60,125,064,492
외화미수금	USD	163,533	186,247,369	-	-	-
대출금	USD	137,490,057	156,587,425,996	USD	110,851,224	125,350,564,087
금융리스채권	USD	451,273,060	513,954,888,311	USD	444,347,343	502,467,975,809
"	JPY	1,838,417,448	25,684,162,479	JPY	1,797,378,395	21,886,317,240
외화사채	USD	225,000,000	256,252,500,000	USD	150,000,000	169,620,000,000
"	JPY	6,000,000,000	83,824,800,000	JPY	6,000,000,000	73,060,800,000
외화차입금	USD	114,824,708	130,773,860,123	USD	130,572,406	147,651,276,851
"	JPY	1,819,851,943	25,424,787,522	JPY	1,794,466,846	21,850,863,889
리스보증금	USD	13,450,066	15,318,280,167	USD	13,460,438	15,221,063,289
예수금	USD	3,258	3,710,206	USD	1,291,550	1,460,484,898

17. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 당사는 차입금 및 거래약정과 관련하여 1매의 백지어음을 관련기관에 견질로 제공하고 있습니다.

(2) 담보제공자산

당기말 현재 당사의 담보제공내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD)

채권자명	채무자명	담보물건 등	담보 금액	제공 사유
한국산업은행	청라해운	중고벌크선1척	20,484	선박 공동 여신
한국산업은행	동아탱크	중고벌크선1척	32,580	선박 공동 여신
한국산업은행	킹스웨이해운	신조벌크선1척	14,500	선박 공동 여신
한국산업은행	킹스웨이해운	신조벌크선1척	14,500	선박 공동 여신
한국산업은행	델타마린	중고벌크선1척	11,520	선박 공동 여신
한국산업은행	폴라리스쉬핑	VLOC 1척(1호선)	36,000	선박 공동 여신
농협	폴라리스쉬핑	VLOC 1척(3호선)	63,000	선박 공동 여신
합계			192,584	

(3) 보험가입내역

당기말 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	장부가액	보험금액
운용리스자산	25,202,150,836	5,909,517,783
금융리스채권	992,258,193,977	780,865,806,083
합계	1,017,460,344,813	786,775,323,866

상기 운용리스자산 및 금융리스채권의 장부금액에는 리스이용자 등이 직접 보험가입한 자동차 및 선박 리스 등이 포함되어 있습니다. 또한 본점 및 지점의 동산에 대하여 동산종합보험 및 화재보험에 가입하고 있습니다

(4) 약정사항

당기말 현재 차입금과 관련한 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 원,USD,JPY)

구 분	은행명	당기	
		한도액	사용액
L/C 개설	한국외환은행	USD 5,000,000	USD 105,000
			JPY 60,200,000
어음차입금	우리은행	30,000,000,000	-
	동양증권	20,000,000,000	-
일반원화차입금	메리츠증권	30,000,000,000	-
	한국외환은행	24,300,000,000	-
일반외화차입금	Tokyo-Mitsubishi UFJ	USD 30,000,000	USD 30,000,000
	하나은행 홍콩	USD 77,850,000	USD 76,590,847
	신한은행	20,000,000,000	-
포괄여신한도거래	한국외환은행(주1)	24,300,000,000	-

(주1) 포괄여신한도거래 약정임(차입한도 : 기업일반자금회전대출 243억원/수입신용장발행(연지급) 미화 1천만불).

상기 이외에 회사가 당기에 한도약정없이 차입한 원화차입금 및 외화차입금은 당기말 현재 각각 345,000,000천원 및 47,072,177천원입니다. 또한, 당사는 에너지관리공단, 정보통신연구진흥원, 중소기업은행으로부터 각각 에너지이용합리화자금, 정보화촉진기금차입금, 과학기술진흥기금차입금 등의 정책자금을 정부의 연간 배정액에 따라 차입하고 있습니다.

