

신영자산운용주식회사의 반기재무제표

별첨 : 반기재무제표 검토보고서

제 24 기 반기 2019년 4월 1일부터 2019년 9월 30일까지
제 23 기 반기 2018년 4월 1일부터 2018년 9월 30일까지

신영자산운용주식회사

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서	1
II. 반기재무제표	3
1. 반기재무상태표	4
2. 반기포괄손익계산서	5
3. 반기자본변동표	6
4. 반기현금흐름표	7
5. 주식	8

반기재무제표 검토보고서

신영자산운용주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 신영자산운용주식회사의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2019년 9월 30일 현재의 반기재무상태표, 2019년과 2018년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 이 반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 반기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2019년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 5월 13일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2019년 3월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 이 용 모



2019년 11월 1일

이 반기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2019년 11월 1일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반 기 재 무 제 표

신영자산운용주식회사

제 24 기 반기

2019년 04월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

제 23 기 반기

2018년 04월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신영자산운용주식회사 대표이사 허남권

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

(전 화) 02-6711-7500

반 기 재 무 상 태 표

제24(당)기 반기 2019년 9월 30일 현재

제23(전)기 2019년 3월 31일 현재

신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제24(당)기 반기말	제23(전)기말
자 산			
1. 현금및현금성자산	4,5,22,27	542,160,697	625,311,254
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,6,25,26,27	111,610,076,582	114,212,845,010
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,6,25,26,27	383,594,924	383,594,924
4. 투자부동산	8	7,388,872,096	7,436,580,982
5. 유형자산	9	7,262,750,620	7,084,702,365
6. 무형자산	10	1,748,633,600	1,693,353,600
7. 이연법인세자산	20	163,199,738	161,163,252
8. 기타자산	4,7,12,25,27	5,645,889,402	6,053,436,188
자 산 총 계		134,745,177,659	137,650,987,575
부 채			
1. 당기법인세부채	20	3,173,586,238	4,423,811,070
2. 기타부채	4,11,12,27	882,608,212	1,597,771,637
부 채 총 계	27	4,056,194,450	6,021,582,707
자 본			
1. 자본금	1,13	32,000,000,000	32,000,000,000
2. 기타포괄손익누계액	6,13	(498,749,920)	(498,749,920)
3. 이익잉여금	13,14	99,187,733,129	100,128,154,788
자 본 총 계	27	130,688,983,209	131,629,404,868
부채및자본총계		134,745,177,659	137,650,987,575

"별첨 주석 참조"

반 기 포 괄 손 익 계 산 서

제24(당)기 반기 2019년 4월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제23(전)기 반기 2018년 4월 1일부터 2018년 9월 30일까지

신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제24(당)기 반기		제23(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익		9,710,383,149	20,407,504,766	11,822,953,767	24,828,699,297
1. 수수료수익	15,25	9,465,537,454	19,804,637,190	11,666,708,676	24,237,554,785
2. 금융상품평가및처분이익	4,16	244,392,594	600,740,903	151,195,105	513,464,936
3. 이자수익	4,17	453,101	2,126,673	205,698	2,495,756
4. 배당금수익	19	-	-	4,844,288	75,183,820
II. 영업비용		4,424,876,405	6,692,305,938	2,242,865,154	6,491,817,273
1. 수수료비용	15	28,955,193	32,098,167	38,205,709	41,235,147
2. 금융상품평가및처분손실	4,16	2,383,434,200	2,531,999,759	155,169,755	2,379,811,465
3. 이자비용	4,17	-	571,542	827,552	1,645,083
4. 판매비와관리비	8,9,12,18,23	2,012,487,012	4,127,636,470	2,048,662,138	4,069,125,578
III. 영업이익		5,285,506,744	13,715,198,828	9,580,088,613	18,336,882,024
IV. 영업외수익		198,570,756	393,377,244	165,542,791	331,141,283
1. 임대료수익	8	198,559,250	372,111,164	165,531,287	331,128,274
2. 무형자산처분이익		-	20,718,182	-	-
3. 기타영업외수익		11,506	547,898	11,504	13,009
V. 영업외비용		32,000,000	32,721,289	30,404,846	33,404,846
1. 기부금		32,000,000	32,000,000	30,000,000	33,000,000
2. 유형자산처분손실		-	721,289	404,846	404,846
VI. 법인세비용차감전순이익		5,452,077,500	14,075,854,783	9,715,226,558	18,634,618,461
VII. 법인세비용	20	1,295,468,460	3,176,276,442	2,489,371,556	4,042,046,798
VIII. 반기순이익		4,156,609,040	10,899,578,341	7,225,855,002	14,592,571,663
IX. 기타포괄손익		-	-	-	-
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		-	-	-	-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		-	-	-	-
X. 총포괄이익		4,156,609,040	10,899,578,341	7,225,855,002	14,592,571,663
XI. 주당이익					
1. 기본및희석주당이익	21	649	1,703	1,129	2,280

"별첨 주석 참조"

반 기 자 본 변 동 표

제24(당)기 반기 2019년 4월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제23(전)기 반기 2018년 4월 1일부터 2018년 9월 30일까지

신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	자 본 금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
2018.04.01(전반기초)		32,000,000,000	2,566,205,009	96,060,222,760	130,626,427,769
회계변경누적효과	26	-	(3,056,674,782)	3,056,674,782	-
2018.04.1(재작성)		32,000,000,000	(323,175,325)	98,949,603,094	130,626,427,769
연차배당		-	-	(23,040,000,000)	(23,040,000,000)
반기순이익		-	-	14,592,571,663	14,592,571,663
2018.09.30(전반기말)		32,000,000,000	(323,175,325)	90,502,174,757	122,178,999,432
2019.04.01(당반기초)		32,000,000,000	(498,749,920)	100,128,154,788	131,629,404,868
연차배당		-	-	(11,840,000,000)	(11,840,000,000)
반기순이익		-	-	10,899,578,341	10,899,578,341
2019.09.30(당반기말)		32,000,000,000	(498,749,920)	99,187,733,129	130,688,983,209

