

주식회사 대교
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 주식회사 대교의 2004년 12월 31일과 2003년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 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 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 대교의 2004년과 2003년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

계속;

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표에 대한 주석1에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2004년 2월 3일자로 회사의 주식이 한국증권거래소에 상장되어, 공모의 방법으로 보통주 신주 1,310,552주를 발행하고 매출의 방법으로 보통주 자기주식 689,448주를 주당 42,000원에 발행하였습니다(총 금액 84,000,000천원).

2005년 2월 18일

이 감사보고서는 감사보고서일(2005년 2월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향력을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

대 차 대 조 표

=====

제18기 : 2004년 12월 31일 현재

제17기 : 2003년 12월 31일 현재

주식회사 대교

(단위 : 원)

과 목	제 18 기		제 17 기	
	금	액	금	액
자 산				
I. 유 동 자 산		228,498,462,639		138,145,493,923
(1) 당 좌 자 산		211,840,680,068		119,611,422,792
1. 현금및 현금등가물(주석3)		66,642,460,948		73,118,848,529
2. 단기금융상품(주석4)		90,534,600,000		16,163,100,000
3. 매도가능증권(주석5)		12,642,483,790		1,280,300,752
4. 매출채권(주석18)	27,439,974,074		20,094,805,902	
대손충당금	(-)3,986,371,186	23,453,602,888	(-)2,116,286,901	17,978,519,001
5. 미수금(주석18)	5,798,619,583		10,031,360,234	
현재가치할인차금	-		(-)18,573,564	
대손충당금	(-)1,377,567,803	4,421,051,780	(-)1,336,120,357	8,676,666,313
6. 단기대여금(주석18)		5,757,477,506		19,249,971
7. 미수수익		3,595,389,455		293,859,757
8. 선급금		2,913,419,346		306,701,916
9. 선급비용		1,880,194,355		1,774,176,553
(2) 재 고 자 산		16,657,782,571		18,534,071,131
1. 상품		679,099,579		392,160,044
2. 제품		12,695,340,746		13,796,351,658
3. 저장품		2,457,058,578		712,206,254
4. 원재료		826,283,668		-
5. 재공품		-		48,150,000
6. 분양용지		-		1,402,960,946
7. 미성공사		-		2,182,242,229
II. 고 정 자 산		409,330,228,194		378,722,169,656
(1) 투 자 자 산		197,571,465,192		200,754,602,998
1. 장기금융상품(주석4)		680,014,237		1,514,747,417
2. 장기대여금(주석18)		13,479,779,167		-
3. 매도가능증권(주석5)		117,973,780,368		132,053,257,383
4. 지분법적용투자주식(주석6)		4,847,926,377		3,300,590,665
5. 보증금		47,475,250,924		49,143,822,624
6. 회원권		4,276,270,000		4,276,270,000
7. 이연법인세차(주석16)		8,838,444,119		10,465,914,909
(2) 유 형 자 산(주석7)		165,046,181,978		139,498,635,428
1. 토지		39,390,711,407		37,681,354,771
2. 건물	112,032,152,628		105,086,766,279	
감가상각누계액	(-)17,285,590,625	94,746,562,003	(-)14,717,117,692	90,369,648,587
3. 구축물	2,893,998,063		2,748,248,297	
감가상각누계액	(-)201,407,597	2,692,590,466	(-)147,452,983	2,600,795,314
4. 기계장치	468,200,000		468,200,000	
감가상각누계액	(-)468,200,000	-	(-)468,198,000	2,000

과 목	제 18 기		제 17 기	
	금	액	금	액
5. 차량운반구	1,088,806,355		1,168,283,479	
감가상각누계액	(-)948,019,830	140,786,525	(-)999,305,034	168,978,445
6. 공구와기구	31,056,225		31,056,225	
감가상각누계액	(-)31,017,746	38,479	(-)30,928,542	127,683
7. 비품	64,972,998,806		66,077,027,052	
감가상각누계액	(-)53,058,550,503	11,914,448,303	(-)57,584,798,424	8,492,228,628
8. 입목		70,000,000		70,000,000
9. 건설중인자산		16,091,044,795		115,500,000
(3) 무 형 자 산(주석8)		46,712,581,024		38,468,931,230
1. 영업권		386,498,790		556,930,642
2. 공업소유권		194,724,531		221,329,851
3. 개발비		33,648,939,008		27,708,619,166
4. 지적재산권		1,657,732,929		2,431,210,390
5. 사용수익기부자산		10,545,157,966		7,199,944,581
6. 프랜차이즈		279,527,800		350,896,600
자 산 총 계		637,828,690,833 =====		516,867,663,579 =====
부 채				
I. 유 동 부 채		144,004,077,153		144,665,035,072
1. 매입채무(주석18)		7,595,138,300		7,834,165,539
2. 미지급금		16,714,163,186		14,387,702,290
3. 관계회사미지급금(주석18)		2,101,347,389		4,858,193,788
4. 미지급비용		36,187,637,229		41,573,497,435
5. 예수금		5,771,296,843		4,241,211,915
6. 선수금		46,846,442,685		58,924,748,713
7. 미지급법인세		28,028,323,715		11,061,584,965
8. 유동성장기부채		-		559,500,000
9. 반품충당금		759,727,806		1,086,375,677
10. 매도옵션		-		138,054,750
II. 고 정 부 채		72,047,292,315		70,638,329,332
1. 장기차입금(주석9)		-		1,958,250,000
2. 장기미지급수수료		32,531,807,101		32,056,496,526
3. 장기예수보증금		14,775,473,352		13,358,131,000
4. 채무손실충당금		-		500,000,000
5. 퇴직급여충당금(주석10)	71,707,820,805		78,200,938,161	
퇴직보험예치금	(-)44,797,445,143		(-)52,287,993,675	
국민연금전환금	(-)2,170,363,800	24,740,011,862	(-)3,147,492,680	22,765,451,806
부 채 총 계		216,051,369,468		215,303,364,404
자 본				
I. 자 본 금(주석1과 12)		52,064,920,000		45,512,160,000
1. 보통주자본금		42,351,425,000		35,798,665,000
2. 우선주자본금		9,713,495,000		9,713,495,000
II. 자 본 잉 여 금		71,723,240,778		8,613,284,760
1. 주식발행초과금(주석12)		46,797,204,828		-
2. 기타자본잉여금(주석13과 15)		24,926,035,950		8,613,284,760
III. 이 익 잉 여 금(주석14)		261,093,264,215		213,468,991,694
1. 이익준비금		32,300,000,000		32,300,000,000
2. 기업합리화적립금		1,233,353,000		1,233,353,000
3. 기업발전적립금		110,000,000,000		110,000,000,000
4. 임의적립금		55,271,671,876		5,271,671,876
5. 처분전이이익잉여금		62,288,239,339		64,663,966,818

과 목	제 18 기		제 17 기	
	금 액		금 액	
(당기순이익: 당기 : 65,103,212,021원 전기 : 60,980,212,456원)				
IV. 자 본 조 정		36,895,896,372		33,969,862,721
1. 자기주식(주식15)		-		(-)8,978,655,917
2. 매도가능증권평가이익(주식5)		38,249,032,156		44,161,278,396
3. 매도가능증권평가손실(주식5)		(-)1,488,271,204		(-)1,752,369,629
4. 지분법적용주식평가이익(주식6)		135,135,420		539,609,871
자 본 총 계		421,777,321,365		301,564,299,175
부 채 와 자 본 총 계		637,828,690,833		516,867,663,579

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

=====

제18기 : 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제17기 : 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

주식회사 대교

(단위 : 원)

과 목	제 18 기		제 17 기	
	금	액	금	액
I. 매출액(주석18)		839,290,675,902		805,387,949,382
1. 출판매출액	777,483,017,918		768,869,432,545	
2. 뉴미디어매출액	14,711,286,670		9,510,671,460	
3. 전집류매출액	29,716,462,095		15,807,881,118	
4. 지-캠프매출액	10,749,548,325		9,240,485,783	
5. 기타사업매출액	6,630,360,894		1,959,478,476	
II. 매출원가(주석18과 19)		638,335,788,635		632,125,851,178
1. 출판매출원가	587,184,153,611		593,688,556,826	
2. 뉴미디어매출원가	12,289,728,742		8,626,666,047	
3. 전집류매출원가	21,635,382,301		15,028,941,383	
4. 지-캠프매출원가	11,899,096,060		13,064,335,192	
5. 기타사업매출원가	5,327,427,921		1,717,351,730	
III. 매출총이익		200,954,887,267		173,262,098,204
IV. 판매비와관리비(주석19)		110,926,398,194		102,521,582,943
1. 급여	18,712,996,225		19,202,880,906	
2. 퇴직급여	1,879,882,629		2,754,057,924	
3. 복리후생비	4,464,868,956		7,209,355,759	
4. 여비교통비	605,002,988		643,369,734	
5. 통신비	421,310,527		790,091,225	
6. 수도광열비	665,763,096		637,562,693	
7. 세금과공과	1,085,984,010		984,105,861	
8. 임차료	189,534,614		98,069,378	
9. 감가상각비	5,878,693,734		6,228,284,399	
10. 수선비	189,753,835		697,720,776	
11. 보험료	290,578,064		264,105,518	
12. 접대비	773,998,187		661,210,624	
13. 광고선전비	42,341,321,796		37,616,700,717	
14. 포장비	834,003		-	
15. 운반비	2,140,371,850		3,333,168,206	
16. 지급수수료	22,410,725,572		11,785,661,179	
17. 경상연구개발비(주석8)	745,651,200		325,974,798	
18. 대손상각비	1,876,936,710		1,123,626,338	
19. 소모품비	458,223,161		519,561,231	
20. 도서인쇄비	804,268,550		2,001,666,310	
21. 교육훈련비	938,989,277		1,948,671,620	
22. 차량유지비	126,114,056		146,122,232	
23. 행사비	-		1,440,899,562	
24. 사내방송프로그램제작비	465,231,400		491,394,250	
25. 무형자산상각비(주석8)	3,457,860,074		1,607,657,251	
26. 잡비	1,503,680		9,664,452	
V. 영업이익		90,028,489,073		70,740,515,261
VI. 영업외수익		36,448,007,473		22,627,018,898