(5) 타인에게 제공한 지급보증

당기말 현재 당사가 타인에게 제공한 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

채권자명	채무자명	보증금액(잔액)	보증내역
선순위사채권자	카프로제일차 유동화전문유한회사	27,198,074,221	유동화사채 원리금 상환에 대한 지급보증

(6) 손실보전약정 등

당사가 업무집행조합원으로 있는 투자조합 중 일부 투자조합의 규약은 조합 청산시 조합원 배분 재산의 합계액이 출자금 총액에 미달할 경우에 동 손실금액에 대하여 손실액의 일부를 당사가 우선 충당하도록 규정하고 있습니다. 이와 관련하여 당기말 현재 당사는 8,560,002천원을 우발손실충당부채로 계상하고 있습니다.

(7) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사가 피고로서 계류중인 소송사건의 내역은 없습니다.

한편, 당사가 원고로서 제소중인 소송사건은 4건이며, 관련 소송가액은 41,566,674천원입니다. 당사는 당기말 현재 상기 소송사건의 최종결과를 예측할 수 없습니다.

18. 파생상품

(1) 당기말 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

구분	금융기관	계약내용
이자율스왑	한국외환은행	일정기간동안 고정이자금액과 변동이자금액을 교환하는 거래
통화이자율스왑	한국산업은행외 2곳	일정기간동안 외화고정(변동) 이자금액과 원화변동(고정) 이자금액을 교환하며, 만기시점에 외화원금을 수취하고 원화원금을 지급하는 거래
매매목적스왑	Tokyo-Mitsubishi UFJ	일정기간동안 외화(USD)고정(변동) 이자금액과 외화(JPY)고정(변동) 이자금액을 교환하며, 만기시점에 외화원금(JPY)을 수취하고 외화원금(USD)을 지급하는 거래

(2) 스왑

당사는 외화차입금 및 대출금의 액면이자 지급 및 원금 상환과 관련된 현금흐름이 이자율과 환율변동에 따라 변동되는 위험을 회피하기 위해 Cross Currency Swap, Interest Rate Swap 계약을 체결하였으며, 당기말 현재 스왑계약과 관련된 내역은 다음과 같습니다.

계약처	내용	계약금액 (원화단위: 원)		약정환율	약정이자율		계약만기일	평가금액(단위: 원)
		매입:	매도:		매입:	매도:		
한국산업은행	통화스왑	매입:	₩ 93,300,000,000	₩ 933.00 : USD 1	매입:	6.72%	2012.11.28	(17,817,642,499)
		매도:	USD 100,000,000		매도:	6M Libor + 3.05%		
국민은행	통화스왑	매입:	₩ 23,120,000,000	₩ 1,156.00 : USD 1	매입:	5.60%	2011.11.27	521,416,728
		매도:	USD 20,000,000		매도:	6M Libor + 3.52%		
한국외환은행	통화스왑	매입:	₩ 20,000,000,000	₩ 1,130.50 : USD 1	매입:	4.80%	2012.09.28	203,767,668
		매도:	USD 17,691,287		매도:	3M Libor + 2.35%		
Tokyo-Mitsubishi UFJ	매매목적스왑	매입:	JPY 6,000,000,000	JPY 107.92 : USD 1	매입:	3M Tlibor + 1.20%	2011.1.18	20,558,579,541
		매도:	USD 55,596,738		매도:	3M Libor + 1.54%		
한국외환은행	이자율스왑	매입:	₩ 18,000,000,000	-	매입:	CD91 days + 1.50%	2011.7.22	(395,617,456)
		매도:			매도:	7.5%		
한국외환은행	이자율스왑	매입:	₩ 24,000,000,000	-	매입:	8.72%	2013.3.11 등	291,354,808
		매도:			매도:	CD91 days + 4.6%		

당사는 상기 스왑계약과 관련하여 현금흐름위험회피 회계처리가 적용되지 아니하는 파생상품의 평가이익 10,303,094천원을 파생상품평가이익으로 당기 손익처리하였습니다.

