

신영자산운용주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 20 기

2015년 04월 01일 부터

2016년 03월 31일 까지

제 19 기

2014년 04월 01일 부터

2015년 03월 31일 까지

삼덕회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	3
1. 재무상태표	4
2. 포괄손익계산서	5
3. 자본변동표	6
4. 현금흐름표	7
5. 주식	8
III. 독립된 감사인의 내부회계관리제도검토의견	63
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도검토보고서	64
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	66
IV. 외부감사 실시내용	67

독립된 감사인의 감사보고서

신영자산운용주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 신영자산운용주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2016년 3월 31일과 2015년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대해 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 신영자산운용주식회사의 2016년 3월 31일과 2015년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48
삼 덕 회 계 법 인
대표이사 공인회계사 장 영 철

2016년 5월 23일

이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 5월 23일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

신영자산운용주식회사

제 20 기

2015년 04월 01일 부터

2016년 03월 31일 까지

제 19 기

2014년 04월 01일 부터

2015년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신영자산운용주식회사 대표이사 이상진

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 국제금융로8길 6 신영빌딩 6층

(전 화) 02-6711-7500

재 무 상 태 표

제20(당)기말 2016년 3월 31일 현재

제19(전)기말 2015년 3월 31일 현재

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제20(당)기말	제19(전)기말
자 산			
1. 현금및현금성자산	3,4,20,25	42,360,246,789	61,579,797,152
2. 매도가능금융자산	3,5,25	58,071,172,586	35,839,032,439
3. 투자부동산	7	8,751,253,865	8,859,378,047
4. 유형자산	8	5,418,641,361	5,564,833,285
5. 무형자산	9	1,591,898,120	1,500,633,520
6. 이연법인세자산	18	347,010,127	19,598,931
7. 기타자산	3,6,11,24,25	6,054,552,350	5,835,938,679
자 산 총 계		122,594,775,198	119,199,212,053
부 채			
1. 당기법인세부채	18	4,337,392,031	5,662,521,731
2. 기타부채	3,10,25	1,731,851,929	1,685,334,726
3. 퇴직급여부채	11	-	3,798,670
부 채 총 계	25	6,069,243,960	7,351,655,127
자 본			
1. 자본금	1,12	32,000,000,000	32,000,000,000
2. 기타포괄손익누계액	5,11,12	(1,294,812,700)	14,354,550
3. 이익잉여금	12,13	85,820,343,938	79,833,202,376
자 본 총 계	25	116,525,531,238	111,847,556,926
부채및자본총계		122,594,775,198	119,199,212,053

"주석 참조"

포 괄 손 익 계 산 서

제20(당)기 2015년 4월 1일부터 2016년 3월 31일까지

제19(전)기 2014년 4월 1일부터 2015년 3월 31일까지

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주식	제20(당)기	제19(전)기
I. 영업수익		46,723,055,506	44,661,780,844
1. 수수료수익	15,24	44,447,686,752	41,134,754,375
2. 증권평가및처분이익	3,17	812,499,382	1,579,213,803
3. 이자수익	3,14	501,224,868	1,263,548,056
4. 배당금수익	3	961,644,504	684,264,610
II. 영업비용		12,497,021,839	11,705,515,310
1. 수수료비용	15	75,411,627	42,770,400
2. 증권평가및처분손실	3,17	195,987,136	-
3. 이자비용	3,14	2,874,411	2,736,491
4. 판매비와관리비	7,8,11,16	12,222,748,665	11,660,008,419
III. 영업이익		34,226,033,667	32,956,265,534
IV. 영업외수익		568,219,514	627,509,539
1. 임대료수익	7	568,213,498	619,925,995
2. 기타영업외수익		6,016	7,583,544
V. 영업외비용		64,515,000	44,018,000
1. 기부금		64,515,000	44,018,000
VI. 법인세비용차감전순이익		34,729,738,181	33,539,757,073
VII. 법인세비용	18	7,942,596,619	7,654,320,495
VIII. 당기순이익		26,787,141,562	25,885,436,578
IX. 기타포괄손익		(1,309,167,250)	(104,260,186)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(1,349,096,690)	65,313,698
매도가능금융자산평가손익	3,5,18	(1,349,096,690)	65,313,698
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		39,929,440	(169,573,884)
확정급여제도의 재측정요소	11,18	39,929,440	(169,573,884)
X. 총포괄이익		25,477,974,312	25,781,176,392
X I. 주당이익			
1. 기본및희석주당이익	19	4,185	4,045

"주석 참조"

자 본 변 동 표

제20(당)기 2015년 4월 1일부터 2016년 3월 31일까지

제19(전)기 2014년 4월 1일부터 2015년 3월 31일까지

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
2014.04.01(전기초)	32,000,000,000	118,614,736	63,547,765,798	95,666,380,534
연차배당			(9,600,000,000)	(9,600,000,000)
당기순이익			25,885,436,578	25,885,436,578
기타포괄손익				
매도가능금융자산평가손익		65,313,698		65,313,698
확정급여제도의 재측정요소		(169,573,884)		(169,573,884)
2015.03.31(전기말)	32,000,000,000	14,354,550	79,833,202,376	111,847,556,926
2015.04.01(당기초)	32,000,000,000	14,354,550	79,833,202,376	111,847,556,926
연차배당			(20,800,000,000)	(20,800,000,000)
당기순이익			26,787,141,562	26,787,141,562
기타포괄손익				
매도가능금융자산평가손익		(1,349,096,690)		(1,349,096,690)
확정급여제도의 재측정요소		39,929,440		39,929,440
2016.03.31(당기말)	32,000,000,000	(1,294,812,700)	85,820,343,938	116,525,531,238

"주석 참조"

현 금 흐 림 표

제20(당)기 2015년 4월 1일부터 2016년 3월 31일까지

제19(전)기 2014년 4월 1일부터 2015년 3월 31일까지

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제20(당)기	제19(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		25,147,419,075	57,238,101,427
1. 영업에서 창출된 현금		32,861,720,893	60,347,074,282
가. 당기순이익		26,787,141,562	25,885,436,578
나. 당기순이익에 대한 조정	20	6,371,372,882	4,565,981,117
다. 영업활동 자산·부채의 증감	20	(296,793,551)	29,895,656,587
2. 이자 수취		501,224,868	1,484,229,425
3. 배당금 수취		961,644,504	684,264,610
4. 법인세 납부		(9,177,171,190)	(5,277,466,890)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(23,508,906,938)	(14,746,695,669)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		36,266,205,666	27,151,658,141
매도가능금융자산의 처분		36,266,205,666	27,151,658,141
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(59,775,112,604)	(41,898,353,810)
매도가능금융자산의 취득		59,661,644,504	41,862,974,510
유형자산의 취득		22,203,500	35,379,300
무형자산의 취득		91,264,600	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(20,858,062,500)	(9,520,967,500)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		-	129,032,500
임대보증금의 증가		-	129,032,500
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(20,858,062,500)	(9,650,000,000)
배당금의 지급		20,800,000,000	9,600,000,000
임대보증금의 감소		58,062,500	50,000,000
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		-	-
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III+IV)		(19,219,550,363)	32,970,438,258
VI. 기초의 현금및현금성자산		61,579,797,152	28,609,358,894
VII. 기말의 현금및현금성자산	20	42,360,246,789	61,579,797,152