과목	제 18 기		제 17 기	
	금	액	금	액
1. 이자수익	8,714,933,847		5,542,924,033	
2. 배당금수익	2,355,922,539		2,394,169,905	
3. 임대료	952,956,706		936,581,211	
4. 매도가능증권처분이익(주석5)	21,178,747,081		505,073,263	
5. 외환차익	129,856,734		6,054,533	
6. 이벤트수입	-		2,459,089	
7. 주차장수입	19,871,174		24,046,359	
8. 수입수수료	8,953,000		1,404,000	
9. 유형자산처분이익	98,012,943		24,730,901	
10. 외화환산이익	85,224,189		45,828,904	
11. 부동산매각이익	6,980,900		7,946,900	
12. 법인세환급액	1,793,733,804		12,992,986,479	
13. 파생상품거래이익	140,000,000		-	
14. 잡이익	962,814,556		142,813,321	
VII. 영업외비용		25,181,914,409		7,423,760,528
1. 이자비용	62,019,608		98,113,012	
2. 재고자산폐기손실	-		340,480,961	
3. 재고자산평가손실	-		35,623,166	
4. 외환차손	1,504,576		17,437,778	
5. 외화환산손실	44,165,067		240,750,000	
6. 기부금(주석22)	2,695,358,604		1,709,279,000	
7. 기타의대손상각비	44,174,286		168,086,202	
8. 지분법평가손실(주석6)	874,834,952		750,989,466	
9. 매도가능증권처분손실(주석5)	387,248,399		542,056	
10. 유형자산처분손실	13,499,385		1,205,656,937	
11. 유형자산폐기손실	139,576,027		1,363,970	
12. 무형자산감액손실	-		72,727,634	
13. 법인세추납액(주석16)	14,904,169,180		1,991,296,350	
14. 매도가능증권감액손실	-		245,148,294	
15. 채무보증손실	5,160,821		500,000,000	
16. 매도옵션평가손실(주석5)	-		40,074,750	
17. 퇴직위로금(주석10)	5,855,964,674		-	
18. 잡손실	154,238,830		6,190,952	
VIII. 경 상 이 익		101,294,582,137		85,943,773,631
IX. 특 별 이 익		-		-
X. 특 별 손 실		-		-
X I . 법인세비용차감전순이익		101,294,582,137		85,943,773,631
X II . 법인세비용(주석16)		36,191,370,116		24,963,561,175
X III . 당기순이익(주석17) (보통주 주당경상이익 및 주당순이익 당기 : 6,369원 전기 : 7,225원 참가적우선주 주당경상이익 및 주당순이익 당기 : 6,333원 전기 : 7,325원)		65,103,212,021		60,980,212,456

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

이익잉여금처분계산서

=====

제 18 기 :	2004년 1월 1일 부터	제 17 기 :	2003년 1월 1일 부터
	2004년 12월 31일 까지		2003년 12월 31일 까지
처분확정일 :	2005년 3월 18일	처분확정일 :	2004년 3월 12일

주식회사 대교

(단위 : 원)

과 목	제 18 기		제 17 기	
	금	액	금	액
I. 처분전이익잉여금		62,288,239,339		64,663,966,818
1. 전기이월이익잉여금	3,953,466,918		3,683,754,362	
2. 중간배당액(주석21) 주당배당금(률):650원(13%)	(-)6,768,439,600		-	
3. 당기순이익	65,103,212,021		60,980,212,456	
II. 이익잉여금처분액		59,045,306,300		60,710,499,900
1. 재무구조개선적립금	10,000,000,000		-	
2. 임의적립금	40,000,000,000		50,000,000,000	
3. 현금배당금(주석21) (제18기:보통주배당금(율) : 850원(17%) 우선주배당금(율) : 950원(19%) 제17기:보통주배당금(율) : 1,250원(25%) 우선주배당금(율) : 1,350원(27%))	9,045,306,300		10,710,499,900	
III. 차기이월이익잉여금		3,242,933,039		3,953,466,918

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

=====

제18기 : 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제17기 : 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

주식회사 대교

(단위 : 원)

과목	제 18 기		제 17 기	
	금 액		금 액	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		58,313,525,052		93,116,017,501
1. 당기순이익	65,103,212,021		60,980,212,456	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	42,991,306,233		41,107,213,769	
가. 감가상각비	9,671,456,776		8,655,554,515	
나. 무형자산상각비	14,894,161,880		10,301,511,234	
다. 퇴직급여	14,967,369,510		17,425,078,246	
라. 지분법평가손실	874,834,952		750,989,466	
마. 유형자산처분손실	13,499,385		1,205,656,937	
바. 유형자산폐기손실	139,576,027		1,363,970	
사. 외화환산손실	-		240,750,000	
아. 대손상각비	1,876,936,710		1,123,626,338	
자. 기타의 대손상각비	44,174,286		168,086,202	
차. 매도가능증권처분손실	387,248,399		542,056	
카. 매도가능증권감액손실	-		245,148,294	
타. 재고자산폐기손실	-		340,480,961	
파. 재고자산평가손실	-		35,623,166	
하. 무형자산감액손실	-		72,727,634	
거. 매도옵션평가손실	-		40,074,750	
너. 채무보증손실	5,160,821		500,000,000	
더. 잡손실	116,887,487		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(-)21,435,333,588		(-)529,804,164	
가. 현재가치할인차금의 상각	18,573,564		-	
나. 유형자산처분이익	98,012,943		24,730,901	
다. 매도가능증권처분이익	21,178,747,081		505,073,263	
라. 파생상품거래이익	140,000,000		-	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(-)28,345,659,614		(-)8,441,604,560	
가. 매출채권의 증가	(-)7,352,020,597		(-)3,806,057,521	
나. 미수수익의 감소(증가)	(-)3,301,529,698		72,348,586	
다. 미수금의 감소	4,230,013,811		166,554,699	
라. 선급금의 감소(증가)	(-)2,606,717,430		1,572,172,909	
마. 선급비용의 증가	(-)185,184,469		(-)1,740,383,005	
바. 재고자산의 증가	(-)5,460,174,991		(-)4,789,779,261	
사. 이연법인세차의 감소	1,627,470,790		3,107,086,658	
아. 매입채무의 감소	(-)239,027,239		(-)1,022,741,697	
자. 관계사미지급금의 증가(감소)	(-)2,756,846,399		2,310,079,263	
차. 미지급금의 증가	2,326,460,896		6,285,876,257	
카. 미지급비용의 증가(감소)	(-)5,385,860,206		9,946,046,259	
타. 예수금의 증가	1,466,697,308		392,626,079	
파. 선수금의 증가(감소)	(-)12,078,306,028		18,161,662,667	
하. 미지급법인세의 증가(감소)	13,301,329,857		(-)7,659,541,623	
거. 부가세예수금의 증가(감소)	-		(-)113,562,809	
너. 반품충당금의 증가(감소)	(-)326,647,871		406,314,435	

과목	제 18 기		제 17 기	
	금액		금액	
더. 퇴직금의 지급	(-)21,460,486,866		(-)28,913,911,789	
러. 퇴직보험예치금의 감소	7,490,548,532		1,919,324,681	
머. 국민연금전환금의 감소	977,128,880		1,195,213,500	
버. 장기예수보증금의 증가	1,417,342,352		139,665,387	
서. 장기미지급수수료의 증가(감소)	475,310,575		(-)6,070,598,235	
어. 채무보증손실충당금의 감소	(-)505,160,821		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(-)127,163,391,581		(-)46,784,123,993
1. 투자활동으로 인한 현금 유입액	96,742,389,417		33,623,722,413	
가. 단기금융상품의 감소	26,224,197,531		19,624,480,000	
나. 매도가능증권의 처분	45,090,930,452		3,674,739,962	
다. 지분법적용투자주식의 감소	72,735,095		-	
라. 단기대여금의 감소	158,701,965		34,129,632	
마. 장기금융상품의 감소	1,628,886,638		10,168,007	
바. 장기대여금의 감소	1,837,620,070		-	
사. 보증금의 감소	21,329,909,300		8,544,581,348	
아. 토지의 처분	-		714,514,027	
자. 건물의 처분	-		820,894,400	
차. 차량운반구의 처분	37,209,086		18,455,036	
카. 비품의 처분	222,199,280		66,294,028	
타. 임목의 처분	-		17,485,973	
파. 매도옵션의 증가	140,000,000		97,980,000	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액	(-)223,905,780,998		(-)80,407,846,406	
가. 단기금융상품의 증가	100,595,697,531		18,163,100,000	
나. 단기대여금의 증가	1,332,500,000		-	
다. 매도가능증권의 취득	29,667,927,939		9,287,399,302	
라. 지분법적용투자주식의 취득	599,792,630		198,367,752	
마. 장기대여금의 증가	19,802,662,070		-	
바. 장기금융상품의 증가	794,153,458		446,746,191	
사. 보증금의 증가	19,661,337,600		11,925,622,934	
아. 토지의 취득	462,099,646		353,706,680	
자. 건물의 취득	973,067,274		367,162,280	
차. 구축물의 취득	168,914,511		118,689,760	
카. 차량운반구의 취득	145,066,700		104,748,671	
타. 비품의 취득	10,589,205,170		6,009,728,617	
파. 공구와 기구의 취득	-		89,225	
하. 건설중인자산의 증가	15,975,544,795		8,474,976,417	
거. 영업권의 증가	-		84,660,775	
너. 공업소유권의 증가	40,044,082		179,802,289	
더. 사용수익기부자산의 증가	8,973,709,655		5,796,733,645	
러. 개발비의 증가	14,122,902,937		17,625,260,568	
머. 지적재산권의 증가	1,155,000		914,207,300	
버. 프랜차이즈의 증가	-		356,844,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		62,373,478,948		(-)9,016,118,950
1. 재무활동으로 인한 현금 유입액	82,306,780,828		-	
가. 신주발행으로 인한 현금증가	53,349,964,828		-	
나. 자기주식의 처분	28,956,816,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금 유출액	(-)19,933,301,880		(-)9,016,118,950	
가. 차입금상환으로 인한 현금유출	2,517,750,000		-	
나. 유동성장기부채의 감소	-		506,000,000	
다. 배당금의 지급	17,415,551,880		8,510,118,950	
IV. 현금의 증가(감소)		(-)6,476,387,581		37,315,774,558

과 목	제 18 기		제 17 기	
	금 액		금 액	
V. 기초의 현금		73,118,848,529		35,803,073,971
VI. 기말의 현금(주석 20)		66,642,460,948		73,118,848,529

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

=====

제18기 : 2004년 12월 31일 현재

제17기 : 2003년 12월 31일 현재

주식회사 대교

1. 회사의 개요 :

회사는 1986년 12월에 설립되어, 1991년 1월 상호를 주식회사 대교문화에서 주식회사 대교로 변경하였으며, 학습지 출판제조 및 판매를 하고 있습니다.

