

한국대성자산운용 주식회사

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 10 기 반기

2024년 04월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제 9 기 반기

2023년 04월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

동남회계법인

목 차

페이지

반기재무제표 검토보고서	1
반기재무제표	
· 반기재무상태표	4
· 반기포괄손익계산서	5
· 반기자본변동표	6
· 반기현금흐름표	7
· 주석	8

반기재무제표 검토보고서

한국대성자산운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 한국대성자산운용 주식회사의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2024년 9월 30일 현재의 반기재무상태표, 2024년과 2023년 9월 30일로 종료되는 양 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서, 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 한국의 분·반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 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 2024년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 한국회계감사기준에 따라 감사하였고, 2024년 5월 13일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2024년 3월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

동 남 회 계 법 인

대표이사 조 경 영



2024년 11월 8일

이 감사보고서는 검토보고서일(2024년 11월 8일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

한국대성자산운용 주식회사

제 10 기 반기

2024년 04월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제 9 기 반기

2023년 04월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

한국대성자산운용 주식회사 대표이사 이규엽

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 국제금융로8길 19, 401호

(전 화) 02-2088-5703

반 기 재 무 상 태 표

제10기 (당)기 반기 2024년 9월 30일 현재

제 9기 (전)기 2024년 3월 31일 현재

한국대성자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제10(당)기 반기		제9(전)기	
자 산					
1.현금및예치금	5,23	5,588,716		39,167,058	
2.당기손익-공정가치측정금융자산	6,23	104,062,100		265,382,000	
3.상각후원가측정금융자산	7,23	1,532,832,042		1,585,481,413	
4.유형자산	8	404,337		509,249	
5.기타금융자산	9,23	16,104,000		16,104,000	
6.기타자산	9	3,009,320		3,404,100	
자 산 총 계			1,662,000,515		1,910,047,820
부 채					
1.당기손익인식금융부채	10,24	816,787,008		947,231,978	
2.기타부채	11	41,410,034		39,029,246	
3.확정급여채무	12	19,019,801		19,019,801	
부 채 총 계			877,216,843		1,005,281,025
자 본					
1.자본금	1,13	2,850,000,000		2,850,000,000	
2.결손금	13	2,110,382,374		1,990,399,251	
3.기타자본구성요소	13	45,166,046		45,166,046	
자 본 총 계			784,783,672		904,766,795
부채와자본총계			1,662,000,515		1,910,047,820

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

반 기 포 괄 손 익 계 산 서

제10기(당)기 반기 2024년 4월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제 9기(전)기 반기 2023년 4월 1일부터 2023년 9월 30일까지

한국대성자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제10(당)기 반기		제9(전)기 반기	
I. 영업수익			290,562,806		138,472,777
1. 당기손익- 공정가치측정금융자산관련이익	4,14	167,284,235		71,366,032	
2. 수수료수익	4,15	123,278,571		67,106,745	
II. 영업비용			410,007,679		325,963,212
1. 당기손익- 공정가치측정금융자산관련손실	4,14	12,584,083		-	
2. 판매비와관리비	16,21	397,423,596		325,963,212	
III. 영업손실			119,444,873		187,490,435
IV. 영업외손익			(538,250)		751,757
1. 영업외수익	17	1,230,092		775,518	
2. 영업외비용	17	1,768,342		23,761	
V. 법인세비용차감전순손실			119,983,123		186,738,678
VI. 법인세비용	18		-		-
VII. 반기순손실			119,983,123		186,738,678
VIII. 기타포괄손익			-		-
IX. 반기총포괄손실			119,983,123		186,738,678
X. 주당손익					
1. 기본주당순손익	19		(210)		(328)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

반기 자본 변동표

제10(당)기 반기 2024년 4월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제 9(전)기 반기 2023년 4월 1일부터 2023년 9월 30일까지