또한, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 파생상품계약별 파생상품의 평가이익과 평가손실 중 위험회피에 효과적인 부분인 3,705,504천원과 395,617천원은 해당 법인세 효과를 차감한 후의 잔액 2,808,772천원 및 299,878천원을 통화스왑평가이익 및 손실(기타포괄손익누계액)로 계상하였습니다. 한편 이와 관련한 파생상품평가손실 1,115,299천원을 당기 손익으로 처리하였습니다.

당사는 상기 파생상품거래를 위하여 당기말 현재 현대선물 등에 증거금으로 6,039,455천원을 예치하고 있으며, 동 증거금은 현금및예치금 중 예치금의 계정과목으로 계상하고 있습니다.

19. 판매비와관리비

당기 및 전기의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

계정과목	당기	전기
1.인건비		
급료	6,308,506,254	8,899,525,883
상여금	2,195,741,208	2,707,314,884
임원급여	538,569,071	679,883,334
제수당	328,758,052	309,535,086
잡급	456,089,582	391,081,366
임원상여금	437,980,000	268,211,667
휴가비	477,698,853	324,129,440
퇴직급여	2,186,285,546	1,340,261,692
2.경비		
복리후생비	1,516,828,463	2,167,029,658
사무실유지비	711,241,715	952,904,658
여비교통비	134,734,608	192,530,776
업무추진비	159,750,582	101,362,254
차량비	117,799,904	165,870,462
수선유지비	7,170,980	555,800
연수비	216,965,735	247,380,773
경비지급수수료	928,949,461	946,838,656
통신비	84,340,800	118,643,703
기타업무비	535,790,833	889,043,427
광고선전비	80,760,848	93,658,700
전산업무비	224,664,142	293,209,877
세금과공과	263,312,541	311,948,600
감가상각비	453,451,145	555,519,876
합계	18,365,390,323	21,956,440,572

20. 법인세비용

당기의 법인세 비용과 당기말 현재 이연법인세자산(부채)의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 법인세비용의 구성내역

당기 및 전기 손익에 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
법인세부담액	372,132,584	12,282,672,367
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 (주1)	6,588,605,769	10,143,937,625
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	(860,983,551)	(18,684,152,565)
± 세무상결손금으로 인한 이연법인세 변동액	(21,274,875,598)	-
법인세비용(이익)	(15,175,120,796)	3,742,457,427
(주1) 일시적차이로 인한 반기말 순이연법인세자산	16,111,063,243	22,699,669,012
일시적차이로 인한 반기초 순이연법인세자산	22,699,669,012	32,843,606,637
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(6,588,605,769)	(10,143,937,625)

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당기 중 법인세비용 차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

내 역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	(180,962,011,803)	19,445,162,623
적용세율(당기 21.99% 전기 24.08%)에 따른 세부담액	(39,793,642,596)	4,681,529,355
조정사항 :	24,618,521,800	(939,071,928)
이월결손금미실현(실현)금액	24,253,845,487	-
이연법인세인식제외 일시적차이 등(세율차이 포함)	364,676,313	(939,071,928)
법인세비용(이익)	(15,175,120,796)	3,742,457,427
유효세율(법인세비용/세전이익)	(주2)	19.25%

(주2) 법인세이익이 발생하여 유효세율을 산정하지 않았습니다.