"주석 참조"

주석

제20(당)기 2016년 3월 31일 현재

제19(전)기 2015년 3월 31일 현재

회사명 : 신영자산운용주식회사

1. 일반사항

회사는 1996년 8월 1일 설립되어 집합투자재산(투자신탁재산 및 투자회사재산)의 운용, 투자자문 및 투자일임업무 등을 주업으로 영위하고 있으며, 2009년 2월 25일 임시주주총회의 결의에 의하여 회사의 상호를 신영투자신탁운용주식회사에서 신영자산운용주식회사로 변경하였습니다. 회사는 서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 6에 본사를 두고 있으며, 보고기간말 현재 자본금은 320억원입니다.

보고기간말 현재 회사의 대표이사는 이상진이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)

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

2. 중요한 회계정책

재무제표는 보고기간말 현재 유효한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경과 공시

1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사가 2015년 4월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

동 개정 내용에 따르면, 근무연수와 독립적인 기여금액을 관련 근무용역이 제공되는 해당 기간의 근무원가의 감소로 인식할 수 있도록 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 회사는 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없는 것으로 판단하고 있습니다.

(나) 한국채택국제회계기준 2010-2012 연차개선

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'과 관련하여 가득조건과 시장조건의 정의를 개정하고 성과조건과 용역제공조건의 정의를 추가하는 개정내용을 포함하여 기업회계기준서 제1103호 '사업결합', 기업회계기준서 제1108호 '영업부문' 및 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시' 등에 대한 일부 개정내용이 있습니다. 회사는 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없는 것으로 판단하고 있습니다.

(다) 한국채택국제회계기준 2011-2013 연차개선

기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 적용범위에 '공동약정 자체의 재무제표에서 공동약정의 구성에 대한 회계처리'는 제외되는 개정내용을 포함하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'과 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 등에 대한 일부 개정내용이 있습니다. 회사는 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없는 것으로 판단하고 있습니다.

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

보고기간말 현재 제정·공표되었으나 2015년 4월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기업회계기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표' 개정

개정기준서는 별도재무제표를 작성할 때, 종속기업, 공동기업 및 관계기업에 대한 투자자산은 원가법, 기업회계기준서 제1039호에 따른 방법, 기업회계기준서 제1028호에서 규정하는 지분법 중 어느 하나를 선택하여 회계처리하도록 하고 있습니다. 동 개정내용은 2016년 1월 1일 이후 개시되는 회계기간부터 적용될 예정이며 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없는 것으로 판단하고 있습니다.

(나) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정

개정기준서는 자산의 사용을 포함하는 활동에서 창출되는 수익에 기초한 감가상각방법은 적절하지 않다는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정내용은 2016년 1월 1일 이후 개시되는 회계기간부터 적용될 예정이며 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(다) 기업회계기준서 제1038호 '무형자산' 개정

개정기준서는 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 수익과 무형자산의 경제적효익 소비 간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 경우에 해당하는 제한된 상황이 아니라면 무형자산의 사용을 포함하는 활동에서 창출되는 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정내용은 2016년 1월 1일 이후 개시되는 회계기간부터 적용될 예정이며 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(라) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 개정

개정기준서는 기업이 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에서 정의된 사업에 해당하는 활동이 이루어지는 공동영업에 대한 지분을 취득할 때, 공동영업에 대한 자신의 지분과 관련하여 인식하는 자산, 부채, 수익 및 비용에 따른 자신의 몫에 해당하는 부분에 대하여 이 기준서의 지침과 상충되지 않는 기업회계기준서 제1103호와 그 밖의 기준서의 사업결합 회계에 대한 모든 원칙을 적용하고, 사업결합과 관련된 이러한 기준서에서 요구하는 정보를 공시하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정내용은 2016년 1월 1일 이후 개시되는 회계기간부터 적용될 예정이며 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(마) 기업회계기준서 제1110호, 1112호 및 1028호 '투자기업: 연결 예외 적용' 개정

개정기준서 제1110호 및 제1028호는 연결 예외 적용 조건 및 지분법 적용 면제 조건에 '지배기업 및 기업의 최상위 지배기업이나 중간 지배기업이 한국채택국제회계기준을 적용하여 작성한 공용 가능한 재무제표에 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익에 반영한 경우'를 포함하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 그리고 개정기준서 제1112호는 모든 종속기업을 공정가치로 측정하고 당기손익에 반영하여 재무제표를 작성하는 투자기업은 투자기업과 관련된 공시사항을 표시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정 내용은 2016년 1월 1일 이후 개시되는 회계기간부터 적용될 예정이며 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(바) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 제정

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 이 기준서는 금융자산이 속하는 사업모형과 계약상 현금흐름 특성에 기초하여 금융자산을 분류, 금융상품의 손상을 기대신용손실로 인식, 위험회피회계에 적격한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 등을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 제정 내용은 2018년 1월 1일 이후 개시되는 회계기간부터 적용될 예정이며 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 제정 기준서의 영향을 검토 중에 있습니다.

(사) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 제정

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체합니다. 이 기준서에 따르면 기업이 고객에게 약속한 재화나 용역의 이전을 나타내도록 해당 재화나 용역의 대가로 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 대가를 반영한 금액으로 수익을 인식하는 것을 핵심원칙으로 하고 있으며 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서 5단계 분석을 제시하고 있습니다. 동 제정 내용은 2018년 1월 1일 이후 개시되는 회계기간부터 적용될 예정이며 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 제정 기준서의 영향을 검토 중에 있습니다.

(아) 한국채택국제회계기준 2012-2014 연차개선

기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 소유주에 대한 분배계획의 변경에 대한 회계처리와 매각예정(소유주에 대한 분배예정)에서 소유주에 대한 분배예정(매각예정)으로 자산(또는 처분자산집단)을 직접 재분류하는 경우의 회계처리를 추가하는 개정내용을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 대한 일부 개정내용이 있습니다. 동 개정내용은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용될 예정이며 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

상기 (가)내지 (아)에서 언급된 기준서 외에도 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 등 일부 개정기준서가 존재하지만, 회사는 해당 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 재무제표 작성기준

1) 측정기준

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

2) 기능통화와 표시통화

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

(3) 현금및현금성자산

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

(4) 금융상품

1) 금융자산

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

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

(가) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이거나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류하며, 최초 인식시점에서 취득과 직접 관련되는 거래원가는 당

기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(나) 만기보유금융자산

만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하며, 최초 인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

(다) 대여금 및 수취채권

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

(라) 매도가능금융자산

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

(마) 금융자산의 제거

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

2) 금융자산의 손상

회사는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 손상되었다

는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산, 원가를 장부금액으로 하는 금융자산 및 매도가능금융자산에 대하여 손상차손을 인식하고 있습니다.