"별첨 주석 참조"

반 기 현 금 흐 름 표

제24(당)기 반기 2019년 4월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제23(전)기 반기 2018년 4월 1일부터 2018년 9월 30일까지

신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제24(당)기 반기		제23(전)기 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			11,370,145,964		15,487,376,468
1. 영업에서 창출된 현금		15,796,203,351		19,917,676,882	
가. 반기순이익		10,899,578,341		14,592,571,663	
나. 반기순이익에 대한 조정	22	5,387,699,535		6,050,405,561	
다. 영업활동 자산부채의 증감	22	(491,074,525)		(725,300,342)	
2. 이자 수취		2,480,373		2,495,756	
3. 배당금 수취		-		75,183,820	
4. 법인세 납부		(4,428,537,760)		(4,507,979,990)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			386,703,479		9,008,327,278
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		3,243,460,254		13,042,107,310	
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분		2,871,509,572		13,042,107,310	
유형자산의 처분		4,200,000		-	
무형자산의 처분		210,718,182		-	
임대보증금의 반환		157,032,500		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(2,856,756,775)		(4,033,780,032)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득		2,200,000,000		3,070,339,532	
유형자산의 취득		411,476,775		963,440,500	
무형자산의 취득		245,280,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(11,840,000,000)		(23,040,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(11,840,000,000)		(23,040,000,000)	
배당금의 지급		11,840,000,000		23,040,000,000	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과			-		-
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I + II + III+IV)			(83,150,557)		1,455,703,746
VI. 기초의 현금및현금성자산			625,311,254		897,145,721
VII. 기말의 현금및현금성자산	5,22		542,160,697		2,352,849,467

"별첨 주석 참조"

주식

제24(당)기 반기 2019년 9월 30일 현재

제23(전)기 2019년 3월 31일 현재

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 허남권이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)

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

2. 중요한 회계정책

반기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 반기재무제표는 보고기간말 현재 유효한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며, 반기재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

반기재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경과 공시

1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사가 2019년 4월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

개정기준서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자에게 사용권자산과 리스부채를 인식하도록 요구합니다.

회사는 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하기로 하였고, 최초 적용으로 인한 누적효과는 최초 적용일인 2019년 4월 1일에 반영하기로 하였습니다. 비교 표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았으며, 최초적용 누적효과 및 최초 적용일 현재 사용권자산의 조정이 요구되는 손실부담리스는 없습니다.

회사는 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하면서 기준서에서 허용하는 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율 적용
- 리스가 손실부담계약인지에 대한 종전 평가에 의존한 사용권자산의 손상 검토
- 최초 적용일로부터 12개월 이내에 리스기간이 종료되는 리스에 대하여 단기리스와 같은 방식으로 회계처리
- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외
- 연장 또는 종료선택권이 포함된 계약의 리스기간 결정에 사후판단 사용

또한 회사는 최초 적용일 현재 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하고 있는지를 재평가하지 않았습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 종전에 리스로 식별된 계약에 기업회계기준서 제

1116호를 적용하였습니다.

(나) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

개정기준서는 중도상환 또는 중도환매를 허용하는 채무상품이 원리금 지급만으로 구성되는 계약상 현금흐름의 요건을 충족하는지 평가시, 거래상대방에 대한 부(-)의 보상이 계약의 조기청산에 대한 합리적인 보상이라면 원리금 지급만으로 구성되는 계약상 현금흐름의 요건을 충족할 수 있음을 명확히 하였습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(다) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

개정기준서는 확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 순확정급여 부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용하여 잔여 보고기간에 대한 당기근무원가 및 순이자율 결정하도록 하고 있습니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액이 감소하는 경우 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(라) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

개정기준서는 관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)은 기업회계기준서 제1109호의 적용 대상이며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(마) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정해석서는 기업이 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 불확실한 법인세 처리를 개별적으로 고려할지 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단하도록 하고 있으며, 기업이 과세당국이 불확실한 법인세 처리를 수용할 가능성이 높은지를 고려하여 그 가능성이 높다면 법인세 신고에 사용하였거나 사용하려는 법인세 처리와 일관되게 과세소득(세무상결손금), 세무기준액, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액공제, 세

율을 산정하며, 그 가능성이 높지 않다면 과세소득(세무상결손금) 등을 산정할 때에 불확실성의 영향을 반영하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 상기 제정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(바) 한국채택국제회계기준 2015-2017 연차개선

① 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

개정기준서는 배당의 모든 법인세 효과를 인식하도록 하고 있으며 과거의 거래나 사건을 어디에 인식하였는지에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 하고 있습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'

개정 기준서는 적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료된 후에도 특정차입금의 잔액이 존재하는 경우, 해당 차입금은 일반차입금의 자본화이자율을 계산할 때 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

개정 기준서는 기업이 공동영업인 사업에 대한 지배력을 획득하고, 그 취득일 직전에 해당 공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하고 있었다면, 이는 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 이전에 보유하고 있던 지분을 재측정하는 것을 포함하여 단계적으로 이루어지는 사업결합에 대한 요구사항을 적용하도록하고 있습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우 공동영업에 대해 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2) 제정 또는 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 없습니다.

3. 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) 금융상품

1) 금융자산

금융자산은 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일 또는 결제일에 인식하고 있습니다. 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산으로 분류하고 있습니다.

