

신영자산운용주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 18 기

2013년 04월 01일 부터

2014년 03월 31일 까지

제 17 기

2012년 04월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

삼덕회계법인

목 차

I. 외부감사인의 감사보고서 · · · · ·	1
II. 재무제표	
1. 재무상태표 · · · · ·	3
2. 포괄손익계산서 · · · · ·	4
3. 자본변동표 · · · · ·	5
4. 현금흐름표 · · · · ·	6
5. 재무제표에 대한 주석 · · · · ·	7

외부감사인의 감사보고서

신영자산운용주식회사

주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 신영자산운용주식회사의 2014년 3월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

본 감사인은 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 본 감사인에게 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신영자산운용주식회사의 2014년 3월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

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

2014년 4월 18일

이 감사보고서는 감사보고서일(2014년 4월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사
보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에
중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사
보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제18(당)기말 2014년 3월 31일 현재

제17(전)기말 2013년 3월 31일 현재

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제18(당)기말	제17(전)기말
자 산			
1. 현금및현금성자산	3,4,21,26	28,609,358,894	19,970,187,198
2. 예치금	3,5,26	32,000,000,000	34,000,000,000
3. 매도가능금융자산	3,6,26	19,451,310,487	19,009,944,474
4. 투자부동산	8	8,967,502,229	9,075,626,411
5. 유형자산	9	5,705,555,255	5,520,759,410
6. 무형자산	10	1,500,633,520	469,486,520
7. 이연법인세자산	19	-	37,701,305
8. 기타자산	3,7,12,25,26	4,064,393,383	2,836,917,778
자 산 총 계		100,298,753,768	90,920,623,096
부 채			
1. 당기법인세부채	19	3,207,759,767	1,305,552,322
2. 이연법인세부채	19	80,569,710	-
3. 기타부채	3,11,26	1,344,043,757	939,269,523
부 채 총 계	26	4,632,373,234	2,244,821,845
자 본			
1. 자본금	1,13	32,000,000,000	32,000,000,000
2. 기타포괄손익누계액	6,12,13	118,614,736	(297,985,357)
3. 이익잉여금	12,13,14	63,547,765,798	56,973,786,608
자 본 총 계	26	95,666,380,534	88,675,801,251
부채및자본총계		100,298,753,768	90,920,623,096

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제18(당)기 2013년 4월 1일부터 2014년 3월 31일까지

제17(전)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제18(당)기	제17(전)기
I. 영업수익		28,754,907,977	19,280,383,470
1. 수수료수익	16,25	25,380,859,482	17,134,160,094
2. 증권평가및처분이익	3,18	1,509,115,871	236,171,315
3. 이자수익	3,15	1,343,934,375	1,711,910,876
4. 배당금수익	3	520,998,249	198,141,185
II. 영업비용		8,698,540,918	6,468,450,657
1. 수수료비용	16	3,491,426	2,105,150
2. 증권평가및처분손실	3,18	1,516,124	566,904
3. 이자비용	3,15	3,275,106	10,992,762
4. 판매비와관리비	8,9,12,17	8,690,258,262	6,454,785,841
III. 영업이익		20,056,367,059	12,811,932,813
IV. 영업외수익		674,725,304	738,022,792
1. 유형자산처분이익		55,767,987	12,191,479
2. 임대료수익	8	618,922,543	723,546,228
3. 기타영업외수익		34,774	2,285,085
V. 영업외비용		2,989,000	3,324,000
1. 기부금		2,989,000	3,324,000
VI. 법인세비용차감전순이익		20,728,103,363	13,546,631,605
VII. 법인세비용	12,19	4,554,124,173	2,959,057,552
VIII. 당기순이익	12	16,173,979,190	10,587,574,053
IX. 기타포괄이익		416,600,093	348,331,814
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		401,771,168	342,089,790
매도가능금융자산평가손익	3,6,19	401,771,168	342,089,790
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		14,828,925	6,242,024
확정급여제도의 재측정요소	12,19	14,828,925	6,242,024
X. 총포괄이익		16,590,579,283	10,935,905,867
X I. 주당이익			
1. 기본및희석주당이익	20	2,527	1,654

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제18(당)기 2013년 4월 1일부터 2014년 3월 31일까지

제17(전)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
2012.04.01(전기초)	32,000,000,000	(447,543,545)	54,187,438,929	85,739,895,384
회계변경누적효과(주식12)		(198,773,626)	198,773,626	-
2012.04.01(재작성)	32,000,000,000	(646,317,171)	54,386,212,555	85,739,895,384
연차배당			(8,000,000,000)	(8,000,000,000)
당기순이익(주식12)			10,587,574,053	10,587,574,053
기타포괄손익				
매도가능금융자산평가손익		342,089,790		342,089,790
확정급여제도의 재측정요소(주식12)		6,242,024		6,242,024
2013.03.31(전기말)	32,000,000,000	(297,985,357)	56,973,786,608	88,675,801,251
2013.04.01(당기초)	32,000,000,000	(297,985,357)	56,973,786,608	88,675,801,251
연차배당			(9,600,000,000)	(9,600,000,000)
당기순이익			16,173,979,190	16,173,979,190
기타포괄손익				
매도가능금융자산평가손익		401,771,168		401,771,168
확정급여제도의 재측정요소		14,828,925		14,828,925
2014.03.31(당기말)	32,000,000,000	118,614,736	63,547,765,798	95,666,380,534