회사의 주식은 2004년 2월 3일자로 한국증권거래소에 상장되어, 공모의 방법으로 보통주 신주 1,310,552주를 발행하고 매출의 방법으로 보통주 자기주식 689,448주를 주당 42,000원에 발행하였습니다(총금액 84,000,000천원).

회사의 자본금은 수차례의 유무상 증자를 거쳐 2004년 12월 31일 현재 52,064,920천원(우선주 포함)이며, 보통주 주주현황은 다음과 같습니다.

주 주	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)대교네트워크	4,953,120	58.48
(재)대교문화재단	297,842	3.52
강영중	183,234	2.16
기타	3,036,089	35.84
	8,470,285	100.00
	=====	=====

주식회사 대교

2. 중요한 회계정책 :

회사의 재무제표는 대한민국의 기업회계기준서 제1호 내지 제13호(제1호는 2002 회계연도부터 적용되었으며, 제2호 내지 제9호는 2003 회계연도부터 적용되었으며, 제10호 내지 제13호는 2004 회계연도부터 적용됨)를 포함한 기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2004년 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서의 적용에 따른 사항 및 재고자산의 평가방법을 제외하고는 2003년 12월 31일 종료하는 회계기간에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

회사의 재무제표는 2005년 2월 21일 이사회에서 확정될 예정이며, 회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

가. 수익의 인식 --

회사는 학습지 제품의 매출을 인도기준에 따라 인식하고 있으며, 분양수익은 공사진행 기준에 따라, 완성주택과 완성상가는 인도기준에 따라 수익을 인식하고 있습니다. 한편, 공사진행기준의 적용시 사용되는 작업진행율은 예정공사원가에 대한 실제 투입원가비율을 기준으로 결정되고 있습니다.

나. 대손충당금 --

회사는 대차대조표일 현재의 매출채권 등의 잔액에 대하여 과거의 대손경험율과 장래의 대손예상액을 기초로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

계속;

주식회사 대교

2. 중요한 회계정책, 계속;

다. 반품충당금 --

회사는 반품이 예상되는 매출액과 매출원가를 각각 차감하고 매출총이익에 해당하는 금액은 반품충당금으로 인식하고 있습니다.

라. 재고자산의 평가 --

회사의 재고자산 수량은 계속기록법과 대차대조표일 현재의 실지재고조사에 의하여 확정되며, 총평균법에 의하여 산정된 취득원가로 평가되어 왔으나, 2004년 중 전사 적자원관리(ERP)시스템 구축에 따라 취득원가의 계산방법을 이동평균법으로 변경하였습니다. 이러한 회계변경에 따른 누적효과를 합리적으로 결정하기 불가능하여 소급적용하지 아니하고 전진적으로 처리하였으며, 이로 인하여 2004년의 순이익은 약 493백만원 증가하였으며, 2004년 12월 31일 현재 동 금액의 재고자산이 증가하였습니다. 한편, 회사는 품질저하, 진부화, 손상 등의 경우에는 적절히 감액 처리하고 있으며 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 대차대조표가액으로 하고 있습니다.

마. 유가증권 등의 평가 --

유가증권의 취득원가는 이동평균법을 이용하여 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 산정하고 있습니다. 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

계속;

주식회사 대교

2. 중요한 회계정책, 계속;

마. 유가증권 등의 평가, 계속 --

만기보유증권은 상각 후 취득원가로 평가하며 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하며, 다만 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권은 공신력 있는 독립된 신용평가기관에 의한 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율로 평가한 미래현금흐름을 공정가액으로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리하며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 감액손실을 인식하고 당기손익에 반영하고 있습니다.

유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액을 대차대조표가액으로 하고, 장부가액과 대차대조표가액의 차이가 피투자회사의 당기순이익 또는 당기순손실로 인하여 발생한 경우는 지분법평가손익의 과목으로 하여 당기순이익의 증가 또는 감소로, 이익잉여금의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 이익잉여금의 증가 또는 감소로, 자본잉여금 및 자본조정액의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 자본조정액의 증가 또는 감소로 처리하고 있습니다.

계속;

주식회사 대교

2. 중요한 회계정책, 계속;

마. 유가증권 등의 평가, 계속--

또한 지분법적용회사의 결손금 등이 누적되어 유가증권이 영 이하가 될 경우에는 지분법 적용을 중지하고 있으며, 지분법 적용을 중지한 후 지분법적용회사에서 발생한 이익 또는 자본의 변동액이 지분법 적용 중지기간 중에 발생한 손실 등을 초과하는 시점부터 지분법 적용을 재개하고 있습니다.

(1) 투자제거차액의 처리 -

피투자회사의 주식취득 당시 회사의 투자계정의 금액과 피투자회사의 순자산가액 중 회사의 지분에 해당하는 금액이 일치하지 않는 경우, 그 차액에 관하여는 최초 발생 연도부터 20년 이내의 기간 중 합리적인 기간동안 정액법으로 상각 또는 환입하여 유가증권에 반영하고 있습니다.

(2) 내부미실현이익의 제거 -

회사와 피투자회사의 거래에 의하여 대차대조표일 현재 각각 소유하고 있는 재고자산에 포함된 미실현이익은 당해 판매회사의 평균매출총이익률을 기초로 산정되었으며, 회사가 피투자회사에 매도함에 따라 발생한 미실현이익은 전액을 제거하고, 피투자회사가 회사에 매도함에 따라 발생한 미실현이익은 회사의 지분율에 상당하는 금액을 제거하여 유가증권에 반영하고 있습니다. 또한, 피투자회사간의 거래에서 발생하는 미실현손익은 판매회사에 대한 회사의 지분율에 상당하는 금액만을 제거하여 유가증권에 반영하고 있습니다.

계속;

주식회사 대교

2. 중요한 회계정책, 계속;

마. 유가증권 등의 평가, 계속--

(3) 해외피투자회사 재무제표의 환산 -

회사는 해외피투자회사의 외화표시재무제표 환산시 대차대조표항목은 대차대조표 일 현재의 환율로(단, 자본계정은 취득당시의 환율), 손익계산서항목은 당기의 평균 환율을 적용하여 환산하고 있으며, 원화로 환산후 자본금액과 자산에서 부채를 차감한 금액과의 차이 중 회사의 지분에 상당하는 금액은 자본조정으로 처리하고 있습니다.

바. 유형자산의 평가 및 감가상각방법 --

(1) 회사는 유형자산을 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 및 해당 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 총당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 취득원가로 산정하고 있습니다.

계속;

주식회사 대교

2. 중요한 회계정책, 계속;

바. 유형자산의 평가 및 감가상각방법, 계속 --

(2) 회사의 유형자산은 취득원가 또는 재평가액에서 아래의 추정 내용연수와 정률법(단, 건물 및 구축물은 정액법)에 따라 산정된 감가상각누계액과 감액손실누계액을 차감하는 형식으로 대차대조표에 표시하고 있습니다.

	추정내용연수
건 물	40 - 60 년
구 축 물	3 - 40 년
기 계 장 치	4 년
차 량 운 반 구	2 - 5 년
공 구 와 기 구	2 - 6 년
비 품	2 - 17 년

(3) 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 감액손실의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 감액손실환입으로 처리하고 있습니다.

계속;

주식회사 대교

2. 중요한 회계정책, 계속;

사. 무형자산의 평가 및 상각방법 --

회사는 무형자산을 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가에 취득 부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 산정하고 있으며, 다음의 내용연수에 따라 정액법에 의하여 계산된 상각액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다.

	추정내용연수
영 업 권	5 년
공 업 소 유 권	5 - 10 년
개 발 비	4 년
지 적 재 산 권	5 년
프 랜 차 이 즈	5 년
사용수익기부자산	1 - 4 년

회사는 신제품, 신기술 등의 개발과 관련하여 발생한 비용(소프트웨어 개발과 관련된 비용을 포함)으로서 개별적으로 식별가능하고 미래의 경제적 효익을 확실하게 기대할 수 있는 것에 대하여 개발비로 계상하고, 관련 제품 등의 판매 또는 사용이 가능한 시점부터 20년이내의 기간에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다. 한편, 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 무형자산감액손실의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다. 다만, 전기 이전에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 감액되기 전 장부가액의 상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 감액손실환입의 과목으로 당기이익으로 처리하고 있습니다.

계속;

주식회사 대교

2. 중요한 회계정책, 계속;

아. 외화자산 및 부채의 환산 --

회사는 화폐성 외화자산 및 외화부채를 대차대조표일 현재의 적절한 환율 (당기말 : US\$1 : ₩1,043.8, ¥100 : ₩1,012.07, Canada\$1 : ₩866.87, NZ\$1 : ₩749.87, HK\$1:₩134.23, AU\$1:₩812.96, GBP1:₩2,009.00)로 환산하고 있으며, 이에 따라 발생하는 외화환산손익은 당해연도 비용 또는 수익으로 처리하고 있습니다.