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

(가) 당기손익-공정가치측정금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정하는 경우와 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 또는 상각후원가측정금융자산으로 분류되지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다.

또한 당기손익-공정가치측정금융자산의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를

측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우에는 당기손익-공정가치 측정금융자산으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아닌 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간 말 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 변동은 자본으로 인식하고 있습니다.

(다) 상각후원가측정금융자산

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

(라) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 회사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

2) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정채무상품은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하고 있습니다. 손실충당금의 측정방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

한편, 매출채권, 계약자산, 리스채권 등에 대해서는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 간편법을 적용하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

3) 금융부채

금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시 당기손익-공정가치측정금융부채 또는 기타금융부채로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 차감하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치측정부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(나) 당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채

당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채는 다음의 금융부채를 제외하고는 최초인식 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 금융부채 제외)와 시장이자율보다 낮은 이자율로 대출하기로 한

약정은 기대신용손실모형에 따른 손실충당금과 최초인식금액에서 이익누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(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.

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 이후 공정가치로 재측정하고 있습니다.

(가) 내재파생상품

① 금융자산이 주계약인 복합계약

내재파생상품을 포함하는 금융자산은 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

② 그 밖의 복합계약(복합계약이 금융자산이 아닌 주계약을 포함하는 경우)

내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건을 가진 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 복합계약의 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되지 아니하는 경우 주계약과 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

(나) 위험회피회계

회사는 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 회사는 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략, 회피대상위험 및 위험회피효과 평가방법 등을 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다.

(다) 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 위험회피대상항목이 지분상품이며, 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 표시하기로 선택한 경우에는 위험회피수단의 손익 및 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나 공정가치위험회피회계의 적용조건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(라) 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정 가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계를 중단하는 경우에 위험회피대상의 미래 현금흐름이 여전히 발생할 것으로 예상되는 경우에 현금흐름위험회피적립금 누계액은 미래 현금흐름이 생길 때까지 또는 현금흐름위험회피적립금이 차손이며 그 차손의 전부나 일부가 미래기간에 회복되지 않을 것으로 예상될 때까지 현금흐름위험회피적립금에 남겨두고 있습니다. 다만, 위험회피대상의 미래현금흐름이 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에는 현금흐름위험회피적립금 누계액은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(4) 수익

회사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

회사는 투자일임업의 자산운용업무와 관련된 고객과의 계약은 일반적으로 "기간에 걸쳐 이행하는 수행의무"(성과보수와 관련된 고객과의 계약은 "한 시점에 이행하는 수행의무"에 해당)에 해당 되는 것으로 판단하고 있습니다.

이에 따라, 회사는 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.

(5) 리스

리스는 리스제공자가 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하는 계약입니다. 회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리합니다. 다만, 회사는 리스이용자로서의 회계처리에서 실무적 간편법을 적용하여 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

회사는 리스개시일에 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 회사는 단기리스와 소액기초자산리스에 대하여 리스이용자의 인식, 측정 및 표시 규정을 적용하지 않는 예외규정을 선택하였습니다.

사용권자산은 리스개시일에 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 또한 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간종료일 중 이른 날까지 감가상각합니다. 사용권자산은 재무상태표에 '유형자산'으로 분류합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자비용만큼 증가하고, 지급한 리스료를 반영하여 감소합니다. 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 지수나 요율(이율)의 변동, 리스기간의 변경, 매수선택권이나 연장선택권의 행사여부평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

단기리스(리스개시일에 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산리스의 경우 예외 규정을 선택하여 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

(6) 중요한 회계추정 및 판단

한국채택국제회계기준은 중간재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 중간보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 중간보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

4. 금융상품의 범주 및 공정가치

(1) 금융자산의 범주

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	합계
현금및현금성자산	-	542,161	-	542,161
당기손익-공정가치 측정금융자산	111,610,077	-	-	111,610,077
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	383,595	383,595
기타자산 중 금융자산	-	5,213,958	-	5,213,958
합계	111,610,077	5,756,119	383,595	117,749,791

<전기>

(단위 : 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치 측정금융자산	합계
현금및현금성자산	-	625,311	-	625,311
당기손익-공정가치 측정금융자산	114,212,845	-	-	114,212,845
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	383,595	383,595
기타자산 중 금융자산	-	5,940,820	-	5,940,820
합계	114,212,845	6,566,131	383,595	121,162,571

(2) 금융부채의 범주

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	상각후원가측정금융부채
기타부채 중 금융부채	753,430

<전기>

(단위 : 천원)

구분	상각후원가측정금융부채
기타부채 중 금융부채	778,748

(3) 금융상품 범주별 순손익

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	이익	손실	기타포괄손익
금융자산 :			
상각후원가측정금융자산	2,127	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산	600,741	(2,532,000)	-
합계	602,868	(2,532,000)	-
금융부채 :			
상각후원가측정금융부채	-	(572)	-

<전반기>

(단위 : 천원)

구분	이익	손실	기타포괄손익
금융자산 :			
상각후원가측정금융자산	2,496	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산	513,465	(2,379,811)	-
합계	515,961	(2,379,811)	-
금융부채 :			
상각후원가측정금융부채	-	(1,645)	-

(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	
		당반기	전기	당반기	전기
금융자산:					
현금및현금성자산		542,161	625,311	542,161	625,311
당기손익-공정가치 측정금융자산	집합투자증권	51,030,254	54,120,949	51,030,254	54,120,949
	MMF	60,579,823	60,091,896	60,579,823	60,091,896
	소계	111,610,077	114,212,845	111,610,077	114,212,845
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	출자금	304,300	304,300	304,300	304,300
	시장성 없는 지분증권	79,295	79,295	79,295	79,295
	소계	383,595	383,595	383,595	383,595
기타자산 중 금융자산		5,213,958	5,940,820	5,213,958	5,940,820
합계		117,749,791	121,162,571	117,749,791	121,162,571
금융부채:					
기타부채 중 금융부채		753,430	778,748	753,430	778,748

