

산은캐피탈주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 39 기

2009년 04월 01일 부터

2010년 03월 31일 까지

제 38 기

2008년 04월 01일 부터

2009년 03월 31일 까지

안진회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서 -----

재무제표

재무상태표 -----

손익계산서 -----

이익잉여금처분계산서 -----

자본변동표 -----

현금흐름표 -----

재무제표에 대한 주석 -----

참고자료

내부회계관리제도 검토의견 -----

외부감사인의 감사보고서

산은캐피탈 주식회사
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 산은캐피탈주식회사의 2010년 3월 31일과 2009년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 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 것입니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용의 근거가 되는 증거를 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표작성을 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 2010년과 2009년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 영등포구 여의도동 23-5

안진회계법인

대표이사 이재술

2010년 5월 27일

본 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2010년 5월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서 일 후 본 보고서를 열람하는 시점 사이에, 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 본 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재무제표

재무상태표

제 39(당) 기 2010년 3월 31일 현재

제 38(전) 기 2009년 3월 31일 현재

산은캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 39(당) 기	제 38(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	229,409,834,123	495,542,536,684
1. 현금및현금성자산(주석17,26)	223,867,895,898	485,510,893,236
2. 예치금(주석3,19)	5,541,938,225	10,031,643,448
II. 유가증권	400,490,544,940	403,565,770,858
1. 매도가능증권(주석2,4)	310,946,339,821	271,689,880,512
2. 만기보유증권(주석6)	-	735,000
3. 지분법적용투자주식(주석5)	89,544,205,119	131,875,155,346
III. 대출채권(주석2,8,11,12,17)	1,121,804,542,791	1,278,255,037,391
1. 팩토링채권	233,703,877,786	224,976,547,551
대손충당금	(14,650,906,724)	(7,619,869,102)
2. 대출금	995,004,466,819	1,112,947,162,294
이연대출부대수익	(4,742,231,760)	(2,083,147,783)
대손충당금	(87,510,663,330)	(49,965,655,569)
IV. 카드자산(주석11)	87,720,664,275	98,057,925,117
1. 카드대금	96,080,805,342	101,141,951,939
대손충당금	(8,360,141,067)	(3,084,026,822)
V. 리스자산(주석7,11,12,17,18)	1,064,196,934,504	1,251,485,085,969
1. 운용리스자산	46,057,680,263	60,204,786,966
감가상각누계액	(9,051,580,071)	(16,926,174,584)
2. 금융리스채권	1,027,146,348,837	1,201,567,901,536
대손충당금	(23,837,969,866)	(25,461,179,691)
3. 선급리스자산	23,803,326,545	35,541,361,266
대손충당금	(119,016,635)	(3,607,853,912)
4. 리스개설직접원가	198,145,431	166,244,388
VI. 신기술금융자산	287,380,335,085	225,083,337,184
1. 매도가능증권(주석4)	65,998,628,681	41,199,783,698
2. 지분법적용투자주식(주석5)	16,941,755,437	15,447,147,931
3. 투자사채(주석11)	36,295,078,148	7,500,101,200
대손충당금	(183,077,975)	(336,100,205)
4. 조합출자금(주석5)	29,081,647,086	33,692,007,439
5. 조건부대출금	16,626,000,000	40,000,000
6. 대출금(주석8,11,17)	126,016,637,259	130,853,025,239
대손충당금	(3,396,333,551)	(3,312,628,118)
VII. 유형자산(주석9)	1,286,597,283	1,105,194,303
1. 기계장치	2,422,591,727	4,284,531,457
감가상각누계액	(1,813,757,704)	(3,384,093,118)
2. 집기비품	1,357,411,493	1,346,100,993
감가상각누계액	(1,174,917,093)	(1,150,102,880)
3. 부대시설	1,261,358,500	678,479,500
감가상각누계액	(766,089,640)	(669,721,649)

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
VIII. 기타자산		85,133,105,436		155,292,234,108
1. 미수수익(주석11)	16,345,515,846		30,109,718,879	
대손충당금	(2,093,361,115)		(2,226,070,556)	
2. 선급비용	5,689,236,525		11,376,906,282	
3. 미수법인세환급액(주석21)	-		1,235,938,292	
4. 선급금(주석11,17)	1,746,253,216		451,277,076	
대손충당금	(169,315,092)		(115,150,573)	
5. 보증금	11,118,562,160		10,623,705,570	
6. 미수금(주석11)	3,805,221,323		2,953,881,321	
대손충당금	(759,269,892)		(657,323,806)	
7. 이연법인세자산(주석21)	22,699,669,012		32,843,606,637	
8. 파생상품자산(주석19)	26,611,086,608		68,505,787,125	
9. 개발비(주석10)	138,904,145		188,866,237	
10. 퇴직연금운용자산(주석16)	602,700		1,091,624	
자 산 총 계		3,277,422,558,437		3,908,387,121,614
부 채				
I. 차입부채		2,571,437,054,555		3,264,003,402,646
1. 원화차입금(주석13,18)	802,764,215,389		909,585,072,910	
2. 외화차입금(주석14,17,18,19)	169,502,140,740		447,844,988,297	
3. 사채(주석15,17)	1,600,235,800,000		1,908,444,500,000	
사채할인발행차금	(1,065,101,574)		(1,871,158,561)	
II. 기타부채		193,553,185,306		213,759,960,216
1. 미지급금	549,092,878		760,977,880	
2. 미지급비용	54,506,183,946		41,900,564,286	
3. 미지급법인세(주석21)	11,760,750,586		-	
4. 예수금(주석17)	10,834,633,483		16,718,451,273	
5. 선수수익	17,769,495,089		23,130,046,341	
6. 리스보증금(주석7,17)	69,913,632,473		87,683,856,835	
7. 임대보증금	5,000,000		5,000,000	
8. 금융보증부채(주석18)	2,375,000,000		-	
9. 퇴직급여충당부채(주석16)	6,384,676,701		5,971,958,676	
퇴직연금운용자산	(6,384,074,001)		(5,971,355,976)	
국민연금전환금	(602,700)		(602,700)	
10. 파생상품부채(주석19)	20,359,395,102		39,123,218,598	
11. 우발손실충당부채(주석18)	5,480,001,749		4,437,845,003	
부 채 총 계		2,764,990,239,861		3,477,763,362,862
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(주석4,5,19,23)		26,654,560,971		(39,451,293,657)
1. 지분법자본변동	838,589,623		1,513,131,730	
2. 부의지분법자본변동	(4,541,042,224)		(32,773,052,612)	
3. 매도가능증권등평가이익(손실)	30,734,307,536		(11,820,058,854)	
4. 통화스왑평가이익	382,685,332		5,051,709,397	
5. 통화스왑평가손실	(759,979,296)		(1,423,023,318)	

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
IV. 이익잉여금		175,094,953,184		159,392,247,988
1. 전자금융거래손실준비금	1,000,000,000		1,000,000,000	
2. 법정적립금	2,487,018,640		2,487,018,640	
3. 미처분이익잉여금	171,607,934,544		155,905,229,348	
자 본 총 계		512,432,318,576		430,623,758,752
부 채 와 자 본 총 계		3,277,422,558,437		3,908,387,121,614

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

손익계산서

제 39(당) 기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

제 38(전) 기 2008년 4월 1일부터 2009년 3월 31일까지

산은캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 39(당) 기	제 38(전) 기
I. 영업수익	500,745,540,677	766,052,554,039
(1) 이자수익(주석24)	175,377,900,732	220,384,501,809
1. 예치금이자	7,861,622,775	14,281,468,181
2. 유가증권이자	8,705,319,933	24,674,791,999
3. 팩토링이자	7,904,391,472	7,854,578,538
4. 대출채권이자	79,194,545,096	94,079,588,455
5. 금융리스이자	71,712,021,456	79,494,074,636
(2) 유가증권평가 및 처분이익	43,180,727,708	67,309,618,329
1. 매도가능증권등처분이익	28,965,945,123	41,385,361,095
2. 신기술금융투자주식매출	14,214,780,585	25,882,106,905
3. 매도가능증권등손상차손환입	2,000	42,150,329
(3) 외환거래이익	119,240,391,063	274,550,709,897
1. 외환차익	58,296,247,090	99,288,632,453
2. 외화환산이익	60,944,143,973	175,262,077,444
(4) 운용리스료수익(주석24)	16,219,749,167	18,872,592,001
(5) 카드수익	10,567,039,064	9,521,746,631
(6) 수수료수익(주석24)	10,992,661,023	19,129,108,458
(7) 배당금수익	2,598,000,060	2,799,641,899
(8) 지분법이익(주석5)	5,134,974,407	3,905,452,209
(9) 기타의 영업수익	117,434,097,453	149,579,182,806
1. 금융리스채권처분이익	8,042,989,617	15,536,080,054
2. 운용리스자산처분이익	1,953,398,813	328,665,992
3. 파생상품거래이익	58,488,130,000	67,619,910,000
4. 파생상품평가이익	42,862,122,917	57,768,452,737
5. 기타영업수익	6,087,456,106	8,326,074,023
II. 영업비용(주석24)	481,078,981,948	752,492,849,997
(1) 이자비용	139,441,111,352	159,816,738,596
1. 사채이자	101,281,595,127	103,759,756,531
2. 차입금이자	38,159,516,225	56,056,982,065
(2) 유가증권평가 및 처분손실	21,589,147,014	20,499,706,651
1. 매도가능증권등처분손실	2,637,948,364	599,626,173
2. 신기술금융투자주식매출원가	4,604,755,980	18,813,451,110
3. 매도가능증권등평가손실(주석4)	12,914,031,150	-
4. 매도가능증권등손상차손(주석4)	1,432,411,520	1,086,629,368
(3) 외환거래손실	163,820,279,518	263,687,086,238
1. 외환차손	71,000,507,718	83,616,619,703
2. 외화환산손실	92,819,771,800	180,070,466,535
(4) 카드비용	645,937,167	1,329,739,028
(5) 수수료비용	2,972,302,977	2,826,670,347
(6) 대손상각비(주석11)	72,018,608,569	84,314,815,046
(7) 지분법손실(주석5)	4,653,283,815	14,290,664,967
(8) 판매비외관리비(주석16,20,24,28)	21,956,440,572	23,243,961,021
(9) 기타의 영업비용	53,981,870,964	182,483,468,103
1. 운용리스자산처분손실	3,267,225,250	6,218,806,054

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
2. 운용리스자산감가상각비	10,328,415,775		13,171,843,977	
3. 리스자산보험료	865,042,968		1,135,957,941	
4. 파생상품거래손실	32,319,341,660		115,594,510,000	
5. 파생상품평가손실	5,307,386		38,540,000,000	
6. 영업관련우발손실(주석18)	5,993,913,989		3,392,891,438	
7. 무형자산상각비(주석10)	61,962,092		113,065,064	
8. 기타영업비용	1,140,661,844		4,316,393,629	
III. 영업이익		19,666,558,729		13,559,704,042
IV. 영업외수익		1,616,592,212		205,697,356
1. 유형자산처분이익	9,027,999		-	
2. 기타자산처분이익	377,991,590		-	
3. 잡이익	1,229,572,623		205,697,356	
V. 영업외비용		1,837,988,318		26,979,337
1. 기부금	36,367,745		3,473,673	
2. 유형자산처분손실	136,723		14,333,955	
3. 잡손실	1,801,483,850		9,171,709	
VI. 법인세비용차감전순이익		19,445,162,623		13,738,422,061
VII. 법인세비용(주석21)		3,742,457,427		1,970,110,627
VIII. 당기순이익		15,702,705,196		11,768,311,434
IX. 주당순익				
주당순이익(주석22)		253원		189원

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

	2009년 04월 01일 부터		2008년 04월 01일 부터
제39(당)기	2010년 03월 31일 까지	제38(전)기	2009년 03월 31일 까지
처분예정일	2010년 06월 14일	처분확정일	2009년 06월 05일

산은캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		171,607,934,544		155,905,229,348
1. 전기이월미처분이익잉여금	155,905,229,348		144,136,917,914	
2. 당기순이익	15,702,705,196		11,768,311,434	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		171,607,934,544		155,905,229,348

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제 39(당) 기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지
제 38(전) 기 2008년 4월 1일부터 2009년 3월 31일까지

산은캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2008년 4월 1일(보고금액)	310,877,330,000	-	(180,809,032)	27,766,222,892	172,494,122,954	510,956,866,814
배당금처분	-	-	-	-	(24,870,186,400)	(24,870,186,400)
처분후이익잉여금	-	-	-	-	147,623,936,554	486,086,680,414
당기순이익	-	-	-	-	11,768,311,434	11,768,311,434
부외지분법자본조정	-	-	(13,716,547)	-	-	(13,716,547)
지분법자본변동	-	-	-	(2,033,793,816)	-	(2,033,793,816)
부외지분법자본변동	-	-	-	(31,686,158,064)	-	(31,686,158,064)
매도가능증권평가손실	-	-	-	(38,278,288,104)	-	(38,278,288,104)
통화스왑평가이익	-	-	-	(2,069,064,295)	-	(2,069,064,295)
통화스왑평가손실	-	-	-	6,849,787,730	-	6,849,787,730
2009년 3월 31일(제38기 기말)	310,877,330,000	-	(194,525,579)	(39,451,293,657)	159,392,247,988	430,623,758,752
2009년 4월 1일(보고금액)	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)
부외지분법자본변동	-	-	-	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(제39기 기말)	310,877,330,000	-	(194,525,579)	26,654,560,971	175,094,953,184	512,432,318,576