(가) 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

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

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

(나) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

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

(다) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손실은 당해 자산이 제거되지 않더라도 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 당기손익으로 재분류하는 누적손실은 공정가치가 취득원가(원금 상환액과 상각액 반영 후 순액)에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액으로

산정하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니하며, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 금융부채

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

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

(가) 당기손익인식금융부채

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

(나) 당기손익인식금융부채로 분류되지 않는 금융부채

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

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

금융보증부채(금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채에 해당하지 아니하는 경우 제외)와 시장이자율보다 낮은 이자율로 대출하기로 한 약정은 최초인식 후 기업회계기준서 제1037호 '충당부채'에 따라 결정된 금액과 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

(다) 금융부채의 제거

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

4) 금융자산과 금융부채의 상계

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

5) 부채와 자본의 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

6) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 이후 공정가치로 재측정하고 있습니다.

(가) 내재파생상품

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

(나) 위험회피회계

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

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

(다) 공정가치위험회피

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

유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하는 금융상품이 위험회피대상항목인 경우 장부금액의 조정액은 상각하여 당기손익으로 인식하고 있으며, 미인식 확정계약을 위험회

피대상항목으로 지정한 경우 회피대상위험으로 인한 확정계약의 후속적인 공정가치의 누적변동분은 자산이나 부채로 인식하고 이에 상응하는 손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 자산을 취득하거나 부채를 인수하는 확정계약이 위험회피대상항목인 경우 확정계약을 이행한 결과 인식하는 자산이나 부채의 최초 장부금액은 재무상태표에 인식된 회피대상 위험으로 인한 확정계약의 공정가치 누적변동분을 포함하도록 조정하고 있습니다.

위험회피수단이 소멸·매각·종료·행사된 경우, 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 못하는 경우 및 위험회피수단의 지정을 철회하는 경우에는 공정가치위험회피회계를 전진적으로 중단하고 있습니다.

(라) 현금흐름위험회피

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

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

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

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

(5) 투자부동산

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

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

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

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

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

(6) 유형자산

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

최초에 추정되는 원가로 구성되고 있습니다.

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

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

구 분	내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정액법
차량운반구	4년	정액법
비 품	4년	정액법

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

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

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

(7) 무형자산

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

1) 개별취득

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

2) 내부적으로 창출한 무형자산

연구(또는 내부 프로젝트의 연구단계)에서 발생한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있으며, 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도, 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력, 무형자산이 미래경제적효익을 창출하는 방법, 무형자산의 개발을 완료하고 그것을 판매하거나 사용하는 데 필요한 기술적, 재정적 자원 등의 입수가능성, 개발과정에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 기업의 능력을 모두 제시할 수 있는 경우에만 개발활동(또는 내부 프로젝트의 개발단계)에서 발생한 무형자산을 인식하고 있습니다. 내부적으로 창출한 무형자산의 원가는 무형자산의 인식기준을 최초로 충족시킨 이후에 발생한 지출금액의 합으로 하며 그 자산의 창출, 제조 및 경영자가 의도하는 방식으로 운영될 수 있게 준비하는 데 필요한 직접 관련된 모든 원가를 포함하고 있습니다. 내부적으로 창출한 영업권은 자산으로 인식하지 아니하고 있습니다.

3) 내용연수 및 상각

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

내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하며, 매 보고기간말 혹은 손상을 시사하는 징후가 있을 때 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 수행하고 있습니다. 무

형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 정당화하는지를 매 보고기간말에 재 검토하여 적절하지 않은 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산은 아래의 내용연수와 상각방법을 적용하고 있습니다.

구 분	내용연수	상각방법
회 원 권	비한정	-

4) 무형자산의 제거

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

(8) 수익인식

1) 수수료수익 및 매매손익

집합투자기구운용보수 및 자산관리수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식하며, 유가증권매매손익과 같은 유가증권의 거래가 정형화된 거래 방식인 경우 매매계약체결일에 수익으로 인식하고 있습니다.

2) 이자수익 및 배당수익

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

(9) 종업원급여

1) 단기종업원급여

단기종업원급여는 임금, 사회보장분담금, 종업원이 관련 근무용역을 제공하는 회계기간의

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

2) 퇴직급여

(가) 확정기여제도

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

(나) 확정급여제도

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

확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시되고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 시장수익률로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있습니다.

확정급여원가 중 근무원가와 순확정급여부채(자산)의 순이자(손익)는 당기손익으로 인식하며, 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 기타포괄손익에 인식되는 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 후속기간에 당기손익으로 재분류하지 아니하고 있습니다.

부의 순확정급여부채인 순확정급여자산은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치의 합계를 한도로 인식하고 있습니다.

회사가 급여를 과거근무용역에 귀속시키는 확정급여제도를 새로 도입하거나 기존의 확정급여제도에서 과거근무용역에 대하여 지급해야 하는 급여를 변경하는 경우 발생하는 과거근무원가는 제도개정으로 인하여 발생하는 부채의 변동금액으로 측정하고 즉시 비용으로 인식하고 있습니다.

3) 기타장기종업원급여

기타장기종업원급여는 종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월이 지난 후에 결제될 것으로 예상되는 장기유급휴가, 그 밖의 장기근속급여, 장기장애급여, 이익분배금과 상여금, 이연보상을 포함하고 있습니다. 기타장기종업원급여와 관련하여 부채로 인식할 금액은 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 관련 확정급여채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 보고기간말 현재 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

해고급여에 대한 부채와 비용은 회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'의 적용범위에 포함되고 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 인식합니다.

(10) 자산손상

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

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

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

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

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

배분하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않고 있습니다.

(11) 법인세

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

1) 당기법인세

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

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

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

2) 이연법인세

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

에 발생하는 이연법인세부채는 인식하지 아니하고 있습니다.

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

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

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있으며 이연법인세 자산과 부채는 할인하지 아니하고 있습니다.

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

(12) 주당이익

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

기본주당이익은 보통주에 귀속되는 특정 회계기간의 당기순손익을 그 기간에 유통된 보통

주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(13) 중요한 회계추정 및 판단

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

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

비금융자산의 손상

회사는 매 보고기간말에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재여부를 평가합니다. 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매 보고기간말 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택합니다.

매도가능지분상품의 손상

매도가능지분상품은 기업회계기준서 제1039호에 의하여 매도가능지분상품의 손상여부를 결정하며, 동 결정은 유의적인 판단을 요구하고 있습니다. 매도가능지분상품의 손상여부는 해당 지분상품의 공정가치가 취득원가를 하회하는 기간 또는 정도를 객관적인 증거로 하여 판단합니다.