(3) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역

당기중 일시적차이의 증감내역 및 당기말 현재 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	기 초(주3)	증 가(주3)	감 소(주3)	기 말
(일시적 차이)				
대손금(주4)	27,002,748,261	22,166,912	-	27,024,915,173
미수이자	-	(3,276,060,956)	-	(3,276,060,956)
대손충당금	91,276,748,277	61,190,988,815	91,276,748,277	61,190,988,815
리스자산감가상각비	2,075,760	4,675,743	2,075,760	4,675,743
유가증권손상차손(주4)	41,883,554,256	73,153,872,025	41,883,554,256	73,153,872,025
지분법손익(주4)	3,441,521,195	7,925,123,281	800,582,582	10,566,061,894
지분법자본변동(기타포괄)	4,996,125,873	711,328,840	4,996,125,873	711,328,840
매도가능증권등평가손익	12,914,031,150	5,595,696,150	12,914,031,150	5,595,696,150
매도가능증권평가손익(기타포괄)	(39,402,958,380)	(34,843,324,050)	(39,402,958,380)	(34,843,324,050)
파생상품평가손익	(6,749,440,799)	(7,565,408,229)	(6,749,440,799)	(7,565,408,229)
통화스왑평가손익(기타포괄)	497,749,293	(3,309,886,061)	497,749,293	(3,309,886,061)
외화자산부채평가	(33,240,105,397)	(45,925,398,151)	(33,240,105,397)	(45,925,398,151)
퇴직급여충당부채	4,468,670,991	1,621,329,258	273,047,862	5,816,952,387
퇴직보험예치금	(4,468,670,991)	(1,621,329,258)	(273,047,862)	(5,816,952,387)
투자조합청산손실부담금	5,480,001,749	8,560,002,042	5,480,001,749	8,560,002,042
금융보증부채	-	606,030,827	-	606,030,827
유가증권처분익	-	-	(449,924,460)	449,924,460
미확정비용	2,510,535,797	2,285,789,898	2,510,535,797	2,285,789,898
수입이자(주4)	18,035,622,049	-	-	18,035,622,049
주식배당익금불산입(네팔자회사)	79,535,900	-	-	79,535,900
예금보험기금출연금	1,800,000,000	-	-	1,800,000,000
가수금	-	-	(53,728,406)	53,728,406
선물거래손익	-	(1,619,488,000)	-	(1,619,488,000)
기타	503,652,866	-	503,652,866	-
소 계	131,031,397,850	63,516,109,086	80,968,900,161	113,578,606,775
이연법인세자산 인식제외 금액(주4)	39,455,501,033			39,542,632,359
이연법인세자산 인식대상 금액	91,575,896,817			74,035,974,416
이월결손금	-	196,031,897,076	-	196,031,897,076
이월결손금인식제외 금액	-			100,222,502,012
이월결손금 이연법인세자산인식 금액	-			21,274,875,598
총 이연법인세자산 인식대상 금액(주5)	91,575,896,817			169,845,369,480
세 율	주(6)			주(6)
이연법인세자산(주4)	22,699,669,012			37,385,938,841

(주3) 기초 일시적차이 등의 금액은 전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 계상되어 있는 일시적차이 등의 금액으로 당기와 전기의 실제 세무조정계산과정에서 동 일시적차이 등의 금액이 일부 조정 되었는데, 동 차이조정금액은 당기 일시적차이 등의 증감 내역에 반영하였음.

(주4) 당사는 실현가능성이 불확실한 대손금 25,737,633천원, 수입이자 18,035,622천원 및 지분법이익에 대한 배당익금불산입 4,230,623천원에 대해서 이연법인세자산 및 부채를 인식하지 않았음.

(주5) 당기말 현재 가산할 일시적차이가 차감할 일시적차이 및 이월결손금보다 작지만 예상과세소득을 고려하여 모든 차감할 일시적 차이 및 이월결손금 일부에 대하여 이연법인세자산을 인식하였음.

(주6) 이연법인세자산과 부채의 측정에 사용된 세율은 보고기간 종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 관련 일시적차이 등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 한계세율을 적용하였음.

(4) 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세의 내역

당기 및 전기말 현재 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

항 목	당 기			전 기		
	세전금액	법인세효과	세후금액	세전금액	법인세효과	세후금액
부의지분법자본조정	(249,391,768)	54,866,189	(194,525,579)	(249,391,768)	54,866,189	(194,525,579)
지분법자본변동	873,137,149	(192,090,173)	681,046,976	1,075,114,901	(236,525,278)	838,589,623
부의지분법자본변동	(1,335,074,221)	293,716,329	(1,041,357,892)	(5,821,849,006)	1,280,806,782	(4,541,042,224)
매도가능증권평가손익	34,843,324,050	(7,665,531,291)	27,177,792,759	39,402,958,380	(8,668,650,844)	30,734,307,536
통화스왑평가이익	3,705,503,517	(896,731,851)	2,808,771,666	504,861,915	(122,176,583)	382,685,332
통화스왑평가손실	(395,617,456)	95,739,424	(299,878,032)	(1,002,611,208)	242,631,912	(759,979,296)
합 계	37,441,881,271	(8,310,031,373)	29,131,849,898	33,909,083,214	(7,449,047,822)	26,460,035,392

21. 주당이익

주당이익은 발행보통주 1주에 대한 주당순이익을 계산한 것으로서, 보통주순이익을 당기 중 가중평균한 유통보통주식수로 나누어 산정하고 있습니다.