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현금흐름표

제 39(당) 기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

제 38(전) 기 2008년 4월 1일부터 2009년 3월 31일까지

산은캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 39(당) 기	제 38(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	374,110,070,855	402,952,499,397
1. 당기순이익	15,702,705,196	11,768,311,434
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	206,451,485,281	346,979,227,956
사채할인발행차금상각	1,257,221,877	1,242,199,892
매도가능증권등처분손실	2,637,948,364	599,626,173
매도가능증권등평가손실	12,914,031,150	-
매도가능증권등손상차손	1,432,411,520	1,086,629,368
외화환산손실	90,115,611,667	178,445,499,186
대손상각비	72,018,608,569	84,314,815,046
지분법손실	4,653,283,815	14,290,664,967
감가상각비	555,519,876	433,650,976
퇴직급여	1,209,887,228	1,623,566,139
운용리스자산처분손실	3,267,225,250	6,218,806,054
운용리스자산감가상각비	10,328,415,775	13,171,843,977
파생상품평가손실	5,307,386	38,540,000,000
영업관련우발손실	5,993,913,989	3,392,891,438
무형자산상각비	61,962,092	113,065,064
기타영업비용(채권처분손실)	-	3,491,635,721
유형자산처분손실	136,723	14,333,955
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(160,621,527,202)	(309,126,052,114)
현재가치할인차금환입	144,148,915	464,293,690
신기술금융투자주식처분이익	9,610,024,605	7,068,655,795
매도가능증권등처분이익	28,965,945,123	41,385,361,095
매도가능증권등손상차손환입	2,000	42,150,329
외화환산이익	60,944,143,973	174,866,902,986
지분법이익	5,134,974,407	3,905,452,209
금융리스채권처분이익	8,042,989,617	15,536,080,054
운용리스자산처분이익	1,953,398,813	328,665,992
파생상품평가이익	42,862,122,917	57,768,452,737
기타영업이익	2,576,757,243	7,760,037,227
유형자산처분이익	9,027,999	-
기타자산처분이익	377,991,590	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	312,577,407,580	353,331,012,121
예치금의 감소(증가)	4,489,705,223	(4,432,554,214)
매도가능증권의 감소	34,501,297,868	222,164,535,366
만기보유증권의 감소	735,000	1,202,930,000
지분법적용투자주식의 감소(증가)	15,717,706,477	(8,136,092,849)
팩토링채권의 감소(증가)	(8,727,330,235)	3,315,039,373
대출금의 감소	116,739,850,826	193,610,305,633
이연대출부대수익의 증가(감소)	2,659,083,977	(3,109,654,068)
카드대출금의 감소(증가)	4,978,699,889	(21,070,378,376)
운용리스자산의 증가	(5,369,730,022)	(9,900,505,854)
금융리스채권의 감소(증가)	99,498,689,727	(213,243,566,162)
선급리스자산의 감소	11,738,034,721	140,574,189,769

과목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
리스개설직접원가의 증가	(31,901,043)		(21,886,035)	
신기술매도가능증권의 감소	5,155,487,349		1,321,360,686	
신기술지분법주식의 증가	-		(2,450,000,000)	
신기술투자사채의 증가	(28,542,977,048)		(6,569,999,000)	
조합출자금의 감소	3,850,425,143		18,090,224,589	
신기술금융조건부대출금의 증가	(16,586,000,000)		-	
신기술금융대출금의 감소	4,961,619,327		7,120,116,378	
미수수익의 감소(증가)	13,764,203,033		(8,108,707,507)	
선급비용의 감소	5,687,669,757		5,549,353,016	
미수법인세환급액의 감소	1,235,938,292		251,822,024	
선급금의 감소(증가)	(1,294,976,140)		1,785,709,184	
미수금의 증가	(851,683,420)		(2,065,235,859)	
이연법인세자산의 감소(증가)	(8,540,214,939)		7,750,136,837	
파생상품자산의 감소	60,890,732,219		-	
미지급금의 증가(감소)	(211,885,002)		3,369,493	
미지급비용의 증가	12,605,619,660		18,961,345,669	
미지급법인세의 증가	11,760,750,586		-	
예수금의 증가(감소)	(5,826,302,707)		93,519,400	
선수수익의 증가(감소)	(5,360,551,252)		263,816,832	
리스보증금의 증가(감소)	(15,810,993,827)		6,365,779,510	
배당금수익(지분법적용투자주식등)	705,102,445		6,850,219,928	
퇴직금의 지급	(797,169,203)		(394,531,267)	
퇴직연금운용자산의 증가	(412,229,101)		(1,102,680,325)	
우발손실충당부채의 감소	-		(1,336,970,070)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(856,896,580)		(1,239,560,685)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	17,215,000		10,293,215	
유형자산의 처분	17,215,000		1,911,855	
보증금의 감소	-		8,381,360	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(874,111,580)		(1,249,853,900)	
유형자산의 취득	745,246,580		574,983,900	
보증금의 증가	116,865,000		674,870,000	
개발비의 취득	12,000,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(634,896,171,613)		(155,960,218,565)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,495,812,501,363		1,414,004,153,903	
원화차입금의 차입	606,808,000,000		791,795,000,000	
외화차입금의 차입	92,522,957,945		35,371,437,587	
사채의 차입	796,481,543,418		586,837,716,316	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,130,708,672,976)		(1,569,964,372,468)	
원화차입금의 상환	713,628,857,521		1,059,025,669,353	
외화차입금의 상환	337,799,607,147		99,462,566,087	
사채의 상환	1,079,280,208,308		386,605,950,628	
배당금의 지급	-		24,870,186,400	
IV. 현금의 증가(감소)		(261,642,997,338)		245,752,720,147
V. 기초의 현금(주석26)		485,510,893,236		239,758,173,089
VI. 기말의 현금(주석26)		223,867,895,898		485,510,893,236

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

재무제표에 대한 주석

제39기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

제38기 2008년 4월 1일부터 2009년 3월 31일까지

산은캐피탈 주식회사

1. 일반사항

회사는 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 신기술사업자에 대한 투자, 용자 등을 사업 목적으로 영위하고 있으며, 서울특별시 영등포구 여의도동에 본사를 두고 있습니다.

회사는 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.

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

2010년 3월 31일 현재 회사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주 주 명	소 유 주 식 수(주)	지 분 율 (%)
산은금융지주	62,124,521	99.92
기타소액주주	50,945	0.08
계	62,175,466	100.00

2. 중요한 회계처리방침

회사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 회사의 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책의 내용은 다음과 같습니다. 회사는 당기 중 개정된 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제1조의2에 따라 당기 및 비교 표시된 2009년 3월 31일의 대차대조표의 명칭을 재무상태표로 변경하였습니다. 한편, 회사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2010년 5월 27일에 개최된 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

(1) 수익인식기준

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

또한, 회사는 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

회사는 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.

회사가 적용하고 있는 유가증권의 구체적인 평가방법은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권의 평가

회사는 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

회사는 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

한편, 만기보유증권의 원리금을 계약상의 조건대로 회수하지 못할 가능성이 매우 높은 경우에는 회수가능가액(만기보유증권 취득 당시의 유효이자율로 할인한 기대현금 흐름의 현재가치)과 장부가액의 차액을 매도가능증권등손상차손의 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 매도가능증권등손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 처리하고 있습니다.

3) 매도가능증권의 평가

회사는 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

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

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

1) 지분변동액의 회계처리

회사는 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 지분법피

재무제표에 대한 주석 - 계속

투자회사의 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 회사가 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

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

5) 지분법적용투자주식의 손상차손

회사는 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

6) 해외소재 지분법피투자회사의 재무제표 환산

회사는 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 회사의 지분에 상당하는 금액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

7) 지분법 적용의 중지

회사는 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 증가를 포함)를 한 경우에는 유상증자금액 중 당기 이전에 미반영한 손실에 해당하는 금액은 전기이월미처분이익잉여금의 감소(부의지분법이익잉여금변동)로 하여 지분법적용투자주식을 차감처리하고 있습니다.

(5) 대손충당금

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(6) 채권의 재조정 및 현재가치할인차금

회사는 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

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

2) 금융리스

회사는 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, 회사는 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

회사는 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

회사는 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

또한, 회사는 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.

회사는 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

회사는 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

재무제표에 대한 주석 - 계속

한편, 무형자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수 가능가액(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

회사는 모든 외화거래를 거래 당시의 환율에 의하여 원화로 환산·기록하고 있는 바, 이들 거래의 결과로 발생하는 외환차익(차손)은 거래 당시의 손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 회사는 화폐성 외화자산 및 외화부채를 보고기간 종료일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(USD 1당 : 당기말 1,130.8원, 전기말 1,377.1원)로 평가하고 있으며, 이로 인한 외화환산이익(손실)은 영업수익(비용)에 반영하고 있습니다.

(11) 사채할인발행차금

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(12) 퇴직급여충당부채

회사는 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 퇴직금총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 퇴직금 총추계액은 각각 6,384,677천원 및 5,971,959천원입니다. 또한, 국민연금법의 규정에 의하여 1999년 3월까지 국민연금관리공단에 납부한 퇴직금전환금은 국민연금전환금의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

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

회사의 당기 및 전기 중 퇴직금 지급액은 각각 797,169천원 및 394,531천원입니다.

(13) 파생상품

회사는 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(14) 충당부채

회사는 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 회사는 우발손실충당부채를 설정하고 있습니다.

(15) 법인세회계

회사는 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(16) 추정의 사용

대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 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

회사는 재무정보를 더욱 적절하게 전달하기 위하여 전기 재무제표의 일부 계정과목을 재분류하였습니다. 계정과목 재분류의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	변경전	변경후
만기보유증권	45,100,735,000	735,000
대출금(대출채권)	1,067,847,162,294	1,112,947,162,294

3. 사용이 제한된 예금

당기말 현재 예치금으로 분류된 별단예금 12,000천원은 당좌개설보증금으로 회사의 당좌거래개설과 관련하여 인출 및 사용이 제한되어 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

4. 매도가능증권

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

(당기)

(단위: 원)				
구 분	세부 내역	2010. 3. 31		
		취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액
시장성있는지분증권 (지분법적용투자주식제외)	(가)	66,532,056,416	68,661,028,300	68,661,028,300
시장성없는지분증권 (지분법적용투자주식제외)	(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

(전기)

(단위: 원)				
구 분	세부 내역	2009. 3. 31		
		취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액
시장성있는지분증권 (지분법적용투자주식제외)	(가)	47,310,762,992	32,539,786,783	32,539,786,783
시장성없는지분증권 (지분법적용투자주식제외)	(나)	146,952,450,950	133,358,649,416	141,022,389,506
수익증권	(다)	1,000,000,000	646,698,076	646,698,076
투자사채	(라)	97,861,890,405	97,481,000,000	97,481,000,000
해외투자	(마)	6,147	6,147	6,147
합 계		293,125,110,494	264,026,140,422	271,689,880,512

재무제표에 대한 주석 - 계속

(가) 시장성 있는 지분증권(지분법적용투자주식제외)

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

(당기)

(단위: 원)							
구 분	2010. 3. 31						
	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익보유누계	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)	-
크라온제과(주1)	67,000	4.28	5,462,138,150	4,154,000,000	4,154,000,000	-	(1,308,138,150)
합 계			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 평가손익은 당기손익으로 반영하였음(주석19 참조).

당기말 현재 유가증권 중 시장성있는 지분증권의 공정가액 평가로 발생한 매도가능증권평가이익과 손실은 각각 11,268,291천원과 714,323천원이며, 이연법인세 효과 반영 후 각각 8,789,267천원과 557,172천원이 기타포괄손익누계액으로 계상되었습니다.

(전기)

(단위: 원)							
구 분	2009. 3. 31						
	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익보유누계	
㈜하이닉스반도체	648,990	0.14	3,163,291,564	8,015,026,500	8,015,026,500	4,851,734,936	
서울전자통신(주)	476,739	0.79	411,971,586	243,136,890	243,136,890	(168,834,696)	
S&T대우주	1,223,820	8.37	27,965,527,162	13,767,975,000	13,767,975,000	(14,197,552,162)	
㈜디아이씨	832,916	3.84	1,794,933,980	1,828,250,620	1,828,250,620	33,316,640	
㈜케이피에프	1,575,100	14.08	13,703,370,000	8,474,038,000	8,474,038,000	(5,229,332,000)	
Enerl, Inc.	29,687	0.03	271,668,700	211,359,773	211,359,773	(60,308,927)	
합 계			47,310,762,992	32,539,786,783	32,539,786,783	(14,770,976,209)	

재무제표에 대한 주석 - 계속

전기말 현재 유가증권 중 시장성있는 지분증권의 공정가액 평가로 발생한 매도가능 증권평가이익과 손실은 각각 4,885,052천원과 19,656,028천원이며, 이연법인세 효과 반영 후 각각 3,810,340천원과 15,331,702천원이 기타포괄손익누계액으로 계상되었습니다.