자. 퇴직급여충당금 --

회사는 대차대조표일 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 회사의 퇴직금 지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당금으로 설정하고 있으며, 국민연금법의 규정에 의하여 납부하는 국민연금전환금 및 종업원을 수익자로 하는 퇴직보험예치금에 대하여는 퇴직급여충당금의 차감항목으로 표시하고 있습니다.

차. 장기미지급수수료 --

회사는 1998년 12월부터 개인사업자인 회원지도교사와 체결한 회원관리위탁계약에 따라 계약기간동안의 성실한 계약이행에 대한 공헌대가로 계약해지시 계약일 이후 누적 입금액에 대하여 소정의 수수료율에 따라 산정된 공헌수수료를 지급하고 있습니다. 회사는 이러한 계약에 따라 대차대조표일 현재 해당 회원지도교사가 일시에 계약을 해지할 경우 지급하여야 할 금액을 장기미지급수수료로 계상하고 있습니다.

계속;

주식회사 대교

2. 중요한 회계정책, 계속;

가. 법인세비용 --

회사는 법인세비용을 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세등에 당기 이연법인세의 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법 등의 법령에 의하여 부담하여야 할 금액과의 차이는 이연법인세차 또는 이연법인세대의 과목으로 계상하고 차기 이후에 발생하는 이연법인세대 또는 이연법인세차와 상계처리됩니다.

타. 현재가치할인차금 --

회사는 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우 채권·채무의 명목가액과 현재가치의 차액은 현재가치할인차금의 과목으로 당해 채권·채무에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 또한, 동 현재가치할인차금은 유효이자율법을 적용하여 상각 또는 환입하고 이를 이자비용 또는 이자수익으로 인식하고 있습니다.

파. 전기 재무제표 계정과목의 재분류 --

회사는 당기 재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 전기 재무제표의 일부 계정과목을 당분기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류가 전기에 보고된 순이익이나 순자산에 미치는 영향은 없습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

3. 외화자산 :

2004년과 2003년 12월 31일 현재 회사의 화폐성 외화자산은 다음과 같습니다(단위: 천).

계정과목	제18기		제17기	
	외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금 및 현금등가물	US\$ 147	₩ 153,409	US\$ 30	₩ 35,982
"	Canada\$ 78	67,226	Canada\$ 71	65,980
"	HK\$ 108	14,487	HK\$ 108	16,642
"	NZ\$ 201	150,505	NZ\$ 141	110,390
"	JP ¥ 5,453	55,189	JP ¥ 4,524	50,621
"	AUD\$ 29	23,407	AUD\$ 11	10,372
"	GBP 2	3,233	-	-

4. 사용이 제한된 예금 :

2004년과 2003년 12월 31일 현재 회사의 장기금융상품 중 2,500천원은 당좌개설과 관련하여 사용이 제한되어 있으며, 단기금융상품 중 각각 8,914,000천원과 9,463,100천원은 관계회사의 보증 등과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다(주석11 참조).

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

5. 매도가능증권 :

가. 2004년과 2003년 12월 31일 현재 회사의 매도가능증권 구성은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	금 액	
	제18기	제17기
채 무 증 권	₩ 13,632,989	₩ 4,106,979
지 분 증 권	116,983,275	129,226,579
	₩ 130,616,264	₩ 133,333,558
	=====	=====

나. 2004년과 2003년 12월 31일 현재 채무증권의 내역은 다음과 같습니다 (단위:천원).

구 분	금 액	
	제18기	제17기
교 환 사 채	₩ 1,717,956	₩ 1,707,974
전 환 사 채	1,533,349	1,315,992
국 공 채	10,381,684	1,083,013
	₩ 13,632,989	₩ 4,106,979
	=====	=====

상기 채무증권 중 대차대조표일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 채무증권을 유동자산의 매도가능증권으로 계상하였습니다. 당기에 매도가능증권과 관련한 총 이자수익은 414,286천원입니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

5. 매도가능증권, 계속;

한편, 상기 채무증권 중 LG카드(주) 전환사채의 경우 공정가액 회복이 단기간 내에 불가능하다고 판단되어 2003년에 199,882천원을 감액하여 당기손익에 반영하였습니다.

다. 2004년과 2003년 12월 31일 현재 만기가 있는 매도가능증권과 만기일별 장부가액 및 공정가액의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

	제18기		제17기	
	장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
1년내	₩ 3,590,265	₩ 3,590,265	₩ 214,746	₩ 214,746
1년초과 5년내	10,017,944	10,017,944	3,692,814	3,692,814
5년초과 10년내	24,780	24,780	199,419	199,419
	₩ 13,632,989	₩ 13,632,989	₩ 4,106,979	₩ 4,106,979
	=====	=====	=====	=====

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

5. 매도가능증권, 계속;

라. 2004년과 2003년 12월 31일 현재 지분증권의 내역은 다음과 같습니다 (단위:천 원).

	제18기				
	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	시가 또는 순자산가액	장부가액
유동자산					
수익증권(*1)	-	-	₩ 9,095,511	₩ 9,052,219	₩ 9,052,219
투자자산					
시장성없는 지분증권					
신한생명보험(주)(*2)	7,776,936	19.44	38,885,480	38,885,480	38,885,480
			38,885,480	38,885,480	38,885,480
시장성있는 지분증권					
(주)신한금융지주회사	2,436,544	0.79	19,885,625	57,015,130	57,015,130
LG텔레콤(주)	1,035,652	0.37	5,395,747	4,142,608	4,142,608
(주)케이티	132,000	0.05	5,732,030	5,478,000	5,478,000
삼성전자(주)	2,400	0.001	777,417	1,081,200	1,081,200
우리금융지주(주)	87,443	0.01	564,945	745,889	745,889
현대자동차(주)	10,500	0.004	402,851	582,750	582,750
			32,758,615	69,045,577	69,045,577
			₩ 80,739,606	₩ 116,983,276	₩ 116,983,276
			=====	=====	=====

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

5. 매도가능증권, 계속;

	제17기				
	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	시가 또는 순자산가액	장부가액
유동자산					
수익증권(*1)	-	-	₩ 1,095,511	₩ 1,065,555	₩ 1,065,555
투자자산					
시장성없는 지분증권					
신한생명보험(*2)	7,776,936	19.44	38,885,480	38,885,480	38,885,480
상해대교자문유한공사(*3)	-	100	301,693	301,693	301,693
DAEKYO USA(*3)	-	66	397,894	397,894	397,894
푸른보육경영(*3)	1,600	22.85	1,600,000	1,600,000	1,600,000
			41,185,067	41,185,067	41,185,067
시장성있는 지분증권					
(주)신한금융지주회사	3,686,544	1.26	30,089,398	70,228,663	70,228,663
LG텔레콤(주)	1,035,652	0.37	5,395,747	3,764,595	3,764,595
(주)케이티	13,985	0.005	755,190	623,731	623,731
삼성전자(주)	2,400	0.001	777,417	1,082,400	1,082,400
굿모닝신한증권(주)	192,024	0.09	1,167,030	1,056,132	1,056,132
(주)한미은행	203,000	0.09	1,064,333	2,842,000	2,842,000
우리금융지주(주)	87,443	0.01	564,945	596,361	596,361
현대자동차(주)	10,500	0.004	402,851	530,250	530,250
수익증권(*4)	-	-	4,311,995	6,251,825	6,251,825
			44,528,906	86,975,957	86,975,957
			₩ 86,809,484	₩ 129,226,579	₩ 129,226,579

(*1) 동 수익증권은 대차대조표일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실하므로 유동자산으로 분류하였습니다. 한편, 동 수익증권 중 SK네트웍스(주)의 채권 등이 편입되어 있는 MMF에 대해서는 공정가액 회복이 단기간 내에 불가능하다고 판단되어 2003년에 45,267천원을 감액하여 당기손익에 반영하였습니다.

계속;

주식회사 대교

5. 매도가능증권, 계속;

(*2) 신한생명보험(주)는 2001년 중 실시된 유상증자(500억원) 및 순이익의 증가 등을 종합적으로 고려할때 회수가능가액이 취득원가를 상회한다고 판단되어 취득원가로 평가하고 있었으며, 전기말 현재 외부평가기관에 의한 공정가액으로 평가하였습니다. 당기말 현재 피투자회사의 재무현황이 전기대비 호전되어 외부평가기관의 평가를 받지 않고 전기말 외부평가기관에 의한 공정가액을 당기말 공정가액으로 평가하였습니다.

(*3) 상해대교자문유한공사 및 DAEKYO USA는 각각 2003년에 설립된 자산총액이 70억원 미만의 소규모 회사이며, 푸른보육경영은 2003년에 설립된 보육사업을 목적으로 하는 비영리조합으로서 지분법 적용으로 발생하는 투자주식의 변동액이 중요하지 않다고 판단하여 2003년에는 지분법 적용범위에서 제외하였으나, 당기부터 본격적인 영업의 시작으로 지분법적용으로 발생하는 투자주식의 변동액이 중요하다고 판단하여 지분법을 적용하였습니다.

(*4) 상기 수익증권 중 삼성증권에 가입한 주가연계증권의 경우 회사가 보유중이던 (주)신한금융지주 보통주를 기초자산으로 한 금융상품으로 기초자산과 파생상품을 각각 대차대조표일 현재의 공정가액으로 평가하여 매도가능증권과 매도옵션의 계정으로 계상하였습니다.