한국대성자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	자 본 금	결손금	기타자본구성요소	총 계
2023.4.1(전반기초)		2,850,000,000	(1,817,778,484)	47,569,676	1,079,791,192
1. 반기순손실	13	-	(186,738,678)	-	(186,738,678)
2023.9.30(전반기말)		2,850,000,000	(2,004,517,162)	47,569,676	893,052,514
2024.4.1(당반기초)		2,850,000,000	(1,990,399,251)	45,166,046	904,766,795
1. 반기순손실	13	-	(119,983,123)	-	(119,983,123)
2024.9.30(당반기말)		2,850,000,000	(2,110,382,374)	45,166,046	784,783,672

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

반 기 현 금 흐 름 표

제10(당)기 반기 2024년 4월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제 9(전)기 반기 2023년 4월 1일부터 2023년 9월 30일까지

한국대성자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제10(당)기 반기		제9(전)기 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			104,621,658		(68,031,617)
1. 반기순손실	13	(119,983,123)		(186,738,678)	
2. 비현금항목의 조정		(154,595,240)		(71,174,933)	
가. 감가상각비	8,16	104,912		191,099	
나. 단기매매증권처분이익	14	(156,234,135)		(71,366,032)	
다. 단기매매증권평가이익	14	(11,050,100)		-	
라. 단기매매증권처분손실	14	12,254,383		-	
마. 단기매매증권처분손실	14	329,700		-	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동		379,200,021		189,881,994	
가. 당기손익 공정가치측정금융자산		316,020,052		71,366,032	
나. 상각후원가측정금융자산		52,649,371		123,015,687	
다. 기타자산		394,780		(6,294,560)	
라. 미지급금		7,755,030		(5,999,445)	
마. 기타부채		2,380,788		7,794,280	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			-		(700,000)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		-		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		-		(700,000)	
가. 임차보증금의 증가		-		700,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(138,200,000)		283,940,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		2,000,000		286,940,000	
가. 단기차입금의 증가		2,000,000		286,940,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(140,200,000)		(3,000,000)	
가. 단기차입금의 상환		140,200,000		3,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)			(33,578,342)		215,208,383
V. 기초의 현금	5		39,167,058		10,688,189
VI. 기말의 현금	5		5,588,716		225,896,572

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제10(당)기 반기 2024년 9월 30일 현재

제 9(전)기 반기 2023년 9월 30일 현재

한국대성자산운용 주식회사

1. 당사의 개요

한국대성자산운용 주식회사(이하 "당사"라 함)는 2016년 7월 28일 설립되어 "자본시장과금융투자업에관한법률"에 따라 2016년 11월 21일 금융위원회에 전문사모집합투자업을 등록하여 사업을 영위하고 있습니다.

한편, 당사는 2016년 12월 9일에 상호를 한국대성주식회사에서 한국대성자산운용 주식회사로 변경등기하였으며, 2017년에는 회계기간을 매년 1월 1일부터 12월 31일까지에서 매년 4월 1일부터 익년 3월 31일까지로 변경하였습니다.

당사는 서울시 영등포구 국제금융로8길 19에 본사를 두고 있으며, 당반기말 현재 당사의 주주는 다음과 같습니다.

주주	주식수(주)	자본금(천원)	지분율(%)
이규엽	570,000	2,850,000	100.0

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 반기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 중간재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 당사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 방법, 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에서 규정하고 있는 지분법 중 어느 하나를 적용하여 표시한 재무제표입니다.

(2) 추정과 판단

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

반기재무제표에서 사용된 당사의 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2024년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 추정의 근거를 사용하였습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사는 2024년 3월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

4. 부문별 정보

(1) 부문별 보고 현황 및 사업부문

당사는 보고부문을 식별하고 관련 정보를 공시함에 있어 기업회계기준서 제1108호 (영업부문)를 따르고 있으며 이는 경영자접근법을 채택하고 있습니다. 당사의 보고부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 구성단위로서, 자원배분에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고경영의사결정자가 영업성과를 정기적으로 검토하는 구성단위로 구분되고 있습니다. 이러한 기준으로 공시정보를 작

성하고 있으며, 정보이용자가 경영진의 관점에서 회사를 이해하는 데 유용한 정보가 될 것으로 기대합니다.