만약 취득원가 이하로 하락된 공정가치의 감소금액이 유의적이거나 그 하락이 장기간 지속되는 경우, 기타포괄손익누계액으로 인식한 매도금융자산평가손익을 당기손익으로 대체하여 동액에 해당하는 추가적인 손실을 인식합니다.

이연법인세

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 추정하고 있으며 이연법인세자산의 장부금액은 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우 최선의 추정치로 인식하고 있습니다. 이러한 추정치는 미래의 실제 법인세부담과 다를 수 있습니다.

확정급여채무

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

3. 금융상품의 범주 및 공정가치

(1) 금융자산의 범주

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	-	42,360,247	-	42,360,247
매도가능금융자산	-	-	-	58,071,173	58,071,173
기타자산 중 금융자산	-	-	6,044,438	-	6,044,438
합계	-	-	48,404,685	58,071,173	106,475,858

<전기>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	-	61,579,797	-	61,579,797
매도가능금융자산	-	-	-	35,839,032	35,839,032
기타자산 중 금융자산	-	-	5,835,939	-	5,835,939
합계	-	-	67,415,736	35,839,032	103,254,768

(2) 금융부채의 범주

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
기타부채 중 금융부채	-	471,314	471,314

<전기>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
기타부채 중 금융부채	-	524,403	524,403

(3) 금융상품 범주별 순손익

<당기>

(단위 : 천원)

구분	이익	손실	기타포괄손익	재분류조정
금융자산				
대여금및수취채권	501,225	-	-	-
매도가능금융자산	1,774,144	195,987	(1,030,614)	(749,197)
합계	2,275,369	195,987	(1,030,614)	(749,197)
금융부채				
상각후원가측정금융부채	-	2,874	-	-

<전기>

(단위 : 천원)

구분	이익	손실	기타포괄손익	재분류조정
금융자산				

구분	이익	손실	기타포괄손익	재분류조정
대여금및수취채권	1,263,548	-	-	
매도가능금융자산	2,263,479	-	(1,482,022)	1,579,214
합계	3,527,027	-	(1,482,022)	1,579,214
금융부채				
상각후원가측정금융부채	-	(2,736)	-	-

(4) 금융자산과 금융부채의 상계

상계된 금융자산 및 금융부채는 없으며, 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산 및 금융부채도 없습니다.

(5) 금융상품 공정가치

1) 금융상품 종류별 장부금액과 공정가치

보고기간말 현재 회사의 재무제표에 계상된 금융상품의 장부금액과 공정가치의 비교내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	구분	장부금액		공정가치	
		당기	전기	당기	전기
금융자산:					
현금및현금성자산		42,360,247	61,579,797	42,360,247	61,579,797
매도가능금융자산	집합투자증권	57,599,557	35,234,732	57,599,557	35,234,732
	출자금	304,300	304,300	304,300	304,300
	시장성 없는 지분증권	167,316	300,000	167,316	300,000
	소계	58,071,173	35,839,032	58,071,173	35,839,032
기타자산 중 금융자산		6,044,438	5,835,939	6,044,438	5,835,939
합계		106,475,858	103,254,768	106,475,858	103,254,768
금융부채:					
기타부채 중 금융부채		471,314	524,403	471,314	524,403

상기의 금융자산과 금융부채의 공정가치는 해당 금융상품을 강제매각이나 청산이 아닌 거래 의사가 있는 당사자간의 정상거래를 통해 거래되는 금액으로 산출되었으며, 시장참여

자의 공정가치 추정시 사용되는 방법 및 가정에 근거하고 있습니다. 상기의 공정가치 추정에 사용된 구체적인 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

(가) 현금및현금성자산, 단기예치금, 기타수취채권은 및 단기기타금융부채는 만기가 단기이므로 장부금액이 공정가치와 유사합니다.

(나) 활성시장 공시가격이 있는 매도가능금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재의 공시가격에 기초하고 있으며, 활성시장 공시가격이 없는 매도가능금융상품의 공정가치는 순자산가치(NAV)에 근거한 위탁회사 고시가격 등 적절한 평가기법을 활용하여 측정되었습니다.

(다) 장기기타금융부채의 공정가치는 미래현금흐름을 이와 유사한 조건, 신용위험 및 잔여만기구조를 가진 국고채의 할인률로 할인하여 추정된 금액입니다

2) 공정가치서열체계

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

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

3) 수준별 공정가치

보고기간말 현재 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	장부금액	수준1	수준2(주2)	수준3	원가(주1)
자산					
매도가능금융자산	58,071,173	-	57,599,557	-	471,616

<전기>

(단위 : 천원)

구분	장부금액	수준1	수준2(주2)	수준3	원가(주1)
자산					
매도가능금융자산	35,839,032	-	35,234,732	-	604,300

(주1) 매도가능금융자산 중 공시가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 취득원가(손상차손 차감후)를 장부금액으로 평가한 자산입니다.

(주2) 매도가능금융자산 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준2로 분류되는 항목의 가치평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

구분	가치평가기법	투입변수
매도가능금융자산	순자산가치(NAV)	주가, 할인율

4. 현금및현금성자산

현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
현금	1,426	987
예금	859,667	14,661,566
MMF	41,499,154	46,917,244
합계	42,360,247	61,579,797

5. 매도가능금융자산

(1) 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
시장성 없는 지분증권 및 출자금	471,616	604,300
집합투자증권	57,599,557	35,234,732

구분	당기	전기
합계	58,071,173	35,839,032

(2) 매도가능금융자산 중 시장성 없는 지분증권 및 출자금의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

회 사 명	취득원가	순자산가치	장부금액
금융투자협회	304,300	304,300	304,300
펀드온라인코리아(주)	300,000	167,316	167,316
합계	604,300	471,616	471,616

<전기>

(단위 : 천원)

회 사 명	취득원가	순자산가치	장부금액
금융투자협회	304,300	304,300	304,300
펀드온라인코리아(주)	300,000	177,794	300,000
합계	604,300	482,094	604,300

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

(주2) 상기 펀드온라인코리아(주)의 주식은 공시가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 손상차손 차감후 취득원가로 평가하고 있습니다.