(나) 시장성 없는 지분증권(지분법적용투자주식제외)

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

(당기)

구 분	2010. 3. 31						
	보유주식수 (주)	지분율 (%)	취득원가	순자산가액	장부가액	미실현손익 보유누계	손상차손/ 환입누계
㈜현대상선	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	-
㈜현대F&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	-	-
㈜상용에이프티	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	-
케이티엘아이지에이스사모투자전문회사	-	9.01	5,000,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000	-	-
Int'l Leasing & Finance Company(ILFC)(주2)	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)

당기말 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(전기)

(단위: 원)							
구 분	2009. 3. 31						
	보유주식수 (주)	지분율 (%)	취득원가	순자산가액	장부가액	미실현손익 보유누계	손상차손/ 환입누계
쥬진로	706,596	1.64	30,634,540,161	7,801,868,984	30,634,540,161	-	-
쥬현대상선	3,069,293	2.01	45,333,909,155	57,310,083,318	45,333,909,155	-	-
쥬현대F&G	179,200	5.27	903,884,800	3,208,643,328	903,884,800	-	-
환영철강공업(주)	18,048	0.23	408,142,719	619,249,474	408,142,719	-	-
쥬상웅에이에프티	21,000	3.18	71,553,589	277,389,228	71,553,589	-	-
한국자금중개(주)	4,000	0.20	20,000,000	111,571,854	20,000,000	-	-
쥬뉴코아	2,183	0.00	10,915,000	32,275,445	10,915,000	-	-
쥬엠디엠	100,000	17.86	1,250,000,000	184,604,909	100,000	-	(1,249,900,000)
마르스제이호사모투자전문회사	-	13.33	37,599,999,990	37,599,999,990	37,599,999,990	-	-
주피터사모투자전문회사	-	19.23	20,000,000,000	20,000,000,000	20,000,000,000	-	-
아이스템레드사모투자전문회사	-	5.61	4,500,000,000	4,500,000,000	4,500,000,000	-	-
Int'l Leasing & Finance Company(ILFC)(주2)	961,000	14.83	1,553,786,566	1,524,143,092	1,524,143,092	(29,643,474)	-
건영식품 외	-	-	4,665,718,970	188,819,794	15,201,000	-	(4,650,517,970)
합 계			146,952,450,950	133,358,649,416	141,022,389,506	(29,643,474)	(5,900,417,970)

(주2) 지분법적용투자주식으로 계상되어 있던 Int'l Leasing & Finance Company(ILFC)는 전기 중 지분율 하락으로 인하여 매도가능증권으로 계정대체하였음.

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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(다) 수익증권

당기말 및 전기말 현재 유가증권 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)					
종 류	2010. 3. 31				
	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익 보유누계	손상차손/ 환입누계
베트남펀드	1,000,000,000	639,412,373	639,412,373	(360,587,627)	-

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

(전기)

(단위: 원)					
종 류	2009. 3. 31				
	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익 보유누계	손상차손/ 환입누계
베트남펀드	1,000,000,000	646,698,076	646,698,076	(353,301,924)	-

전기말 현재 유가증권 중 수익증권의 공정가액 평가로 발생한 매도가능증권평가손실은 353,302천원이며, 이연법인세 효과 반영 후 275,576천원이 기타포괄손익누계액으로 계상되었습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(라) 투자사채

당기말 및 전기말 현재 유가증권 중 투자사채의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)						
회 사 명	2010. 3. 31					
	액면금액	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익 보유누계	손상차손/환입누 계
(주)동성홀딩스(주3)	30,000,000,000	28,320,000,000	28,320,000,000	28,320,000,000	-	-
이지웰페어(주)4	1,000,000,000	980,000,000	980,000,000	980,000,000	-	-
(주)유성티엔에스(주5)	5,000,000,000	4,812,500,000	4,812,500,000	4,812,500,000	-	-
삼호개발(주)6	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)

(주3) (주)동성홀딩스 투자사채는 분리형 신주인수권부사채로서 신주인수권가치가 720,000천원이 포함되어 있음.

(주4) 이지웰페어(주) 투자사채는 분리형 신주인수권부사채로서 신주인수권가치가 30,000천원이 포함되어 있음.

(주5) (주)유성티엔에스 투자사채는 분리형 신주인수권부사채로서 신주인수권가치가 187,500천원이 포함되어 있음.

(주6) 삼호개발(주) 투자사채는 분리형 신주인수권부사채로서 신주인수권가치가 35,000천원이 포함되어 있음.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(전기)

(단위: 원)						
회 사 명	2009. 3. 31					
	액면금액	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익 보유누계	손상차손/환입누 계
상생제일차유동화전문유한회사	10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000	-	-
(주)삼보컴퓨터	20,000,000,000	20,000,000,000	20,000,000,000	20,000,000,000	-	-
티이씨건설(주)	40,000,000,000	40,000,000,000	40,000,000,000	40,000,000,000	-	-
롯데관광개발(주)(주7)	30,000,000,000	27,480,000,000	27,480,000,000	27,480,000,000	-	-
삼익건설(주)	500,000,000	381,890,405	1,000,000	1,000,000	-	(380,890,405)
합 계	100,500,000,000	97,861,890,405	97,481,000,000	97,481,000,000	-	(380,890,405)

(주7) 롯데관광개발(주) 투자사채는 분리형 신주인수권부사채로서 신주인수권가치가 1,680,000천원이 포함되어 있음.

(마) 해외투자

당기말 및 전기말 현재 유가증권 중 해외투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구 분	2010. 3. 31					2009. 3. 31
	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 지분법 적용으로 발생하는 투자주식의 변동액이 중요하지 않으므로 지분법을 적용하지 아니하였습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(바) 신주인수권

당기말 현재 유가증권 중 신주인수권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
회 사 명	취득원가	공정가액	장부가액
롯데관광개발주)	1,680,000,000	1,680,000,000	1,680,000,000

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

(당기)

(단위: 원)				
구 분	세부내역	2010. 3. 31		
		취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액
시장성있는지분증권 (지분법적용투자주식제외)	(가)	14,843,965,865	11,568,222,500	11,568,222,500
시장성없는지분증권 (지분법적용투자주식제외)	(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

(전기)

(단위: 원)				
구 분	세부내역	2009.3.31		
		취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액
시장성없는지분증권 (지분법적용투자주식제외)	(나)	63,557,544,266	41,413,728,956	41,199,783,698

재무제표에 대한 주석 - 계속

(가) 시장성 있는 지분증권(지분법적용투자주식 제외)

당기말 현재 신기술금융자산 중 시장성 있는 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)							
구 분	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	미실현손익보유누계	실현보유손익(주9)
(주)우림기계(주8)	188,311	2.09	1,140,595,865	2,353,887,500	2,353,887,500	1,213,291,635	-
(주)케이피에프(주9)	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)

(주8) 시장성 없는 지분증권으로 분류되어 있던 우림기계는 2009년 4월 28일 한국증권선물거래소가 개설한 코스닥시장에 상장됨에 따라 당기 중 시장성 있는 지분증권으로 분류하였음.

(주9) 공정가치위험회피회계 적용으로 인한 위험회피대상인 매도가능증권의 평가손익은 당기손익으로 반영하였음(주석19 참조).

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(나) 시장성 없는 지분증권(지분법적용투자주식 제외)

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

(당기)

(단위: 원)							
구 분	2010. 3. 31						
	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	-
㈜대일이노텍	245,000	13.61	2,450,000,000	2,052,193,367	2,882,915,000	432,915,000	-
㈜원일	400,000	5.26	2,000,000,000	1,598,684,785	5,976,015,013	3,976,015,013	-
㈜에이치아이티	513,000	10.21	1,594,860,000	978,646,846	1,290,587,929	(304,272,071)	-
㈜다원시스	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	-
㈜템트론	326,652	9.22	1,544,040,420	939,777,827	863,427,293	(680,613,127)	-
㈜프로브	25,000	15.78	1,000,000,000	551,496,532	1,000,000,000	-	-
㈜에치케이씨	88,800	19.79	1,998,000,000	1,430,925,418	2,862,945,853	864,945,853	-
㈜아이씨디	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	-
㈜레고캠바이오사이언스	14,040	4.67	1,000,350,000	223,197,278	1,000,350,000	-	-
㈜세크	825,000	19.30	476,850,000	1,283,348,683	476,850,000	-	-
㈜파수닷컴	666,670	11.14	269,334,680	598,616,881	269,334,680	-	-
㈜엠디플렉스	250,000	5.24	418,750,000	323,136,613	418,750,000	-	-
㈜새한마이크로텍	4,000	3.76	98,320,000	343,531,852	98,320,000	-	-
㈜포스토피아	60,000	7.32	750,000,000	333,411,108	750,000,000	-	-
㈜엠에스솔루션	40,000	9.37	300,000,000	39,058,426	300,000,000	-	-
㈜신성메이저글러브	15,437	4.01	499,973,556	350,095,669	499,973,556	-	-
㈜서진클러치 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) 당기 중 회수가능가액이 하락하여 (주)쏘닉스 130,000천원 등 1,432,411천원을 영업비용에 매도가능증권등손상차손으로 처리하였음.

당기말 현재 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(전기)

(단위: 원)							
2009. 3. 31							
구 분	보유주식수 (주)	지분율 (%)	취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액	미실현손익 보유누계	손상차손/ 환입누계
아스트주	45,000	18.31	3,420,000,000	2,842,741,733	3,420,000,000	-	-
주대일이노텍	245,000	13.61	2,450,000,000	1,958,360,914	2,450,000,000	-	-
주에이치아이티	513,000	10.21	1,594,860,000	1,054,782,514	1,594,860,000	-	-
주다원시스	66,466	13.17	1,537,491,512	1,181,165,889	1,537,491,512	-	-
아주하이텍주	650,000	10.89	1,258,215,660	1,957,756,296	1,258,215,660	-	-
주디지털스트림테크놀로지	698,480	9.11	1,151,118,395	1,695,450,118	1,151,118,395	-	-
주월드파워텍	500,000	10.57	1,000,000,000	90,182,143	1,000,000,000	-	-
트루윈주	33,334	6.33	1,000,020,000	311,392,235	1,000,020,000	-	-
주서진클러치	140,000	6.21	907,340,000	2,734,016,709	907,340,000	-	-
씨큐브주	764,409	16.83	2,730,501,968	2,646,709,468	2,730,501,968	-	-
프리시스주	30,000	8.82	600,000,000	490,959,971	600,000,000	-	-
주제이오	33,333	7.65	527,894,721	516,436,069	527,894,721	-	-
신우공업주	18,173	9.09	500,000,000	829,045,157	500,000,000	-	-
아시아신용정보주	100,000	13.23	500,000,000	248,475,719	500,000,000	-	-
주우대칼스	200,000	5.56	500,000,000	236,287,575	500,000,000	-	-
휴비트주	200,000	12.50	500,000,000	114,497,619	500,000,000	-	-
헨슨바이오텍주	363,636	5.78	999,999,000	73,747,918	999,999,000	-	-
씨미시스코	14,812	5.92	866,768,616	577,864,612	866,768,616	-	-
펄트론	326,652	9.22	1,544,040,420	873,534,802	1,544,040,420	-	-
주씨텍 외(주11)	-	-	39,969,293,974	20,980,321,495	17,611,533,406	-	(22,357,760,568)
합 계			63,557,544,266	41,413,728,956	41,199,783,698	-	(22,357,760,568)

(주11) 회수가능가액이 하락하여 (주)쏘닉스 536,588천원 등 1,086,627천원을 영업비용에 매도가능증권등손상차손으로 처리하였음.