각 보고부문의 주된 사업활동의 성격은 다음과 같습니다.

구분	주된 영업활동
증권매매	공모주식 매매
펀드운용	투자신탁재산의 운용 및 관리 등에 관한 보수

(2) 당반기 및 전반기 중 회사의 보고부문별 손익정보는 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당반기	전반기
증권매매 및 평가	154,700,152	71,366,032
펀드운용수수료	123,278,571	67,106,745
계	277,978,723	138,472,777

5. 현금및예치금

당반기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

과 목	당반기말	전기말
현금	372,650	20,650
보통예금	5,209,932	39,059,834
예치금	6,134	86,574
계	5,588,716	39,167,058

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다 (단위:원).

과 목	당반기말	전기말
단기매매증권(주식)	104,062,100	265,382,000

7. 상각후원가측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

과 목	당반기말	전기말
단기대여금	1,270,000,000	1,270,000,000
미수수익	260,953,957	312,151,883
미수금	1,878,085	3,329,530
계	1,532,832,042	1,585,481,413

8. 유형자산

당반기와 전반기 중 당사의 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:원).

1) 당반기

구분	기초	취득 및 자본적지출	처분및폐기	감가상각	기말
비품	503,249	-	-	104,912	398,337
시설장치	6,000	-	-	-	6,000
계	509,249	-	-	104,912	404,337

2) 전반기

구분	기초	취득 및 자본적지출	처분및폐기	감가상각	기말
비품	885,447	-	-	191,099	694,348
시설장치	6,000	-	-	-	6,000
계	891,447	-	-	191,099	700,348

9. 기타금융자산 및 기타자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당반기말	전기말
임차보증금	16,104,000	16,104,000

(2) 당반기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당반기말	전기말
공모주선금금	-	260,000
당기법인세자산	9,320	144,100
기타투자자산	3,000,000	3,000,000
계	3,009,320	3,404,100

10. 당기손익인식금융부채

당반기말과 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당반기말	전기말
마지급금	18,627,008	10,871,978
단기차입금	798,160,000	936,360,000
계	816,787,008	947,231,978

11. 기타부채

당반기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당반기말	전기말
예수금	4,569,410	6,243,090
미지급비용	36,840,624	32,786,156
계	41,410,034	39,029,246

12. 확정급여부채

(1) 확정급여형 퇴직급여제도

당사는 종업원을 위하여 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있으며, 이 제도에 따르면 종업원의 퇴직시 근속연수 1년당 퇴직 직전 최종 3개월 평균급여에 지급률 등을 적용한 금액을 지급하도록 되어 있습니다. 사외적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 예측단위적립방식을 사용하여 독립적인 보험계리인에 의하여 수행되었습니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 순확정급여부채 산정내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당반기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	19,019,801	19,019,801
사외적립자산의 공정가치	-	-
재무상태표상 부채	19,019,801	19,019,801

(3) 당반기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당반기
기초금액	19,019,801

구분	당반기
당기근무원가	-
기말금액	19,019,801

(4) 당반기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	당반기말	전기말
할인율	4.34%	4.34%
미래임금상승률	4.00%	4.00%

13. 자본

(1) 자본금

당반기말과 전기말 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구 분	당반기말	전기말
발행할 주식의 총수	4,000,000주	4,000,000주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수(보통주)	570,000주	570,000주
자본금(보통주)	2,850,000,000원	2,850,000,000원

(2) 기타포괄손익누계액

당반기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당반기말	전기말
순확정급여부채의 재측정요소	45,166,046	45,166,046

(3) 결손금

당반기 및 전반기 중 결손금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당반기	전반기
기초잔액	1,990,399,251	1,817,778,484
당반기순손실	(119,983,123)	(186,738,678)
기말잔액	2,110,382,374	2,004,517,162

14. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익

당반기와 전반기중 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당반기	전반기
평가이익	11,050,100	-
처분이익	156,234,135	71,366,032
소계	167,284,235	71,366,032
평가손실	329,700	-
처분손실	12,254,383	-
소계	12,584,083	-
합계(순손익)	154,700,152	71,366,032

