

신영자산운용주식회사의 반기재무제표

별첨 : 반기재무제표 검토보고서

제 27 기 반기 2022년 4월 1일부터 2022년 9월 30일까지
제 26 기 반기 2021년 4월 1일부터 2021년 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 2022년 9월 30일 현재의 반기재무상태표, 2022년과 2021년 9월 30일로 종료되는 양 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서와 동일로 종료되는 양 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 대한민국의 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 2022년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 5월 31일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 3월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 명 철



2022년 11월 4일

이 반기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2022년 11월 4일) 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)반기 재무제표

신영자산운용주식회사

제 27 기 반기

2022년 04월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 26 기 반기

2021년 04월 01일 부터

2021년 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

제27(당)기 반기 2022년 9월 30일 현재

제26(전)기 2022년 3월 31일 현재

신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 주 석 | 제27(당)기 반기말 | 제26(전)기말 |
|----------------------|------------|-----------------|-----------------|
| 자 산 | | | |
| 1. 현금및현금성자산 | 3,4,21,25 | 1,214,490,440 | 4,087,130,480 |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 3,5,25 | 77,372,739,963 | 90,665,953,418 |
| 3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 3,5,25 | 383,784,098 | 391,052,365 |
| 4. 상각후원가측정금융자산 | 3,5,25 | 49,928,011,340 | 29,997,599,460 |
| 5. 투자부동산 | 7 | 7,175,062,017 | 7,224,439,995 |
| 6. 유형자산 | 8 | 6,208,640,977 | 6,384,436,181 |
| 7. 무형자산 | 9 | 2,114,353,199 | 2,475,521,947 |
| 8. 기타자산 | 3,6,11,25 | 2,401,473,096 | 10,066,712,828 |
| 자 산 총 계 | | 146,798,555,130 | 151,292,846,674 |
| 부 채 | | | |
| 1. 당기법인세부채 | 19 | 1,394,153,271 | 2,900,873,836 |
| 2. 기타부채 | 3,10,11,25 | 975,379,400 | 1,133,553,816 |
| 3. 퇴직급여충당부채 | 11,22 | 15,539,218 | - |
| 4. 이연법인세부채 | 19 | 7,693,454 | 1,829,707,627 |
| 부 채 총 계 | 25 | 2,392,765,343 | 5,864,135,279 |
| 자 본 | | | |
| 1. 자본금 | 1,12 | 32,000,000,000 | 32,000,000,000 |
| 2. 기타포괄손익누계액 | 5,12 | (491,099,804) | (481,185,261) |
| 3. 이익잉여금 | 12,13 | 112,896,889,591 | 113,909,896,656 |
| 자 본 총 계 | 25 | 144,405,789,787 | 145,428,711,395 |
| 부채및자본총계 | | 146,798,555,130 | 151,292,846,674 |

"별첨 주석 참조"

반 기 포 괄 손 익 계 산 서

제27(당)기 반기 2022년 4월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제26(전)기 반기 2021년 4월 1일부터 2021년 9월 30일까지

신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 주석 | 제27(당)기 반기 | | 제26(전)기 반기 | |
|------------------------------|--------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| I. 영업수익 | | 4,599,257,006 | 10,280,980,507 | 4,431,419,530 | 13,823,283,455 |
| 1. 수수료수익 | 14,24 | 4,126,911,841 | 8,523,024,549 | 5,343,111,156 | 11,038,076,248 |
| 2. 금융상품평가및처분이익 | 3,15 | (69,259,902) | 106,071,911 | (1,286,401,491) | 1,516,503,102 |
| 3. 이자수익 | 3,16 | 541,605,067 | 1,002,092,933 | 64,157,140 | 67,899,325 |
| 4. 배당금수익 | 3,17 | - | 649,791,114 | 310,552,725 | 1,200,804,780 |
| II. 영업비용 | | 5,172,577,142 | 12,459,924,118 | 4,036,517,318 | 6,396,152,113 |
| 1. 수수료비용 | 14 | 13,199,367 | 69,720,465 | 19,977,028 | 36,846,229 |
| 2. 금융상품평가및처분손실 | 3,15 | 2,989,655,911 | 8,086,284,466 | 1,733,862,818 | 1,756,517,992 |
| 3. 이자비용 | 3,16 | 345,039 | 591,528 | - | - |
| 4. 대손상각비 | 3 | 4,028 | 11,167 | - | - |
| 5. 판매비와관리비 | 7,8,11,18,22 | 2,169,372,797 | 4,303,316,492 | 2,282,677,472 | 4,602,787,892 |
| III. 영업이익(손실) | | (573,320,136) | (2,178,943,611) | 394,902,212 | 7,427,131,342 |
| IV. 영업외수익 | | 266,613,003 | 784,445,298 | 258,005,151 | 521,554,115 |
| 1. 임대료수익 | 7 | 266,601,300 | 527,931,950 | 257,993,650 | 516,750,800 |
| 2. 유형자산처분이익 | | - | 12,000,000 | - | 4,790,505 |
| 3. 무형자산처분이익 | | - | 244,500,000 | - | - |
| 4. 기타영업외수익 | | 11,703 | 13,348 | 11,501 | 12,810 |
| V. 영업외비용 | | 30,000,000 | 30,000,000 | 30,000,000 | 30,000,000 |
| 1. 기부금 | | 30,000,000 | 30,000,000 | 30,000,000 | 30,000,000 |
| VI. 법인세비용차감전순이익(손실) | | (336,707,133) | (1,424,498,313) | 622,907,363 | 7,918,685,457 |
| VII. 법인세비용 | 19 | (76,339,693) | (411,491,248) | 147,568,312 | 1,977,229,464 |
| VIII. 반기순이익(손실) | 13,20 | (260,367,440) | (1,013,007,065) | 475,339,051 | 5,941,455,993 |
| IX. 기타포괄손익 | | (1,179,229) | (9,914,543) | 339,708 | (1,077,386) |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 | | - | - | - | - |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | | (1,179,229) | (9,914,543) | 339,708 | (1,077,386) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 | 3,5,19 | - | (5,509,346) | - | - |
| 확정급여제도의 재측정요소 | 11,19 | (1,179,229) | (4,405,197) | 339,708 | (1,077,386) |
| X. 총포괄이익(손실) | | (261,546,669) | (1,022,921,608) | 475,678,759 | 5,940,378,607 |
| XI. 주당이익(손실) | | | | | |
| 1. 기본및희석주당이익(손실) | 20 | (40) | (158) | 74 | 928 |

"별첨 주석 참조"

반 기 자 본 변 동 표

제27(당)기 반기 2022년 4월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제26(전)기 반기 2021년 4월 1일부터 2021년 9월 30일까지

신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 자 본 금 | 기타포괄손익누계액 | 이익잉여금 | 총 계 |
|-----------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| 2021.04.01(전반기초) | 32,000,000,000 | (494,640,655) | 124,765,837,277 | 156,271,196,622 |
| 연차배당 | - | - | (20,000,000,000) | (20,000,000,000) |
| 반기순이익 | - | - | 5,941,455,993 | 5,941,455,993 |
| 기타포괄손익 | | | | |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | (1,077,386) | - | (1,077,386) |
| 2021.09.30(전반기말) | 32,000,000,000 | (495,718,041) | 110,707,293,270 | 142,211,575,229 |
| 2022.04.01(당반기초) | 32,000,000,000 | (481,185,261) | 113,909,896,656 | 145,428,711,395 |
| 반기순손실 | - | - | (1,013,007,065) | (1,013,007,065) |
| 기타포괄손익 | | | | |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 | - | (5,509,346) | - | (5,509,346) |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | (4,405,197) | - | (4,405,197) |
| 2022.09.30(당반기말) | 32,000,000,000 | (491,099,804) | 112,896,889,591 | 144,405,789,787 |

"별첨 주석 참조"

반 기 현 금 흐 름 표

제27(당)기 반기 2022년 4월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제26(전)기 반기 2021년 4월 1일부터 2021년 9월 30일까지