(3) 매도가능금융자산 중 집합투자증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
신영아이젠60증권(주식혼합)	2,000,000	1,939,217	1,939,217	(60,783)
신영마라톤40증권자(채권혼합) C형	5,000,000	5,101,473	5,101,473	101,473
BNK튼튼배당증권자1호(주식)Ce형	6,340,638	5,997,040	5,997,040	(343,598)
삼성코리아대표증권1(주식) Ce형	1,800,000	1,688,850	1,688,850	(111,150)
한국밸류10년투자밸런스증권(주식) A-E형	3,200,000	2,962,510	2,962,510	(237,490)
동부진주찾기 고배당1(주식) Cf형	6,393,581	6,523,948	6,523,948	130,367

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
하이글로벌알파사모증권자1호(주식)	54,996	50,618	50,618	(4,378)
하이글로벌알파사모증권자2호(주식)	54,136	50,634	50,634	(3,502)
신영마라톤증권투자신탁(주식)e형	9,960,109	9,575,496	9,575,496	(384,613)
신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)Ce형	5,000,000	4,445,706	4,445,706	(554,294)
신영밸류고배당증권투자신탁(주식)I형	9,598,822	9,819,372	9,819,372	220,550
신영마라톤증권투자신탁K-1호(주식)C형	9,500,000	9,444,693	9,444,693	(55,307)
합계	58,902,282	57,599,557	57,599,557	(1,302,725)

<전기>

(단위: 천원)

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
GS트트배당증권자1호(주식) Ce형	1,140,638	1,166,704	1,166,704	26,066
삼성코리아대표증권1(주식) Ce형	3,900,000	3,773,303	3,773,303	(126,697)
하나UBS 블루칩바스켓증권 V-1호(주식) Cf형	4,217,009	4,356,506	4,356,506	139,497
하이코리아적극성장형증권(주식) A-E형	3,200,000	3,163,882	3,163,882	(36,118)
한국밸류10년투자밸런스증권(주식) A-E형	3,200,000	3,199,370	3,199,370	(630)
동부진주찾기 고배당1(주식) Cf형	5,000,000	5,166,249	5,166,249	166,249
하이글로벌알파사모증권자1A형	50,000	51,624	51,624	1,624
하이글로벌알파사모증권자1A2형	50,000	51,640	51,640	1,640
신영마라톤증권투자신탁(주식)e형	2,000,000	2,294,910	2,294,910	294,910
한화단기국공채증권투자신탁(채권) I형	12,000,000	12,010,544	12,010,544	10,544
합계	34,757,647	35,234,732	35,234,732	477,085

(4) 매도가능금융자산의 미실현보유손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	평가	처분	기타	법인세효과	기말
집합투자증권	361,631	(1,030,614)	(749,197)	-	430,714	(987,466)

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	평가	처분	기타	법인세효과	기말
집합투자증권	296,317	(1,482,022)	1,579,214	-	(31,878)	361,631

6. 기타자산

(1) 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
수취채권		
미수수익	6,044,418	5,835,919
보증금	20	20
소계	6,044,438	5,835,939
기타	10,114	-
합계	6,054,552	5,835,939

(2) 수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
미수수익		
채권액	6,044,418	5,835,919
대손충당금	-	-
장부금액	6,044,418	5,835,919
보증금		
채권액	20	20
대손충당금	-	-
장부금액	20	20
합계	6,044,438	5,835,939

(주1) 당기말 및 전기말 현재 수취채권에 대한 대손충당금은 없으며, 당기 및 전기 중 대손충당금의 설정 및 환입 등 변동액도 없습니다.

(3) 수취채권의 연령별 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	만기미도래채권	만기경과채권				손상채권	합계
		3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월초과		
수취채권							
미수수익	6,044,418	-	-	-	-	-	6,044,418
보증금	20	-	-	-	-	-	20
합계	6,044,438	-	-	-	-	-	6,044,438

<전기>

(단위 : 천원)

구분	만기미도래채권	만기경과채권				손상채권	합계
		3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월초과		
수취채권							
미수수익	5,835,919	-	-	-	-	-	5,835,919
보증금	20	-	-	-	-	-	20
합계	5,835,939	-	-	-	-	-	5,835,939

7. 투자부동산

(1) 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	공정가치
토지	5,435,446	-	-	5,435,446	3,498,998
건물	4,327,850	(1,012,042)	-	3,315,808	2,323,728
합계	9,763,296	(1,012,042)	-	8,751,254	5,822,726

<전기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	공정가치
토지	5,435,446	-	-	5,435,446	3,405,058
건물	4,327,850	(903,918)	-	3,423,932	2,393,777
합계	9,763,296	(903,918)	-	8,859,378	5,798,835

(주1) 상기 공정가치는 개별공시지가 및 기준시가에 의하여 산정하였습니다.

(2) 투자부동산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	합계
기초	5,435,446	3,423,932	8,859,378
증가	-	-	-
감소	-	(108,124)	(108,124)
감가상각	-	(108,124)	(108,124)
기말	5,435,446	3,315,808	8,751,254

<전기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	합계
기초	5,435,446	3,532,056	8,967,502
증가	-	-	-
감소	-	(108,124)	(108,124)
감가상각	-	(108,124)	(108,124)
기말	5,435,446	3,423,932	8,859,378

(3) 투자부동산과 관련하여 당기손익으로 인식한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
투자부동산에서 발생한 임대수익	568,213	619,926
임대수익투자부동산 직접운영비용	227,884	224,964

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

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

8. 유형자산

(1) 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	3,278,359	-	-	3,278,359
건물	2,610,319	(610,408)	-	1,999,911
차량운반구	310,124	(243,087)	-	67,037
비품	1,318,550	(1,245,216)	-	73,334
합계	7,517,352	(2,098,711)	-	5,418,641

<전기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	3,278,359	-	-	3,278,359
건물	2,610,319	(545,193)	-	2,065,126
차량운반구	310,124	(176,049)	-	134,075
비품	1,336,617	(1,249,343)	-	87,274
합계	7,535,419	(1,970,585)	-	5,564,834

(2) 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	차량운반구	비품	합계
기초	3,278,359	2,065,126	134,075	87,274	5,564,834
증가(취득)	-	-	-	22,204	22,204
감소	-	(65,215)	(67,037)	(36,144)	(168,396)
처분	-	-	-	-	-
감가상각	-	(65,215)	(67,037)	(36,144)	(168,396)
기말	3,278,359	1,999,911	67,038	73,334	5,418,642

<전기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	차량운반구	비품	합계
기초	3,278,359	2,130,340	210,071	86,785	5,705,555
증가(취득)	-	-	-	35,379	35,379
감소	-	(65,214)	(75,996)	(34,890)	(176,100)
처분	-	-	-	-	-
감가상각	-	(65,214)	(75,996)	(34,890)	(176,100)
기말	3,278,359	2,065,126	134,075	87,274	5,564,834

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

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

(4) 유형자산 관련 기타사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
장부금액과 공정가치에 중요한 차이있는 유형자산		
장부금액	5,278,270	5,343,485
공정가치	3,511,945	3,497,535

(주1) 상기 장부금액과 공정가치에 중요한 차이있는 유형자산은 토지 및 건물로 공정가치는 개별공시지가 및 기준시가에 의하여 산정하였습니다.