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현 금 흐 름 표

제18(당)기 2013년 4월 1일부터 2014년 3월 31일까지

제17(전)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제18(당)기	제17(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		18,040,596,982	27,372,109,646
1. 영업에서 창출된 현금		18,697,398,682	28,239,215,956
가. 당기순이익		16,173,979,190	10,587,574,053
나. 당기순이익에 대한 조정	21	1,552,801,167	1,335,053,529
다. 영업활동 자산·부채의 증감	21	970,618,325	16,316,588,374
2. 이자 수취		1,473,348,353	2,095,961,895
3. 배당금 수취		520,998,249	198,141,185
4. 법인세 납부		(2,651,148,302)	(3,161,209,390)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		256,637,214	530,923,427
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		31,564,139,223	6,915,120,208
매도가능금융자산의 처분		31,502,323,223	6,892,120,208
보증금의 감소		2,316,000	-
유형자산의 처분		59,500,000	23,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(31,307,502,009)	(6,384,196,781)
매도가능금융자산의 취득		29,920,998,249	6,372,316,781
유형자산의 취득		355,356,760	11,880,000
무형자산의 취득		1,031,147,000	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(9,658,062,500)	(8,000,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		29,031,250	-
임대보증금의 증가		29,031,250	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(9,687,093,750)	(8,000,000,000)
배당금의 지급		9,600,000,000	8,000,000,000
임대보증금의 감소		87,093,750	-
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		-	-
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III+IV)		8,639,171,696	19,903,033,073
VI. 기초의 현금및현금성자산		19,970,187,198	67,154,125
VII. 기말의 현금및현금성자산	21	28,609,358,894	19,970,187,198

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

재무제표에 대한 주석

제18(당)기말 2014년 3월 31일 현재

제17(전)기말 2013년 3월 31일 현재

회사명 : 신영자산운용주식회사

1. 일반사항

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

(단위 : 주)

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

2. 중요한 회계정책

재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경과 공시

1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사가 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'는 기타포괄손익에 표시되는 항목을 미래에 당기손익으로 재분류 되는지 여부에 따라 두 가지 그룹으로 나누어 표시하는 것으로 개정되었습니다. 동 개정사항은 재무제표의 표시에만 영향을 미치는 사항이며 회사의 재무상태와 경영성과에는 영향을 미치지 않습니다. 회사는 상기 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시되는 전기 재무제표를 재작성하였습니다.

(나) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

동 개정 내용에 따르면, 보험수리적 손익에 대한 범위접근법의 적용이 더 이상 허용되지 않으며, 따라서 발생한 모든 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 즉시 인식됩니다. 또한 제도의 변경에 따라 발생한 모든 과거근무원가를 즉시 인식하며, 이자원가와 사외적립자산에 대한 기대수익을 별도로 산출하던 것을 순확정급여부채(자산)에 확정급여채무의 측정에 사용한 할인율 적용하여 계산한 순이자비용(수익)을 산출하는 것으로 변경하였습니다. 한편 가득되지 않은 과거근무원가는 제도의 개정이나 축소가 발생한 때와 관련되는 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때 중 이른 날에 비용으로 즉시 인식합니다. 회사는 상기 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시되는 전기 재무제표를 재작성하였으며, 이에 대하여 재무제표에 대한 '주석 12' 에 공시하였습니다.

(다) 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

개정 기준서는 상계권리 및 관련 약정에 대한 정보를 금융자산과 금융부채별로 공시하도록 요구하고 있습니다. 더하여, 개정 기준서는 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'에 의한 재무상태표 상 상계 여부와 무관하게 일괄상계약정 또는 유사 약정이 적용되는 금융상품에도 공시가 요구됩니다. 회사는 동 개정내용을 적용하여 실제로 해당 금융상품이

상계되는지와 무관하게 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품에 대해 이러한 상계약정이 회사의 재무상태에 미치는 영향을 공시하고 있습니다. 이러한 공시는 적용범위에 포함되는 금융자산 및 금융부채와 관련된 상계권리의 영향 또는 잠재적 영향을 포함합니다. 상기 개정 내용이 회사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

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

동 개정 내용에 따르면, 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 및 제1112호 '타기업지분에 대한 지분의 공시'의 제정과 관련하여 종전 기업회계기준서 제1028호 '관계기업 투자'의 명칭이 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'로 변경되었으며, 동 기준서에는 관계기업 및 공동기업 투자에 대한 지분법 적용에 대한 내용이 규정되고 있습니다. 또한, 벤처캐피탈 투자기구나 뮤추얼펀드, 단위신탁 및 이와 유사한 기업이 적용범위 예외에서 삭제되는 대신 지분법 측정 면제사항으로 규정되고 있습니다. 상기 개정 내용이 회사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(마) 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 제정

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'는 종전 기업회계기준서 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표' 내의 연결재무제표 부분을 대체하고, 종전 기업회계기준해석서 제2012호 '연결: 특수목적기업'을 통합하였습니다. 이 기준서에 따르면, 투자자는 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자자를 지배하게 됩니다. 상기 개정 내용이 회사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(바) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 제정

기업회계기준서 제1111호 '공동약정'은 공동약정 당사자인 모든 기업에 적용되며, 둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 약정을 공동약정으로 정의하고 있습니다. 공동약정은 공동영업과 공동기업으로 분류되며, 공동영업자는 특정 자산, 부채, 수익 및 비용에 적용가능한 관련 IFRS에 따라 약정에 대한 자신의 지분과 관련된 자산과 부채를 인식하고 측정하며, 공동기업 참여자는 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따라 지분법을 사용하여 그 투자자산을 인식하고 회계처리합니다. 상기 개정 내용이 회

사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(사) 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 제정

기업회계기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시'는 종전 기업회계기준서 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표', 제1028호 '관계기업 투자' 및 제1031호 '조인트벤처 투자 지분'에서 규정하고 있는 공시사항을 일괄하여 규정하고 있습니다. 이 기준서에서는 종속 기업, 관계기업, 공동약정 및 특수목적기업 등 구조화 기업과 관련된 공시사항을 규정하고 있으며, 연결 대상에서 제외시킨 구조화 기업에 대해서도 공시를 요구하고 있습니다. 상기 개정 내용이 회사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(아) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정' 제정