신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 주석 | 제27(당)기 반기 | 제26(전)기 반기 |
|----------------------------------|------|-------------------|------------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | | 3,664,304,940 | 4,294,327,565 |
| 1. 영업에서 창출된 현금 | | 5,030,472,057 | 4,951,390,750 |
| 가. 반기순이익(손실) | | (1,013,007,065) | 5,941,455,993 |
| 나. 반기순이익에 대한 조정 | 21 | 6,097,981,459 | 1,395,724,460 |
| 다. 영업활동 자산부채의 증감 | 21 | (54,502,337) | (2,385,789,703) |
| 2. 이자 수취 | | 898,119,929 | 67,899,325 |
| 3. 배당금 수취 | | 649,791,114 | 1,200,804,780 |
| 4. 법인세 납부 | | (2,914,078,160) | (1,925,767,290) |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (6,531,194,980) | 9,585,185,006 |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | | 118,012,177,192 | 9,744,412,878 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분 | | 117,500,177,192 | 9,713,912,878 |
| 유형자산의 처분 | | 12,000,000 | 30,500,000 |
| 무형자산의 처분 | | 500,000,000 | - |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | | (124,543,372,172) | (159,227,872) |
| 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득 | | 104,583,588,172 | - |
| 상각후원가측정금융자산의 취득 | | 19,934,000,000 | - |
| 유형자산의 취득 | | 25,784,000 | 159,227,872 |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | (5,750,000) | (20,000,000,000) |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액 | | - | - |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액 | | (5,750,000) | (20,000,000,000) |
| 배당금의 지급 | | - | 20,000,000,000 |
| 리스부채의 상환 | | 5,750,000 | - |
| IV.. 현금및현금성자산의 감소(I + II + III) | | (2,872,640,040) | (6,120,487,429) |
| V. 기초의 현금및현금성자산 | 4 | 4,087,130,480 | 6,847,083,383 |
| VI. 기말의 현금및현금성자산 | 4,21 | 1,214,490,440 | 726,595,954 |

"별첨 주석 참조"

주석

제27(당)기 반기 2022년 9월 30일 현재

제26(전)기 2022년 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

(1) 회계기준의 적용

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 채

택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

반기재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경과 공시

1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사가 2022년 4월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정) - 재무보고를 위한 개념체계 참조

식별할 수 있는 취득 자산과 인수 부채는 재무보고를 위한 개념체계의 정의를 충족하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(나) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' (개정) - 의도한 사용 전의 매각금액

개정 기준서는 경영진이 의도한 방식으로 유형자산을 가동할 수 있는 장소와 상태에 이르게 하는 동안에 생산된 재화를 판매하여 얻은 매각금액과 그 재화의 원가는 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 이로 인해 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(다) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' (개정) - 손실부담계약: 계약이행원가

개정 기준서는 손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가는 계약을 이행하는 데 드는 증분 원가와 계약을 이행하는 데 직접 관련되는 그 밖의 원가 배분액으로 구성됨을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(라) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' (개정) - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나 19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(마) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트관련 수수료에 차입자와 대여자 사이에서 지급하거나 수취한 수수료(상대방을 대신하여 지급하거나 수취한 수수료 포함)만 포함된다는 개정내용을 포함하여 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업, 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스인센티브, 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정에 대한 일부 개정내용이 있습니다. 동 연차개선은 2022년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

당반(분)기말 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 회사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제 1001호 '재무제표 표시' (개정)

개정 기준서는 공시 대상 회계정책 정보를 '유의적인' 회계정책에서 '중요한' 회계정책으로 바꾸고 중요한 회계정책 정보의 의미를 설명하였습니다. 동 개정사항은 2023년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(나) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' (개정)

개정 기준서는 '회계추정치'를 측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액으로 정의하고, 회계추정치의 예를 보다 명확히 하였습니다. 또한 새로운 정보의 획득, 새로운 상황의 전개나 추가 경험의 축적으로 투입변수나 측정기법을 변경한 경우 이러한 변경이 전기오류수정이 아니라면 회계추정치의 변경임을 명확히 하였습니다.

동 개정사항은 2023년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 전진 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(다) 기업회계기준서 제 1012호 '법인세' (개정)

개정 기준서는 이연법인세 최초 인식 예외규정을 추가하여 단일 거래에서 자산과 부채를 최초 인식할 때 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기는 경우 각각 이연법인세 부채와 자산을 인식하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

'단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세'는 비교 표시되는 가장 이른 기간의 시작일 이후에 이루어진 거래에 적용하며, 비교 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이미 존재하는 (1) 사용권자산과 리스부채, (2) 사후처리 및 복구 관련 부채 및 이에 상응하여 자산 원가의 일부로 인식한 금액에 관련되는 모든 차감할 일시적 차이와 가산할 일시적 차이에 대해 이연법인세 자산과 부채를 인식하며, 최초 적용 누적 효과를 이익잉여금(또는 자본의 다른 구성요소) 기초 잔액을 조정하여 인식합니다.

회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 재무제표 작성기준

1) 회계기준

재무제표는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2) 측정기준

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

3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 외화환산

기능통화로 외화거래를 최초로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록하며, 보고기간말 화폐성 외화항목은 마감환율로 환산하며, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산에 사용한 환율이 회계기간 중 최초로 인식한 시점이나 전기의 재무제표 환산시점의 환율과 다르기 때문에 생기는 외환차이는 그 외환차이가 생기는 회계기간의 손익으로 인식하고 있으며, 일정요건을 충족하는 위험회피회계를 적용하는 외환차이 등은 기타포괄손익으로 보고하고 있습니다.

비화폐성항목에서 생긴 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하며, 비화폐성항목에서 생긴 손익을 당기손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 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.

(6) 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 따라금융자산은 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 계약상 현금흐름 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 권

리를 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-공정가치측정 채무상품은 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.

| 구 분 | | 손실충당금 |
|---------|------------------------------------|--|
| Stage 1 | 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1) | 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 | |

(주1) 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.

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 대역자가 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.

(라) 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.

4) 부채와 자본의 분류

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

5) 파생상품

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 비 효과적인 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.

(7) 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 용도가 변경되는 경우에만 투자부동산의 대체가 발생하고 있으며 투자부동산, 자가사용부동산, 재고자산 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, 처분대가는 최초에 공정가치로 인식하고, 폐기나 처분으로 발생하는 손익은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 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.

| 구분 | 내용연수 | 감가상각방법 |
|-------|------|--------|
| 건물 | 40년 | 정액법 |
| 차량운반구 | 5년 | 정액법 |
| 비품 | 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.

(9) 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 제3자가 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. 무형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 정당화하는지를 매 보고기간말에 재검토하여 적절하지 않은 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산은 아래의 내용연수와 상각방법을 적용하고 있습니다.

| 구분 | 내용연수 | 상각방법 |
|-------|------|------|
| 회원권 | 비한정 | - |
| 소프트웨어 | 4년 | 정액법 |

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.

(10) 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.

(11) 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

회사는 확정급여제도에 의한 퇴직급여제도와 확정기여제도에 의한 퇴직급여제도를 병행하여 운영하고 있습니다.

(가) 확정기여제도

확정기여제도는 회사가 별개의 실체(기금)에 고정 기여금을 납부하고 회사의 법적의무나 의제 의무는 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 순이자자는 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 확정 급여제도에서 과거근무용역에 대하여 지급해야 하는 급여를 변경하는 경우 발생하는 과거 근무원가는 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, 우발자산'의 적용범위에 포함되고 해고 급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 인식합니다.

(12) 자산손상

재고자산, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식하는 계약자산과 계약을 체결하거나 이행하기 위해 든 원가에서 생기는 자산, 이연법인세자산, 종업원급여에서 생기는 자산, 금융자산, 공정가치로 측정되는 투자부동산, 매각예정비유동 자산 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 현금 창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 회수가능액은 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 더 많은 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.