15. 수수료수익

당반기 및 전반기중 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당반기	전반기
펀드운용수수료	123,278,571	67,106,745

16. 판매비와관리비

당반기와 전반기중 발생한 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당반기	전반기
급여	160,075,870	172,427,874
잡급	1,788,000	-
퇴직급여	2,064,516	24,392,427
복리후생비	23,942,360	15,033,285
여비교통비	27,532,695	4,489,745
접대비	41,450,140	19,049,380
통신비	971,504	1,055,954
수도광열비	72,700	91,700
세금과공과	3,022,810	2,537,620
감가상각비	104,912	191,099
임차료	9,702,000	9,471,000
보험료	5,866,810	3,422,050
전산운용비	4,620,000	4,620,000
운반비	174,200	67,100
교육훈련비	6,648,000	1,932,650
도서인쇄비	813,400	657,095
회의비	6,980,960	2,740,920
소모품비	6,041,415	5,604,950
지급수수료	90,168,454	52,825,873
건물관리비	5,382,850	5,352,490
계	397,423,596	325,963,212

17. 영업외손익

당반기와 전반기중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분		당반기	전반기
영업외수익	이자수익	80,896	5,364
	외환차익	1	106
	잡이익	1,149,195	770,048
	소계	1,230,092	775,518
영업외비용	기부금	1,000,000	-
	잡손실	768,342	23,761
	소계	1,768,342	23,761
영업외손익		(538,250)	751,757

18. 법인세비용

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 2024년과 2023년 9월 30일로 종료하는 기간은 이월 결손금 등으로 인하여 부(-)의 세전손익과 법인세비용(수익)입니다.

19. 주당손익

당반기와 전반기 기본주당순손익의 계산내용은 다음과 같으며, 희석증권의 발행이 없으므로 기본주당순손익과 희석주당순손익은 동일합니다.

(1) 가중평균 유통주식수

(당반기)

구분	주식수	일수	적수
2024.4.1 ~ 2024.9.30	570,000	183	104,310,000

가중평균 유통보통주식수 : $104,310,000 / 183 = 570,000$ 주

(전반기)

구분	주식수	일수	적수
2023.4.1 ~ 2023.9.30	570,000	183	104,310,000

가중평균 유통보통주식수 : $104,310,000 / 183 = 570,000$ 주

(2) 주당손익(단위: 1주, 원)

구분	당반기	전반기
반기순손익	(119,983,123)	(186,738,678)
유통보통주식수	570,000	570,000
기본주당이익(손실)	(210)	(328)

20. 현금흐름표

현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및예치금입니다.

21. 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 금액

당사의 영업비용에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다(단위: 원).

구 분	당반기	전반기
급여	160,075,870	172,427,874
퇴직급여	2,064,516	24,392,427
복리후생비	23,942,360	15,033,285
세금과공과	3,022,810	2,537,620
감가상각비	104,912	191,099
임차료	9,702,000	9,471,000
계	198,912,468	224,053,305

22. 투자신탁 수탁에 관한 약정

당사는 주식회사 중소기업은행(신탁업자)과 신탁업무를 원활히 영위하기 위한 기본적인 사항을 정할 목적으로 투자신탁에 관한 기본약정을 체결하였으며, 동 약정에 따라 당사는 신탁업자에게 집합투자기구에 속하는 유가증권의 취득, 매각 등에 관한 모든 지시를 하며, 신탁업자는 집합투자업자의 지시에 따라 업무를 수행하고 있습니다.