기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'은 공정가치를 명확히 정의하고, 공정가치의 측정을 위한 체계 및 공시사항을 단일의 기준서에서 정하여 한국채택국제회계기준 적용시 일관성을 제고하고 복잡성을 감소시키기 위하여 제정되었습니다. 기업회계기준서 제1113호는 다른 기준서에서 이미 요구하거나 허용하는 사항 이외에 추가적으로 공정가치 측정을 요구하지 않으며, 다른 기준서에서 공정가치 측정이 요구되거나 허용되는 경우 적용되는 지침을 제공합니다. 상기 개정 내용이 회사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(자) 한국채택국제회계기준 연차개선

회사는 아래의 연차개선 내용을 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용하였으며 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없는 것으로 판단하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'
- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산'
- 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'
- 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

보고기간말 현재 제정·공표되었으나 2013년 1월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기업회계기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 개정

개정 기준서는 금융자산·부채 상계조건을 명확히 하여 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고, 순액으로 결제하거나 자산과 부채를 동시에 결제할 의도를 보유하는 경우에만 상계 가능하도록 하고 있습니다. 동 개정내용은 2014년 1월 1일 이후 개시되는 회계기간부터 적용될 예정이며, 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 재무제표 작성기준

1) 회계기준

재무제표는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 1항 1호에서 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.

(3) 현금및현금성자산

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

(4) 금융상품

1) 금융자산

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

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

(가) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이거나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류하며, 최초 인식시점에서 취득과 직접 관련되는 거래원가는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매각할 목적으로 취득한 경우
- 회사가 집합적으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특

정금융상품 포트폴리오의 일부인 경우

단기매매금융자산 외의 금융자산은 최초 인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 그러한 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 회사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생금융상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 복합계약인 경우

(나) 만기보유금융자산

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

(다) 대여금 및 수취채권

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

(라) 매도가능금융자산

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

(마) 금융자산의 제거

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

2) 금융자산의 손상

회사는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산, 원가를 장부금액으로 하는 금융자산 및 매도가능금융자산에 대하여 손상차손을 인식하고 있습니다.

(가) 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

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

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

(나) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

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

(다) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손실은 당해 자산이 제거되지 않더라도 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 당기손익으로 재분류하는 누적손실은 공정가치가 취득원가(원금 상환액과 상각액 반영 후 순액)에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액으로 산정하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니하며, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 금융부채

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

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

(가) 당기손익인식금융부채

단기매매금융부채이거나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정하는 경우 당기손익인식금융부채로 분류하며, 최초 인식시점에서 발행과 직접 관련되는 거래원가는 당기손

익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(나) 당기손익인식금융부채로 분류되지 않는 금융부채

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

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

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

(다) 금융부채의 제거

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

4) 금융자산과 금융부채의 상계

회사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있으

면서 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

5) 파생상품

주가지수옵션 및 선물, 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등 파생금융상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 이후 공정가치로 재측정하고 있습니다.

(가) 매매목적파생금융상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생금융상품을 제외한 모든 파생금융상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 영업수익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

(나) 내재파생상품

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

(다) 위험회피회계

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

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

(라) 공정가치위험회피

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

유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하는 금융상품이 위험회피대상항목인 경우 장부금액의 조정액은 상각하여 당기손익으로 인식하고 있으며, 미인식 확정계약을 위험회피대상항목으로 지정한 경우 회피대상위험으로 인한 확정계약의 후속적인 공정가치의 누적변동분은 자산이나 부채로 인식하고 이에 상응하는 손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 자산을 취득하거나 부채를 인수하는 확정계약이 위험회피대상항목인 경우 확정계약을 이행한 결과 인식하는 자산이나 부채의 최초 장부금액은 재무상태표에 인식된 회피대상위험으로 인한 확정계약의 공정가치 누적변동분을 포함하도록 조정하고 있습니다.

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

(마) 현금흐름위험회피

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

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

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

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

(5) 투자부동산

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

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

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

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

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

(6) 유형자산

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

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

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

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

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

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

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

(7) 무형자산

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

1) 개별취득

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

2) 내부적으로 창출한 무형자산

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

3) 내용연수 및 상각

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

내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하며, 매 보고기간말 혹은 손상을 시사하는 징후가 있을 때 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 수행하고 있습니다. 무형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 정당화하는지를 매 보고기간말에 재검토하여 적절하지 않은 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산은 아래의 내용연수와 상각방법을 적용하고 있습니다.

구 분	내용연수	상각방법
회 원 권	비한정	-

4) 무형자산의 제거

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

(8) 수익인식

1) 수수료수익 및 매매손익

집합투자기구운용보수 및 자산관리수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식하며, 유가증권매매손익과 같은 유가증

권의 거래가 정형화된 거래 방식인 경우 매매계약체결일에 수익으로 인식하고 있습니다.

2) 이자수익 및 배당수익

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

(9) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 퇴직급여

(가) 확정기여제도

확정기여제도는 회사가 별개의 실체(기금)에 고정 기여금을 납부하고 회사의 법적의무나 의제적의무는 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 근

무용역에 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 퇴직급여제도로써 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 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치의 합계를 한도로 인식하고 있습니다.

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

3) 기타장기종업원급여

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

4) 해고급여

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

(10) 자산손상

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

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

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

손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을

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

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

(11) 법인세

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

1) 당기법인세

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

당기 및 과거기간의 당기법인세부채(자산)는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 따른 세율을 사용하여, 과세당국에 납부할(과세당국으로부터 환급받을) 것

으로 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 조인트벤처투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 지배기업·투자자 또는 참여자가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높을 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 조인트벤처 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.