(13) 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) 법인

세를 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 높은 경우에 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 이연법인세자산은 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.

(14) 주당이익

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

기본주당이익은 보통주에 귀속되는 특정 회계기간의 당기순손익을 그 기간에 유통된보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있으며, 보통주에 귀속되는 금액은 계속영업손익과 당기순손익 각각의 금액에서 자본으로 분류된 우선주에 대한 세후우선주 배당금,우선주 상환시 발생한 차액 및 유사한 효과를 조정한 금액입니다.

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

(15) 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 가장 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.

이연법인세

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)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

<당반기>

(단위 : 천 원)

| 구분 | 당기손익-공정가치 측정금융자산 | 상각후원가 측정금융자산 | 기타포괄손익-공정 가치측정금융자산 | 합계 |
|-----------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|-------------|
| 현금및현금성자산 | - | 1,214,490 | - | 1,214,490 |
| 당기손익-공정가치 측정금융자산 | 77,372,740 | - | - | 77,372,740 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 | - | - | 383,784 | 383,784 |
| 상각후원가측정금융자산 | - | 49,928,011 | - | 49,928,011 |
| 기타자산 중 금융자산 | - | 2,388,271 | - | 2,388,271 |
| 합계 | 77,372,740 | 53,530,772 | 383,784 | 131,287,296 |

<전기>

(단위 : 천 원)

| 구분 | 당기손익-공정가치 측정금융자산 | 상각후원가 측정금융자산 | 기타포괄손익-공정 가치 측정금융자산 | 합계 |
|-----------------------|---------------------|-----------------|------------------------|-------------|
| 현금및현금성자산 | - | 4,087,130 | - | 4,087,130 |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 90,665,953 | - | - | 90,665,953 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 | - | - | 391,052 | 391,052 |
| 상각후원가측정금융자산 | - | 29,997,599 | - | 29,997,599 |
| 기타자산 중 금융자산 | - | 10,066,122 | - | 10,066,122 |
| 합계 | 90,665,953 | 44,150,851 | 391,052 | 135,207,856 |

(2) 금융부채의 범주

<당반기>

(단위 : 천 원)

| 구분 | 당기손익-공정가치측정금융부채 | 상각후원가측정금융부채 | 합계 |
|-------------|-----------------|-------------|---------|
| 기타부채 중 금융부채 | - | 701,213 | 701,213 |

<전기>

(단위 : 천 원)

| 구분 | 당기손익-공정가치측정금융부채 | 상각후원가측정금융부채 | 합계 |
|-------------|-----------------|-------------|---------|
| 기타부채 중 금융부채 | - | 844,739 | 844,739 |

(3) 금융상품 범주별 순손익

<당반기>

(단위 : 천 원)

| 구분 | 이익 | 손실 | 기타포괄손익 |
|-------------------|-----------|-------------|---------|
| 금융자산 : | | | |
| 상각후원가측정금융자산 | 758,277 | (3,588) | - |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 996,996 | (8,082,696) | - |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | - | - | (5,509) |
| 합계 | 1,755,273 | (8,086,284) | (5,509) |

<전반기>

(단위 : 천 원)

| 구분 | 이익 | 손실 | 기타포괄손익 |
|-----------------|-----------|-------------|--------|
| 금융자산 : | | | |
| 상각후원가측정금융자산 | 67,899 | - | - |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 2,717,308 | (1,756,518) | - |
| 합계 | 2,785,207 | (1,756,518) | - |

(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 | 당반기 | | 전기 | |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 금융자산: | | | | | |
| 현금및현금성자산 | | 1,214,490 | 1,214,490 | 4,087,130 | 4,087,130 |
| 당기손익-공정가치 측정금융자산 | 집합투자증권 | 49,593,982 | 49,593,982 | 56,099,182 | 56,099,182 |
| | MMF | 8,013,100 | 8,013,100 | - | - |
| | 기업어음증권 | 19,765,658 | 19,765,658 | 34,566,771 | 34,566,771 |
| | 소계 | 77,372,740 | 77,372,740 | 90,665,953 | 90,665,953 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 | 출자금 | 304,300 | 304,300 | 304,300 | 304,300 |
| | 시장성 없는 지분증권 | 79,484 | 79,484 | 86,752 | 86,752 |
| | 소계 | 383,784 | 383,784 | 391,052 | 391,052 |
| 상각후원가측정금융자산 | 사모사채 | 49,928,011 | 49,928,011 | 29,997,599 | 29,997,599 |
| 기타자산 중 금융자산 | 미수수익 등 | 2,388,271 | 2,388,271 | 10,066,122 | 10,066,122 |
| 합계 | | 131,287,296 | 131,287,296 | 135,207,856 | 135,207,856 |
| 금융부채: | | | | | |
| 기타부채 중 금융부채 | 임대보증금 등 | 701,213 | 701,213 | 844,739 | 844,739 |

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)

| 구 분 | 장부금액 | 수준1 | 수준2(주1) | 수준3(주2) |
|-------------------|------------|-----|------------|---------|
| 자산 : | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 77,372,740 | - | 77,372,740 | - |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 383,784 | - | - | 383,784 |
| 합계 | 77,756,524 | - | 77,372,740 | 383,784 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 장부금액 | 수준1 | 수준2(주1) | 수준3(주2) |
|-------------------|------------|-----|------------|---------|
| 자산 : | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 90,665,953 | - | 90,665,953 | - |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 391,052 | - | - | 391,052 |
| 합계 | 91,057,005 | - | 90,665,953 | 391,052 |

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

| 구 분 | 가치평가기법 | 투입변수 |
|-----------------|------------|---------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 순자산가치(NAV) | 주가, 이자율 |

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

4. 현금및현금성자산

현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전기 |
|----|-----------|-----------|
| 현금 | 434 | 472 |
| 예금 | 1,214,056 | 4,086,658 |
| 합계 | 1,214,490 | 4,087,130 |

5. 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전기 |
|----------------------|-------------|-------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | | |
| 집합투자증권 | 49,593,982 | 56,099,182 |
| MMF | 8,013,100 | - |
| 기업어음증권 | 19,765,658 | 34,566,771 |
| 소계 | 77,372,740 | 90,665,953 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | | |
| 시장성 없는 지분증권 및 출자금(주) | 383,784 | 391,052 |
| 상각후원가측정금융자산 | | |
| 사모사채 | 49,928,011 | 29,997,599 |
| 합계 | 127,684,535 | 121,054,604 |

(주) 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 |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|
| 신영마라톤증권투자신탁(주식)e | 7,643,094 | 7,983,145 | 7,983,145 |
| 신영마라톤아시아밸류증권(주식)Ce | 1,632,467 | 1,516,043 | 1,516,043 |
| 신영밸류고배당증권자투자신탁(주식)I형 | 13,876,765 | 11,835,456 | 11,835,456 |
| 신영마라톤통일코리아증권자(주식)I | 4,000,000 | 3,205,933 | 3,205,933 |
| 신영마라톤중소형주증권자(주식)C-E형 | 6,206,193 | 8,371,733 | 8,371,733 |
| 제이앤제이포커스ESG일반사모투자신탁 | 1,086,916 | 832,294 | 832,294 |
| 신영고배당30증권(채권혼합)I형 | 8,048,076 | 7,160,489 | 7,160,489 |
| 신영마라톤40증권자(채권혼합) C형 | 2,544,952 | 2,569,870 | 2,569,870 |
| 신영밸류중소형주30증권(채권혼합)C | 204,099 | 200,717 | 200,717 |
| 신영베테랑증권자투자신탁(주식혼합)C | 571,648 | 494,026 | 494,026 |
| 신영TDF2030증권투자신탁(혼합-재간접형)C형 | 200,000 | 200,046 | 200,046 |
| 신영TDF2040증권투자신탁(혼합-재간접형)C형 | 200,000 | 198,956 | 198,956 |
| 신영TDF증권투자신탁(채권혼합-재간접형)C형 | 200,000 | 200,830 | 200,830 |
| 신영마라톤40증권자(채권혼합)I형 | 2,500,000 | 2,224,250 | 2,224,250 |
| 신영고배당반기분배증권투자신탁(주식혼합)I형 | 1,697,192 | 1,600,060 | 1,600,060 |
| 신영SHAI글로벌에셋로테이션증권투자신탁(주식혼합-재간접형)I형 | 200,000 | 201,968 | 201,968 |
| 신영SHAI글로벌스타일로테이션증권투자신탁(채권혼합-재간접형)I형 | 200,000 | 197,950 | 197,950 |
| 신영SHAI선진국고배당증권투자신탁(채권혼합-재간접형)I형 | 200,000 | 198,374 | 198,374 |
| 신영고배당인컴증권자(주식혼합)I형 | 200,000 | 200,926 | 200,926 |
| 신영TDF2050증권투자신탁(혼합-재간접형)C-I형 | 200,000 | 200,916 | 200,916 |
| 합계 | 51,611,402 | 49,593,982 | 49,593,982 |