9. 무형자산

(1) 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권	1,591,898	-	-	1,591,898

<전기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권	1,500,634	-	-	1,500,634

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

(2) 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

내역	기초가액	증가액	감소액	기말가액
회원권	1,500,634	91,264		1,591,898

<전기>

(단위 : 천원)

내역	기초가액	증가액	감소액	기말가액
회원권	1,500,634	-	-	1,500,634

(3) 중요 개별무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	장부금액	잔여상각기간	장부금액	잔여상각기간
콘도미니엄회원권	216,706	-	125,442	-
골프회원권	1,375,192	-	1,375,192	-
합계	1,591,898	-	1,500,634	-

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

10. 기타부채

(1) 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
미지급비용	108,187	106,088
임대보증금		
명목가액	373,220	431,283
현재가치할인차금	(10,093)	(12,968)
잔액	363,127	418,315
선수수익	8,610	11,329
제세금예수금	1,251,479	1,149,153
기타	449	450
합계	1,731,852	1,685,335

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

(2) 상각후원가로 측정되는 금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
미지급비용	108,187	106,088
임대보증금		
명목가액	373,220	431,283
현재가치할인차금	(10,093)	(12,968)
잔액	363,127	418,315
합계	471,314	524,403

11. 퇴직급여부채

회사는 확정급여제도에 의한 퇴직급여제도와 확정기여제도에 의한 퇴직급여제도를 병행하여 운영하고 있습니다.

(1) 확정급여제도에 의한 퇴직급여부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
확정급여채무 현재가치	2,339,808	2,458,477
사외적립자산 공정가치	(2,349,923)	(2,454,678)
재무상태표상 부채(자산)	(10,115)	3,799

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

(2) 확정급여채무

확정급여채무의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	2,458,477	2,018,782
근무원가	220,338	157,188
이자원가	46,364	52,925
확정급여제도의 재측정요소	(28,371)	229,582
급여지급액	(357,000)	-
축소 및 청산	-	-
기말	2,339,808	2,458,477

(3) 사외적립자산

1) 사외적립자산의 공정가치 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	2,454,678	2,110,421
이자수익	37,938	58,387
재측정요소	24,307	5,870
사용자의 기여금	190,000	280,000
급여지급액	(357,000)	-
기말	2,349,923	2,454,678

2) 사외적립자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
현금및현금등가물 등	2,347,079	2,451,834
국민연금전환금	2,844	2,844
합계	2,349,923	2,454,678

(4) 기타포괄손익으로 인식하는 재측정요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세차감전 재측정요소	52,677	(223,712)
법인세효과	(12,748)	54,138
법인세차감후 재측정요소	39,929	(169,574)

(5) 보험수리적가정

1) 보험수리적가정의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
할인율	2.10%	2.10%

구분	당기	전기
미래임금상승률	3.00%	3.60%
사망률 및 퇴직률	보험개발원 자료 사용	보험개발원 자료 사용

2) 보고기간말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	금액	비율
<할인율>		
1% 증가	2,292,182	98%
1% 감소	2,390,471	102%
<임금상승률>		
1% 증가	2,372,647	101%
1% 감소	2,308,545	99%

<전기>

(단위 : 천원)

구분	금액	비율
<할인율>		
1% 증가	2,405,580	98%
1% 감소	2,514,772	102%
<임금상승률>		
1% 증가	2,490,690	101%
1% 감소	2,427,820	99%

(6) 보고기간말 현재 회사의 확정급여채무의 가중평균만기는 2.10년(전기 2.22년)이며, 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

<당기>

구분	1년미만	1년이상 2년미만	2년이상 5년미만	5년이상 10년미만	합계
급여지급액	481,541	1,215,156	506,326	838,469	3,041,492

<전기>

구분	1년미만	1년이상 2년미만	2년이상 5년미만	5년이상 10년미만	합계
급여지급액	501,356	1,187,625	572,811	1,077,169	3,338,961

(7) 총비용

1) 확정급여제도와 관련하여 당기손익으로 인식한 비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	220,338	157,188
순이자손익	8,426	(5,462)
축소 및 청산	-	-
합계	228,764	151,726

2) 확정기여제도와 관련하여 당기손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
판매비와관리비	278,926	228,999

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
판매비와관리비	507,690	380,725

12. 자본

(1) 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
발행할주식의 총수	12,000,000주	12,000,000주

구분	당기	전기
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
발행한 주식수	6,400,000주	6,400,000주
보통주자본금	32,000,000,000원	32,000,000,000원

(주1) 당기 및 전기 중 자본금의 변동은 없습니다.

(2) 기타포괄손익누계액

기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		
매도가능금융자산평가손익	(1,302,725)	477,085
이연법인세효과	315,259	(115,454)
잔액	(987,466)	361,631
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여제도의 재측정요소	(398,860)	(451,537)
법인세효과	91,513	104,260
잔액	(307,347)	(347,277)
합계	(1,294,813)	14,354

(3) 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
이익준비금(주1)	10,016,000	7,936,000
대손준비금(주2)	29,180	19,863
미처분이익잉여금	75,775,164	71,877,339
합계	85,820,344	79,833,202

(주1) 상법의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기의 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상의 금액을 이익준비금으로 적립하고 있습니다.

(주2) 대손준비금은 금융투자업규정에 따라 한국채택국제회계기준에 따른 대손충당금이 금융투자업규정에서 정한 대손충당금에 미달하는 경우 적립하는 준비금입니다.

(4) 이익잉여금처분계산서

제20(당)기	2015년 4월 1일 부터 2016년 3월 31일 까지	제19(전기)	2014년 4월 1일 부터 2015년 3월 31일 까지
처분예정일	2016년 5월 27일	처분확정일	2015년 5월 29일

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
미처분이익잉여금		75,775,164,345		71,877,338,703
전기이월미처분이익잉여금	48,988,022,783		45,991,902,125	
당기순이익	26,787,141,562		25,885,436,578	
이익잉여금처분액		(23,655,442,494)		(22,889,315,920)
이익준비금	2,150,400,000		2,080,000,000	
대손준비금	1,042,494		9,315,920	
배당금	21,504,000,000		20,800,000,000	
현금배당 주당배당금(률)보통주 : 당기3,360원(67.2%) 전기3,250원(65.0%)	21,504,000,000		20,800,000,000	
차기이월미처분이익잉여금		52,119,721,851		48,988,022,783

(5) 배당금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
발행주식수	6,400,000주	6,400,000주
배당주식수	6,400,000주	6,400,000주
주당배당금	3,360원	3,250원
배당금	21,504,000,000원	20,800,000,000원

13. 대손준비금

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

(1) 대손준비금 적립예정금액

(단위 : 원)

구분	당기	전기
대손준비금 기 적립액	29,179,593	19,863,673
대손준비금 적립(환입)예정금액	1,042,494	9,315,920
대손준비금 잔액	30,222,087	29,179,593

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등

(단위 : 원)

구분	당기	전기
대손준비금 환입액(전입액)	(1,042,494)	(9,315,920)
대손준비금 반영후 조정이익	26,786,099,068	25,876,120,658
대손준비금 반영후 주당 조정이익	4,185	4,043

(주) 상기 대손준비금 반영후 조정이익 및 주당조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 금액은 아니며, 법인세효과 고려전의 대손준비금 환입액(전입액)을 당기순이익에 가산(차감)하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