(12) 주당이익

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

기본주당이익은 보통주에 귀속되는 특정 회계기간의 당기순손익을 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

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

(13) 중요한 회계추정 및 판단

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

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

비금융자산의 손상

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

매도가능지분상품의 손상

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

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

이연법인세

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

확정급여채무

확정급여채무의 현재가치를 계산하기 위하여 사용하는 보험수리적 가정은 퇴직급여의 궁극적인 원가를 결정하는 여러 가지 변수들에 대한 최선의 추정을 반영하는 것으로 여기에

는 퇴직전이나 퇴직후의 사망률, 이직률, 신체장애율 및 조기퇴직률, 할인율, 및 미래의 임금과 급여 수준 등이 포함되며, 이러한 가정에 따라 확정급여채무의 현재가치는 민감하게 변동될 수 있습니다.

3. 금융상품의 범주 및 공정가치

(1) 금융자산의 범주

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	-	28,609,359	-	28,609,359
예치금	-	-	32,000,000	-	32,000,000
매도가능금융자산	-	-	-	19,451,310	19,451,310
기타자산 중 금융자산	-	-	3,972,755	-	3,972,755
합계	-	-	64,582,114	19,451,310	84,033,424

<전기>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	-	19,970,187	-	19,970,187
예치금	-	-	34,000,000	-	34,000,000
매도가능금융자산	-	-	-	19,009,945	19,009,945
기타자산 중 금융자산	-	-	2,725,541	-	2,725,541
합계	-	-	56,695,728	19,009,945	75,705,673

(2) 금융부채의 범주

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
기타부채 중 금융부채	-	493,572	493,572

<전기>

(단위 : 천 원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
기타부채 중 금융부채	-	467,246	467,246

(3) 금융상품 범주별 순손익

<당기>

(단위 : 천 원)

구 분	이익	손실	기타포괄손익	재분류조정
금융자산				
대여금및수취채권	1,343,874	-	-	-
매도가능금융자산	2,030,174	(1,516)	(993,364)	1,508,455
합계	3,374,048	(1,516)	(993,364)	1,508,455
금융부채				
상각후원가측정금융부채	-	(3,275)	-	-

<전기>

(단위 : 천 원)

구 분	이익	손실	기타포괄손익	재분류조정
금융자산				
대여금및수취채권	1,711,911	-	-	-
매도가능금융자산	434,313	(567)	205,162	233,415
합계	2,146,224	(567)	205,162	233,415
금융부채				
상각후원가측정금융부채	-	(10,993)	-	-

(4) 금융자산과 금융부채의 상계

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

(5) 금융상품 공정가치

1) 금융상품 종류별 장부금액과 공정가치

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

(단위: 천원)

종류	구분	장부금액		공정가치	
		당기	전기	당기	전기
금융자산:					
현금및현금성자산		28,609,359	19,970,187	28,609,359	19,970,187
예치금		32,000,000	34,000,000	32,000,000	34,000,000
매도가능금융자산	집합투자증권	18,847,010	18,705,645	18,847,010	18,705,645
	출자금	304,300	304,300	304,300	304,300
	시장성 없는 지분증권	300,000	-	300,000	-
	소계	19,451,310	19,009,945	19,451,310	19,009,945
기타자산 중 금융자산		3,972,755	2,725,541	3,972,755	2,725,541
합계		84,033,424	75,705,673	84,033,424	75,705,673
금융부채:					
기타부채 중 금융부채		493,572	467,246	493,572	467,246

상기의 금융자산과 금융부채의 공정가치는 해당 금융상품을 강제매각이나 청산이 아닌 거래 의사가 있는 당사자간의 정상거래를 통해 거래되는 금액으로 산출되었으며, 시장참여자의 공정가치 추정시 사용되는 방법 및 가정에 근거하고 있습니다. 상기의 공정가치 추정에 사용된 구체적인 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

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

(나) 활성시장 공시가격이 있는 매도가능금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재의 공시가격에 기초하고 있으며, 활성시장 공시가격이 없는 매도가능금융상품의 공정가치는 적절한 평가기법을 활용하여 측정되었습니다.

(다) 활성시장 공시가격이 없는 금융상품 및 장기기타금융부채의 공정가치는 미래현금흐름을 이와 유사한 조건, 신용위험 및 잔여만기구조를 가진 차입금의 할인률로 할인하여 추정된 금액입니다

2) 공정가치서열체계

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

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

3) 수준별 공정가치

보고기간말 현재 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

<당기> (단위 : 천원)

구 분	장부금액	수준1	수준2	수준3	원가(주1)
자산					
매도가능금융자산	19,451,310	-	18,847,010	-	604,300

<전기> (단위 : 천원)

구 분	장부금액	수준1	수준2	수준3	원가(주1)
자산					
매도가능금융자산	19,009,945	-	18,705,645	-	304,300

(주1) 매도가능금융자산 중 공시가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 취득원가를 장부금액으로 평가한 자산입니다.

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

구 분	가치평가방법	투입변수
매도가능금융자산	순자산가치(NAV)	주가, 할인율,

4. 현금및현금성자산

현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
현금	469	377
예금	1,088,517	309,700
MMF	27,520,373	19,660,110
합계	28,609,359	19,970,187

5. 예치금

예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
정기예금	32,000,000	34,000,000

6. 매도가능금융자산

(1) 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
시장성 없는 지분증권 및 출자금	604,300	304,300
집합투자증권	18,847,010	18,705,645
합계	19,451,310	19,009,945

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

<당기>

(단위 : 천원)

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

<전기>

(단위 : 천원)

회 사 명	취득원가	순자산가치	장부금액
금융투자협회	304,300	304,300	304,300

(주1) 상기 금융투자협회의 출자금 및 펀드온라인코리아(주)의 주식은 공시가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 취득원가로 평가하고 있습니다.