2) 공정가치로 측정되는 자산·부채의 공정가치 측정치

(가) 공정가치 서열체계 및 측정방법

공정가치란 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도할 때 받거나 부채를 이전할 때 지급하게 될 가격을 의미합니다. 공정가치 측정은 측정일에 현행 시장 상황에서 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 시장참여자 사이의 정상거래에서의 가격을 추정하는

것으로, 회사는 공정가치 평가시 시장정보를 최대한 사용하고, 관측 가능하지 않은 변수는 최소한으로 사용하고 있습니다.

회사는 공정가치로 측정되는 자산·부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

수준1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산·부채의 경우 동 자산·부채의 공정가치는 수준1로 분류됩니다.

수준2 : 가치평가기법을 사용하여 자산·부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 자산·부채의 공정가치는 수준2로 분류됩니다. 공정가치 수준2로 분류되는 자산·부채는 당기손익-공정가치측정금융자산 중 집합투자증권과 MMF가 있습니다.

수준3 : 가치평가기법을 사용하여 자산·부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류됩니다.

자산·부채의 공정가치는 자체적으로 개발한 내부평가모형을 통해 평가한 값을 사용하거나 독립적인 외부평가기관이 평가한 값을 제공받아 사용하고 있습니다.

(나) 보고기간말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 자산·부채의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	장부금액	수준1	수준2(주1)	수준3	원가(주2)
자산 :					
당기손익 -공정가치측정금융자산	111,610,077	-	111,610,077	-	-
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	383,595	-	-	-	383,595
합계	111,993,672	-	111,610,077	-	383,595

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	수준1	수준2(주1)	수준3	원가(주2)
자산 :					
당기손익 -공정가치측정금융자산	114,212,845	-	114,212,845	-	-
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	383,595	-	-	-	383,595
합계	114,596,440	-	114,212,845	-	383,595

(주1) 당기손익-공정가치측정금융자산에서 공정가치로 측정되는 금융상품 중 공정가치서열체계 수준2로 분류되는 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치(NAV)	주가, 할인율, 환율

(주2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 공시가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 취득원가(손상차손 차감후)를 장부금액으로 평가한 자산입니다.

5. 현금및현금성자산

현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기말	전기말
현금	1,651	1,809
예금	540,510	623,502
합계	542,161	625,311

6. 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산과 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산 :		
집합투자증권	51,030,254	54,120,949
MMF	60,579,823	60,091,896
소계	111,610,077	114,212,845
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 :		
시장성 없는 지분증권 및 출자금(주1)	383,595	383,595
합계	111,993,672	114,596,440

(주1) 회사는 단기매매목적이 아닌 지분증권에 대해 최초적용일에 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정하는 취소불가능한 선택권을 적용하였습니다.

(2) 당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 집합투자증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액
신영아이젠60증권(주식혼합)A형	2,023,388	1,901,042	1,901,042
신영마라톤40증권자(채권혼합) C형	5,006,447	5,207,335	5,207,335
DB진주찾기고배당1(주식) C형	6,056,627	5,207,912	5,207,912
신영마라톤증권투자신탁(주식)e	15,150,779	14,046,410	14,046,410
신영마라톤아시아밸류증권(주식)Ce	5,000,000	5,391,268	5,391,268
신영밸류고배당증권투자신탁(주식)I형	10,000,000	9,608,809	9,608,809
DBGreen멀티스트레티지전문사모 제1호 C형	3,000,000	2,687,130	2,687,130
신영마라톤중소형주증권자(주식)C-E형	5,000,000	4,707,758	4,707,758
신영밸류중소형주30증권자(채권혼합)C	200,000	190,708	190,708

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액
제이앤제이포커스D전문투자형사모투자신탁	2,000,000	1,891,230	1,891,230
신영베테랑증권투자신탁(주식혼합)C	200,000	190,652	190,652
합계	53,637,241	51,030,254	51,030,254

<전기>

(단위 : 천 원)

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액
신영아이젠60증권(주식혼합)A형	2,023,388	1,965,071	1,965,071
신영마라톤40증권자(채권혼합) C형	5,006,447	5,322,761	5,322,761
DB진주찾기고배당1(주식) Cf형	6,056,627	5,355,269	5,355,269
신영마라톤증권투자신탁(주식)e	15,150,779	15,030,248	15,030,248
신영마라톤아시아밸류증권(주식)Ce	5,000,000	5,314,072	5,314,072
신영밸류고배당증권투자신탁(주식)I형	10,000,000	10,190,232	10,190,232
DBGreen멀티스트레티지전문사모 제1호 Cf형	3,000,000	2,695,350	2,695,350
신영마라톤중소형주증권자(주식)C-E형	5,000,000	5,216,427	5,216,427
신영밸류중소형주30증권자(채권혼합)C	200,000	195,626	195,626
하이고배당포커스전문투자사모(채권혼합)	3,000,000	2,835,893	2,835,893
합계	54,437,241	54,120,949	54,120,949

(3) 당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 MMF의 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천 원)

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액
신영신종법인용MMF4-26호	26,944,178	27,169,162	27,169,162
KB법인용MMF I-2호C	33,176,191	33,410,661	33,410,661
합계	60,120,369	60,579,823	60,579,823

<전기>

(단위 : 천원)

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액
신영신중법인용MMF4-26호	26,491,225	26,939,972	26,939,972
KB법인용MMF I-2호C	33,151,925	33,151,924	33,151,924
합계	59,643,150	60,091,896	60,091,896

(4) 당반기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 시장성 없는 지분증권 및 출자금의 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

사 명	취득원가	순자산가치	장부금액	미실현보유손익
금융투자협회	304,300	304,300	304,300	-
(주) 한국포스증권	300,000	79,295	79,295	(220,705)
합계	604,300	383,595	383,595	(220,705)

<전기>

(단위 : 천원)

사 명	취득원가	순자산가치	장부금액	미실현보유손익
금융투자협회	304,300	304,300	304,300	-
(주) 한국포스증권	300,000	79,295	79,295	(220,705)
합계	604,300	383,595	383,595	(220,705)

금융투자협회의 출자금은 공시가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 취득원가로 평가하고 있습니다.