(1) 보통주 당기순이익(손실) 산정내용

(단위: 원, 주)

구 분	당기	전기
당기순이익(손실)	(165,786,891,007)	15,702,705,196
보통주순이익(손실)	(165,786,891,007)	15,702,705,196
가중평균유통보통주식수	62,175,466	62,175,466
주당순이익(손실)	(2,666)	253

(2) 당기 및 전기 중 발행보통주식수의 변동은 없었습니다.

22. 포괄손익계산서

당기 및 전기 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
당기순이익(손실)	(165,786,891,007)	15,702,705,196
기타포괄손익	2,671,814,506	66,105,854,628
지분법자본변동 (법인세효과: 당기 44,435천원, 전기 918,605천원)	(157,542,647)	(674,542,107)
부의지분법자본변동 (법인세효과: 당기 (-)987,090천원, 전기 (-)7,962,875천원)	3,499,684,332	28,232,010,388
매도가능증권평가손익 (법인세효과: 당기 1,003,119천원, 전기 (-)12,002,514천원)	(3,556,514,777)	42,554,366,390
통화스왑평가이익 (법인세효과: 당기 (-)774,552천원, 전기 1,302,665천원)	2,426,086,334	(4,669,024,065)
통화스왑평가손실 (법인세효과: 당기 (-)146,892천원, 전반기 (-)211,684천원)	460,101,264	663,044,022
포괄손익	(163,115,076,501)	81,808,559,824

23. 특수관계자와의 거래

(1) 지배·종속관계

당기말 현재 당사의 최상위지배회사는 정책금융공사이고, 지배회사는 산은금융지주입니다. 또한 당사의 종속회사는 Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (VILC)입니다.

지배회사인 산은금융지주는 2009년 10월 28일 산업은행이 영위하는 사업부문중 금융자회사관련 사업부문을 인적분할하여 설립되었습니다.

(2) 특수관계자 거래

(가) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

거 래 처	거래내용	당기	전기
(1) 수익거래			
<최상위지배회사>			
정책금융공사	리스료수입	120,499,767	41,489,000
<지분법피투자회사>			
풍안-KDBK기업구조조정조합의 11개조합	수수료수익	4,754,431,854	7,830,494,411
<기타>			
한국산업은행	이자수익	49,831,855	243,260,936
"	리스료수입	102,483,550	142,767,280
대우증권(주)	이자수익	1,360,921,796	1,907,067,787
"	리스료수입	254,859,754	578,702,126
수익 합계		6,643,028,576	10,743,781,540
(2) 비용거래			
<최상위지배회사>			
정책금융공사	임차료	352,238,452	208,977,285
<기타>			
한국산업은행	이자비용	1,187,849,095	8,824,936,297
"	임차료	33,113,569	288,767,380
"	업무대행수수료	23,903,001	43,306,800
대우증권(주)	이자비용	-	4,402,136,986
비용 합계		1,597,104,117	13,768,124,748

(*) 지배회사인 산은금융지주와 종속회사에 대한 당기 및 전기 중 거래내역은 없습니다.

(나) 당기 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

회사	채권		채무	
	당기말	전기말	당기말	전기말
<최상위지배회사>				
정책금융공사	-	7,408,000,000	-	-
<기타>				
한국산업은행	38,119,976,508	16,184,649,923	-	34,193,132,866
대우증권(주)	130,104,802,978	30,126,762,536	-	-
합 계	168,224,779,486	53,719,412,459	-	34,193,132,866

(3) 당기 중 주요 경영진에 대한 보상으로 급여 210,222천원, 상여금 273,280천원, 퇴직급여 38,529천원을 당기 비용으로 반영하였습니다. 상기 주요경영진은 회사의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 상근 동기임원들로 구성되어 있습니다.