<전기>

(단위 : 천 원)

| 회 사 명 | 취득원가 | 공정가치 | 장부금액 |
|----------------------------|------------|------------|------------|
| 신영마라톤증권투자신탁(주식)e | 7,457,153 | 9,499,190 | 9,499,190 |
| 신영마라톤아시아밸류증권(주식)Ce | 1,632,467 | 1,712,942 | 1,712,942 |
| 신영밸류고배당증권자투자신탁(주식)I형 | 13,495,952 | 14,015,655 | 14,015,655 |
| 신영마라톤통일코리아증권자(주식)I | 4,000,000 | 4,004,208 | 4,004,208 |
| 신영마라톤중소형주증권자(주식)C-E형 | 6,206,193 | 9,725,716 | 9,725,716 |
| 제이앤제이포커스ESG일반사모투자신탁 | 1,086,916 | 1,015,743 | 1,015,743 |
| 신영고배당30증권(채권혼합)I형 | 8,048,076 | 7,692,440 | 7,692,440 |
| 신영마라톤40증권자(채권혼합) C형/KB동여의도 | 2,544,952 | 2,811,240 | 2,811,240 |
| 신영밸류중소형주30증권(채권혼합)C | 204,099 | 212,517 | 212,517 |
| 신영베테랑증권자투자신탁(주식혼합)C | 564,715 | 561,331 | 561,331 |
| 신영TDF증권투자신탁(채권혼합-재간접형)C형 | 200,000 | 209,168 | 209,168 |
| 신영TDF2030증권투자신탁(혼합-재간접형)C형 | 200,000 | 210,286 | 210,286 |
| 신영TDF2040증권투자신탁(혼합-재간접형)C형 | 200,000 | 209,926 | 209,926 |
| 신영마라톤40증권자(채권혼합)I형 | 2,500,000 | 2,422,475 | 2,422,475 |
| 신영고배당반기분배증권투자신탁(주식혼합)I형 | 1,697,192 | 1,796,345 | 1,796,345 |
| 합계 | 50,037,715 | 56,099,182 | 56,099,182 |

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

<당반기> (단위 : 천원)

| 회 사 명 | 취득원가 | 공정가치 | 장부금액 |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 유진챔피언HIT MMF[국공채] Class C | 8,000,000 | 8,013,100 | 8,013,100 |

(4) 당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 기업어음의 내용은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위 : 천원)

| 회 사 명 | 취득원가 | 공정가치 | 장부금액 |
|-------------|------------|------------|------------|
| 하나금융투자 기업어음 | 9,866,918 | 9,866,918 | 9,866,918 |
| 한국투자증권 기업어음 | 9,898,740 | 9,898,740 | 9,898,740 |
| 합계 | 19,765,658 | 19,765,658 | 19,765,658 |

<전기> (단위 : 천원)

| 회 사 명 | 취득원가 | 공정가치 | 장부금액 |
|-----------------|------------|------------|------------|
| 원드포스제일차(주) ABCP | 9,810,521 | 9,811,015 | 9,811,015 |
| KB able 단기맞춤신탁 | 24,755,757 | 24,755,757 | 24,755,757 |
| 합계 | 34,566,278 | 34,566,772 | 34,566,772 |

(5) 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(주1) | 304,300 | 304,300 | 304,300 | - |
| 한국포스증권 | 300,000 | 79,484 | 79,484 | (220,516) |
| 합계 | 604,300 | 383,784 | 383,784 | (220,516) |

<전기>

(단위 : 천원)

| 사 명 | 취득원가 | 순자산가치 | 장부금액 | 미실현보유손익 |
|------------|---------|---------|---------|-----------|
| 금융투자협회(주1) | 304,300 | 304,300 | 304,300 | 0 |
| 한국포스증권 | 300,000 | 86,752 | 86,752 | (213,248) |
| 합계 | 604,300 | 391,052 | 391,052 | (213,248) |

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

(주2) (주)한국포스증권의 지분증권은 전기이전부터 적용된 기준서 1109호에 따라 매도가 능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 재분류되었으며, 관련 이익잉여금(손상차손)이 기타포괄손익으로 대체되었습니다.

(6) 당반기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산 중 사모사채의 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

| 회 사 명 | 취득원가 | 대손충당금 | 장부금액 |
|----------------------|------------|---------|------------|
| 키움파트너스제이차 사모사채 | 30,003,000 | (5,401) | 29,997,599 |
| 하나은행44-11 선순위무보증사채 | 9,952,000 | (1,791) | 9,950,209 |
| 신한카드2139-1 여신전문금융회사채 | 9,982,000 | (1,797) | 9,980,203 |
| 합계 | 49,937,000 | (8,989) | 49,928,011 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 회 사 명 | 취득원가 | 대손충당금 | 장부금액 |
|----------------|------------|---------|------------|
| 키움파트너스제이차 사모사채 | 30,003,000 | (5,401) | 29,997,599 |

6. 기타자산

(1) 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전기 |
|------|-----------|------------|
| 기타채권 | | |
| 미수금 | - | 7,600,000 |
| 미수수익 | 2,388,271 | 2,434,481 |
| 선급비용 | 2,690 | 591 |
| 선급금 | 10,512 | - |
| 기타 | - | 31,641 |
| 합계 | 2,401,473 | 10,066,713 |

(2) 기타채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천 원)

| 구분 | 당반기 | | | 전기 | | |
|------|-----------|-------|-----------|------------|-------|------------|
| | 채권액 | 손실충당금 | 장부금액 | 채권액 | 대손충당금 | 장부금액 |
| 미수금 | - | - | - | 7,600,000 | - | 7,600,000 |
| 미수수익 | 2,388,288 | (17) | 2,388,271 | 2,434,486 | (6) | 2,434,480 |
| 선급금 | 2,690 | - | 2,690 | - | - | - |
| 선급비용 | 10,512 | - | 10,512 | 591 | - | 591 |
| 기타 | - | - | - | 31,641 | - | 31,641 |
| 합계 | 2,401,490 | (17) | 2,401,473 | 10,066,718 | (6) | 10,066,712 |

(3) 기타채권의 신용위험 정보 세부 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천 원)

| 구분 | 만기미도래 채권 | 만기경과채권 | | | | 손상채권 | 합계 |
|------|-------------|--------|-------|--------|--------|------|-----------|
| | | 3개월 이하 | 4~6개월 | 7~12개월 | 12개월초과 | | |
| 기타채권 | 2,401,490 | - | - | - | - | - | 2,401,490 |

<전기>

(단위 : 천 원)

| 구분 | 만기미도래 채권 | 만기경과채권 | | | | 손상채권 | 합계 |
|------|-------------|--------|-------|--------|--------|------|------------|
| | | 3개월 이하 | 4~6개월 | 7~12개월 | 12개월초과 | | |
| 기타채권 | 10,066,712 | - | - | - | - | - | 10,066,712 |

7. 투자부동산

(1) 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천 원)

| 구분 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부금액 | 공정가치 |
|----|-----------|-------------|---------|-----------|-----------|
| 토지 | 4,796,689 | - | - | 4,796,689 | 6,721,241 |
| 건물 | 3,903,642 | (1,525,269) | - | 2,378,373 | 2,131,525 |
| 합계 | 8,700,331 | (1,525,269) | - | 7,175,062 | 8,852,765 |

<전기>

(단위 : 천 원)

| 구분 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부금액 | 공정가치 |
|----|-----------|-------------|---------|-----------|-----------|
| 토지 | 4,796,689 | - | - | 4,796,689 | 6,126,733 |
| 건물 | 3,903,642 | (1,475,891) | - | 2,427,751 | 2,131,525 |
| 합계 | 8,700,331 | (1,475,891) | - | 7,224,440 | 8,258,258 |

(주) 상기 공정가치는 개별공시지가 및 기준시가에 의하여 산정하였습니다.