한편, 동 파생상품의 경우 매매목적의 거래로 기초자산가격, 시중금리, 기초자산가격의 변동성, 기초자산의 배당률 등을 고려하여 산정된 공정가액으로 평가하여 전기에 40,075천원을 당기손익에 반영하였으며, 당기 중 동 파생상품을 처분함에 따라 138,055천원의 처분이익이 발생하였습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

5. 매도가능증권, 계속;

마. 시장성있는 매도가능증권의 경우 공정가액으로 평가하고 공정가액과 취득원가의 차이를 자본조정으로 처리하고 있으며 당기와 전기 중 자본조정의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사명	2004			
	기초잔액	당기증감액	처분(실현)액	기말잔액
(주)케이티 교환사채	₩ (19,882)	₩ 9,982	₩ -	₩ (9,900)
삼성카드(주) 전환사채	(16,027)	67,782	-	51,755
엘지카드(주)전환사채	-	149,576	-	149,576
국공채	-	85,982	-	85,982
(주)신한금융지주회사	40,139,265	(3,009,761)	-	37,129,504
LG텔레콤(주)	(1,631,152)	378,013	-	(1,253,139)
(주)케이티	(85,309)	(122,570)	-	(207,879)
삼성전자(주)	337,554	(1,200)	-	336,354
굿모닝신한증권(주)	102,413	-	(102,413)	-
(주)한미은행	1,352,400	-	(1,352,400)	-
우리금융지주(주)	35,632	149,527	-	185,159
현대자동차(주)	238,875	52,500	-	291,375
수익증권	1,955,140	(1,953,166)	-	1,974
	₩ 42,408,909	₩ (4,193,335)	₩ (1,454,813)	₩ 36,760,761

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

5. 매도가능증권, 계속;

회사명	2003			
	기초잔액	당기증감액	처분(실현)액	기말잔액
(주)케이티 교환사채	₩ -	₩ (19,882)	₩ -	₩ (19,882)
(주)신한금융지주회사 투자사채	(4,246)	-	4,246	-
삼성카드(주) 전환사채	-	(16,027)	-	(16,027)
(주)신한금융지주회사	16,168,546	24,481,366	(510,647)	40,139,265
LG텔레콤(주)	(890,661)	(740,491)	-	(1,631,152)
(주)케이티	-	(85,309)	-	(85,309)
삼성전자(주)	-	337,554	-	337,554
굿모닝신한증권(주)	-	102,413	-	102,413
(주)한미은행	-	1,352,400	-	1,352,400
우리금융지주(주)	-	35,632	-	35,632
현대자동차(주)	-	238,875	-	238,875
수익증권	-	1,955,140	-	1,955,140
	₩ 15,273,639	₩ 27,641,671	₩ (506,401)	₩ 42,408,909

바. 회사는 당기 중 (주)신한금융지주회사의 지분증권 10,201,758천원을 매도하여, 처분이익 16,955,803천원이 발생하였으며, 기타의 지분증권 10,757,220천원을 처분하여 처분이익 4,222,944천원과 처분손실 387,248천원이 발생하였습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

6. 지분법적용 투자주식 :

가. 2004년과 2003년 12월 31일 현재 지분법적용 투자주식의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

	2004				
	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	시가 또는 순자산가액	장부가액
지분법적용 투자주식					
대교 아메리카	209	63.53	₩ 1,049,816	₩ 870,943	₩ 832,493
대교 홍콩유한공사	2,272,727	47.89	250,000	393,981	393,981
유한회사대교재팬	508	100.00	258,748	189,061	185,109
북경대교지능배훈유한공사(*)	-	100.00	467,353	294,851	294,851
연변인재배훈학교(*)	-	84.62	166,390	48,235	48,235
㈜코레인컨설팅	14,400	45.00	72,000	474,609	474,609
㈜에듀비전	9,000	45.00	45,000	181,271	181,271
㈜이앤에스	18,000	45.00	90,000	404,987	404,987
㈜마이프렌드넷	33,334	30.30	333,340	65,709	86,927
㈜재미창조	64,738	20.00	680,000	-	-
㈜대교이오엘	12,210	56.53	842,490	1,018	1,018
대교말레이시아	1,940,988	100.00	599,793	414,737	414,737
상해대교자문유한공사(*)	-	100.00	274,843	203,287	196,146
DAEKYO USA	333	66.60	397,894	184,578	184,578
푸른보육경영	1,600	22.65	1,600,000	1,148,984	1,148,984
			₩ 7,127,667	₩ 4,876,251	₩ 4,847,926
			=====	=====	=====

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

6. 지분법적용 투자주식, 계속;

	2003				
	보유주식수(주)	지분율(%)	취득원가	시가 또는 순자산가액	장부가액
지분법적용 투자주식					
대교 아메리카	209	63.53	₩ 960,656	₩ 918,727	₩ 918,727
대교 홍콩유한공사	2,272,727	47.89	250,000	449,299	449,299
대교 캐나다	100	100.00	89,160	107,560	96,282
유한회사대교재팬	60	100.00	258,748	223,513	219,047
북경대교지능배출유한공사(*)	-	100.00	467,353	349,534	343,162
연변인재배출학교(*)	-	84.62	166,390	66,715	66,715
(주)코레인컨설팅	14,400	45.00	72,000	511,587	511,587
(주)에듀비전	9,000	45.00	45,000	186,013	186,013
(주)이앤에스	18,000	45.00	90,000	369,307	369,307
(주)마이프렌드넷	33,334	30.30	333,340	98,016	140,452
(주)재미창조	64,738	20.00	680,000	-	-
(주)대교이오엘	12,210	56.53	842,490	-	-
			₩ 4,255,137	₩ 3,280,271	₩ 3,300,591
			=====	=====	=====

(*) 현지국의 관계 법령에 의하여 주식을 발행하지 않습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

6. 지분법적용 투자주식, 계속;

나. 당기와 전기의 지분법적용 투자주식의 평가내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사명	2004					
	취득원가	이익잉여금	평가이익(손실)	자본조정	배당 등	장부가액
대교 아메리카	₩ 1,049,816	₩ (397,878)	₩ (69,129)	₩ 249,684	₩ -	₩ 832,493
대교 홍콩유한공사	250,000	50,400	3,385	90,196	-	393,981
유한회사대교재팬	258,748	(59,169)	(12,956)	(1,240)	(274)	185,109
북경대교지능배훈유한공사	467,353	(98,781)	21,418	(72,927)	(22,212)	294,851
연변인재배훈학교	166,390	(96,304)	(10,863)	(10,988)	-	48,235
㈜코레인컨설팅	72,000	439,587	(22,578)	-	(14,400)	474,609
㈜에듀비전	45,000	141,012	(4,741)	-	-	181,271
㈜이앤에스	90,000	242,354	44,679	36,954	(9,000)	404,987
㈜마이프렌드넷	333,340	(192,888)	(53,525)	-	-	86,927
㈜재미창조	680,000	(680,000)	-	-	-	-
㈜대교이오엘	842,490	(842,490)	1,018	-	-	1,018
대교말레이시아	599,793	-	(129,860)	(55,196)	-	414,737
상해대교지문유한공사	301,693	-	(11,907)	(66,790)	(26,850)	196,146
DAEKYO USA	397,894	-	(178,760)	(34,556)	-	184,578
푸른보육경영	1,600,000	-	(451,016)	-	-	1,148,984
	₩ 7,154,517	₩ (1,494,157)	₩ (874,835)	₩ 135,137	₩ (72,736)	₩ 4,847,926

회사명	2003				
	취득원가	이익잉여금	평가이익(손실)	자본조정	장부가액
대교 아메리카	₩ 960,656	₩ (384,927)	₩ 16,490	₩ 326,508	₩ 918,727
대교 홍콩유한공사	250,000	55,061	(4,611)	148,899	449,299
대교 캐나다	89,160	(35,876)	6,436	36,562	96,282
유한회사대교재팬	258,748	(30,514)	(28,655)	19,468	219,047
북경대교지능배훈유한공사	467,353	(50,907)	(47,874)	(25,410)	343,162
연변인재배훈학교	166,390	-	(96,304)	(3,371)	66,715
㈜코레인컨설팅	72,000	375,870	63,717	-	511,587
㈜에듀비전	45,000	177,008	(35,995)	-	186,013
㈜이앤에스	90,000	192,714	49,639	36,954	369,307
㈜마이프렌드넷	333,340	(144,771)	(48,117)	-	140,452
㈜재미창조	680,000	(680,000)	-	-	-
㈜대교이오엘	842,490	(216,825)	(625,665)	-	-
	₩ 4,255,137	₩ (743,167)	₩ (750,989)	₩ 539,610	₩ 3,300,591

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

6. 지분법적용 투자주식, 계속;

다. 당기와 전기 중 투자제거차액의 상각 또는 환입내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사명	2004			
	기초잔액	당기증감액	상각액	기말잔액
(주)마이프렌드넷	₩ 42,436	₩ -	₩ 21,218	₩ 21,218

회사명	2003			
	기초잔액	당기증감액	상각액	기말잔액
(주)마이프렌드넷	₩ 63,654	₩ -	₩ 21,218	₩ 42,436
(주)대교이오엘	326,199	-	326,199	-
	₩ 389,853	₩ -	₩ 347,417	₩ 42,436
	=====	=====	=====	=====

지분법 적용대상 회사의 주식 취득시 발생한 투자제거차액은 5년 이내의 기간동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

라. 당기와 전기의 재고자산과 관련된 지분법적용 내부 미실현이익 제거내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사명	2004	2003
대교 아메리카	₩ 38,450	₩ 11,277
유한회사대교재팬	3,952	4,466
북경대교지능배훈유한공사	-	6,372
상해대교자문유한공사	7,141	-
	₩ 49,543	₩ 22,115
	=====	=====

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

6. 지분법적용 투자주식, 계속;