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 30억 이상인 주식의 공정가치는 나이스채권평가(주)에서 평가하였으며 현금흐름할인법에 의한 수익가치접근법을 적용하여 공정가치를 산정하였습니다. 다만, 장부금액이 10억 미만의 시장성없는 지분증권은 미래현금흐름을 추정할 수 있는 기초자료의 부족으로 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 매도가능증권평가손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)						
구 분		기초	평가로 인한 증감	처분에 따른 실현	기타	기말
유가증권	시장성있는지분증권 (지분법적용투자주식제외)	(14,770,976,209)	22,882,634,500	2,787,022,257	5,229,332,000	10,553,968,034
	시장성없는지분증권 (지분법적용투자주식제외)	(29,643,474)	16,676,839,300	-	-	16,647,195,826
	수익증권	(353,301,924)	(7,285,703)	-	-	(360,587,627)
	계	(15,153,921,607)	39,552,188,097	2,787,022,257	5,229,332,000	26,840,576,233
신기술금융자산	시장성있는지분증권 (지분법적용투자주식제외)	-	6,442,623,635	-	(5,229,332,000)	1,213,291,635
	시장성없는지분증권 (지분법적용투자주식제외)	-	11,349,090,512	-	-	11,349,090,512
	계	-	17,791,714,147	-	(5,229,332,000)	12,562,382,147
합 계		(15,153,921,607)	57,343,902,244	2,787,022,257	-	39,402,958,380
이연법인세 반영후						30,734,307,536

(전기)

(단위: 원)						
구 분		2009. 3. 31				
		기초	평가로 인한 증감	처분에 따른 실현	기타	기말
유가증권	시장성있는지분증권 (지분법적용투자주식제외)	35,937,184,850	(40,385,694,797)	10,322,466,262	-	(14,770,976,209)
	시장성없는지분증권 (지분법적용투자주식제외)	-	-	-	(29,643,474)	(29,643,474)
	수익증권	556,924,460	(5,158,636)	905,067,748	-	(353,301,924)
	계	36,494,109,310	(40,390,853,433)	11,227,534,010	(29,643,474)	(15,153,921,607)
신기술금융자산	시장성없는지분증권 (지분법적용투자주식제외)	1	-	1	-	-
	계	1	-	1	-	-
합 계		36,494,109,311	(40,390,853,433)	11,227,534,011	(29,643,474)	(15,153,921,607)
이연법인세 반영후						(11,820,058,854)

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

5. 지분법적용투자주식 및 조합출자금

(1) 당기말 및 전기말 현재 유가증권중 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(가) 피투자회사(조합)에 대한 투자주식의 지분율 현황 등

(당기)

(단위: 원)				
회사명	2010. 3. 31			
	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(주2)	6.45	16,729,994,336	11,468,603,405	11,468,603,405
KDBC-JKL사모투자전문회사(주3)	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

(전기)

(단위: 원)				
회사명	2009. 3. 31			
	지분율(%)	취득원가	피투자회사(조합) 순자산가액 중 회사지분액	장부가액
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (MLC)	60.00	3,475,095,608	7,028,591,574	7,028,591,574
Metropolitan Industrial Leasing Co., Ltd. (MILC)	49.00	535,728,406	1,133,431,448	1,133,431,448
KDBC1호기업구조조정조합(주1)	76.59	631,299,085	1,127,780,278	1,127,780,278
KDBC5호 기업구조조정조합(주1)	27.20	7,360,000,000	6,863,520,811	6,863,520,811
풍안-KDBC 기업구조조정조합	68.51	47,544,000,000	45,952,469,047	45,952,469,047
KDBC6호 기업구조조정조합(주1)	70.00	76,671,000,000	40,552,815,500	40,552,815,500
국민연금06-6KDBC1호 기업구조조정조합	48.50	15,518,000,000	5,256,776,861	5,256,776,861
국민연금06-7KDBC기업구조조정조합	37.63	14,872,000,000	14,563,914,914	14,563,914,914
리더스사모투자전문회사(주2)	4.90	14,440,000,000	9,395,854,913	9,395,854,913
합 계		181,047,123,099	131,875,155,346	131,875,155,346

(주1) 당기 중 해산 및 청산완료하였음.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(주2) 당기 중 회사는 리더스사모투자전문회사에 대해서 5,108,059천원을 추가 취득 하였으며, 출자원금 2,818,065천원을 회수하였음. 리더스사모투자전문회사는 지분 율 20% 미만이지만 회사가 업무집행사원으로 의사결정에 상당한 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하였음.

(주3) 당기 중 회사는 KDBC-JKL사모투자전문회사에 대해서 8,844,000천원을 출자 하였음.

(나) 회사(조합)별 지분법 평가내역

(당기)

(단위: 원)							
회 사 명	2009. 3. 31	지분법손익	기타증감액				2010. 3. 31
			지분법자본변동	배당	취득	원금회수(처분) 혹은 대체	
Vietnam Int'l Leasing Co.,Ltd.(VILC)(주5)	7,028,591,574	332,086,509	(1,583,510,290)	-	-	-	5,777,167,793
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd(MILC)(주5)	1,133,431,448	(346,235,022)	(97,822,871)	-	-	-	689,373,555
KDBC1호기업구조조정조합	1,127,780,278	15,006,567	-	-	-	(1,142,786,845)	-
KDBC5호기업구조조정조합	6,863,520,811	(5,147,757)	-	-	242,000,000	(7,100,373,054)	-
풍안-KDBC기업구조조정조합	45,952,469,047	(892,458,525)	-	-	938,000,000	(3,493,427,956)	42,504,582,566
KDBC6호기업구조조정조합	40,552,815,500	2,039,561,223	35,198,393,125	-	-	(77,790,769,848)	-
국민연금06-6KDBC1호기업구조조정조합(주5)	5,256,776,861	(958,430,011)	1,149,445,556	-	1,018,000,000	(727,000,000)	5,738,792,406
국민연금06-7 기업구조조정조합(주5)	14,563,914,914	(287,942,896)	-	-	286,000,000	-	14,561,972,018
리더스사모투자전문투자회사(주5)	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
KDBC-JKL사모투자전문회사(주5)	-	(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

(전기)

(단위: 원)							
회 사 명	2008. 3. 31	지분법손익	기타증감액				2009. 3. 31
			지분법자본변동	배당	취득	원금회수(처분) 혹은 대체	
Int'l Leasing & Finance Company(ILFC)(주4)	528,753,592	-	29,643,474	-	995,389,500	(1,553,786,566)	-
Vietnam Int'l Leasing Co.,Ltd.(VILC)(주4)	5,045,188,860	601,311,942	1,382,090,772	-	-	-	7,028,591,574
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd(MILC)(주5)	1,166,459,809	(36,392,050)	3,363,689	-	-	-	1,133,431,448
KDBC1호기업구조조정조합(주5)	2,616,645,762	50,835,431	-	-	-	(1,539,700,915)	1,127,780,278
KDBC5호기업구조조정조합(주5)	10,502,823,946	(148,707,399)	-	-	183,000,000	(3,673,595,736)	6,863,520,811
풍안-KDBC기업구조조정조합(주5)	46,870,779,542	(918,310,495)	-	-	-	-	45,952,469,047
KDBC6호기업구조조정조합(주5)	81,791,226,148	354,649,609	(39,038,060,257)	-	1,470,000,000	(4,025,000,000)	40,552,815,500
국민연금06-6KDBC1호기업구조조정조합(주5)	15,342,056,621	(9,124,983,473)	(960,296,287)	-	-	-	5,256,776,861
국민연금06-7 기업구조조정조합(주5)	14,561,030,195	(283,115,281)	-	-	286,000,000	-	14,563,914,914
리더스사모투자전문회사(주5)	-	(106,631,160)	(4,937,513,927)	-	14,440,000,000	-	9,395,854,913
합 계	178,424,964,475	(9,611,342,876)	(43,520,772,536)	-	17,374,389,500	(10,792,083,217)	131,875,155,346

재무제표에 대한 주석 - 계속

(주4) 지분법피투자회사의 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며 회사는 이러한 지분법피투자회사의 재무제표에 대한 신뢰성을 검증한 결과 중요한 이상 항목은 발견되지 않았음.

(주5) 지분법피투자회사의 최근 감사받은 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 회사는 지분법피투자회사의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 중요한 거래나 사건을 적절히 반영하여 회계처리하였음.

(다) 지분법피투자회사(조합)의 요약재무정보

(당기)

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-JK사모투자전문회사	39,800,075,758	184,361,011	39,615,714,747	5,442,881	(181,285,253)

(전기)

구 분	자산	부채	순자산	영업수익	당기순이익(손실)
Vietnam Int'l Leasing Co.,Ltd.(MLC)	42,696,392,843	30,982,073,552	11,714,319,291	6,340,096,230	1,007,397,386
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	2,795,410,651	482,285,246	2,313,125,405	55,157,251	(74,269,490)
KDBC1호기업구조조정조합	3,474,605,616	2,212,270	3,472,393,346	107,964,475	73,525,981
KDBC5호기업구조조정조합	25,236,829,506	2,200,000	25,234,629,506	5,611,857	(539,071,404)
풍안+KDBC기업구조조정조합	67,080,764,593	3,923,100	67,076,841,493	75,571,847	(1,340,458,277)
KDBC6호기업구조조정조합	65,334,839,572	5,500,000	65,329,339,572	237,390,774	537,621,514
국민연금06-6KDBC1호 기업구조조정조합	10,951,055,989	142,298,902	10,808,757,087	374,948,147	(18,814,471,659)
국민연금06-7 기업구조조정조합	38,893,541,811	192,229,452	38,701,312,359	20,107,166	(752,334,314)
리더스사모투자전문회사	191,940,894,803	314,906,418	191,625,988,385	111,042,501	(2,174,714,415)

재무제표에 대한 주석 - 계속

(라) 지분법 피투자회사(조합)의 최근 재무제표 사용내역

회사명	결산일자	사용이유	조정전 순자산가액 (주6)	조정액	조정후 순자산가액 (주6)
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MLC)	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일과의 차이가 3개월 이내임	5,777,167,793		5,777,167,793
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd(MILC)	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일과의 차이가 3개월 이내임	689,373,555		689,373,555
풍안-KOBC기업구조조정조합	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일과의 차이가 3개월 이내임	42,504,582,566		42,504,582,566
국민연금06-6KDBC1호 기업구조조정조합	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일과의 차이가 3개월 이내임	5,738,792,406		5,738,792,406
국민연금06-7 기업구조조정조합	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일과의 차이가 3개월 이내임	14,561,972,018		14,561,972,018
리더스사모투자전문회사(주7)	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일과의 차이가 3개월 이내임	21,978,984,727	(10,510,381,322)	11,468,603,405
KOBC-JKL사모투자전문회사	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일과의 차이가 3개월 이내임	8,803,713,376		8,803,713,376

(주6) 피투자회사의 순자산가액 중 회사의 지분을 해당액임.

(주7)회사는 유사한 거래나 회계사건에 대하여 지분법적용대상 피투자회사와의 중요한 회계처리 차이가 있을 경우 그로 인한 차이금액을 조정하고 있음.

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

(가) 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황 등

(당기)

(단위: 원)					
2010. 3. 31					
회사명	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	피투자회사 순자산가액중 회사지분액	장부가액
삼원산업(주)	76,924	30.77	200,000,000	2,778,995,164	2,778,995,164
한미정밀화학(주)	300,000	25.00	1,500,000,000	11,495,516,505	11,495,516,505
한성식품(주)	25,000	25.00	125,000,000	596,666,214	596,666,214
(주)서울세라믹스	24,750	22.50	247,500,000	1,544,047,574	1,544,047,574
네트워크케이블(주)	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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(전기)

(단위: 원)					
회사명	2009. 3. 31				
	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	피투자회사 순자산가액중 회사지분액	장부가액
삼원산업(주)	76,924	30.77	200,000,000	2,740,993,404	2,740,993,404
한미정밀화학(주)	300,000	25.00	1,500,000,000	10,055,905,791	10,055,905,791
한성식품(주)	25,000	25.00	125,000,000	627,333,639	627,333,639
㈜서울세라믹스	24,750	22.50	247,500,000	1,529,132,417	1,529,132,417
네트워크케이블(주)	36,000	20.00	555,984,000	493,782,680	493,782,680
합 계			2,628,484,000	15,447,147,931	15,447,147,931

(나) 회사별 지분법 평가내역

(당기)

(단위: 원)							
구 분	2009. 3. 31	취득 또는 처분(대체)	지분법손익	지분법자본변동	배당금	손상차손	2010. 3. 31
삼원산업(주)(주8)	2,740,993,404	-	49,540,360	-	(11,538,600)	-	2,778,995,164
한미정밀화학(주)(주8)	10,055,905,791	-	1,529,454,712	15,156,002	(105,000,000)	-	11,495,516,505
한성식품(주)(주8)	627,333,639	-	(30,667,425)	-	-	-	596,666,214
㈜서울세라믹스(주8)	1,529,132,417	-	15,079,452	(164,295)	-	-	1,544,047,574
네트워크케이블(주)(주9)	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

(전기)

(단위: 원)							
구 분	2008. 3. 31	취득 또는 처분(대체)	지분법손익	지분법자본변동	배당금	손상차손	2009. 3. 31
삼원산업(주)(주8)	2,423,312,415	-	336,911,989	-	(19,231,000)	-	2,740,993,404
한미정밀화학(주)(주8)	8,858,015,948	-	1,322,654,631	(19,764,788)	(105,000,000)	-	10,055,905,791
한성식품(주)(주8)	766,773,339	-	(139,439,700)	-	-	-	627,333,639
㈜서울세라믹스(주8)	1,348,276,762	-	(26,961,499)	207,817,154	-	-	1,529,132,417
네트워크케이블(주)(주8)	491,439,822	-	2,342,858	-	-	-	493,782,680
㈜선우중공업(주8)	7,499,400,000	(7,499,400,000)	-	-	-	-	-
㈜아름테크놀로지(주8)	1,000	-	-	-	-	(1,000)	-
㈜펜타그램(주8)	1,000	-	-	-	-	(1,000)	-
합 계	21,387,220,286	(7,499,400,000)	1,495,508,279	188,052,366	(124,231,000)	(2,000)	15,447,147,931

재무제표에 대한 주석 - 계속

(주8) 지분법피투자회사의 최근 감사받은 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 회사는 지분법피투자회사의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 중요한 거래나 사건을 적절히 반영하여 회계처리하였음.

(주9) 지분법피투자회사의 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며 회사는 이러한 지분법피투자회사의 재무제표에 대한 신뢰성을 검증한 결과 중요한 이상 항목은 발견되지 않았음.