24. 부가가치계산에 필요한 사항

당사의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

계정과목	당 기	전 기
급여	10,743,343,020	13,579,681,660
퇴직급여	2,186,285,546	1,340,261,692
복리후생비	1,516,828,463	2,167,029,658
지급임차료	711,241,715	952,904,658
감가상각비	453,451,145	555,519,876
무형자산상각비	93,671,565	61,962,092
세금과공과	263,312,541	311,948,600
합 계	15,968,133,995	18,969,308,236

25. 현금흐름표

(1) 현금흐름표 상 현금은 재무상태표의 현금및현금성자산으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

거 래 내 용	당 기	전 기
금융리스채권등의 제각처리	115,733,813,311	29,322,938,551
매도가능증권평가이익등의 이연법인세자산대체	860,983,551	18,684,152,564
지분법적용주식의 금융리스채권대체	-	76,524,683,400
선금금의 개발비대체	469,000,000	-

26. 최종 중간기간의 주요 재무정보(감사받지 아니한 재무정보)

당사는 중간재무제표를 작성하는 회사로서 최종 중간기간의 재무제표를 별도로 작성하지 않고 있으며, 당기와 전기의 당사의 최종 중간기간의 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당3분기	전4분기
영업수익	84,302,215,070	123,125,991,190
영업비용	77,716,180,992	109,885,251,855
영업이익(손실)	6,586,034,078	13,240,739,335
분기순이익(손실)	3,331,074,030	12,666,882,096
주당순이익(손실)	54	204

27. 종업원의 복지에 대한 기여금의 내용

당사는 종업원 복지증진을 위하여 장학제도, 의료보험, 재해보상 및 유급휴가 등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당기 및 전기 중 회사가 복리후생비로 지출한 금액은 각각 1,516,828천원과 2,167,030천원입니다.

28. 한국채택국제회계기준 도입 준비계획 및 추진현황

(1) 한국채택국제회계기준 도입 준비계획 및 추진상황

당사는 2011 회계연도부터 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성할 예정입니다. 이를 위해 2008년 3월부터 별도의 도입 추진팀을 구성하고 외부자문사를 선정하여 2008년 8월까지 도입에 따른 상세 영향분석을 실시하였고, 회계정책 수립, 업무프로세스 개선, 한국채택국제회계기준 도입에 필요한 신규시스템 구축 및 기존 시스템 개선작업을 2010년 3월말까지 완료하였습니다. 또한, 한국채택국제회계기준 도입을 위한 계획수립 내용 및 진행 단계별 결과 등을 경영진에게 보고하고 있으며, 임직원에게 대한 교육을 수시로 실시하고 있습니다.

2010년에는 한국채택국제회계기준에 의한 전환일 현재 개시 재무상태표를 작성하고, 분기별로 K-IFRS 재무제표를 작성하여 실무적용에 따른 세부적인 문제점이나 미비점을 지속적으로 보완하여 새로운 업무프로세스를 조기에 정착시킬 계획입니다.

(2) 한국채택국제회계기준과 현행 회계기준과의 회계처리방법 차이 중 중요한 영향을 줄 것으로 예상되는 사항

당사는 당기말 현재 유효한 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표를 작성하는 경우 현행 회계기준을 적용한 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 발생할 모든 차이를 망라한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

구분	K-IFRS	현행회계기준
대손충당금	보고기간종료일 현재 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우, 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 미래예상현금흐름의 현재가치의 차이를 대손충당금으로 적립함. 또한, 통계적으로 산출된 '발생하였으나 보고되지 않은' 손상의 경우 공식화된 접근방법을 이용하여 산출된 금액을 대손충당금으로 적립함	개별 대출채권 또는 유사한 특성을 가지고 있는 대출채권그룹의 과거 경험손실을 등 객관적이고 합리적인 방법을 통해 추정한 금액을 대손충당금으로 적립함. 다만, 동 금액이 감독규정에 따라 설정한 대손충당금 적립액보다 작은 경우에는 감독규정에 따라 산출된 금액을 대손충당금으로 적립함