(3) 매도가능금융자산 중 집합투자증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
GS트렌트배당증권자1호(주식) Ce형	4,464,721	4,624,812	4,624,812	160,091
삼성코리아대표증권1(주식) Ce형	3,500,000	3,489,329	3,489,329	(10,671)
하나UBS 블루칩바스켓증권 V-1호(주식) Cf형	3,502,395	3,535,206	3,535,206	32,811
알리안츠기업가치향상장기증권(주식) Ce형	3,500,000	3,524,574	3,524,574	24,574
마이다스 신성장기업포커스증권(주식) Ce형	3,500,000	3,673,089	3,673,089	173,089
합계	18,467,116	18,847,010	18,847,010	379,894

<전기>

(단위: 천원)

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
신영밸류우선주30증권자(채권혼합) C형	313,115	315,588	315,588	2,473
신영아이젠30증권(채권혼합)	275,989	276,985	276,985	996
신영고배당30증권(채권혼합)	475,890	492,922	492,922	17,032
신영마라톤분할적립자(주식혼합) C3형	1,581,460	1,750,509	1,750,509	169,049
템플턴증권(채권혼합)1호	1,668,704	1,694,102	1,694,102	25,398
삼성배당플러스30증권112호(채권혼합)C형	1,413,001	1,424,573	1,424,573	11,572

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
신영밸류우선주증권 자(주식) C2형	4,888,079	4,411,164	4,411,164	(476,915)
GS 튜브배당증권 자1호(주식) C-e형	33,190	35,134	35,134	1,944
신영라이프파트너증권 자(주식혼합) C2형	200,000	195,679	195,679	(4,321)
신영플러스안정형구조증권투자회사	673,609	676,825	676,825	3,216
신영플러스안정형심호증권투자회사	2,927,800	2,964,631	2,964,631	36,831
신영플러스안정형심일호증권투자회사	4,390,006	4,467,533	4,467,533	77,527
중국고성	567	-	-	(567)
합계	18,841,410	18,705,645	18,705,645	(135,765)

(4) 매도가능금융자산의 미실현보유손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	평가	처분	기타	법인세효과	기말
집합투자증권	(105,454)	(993,364)	1,508,455	-	(113,320)	296,317

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	평가	처분	기타	법인세효과	기말
집합투자증권	(447,544)	205,162	233,415	-	(96,487)	(105,454)

7. 기타자산

(1) 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
수취채권		
미수수익	3,972,735	2,723,205
보증금	20	2,336
소계	3,972,755	2,725,541
기타	91,639	111,377
합계	4,064,394	2,836,918

(2) 수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
미수수익		
채권액	3,972,735	2,723,205
대손충당금	-	-
장부금액	3,972,735	2,723,205
보증금		
채권액	20	2,336
대손충당금	-	-
장부금액	20	2,336
합계	3,972,755	2,725,541

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

(3) 수취채권의 연령별 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	만기미도래채권	만기경과채권				손상채권	합계
		3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월초과		
수취채권							
미수수익	3,972,735	-	-	-	-	-	3,972,735
보증금	20	-	-	-	-	-	20
합계	3,972,755	-	-	-	-	-	3,972,755

<전기>

(단위 : 천원)

구분	만기미도래채권	만기경과채권				손상채권	합계
		3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월초과		
수취채권							
미수수익	2,723,205	-	-	-	-	-	2,723,205
보증금	2,336	-	-	-	-	-	2,336
합계	2,725,541	-	-	-	-	-	2,725,541

8. 투자부동산

(1) 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	공정가치
토지	5,435,446	-	-	5,435,446	3,271,071
건물	4,327,850	(795,794)	-	3,532,056	2,217,538
합계	9,763,296	(795,794)	-	8,967,502	5,488,609

<전기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	공정가치
토지	5,435,446	-	-	5,435,446	3,151,307
건물	4,327,850	(687,670)	-	3,640,180	2,297,372
합계	9,763,296	(687,670)	-	9,075,626	5,448,679

(주1) 상기 공정가치는 개별공시지가 및 기준시가에 의하여 산정하였습니다.

(2) 투자부동산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	합계
기초	5,435,446	3,640,180	9,075,626
증가	-	-	-
감소	-	(108,124)	(108,124)
감가상각	-	(108,124)	(108,124)
기말	5,435,446	3,532,056	8,967,502

<전기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	합계
기초	5,435,446	3,748,305	9,183,751
증가			
감소	-	(108,125)	(108,125)
감가상각	-	(108,125)	(108,125)
기말	5,435,446	3,640,180	9,075,626

(3) 투자부동산과 관련하여 당기손익으로 인식한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
투자부동산에서 발생한 임대수익	618,923	723,546
임대수익투자부동산 직접운영비용	227,809	211,920

(주1) 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.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	3,278,359	-	-	3,278,359
건물	2,610,319	(479,979)	-	2,130,340
차량운반구	310,124	(100,053)	-	210,071
비품	1,301,238	(1,214,453)	-	86,785
합계	7,500,040	(1,794,485)	-	5,705,555

<전기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	3,278,359	-	-	3,278,359
건물	2,610,319	(414,764)	-	2,195,555
차량운반구	205,328	(182,863)	-	22,465
비품	1,214,030	(1,189,650)	-	24,380
합계	7,308,036	(1,787,277)	-	5,520,759

(2) 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	차량운반구	비품	합계
기초	3,278,359	2,195,555	22,465	24,380	5,520,759
증가	-	-	268,149	87,208	355,357
감소	-	(65,215)	(80,543)	(24,803)	(170,561)
처분	-	-	(3,732)	-	(3,732)
감가상각	-	(65,215)	(76,811)	(24,803)	(166,829)
기말	3,278,359	2,130,340	210,071	86,785	5,705,555