(라) 지분법피투자회사의 요약재무정보

(당기)

구 분	자산	부채	순자산	매출액	당기순이익(손실)
삼원산업주	13,863,708,793	4,794,582,888	9,069,125,905	21,697,390,995	161,004,239
한미정밀화학주	93,035,942,051	46,633,876,029	46,402,066,022	87,610,572,612	5,853,218,849
한성식품주	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
네트워크케이블주	8,033,460,254	5,400,810,358	2,632,649,896	17,320,495,945	163,736,498

(전기)

구 분	자산	부채	순자산	매출액	당기순이익(손실)
삼원산업주	15,368,837,429	6,398,215,763	8,970,621,666	22,087,181,855	572,897,824
한미정밀화학주	92,582,429,028	51,938,805,861	40,643,623,167	78,657,833,358	5,026,018,524
한성식품주	8,069,575,336	5,560,240,778	2,509,334,558	7,806,676,605	(557,758,799)
㈜서울세라믹스	16,616,013,973	9,819,869,897	6,796,144,076	6,854,069,522	(142,331,842)
네트워크케이블주	8,085,652,701	5,616,739,303	2,468,913,398	14,240,238,968	11,714,287

(마) 지분법피투자회사의 최근 재무제표 사용내역

회사명	결산일자	사용이유	조정전 순자산가액 (주10)	조정액(주10)	조정후 순자산가액 (주10)
삼원산업주	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일 과의 차이가 3개월 이내임	2,790,533,764	(11,538,600)	2,778,995,164
한미정밀화학주	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일 과의 차이가 3개월 이내임	11,600,516,505	(105,000,000)	11,495,516,505
한성식품주	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일 과의 차이가 3개월 이내임	596,666,214	-	596,666,214
㈜서울세라믹스	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일 과의 차이가 3개월 이내임	1,544,047,574	-	1,544,047,574
네트워크케이블주	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일 과의 차이가 3개월 이내임	526,529,980	-	526,529,980

재무제표에 대한 주석 - 계속

(주10) 피투자회사의 순자산가액 중 회사의 지분을 해당액이며, 배당금 결의액을 순 자산가액에서 조정하였음.

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

(가) 피투자조합에 대한 투자주식의 지분율 현황 등

(당기)

(단위: 원)				
조 합 명	2010. 3. 31			
	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(주11)	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(주12)	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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(전기)

(단위: 원)				
조 합 명	2009. 3. 31			
	지분율(%)	취득원가	순자산가액	장부가액
(1) 지분법적용 조합출자금				
제1호 에너지절약전문투자조합	75.00	144,503,936	253,067,936	253,067,936
MIC2001-1KDBC 투자조합2호	60.00	4,195,841,890	321,297,074	321,297,074
제3호에너지절약전문투자조합	38.00	1,330,000,000	1,065,880,002	1,065,880,002
경북벤처펀드1호 신기술투자조합	50.00	1,290,000,000	1,284,702,393	1,284,702,393
빛고을벤처투자조합	49.75	2,000,000,000	1,104,042,438	1,104,042,438
MIC2001-15 KDBC 투자조합3호(주13)	43.20	1,688,192,548	1,729,827,100	1,729,827,100
MIC2001-17 KDBC 투자조합4호(주13)	60.00	1,279,836,728	1,256,525,592	1,256,525,592
경남벤처펀드 2호	33.33	1,800,000,000	1,847,428,506	1,847,428,506
산은캐피탈부품소재전문투자조합2호	50.00	5,000,000,000	4,105,686,528	4,105,686,528
국민연금05-4산은바이오벤처조합	25.00	10,000,000,000	8,814,770,431	8,814,770,431
소 계		28,728,375,102	21,783,228,000	21,783,228,000
(2) 원가법적용 조합출자금				
KGIF투자조합(주12)	18.78	11,908,779,439	11,908,779,439	11,908,779,439
합 계		40,637,154,541	33,692,007,439	33,692,007,439

(주11) 피투자조합에 대한 지분율 20%미만이지만 회사가 업무집행사원으로 의사결정에 상당한 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하였음.

(주12) 피투자조합에 대한 지분율이 20%미만이고 중대한 영향력을 행사할 수 없어 지분법을 적용하지 아니하였음. 한편, 당기 중 동 조합에 대한 출자원금의 일부를 회수하였음.

(주13) 당기 중 해산 및 청산완료하였음.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(나) 조합별 지분법 평가내역

(당기)

(단위: 원)						
조 합 명	2009. 3. 31	추가취득	지분법손익	지분법자본변동	배당금 또는 출자금 반환	2010. 3. 31
(1) 지분법적용 조합출자금						
제1호 에너지절약전문투자조합(주14)	253,067,936	-	33,123	-	(115,833,112)	137,267,947
MIC2001-1KDBC 투자조합2호(주14)	321,297,074	-	323,466,995	-	-	644,764,069
제3호에너지절약전문투자조합(주14)	1,065,880,002	-	(28,924,654)	-	-	1,036,955,348
경북벤처펀드1호 신기술투자조합(주14)	1,284,702,393	-	(628,743,037)	-	-	655,959,356
빛고을벤처투자조합(주14)	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(주14)	1,847,428,506	-	(68,098,675)	-	(1,000,000,000)	779,329,831
산은캐피탈부품소재전문투자조합2호(주15)	4,105,686,528	-	75,929,974	-	-	4,181,616,502
국민연금05-4산은바이오벤처조합(주15)	8,814,770,431	-	612,661,057	258,786,580	(2,250,000,000)	7,436,218,068
KDBC전략산업투자조합(주15)	-	6,000,000,000	13,373,421	-	-	6,013,373,421
아이큐브투자조합1호(주15)	-	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						
KGF투자조합	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

(주14) 지분법피투자조합의 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며 회사는 이러한 지분법피투자조합의 재무제표에 대한 신뢰성을 검증한 결과 중요한 이상항목은 발견되지 않음.

(주15) 지분법피투자조합의 최근 감사받은 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 회사는 지분법피투자조합의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 중요한 거래나 사건을 적절히 반영하여 회계처리하였음.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(전기)

(단위: 원)						
조 합 명	2008. 3. 31	추가취득	지분법손익	지분법자본변동	배당금 또는 출자금 반환	2009. 3. 31
(1) 지분법적용 조합출자금						
제1호 에너지절약전문투자조합	441,346,896	-	20,951	-	(188,299,911)	253,067,936
KDBC 1호 신기술사업투자조합	123,182,098	-	-	-	(123,182,098)	-
MIC2001-1KDBC 투자조합2호	317,815,304	-	3,481,770	-	-	321,297,074
제3호에너지절약전문투자조합	2,530,033,209	-	940,164,702	-	(2,404,317,909)	1,065,880,002
경북벤처펀드1호 신기술투자조합	1,315,465,995	-	(30,763,602)	-	-	1,284,702,393
빛고을벤처투자조합	1,071,724,578	-	32,317,860	-	-	1,104,042,438
MIC2001-15 KDBC 투자조합3호	6,706,952,120	-	(441,125,020)	-	(4,536,000,000)	1,729,827,100
MIC2001-17 KDBC 투자조합4호	6,247,360,530	-	(1,246,299,958)	-	(3,744,534,980)	1,256,525,592
산은캐피탈부품소재전문투자조합1호	5,858,638,772	-	69,383,870	-	(5,928,022,642)	-
경남벤처펀드 2호	1,863,721,744	-	34,242,126	-	(50,535,364)	1,847,428,506
경기벤처펀드 2호	4,182,370,302	-	157,134,470	(128,843,927)	(4,210,660,845)	-
산은캐피탈부품소재전문투자조합2호	4,671,451,576	-	(565,765,048)	-	-	4,105,686,528
국민연금05-4산은바이오펀처조합	9,878,445,383	-	(1,055,271,202)	(8,403,750)	-	8,814,770,431
대덕KDB벤처투자조합	1,663,741,489	-	(166,899,080)	-	(1,496,842,409)	-
소 계	46,872,249,996	-	(2,269,378,161)	(137,247,677)	(22,682,396,158)	21,783,228,000
(2) 원가법적용 조합출자금						
KGIF투자조합	14,042,596,798	-	-	-	(2,133,817,359)	11,908,779,439
합 계	60,914,846,794	-	(2,269,378,161)	(137,247,677)	(24,816,213,517)	33,692,007,439

(다) 조합별 요약재무정보

(당기)

구 분	자산	부채	순자산	영업수익	당기순이익(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
국민연금05-4산은바이오펀처조합	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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(전기)

구 분	자산	부채	순자산	영업수익	당기손이익(손실)
제1호 에너지절약전문투자조합	910,139,496	572,715,582	337,423,914	2,089,709,953	644,551,453
MIC2001-1KDBC 투자조합2호	625,495,124	90,000,000	535,495,124	8,305,753,775	677,730,854
제3호에너지절약전문투자조합	2,804,947,374	-	2,804,947,374	91,716,663	(695,052,626)
경북벤처펀드1호 신기술투자조합	2,569,404,786	-	2,569,404,786	2,246,364	2,010,364
빛고을벤처투자조합	2,243,277,300	24,152,000	2,219,125,300	90,115,497	64,958,897
MIC2001-15 KDBC 투자조합3호	4,074,227,268	69,997,870	4,004,229,398	171,072,154	96,376,277
MIC2001-17 KDBC 투자조합4호	2,426,908,763	332,699,443	2,094,209,320	144,182,112	(38,851,898)
경남벤처펀드 2호	5,872,236,729	329,951,210	5,542,285,519	142,527,519	142,285,519
산은캐피탈부품소재전문투자조합2호	8,404,230,787	192,857,730	8,211,373,057	211,595,634	(1,131,530,096)
국민연금05-4산은바이오벤처조합	35,321,618,272	62,536,548	35,259,081,724	377,249,291	(4,221,084,810)

(라) 지분법피투자조합의 최근 재무제표 사용내역

회사명	결산일자	사용이유	조정전 순자산 가액	조정액	조정후 순자산가액
제1호 에너지절약전문투자조합	2010-03-31	투자회사 보고기간 종료일 과의 차이가 3개월 이내임	137,267,947	-	137,267,947
MIC2001-1KDBC 투자조합2호	2010-03-31	투자회사 보고기간 종료일 과의 차이가 3개월 이내임	644,764,069	-	644,764,069
제3호에너지절약전문투자조합	2010-03-31	투자회사 보고기간 종료일 과의 차이가 3개월 이내임	1,036,955,348	-	1,036,955,348
경북벤처펀드1호 신기술투자조합	2010-03-31	투자회사 보고기간 종료일 과의 차이가 3개월 이내임	655,959,356	-	655,959,356
빛고을벤처투자조합	2010-03-31	투자회사 보고기간 종료일 과의 차이가 3개월 이내임	1,199,417,418	-	1,199,417,418
경남벤처펀드 2호	2010-03-31	투자회사 보고기간 종료일 과의 차이가 3개월 이내임	779,329,831	-	779,329,831
산은캐피탈부품소재전문투자조합2호	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일 을 기준으로 작성함	4,181,616,502	-	4,181,616,502
국민연금05-4산은바이오벤처조합	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일 을 기준으로 작성함	7,436,218,068	-	7,436,218,068
KDBC전략산업투자조합	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일 을 기준으로 작성함	6,013,373,421	-	6,013,373,421
아이큐브투자조합1호	2009-12-31	투자회사 보고기간 종료일 을 기준으로 작성함	1,500,658,734	-	1,500,658,734

재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 지분법자본변동 및 부의지분법 자본변동의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)						
구 분	지분법자본변동			부의지분법자본변동		
	유가증권	신기술금융자산		유가증권	신기술금융자산	
		지분법적용투자주식	조합출자금		지분법적용투자주식	조합출자금
당기초	1,938,179,335	1,733,140	-	(41,285,352,608)	(722,977,760)	(8,403,750)
감소	(1,130,336,406)	-	-	36,737,642,412	-	8,403,750
증가	-	15,156,002	250,382,830	(550,996,755)	(164,295)	-
당기말	807,842,929	16,889,142	250,382,830	(5,098,706,951)	(723,142,055)	-
계			1,075,114,901			(5,821,849,006)
이연법인세반영후			838,589,623			(4,541,042,224)

(전기)

(단위: 원)						
구 분	지분법자본변동			부의지분법자본변동		
	유가증권	신기술금융자산		유가증권	신기술금융자산	
		지분법적용투자주식	조합출자금		지분법적용투자주식	조합출자금
당기초	4,741,969,243	21,497,928	128,843,927	(568,369,980)	(930,794,914)	-
감소	(3,839,667,132)	(19,764,788)	(128,843,927)	379,220,711	207,817,154	-
증가	1,035,877,224	-	-	(41,096,203,339)	-	(8,403,750)
당기말	1,938,179,335	1,733,140	-	(41,285,352,608)	(722,977,760)	(8,403,750)
계			1,939,912,475			(42,016,734,118)
이연법인세반영후			1,513,131,730			(32,773,052,612)

재무제표에 대한 주석 - 계속

6. 만기보유증권

전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

단위: 원)				
구 분	회 사 명	만 기	액면가액	장부가액
국채 및 공채	정 부	1년이내	735,000	735,000

7. 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 회사에 리스물건을 반환하거나 미리 약정된 금액으로 리스 계약을 갱신 또는 리스물건을 구입할 수 있습니다.
- 회사는 전 리스기간에 걸쳐 리스물건의 소유권을 가지며, 물건의 관리에 수반하는 위험을 부보하기 위하여 리스이용자의 부담으로 회사를 보험수익자로 하는 화재보험 및 동산종합보험 등에 가입하고 있습니다.
- 리스자산의 취득원가는 리스의 실행일에 확정되며, 동 취득원가는 원화부분과 외화부분으로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

· 리스료 산출을 위해 회사는 리스자산을 취득하기 위한 원화 및 외화자금의 기준이 자율에 일정율의 마진을 가산한 율을 적용하고 있습니다.