(2) 투자부동산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천 원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 감가상각 | 처분 | 기말 |
|----|-----------|----|----------|----|-----------|
| 토지 | 4,796,689 | - | - | - | 4,796,689 |
| 건물 | 2,427,751 | - | (49,378) | - | 2,378,373 |
| 합계 | 7,224,440 | - | (49,378) | - | 7,175,062 |

<전기>

(단위 : 천 원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 감가상각 | 처분 | 기말 |
|----|-----------|----|-----------|----|-----------|
| 토지 | 4,796,689 | - | - | - | 4,796,689 |
| 건물 | 2,528,770 | - | (101,019) | - | 2,427,751 |
| 합계 | 7,325,459 | - | (101,019) | - | 7,224,440 |

(3) 투자부동산과 관련하여 당기손익으로 인식한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전반기 |
|------------------|---------|---------|
| 투자부동산에서 발생한 임대수익 | 527,932 | 516,751 |
| 임대수익투자부동산 직접운영비용 | 260,804 | 280,438 |

(주) 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.

<당반기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부금액 |
|-------|-----------|-------------|---------|-----------|
| 토지 | 3,917,115 | - | - | 3,917,115 |
| 건물 | 3,194,569 | (1,246,326) | - | 1,948,243 |
| 차량운반구 | 221,444 | (91,949) | - | 129,495 |
| 비품 | 2,288,103 | (2,107,938) | - | 180,165 |
| 사용권자산 | 39,046 | (5,423) | - | 33,623 |
| 합계 | 9,660,277 | (3,451,636) | - | 6,208,641 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부금액 |
|-------|-----------|-------------|---------|-----------|
| 토지 | 3,917,115 | - | - | 3,917,115 |
| 건물 | 3,194,569 | (1,205,878) | - | 1,988,691 |
| 차량운반구 | 259,901 | (107,621) | - | 152,280 |
| 비품 | 2,262,319 | (1,935,969) | - | 326,350 |
| 합계 | 9,633,904 | (3,249,468) | - | 6,384,436 |

(2) 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 감가상각 | 처분 | 기말 |
|-------|-----------|--------|-----------|----|-----------|
| 토지 | 3,917,115 | - | - | - | 3,917,115 |
| 건물 | 1,988,691 | - | (40,448) | - | 1,948,243 |
| 차량운반구 | 152,280 | - | (22,785) | - | 129,495 |
| 비품 | 326,350 | 25,784 | (171,969) | - | 180,165 |
| 사용권자산 | - | 39,046 | (5,423) | - | 33,623 |
| 합계 | 6,384,436 | 64,830 | (240,625) | - | 6,208,641 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 감가상각 | 처분 | 기말 |
|-------|-----------|---------|-----------|----------|-----------|
| 토지 | 3,917,115 | - | - | - | 3,917,115 |
| 건물 | 2,071,435 | - | (82,744) | - | 1,988,691 |
| 차량운반구 | 135,048 | 132,080 | (59,821) | (55,027) | 152,280 |
| 비품 | 685,467 | 27,148 | (386,265) | - | 326,350 |
| 합계 | 6,809,065 | 159,228 | (528,830) | (55,027) | 6,384,436 |

(주) 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 | 당반기 | 전기 |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| 장부금액과 공정가치에 중요한 차이있는 유형자산 : | | |
| 장부금액 | 5,865,358 | 5,905,806 |
| 공정가치 | 7,229,424 | 6,743,932 |

(주) 상기 장부금액과 공정가치에 중요한 차이있는 유형자산은 토지 및 건물로서, 공정가치는 개별공시지가 및 기준시가에 의하여 산정하였습니다.

9. 무형자산

(1) 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부금액 |
|-----|-----------|-----------|---------|-----------|
| 회원권 | 1,739,333 | - | - | 1,739,333 |
| 기타 | 845,350 | (470,330) | - | 375,020 |
| 합계 | 2,584,683 | (470,330) | - | 2,114,353 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부금액 |
|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 회원권 | 2,250,333 | - | (255,500) | 1,994,833 |
| 기타 | 845,350 | (364,661) | - | 480,689 |
| 합계 | 3,095,683 | (364,661) | (255,500) | 2,475,522 |

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

(주2) 회사는 당기 중에 소프트웨어를 신규 취득하여, 무형자산으로 계상하였습니다.

(2) 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

| 내역 | 기초 | 취득 | 처분 | 손상 | 상각 | 기말 |
|-----|-----------|----|-----------|----|-----------|-----------|
| 회원권 | 1,994,833 | - | (255,500) | - | - | 1,739,333 |
| 기타 | 480,689 | - | - | - | (105,669) | 375,020 |
| 합계 | 2,475,522 | - | (255,500) | - | (105,669) | 2,114,353 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 내역 | 기초 | 취득 | 처분 | 손상 | 상각 | 기말 |
|-----|-----------|-------|----|----|-----------|-----------|
| 회원권 | 1,994,833 | - | - | - | - | 1,994,833 |
| 기타 | 681,885 | 8,251 | - | - | (209,447) | 480,689 |
| 합계 | 2,676,718 | 8,251 | - | - | (209,447) | 2,475,522 |

(3) 중요 개별무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | | 전기 | |
|----------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 장부금액 | 잔여상각기간 | 장부금액 | 잔여상각기간 |
| 콘도미니엄회원권 | 462,906 | - | 462,906 | - |
| 골프회원권 | 1,276,427 | - | 1,531,927 | - |
| 소프트웨어 | 375,020 | 1.77년 | 480,689 | 2.51 |
| 합계 | 2,114,353 | - | 2,475,522 | - |

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

10. 기타부채

(1) 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전기 |
|--------|---------|-----------|
| 미지급비용 | 157,882 | 206,884 |
| 임대보증금 | 637,855 | 637,855 |
| 제세금예수금 | 119,108 | 262,776 |
| 리스부채 | 33,888 | - |
| 기타 | 26,647 | 26,038 |
| 합계 | 975,380 | 1,133,553 |

(2) 상각후원가로 측정되는 금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전기 |
|-------|---------|---------|
| 미지급비용 | 29,470 | 206,884 |
| 임대보증금 | 637,855 | 637,855 |
| 리스부채 | 33,888 | - |
| 합계 | 701,213 | 844,739 |

11. 종업원급여

회사는 확정급여제도에 의한 퇴직급여제도와 확정기여제도에 의한 퇴직급여제도를 병행하여 운영하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전반기 |
|--------------------|-----------|-----------|
| 급여 | 2,277,912 | 2,245,215 |
| 확정급여형 퇴직급여제도 관련 비용 | 41,369 | 29,979 |
| 확정기여형 퇴직급여제도 관련 비용 | 146,366 | 143,064 |
| 장기종업원급여 채무 관련 비용 | 2,502 | - |
| 합계 | 2,468,149 | 2,418,258 |

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

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전기 |
|-----------|-----------|-----------|
| 확정급여채무 | 1,054,599 | 998,953 |
| 장기종업원급여채무 | 22,080 | 19,578 |
| 합계 | 1,076,679 | 1,018,531 |