<전기>

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	차량운반구	비품	합계
기초	3,278,359	2,260,769	52,725	35,908	5,627,761
증가	-	-	-	11,880	11,880
감소	-	(65,214)	(30,260)	(23,408)	(118,882)
처분	-	-	(10,809)	-	(10,809)
감가상각	-	(65,214)	(19,451)	(23,408)	(108,073)
기말	3,278,359	2,195,555	22,465	24,380	5,520,759

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

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

(4) 유형자산 관련 기타사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
장부금액과 공정가치에 중요한 차이있는 유형자산		
장부금액	5,408,699	5,473,914
공정가치	3,310,424	3,286,341

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

10. 무형자산

(1) 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

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

<전기>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권	469,487	-	-	469,487

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

(2) 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

내역	기초가액	증가액	감소액	기말가액
회원권	469,487	1,031,147	-	1,500,634

<전기>

(단위 : 천원)

내역	기초가액	증가액	감소액	기말가액
회원권	469,487	-	-	469,487

(3) 중요 개별무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	장부금액	잔여상각기간	장부금액	잔여상각기간
콘도미니엄회원권	125,442	-	125,442	-
골프회원권	1,375,192	-	344,045	-
합계	1,500,634	-	469,487	-

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

11. 기타부채

(1) 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
미지급비용	157,026	75,913
임대보증금		
명목가액	352,250	410,312
현재가치할인차금	(15,704)	(18,979)
잔액	336,546	391,333
선수수익	14,048	17,416
제세금예수금	835,832	447,892
기타	592	6,715
합계	1,344,044	939,269

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

있습니다.

(2) 상각후원가로 측정되는 금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
미지급비용	157,026	75,913
임대보증금		
명목가액	352,250	410,312
현재가치할인차금	(15,704)	(18,979)
잔액	336,546	391,333
합계	493,572	467,246

12. 퇴직급여부채

회사는 임원에 대하여는 확정급여제도에 의한 퇴직급여제도를 운영하고 있으며, 직원에 대하여는 확정기여제도에 의한 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다.

(1) 확정급여제도에 의한 퇴직급여부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
확정급여채무 현재가치	2,018,782	1,826,934
사외적립자산 공정가치	(2,110,421)	(1,938,311)
재무상태표상 부채(자산)	(91,639)	(111,377)

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

(2) 확정급여채무

1) 확정급여채무의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	1,826,934	1,616,977
근무원가	146,049	160,624
이자원가	47,438	61,252
확정급여제도의 재측정요소	(1,639)	(11,919)
급여지급액	-	-
축소 및 청산	-	-
기말	2,018,782	1,826,934

2) 확정급여채무 등에 대한 최근 2개 회계연도의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	전기	전전기
확정급여채무현재가치	1,826,934	1,616,977
사외적립자산공정가치	(1,938,311)	(1,763,277)
과소적립액(초과적립액)	(111,377)	(146,300)

(3) 사외적립자산

1) 사외적립자산의 공정가치 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	1,938,311	1,763,277
이자수익	44,738	78,950
재측정요소	17,372	(3,916)
사용자의 기여금	110,000	100,000
급여지급액	-	-
기말	2,110,421	1,938,311

2) 사외적립자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
예금 등	2,107,577	1,935,467
국민연금전환금	2,844	2,844
합계	2,110,421	1,938,311

(4) 기타포괄손익으로 인식하는 재측정요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세차감전 재측정요소	19,011	8,003
법인세효과	(4,182)	(1,761)
법인세차감후 재측정요소	14,829	6,242

(5) 보험수리적가정

1) 보험수리적가정의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
할인율	3.30%	4.25%
미래임금상승률	3.50%	2.50%
사망률 및 퇴직률	보험개발원 자료 사용	보험개발원 자료 사용

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

(단위 : 천원)

구분	금액	비율
<할인율>		
1% 증가	1,971,831	98%
1% 감소	2,068,563	102%
<임금상승률>		
1% 증가	2,039,831	101%

구분	금액	비율
1% 감소	1,998,665	99%

(6) 보고기간말 현재 회사의 확정급여채무의 가중평균만기는 2.4년이며, 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

구분	1년미만	1년이상 2년미만	2년이상 5년미만	5년이상 10년미만	합계
급여지급액	430,588	388,493	1,102,217	701,797	2,623,095

(7) 총비용

1) 확정급여제도와 관련하여 당기손익으로 인식한 비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	146,049	160,624
순이자손익	2,700	(17,698)
축소 및 청산	-	-
합계	148,749	142,926

2) 확정기여제도와 관련하여 당기손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
판매비와관리비	213,240	163,728

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
판매비와관리비	361,989	306,654

(8) 기준서 개정에 따른 영향

개정된 기준서 제1019호에 따르면 회사는 전기까지 발생기간에 당기손익으로 인식하였던 보험수리적손익을 당기부터 발생기간에 기타포괄손익으로 인식하여야 합니다. 또한, 회사는 확정급여채무의 이자원가와 사외적립자산에 대한 기대수익을 별도로 산출하는 대신 순 확정급여부채(자산)에 확정급여채무의 측정에 사용한 할인율을 곱하여 계산한 순이자비용(수익)을 산출하는 것으로 변경하였습니다. 한편, 회사는 개정된 기준서를 소급적용하였으며, 전기말 현재 이익잉여금과 기타포괄손익누계액에 미치는 효과는 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

구분	기타포괄손익누계액	이익잉여금
2012.03.31 이전 회계변경누적효과	(198,774)	198,774
2012.04.01 ~2013.03.31 회계변경효과	6,242	(6,242)
2013.03.31 회계변경누적효과	(192,532)	192,532

13. 자본

(1) 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당기	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

(주1) 당기 및 전기 중 자본금의 변동은 없습니다.