(1) 운용리스자산

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

(단위: 원)		
구 분	2010. 3. 31	2009. 3. 31
운 송 장 비	42,897,097,108	57,127,535,379
일반산업장비	3,160,583,155	3,077,251,587
합 계	46,057,680,263	60,204,786,966

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

(단위: 원)	
구 분	금 액
1년이내	21,622,444,403
1년초과 5년이내	18,072,937,451
합 계	39,695,381,854

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 금융리스채권

가. 리스료 회수계획

당기말 현재 실행된 금융리스계약에 대한 연도별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
기 간	금 액
1년이내	295,835,906,095
1년초과 5년이내	846,398,513,206
5년초과	14,939,486,919
합 계	1,157,173,906,220
미실현수익	(130,027,557,383)
금융리스채권	1,027,146,348,837

상기 회수 예정리스료 중 외화로 회수약정된 금액은 USD449,208,928 및 JPY 1,797,378,395 (미실현수익 USD57,707,168 및 JPY166,663,930) 입니다.

(3) 해지리스자산

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

구 분	(단위: 원)			
	2010. 3. 31		2009. 3. 31	
	운용리스	금융리스	운용리스	금융리스
취득원가	453,512,325	6,758,508,643	297,867,155	5,319,375,226
감가상각누계액 또는 회수된 원금	(453,512,325)	-	(297,867,155)	-
장부가액 또는 미회수원금	-	6,758,508,643	-	5,319,375,226

재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 선급리스자산

당기말 및 전기말 현재 리스계약은 체결되었으나, 리스실행 전 자금지출이 발생한 금액은 23,803,327천원과 35,541,361천원입니다.

(5) 리스보증금

리스보증금은 리스료의 회수를 위한 담보로서 리스계약체결시 리스이용자로부터 받은 보증금으로 리스계약의 제조건을 이행할 때까지 예수하고 있는 금액으로 회사는 당기말 및 전기말 현재 각각 69,913,632천원과 87,683,857천원의 리스보증금을 계상하고 있습니다.

8. 대출금

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

구 분	(단위: 원)		
	연이자율(%)	금 액	
	2010. 3. 31	2010. 3. 31	2009. 3. 31
원화대출금	2.85~12.00	869,653,902,732	872,058,335,644
외화대출금	2.04~7.06	125,350,564,087	240,888,826,650
합 계		995,004,466,819	1,112,947,162,294

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기말 및 전기말 현재 신기술금융자산 중 대출금의 내역(조건부대출금 제외)은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 원)		
	연이자율(%)	금 액	
	2010. 3. 31	2010. 3. 31	2009. 3. 31
원화장기대출금			
에너지이용합리화자금대출금	1.50~6.00	120,718,232,083	122,405,921,421
정보화촉진기금대출금	4.20~4.39	2,672,725,176	7,797,103,818
과학기술진흥기금대출금	3.14~3.89	375,000,000	650,000,000
기후변화기금대출금	3.00	2,250,680,000	-
합 계		126,016,637,259	130,853,025,239

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

구 분	(단위: 원)			
	2010. 3. 31		2009. 3. 31	
	금 액	구성비율(%)	금 액	구성비율(%)
대기업	90,389,486,220	7.36	260,106,348,197	19.44
중소기업	964,217,989,317	78.47	848,005,815,058	63.38
기타	174,100,869,068	14.17	229,811,546,590	17.18
계	1,228,708,344,605	100.00	1,337,923,709,845	100.00

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

구 분	(단위: 원)			
	2010. 3. 31		2009. 3. 31	
	금 액	구성비율(%)	금 액	구성비율(%)
대기업	80,487,680,000	63.87	85,027,290,000	64.98
중소기업	42,752,572,749	33.93	44,931,012,989	34.34
기타	2,776,384,510	2.20	894,722,250	0.68
계	126,016,637,259	100.00	130,853,025,239	100.00

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위: 원)				
구 분	2010. 3. 31		2009. 3. 31	
	금 액	구성비율(%)	금 액	구성비율(%)
개인	12,859,200,000	1.05	57,238,324,276	4.28
토목건설업	241,841,045,861	19.68	557,821,354,461	41.69
서비스업	43,238,897,323	3.52	76,548,220,860	5.72
금융업	578,158,908,974	47.05	115,823,642,522	8.66
도매업	5,909,506,697	0.48	3,331,600,570	0.25
기타	346,700,785,750	28.22	527,160,567,156	39.40
계	1,228,708,344,605	100.00	1,337,923,709,845	100.00

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

(단위: 원)				
구 분	2010. 3. 31		2009. 3. 31	
	금 액	구성비율(%)	금 액	구성비율(%)
토목건설업	5,011,078,496	3.98	14,637,013,118	11.19
서비스업	936,000,000	0.74	545,505,450	0.42
기타	120,069,558,763	95.28	115,670,506,671	88.39
계	126,016,637,259	100.00	130,853,025,239	100.00

재무제표에 대한 주석 - 계속

9. 유형자산

당기 및 전기 중 회사의 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)				
계정과목	기 계 장 치	집 기 비 품	부 대 시 설	합 계
2009. 3. 31	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)
2010. 3. 31	608,834,023	182,494,400	495,268,860	1,286,597,283

(전기)

(단위: 원)				
계정과목	기 계 장 치	집 기 비 품	부 대 시 설	합 계
2008. 3. 31	735,496,527	228,422,497	16,188,165	980,107,189
취득	555,766,000	19,217,900	-	574,983,900
처분	(4,104,070)	(12,141,740)	-	(16,245,810)
상각	(386,720,118)	(39,500,544)	(7,430,314)	(433,650,976)
2009. 3. 31	900,438,339	195,998,113	8,757,851	1,105,194,303

10. 개발비

당기 및 전기 중 개발비의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기	전기
기 초	188,866,237	301,931,301
증 가	12,000,000	-
상 각	(61,962,092)	(113,065,064)
기 말	138,904,145	188,866,237

재무제표에 대한 주석 - 계속

11. 대손충당금

(1) 충당금설정대상자산 종류별 자산건전성 분류내역

당기말 및 전기말 현재 충당금설정대상자산 및 자산건전성분류내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(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
충당금합계	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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(전기)

(단위: 원)						
계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
팩토링채권	211,799,081,143	56,856,166	13,120,610,242	-	-	224,976,547,551
대출금	908,166,817,011	183,583,134,651	10,699,890,084	10,497,320,548	-	1,112,947,162,294
금융리스채권	1,104,542,310,967	86,364,370,471	4,587,392,404	4,279,487,300	1,794,340,394	1,201,567,901,536
선급리스자산	17,000,025,538	18,541,335,728	-	-	-	35,541,361,266
투자사채	7,200,001,000	-	-	-	300,100,200	7,500,101,200
신기술금융대출금	118,515,445,335	10,441,345,020	1,896,234,884	-	-	130,853,025,239
미수수익	26,905,623,646	1,072,381,037	227,213,102	-	1,904,501,094	30,109,718,879
선급금	337,287,055	524,300	-	88,000	113,377,721	451,277,076
미수금	2,308,098,005	-	-	-	645,783,316	2,953,881,321
채권계	2,396,774,689,700	300,059,947,373	30,531,340,716	14,776,895,848	4,758,102,725	2,746,900,976,362
설정율	0.5% 이상	1% 이상	20% 이상	75% 이상	100%	
총당금	13,224,034,798	52,939,000,670	11,121,321,683	11,259,371,656	4,758,102,725	93,301,831,532
카드자산 계	98,488,778,435	1,024,383,705	656,491,040	40,001,124	932,297,635	101,141,951,939
설정율	1.5% 이상	15% 이상	20% 이상	60% 이상	100%	
총당금	1,842,772,749	153,657,554	131,298,209	24,000,675	932,297,635	3,084,026,822
채 권 합 계	2,495,263,468,135	301,084,331,078	31,187,831,756	14,816,896,972	5,690,400,360	2,848,042,928,301
총당금합계	15,066,807,547	53,092,658,224	11,252,619,892	11,283,372,331	5,690,400,360	96,385,858,354
장부가액	2,480,196,660,588	247,991,672,854	19,935,211,864	3,533,524,641	-	2,751,657,069,947

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

(단위: 원)			
구 분	2010. 3. 31	2009. 3. 31	2008. 3. 31
채권총액	2,559,947,531,121	2,848,042,928,301	2,832,642,142,501
총당금	141,080,055,247	96,385,858,354	98,055,113,087
총당금설정비율	5.51%	3.38%	3.46%

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위: 원)					
구 분	1년내	2년내	3년내	3년이상	계
원화대출금	428,212,297,497	172,597,548,092	159,938,108,835	108,905,948,308	869,653,902,732
외화대출금	-	3,224,164,087	-	122,126,400,000	125,350,564,087
계	428,212,297,497	175,821,712,179	159,938,108,835	231,032,348,308	995,004,466,819

(4) 당기 및 전기 중 회사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	96,385,858,354	98,055,113,087
제각및처분등	(27,324,411,676)	(85,984,069,779)
대손상각비전입액	72,018,608,569	84,314,815,046
기말잔액	141,080,055,247	96,385,858,354

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

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	2,083,147,783	5,192,801,851
발생액	5,558,400,000	1,017,162,447
실현액	(2,899,316,023)	(4,126,816,515)
기말잔액	4,742,231,760	2,083,147,783

재무제표에 대한 주석 - 계속

12. 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	1,510,334,930	108,218,121
대출금	9.90	2019년 12월	9,000,000,000	4,633,331,525	4,366,668,475

상기 현재가치할인차금은 대한민국의 기업회계기준서 제13호에 따라 대손충당금으로 계상되어 있습니다.

13. 원화차입금

당기말 및 전기말 현재 원화차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	차입처	연이자율(%)	금액	
			2010. 3. 31	2009. 3. 31
CP	한국산업은행 등	4.35~5.12	238,500,000,000	367,030,000,000
일반단기차입금	우리은행	5.53~5.55	50,000,000,000	60,000,000,000
일반단기차입금	광주은행	5.65	30,000,000,000	-
단기차입금 소계			318,500,000,000	427,030,000,000
일반장기차입금	한국산업은행	5.17~7.04	26,348,000,000	23,129,000,000
일반장기차입금	광주은행	6.55	-	30,000,000,000
일반장기차입금	외환은행	7.50	18,000,000,000	18,000,000,000
일반장기차입금	국민은행	5.68	50,000,000,000	-
정보통신진흥기금차입금	중소기업은행	3.40~3.59	2,672,725,180	7,797,103,820
에너지융합리화자금	에너지관리공단	0.00~4.50	383,934,965,462	402,978,969,090
과학기술진흥기금	중소기업은행	2.14~3.14	375,000,000	650,000,000
기후변화기금	서울특별시	2.00	2,933,524,747	-
장기차입금 소계			484,264,215,389	482,555,072,910
합계			802,764,215,389	909,585,072,910

재무제표에 대한 주석 - 계속

당기말 현재 원화차입금의 상환스케줄은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
기간	금액
2010. 4. 1~2011. 3. 31	415,580,479,860
2011. 4. 1~2012. 3. 31	65,664,865,177
2012. 4. 1~2013. 3. 31	52,739,805,994
2013. 4. 1~2014. 3. 31	79,839,620,191
2014. 4. 1 이후	188,939,444,167
합계	802,764,215,389

14. 외화차입금

당기말 및 전기말 현재 외화차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	차 입 처	연이자율(%)	금 액	
		2010. 3. 31	2010. 3. 31	2009. 3. 31
운용자금	한국산업은행	-	-	68,855,000,000
운용자금	하나은행등 국내금융기관	-	-	190,890,732,219
운용자금	하나은행 홍콩	Libor+3.10	79,803,276,850	105,473,256,078
운용자금	DBS Singapore	Libor+0.30	33,924,000,000	41,313,000,000
운용자금	Tokyo-Mitsubishi UFJ	Libor+0.30	33,924,000,000	41,313,000,000
운용자금	Suritomo Mitsui Finance and Leasing	3.00~3.50	21,850,863,890	-
합 계			169,502,140,740	447,844,988,297

당기말 현재 외화차입금의 상환스케줄은 아래와 같습니다.