14. 이자수익과 비용

(1) 이자수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
예금이자	501,225	1,263,548

(2) 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기타이자	2,874	2,736

15. 수수료수익과 비용

(1) 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
자산관리수수료	10,646,554	8,807,656
집합투자기구운용보수	33,801,133	32,327,098
합계	44,447,687	41,134,754

(2) 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
송금수수료	32	700
기타수수료	75,380	42,071
합계	75,412	42,771

16. 판매비와관리비

판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	8,668,385	7,463,442
퇴직급여	507,690	380,725
복리후생비	732,712	663,255
전산운영비	68,266	60,287

구분	당기	전기
임차료	9,503	9,228
지급수수료	146,606	136,619
접대비	86,854	103,230
광고선전비	247,278	1,382,835
감가상각비	276,520	284,225
조사연구비	189,359	109,714
연수비	28,074	27,499
세금과공과금	456,205	414,701
회의비	1,149	1,562
인쇄비	336,172	274,431
여비교통비	94,777	81,360
차량유지비	30,790	33,778
소모품비	37,918	54,309
수도광열비	76,252	72,143
보험료	1,220	1,383
행사비	134,695	45,647
기타	92,324	59,635
합계	12,222,749	11,660,008

17. 증권평가및처분이익과 손실

증권평가및처분이익과 손실의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
증권평가및처분이익	812,499	1,579,214
매도가능금융자산처분이익	812,499	1,579,214
증권평가및처분손실	195,987	-
매도가능금융자산처분손실	63,302	-
매도가능금융자산손상차손	132,685	-

18. 법인세비용

(1) 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	7,852,041	7,732,229
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(327,411)	(100,169)
자본에 직접 반영된 법인세효과	417,966	22,260
법인세비용	7,942,596	7,654,320

(2) 자본에 직접 반영된 법인세효과의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익	430,714	(31,878)
확정급여제도의 재측정요소	(12,748)	54,138
합계	417,966	22,260

(3) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	34,729,738	33,539,757
적용세율에 따른 법인세	7,942,596	7,654,622
조정사항		
기타	-	(302)
법인세비용	7,942,596	7,654,320
평균유효세율	22.87%	22.82%

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	당기손익반영	자본반영	기말
임대보증금	(12,968)	2,874	-	(10,094)
선수수익	11,329	(2,719)	-	8,610
성과보수	559,712	(559,712)	-	-
매도가능금융자산	-	132,685	-	132,685
매도가능금융자산평가손익	(477,086)	-	1,779,811	1,302,725
합계	80,987	(426,872)	1,779,811	1,433,926
이연법인세자산(부채)	19,599			347,010

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	당기손익반영	자본반영	기말
임대보증금	(15,704)	2,736	-	(12,968)
감가상각비	15,325	(15,325)	-	-
선수수익	14,048	(2,719)	-	11,329
성과보수	-	559,712	-	559,712
매도가능금융자산평가손익	(379,894)		(97,192)	(477,086)
합계	(366,225)	544,404	(97,192)	80,987
이연법인세자산(부채)	(80,570)			19,599

(주1) 일시적차이에 적용되는 미래의 예상세율은 일시적차이의 소멸이 예상되는 시기의 세율(당기말 현재 24.2%, 전기말 현재 24.2%)을 적용하고 있습니다.

19. 주당이익

주당순이익의 산출근거는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
① 당기순이익	26,787,141,562	25,885,436,578
② 유통보통주식수	6,400,000	6,400,000주
③ 주당순이익 (① / ②)	4,185	4,045

당기 및 전기의 유통보통주식수는 발행주식수와 동일하며, 당기말 및 전기말 현재 회사는 희석성 잠재적보통주가 없으므로 기본주당순이익과 희석주당순이익이 같습니다.

20. 현금흐름표

(1) 현금및현금성자산은 재무상태표와 현금흐름표상의 금액이 일치하게 관리되고 있습니다.

(2) 당기순이익에 대한 조정 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
퇴직급여	228,764	151,725
감가상각비	276,520	284,225
매도가능금융자산손상차손	132,685	-
매도가능금융자산처분이익	(812,499)	(1,579,214)
매도가능금융자산처분손실	63,303	-
이자수익	(501,225)	(1,263,548)
이자비용	2,874	2,737
배당수익	(961,645)	(684,265)
법인세비용	7,942,597	7,654,321
합계	6,371,374	4,565,981

(3) 영업활동 자산·부채의 증감 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
예치금의 감소(증가)	-	32,000,000
기타자산의 감소(증가)	(208,499)	(2,083,865)
기타부채의 증가(감소)	101,705	259,522
퇴직금의지급	(357,000)	-
사외적립자산의 감소(증가)	167,000	(280,000)
합계	(296,794)	29,895,657

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산평가로 인한 매도가능금융자산의 증(감)	(1,779,811)	97,192

21. 특수관계자거래

(1) 특수관계자 현황

관 계	회사명
회사에 영향력을 행사하는 기업	
최상위 및 직상위 지배기업	신영증권(주)
기타 특수관계자	
최상위 기업의 종속기업	신영제일호사모투자전문회사, (주)고리, (주)제이엔피
최상위 기업의 관계기업	그린제일호사모투자전문회사

(2) 보고기간 중에 회사와 회사의 지배기업 및 지배기업의 종속기업 등 간에 중요한 거래, 담보 및 지급보증은 없으며, 보고기간말 현재 특수관계자와의 거래에서 발생한 중요한 자산 및 부채는 없습니다.

(3) 주요경영진에 대한 보상

주요 경영진은 직· 간접적으로 당해 회사 활동의 계획· 지휘· 통제에 대한 권한과 책임을 가진 등기이사로서, 주요경영진에 대한 보상내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	1,986,308	999,998
퇴직급여	138,146	105,302
합계	2,124,454	1,105,300

22. 보고기간후 사건

2016년 3월 31일 현재의 재무제표는 2016년 5월 4일자 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인될 수 있습니다.

23. 영업부문

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

24. 집합투자재산

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

(단위 : 백만원)

구분	당기		전 기	
	잔고좌수	순자산가액	잔고좌수	순자산가액
주식형	5,874,907	5,893,954	6,215,061	6,618,806
혼합형	1,901,854	1,933,342	2,200,862	2,242,546
채권형	78,287	78,554	25,282	25,445
재간접형	16,315	16,077	22,321	23,333
파생형	70,000	71,107	95,000	96,637
MMF	183,869	186,367	128,511	130,906
전문사모집합투자	356,832	365,073	-	-
뮤츠헤펀드	83,367	84,236	127,451	128,459
일임자산	4,010,009	5,380,249	2,932,141	4,017,448
합계	12,575,440	14,008,959	11,746,629	13,283,580

한편, 보고기간말 현재 원금보전약정이 있는 집합투자재산은 없습니다.