(3) 확정급여제도에 의한 퇴직급여부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전기 |
|---------------|-------------|-------------|
| 확정급여채무 현재가치 | 1,054,599 | 998,953 |
| 사외적립자산 공정가치 | (1,039,060) | (1,030,594) |
| 재무상태표상 부채(자산) | 15,539 | (31,641) |

(4) 확정급여채무

확정급여채무의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전반기 |
|---------------|-----------|---------|
| 기초 | 998,953 | 893,843 |
| 근무원가 | 40,188 | 28,489 |
| 이자원가 | 15,458 | 8,639 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | - |
| 급여지급액 | - | - |
| 기말 | 1,054,599 | 930,971 |

(5) 사외적립자산

1) 사외적립자산의 공정가치 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전반기 |
|----------|-----------|---------|
| 기초 | 1,030,594 | 897,024 |
| 이자수익 | 14,277 | 7,149 |
| 재측정요소 | (5,811) | (1,421) |
| 사용자의 기여금 | - | - |
| 급여지급액 | - | - |
| 기말 | 1,039,060 | 902,752 |

2) 사외적립자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전기 |
|------------|-----------|-----------|
| 현금및현금등가물 등 | 1,039,060 | 1,030,594 |

(6) 보험수리적가정

보험수리적가정의 주요 내용은 다음과 같습니다.

| 구분 | 당반기 | 전기 |
|-----------|-------------|-------------|
| 할인율 | 3.61% | 3.61% |
| 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 | 전반기 |
|--------|--------|--------|
| 당기근무원가 | 40,188 | 28,489 |
| 순이자손익 | 1,181 | 1,490 |
| 합계 | 41,369 | 29,979 |

2) 확정기여제도와 관련하여 당기손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전반기 |
|---------|---------|---------|
| 판매비와관리비 | 146,366 | 143,064 |

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

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전반기 |
|---------|---------|---------|
| 판매비와관리비 | 187,735 | 173,043 |

(8) 기타포괄손익으로 인식하는 재측정요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전반기 |
|--------------|---------|---------|
| 법인세차감전 재측정요소 | (5,811) | (1,421) |
| 법인세효과 | 1,406 | 344 |
| 법인세차감후 재측정요소 | (4,405) | (1,077) |

(9) 회사의 기타종업원급여와 관련된 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전기 |
|-------------------|--------|--------|
| 장기종업원급여에 대한 채무(주) | 22,080 | 19,578 |

(주) 기타부채의 미지급비용에 포함되어 있습니다.

12. 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 |

(주) 당반기 및 전기 중 자본금의 변동은 없습니다.

(2) 기타포괄손익누계액

기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전기 |
|--------------------------|-----------|-----------|
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | | |
| 확정급여제도의 재측정요소 | (427,373) | (421,561) |
| 법인세효과 | 103,424 | 102,018 |
| 잔액 | (323,949) | (319,543) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융상품 평가이익 | (220,516) | (213,248) |
| 법인세효과 | 53,365 | 51,606 |
| 잔액 | (167,151) | (161,642) |
| 합계 | (491,100) | (481,185) |

(3) 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전기 |
|-----------|-------------|-------------|
| 이익준비금(주1) | 16,000,000 | 16,000,000 |
| 대손준비금(주2) | 156,781 | 14,364 |
| 미처분이익잉여금 | 96,740,108 | 97,895,533 |
| 합계 | 112,896,889 | 113,909,897 |

(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. 한편, 당반기말 현재 이익준비금이 자본금의 50%에 달하여 추가적으로 적립해야할 이익배당관련 법정준비금은 없습니다.

(4) 배당금의 지급내용은 다음과 같습니다.

| 구분 | 당반기 | 전반기 |
|-------|------------|-----------------|
| 발행주식수 | 6,400,000주 | 6,400,000주 |
| 배당주식수 | - | 6,400,000주 |
| 배당률 | - | 62.50% |
| 주당배당금 | - | 3,125원 |
| 배당금 | - | 20,000,000,000원 |

13. 대손준비금

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

(1) 대손준비금 적립예정금액

(단위 : 원)

| 구분 | 당반기 | 전기 |
|------------------|-------------|-------------|
| 대손준비금 기 적립액 | 156,781,195 | 14,363,558 |
| 대손준비금 적립(환입)예정금액 | 95,839,721 | 142,417,637 |
| 대손준비금 잔액 | 252,620,916 | 156,781,195 |

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등

(단위 : 원)

| 구분 | 당반기 | 전반기 |
|-------------------|-----------------|---------------|
| 대손준비금 적립(환입)예정금액 | (95,839,721) | (1,067,305) |
| 대손준비금 반영후 조정이익 | (1,108,846,786) | 5,942,523,298 |
| 대손준비금 반영후 주당 조정이익 | (173) | 929 |

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

14. 수수료수익과 비용

(1) 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당반기 | | 전반기 | |
|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 자산관리수수료 | 460,190 | 961,948 | 904,283 | 1,937,319 |
| 집합투자기구운용보수 | 3,666,721 | 7,561,076 | 4,438,828 | 9,100,758 |
| 합계 | 4,126,911 | 8,523,024 | 5,343,111 | 11,038,077 |

(2) 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당반기 | | 전반기 | |
|-------|--------|--------|--------|--------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 기타수수료 | 13,199 | 69,720 | 19,977 | 36,846 |

15. 금융상품평가및처분이익과 손실

(1) 금융상품평가및처분이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당반기 | | 전반기 | |
|---------------------|-----------|---------|-------------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 당기손익-공정가치측정증권처분이익 | 53,163 | 89,162 | - | 621,623 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익 | (122,423) | 16,910 | (1,286,401) | 894,880 |
| 합계 | (69,260) | 106,072 | (1,286,401) | 1,516,503 |

(2) 금융상품평가및처분손실의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당반기 | | 전반기 | |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실 | 2,989,656 | 8,082,696 | 1,733,863 | 1,756,518 |
| 상각후원가측정금융자산 대손상각비 | - | 3,588 | - | - |
| 합계 | 2,989,656 | 8,086,284 | 1,733,863 | 1,756,518 |

16. 이자수익과 비용

(1) 이자수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-----------------|---------|-----------|--------|--------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 현금및현금성자산 | 928 | 2,684 | 3,742 | 4,864 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 129,023 | 241,133 | 60,415 | 63,035 |
| 상각후원가측정금융자산 | 411,654 | 758,276 | - | - |
| 이자수익 합계 | 541,605 | 1,002,093 | 64,157 | 67,899 |

(2) 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|------|-----|-----|-----|----|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 리스부채 | 345 | 592 | - | - |

17. 판매비와관리비

판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당반기 | | 전반기 | |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 급여 | 1,141,437 | 2,280,414 | 1,139,591 | 2,336,776 |
| 퇴직급여 | 98,605 | 187,735 | 85,667 | 173,042 |
| 복리후생비 | 155,213 | 346,971 | 196,139 | 294,223 |
| 광고선전비 | 36,099 | 55,323 | 28,621 | 28,621 |
| 여비교통비 | 5,018 | 9,154 | 1,915 | 6,266 |
| 전산운영비 | 188,989 | 384,727 | 41,769 | 56,055 |
| 세금과공과금 | 33,971 | 64,801 | 113,462 | 233,886 |
| 임차료 | - | 4,950 | 5,385 | 9,471 |
| 지급수수료 | 135,510 | 290,004 | 212,491 | 596,418 |
| 감가상각비 | 52,835 | 105,669 | 158,307 | 317,359 |
| 무형자산상각비 | 80,403 | 151,080 | 52,319 | 104,637 |
| 접대비 | 12,725 | 13,425 | 24,146 | 50,879 |
| 회의비 | 101,189 | 162,819 | 568 | 781 |
| 인쇄비 | 522 | 931 | 39,980 | 78,729 |
| 차량유지비 | 43,753 | 92,235 | 10,205 | 16,742 |
| 소모품비 | 3,872 | 7,523 | 3,101 | 4,921 |
| 수도광열비 | 7,604 | 16,301 | 57,330 | 105,626 |
| 보험료 | 1,668 | 4,272 | 174 | 274 |
| 조사연구비 | 55,851 | 100,932 | 80,499 | 116,287 |
| 연수비 | 173 | 374 | 9,517 | 29,305 |
| 기타 | 13,935 | 23,676 | 21,491 | 42,490 |
| 합계 | 2,169,372 | 4,303,316 | 2,282,677 | 4,602,788 |