(단위: 원)	
기간	금액
2010. 4. 1~2011. 3. 31	82,425,550,165
2011. 4. 1~2012. 3. 31	15,268,709,944
2012. 4. 1~2013. 3. 31	15,031,357,485
2013. 4. 1~2014. 3. 31	8,636,275,904
2014. 4. 1 이후	48,140,247,242
합계	169,502,140,740

재무제표에 대한 주석 - 계속

15. 사채

(1) 당기말 및 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)					
구 분	발행일	만기일	연이자율(%)	금 액	
			2010. 3. 31	2010. 3. 31	2009. 3. 31
제390회	2005-06-15	2010-06-15	4.87	50,000,000	227,000,000
제393회	2005-09-15	2010-09-15	5.20	503,000,000	607,000,000
제394회	2005-09-30	2010-09-15	5.61	589,000,000	1,297,000,000
제398회	2005-12-22	2010-12-15	6.04	185,000,000	385,000,000
제402회	2006-06-15	2011-06-15	-	-	1,431,000,000
제403회	2006-06-15	2011-06-15	5.23	150,000,000	243,000,000
제404회	2006-07-13	2011-07-13	5.37	1,881,000,000	2,399,000,000
제405회	2006-08-01	2009-08-01	-	-	30,000,000,000
제407회	2006-09-22	2011-09-22	5.13	221,000,000	507,000,000
제408회	2006-09-25	2009-09-25	-	-	40,000,000,000
제409회	2006-11-02	2009-11-02	-	-	100,000,000,000
제410회	2006-12-22	2011-12-22	-	-	92,000,000
제411회	2006-12-22	2011-12-22	5.17	225,000,000	325,000,000
제413회	2006-12-29	2009-12-29	-	-	20,656,500,000
제415회	2007-02-14	2010-02-14	-	-	100,000,000,000
제416회	2007-03-30	2010-03-30	-	-	68,855,000,000
제417회	2007-04-19	2010-04-19	5.39	100,000,000,000	100,000,000,000
제418회	2007-05-29	2010-05-29	Libor+0.48	56,540,000,000	68,855,000,000
제419회	2007-06-15	2010-06-15	5.70	100,000,000,000	100,000,000,000
제420회	2007-06-22	2012-06-15	5.72	437,000,000	658,000,000
제421-1회	2007-07-19	2009-07-19	-	-	30,000,000,000
제421-2회	2007-07-19	2010-07-19	5.90	30,000,000,000	30,000,000,000
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	2,393,000,000
제424회	2007-08-31	2009-08-31	-	-	50,000,000,000
제427회	2007-09-02	2010-09-21	6.05	20,000,000,000	20,000,000,000
제428회	2007-10-11	2012-10-11	6.10	906,000,000	1,815,000,000
제429회	2007-10-24	2010-10-24	6.35	50,000,000,000	50,000,000,000
제430회	2007-10-24	2009-10-23	-	-	100,000,000,000
제431회	2007-11-07	2012-11-07	-	-	315,000,000
제432회	2007-11-07	2012-11-07	6.06	758,000,000	1,796,000,000
제433-1회	2007-11-21	2010-11-21	6.55	60,000,000,000	60,000,000,000

재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위: 원)					
구 분	발 행 일	만 기 일	연이자율(%)	금 액	
			2010. 3. 31	2010. 3. 31	2009. 3. 31
제433-2회	2007-11-21	2010-11-21	6.45	10,000,000,000	10,000,000,000
제434회	2007-12-26	2009-12-26	-	-	20,700,000,000
제435회	2008-01-18	2011-01-18	Libor+1.54	73,060,800,000	84,888,000,000
제436-1회	2008-03-03	2010-03-03	-	-	140,000,000,000
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	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	30,000,000,000
제439-2회	2008-07-11	2010-07-11	7.51	20,000,000,000	20,000,000,000
제439-3회	2008-07-11	2010-07-11	7.41	10,000,000,000	10,000,000,000
제440회	2008-12-16	2010-02-16	-	-	10,000,000,000
제441회	2008-12-17	2009-12-17	-	-	50,000,000,000
제442회	2008-12-29	2009-12-29	-	-	50,000,000,000
제443-1회	2009-01-07	2010-01-07	-	-	20,000,000,000
제443-2회	2009-01-07	2011-01-07	9.40	20,000,000,000	20,000,000,000
제444회	2009-01-21	2010-01-21	-	-	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	-
제447-1회	2009-11-26	2011-05-25	5.20	40,000,000,000	-
제447-2회	2009-11-26	2011-11-25	5.60	30,000,000,000	-
제447-3회	2009-11-26	2012-11-25	6.00	80,000,000,000	-
제448회	2009-12-04	2012-12-04	Libor+4.40	45,232,000,000	-
제449회	2009-12-24	2012-12-24	5.98	50,000,000,000	-
제450-1회	2010-01-27	2013-01-27	5.98	20,000,000,000	-
제450-2회	2010-01-27	2013-01-27	4.29	33,924,000,000	-
제451회	2010-02-22	2013-02-22	5.80	50,000,000,000	-
제452회	2010-02-22	2013-02-22	5.80	40,000,000,000	-
제453-1회	2010-03-10	2013-03-10	5.75	60,000,000,000	-
제453-2회	2010-03-10	2013-09-10	4.20	33,924,000,000	-
제454-1회	2010-03-30	2012-09-30	4.80	20,000,000,000	-
제454-2회	2010-03-30	2014-03-30	5.40	30,000,000,000	-
	소 계			1,600,235,800,000	1,908,444,500,000
	사채할인발행차금			(1,065,101,574)	(1,871,158,561)
	합 계			1,599,170,698,426	1,906,573,341,439

재무제표에 대한 주석 - 계속

상기 사채는 무기명식 이권부 무보증사채로서 사채원금은 만기에 일시 상환됩니다.

(2) 2010년 3월 31일 현재 사채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
상 환 연 도	금 액
2010. 4. 1~2011. 3. 31	781,273,800,000
2011. 4. 1~2012. 3. 31	352,344,000,000
2012. 4. 1~2013. 3. 31	402,694,000,000
2013. 4. 1~2014. 3. 31	63,924,000,000
합 계	1,600,235,800,000

16. 퇴직급여충당부채

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

(당기)

(단위: 원)				
구 분	기 초 잔 액	증가액	지급액	당기말잔액
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)

(주1) 회사는 2010년 3월 31일 현재 확정급여형퇴직연금제도에 대한 운용관리업무 수행과 자산관리 업무수행에 대해 퇴직연금사업자인 한국산업은행과 계약을 체결하였음. 또한 회사는 확정기여형퇴직연금제도에 가입하고 있으며, 이와 관련하여 납부한 금액 130,374천원을 퇴직급여로 비용처리하고 있음.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(전기)

(단위: 원)				
구 분	기 초 잔 액	증가액	지급액	당기말잔액
퇴직급여충당부채	4,742,923,804	1,623,566,139	394,531,267	5,971,958,676
퇴직연금운용자산(주1)	(4,869,767,275)	(1,449,668,926)	(346,988,601)	(5,972,447,600)
국민연금전환금	(602,700)	-	-	(602,700)
계	(127,446,171)	173,897,213	47,542,666	(1,091,624)

(2) 당기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
구 분	금액
현금및현금성자산	6,384,676,701

17. 외화자산·부채

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

(단위: 원)						
계 정 과 목	2010. 3. 31			2009. 3. 31		
		외화	원화환산액		외화	원화환산액
현금및현금성자산	USD	53,170,379	60,125,064,492	USD	28,842,425	39,718,902,984
대출금	USD	110,851,224	125,350,564,087	USD	174,924,716	240,888,826,650
금융리스채권	USD	444,347,343	502,467,975,809	USD	477,248,350	657,218,703,082
"	JPY	1,797,378,395	21,886,317,240	JPY	-	-
외화선급금	USD	-	-	USD	27,564	37,957,765
외화사채	USD	150,000,000	169,620,000,000	USD	115,000,000	158,366,500,000
"	JPY	6,000,000,000	73,060,800,000	JPY	6,000,000,000	84,888,000,000
외화차입금	USD	130,572,406	147,651,276,851	USD	325,208,764	447,844,988,297
"	JPY	1,794,466,846	21,850,863,889	JPY	-	-
리스보증금	USD	13,460,438	15,221,063,289	USD	24,944,472	34,351,032,486
예수금	USD	1,291,550	1,460,484,898	USD	2,256,865	3,107,929,107

재무제표에 대한 주석 - 계속

18. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 회사는 차입금 및 거래약정과 관련하여 1매의 어음을 관련기관에 견질로 제공하고 있습니다.

(2) 담보제공내역

당기말 현재 회사의 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	중고벌크선1척	14,500	선박 공동 여신
한국산업은행	플라리스쉬핑	VLOC 1척(1호선)	36,000	선박 공동 여신
농협	플라리스쉬핑	VLOC 1척(3호선)	63,000	선박 공동 여신
합계			166,564	

(3) 보험가입내역

당기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
	장부가액	보험금액
운용리스자산	37,006,100,192	36,623,130,092
금융리스채권	1,027,146,348,837	1,836,922,341,148
합계	1,064,152,449,029	1,873,545,471,240

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.

또한 당기말 현재 회사는 서울보증보험과 19,165,296천원의 부보 금액으로 이행보증계약 등에 가입하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 약정사항

당기말 현재 회사의 차입금과 관련한 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 원,USD,JPY)			
구 분	은행명	2010. 3. 31	
		한도액	사용액
당좌차월	한국산업은행	100,000,000,000	-
L/C 개설	한국외환은행	USD5,000,000	USD147,000
	신한은행	USD300,000	USD266,220
어음차입금	우리은행	30,000,000,000	-
	동양증권	30,000,000,000	10,000,000,000
일반원화차입금	산업은행	50,000,000,000	31,013,000,000
	신한은행	20,000,000,000	-
일반외화차입금	DBS Singapore	USD30,000,000	USD30,000,000
	Tokyo-Mitsubishi UFJ	USD30,000,000	USD30,000,000
	하나은행 홍콩	USD77,850,000	USD76,590,847
포괄여신한도거래	한국외환은행(주1)	33,000,000,000	-

(주1) 포괄여신한도거래 약정임(차입한도 : 기업일반자금회전대출 330억원/수입신용장발행(연지급) 미화 1천만불).

상기 이외에 회사가 당기에 한도약정없이 차입한 원화차입금 및 외화차입금은 당기말 현재 각각 376,500,000천원 및 21,850,864천원입니다. 또한, 회사는 에너지관리공단, 정보통신연구진흥원, 중소기업은행으로부터 각각 에너지이용합리화자금, 정보화촉진기금차입금, 과학기술진흥기금차입금 등의 정책자금을 정부의 연간 배정액에 따라 차입하고 있습니다.

(5) 타인에게 제공한 지급보증

당기말 현재 회사가 타인에게 제공한 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
채권자명	채무자명	보증금액(잔액)	보증내역
선순위사채권자	카프로제일차 유동화전문유한회사	32,143,892,279	유동화사채 원리금 상환에 대한 지급보증
선순위채권자	제주이호프로젝트 제일차주식회사	12,500,000,000	ABCP 원리금 상환에 대한 지급보증
계		44,643,892,279	

재무제표에 대한 주석 - 계속

(6) 손실보전약정 등

회사가 업무집행조합원으로 있는 투자조합 중 일부 투자조합의 규약은 조합 청산시 조합원 배분 재산의 합계액이 출자금 총액에 미달할 경우에 동 손실금액에 대하여 손실액의 일부를 회사가 우선 충당하도록 규정하고 있습니다. 이와 관련하여 당기말 현재 회사는 3,266,630천원을 우발손실충당부채로 계상하고 있습니다.

또한, 회사는 제주이호프로젝트 제일차주식회사에 대한 지급보증건과 관련하여 2010년 4월 6일자로 125억원의 대지급이 확정되어 대지급 처리하였습니다. 이에 대해 담보확보 내용등을 감안하여 2,375,000천원을 손실을 예상하고 있으며, 동 금액을 금융보증부채 및 영업관련우발손실로 계상하였습니다.

(7) 계류중인 소송사건

당기말 현재 회사가 피고로서 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
사건명	원고	소송가액	현황
회생채권이의	박석재	120,000,000	예측할 수 없음
손해배상	한국과학재단	453,487,789	예측할 수 없음

한편, 회사가 원고로서 제소중인 소송사건은 4건이며, 관련 소송가액은 2,302,687천원입니다. 회사는 당기말 현재 상기 소송사건의 최종결과를 예측할 수 없습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

19. 파생상품

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

구 분	금융기관	계 약 내 용
통화선도	부산은행	만기시점에 원화원금을 수취하고, 외화원금을 지급하는 거래
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(USD)을 수취하고 원화원금(JPY)을 지급하는 거래

(2) 통화선도

회사는 매매목적으로 통화선도계약을 체결하고 있는 바, 당기말 현재 통화선도계약과 관련된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
금융기관	수취액	지급액	계약환율	계약일	계약만기일	평가금액
부산은행	34,804,500,000	USD 30,000,000	1,160.15	2010-01-27	2010-04-30	849,751,767

회사는 상기 파생상품과 관련하여 파생상품의 평가로 인한 이익 849,752천원을 파생상품평가이익으로 당기 이익처리하였습니다.

(3) 스왑

회사는 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

재무제표에 대한 주석 - 계속

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	(19,556,910,125)
		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	470,338,422
		매도:	USD 20,000,000		매도:	6M Libor + 3.52%		
한국외환은행	이자율스왑	매입:	₩ 20,000,000,000	₩ 1,130.50 : USD 1	매입:	4.80%	2012.09.28	(293,632,772)
		매도:	USD 17,691,287.04		매도:	6M Libor + 2.53%		
Tokyo-Mitsubishi UFJ	매매목적스왑	매입:	JPY 6,000,000,000	JPY 107.92 : USD 1	매입:	3M Tibor + 1.20%	2011.1.18	10,255,485,399
		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	(680,624,245)
		매도:			매도:	7.5%		
한국외환은행	이자율스왑	매입:	₩ 24,000,000,000	-	매입:	8.72%	2013.3.11 등	171,772,040
		매도:			매도:	CD91 days + 4.6%		

회사는 상기 스왑계약과 관련하여 현금흐름위험회피 회계처리가 적용되지 아니하는 파생상품의 평가이익 1,842,860천원을 파생상품평가이익으로 당기 손익처리하였습니다.