7. 기타자산

(1) 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기말	전기말
기타채권 :		
미수수익	5,213,958	5,940,820
선급금	425,500	59,684
기타	6,431	52,932
합계	5,645,889	6,053,436

(2) 기타채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기말			전기말		
	채권액	손실충당금	장부금액	채권액	대손충당금	장부금액
미수수익	5,213,958	-	5,213,958	5,940,820	-	5,940,820

(주) 당반기말 및 전기말 현재 기타채권에 대한 손실충당금은 없으며, 당반기 및 전기 중 손실충당금의 설정 및 환입 등 변동액도 없습니다.

(3) 기타채권의 신용위험 정보 세부 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	만기미도래 채권	만기경과채권				손상채권	합계
		3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월초과		
미수수익	5,213,958	-	-	-	-	-	5,213,958

<전기>

(단위 : 천원)

구분	만기미도래 채권	만기경과채권				손상채권	합계
		3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월초과		
미수수익	5,940,820	-	-	-	-	-	5,940,820

8. 투자부동산

(1) 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	공정가치
토지	4,796,689	-	-	4,796,689	5,102,858
건물	3,819,255	(1,227,072)	-	2,592,183	2,047,845
합계	8,615,944	(1,227,072)	-	7,388,872	7,150,703

<전기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	공정가치
토지	4,796,689	-	-	4,796,689	3,669,434
건물	3,819,255	(1,179,363)	-	2,639,892	2,037,799
합계	8,615,944	(1,179,363)	-	7,436,581	5,707,233

(주) 상기 공정가치는 개별공시지가 및 기준시가에 의하여 산정하였습니다.

(2) 투자부동산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	합계
기초	4,796,689	2,639,892	7,436,581
증가	-	-	-
감소	-	(47,709)	(47,709)
감가상각	-	(47,709)	(47,709)
기말	4,796,689	2,592,183	7,388,872

<전기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	합계
기초	5,435,446	3,099,560	8,535,006
증가	-	-	-
감소	(638,757)	(459,668)	(1,098,425)
대체(주)	(638,757)	(360,015)	(998,772)
감가상각	-	(99,653)	(99,653)
기말	4,796,689	2,639,892	7,436,581

(주) 임대면적 재조정 등으로 투자부동산에서 유형자산으로 대체된 금액입니다.

(3) 투자부동산과 관련하여 당기손익으로 인식한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
투자부동산에서 발생한 임대수익	372,111	331,128
임대수익투자부동산 직접운영비용	281,314	220,037

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

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

9. 유형자산

(1) 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	3,917,115	-	-	3,917,115
건물	3,118,914	(1,002,063)	-	2,116,851
차량운반구	341,173	(132,571)	-	208,602
비품	2,324,832	(1,304,650)	-	1,020,182
합계	9,702,034	(2,439,284)	-	7,262,750

<전기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	3,917,115	-	-	3,917,115
건물	3,118,914	(963,102)	-	2,155,812
차량운반구	233,091	(105,435)	-	127,656
비품	2,030,665	(1,146,546)	-	884,119
합계	9,299,785	(2,215,083)	-	7,084,702

(2) 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	차량운반구	비품	합계
기초	3,917,115	2,155,812	127,656	884,119	7,084,702
증가(취득)	-	-	117,310	294,167	411,477
감소	-	(38,961)	(36,364)	(158,104)	(233,429)
처분	-	-	(4,921)	-	(4,921)
감가상각(주1)	-	(38,961)	(31,443)	(158,104)	(228,508)
반기말	3,917,115	2,116,851	208,602	1,020,182	7,262,750

<전기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	차량운반구	비품	합계
기초	3,278,358	1,869,482	168,616	67,820	5,384,276
증가	638,757	360,015	-	986,334	1,985,106
취득	-	-	-	986,334	986,334
대체(주2)	638,757	360,015	-	-	998,772
감소	-	(73,685)	(40,960)	(170,035)	(284,680)
처분	-	-	-	(405)	(405)
감가상각(주1)	-	(73,685)	(40,960)	(169,630)	(284,275)
기말	3,917,115	2,155,812	127,656	884,119	7,084,702

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

(주2) 임대면적 재조정 등으로 투자부동산에서 유형자산으로 대체된 금액입니다.

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

(4) 유형자산 관련 기타사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
장부금액과 공정가치에 중요한 차이있는 유형자산 :		
장부금액	6,033,966	6,072,927
공정가치	5,839,471	4,660,691

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

10. 무형자산

(1) 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권	2,004,134	-	(255,500)	1,748,634

<전기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권	2,102,899	-	(409,545)	1,693,354

회원권은 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하여 상각하지 않고 있습니다.