구분	K-IFRS	현행회계기준
이연대출부대손익의 상각	이연대출부대손익은 대출채권에서 가감하는 방법으로 표시하고 예상만기나 적절한 더 짧은 기간 동안 유효이자율법으로 상각함	이연대출부대손익은 대출채권에서 가감하는 방법으로 표시하고 계약만기 동안 유효이자율법에 의하여 상각함
매도가능지분상품의 손상	지분상품이 중요하거나 지속적으로 하락할 경우 손상을 인식하고 손상인식 후 후속기간에 손상차손을 당기이익으로 환입하지 않음	지분상품이 중요하고 지속적으로 하락할 경우 손상을 인식하고 손상차손을 인식한 후 후속기간에 손상차손을 당기이익으로 환입가능함
연결범위	지배기업이 직접 또는 종속기업을 통해 간접으로 기업 의결권의 과반수를 소유하는 경우에는 지배력이 있는 것으로 판단함. 또한 기업과 특수목적기업간의 실질 관계에서 특수목적기업이 당해 기업의 지배를 받는 것으로 나타나는 경우 특수목적기업을 연결함	주식회사의 외부감사에 관한 법률시행령 제1조의 3에 따라 지배종속 관계를 판단함. 직전사업연도말 자산총액 100억 미만 등 외감법 시행령 제1조의3 제2호의 요건 충족시 종속회사의 범위에서 제외하고, 실무의견서의요건 충족시 특수목적기업을 연결범위에서 제외함
종업원급여	예측단위적립방식의 개념에 따라 보형수리적 기법 및 할인율을 사용하여 계산된 예측 퇴직금의 현재가치를 확정급여채무로 계상함	보고기간종료일 현재 임직원 퇴직금 규정에 따라 당기말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액을 퇴직급여충당부채로 설정

(3) 연결대상기업의 변화

당사는 한국채택국제회계기준에 의한 연결재무제표 작성의무가 있으며, 당기말 현재 기중 연결대상범위의 변동으로 연결대상의 범위를 확정 중에 있습니다. 따라서 당기말 현재 현행회계기준과 한국채택국제회계기준의 연결대상종속기업의 변화를 기재하지 않습니다.

(4) 한국채택국제회계기준 도입이 기업 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보

당사는 당기말 현재 한국채택국제회계기준 도입에 필요한 신규시스템 구축 및 기존 시스템 개선작업을 완료하여 한국채택국제회계기준에 의한 전환일 개시 재무상태표를 작성하고, 분기별로 K-IFRS 재무제표를 작성하였습니다. 당기말 현재 실무적용에 따른 세부적인 문제점이나 미비점을 지속적으로 보완중에 있으며 산출된 정보에 대한 신뢰성 검증 중에 있으므로 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보는 기재하지 않습니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 내부회계관리제도 검토보고서는 산은캐피탈주식회사의 2010년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부: 1. 외부감사인인 내부회계관리제도 검토보고서

2. 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

산은캐피탈주식회사

대표이사 귀하

2011년 2월 24일

우리는 첨부된 산은캐피탈주식회사의 2010년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 산은캐피탈주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2010년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2010년 12월 31일 현재 당사의 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 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 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 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2010년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2010년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

한 영 회 계 법 인
대표이사 공인회계사 권 승 화

내부회계관리제도 운영실태 보고서

산은캐피탈(주) 이사회 및 감사위원회 귀중


본 내부회계관리자는 2010년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 점검하였습니다.

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 점검하였습니다.

본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 점검함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 점검결과, 2010년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2011년 2월 8 일

산은캐피탈 주식회사
내부회계관리자 석 호 철 

산은캐피탈_fy10_운영실태보고서