마. 당기말과 전기말 지분법 적용시 피투자회사의 최근 재무제표 및 가결산 재무제표를 사용한 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사명	2004				
	결산일자	사용이유(*1)	조정전순자산가액	조정액	조정후순자산가액
대교 아메리카(*2)	2004-12-31	해외자회사	₩ 870,943	₩ -	₩ 870,943
대교 홍콩유한공사	2004-12-31	해외자회사	393,981	-	393,981
유한회사대교재팬	2004-12-31	해외자회사	189,061	-	189,061
북경대교지능배훈유한공사	2004-12-31	해외자회사	294,851	-	294,851
연변인재배훈학교	2004-12-31	해외자회사	48,235	-	48,235
㈜코레인컨설팅	2004-12-31	비외감대상	474,609	-	474,609
㈜에듀비전	2004-12-31	비외감대상	181,271	-	181,271
㈜이앤에스	2004-12-31	비외감대상	404,987	-	404,987
㈜마이프렌드넷	2004-12-31	비외감대상	65,709	-	65,709
㈜재미창조	2004-12-31	비외감대상	-	-	-
㈜대교이오엘	2004-12-31	비외감대상	1,018	-	1,018
대교말레이시아	2004-12-31	해외자회사	414,737	-	414,737
상해대교자문유한공사	2004-12-31	해외자회사	203,287	-	203,287
DAEKYO USA	2004-12-31	해외자회사	184,578	-	184,578
푸른보육경영	2004-12-31	비외감대상	1,229,394	(80,410)	1,148,984
			₩ 4,956,661	₩ (80,410)	₩ 4,876,251

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

6. 지분법적용 투자주식, 계속;

회사명	2003				
	결산일자	사용이유(*1)	조정전순자산가액	조정액	조정후순자산가액
대교 캐나다	2003-08-31	해외자회사	₩ 121,914	₩ (14,354)	₩ 107,560
유한회사대교재팬	2003-09-30	해외자회사	223,513	-	223,513
대교 아메리카	2003-12-31	해외자회사	1,446,130	-	1,446,130
대교 홍콩유한공사	2003-12-31	해외자회사	938,189	-	938,189
북경대교지능배훈 유한공사	2003-12-31	해외자회사	349,534	-	349,534
연변인재배훈학교	2003-12-31	해외자회사	78,841	-	78,841
(주)코레인컨설팅	2003-12-31	비외감대상	1,136,860	-	1,136,860
(주)에듀비전	2003-12-31	비외감대상	413,361	-	413,361
(주)이앤에스	2003-12-31	비외감대상	820,683	-	820,683
(주)마이프렌드넷	2003-12-31	비외감대상	323,485	-	323,485
(주)대교이오엘	2003-12-31	비외감대상	(7,434)	-	(7,434)
			₩ 5,845,076	₩ (14,354)	₩ 5,830,722

(*1) 상기 회사들은 소규모 해외자회사 내지 비외감대상 회사로 결산일이 상이하나, 동 차이로 인한 투자주식의 변동액이 중요하지 않다고 판단되어, 입수 가능한 최근 재무제표를 이용하였습니다.

(*2) 대교아메리카는 대교캐나다의 사업을 2004년 11월 16일자로 전부 양수하였습니다. 2004년 12월 31일 현재 사업양수도 후 대교아메리카의 재무제표를 입수하지 못하여 사업양수도 전 각 회사의 개별재무제표를 단순 합산한 재무제표를 이용하였습니다.

바. 2004년과 2003년 12월 31일 현재 지분법적용 투자주식 중 (주)재미창조는 투자주식의 장부가액이 0(영) 이하가 되어 지분법 적용을 중지하였습니다. 2003년 12월 31일 현재 지분법 적용을 중지한 (주)대교이오엘은 당기중 순자산 변동액이 지분법 적용 중지기간 중에 발생한 손실을 초과하여 지분법 적용을 재개하였습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

7. 유형자산 :

가. 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	2004				
	토지	건물	구축물	기계장치	차량운반구
기초장부가액	₩ 37,681,355	₩90,369,649	₩ 2,600,795	₩ 2	₩ 168,978
취득	462,100	973,068	168,915	-	145,067
처분/폐기	-	-	(6,524)	-	(4)
감가상각	-	(2,568,474)	(70,597)	(2)	(173,256)
대체(*1)	1,247,257	5,972,319	-	-	-
기말장부가액	₩ 39,390,712	₩94,746,562	₩ 2,692,589	₩ -	₩ 140,785
기말감가상각누계액	₩ -	₩17,285,591	₩ 201,408	₩ 468,200	₩ 948,020

구 분	2004				
	공구와 기구	비품	입목	건설중인 자산	합계
기초장부가액	₩ 128	₩ 8,492,229	₩ 70,000	₩ 115,500	₩139,498,636
취득	-	10,589,205	-	15,975,545	28,313,900
처분/폐기	-	(307,942)	-	-	(314,470)
감가상각	(89)	(6,859,042)	-	-	(9,671,460)
대체(*1)	-	-	-	-	7,219,576
기말장부가액	₩ 39	₩11,914,450	₩ 70,000	₩ 16,091,045	₩165,046,182
기말감가상각누계액	₩ 31,018	₩53,058,551	₩ -	₩ -	₩ 71,992,788

(*1) 당기중 분양공사와 관련된 재고자산의 일부가 임대용 건물 및 토지로 대체되었습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

7. 유형자산, 계속;

구 분	2003				
	토지	건물	구축물	기계장치	차량운반구
기초	₩ 40,277,648	₩83,090,715	₩ 2,552,504	₩ 2	₩ 183,995
취득	353,707	367,163	118,690	-	104,749
처분/폐기	(1,069,120)	(1,670,733)	-	-	(10)
감가상각	-	(2,384,158)	(70,399)	-	(119,756)
대체	(1,880,880)	10,966,661	-	-	-
기말	₩37,681,355	₩90,369,648	₩ 2,600,795	₩ 2	₩ 168,978
감가상각누계액	₩ -	₩14,717,118	₩ 147,453	₩ 468,198	₩ 999,305

구 분	2003				
	공구와 기구	비품	입목	건설중인 자산	합계
기초	₩ 89	₩ 8,626,278	₩ 87,486	₩ 2,607,185	₩ 137,425,902
취득	89	6,009,729	-	8,474,976	15,429,103
처분/폐기	-	(62,584)	(17,486)	-	(2,819,933)
감가상각	(50)	(6,081,194)	-	-	(8,655,557)
대체	-	-	-	(10,966,661)	(1,880,880)
기말	₩ 128	₩ 8,492,229	₩ 70,000	₩ 115,500	₩ 139,498,635
감가상각누계액	₩ 30,929	₩57,584,798	₩ -	₩ -	₩ 73,947,801

나. 2004년과 2003년 12월31일 현재 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 각각 69,216,550천원과 61,031,095천원입니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

7. 유형자산, 계속;

다. 2004년 12월 31일 현재 회사의 주요 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

보험종류	부보자산	부보금액	보험수익자
화재보험	건물·비품	₩ 61,689,798	회사
재산종합보험	건물·비품	45,491,091	회사
		₩ 107,180,889	
		=====	

또한 회사는 상기보험 이외에 차량운반구에 대하여 책임보험 및 종합보험을 가입하고 있으며, 사용수익기부자산에 대하여는 동산종합보험을 가입하고 있습니다.

8. 무형자산 :

가. 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	2004						
	영업권	공업소유권	사용수익 기부자산	개발비	지적재산권	프랜차이즈	합계
기초장부가액	₩ 556,931	₩ 221,330	₩ 7,199,944	₩ 27,708,619	₩ 2,431,210	₩ 350,897	₩ 38,468,931
취득	-	40,044	8,973,710	14,122,903	1,155	-	23,137,812
상각	(170,432)	(66,649)	(5,628,496)	(8,182,583)	(774,632)	(71,370)	(14,894,162)
기말장부가액	₩ 386,499	₩ 194,725	₩ 10,545,158	₩ 33,648,939	₩ 1,657,733	₩ 279,527	₩ 46,712,581
기말상각누계액	₩ 560,812	₩ 352,484	₩ 18,539,715	₩ 17,913,575	₩ 2,215,429	₩ 77,317	₩ 39,659,332
기말감액누계액	₩ 51,663	₩ -	₩ -	₩ 72,728	₩ -	₩ -	₩ 124,391
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

8. 무형자산, 계속;

	2003						
	영업권	공업소유권	개발비	지적재산권	사용수익기부 자산	프랜차이즈	합계
기초	₩ 641,368	₩ 103,060	₩ 9,448,889	₩ 2,185,537	₩ 5,581,422	₩ -	₩ 17,960,276
증가	84,661	179,802	23,550,646	914,207	5,796,734	356,844	30,882,894
상각	(169,098)	(61,532)	(5,218,188)	(668,534)	(4,178,212)	(5,947)	(10,301,511)
감액	-	-	(72,728)	-	-	-	(72,728)
기말	₩ 556,931 =====	₩ 221,330 =====	₩ 27,708,619 =====	₩ 2,431,210 =====	₩ 7,199,944 =====	₩ 350,897 =====	₩ 38,468,931 =====
상각누계액	₩ 390,380 =====	₩ 285,835 =====	₩ 9,730,992 =====	₩ 1,440,797 =====	₩ 12,911,219 =====	₩ 5,947 =====	₩ 24,765,170 =====
감액누계액	₩ 51,663 =====	₩ - =====	₩ 72,728 =====	₩ - =====	₩ - =====	₩ - =====	₩ 124,391 =====

나. 당기와 전기 중 무형자산 상각액이 포함되어 있는 계정과목별 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

	제18기	제17기
판매비와 관리비	₩ 3,457,860	₩ 1,607,657
매출원가	11,436,302	8,693,855
	₩ 14,894,162 =====	₩ 10,301,512 =====

다. 회사는 당기 중 연구개발활동과 관련하여 발생한 비용은 15,592,061천원이며, 이 중 1,469,158천원을 경상연구개발비로 처리하였습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

8. 무형자산, 계속;

라. 당기와 전기 중 미래 경제적 효익을 받을 것으로 기대하고 있으나, 회사가 통제하지 못하기 때문에 자산으로 인식하지 아니한 중요한 지출의 내용은 다음과 같습니다 (단위:천원).