(2) 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

내역	기초가액	취득액	처분액	손상차손	기말가액
회원권	1,693,354	245,280	(190,000)	-	1,748,634

<전기>

(단위 : 천원)

내역	기초가액	취득액	처분액	손상차손	기말가액
회원권	1,948,854	-	-	(255,500)	1,693,354

(3) 중요 개별무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기		전기	
	장부금액	잔여상각기간	장부금액	잔여상각기간
콘도미니엄회원권	216,707	-	216,706	-
골프회원권	1,531,927	-	1,476,648	-
합계	1,748,634	-	1,693,354	-

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

11. 기타부채

(1) 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
미지급비용	165,115	348,037
임대보증금 :		
명목가액	588,315	431,283
현재가치할인차금	-	(572)
잔액	588,315	430,711
선수수익	-	453
제세금예수금	125,864	815,446
기타	3,314	3,125
합계	882,608	1,597,772

임대보증금의 현재가치할인차금은 명목가액을 임대기간과 동일한 기간을 가진 국고채 할인율로 할인하여 산정하였으며, 현재가치할인차금 상각액은 이자비용으로 계상하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정되는 금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
미지급비용	165,115	348,037
임대보증금	588,315	430,711
합계	753,430	778,748

12. 종업원급여

회사는 확정급여제도에 의한 퇴직급여제도와 확정기여제도에 의한 퇴직급여제도를 병행하여 운영하고 있습니다.

(1) 당반기 및 전기 중 비용으로 인식된 종업원급여의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
급여	2,092,711	2,226,501
확정급여형 퇴직급여제도 관련 비용	25,500	23,393
확정기여형 퇴직급여제도 관련 비용	126,976	131,932
합계	2,245,187	2,381,826

(2) 당반기말과 전기말 현재 재무상태표에 인식된 종업원급여 관련 순자산과 순부채의 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
확정급여채무	794,903	761,281
확정급여채무 미지급금	-	21,000
장기종업원급여채무	155,178	155,178
합계	950,081	937,459

(3) 확정급여제도에 의한 퇴직급여부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
확정급여채무 현재가치	794,903	761,281
사외적립자산 공정가치	(801,334)	(814,213)
재무상태표상 부채(자산)	(6,431)	(52,932)

확정급여채무의 현재가치를 초과하는 사외적립자산의 공정가치 금액은 기타자산의 기타로 계상하고 있습니다.

(4) 확정급여채무

확정급여채무의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
기초	761,281	707,935
근무원가	25,500	45,819
이자원가	8,122	18,899
확정급여제도의 재측정요소	-	9,628
계정대체	-	(21,000)
기말	794,903	761,281

(5) 사외적립자산

1) 사외적립자산의 공정가치 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
기초	814,213	764,189
이자수익	8,122	17,933
재측정요소	-	(7,909)
사용자의 기여금	-	40,000
대체	-	-
급여지급액	(21,001)	-
기말	801,334	814,213

2) 사외적립자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
현금및현금등가물 등	801,334	814,213

(6) 보험수리적가정

보험수리적가정의 주요 내용은 다음과 같습니다.

구분	당반기	전기
할인율	2.10%	2.10%
미래임금상승률	3.00%	3.00%
사망률 및 퇴직률	보험개발원 자료 사용	보험개발원 자료 사용

(7) 총비용

1) 확정급여제도와 관련하여 당기손익으로 인식한 비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
당기근무원가	25,500	22,910
순이자손익	-	483
합계	25,500	23,393

2) 확정기여제도와 관련하여 당기손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
판매비와관리비	126,976	131,932

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

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
판매비와관리비	152,476	155,325

(8) 회사의 기타종업원급여와 관련된 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
장기종업원급여에 대한 채무(주)	155,178	155,178

(주) 기타부채의 미지급비용에 포함되어 있습니다.

13. 자본

(1) 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당반기	전기
발행할주식의 총수	12,000,000주	12,000,000주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
발행한 주식수	6,400,000주	6,400,000주
보통주자본금	32,000,000,000원	32,000,000,000원

당반기 및 전기 중 자본금의 변동은 없습니다.

(2) 기타포괄손익누계액

기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전기
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 :		
기타포괄손익-공정가치측정금융상품 평가이익	(220,705)	(220,705)
법인세효과	53,410	53,410
잔액	(167,295)	(167,295)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 :		
확정급여제도의 재측정요소	(437,276)	(437,276)
법인세효과	105,821	105,821
잔액	(331,455)	(331,455)
합계	(498,750)	(498,750)

(3) 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
이익준비금(주1)	16,000,000	16,000,000
대손준비금(주2)	29,704	36,354
미처분이익잉여금	83,158,029	84,091,801
합계	99,187,733	100,128,155

(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.

14. 대손준비금

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

(1) 대손준비금 적립예정금액

(단위 : 원)

구분	당반기	전기
대손준비금 기 적립액	29,704,098	36,354,006
대손준비금 적립(환입)예정금액	(3,634,311)	(6,649,908)
대손준비금 잔액	26,069,787	29,704,098

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등

(단위 : 원)

구분	당반기	전반기
대손준비금 환입액(전입액)	3,634,311	3,356,703
대손준비금 반영후 조정이익	10,903,212,652	14,595,928,366
대손준비금 반영후 주당 조정이익	1,704	2,281

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

15. 수수료수익과 비용

(1) 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
자산관리수수료	2,978,274	6,218,701	3,936,613	8,330,123
집합투자기구운용보수	6,487,263	13,585,936	7,730,096	15,907,432
합계	9,465,537	19,804,637	11,666,709	24,237,555

(2) 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타수수료	28,955	32,098	38,206	41,235

16. 금융상품평가및처분이익과 손실

(1) 금융상품평가및처분이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익-공정가치측정증권처분이익	35,618	59,884	51,877	51,877
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	208,775	540,857	99,318	461,588
합계	244,393	600,741	151,195	513,465