18. 배당금수익

배당금수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당반기 | | 전반기 | |
|-----------|-----|---------|---------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 수익증권이익분배금 | - | 649,791 | 310,553 | 1,200,408 |
| MMF이익분배금 | - | - | - | 397 |
| 합계 | - | 649,791 | 310,553 | 1,200,805 |

19. 법인세비용

(1) 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|---------------------|-------------|-------------|
| 법인세부담액 | 1,407,359 | 3,418,900 |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | (1,822,015) | (1,442,015) |
| 자본에 직접 반영된 법인세효과 | (3,165) | (344) |
| 법인세비용 | (411,491) | 1,977,229 |

(2) 자본에 직접 반영된 법인세효과의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당반기 | 전반기 |
|------------------------|---------|-------|
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 | (1,759) | - |
| 확정급여제도의 재측정요소 | (1,406) | (344) |
| 합계 | (3,165) | (344) |

(3) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|--------------|-------------|-----------|
| 법인세비용차감전순손익 | (1,424,498) | 7,918,685 |
| 적용세율에 따른 법인세 | (302,390) | 1,731,111 |
| 조정사항 : | - | - |
| 기타 | (109,101) | 246,119 |
| 법인세비용 | (411,491) | 1,977,229 |
| 평균유효세율 | N/A | 25.0% |

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

<당반기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 당기손익반영 | 자본반영 | 기말 |
|---------------------|-------------|-----------|---------|-------------|
| 퇴직급여충당부채 | 998,953 | 55,646 | - | 1,054,599 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 213,248 | - | 7,268 | 220,516 |
| 무형자산(손상차손) | 255,500 | (255,500) | - | - |
| 감가상각비(업무용승용차) | 75,229 | - | - | 75,229 |
| 미지급급여 | 92,058 | - | - | 92,058 |
| 퇴직급여(DC) | 15,525 | - | - | 15,525 |
| 장기미지급급여 | 19,578 | 2,502 | - | 22,080 |
| 퇴직연금운용자산 | (998,953) | (39,217) | 5,812 | (1,032,358) |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가손익 | (6,134,490) | 8,138,810 | - | 2,004,320 |
| 미수이자 | (11,105) | - | - | (11,105) |
| 합계 | (5,474,457) | 7,902,241 | 13,080 | 2,440,864 |
| 미환류소득 | 2,294,950 | 424,970 | - | 2,719,920 |
| 이연법인세자산(부채) | (1,829,708) | 1,825,180 | (3,165) | (7,693) |

<전반기>

(단위 : 천 원)

| 구분 | 기초 | 당기손익반영 | 자본반영 | 기말 |
|---------------------|--------------|-----------|---------|-------------|
| 퇴직급여충당부채 | 893,843 | 37,128 | - | 930,971 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 198,444 | - | - | 198,444 |
| 무형자산(손상차손) | 255,500 | - | - | 255,500 |
| 감가상각비(업무용승용차) | 52,035 | 23,194 | - | 75,229 |
| 미지급급여 | 92,116 | - | - | 92,116 |
| 퇴직급여(DC) | 15,574 | 92,116 | - | 107,690 |
| 장기미지급급여 | 253,476 | - | - | 253,476 |
| 퇴직연금운용자산 | (893,843) | (7,487) | (1,421) | (902,751) |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가손익 | (14,433,010) | 5,139,461 | - | (9,293,549) |
| 합계 | (13,565,865) | 5,284,412 | (1,421) | (8,282,874) |
| 미환류소득 | 2,278,841 | (743,322) | - | 1,535,519 |
| 이연법인세자산(부채) | (3,784,284) | 1,442,359 | (344) | (2,342,270) |

(주) 일시적차이에 적용되는 미래 예상세율은 일시적차이의 소멸이 예상되는 시기의 세율을 적용하였습니다.

20. 주당이익

주당순이익의 산출근거는 다음과 같습니다.

<당반기>

| 구분 | 3개월 | 누적 |
|-----------------|----------------|------------------|
| ① 반기순이익 | (260,367,439)원 | (1,013,007,065)원 |
| ② 유통보통주식수 | 6,400,000주 | 6,400,000주 |
| ③ 주당순이익 (① / ②) | (41)원 | (158)원 |

<전반기>

| 구분 | 3개월 | 누적 |
|-----------------|--------------|----------------|
| ① 반기순이익 | 475,339,051원 | 5,941,455,993원 |
| ② 유통보통주식수 | 6,400,000주 | 6,400,000주 |
| ③ 주당순이익 (① / ②) | 74원 | 928원 |

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

21. 현금흐름표

(1) 현금및현금성자산은 재무상태표와 현금흐름표상의 금액이 일치하게 관리되고 있습니다.

(2) 반기순이익에 대한 조정 내용은 다음과 같습니다. (단위 : 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|---------------------|-------------|-------------|
| 퇴직급여 | 41,369 | 29,978 |
| 감가상각비 | 290,004 | 317,359 |
| 대손상각비 | 3,599 | - |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익 | (89,162) | (621,623) |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익 | (16,910) | (894,880) |
| 배당금수익 | (649,791) | (1,200,805) |
| 이자수익 | (1,002,093) | (67,899) |
| 이자비용 | 592 | - |
| 유형자산처분이익 | (12,000) | - |
| 유형자산처분손실 | - | (4,791) |
| 무형자산상각비 | 105,669 | 104,637 |
| 무형자산처분이익 | (244,500) | - |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실 | 8,082,696 | 1,756,518 |
| 법인세비용 | (411,491) | 1,977,230 |
| 합계 | 6,097,982 | 1,395,724 |

(3) 영업활동 자산·부채의 증감 내용은 다음과 같습니다. (단위 : 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|--------------|-----------|-------------|
| 기타자산의 감소(증가) | 137,560 | 211,264 |
| 기타부채의 증가(감소) | (192,062) | (2,597,054) |
| 합계 | (54,502) | (2,385,790) |

(4) 현금및현금성자산의 사용을 수반하지 않는 중요한 거래내용은 없습니다.

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

22. 특수관계자거래

(1) 특수관계자 현황

<당반기>

| 관 계 | 회사명 |
|------------------|---|
| 회사에 영향력을 행사하는 기업 | |
| 지배기업 | 신영증권(주) |
| 기타 특수관계자 | |
| 지배기업의 종속회사 | 신영부동산신탁주, 신영마라톤통일코리아증권투자신탁, 신영액티브씨매탁아시아 일반투자사모, 신영고배당반기분배증권투자신탁, 플랜업병점주, 플랜업성수주, 디벨롭과천주, 플랜업제이주, 장강제이십이차주, 디벨롭개포주, 베가제일차주, 에코샤프란주, 플랜업서초제일차주, 플랜업유로제일차주, 플랜업용산주, 플랜업직산주, 디벨롭포드주, 디벨롭국사주, 플랜업에스제일차주, 플랜업화양주, 디벨롭화양주 |
| 지배기업의 관계회사 | 신영에스케이에스공동투자2017사모투자합자회사, 신영밸류신기술사업투자조합2호, 우리-신영 Growth-Cap 제1호 사모투자합자회사, 에이비즈-신영 HT 제1호 신기술사업투자조합, 신영젠티움 신기술사업투자조합, 유진신영기업구조혁신기업재무안정사모투자합자회사, 신영-DTC HT제2호 신기술사업투자조합, 어니스트-신영 페이스 메이커 투자조합, 신영-BSK 디지털 뉴딜 벤처투자조합, 신영-KCA HT제3호 신기술사업투자조합, 칸서스PS디벨롭먼트전문사모부동산신탁, 에스앤에스-엘로힘2호, 스프라글로벌부동산일반사모투자신탁제1호, 신영해피투모로우제6호기업인수목적주, 신영해피투모로우제7호기업인수목적주, 신영해피투모로우제8호기업인수목적주, 신영해피투모로우제9호기업인수목적주 |