또한, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 파생상품계약별 파생상품의 평가이익과 평가손실 중 위험회피에 효과적인 부분인 504,862천원과 1,002,611천원은 해당 법인세 효과를 차감한 후의 잔액 382,685천원과 759,979천원을 각각 통화스왑평가이익 및 손실(기타포괄손익누계액)로 계상하였습니다. 한편 이와 관련한 파생상품평가이익과 파생상품평가손실은 각각 25,134,000천원과 5,307천원으로서 이를 당기 손익으로 처리하였습니다.

회사는 상기 파생상품거래를 위하여 2010년 3월 31일 현재 현대선물 등에 증거금으로 5,529,938천원을 예치하고 있으며, 동 증거금은 현금및예치금 중 예치금의 계정과목으로 계상하고 있습니다.

한편, 상기 파생상품 이외에 공정가치위험회피회계가 적용되어 위험회피대상항목인 매도가능증권과 관련된 파생상품평가이익은 15,035,511천원으로 당기 손익으로 처리하였습니다(주석 4 참조).

재무제표에 대한 주석 - 계속

20. 판매비와관리비

당기와 전기의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
계 정 과 목	당 기	전 기
1.인건비		
급료	8,899,525,883	9,003,939,627
상여금	2,707,314,884	2,887,663,848
임원급여	679,883,334	906,833,336
제수당	309,535,086	246,559,480
잡급	391,081,366	524,177,858
임원상여금	268,211,667	586,110,000
휴가비	324,129,440	523,612,784
퇴직급여	1,340,261,692	1,785,825,134
2.경비		
복리후생비	2,167,029,658	1,987,443,829
사무실유지비	952,904,658	1,056,318,081
여비교통비	192,530,776	180,081,411
업무추진비	101,362,254	90,894,355
차량비	165,870,462	181,621,701
수선유지비	555,800	6,883,400
연수비	247,380,773	321,900,419
경비지급수수료	946,838,656	678,579,583
통신비	118,643,703	115,806,914
기타업무비	889,043,427	915,183,507
광고선전비	93,658,700	127,614,550
전산업무비	293,209,877	400,798,558
세금과공과	311,948,600	282,461,670
감가상각비	555,519,876	433,650,976
합 계	21,956,440,572	23,243,961,021

재무제표에 대한 주석 - 계속

21. 법인세비용

회사의 당기의 법인세비용과 당기말 현재 이연법인세자산의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 법인세비용의 구성내역

회사의 당기와 전기 손익에 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기	전기
법인세부담액	12,282,672,367	-
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 (주1)	10,143,937,625	(19,728,426,959)
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	(18,684,152,565)	21,698,537,586
법인세비용	3,742,457,427	1,970,110,627
(주1) 일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	22,699,669,012	32,843,606,637
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산	32,843,606,637	13,115,179,678
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(10,143,937,625)	19,728,426,959

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당기 중 회사의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내 역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	19,445,162,623	13,738,422,061
적용세율(당기 24.08% 전기 27.28%)에 따른 세부담액	4,681,529,355	3,747,266,067
조정사항 :	(939,071,928)	(1,777,155,440)
비과세소득	(1,559,710,297)	(2,233,557,188)
농어업특별세	59,855,474	-
비공제비용(수익)	(963,309)	1,065,810
이연법인세세율변경 등	561,746,204	455,335,938
법인세비용	3,742,457,427	1,970,110,627
유효세율(법인세비용/세전이익)	19.25%	14.34%

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역

당기 중 회사의 일시적차이의 증감내역 및 당기말 현재 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	기 초(주1)	증 가(주1)	감 소(주1)	기 말
(일시적 차이)				
대손금(주2)	27,002,748,261	-	-	27,002,748,261
미수이자	(11,322,471,180)	-	(11,322,471,180)	-
대손충당금	56,665,773,999	91,276,748,277	56,665,773,999	91,276,748,277
리스자산감가상각비	7,437,348	-	5,361,588	2,075,760
유가증권손상차손(주2)	41,532,171,736	41,883,554,256	41,532,171,736	41,883,554,256
지분법손익(주2)	3,394,079,027	223,411,853	175,969,685	3,441,521,195
지분법자본변동(기타포괄)	40,326,213,411	4,996,125,873	40,326,213,411	4,996,125,873
매도가능증권등평가손익	-	12,914,031,150	-	12,914,031,150
매도가능증권평가손익(기타포괄)	15,153,921,607	(39,402,958,380)	15,153,921,607	(39,402,958,380)
파생상품평가손익	(24,440,931,008)	(6,749,440,799)	(24,440,931,008)	(6,749,440,799)
통화스왑평가손익(기타포괄)	(4,599,211,040)	497,749,293	(4,599,211,040)	497,749,293
외화자산부채평가	12,278,450,232	(33,240,105,397)	12,278,450,232	(33,240,105,397)
퇴직급여충당부채	3,810,543,913	1,069,753,479	411,626,401	4,468,670,991
퇴직보험예치금	(3,810,543,913)	(700,529,019)	(42,401,941)	(4,468,670,991)
투자조합청산손실부담금	4,437,845,003	5,480,001,749	4,437,845,003	5,480,001,749
미확정비용	2,752,059,202	2,510,535,797	2,752,059,202	2,510,535,797
수입이자(주2)	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
기타	503,652,866	-	-	503,652,866
소계	181,727,361,513	82,638,414,032	133,334,377,695	131,031,397,850
이연법인세자산 인식제외 금액(주2)	39,889,512,294			39,455,501,033
이연법인세자산 인식대상 금액	141,837,849,219			91,575,896,817
이월결손금	9,847,676,295	31,610,462,045	41,458,138,340	-
이월결손금인식제외 금액	-			-
이월결손금 이연법인세자산인식 금액	9,847,676,295			-
총 이연법인세자산 인식대상 금액	151,685,525,514			91,575,896,817
세 율	(주3)			(주3)
이연법인세자산(주2)	32,843,606,637			22,699,669,012

재무제표에 대한 주석 - 계속

(주1) 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.

(주2) 회사는 실현가능성이 불확실한 대손금 25,737,633천원, 수입이자 18,035,622천원 및 지분법이익에 대한 배당익금불산입 (4,317,754)천원에 대해서 이연법인세자산 및 부채를 인식하지 않았음.

(주3) 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

당기말 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	1,075,114,901	(236,525,278)	838,589,623	1,939,912,474	(426,780,744)	1,513,131,730
부의지분법자본변동	(5,821,849,006)	1,280,806,782	(4,541,042,224)	(42,016,734,118)	9,243,681,506	(32,773,052,612)
매도가능증권평가손익	39,402,958,380	(8,668,650,844)	30,734,307,536	(15,153,921,607)	3,333,862,753	(11,820,058,854)
통화스왑평가이익	504,861,915	(122,176,583)	382,685,332	6,476,550,509	(1,424,841,112)	5,051,709,397
통화스왑평가손실	(1,002,611,208)	242,631,912	(759,979,296)	(1,877,339,469)	454,316,151	(1,423,023,318)
합 계	33,909,083,214	(7,449,047,822)	26,460,035,392	(50,880,923,980)	11,235,104,744	(39,645,819,236)

(5) 상계 전 미지급법인세와 미수법인세환급액

(단위: 원)		
계정과목	당 기	전 기
상계 전 미수법인세환급액	521,921,781	1,235,938,292
상계 전 미지급법인세	12,282,672,367	-
상계 후 미수법인세환급액(미지급법인세)	(11,760,750,586)	1,235,938,292

재무제표에 대한 주석 - 계속

22. 주당이익

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

(1) 보통주당기순이익 산정내용

(단위: 원, 주)		
구 분	당기	전기
당기순이익	15,702,705,196	11,768,311,434
보통주순이익	15,702,705,196	11,768,311,434
가중평균유통보통주식수	62,175,466	62,175,466
주당순이익	253	189

(2) 당기 및 전기 중 발행보통주식수의 변동은 없었습니다.

23. 포괄손익계산서

당기와 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	당 기		전 기	
당기순이익		15,702,705,196		11,768,311,434
기타포괄손익		66,105,854,628		(67,217,516,549)
지분법자본변동 (법인세효과: 당기 190,255천원, 전기 918,605천원)	(674,542,107)		(2,033,793,816)	
부외지분법자본변동 (법인세효과: 당기 (-)7,962,875천원, 전기 8,831,411천원)	28,232,010,388		(31,686,158,064)	
매도가능증권평가이익 (법인세효과: 당기 (-)12,002,514천원, 전기 13,369,743천원)	42,554,366,390		(38,278,288,104)	
통화스왑평가이익 (법인세효과: 당기 1,302,665천원, 전기 1,276,142천원)	(4,669,024,065)		(2,069,064,295)	
통화스왑평가손실 (법인세효과: 당기 (-)211,684천원, 전기 (-)2,683,647천원)	663,044,022		6,849,787,730	
포괄손익		81,808,559,824		(55,449,205,115)

24. 특수관계자와의 거래

(1) 지배·종속관계

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

지배회사인 산은금융지주는 2009년 10월 28일 현재 산업은행이 영위하는 사업부문 중 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	41,489,000	-
<지분법피투자회사>			
KDB06호기업구조조정조합외 13개조합	수수료수익	7,830,494,411	8,611,257,149
<기타>			
한국산업은행	이자수익	243,260,936	12,818,383
"	리스료수입	142,767,280	100,974,000
대우증권(주)	이자수익	1,907,067,787	4,139,960,950
"	리스료수입	578,702,126	519,057,000
합계		10,743,781,540	13,384,067,482

재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위: 원)			
거 래 처	거래내용	당기	전기
(2) 비용거래			
<최상위지배회사>			
정책금융공사	임차료	208,977,285	-
<기타>			
한국산업은행	이자비용	8,824,936,297	17,160,478,473
"	임차료	288,767,380	471,782,837
"	업무대행수수료	43,306,800	40,813,915
대우증권(주)	이자비용	4,402,136,986	4,257,463,014
합 계		13,768,124,748	21,930,538,239

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

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

(단위: 원)				
회사	채권		채무	
	2010. 3. 31	2009. 3. 31	2010. 3. 31	2009. 3. 31
<최상위지배회사>				
정책금융공사	7,408,000,000	-	-	-
<기타>				
한국산업은행	16,184,649,923	35,097,120,188	34,193,132,866	296,607,286,352
대우증권(주)	30,126,762,536	53,857,010,396	-	117,000,000,000
합 계	53,719,412,459	88,954,130,584	34,193,132,866	413,607,286,352

(3) 당기 중 주요 경영진에 대한 보상으로 급여 288,667천원, 상여금 108,800천원과 퇴직급여 24,889천원을 당기비용으로 반영하였습니다. 상기 주요경영진은 회사의 활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 상근 등기임원들로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

25. 부가가치계산에 필요한 사항

회사의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
계정과목	당 기	전 기
급여	13,579,681,660	14,678,896,933
퇴직급여	1,340,261,692	1,785,825,134
복리후생비	2,167,029,658	1,987,443,829
지급임차료	952,904,658	1,056,318,081
감가상각비	555,519,876	433,650,976
무형자산상각비	61,962,092	113,065,064
세금과공과	311,948,600	282,461,670
합 계	18,969,308,236	20,337,661,687

26. 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	29,322,938,551	86,399,325,243
매도가능증권평가이익등의 이연법인세자산대체	18,684,152,564	27,478,563,796
지분법적용주식의 금융리스채권대체	76,524,683,400	8,248,936,375
상각채권추심이익	2,142,675,790	880,331,414

재무제표에 대한 주석 - 계속

27. 최종 중간기간의 주요 재무정보(감사받지 아니한 재무정보)

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

(단위: 원)		
구 분	당4분기	전4분기
영업수익	123,125,991,190	240,218,597,674
영업비용	109,885,251,855	260,323,815,046
영업이익(손실)	13,240,739,335	(20,105,217,372)
분기순이익(손실)	12,666,882,096	(11,950,901,977)
주당순이익(손실)	204	(192)

28. 종업원의 복지에 대한 기여금의 내용

회사는 종업원 복지증진을 위하여 장학제도, 의료보험, 재해보상 및 유급휴가 등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당기 및 전기 중 회사가 복리후생비로 지출한 금액은 각각 2,167,030천원과 1,987,443천원입니다.

28. 한국채택국제회계기준 도입 준비계획 및 추진현황

(1) 한국채택국제회계기준 도입 준비계획 및 추진상황

회사는 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.

향후에는 한국채택국제회계기준에 의한 전환일 (2010년 4월 1일) 현재 개시 재무상태표를 2010년 6월말까지 작성하고, 2010년 중 현행 회계기준과 한국채택국제회계기준을 병행운영하면서 새로운 업무프로세스를 조기에 정착시키고 시스템 안정성을 높일 계획입니다.

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

회사는 2010년 3월 31일 현재 유효한 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표를 작성하는 경우 현행 회계기준을 적용한 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 연결범위, 대손충당금, 수익인식, 금융상품 측정 및 제거, 종업원 퇴직급여 등입니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 내부회계관리제도 검토보고서는 산은캐피탈주식회사의 2010년 3월 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

우리는 첨부된 산은캐피탈주식회사의 2010년 3월 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 3월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2010년 3월 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 3월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2010년 3월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인

대표이사 이재술

2010년 5월 27일

내부회계관리제도 운영실태 보고서

산은캐피탈(주) 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2010년 3월 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 3월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2010년 5월 27일

산은캐피탈 주식회사
내부회계관리자 최재호 (인)