	제18기		제17기	
교육훈련비	₩	8,841,959	₩	8,407,177
광고선전비		42,341,322		37,616,701
	₩	51,183,281	₩	46,023,878
		=====		=====

9. 장기차입금 :

2003년 12월 31일 현재 우리은행으로부터의 장기차입금 2,517,750천원(외화금액 ₩225천, 유동성장기부채 559,500천원 포함) 은 당기중에 전액 조기상환되었습니다.

주식회사 대교

10. 퇴직급여충당금 :

당기와 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

	금 액	
	2004	2003
기초잔액	₩ 78,200,938	₩ 89,689,772
퇴직금지급액	21,460,487	28,913,912
퇴직급여	14,967,370	17,425,078
기말잔액	₩ 71,707,821 =====	₩ 78,200,938 =====

회사는 임직원의 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 2004년과 2003년 12월 31일 현재 퇴직금 총추계액의 각각 62.47%와 66.9%에 해당하는 금액에 대하여 삼성생명보험(주)등에 종업원을 수익자로 하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 동 계약에 따라 납입한 보험료는 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 한편, 회사는 당기 중 명예퇴직을 실시하여 명예퇴직자에게 5,856백만원의 명예퇴직위로금을 지급하였으며, 이를 영업외비용으로 계상하였습니다.

주식회사 대교

11. 우발채무와 약정사항 :

가. 2004년 12월 31일 현재 회사는 우리은행과 기업구매자금카드로 총 25,000백만원의 대출한도약정을 체결하고 있습니다.

나. 2004년 12월 31일 현재 회사는 임차업체의 임대보증금 담보 및 인터넷 카드결제 담보와 관련하여 3,914백만원 및 관계회사의 손실청구담보 등에 6,166백만원의 지급보증을 제공하고 있으며, 관계회사 손실청구담보 등에 제공된 동 금액 중 5,000백만원은 2004년 12월 31일 현재 관계회사 채권 은행에 가압류되어 있습니다. 한편 회사는 서울보증보험으로부터 528백만원의 이행보증 등을 제공받고 있습니다.

다. KUMON U.S.A, INC.는 (주)대교 및 대교 아메리카를 상대로 저작권법 위반을 사유로 대차대조표일 현재 미국 캘리포니아(주) 지방법원에 소송을 제기하였으며, 현재로서는 동 소송사건 등의 결과를 예측할 수 없습니다.

라. 회사는 눈높이수학의 저작권 소유자인 주주 강영중과 저작권이용계약을 체결하고 1993년 9월부터 매출액의 일정률을 지급하도록 계약하였으나, 2003년 9월부터 주주 강영중이 본인 소유의 저작물을 (주)대교네트워크에 포괄적으로 위탁 및 이용을 허락한 바, 저작권 이용허락 계약의 주체를 (주)대교네트워크로 변경하였습니다. 한편, 동 계약에 따라 회사가 당기 중 (주)대교네트워크에 지급한 저작권사용료는 2,395백만원입니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

11. 우발채무와 약정사항, 계속;

마. 회사는 개인사업자인 회원지도 교사와 회원관리위탁계약을 체결하고 월회비 입금액의 일정률을 수수료로 지급하도록 되어 있습니다. 상기계약에 따라 당기와 전기 중 회사가 계상한 위탁관리판매수수료는 각각 337,495백만원과 346,269백만원입니다. 한편, 회원지도 교사에게 위탁회원수의 순증감에 대하여 순증감회원 1인당 1개월 회비를 매월 지급하거나 징수하도록 되어 있습니다. 또한, 계약해지시 계약일 이후 누적 입금액에 대하여 소정의 수수료율에 따라 산정된 공헌수수료를 지급하도록 되어있습니다.

12. 자본금 :

당기 중 회사의 주식은 한국증권시장에 상장되었으며, 일반공모에 따른 보통주 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

일 자	증자방법	발행주식수(주)	보통주자본금	주식발행초과금
2003년 12월 31일		7,159,733	₩ 35,798,665	₩ -
2004년 02월 03일	유상증자	1,310,552	6,552,760	46,797,205
2004년 12월 31일		8,470,285	₩ 42,351,425	₩ 46,797,205
		=====	=====	=====

회사가 발행할 주식의 총수는 150,000,000주이고 1주당 액면금액은 5,000원이며, 2004년과 2003년 12월 31일 현재 회사의 총발행 보통주식수는 각각 8,470,285주 및 7,159,733주이며 총발행 우선주식수는 1,942,699주입니다.

주식회사 대교

13. 기타자본잉여금 :

기타자본잉여금은 합병차익 및 합병과 관련된 자기주식을 2004년 2월에 처분함에 따라 발생된 처분이익으로 자본전입 또는 결손보전의 목적 이외에는 사용할 수 없습니다(주석15 참조).

14. 이익잉여금 :

가. 상법상 회사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전에 사용될 수 있으며, 법정한도를 초과하는 부분은 임의적립금으로 이입하여 배당할 수 있습니다.

나. 회사는 법인세법의 규정에 따라 기업발전적립금을 적립하고 있으며, 동 적립금은 이월결손금의 보전 및 자본전입으로만 사용될 수 있으며, 법정한도를 초과하는 부분은 임의적립금으로 이입하여 배당할 수 있습니다.

다. 회사는 유가증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정에 의거 자기자본비율이 100분의 30에 달할 때까지, 특별이익에 해당하는 유형자산처분이익이 특별손실에 해당하는 유형자산처분손실과 해당 법인세 등을 초과하는 경우의 초과액(당기순이익에 이월결손금을 차감한 금액이 그 초과액에 미달할 때에는 그 금액)의 100분의 50과 당기순이익에 이월결손금을 차감한 금액의 10% 이상을 재무구조개선적립금으로 적립하도록 되어 있으나, 회사의 자기자본비율이 30%에 달하였으므로 추가적립할 의무는 없습니다.

주식회사 대교

15. 자기주식 :

2003년 12월 31일 현재 회사는 보통주식 689,448주를 자기주식으로 보유하고 있었으며, 이 중 120,000주(장부가액: 2,335백만원)는 1997년에 (주)대교방송을 흡수합병하면서 취득한 것이고, 나머지 569,448주(장부가액: 6,644백만원)는 1998년에 (주)대교컴퓨터, (주)엠엔씨 및 (주)대교유통을 흡수합병하면서 취득한 것입니다. 한편, 회사는 2004년 2월 증권거래소 상장과 함께 상기 자기주식을 28,957백만원에 모두 매각하여 처분이익이 19,978백만원 발생하였으며, 관련 법인세비용 3,665백만원을 차감한 16,313백만원을 기타자본잉여금으로 처리하였습니다.

16. 법인세비용 및 이연법인세차(대) :

가. 당기와 전기 중 회사의 법인세비용은 다음과 같습니다(단위:천원).

	금 액	
	2004	2003
법인세부담액	₩ 38,229,308	₩ 21,856,474
자본에 차감할 금액(*1)	(3,665,409)	-
이연법인세 변동액	1,627,471	3,107,087
	₩ 36,191,370	₩ 24,963,561
	=====	=====

(*1) 회사는 당기 중 자기주식처분이익과 관련한 법인세효과 3,665,409천원을 직접 기타자본잉여금에서 차감하였습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

16. 법인세비용 및 이연법인세차(대), 계속;

나. 2004년과 2003년 12월 31일 현재 주요 일시적 차이의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	금 액	
	제18기	제17기
장기미지급수수료	₩ 32,531,807	₩ 32,056,497
미수이자	(3,595,389)	(293,860)
퇴직급여총당금	11,517,089	36,815,884
퇴직보험료	(11,517,089)	(36,815,884)
대손충당금	5,012,912	3,085,656
대손금	286,145	276,565
감가상각비	104,969	173,889
개발비	(320,247)	(1,690,988)
지정기부금	-	3,980,246
기타	1,382,689	(651,843)
	₩ 35,402,886	₩ 36,936,162
유효세율	27.5%	29.7%, 27.5%
법인세효과	₩ 9,735,794	₩ 11,116,980
실현가능성이 불확실한 법인세효과(*)	(897,350)	(651,065)
	₩ 8,838,444	₩ 10,465,915

(*) 손금부인된 특수관계자에 대한 대손처리액과 향후 매각계획이 없는 지분법적용 투자주식에 대한 실현가능성이 불확실한 일시적 차이는 이연법인세차에서 제외하였습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

16. 법인세비용 및 이연법인세차(대), 계속;

다. 당기와 전기 중 회사의 회계이익과 과세소득간의 세무조정 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

	금 액	
	2004	2003
손익계산서상 법인세비용차감전순이익	₩ 101,294,582	₩ 85,943,774
장기미지급수수료	475,311	(6,070,598)
미수수익	(3,301,530)	72,349
대손충당금	2,011,253	506,748
감가상각비	(68,920)	(221,394)
개발비	1,370,741	1,737,108
유가증권평가	3,778,969	1,310,882
접대비 한도초과	2,530,891	2,187,537
자기주식처분이익	12,341,444	-
법인세추납액	14,904,169	1,991,296
법인세환급액	(1,793,734)	(12,992,986)
지정기부금 한도초과	(3,891,753)	(2,247,318)
채무보증충당금	(500,000)	500,000
미지급비용	(162,794)	1,384,680
기타조정사항	964,189	313,943
당해사업년도 과세표준	₩ 129,952,818	₩ 74,416,021
	=====	=====

계속;

주식회사 대교

16. 법인세비용 및 이연법인세차(대), 계속;

라. 당기 및 전기 중 회사의 법인세등(주민세 포함) 법정세율은 29.7%이나, 상기와 같은 세무조정 및 이연법인세 비용을 반영한 후의 법인세비용 유효세율은 각각 35.7%와 29.0%입니다. 한편, 이연법인세차(대)는 주민세를 포함한 미래예상세율(2004년에는 29.7%, 2005년 이후에는 27.5%)을 적용하여 산정하였습니다.