(2) 금융상품평가및처분손실의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	2,383,434	2,532,000	155,170	2,379,811

17. 이자수익과 비용

(1) 이자수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
예금이자	453	2,127	206	2,496

(2) 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타이자	-	572	828	1,645

18. 판매비와관리비

판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	1,008,367	2,092,711	1,074,401	2,226,501
퇴직급여	74,707	152,476	82,922	155,325
복리후생비	199,513	428,236	198,647	400,864
전산운용비	34,278	44,143	11,079	23,506
임차료	4,735	9,783	3,304	6,622
지급수수료	156,989	344,641	162,320	272,779
접대비	25,447	44,581	26,067	45,009
광고선전비	4,889	22,922	22,163	56,763
감가상각비	143,598	276,216	81,038	142,372
조사연구비	61,101	106,975	-	-
연수비	9,082	12,169	-	-
세금과공과금	108,349	226,799	112,507	254,661
회의비	-	706	263	786
인쇄비	67,553	139,278	70,821	147,652
여비교통비	15,252	36,671	21,178	43,423
차량유지비	10,013	29,057	11,860	25,040

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
소모품비	1,680	6,454	5,780	9,887
수도광열비	60,367	102,571	54,427	75,295
보험료	278	668	200	590
행사비	-	-	13,355	13,355
기타	26,289	50,579	96,330	168,696
합계	2,012,487	4,127,636	2,048,662	4,069,126

19. 배당금수익

배당금수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
수익증권이익분배금	-	-	-	70,340
MMF이익분배금	-	-	4,844	4,844
합계	-	-	4,844	75,184

20. 법인세비용

(1) 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
법인세부담액	3,178,312	4,506,326
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(2,036)	(464,279)
법인세비용	3,176,276	4,042,047

(2) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
법인세비용차감전순손익	14,075,855	18,634,618
적용세율에 따른 법인세	3,074,688	4,077,616
조정사항 :		
법인세환급액	-	(5,531)
기타	101,588	(30,038)
법인세비용	3,176,276	4,042,047
평균유효세율	22.57%	21.69%

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

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	기초	당기손익반영	자본반영	기말
임대보증금	(572)	572	-	-
선수수익	453	(453)	-	-
무형자산	409,545	-	-	409,545
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	220,705	-	-	220,705
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(132,454)	-	-	(132,454)
감가상각비(업무용승용차)	13,110	15,732	-	28,842
장기미지급금여	155,178	(7,435)	-	147,743
합계	665,965	8,416	-	674,381
이연법인세자산(부채)	161,164	2,036	-	163,200

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	당기손익반영	자본반영	기말
임대보증금	(3,903)	3,331	-	(572)
선수수익	3,172	(2,719)	-	453
무형자산	154,045	255,500	-	409,545
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	220,705	-	-	220,705
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(3,811,847)	3,679,393	-	(132,454)
감가상각비(업무용승용차)	-	13,110	-	13,110
장기미지급금여	-	155,178	-	155,178
합계	(3,437,828)	4,103,793	-	665,965
이연법인세자산(부채)	(831,954)	993,118	-	161,164

일시적차이에 적용되는 미래 예상세율은 일시적차이의 소멸이 예상되는 시기의 세율을 적용하였습니다.

21. 주당이익

주당순이익의 산출근거는 다음과 같습니다.

<당반기>

구분	3개월	누적
① 반기순이익	4,156,609,040원	10,899,578,341원
② 유통보통주식수	6,400,000주	6,400,000주
③ 주당순이익 (① / ②)	649원	1,703원

<전반기>

구분	3개월	누적
① 반기순이익	7,225,855,002원	14,592,571,663원
② 유통보통주식수	6,400,000주	6,400,000주
③ 주당순이익 (① / ②)	1,129원	2,280원

당반기 및 전반기의 유통보통주식수는 발행주식수와 동일하며, 당반기말 및 전반기말 현재 회사는 희석성 잠재적보통주가 없으므로 기본주당순이익과 희석주당순이익이 같습니다.

22. 현금흐름표

(1) 현금및현금성자산은 재무상태표와 현금흐름표상의 금액이 일치하게 관리되고 있습니다.

(2) 반기순이익에 대한 조정 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
퇴직급여	25,500	23,393
감가상각비	276,216	142,372
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(540,857)	(461,588)
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(59,884)	-
이자수익	(2,127)	(2,496)
유형자산처분손실	721	405
무형자산처분이익	(20,718)	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	2,532,000	2,379,811
이자비용	572	1,645
배당금수익	-	(75,184)
법인세비용	3,176,276	4,042,047
합계	5,387,699	6,050,405

(3) 영업활동 자산·부채의 증감 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
기타자산의 감소(증가)	407,193	671,341
기타부채의 증가(감소)	(872,768)	(1,396,641)
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(25,500)	-
합계	(491,075)	(725,300)

(4) 당반기 및 전반기 중 환율차이 등 재무활동에서 생기는 부채의 변동내용은 없습니다.

23. 특수관계자거래

(1) 특수관계자 현황

<당반기>

관 계	회사명
회사에 영향력을 행사하는 기업	
지배기업	신영증권(주)
기타 특수관계자	
지배기업의 종속기업(주1)	신영부동산신탁(주)
지배기업의 관계기업(주2)	신영에스케이에스공동투자2017사모투자합자회사, 신영밸류신기술사업투자조합2호, 우리-신영 Growth-Cap 제1호 사모투자합자회사

(주1) 당사의 지배기업은 당반기 중에 신규 종속기업으로 신영부동산신탁(주)을 설립하였으며 보유지분율은 55.1% 입니다.