<전기>

| 관 계 | 회사명 |
|------------------|---|
| 회사에 영향력을 행사하는 기업 | |
| 지배기업 | 신영증권(주) |
| 기타 특수관계자 | |
| 지배기업의 종속회사 | 신영부동산신탁주, 신영마라톤통일코리아증권투자신탁, 신영액티브씨매탁아시아 일반투자사모, 신영고배당반기분배증권투자신탁, 신영글로벌마켓제일차주, 대치에스주, 삼성에스주, 플랜업비에스주, 플랜업병점주, 디벨롭과천주, 플랜업제이주, 장강제이십이차주, 디벨롭개포주, 베가제일차주, 에코샤프란주, 플랜업서초제일차주, 플랜업유로제일차주, 플랜업파크주, 플랜업용산주, 플랜업직산주, 디벨롭포드주, 디벨롭국사주, 플랜업에스제일차주 |
| 지배기업의 관계회사 | 신영에스케이에스공동투자2017사모투자합자회사, 신영밸류신기술사업투자조합2호, 우리-신영 Growth-Cap 제1호 사모투자합자회사, 에이비즈-신영 HT 제1호 신기술사업투자조합, 신영젠티움 신기술사업투자조합, 유진신영기업구조혁신기업재무안정사모투자합자회사, 신영-DTC HT제2호 신기술사업투자조합, 어니스트-신영 페이스 메이커 투자조합, 신영-BSK 디지털 뉴딜 벤처투자조합, 신영-KCA HT제3호 신기술사업투자조합, 칸서스PS디벨롭먼트전문사모부동산신탁, 에스제이업사이클링펀드, 신영해피투모로우제5호기업인수목적주, 신영해피투모로우제6호기업인수목적주, 신영해피투모로우제7호기업인수목적주 |

(2) 당반기 및 전기 중에 회사와 특수관계자 간에 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 특수관계자 | 거래내용 | 당반기 | 전기 |
|---------|-------|--------|---------|
| 신영증권(주) | 지급수수료 | 81,202 | 242,304 |
| | 수도광열비 | 98,056 | - |

(3) 당반기 및 전기말 현재 회사의 특수관계자에 대한 채권과 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 특수관계자 | 거래내용 | 당반기 | 전기 |
|---------|------|--------|--------|
| 신영증권(주) | 미지급금 | 20,562 | 27,647 |

회사는 당기초에 신영증권(주)와 브랜드 라이선스 계약을 신규 체결하였으며, 이에 따라 영업수익의 일정비율을 브랜드사용료로 신영증권(주)에 지급하기로 하였습니다. 한편, 당반기 및 전기말 현재 회사의 특수관계자에 대한 담보 및 지급보증은 없습니다.

(4) 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 | 289,902 | 255,620 |
| 퇴직급여 | 17,541 | 9,772 |
| 합계 | 307,443 | 265,392 |

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) 투자일임 및 집합투자재산의 종류와 잔고좌수, 순자산가액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

| 구분 | 당반기 | | 전 기 | |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 잔고좌수 | 순자산가액 | 잔고좌수 | 순자산가액 |
| 집합투자기구 | | | | |
| 주식형 | 2,428,925 | 2,430,479 | 2,398,961 | 2,957,893 |
| 혼합형 | 845,609 | 829,430 | 867,347 | 950,292 |
| 채권형 | 21,781 | 21,213 | 35,106 | 34,867 |
| 재간접형 | 45,027 | 44,758 | 37,071 | 39,150 |
| MMF | 63,164 | 63,827 | 89,672 | 90,367 |
| 전문사모집합투자 | 75,535 | 60,800 | 51,418 | 50,253 |
| 뮤추얼펀드 | 5,216 | 4,667 | 5,296 | 5,145 |
| 소계 | 3,485,257 | 3,455,174 | 3,484,871 | 4,127,967 |
| 투자일임 | 557,491 | 885,312 | 574,140 | 1,139,348 |
| 합계 | 4,042,748 | 4,340,486 | 4,059,011 | 5,267,315 |

한편, 당반기말 현재 원금보전약정이 있는 집합투자재산은 없습니다.

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

(단위 : 천원)

| 계정과목 | 당반기 | 전반기 |
|------------|-----------|------------|
| 집합투자기구운용보수 | 7,561,076 | 9,100,758 |
| 투자일임수수료 | 961,948 | 1,937,319 |
| 합계 | 8,523,024 | 11,038,077 |

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

(단위 : 천원)

| 계정과목 | 당반기 | 전기 |
|-----------------|-----------|-----------|
| 미수투자신탁및투자회사운용보수 | 1,947,154 | 2,414,292 |
| 미수투자일임수수료 | 232,988 | 525,381 |
| 합계 | 2,180,142 | 2,939,673 |

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

(단위 : 천원)

| 구분 | 펀드명 | 장부상순자산 | 시가평가순자산 | 차액 |
|-----|------------------|------------|------------|----------|
| 당반기 | 신영신종법인용MMF4-26호외 | 63,847,420 | 63,820,614 | (26,806) |
| 전기 | 신영신종법인용MMF4-26호외 | 90,394,086 | 90,395,194 | 1,108 |

(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, 당반기말 현재 회사는 신영증권 외 105개 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, 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 | 77,372,740 | 90,665,953 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 383,784 | 391,052 |
| 합계 | 77,756,524 | 91,057,005 |

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 | 7,775,652 | (7,775,652) | 9,105,701 | (9,105,701) |
| 부채 | 1,881,708 | (1,881,708) | 2,203,580 | (2,203,580) |
| 자본 | 5,893,944 | (5,893,944) | 6,902,121 | (6,902,121) |
| 총포괄손익 | 5,893,944 | (5,893,944) | 6,902,121 | (6,902,121) |

(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 | 1,214,490 | 4,087,130 |
| 상각후원가측정금융자산 | 49,928,011 | 29,997,599 |
| 합계 | 51,142,501 | 34,084,729 |

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 | 511,425 | (511,425) | 340,847 | (340,847) |
| 부채 | 123,765 | (123,765) | 82,485 | (82,485) |
| 자본 | 387,660 | (387,660) | 258,362 | (258,362) |
| 총 포괄손익 | 387,660 | (387,660) | 258,362 | (258,362) |

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 | 1,214,490 | 1,214,490 | 4,087,130 | 4,087,130 |
| 공정가치측정증권 | 77,756,524 | 77,756,524 | 91,057,006 | 91,057,006 |
| 상각후원가측정금융자산 | 49,928,011 | 49,928,011 | 29,997,599 | 29,997,599 |
| 기타자산 | 2,388,271 | 2,388,271 | 10,066,122 | 10,066,122 |
| 합계 | 131,287,296 | 131,287,296 | 135,207,857 | 135,207,857 |

3) 유동성위험

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

다.

<당반기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 장부금액 | 1개월이하 | 1개월~3개월 | 3개월~1년 | 1년~5년 | 5년초과 |
|------|---------|-------|---------|---------|---------|------|
| 기타부채 | 829,625 | 8,698 | 2,093 | 515,437 | 303,397 | - |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 장부금액 | 1개월이하 | 1개월~3개월 | 3개월~1년 | 1년~5년 | 5년초과 |
|------|---------|--------|---------|---------|-------|------|
| 기타부채 | 844,739 | 59,125 | 234,854 | 550,760 | - | - |

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 | 2,392,765 | 5,864,135 |
| 자본 | 144,405,790 | 145,428,711 |
| 부채비율 | 1.66% | 4.03% |