(2) 회사와 집합투자기구의 거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
집합투자기구운용보수	33,801,133	32,327,098

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

(단위 : 천원)

구분	계정과목	당기	전기
채 권	기타자산(미수수익)	4,123,169	4,453,001

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

(단위 : 천원)

구분	펀드명	장부상순자산	시가평가순자산	차액
당기	신영신종MMF4-26호외	186,366,976	186,376,552	9,576
전기	신영신종MMF4-26호외	130,906,324	130,943,844	37,520

(5) 집합투자증권 판매대행계약

회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률상 집합투자기구의 집합투자업자로 집합투자재산의 운용업무와 관련하여 금융위원회로부터 허가를 득하였으며, 집합투자증권은 회사와 투자매매업자 또는 투자중개업자 간의 판매대행계약에 따라 투자매매업자 또는 투자중개업자가 투자자에게 판매하고 있습니다. 한편, 보고기간말 현재 회사는 신영증권 외 62개 금융기관과 집합투자증권의 판매대행계약을 체결하고 있습니다.

25. 위험관리

(1) 금융위험관리

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

1) 시장위험

회사는 주가 및 이자율의 변동으로 인한 시장위험에 노출되어 있습니다.

(가) 가격위험

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

당기말 및 전기말 현재 공정가치로 평가하는 매도가능금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
매도가능금융자산	57,599,557	35,234,732

다른 변수가 일정하고 집합투자증권의 가격이 10% 변동할 경우 가격변동이 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	10% 상승 시	10% 하락 시	10% 상승 시	10% 하락 시
자산	5,759,956	(5,759,956)	3,523,473	(3,523,473)
부채	1,393,909	(1,393,909)	852,681	(852,681)

구분	당기		전기	
	10% 상승 시	10% 하락 시	10% 상승 시	10% 하락 시
자본	4,366,047	(4,366,047)	2,670,792	(2,670,792)
총포괄손익	4,366,047	(4,366,047)	2,670,792	(2,670,792)

(나) 이자율위험

회사의 이자율 위험은 대여금 및 수취채권에서 비롯됩니다. 그러나 대여금 및 수취채권의 만기는 전부 1년 이내에 해당되고 사용이 제한되어 있지 아니하므로 이자율 위험에 대한 적절한 대응이 가능할 것으로 판단하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 이자율위험에 노출된 대여금 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
현금및현금성자산	42,358,821	61,578,810

(주) 예치금은 고정이자율이 적용되므로 이자율위험에 노출된 대여금 및 수취채권에는 포함되지 아니합니다.

다른 변수가 일정하고 이자율이 1% 변동할 경우 이자율변동이 당기손익 및 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기		전기	
1%상승 시	1%하락 시	1%상승 시	1%하락 시
321,080	(321,080)	466,767	(466,767)

2) 신용위험

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

금융상품 종류별 신용위험의 최대 노출금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	장부금액	신용위험 최대노출금액	장부금액	신용위험 최대노출금액
현금및현금성자산	42,360,247	42,358,821	61,579,797	61,578,810
기타자산	6,044,438	6,044,438	5,835,939	5,835,939
합계	48,404,685	48,403,259	67,415,736	67,414,749

3) 유동성위험

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	장부금액(주)	1개월이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년~5년	5년초과
기타부채	481,408	108,188	203,220	-	170,000	-

<전기>

(단위 : 천원)

구분	장부금액(주)	1개월이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년~5년	5년초과
기타부채	537,371	106,088	58,063	-	373,220	-

(주) 상기 장부금액은 현재가치할인차금 차감전의 명목가액입니다.

(2) 자본위험관리

회사의 자본관리 목적은 계속기업으로 영업활동을 유지하고 주주 및 이해관계자의 이익을 극대화하고 자본비용의 절감을 위하여 최적의 자본구조를 유지하는데 있습니다.

회사는 자본구조를 관리하고 있으며, 시장상황 변화와 영업활동과 관련한 위험의 성격 변화에 맞게 자본구조를 조정해 나가고 있습니다. 회사는 주주에게 지급하는 배당액을 조정하거나, 유상증자 혹은 감자를 통하여 자본구조를 유지 및 조정해 나갈 수도 있습니다. 또한 자본시장과 금융투자업에 관한 법률과 그 하위 규정에 따라 자기자본이 최소영업자본액 이상 유지되도록 하고 있습니다.

당기말 현재 회사의 최소영업자본액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기
1. 자기자본	116,525,531
2. 최소영업자본액($A=Aa+Ab+Ac$)	15,494,012
필요유지자기자본(Aa)	11,200,000
고객자산운용 필요자본(Ab)	3,394,961
고유자산운용 필요자본(Ac)	899,051
3. 최소영업자본액2($B=Aa+(Ab+Ac)*50%$)	13,347,006

당기말 및 전기말 현재 회사의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
부채비율		
부채	6,069,244	7,351,655
자본	116,525,531	111,847,557
부채비율	5.21%	6.57%

내부회계관리제도 검토의견

신영자산운용주식회사

내부회계관리제도 검토보고서는 신영자산운용주식회사의 2016년 3월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

신영자산운용주식회사

대표이사 귀하

2016년 5월 23일

우리는 첨부된 신영자산운용주식회사의 2016년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 신영자산운용주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “ 2016년 3월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 3월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다” 고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 기업회계기준에 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 미

래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부 회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2016년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2016년 3월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 장 영 철

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

신영자산운용(주) 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2016년03월31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.
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 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년03월31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2016년 05월 03일

내부회계관리자:

김창섭

서명完

대표이사:

이상진

서명完

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	신영자산운용주식회사			
감사대상 사업연도	2015년 04월 01일	부터	2016년 03월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전문가	합계
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사		
투입 인원수	2	1	2	-	-	5
투입 시간	분·반기검토	6	80	40	-	126
	감사	2	50	50	-	102
	합계	8	130	90	-	228

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
	수행시기	2015.07			1	일
전반감사계획 (감사착수단계)	주요내용	회사 및 사업에 대한 이해, 위험평가, 업무팀구성, 감사일정 등 감 사계획 수립				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주		
	1분기검토(2015.07)	1 일	2 명	1 명		회사의 재무 및 회계담당자 에 대한 질문과 분석적 절차 , 기타의 검토절차 수행
	반기검토(2015.10)	1 일	2 명	1 명		회사의 재무 및 회계담당자 에 대한 질문과 분석적 절차 , 기타의 검토절차 수행
	3분기검토(2016.01)	1 일	2 명	1 명		회사의 재무 및 회계담당자 에 대한 질문과 분석적 절차 , 기타의 검토절차 수행

	기말감사(2016.04~05)	3	일	2	명	1	명	분석적검토, TOT, 입증감사, 내부회계관리제도검토 수행
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
외부조회	금융거래조회	○		채권채무조회		-	변호사조회	-
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회					
	수행시기	1분기검토, 반기검토, 3분기검토 및 기말감사 시						