(2) 기타포괄손익누계액

기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		
매도가능금융자산평가손익	379,894	(135,197)
이연법인세효과	(83,577)	29,743
잔액	296,317	(105,454)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여제도의 재측정요소	(227,825)	(246,836)
법인세효과	50,122	54,304
잔액	(177,703)	(192,532)
합계	118,614	(297,986)

(3) 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
이익준비금(주1)	6,976,000	6,016,000
대손준비금(주2)	13,616	15,828
미처분이익잉여금	56,558,150	50,941,959
합계	63,547,766	56,973,787

(주1) 상법의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기의 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상의 금액을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 이익준비금은 이익배당 목적으로는 사용될 수 없으며 자본전입 또는 결손보전에만 사용이 가능합니다.

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

(4) 이익잉여금처분계산서

제18(당)기	2013년 4월 1일	부터	제17(전)기	2012년 4월 1일	부터
	2014년 3월 31일	까지		2013년 3월 31일	까지
처분예정일	2014년 5월 23일		처분확정일	2013년 5월 24일	

회사명 : 신영자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
미처분이익잉여금		56,558,149,771		50,941,958,357
전기이월미처분이익잉여금	40,384,170,581		40,155,610,678	
회계변경의 누적효과		-	198,773,626	
당기순이익	16,173,979,190		10,587,574,053	
임의적립금등의이입액		-		2,212,224
대손준비금		-	2,212,224	
합계액		56,558,149,771		50,944,170,581
이익잉여금처분액		10,566,247,646		10,560,000,000
이익준비금	960,000,000		960,000,000	
대손준비금	6,247,646		-	
배당금	9,600,000,000		9,600,000,000	
현금배당 주당배당금(률)보통주 : 당기1,500원(30%) 전기1,500원(30%)	9,600,000,000		9,600,000,000	
차기이월미처분이익잉여금		45,991,902,125		40,384,170,581

(5) 배당금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
발행주식수	6,400,000주	6,400,000주
배당주식수	6,400,000주	6,400,000주
주당배당금	1,500원	1,500원
배당금	9,600,000,000원	9,600,000,000원

14. 대손준비금

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

(1) 대손준비금 적립예정금액

(단위 : 원)

구분	당기	전기
대손준비금 기 적립액	13,616,027	15,828,251
대손준비금 적립(환입)예정금액	6,247,646	(2,212,224)
대손준비금 잔액	19,863,673	13,616,027

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등

(단위 : 원)

구분	당기	전기
대손준비금 환입액(전입액)	(6,247,646)	2,212,224
대손준비금 반영후 조정이익	16,167,731,544	10,589,786,277
대손준비금 반영후 주당 조정이익	2,526	1,655

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

15. 이자수익과 비용

(1) 이자수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
예금이자	1,343,874	1,711,911
채권이자	60	-
합계	1,343,934	1,711,911

(2) 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기타이자	3,275	10,993

16. 수수료수익과 비용

(1) 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
자산관리수수료	5,857,009	2,618,940
집합투자기구운용보수	19,523,851	14,515,220
합계	25,380,860	17,134,160

(2) 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
송금수수료	1,443	1,448
기타수수료	2,048	657
합계	3,491	2,105

17. 판매비와관리비

판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	5,680,658	4,322,507
퇴직급여	361,989	306,654
복리후생비	507,349	397,051
전산운용비	84,978	51,552

구분	당기	전기
임차료	9,196	7,286
지급수수료	219,505	145,269
접대비	94,586	82,836
광고선전비	600,913	48,448
감가상각비	274,953	216,197
조사연구비	111,660	106,038
연수비	23,357	24,541
세금과공과금	234,002	229,481
회의비	549	775
인쇄비	182,720	272,407
여비교통비	37,153	38,779
차량유지비	40,619	37,311
소모품비	47,041	34,024
수도광열비	64,766	53,403
보험료	1,318	1,029
행사비	52,244	13,203
기타	60,702	65,995
합계	8,690,258	6,454,786

18. 증권평가및처분이익과 손실

증권평가및처분이익과 손실의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
증권평가및처분이익		
매도가능금융자산처분이익	1,509,116	236,171
증권평가및처분손실		
매도가능금융자산처분손실	1,516	-
매도가능금융자산손상차손	-	567
소계	1,516	567

19. 법인세비용

(1) 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	4,553,356	2,969,096
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	118,271	88,209
자본에 직접 반영된 법인세효과	(117,503)	(98,248)
법인세비용	4,554,124	2,959,057

(2) 자본에 직접 반영된 법인세효과의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익	(113,320)	(96,487)
확정급여제도의 재측정요소	(4,183)	(1,761)
합계	(117,503)	(98,248)

(3) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	20,728,103	13,546,632
적용세율에 따른 법인세	4,554,201	2,958,259
조정사항		
기타	(77)	798
법인세비용	4,554,124	2,959,057
평균유효세율	21.97%	21.84%

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

<당기>

(단위 : 천 원)

구분	기초	당기손익반영	자본반영	기말
임대보증금	(18,979)	3,275	-	(15,704)
감가상각비	37,076	(21,751)	-	15,325
선수수익	17,416	(3,368)	-	14,048
매도가능금융자산손상차손	661	(661)	-	-
매도가능금융자산평가손익	135,197	-	(515,091)	(379,894)
합계	171,371	(22,505)	(515,091)	(366,225)
이연법인세자산(부채)	37,701			(80,570)

<전기>

(단위 : 천 원)

구분	기초	당기손익반영	자본반영	기말
임대보증금	(29,972)	10,993	-	(18,979)
감가상각비	-	37,076	-	37,076
선수수익	28,425	(11,009)	-	17,416
매도가능금융자산손상차손	94	567	-	661
매도가능금융자산평가손익	573,774	-	(438,577)	135,197
합계	572,321	37,627	(438,577)	171,371
이연법인세자산	125,910			37,701

(주1) 일시적차이에 적용되는 미래의 예상세율은 일시적차이의 소멸이 예상되는 시기의 세율을 적용하고 있습니다.