마. 회사는 2004년 중 2003년까지의 세무신고분에 대하여 서울지방국세청의 정기세무조사를 받았으며 이와 관련하여 법인세 14,826,901천원과 부가가치세등 77,268천원을 추가로 납부하였습니다.

주식회사 대교

17. 주당순이익 등 :

당기 및 전기의 주당순이익은 보통주 당기순이익을 당기의 가중평균한 발행 보통주 식수로 나누어 보통주 1주당 당기순이익을 산정한 것입니다.

회사의 기본 주당순이익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

가. 유통주식수 --

(1) 보통주

	2004	2003
유통보통주식수(*1)	8,289,957주	6,470,285주

(*1) 당기 중 유통보통주식수 계산내역은 다음과 같습니다.

구분	발행주식수	가중치	가중평균주식수
기초발행주식수	7,159,733	366	2,620,462,278
유상증자	1,310,552	333	436,413,816
자기주식	(689,448)	33	(22,751,784)
			3,034,124,310 =====

가중평균 유통보통주식수 : $3,034,124,310 \div 366 = 8,289,957$

(2) 참가적 우선주

	2004	2003
유통보통주식수	1,942,699주	1,942,699주

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

17. 주당순이익 등, 계속;

나. 보통주 당기순이익 및 우선주 당기순이익 --

구 분	금 액 (단위:원)	
	2004	2003
당기순이익	₩ 65,103,212,021	₩ 60,980,212,456
차감:우선주귀속분(*2)	(12,304,010,676)	(14,230,762,756)
보통주당기순이익	₩ 52,799,201,345 =====	₩ 46,749,449,700 =====

(*2) 당기 중 우선주 귀속분의 계산내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	계산내역	금 액
배당율 32% 우선주	₩ 5,000 × 1,942,699주 × 32%	₩ 3,108,318,400
추가배당가능이익 중 우선주 귀속분	₩ 49,289,466,121(*) × 1,942,699주 ÷ (1,942,699주 + 8,470,285주)	9,195,692,276
		₩ 12,304,010,676 =====

(*) 당기의 추가배당가능이익의 계산내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	계산내역	금 액
당기순이익		₩ 65,103,212,021
보통주배당액	₩ 5,000 × 8,470,285주 × 30%	(12,705,427,500)
우선주배당액	₩ 5,000 × 1,942,699주 × 32%	(3,108,318,400)
		₩ 49,289,466,121 =====

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

17. 주당순이익 등, 계속;

다. 주당순이익 --

(1) 보통주

구 분	금 액	
	2004	2003
보통주 당기순이익	₩ 52,799,201,345	₩ 46,749,449,700
유통 보통주식수	8,289,957주	6,470,285주
주당순이익	₩ 6,369/주	₩ 7,225/주

(2) 참가적 우선주

구 분	금 액	
	2004	2003
참가적 우선주 순이익	₩ 12,304,010,676	₩ 14,230,762,756
유통 참가적 우선주 주식수	1,942,699주	1,942,699주
주당순이익	₩ 6,333/주	₩ 7,325/주

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

18. 특수관계자와의 거래 :

당기와 전기 중 주주 및 관계회사 등과의 주요 거래내역 및 당기말 및 전기말 현재 채권·채무잔액은 다음과 같습니다(단위:천원).

주주 및 관계회사	매출 등	매입 등	채권(*)	채무(*)
(주)대교디앤에스	₩ 2,569	₩ 25,954,398	₩ 4,000,069	₩ 17,854
(주)대교출판	17,574	6,136,902	138	1,138,401
(주)에듀비전	7,793	1,821,430	666	154,432
(주)코레인컨설팅	19,081	4,206,639	315	655,887
(주)이엔에스	22,485	3,175,790	1,596	389,091
(주)대교네트웍	25,062	20,106,214	22,030	2,390,859
(주)타라유통	-	18,960,017	-	3,042,904
(주)타라티피에스	6,831	18,960,227	10	3,317,152
기타	258,806	1,726,989	218,407	14,582
당기 계	₩ 360,201 =====	₩ 101,048,606 =====	₩ 4,243,231 =====	₩ 11,121,165 =====
전기 계	₩ 1,829,773 =====	₩ 77,870,421 =====	₩ 4,063,980 =====	₩ 17,409,799 =====

(*) 임대보증금 등이 포함된 금액임.

회사는 2004년 12월 31일 현재 우리사주조합원인 종업원에게 주식취득자금으로 14,682,375천원(연이자율:2%)을 대여하였으며, 동 금액은 단기대여금 및 장기대여금에 계상되었습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

19. 부가가치계산 :

당기와 전기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목과 금액은 다음과 같습니다(단위:천 원).

	2004		2003	
급 여	₩	114,884,066	₩	118,875,137
퇴 직 급 여		14,967,370		17,425,078
복리후생비		24,395,694		22,929,027
지급임차료		15,553,733		15,167,537
감가상각비		9,671,457		8,654,349
세금과공과		1,278,838		1,176,018
	₩	180,751,158	₩	184,227,146
		=====		=====

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

20. 현금흐름표 :

가. 현금흐름표상 현금은 대차대조표상 현금 및 현금등가물입니다.

나. 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	금 액	
	제18기	제17기
장기대여금의 유동성 대체	₩ 4,485,263	₩ -
장기미수금의 유동성 대체	-	36,186
장기차입금의 유동성 대체	-	506,000
매도가능증권의 유동성 대체	3,596,762	-
선급금의 개발비 대체	-	5,925,386
토지의 분양용지 대체	-	1,880,880
매도가능증권평가로 인한 자본조정 변동	5,648,148	27,135,269
지분법적용투자주식의 평가로 인한 자본조정 변동	404,474	86,991
자기주식처분이익	19,978,160	-
자기주식처분이익의 미지급법인세 반영	3,665,409	-
건설중인 자산의 건물 본계정 대체	-	10,966,661
분양용지의 토지대체	1,247,257	-
미성공사의 건물대체	5,972,319	-

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

21. 배당금 산출내역 :

회사의 당기와 전기 중 배당금 산출내역은 다음과 같습니다.

가. 중간배당금(배당기준일 : 2004년 6월 30일) --

	보통주		우선주	
1주당 금액	₩	5,000	₩	5,000
배당률		13%		13%
1주당 배당금	₩	650	₩	650
발행유통주식수		8,470,285주		1,942,699주
배당금 총액	₩	5,505,685,250	₩	1,262,754,350

나. 기말배당금(배당기준일 : 2004년과 2003년 12월 31일) --

	2004(*)		2003	
	보통주	우선주	보통주	우선주
주당금액	₩ 5,000	₩ 5,000	₩ 5,000	₩ 5,000
배당률	17%	19%	25%	27%
1주당배당금	₩ 850	₩ 950	₩ 1,250	₩ 1,350
발행유통주식수	8,470,285주	1,942,699주	6,470,285주	1,942,699주
배당금총액	₩7,199,742,250	₩1,845,564,050	₩8,087,856,250	₩2,622,643,650

(*) 2004년 12월 31일을 배당기준일로 한 배당금은 2005년 3월 18일자 주주총회에서 확정될 예정입니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

21. 배당금 산출내역, 계속;

다. 상기 배당금액(중간배당 포함)에 의한 회사의 배당성향 및 배당수익률은 다음과 같습니다.

구 분	산 식	산정비율	
		2004	2003
배 당 성 향	배당금액/당기순이익	24.29%	17.56%
배당수익률	주당배당금/주가(종가기준)		
	보통주	2.15%	(*)
	우선주	4.53%	(*)

(*) 회사는 2004년 2월 3일자로 회사의 주식이 한국증권거래소에 상장되어 전기배당 수익률은 계산하지 아니하였습니다.

22. 종업원에 대한 복지 및 사회에 대한 기여 :

당기와 전기중 종업원을 위한 복지 및 사회에의 기여 목적으로 지출된 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

	내 용	2004	2003
종업원에 대한 복지	의료, 산재, 고용 보험료	₩ 8,412,701	₩ 8,408,013
	자녀 학자금 지원	1,180,690	1,130,978
사회에 대한 기여	한국평생교육평가원 기부금	400,000	-
	Safe kids korea 행사 후원	190,000	173,000
	기타 사회에 대한 기부금	155,000	200,779
		₩ 10,338,391	₩ 9,912,770
		=====	=====

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

주식회사 대교

23. 최종 중간기간의 경영성과 :

당기 및 전기의 최종 중간기간의 주요 경영성과는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	2004년 4분기		2003년 4분기	
매 출 액	₩	203,194,151	₩	204,875,714
매 출 원 가		161,285,189		168,647,483
영 업 이 익		8,656,366		10,268,844
당기순이익		1,621,886		14,167,465
주당순이익	₩	156/주	₩	2,190/주

주식회사 대교

첨부된 주요 경영지표는 회사가 대한민국의 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

2005년 2월 18일

서울특별시 용산구 한강로2가 191
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 안 경 태

주요 경영 지표, 계속

=====

주식회사 대교

1. 안정성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	158.67%	95.49%
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	51.22%	71.40%
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	0.00%	0.49%
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	1,451.61배	721.01배

(주) 위 산식 중 자산, 부채 및 자본의 금액은 기말잔액이며, 자본은 당기순이익이 가산된 것입니다.

계속;

주요 경영 지표, 계속

=====

주식회사 대교

2. 수익성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	10.73%	8.78%
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	7.76%	7.57%
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	11.28%	12.98%
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	18.00%	23.30%
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	10.10%	19.83%

(주) 자산 및 자본의 금액은 기초와 기말잔액의 평균치이며 자본은 당기순이익이 가산된 것입니다.

계속;

주요 경영 지표, 계속

=====

주식회사 대교

3. 성장성 및 활동성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100 - 100$	4.21%	5.35%
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100 - 100$	27.27%	26.42%
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100 - 100$	6.76%	121.40%
총자산증가율	$\frac{\text{당기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100 - 100$	23.40%	22.36%
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산}) / 2}$	1.45회	1.71회