(주2) 당사의 지배기업이 운영과 관련하여 의결권을 보유한 공동 업무집행사원 및 무한책임사원으로서 유의적인 영향력을 행사하는 기업입니다.

<전기>

관 계	회사명
회사에 영향력을 행사하는 기업	
지배기업	신영증권(주)
기타 특수관계자	
지배기업의 관계기업(주2)	신영에스케이에스공동투자2017사모투자합자회사, 신영밸류신기술사업투자조합2호

(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	당반기	전반기
단기종업원급여	216,100	231,000
퇴직급여	25,500	23,393
합계	241,600	254,393

24. 영업부문

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

25. 집합투자재산

(1) 투자일임 및 집합투자재산의 종류와 잔고좌수, 순자산가액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당반기		전 기	
	잔고좌수	순자산가액	잔고좌수	순자산가액
집합투자기구 :				
주식형	4,803,001	4,598,770	5,198,414	5,312,941
혼합형	1,408,093	1,436,184	1,514,041	1,567,347
채권형	74,722	75,836	73,037	73,365
재간접형	-	-	10,661	11,610
MMF	131,620	132,779	143,192	145,391
전문사모집합투자	254,058	217,666	291,266	261,721
뮤추얼펀드	15,914	15,265	18,900	18,380
소계	6,687,408	6,476,500	7,249,511	7,390,755
투자일임	4,276,794	5,858,646	4,481,560	6,487,731
합계	10,964,202	12,335,146	11,731,071	13,878,486

한편, 보고기간말 현재 원금보전약정이 있는 집합투자재산은 없습니다.

(2) 회사와 투자일임 및 집합투자기구의 거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당반기	전반기
집합투자기구운용보수	13,585,936	15,907,432
투자일임수수료	6,218,701	8,330,123
합계	19,804,637	24,237,555

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

(단위 : 천원)

계정과목	당반기	전 기
미수투자신탁및투자회사운용보수	3,264,840	3,760,904
미수투자일임수수료	1,949,117	2,179,562
합계	5,213,957	5,940,466

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

(단위 : 천원)

구 분	펀드명	장부상순자산	시가평가순자산	차액
당반기	신영신종MMF4-26호외	132,778,824	132,793,992	15,168
전기	신영신종MMF4-26호외	145,391,173	145,400,726	9,553

(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 55개 금융기관과 집합투자증권의 판매대행계약을 체결하고 있습니다.

26. 회계정책변경

회사는 2018년 4월 1일을 최초적용일로 하여 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용 하였습니다. 기업회계기준서 제1109호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며, 종전 장부금액과 최초적용일의 장부금액의 차이는 2018년 4월 1일에 이익잉여금으로 인식하였으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기타포괄손익누계액	이익잉여금
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 조정		
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류	(2,889,380)	2,889,380
매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	(167,294)	167,294
합 계	(3,056,674)	3,056,674

27. 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, 이자율 등의 변동으로 인한 시장위험에 노출되어 있습니다.

(가) 가격위험

회사는 당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산을 보유하고 있으며, 시장의 주가 및 이자율 변동이 발생하는 경우 동 금융자산은 가격변동위험에 노출되어 있습니다.

당반기말 및 전기말 현재 공정가치로 평가하는 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타 포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당반기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산	111,610,077	114,212,845
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	383,595	383,595
합계	111,993,672	114,596,440

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

(단위 : 천원)

구분	당반기		전기	
	10% 상승 시	10% 하락 시	10% 상승 시	10% 하락 시
자산	11,199,367	(11,199,367)	11,459,644	(11,459,644)
부채	2,710,247	(2,710,247)	2,773,234	(2,773,234)
자본	8,489,120	(8,489,120)	8,686,410	(8,686,410)
총포괄손익	8,489,120	(8,489,120)	8,686,410	(8,686,410)

(나) 이자율위험

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

당반기말 및 전기말 현재 이자율위험에 노출된 상각후원가측정금융자산과 대여금 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당반기	전기
현금및현금성자산	542,161	625,311

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

(단위 : 천원)

구분	당반기		전기	
	1% 상승 시	1% 하락 시	1% 상승 시	1% 하락 시
자산	5,422	(5,422)	6,253	(6,253)
부채	1,312	(1,312)	1,513	(1,513)
자본	4,110	(4,110)	4,740	(4,740)
총포괄손익	4,110	(4,110)	4,740	(4,740)

2) 신용위험

회사는 채무불이행으로 인한 재무적 손실을 경감시키기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고 있습니다. 회사의 신용위험에 노출된 자산은 상각후원가측정금융자산으로 대부분 은행 등 적격금융기관에 대한 수취채권입니다.

금융상품 종류별 신용위험의 최대 노출금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기		전기	
	장부금액	신용위험 최대노출금액	장부금액	신용위험 최대노출금액
현금및현금성자산	542,161	542,161	625,311	625,311
기타자산	5,213,958	5,213,958	5,940,820	5,940,820
합계	5,756,119	5,756,119	6,566,131	6,566,131

3) 유동성위험

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

<당반기>

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	1개월이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년~5년	5년초과
기타부채	753,430	165,115	-	100,000	488,315	-

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	1개월이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년~5년	5년초과
기타부채	779,320	192,859	-	431,283	155,178	-

상기 장부금액은 현재가치할인차금 차감전의 명목가액입니다.

(2) 자본위험관리

회사의 자본관리 목적은 계속기업으로 영업활동을 유지하고 주주 및 이해관계자의 이익을 극대화 하고 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.

당반기말 및 전기말 현재 회사의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
부채비율		
부채	4,056,194	6,021,583
자본	130,688,983	131,629,405
부채비율	3.10%	4.57%