20. 주당이익

주당순이익의 산출근거는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
① 당기순이익	16,173,979,190	10,587,574,053
② 유통보통주식수	6,400,000주	6,400,000주
③ 주당순이익 (① / ②)	2,527	1,654

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

21. 현금흐름표

(1) 현금및현금성자산은 재무상태표와 현금흐름표상의 금액이 일치하게 관리되고 있습니다.

(2) 당기순이익에 대한 조정 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
퇴직급여	148,749	306,654
감가상각비	274,953	216,197
매도가능금융자산관련손익	(1,507,600)	(235,604)
유형자산처분이익	(55,768)	(12,191)
이자수익	(1,343,934)	(1,711,911)
이자비용	3,275	10,993
배당수익	(520,998)	(198,141)
법인세비용	4,554,124	2,959,057
합계	1,552,801	1,335,054

(3) 영업활동 자산·부채의 증감 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
예치금의 감소(증가)	2,000,000	16,300,000
기타자산의 감소(증가)	(1,488,943)	58,394
기타부채의 증가(감소)	459,561	121,922
퇴직금의 지급	-	(163,728)
합계	970,618	16,316,588

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산평가로 인한 매도가능금융자산의 증(감)	(993,364)	205,162

22. 특수관계자거래

(1) 특수관계자 현황

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

(2) 보고기간 중에 회사와 회사의 지배기업 및 지배기업의 종속기업 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 자로서 모든 이사(업무집행이사 여부를 불문함)를 포함하고 있으며, 주요경영진에 대한 보상내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	977,008	892,008
퇴직급여	148,749	142,926
합계	1,125,757	1,034,934

23. 보고기간후 사건

2014년 3월 31일 현재의 재무제표는 2014년 4월 30일자 이사회에서 승인될 예정입니다.

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

(단위 : 백만원)

구분	당기		전 기	
	잔고좌수	순자산가액	잔고좌수	순자산가액
주식형	3,593,115	3,782,803	1,977,070	2,113,901
혼합형	1,817,447	1,846,826	1,279,225	1,311,550
채권형	42,256	42,865	128,631	129,978
재간접형	36,232	36,848	-	-
파생형	233,714	240,385	85,000	85,797
MMF	99,573	101,604	368,282	378,846
뮤추얼펀드	174,747	178,634	146,451	151,974
일임자산	2,319,090	3,083,679	1,302,087	1,665,978
합계	8,316,174	9,313,644	5,286,746	5,838,024

한편, 보고기간말 현재 원금보전약정이 있는 집합투자재산은 없습니다.

(2) 회사와 집합투자기구의 거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
집합투자기구운용보수	19,523,851	14,515,220

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

(단위 : 천원)

구분	계정과목	당기	전기
채 권	기타자산(미수수익)	2,755,674	1,908,581

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

(단위 : 천원)

구 분	펀드명	장부상순자산	시가평가순자산	차액
당기	신영신종MMF4-26호외	101,604,380	101,608,431	4,051
전기	신영신종MMF4-26호외	378,846,220	368,593,552	(10,252,668)

(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 64개 금융기관과 집합투자증권의 판매대행계약을 체결하고 있습니다.

26. 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 전

사적인 수준의 위험관리정책 및 절차를 마련하여 운영하고 있습니다.

1) 시장위험

회사는 주가 및 이자율의 변동으로 인한 시장위험에 노출되어 있습니다.

(가) 가격위험

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

당기말 및 전기말 현재 공정가치로 평가하는 매도가능금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
매도가능금융자산	18,847,010	18,705,645

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

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	10%상승 시	10%하락 시	10%상승 시	10%하락 시
자산	1,884,701	(1,884,701)	1,870,564	(1,870,564)
부채	414,634	(414,634)	411,524	(411,524)
자본	1,470,067	(1,470,067)	1,459,040	(1,459,040)
총포괄손익	1,470,067	(1,470,067)	1,459,040	(1,459,040)

(나) 이자율위험

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

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

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
현금및현금성자산	28,608,890	19,969,810

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

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

(단위 : 천원)

당기		전기	
1%상승 시	1%하락 시	1%상승 시	1%하락 시
223,149	(223,149)	155,765	(155,765)

2) 신용위험

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

금융상품 종류별 신용위험의 최대 노출금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	장부금액	신용위험 최대노출금액	장부금액	신용위험 최대노출금액
현금및현금성자산	28,609,359	28,608,890	19,970,187	19,969,810
예치금	32,000,000	32,000,000	34,000,000	34,000,000
기타자산	3,972,755	3,972,755	2,725,541	2,725,541
합계	64,582,114	64,581,645	56,695,728	56,695,351

3) 유동성위험

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

<당기>

(단위 : 천 원)

구 분	장부금액(주)	1개월이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년~5년	5년초과
기타부채	509,276	157,026	58,063	-	224,187	70,000

<전기>

(단위 : 천 원)

구 분	장부금액(주)	1개월이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년~5년	5년초과
기타부채	486,225	75,913	-	290,312	50,000	70,000

(주) 상기 장부금액은 현재가치할인차금 차감전의 명목가액입니다.

(2) 자본위험관리

회사의 자본관리 목적은 계속기업으로 영업활동을 유지하고 주주 및 이해관계자의 이익을 극대화하고 자본비용의 절감을 위하여 최적의 자본구조를 유지하는데 있습니다. 회사의 자본위험관리정책은 전기와 중요한 변동이 없습니다.

(단위 : 천 원)

구분	당기	전기
부채비율		
부채	4,632,373	2,244,822
자본	95,666,381	88,675,801
부채비율	4.84%	2.53%