23. 범주별 금융자산

보고기간종료일 현재 범주별 금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

(당반기말)

(단위:원)

구 분	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	계	공정가치
현금및예치금	5,588,716	-	5,588,716	5,588,716
당기손익- 공정가 치측정금융자산	104,062,100	-	104,062,100	104,062,100
단기대여금	-	1,270,000,000	1,270,000,000	1,270,000,000
미수수익	-	260,953,957	260,953,957	260,953,957
미수금	-	1,878,085	1,878,085	1,878,085
임차보증금	-	16,104,000	16,104,000	16,104,000
계	109,650,816	1,548,936,042	1,658,586,858	1,658,586,858

(전기말)

(단위:원)

구 분	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	계	공정가치
현금및예치금	39,167,058	-	39,167,058	39,167,058
당기손익- 공정가 치측정금융자산	265,382,000	-	265,382,000	265,382,000
단기대여금	-	1,270,000,000	1,270,000,000	1,270,000,000
미수수익	-	312,151,883	312,151,883	312,151,883
미수금	-	3,329,530	3,329,530	3,329,530
임차보증금	-	16,104,000	16,104,000	16,104,000
계	304,549,058	1,601,585,413	1,906,134,471	1,906,134,471

24. 금융자산 위험관리

(1) 위험관리정책

당사의 경영활동 과정에서 발생하는 각종 불확실성이 자기자본 또는 수익에 불리한 영향을 미칠 수 있는 잠재가능성인 리스크에 대하여 당사는 인식, 측정, 분석 및 보고 등 일련의 과정을 통하여 리스크를 적절하게 통제, 관리하고 있습니다. 또한 당사는 리스크관리위원회를 운영하여 리스크관리 강화 및 효율화를 도모하고 있습니다. 이러한 리스크관리는 변화하는 금융환경 속에서 한정된 자본을 효율적으로 사용하기 위한 기본활동으로서, 위험과 수익의 조화를 통하여 수익의 급격한 변동을 최소화하여 주주를 위한 가치창출과 당사의 자기자본을 보호하고 당사의 전략사업 및 재무목표 달성을 촉진함은 물론, 당사의 지속적이고 안정적인 성장 도모를 목표로 하고 있습니다.

(2) 시장위험

시장위험은 시장성이 있는 증권 등에서 주가, 이자, 환율 등 시장가격의 변동으로 인하여 당사가 입을 수 있는 잠재적인 손실액을 의미하는데, 당사는 금리, 주가, 환율 등의 변동에 효율적으로 대처함으로써 시장 리스크를 최소화할 계획입니다. 시장위험관리를 위하여 당사는 고유재산의 대부분을 확정금리 취득 형태로 투자하고, 시장위험에 노출되는 자산은 운용시 리스크관리위원회를 거쳐 리스크관리를 행할 계획입니다.

(3) 신용위험

신용위험은 거래상대방의 채무불이행과 지급불능에 따른 손실발생 가능성으로, 보유하고 있는 수취채권을 포함한 거래처에 대한 신용위험뿐 아니라 현금및현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 당사는 신용위험을 관리하기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고 있으며 주기적으로 거래처의 신용도를 재평가하여 신용거래한도를 재검토하고 있습니다.

(4) 유동성위험

유동성위험이란 당사가 금융부채와 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 당사는 부채를 적정수준으로 유지하고 영업자금 수요를 충족시킬 수 있도록 유동성에 대하여 모니터링 하고 있습니다. 유동성에 대한 예측시 자금조달 계획 및 법규 또는 법률 요구사항을 고려하고 있습니다.

당사의 금융부채는 대부분 영업활동을 통하여 발생한 금액으로 그 내역은 다음과 같습니다.

(당반기말)

(단위:원)

구 분	장부금액	1개월이하	1개월~3개월	4개월~1년
미지급금	18,627,008	18,627,008	-	-
단기차입금	798,160,000	-	-	798,160,000

(전기말)

(단위:원)

구 분	장부금액	1개월이하	1개월~3개월	4개월~1년
미지급금	10,871,978	10,871,978	-	-
단기차입금	936,360,000	-	-	936,360,000

25. 집합투자재산의 현황

당반기말 현재 당사가 관리하는 집합투자재산의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분		당반기말	
		총설정원본	순자산가액
증권	주식형	5,542,812,921	5,749,998,501
	주식및채권형	1,296,395,704	1,330,538,189
계		6,839,208,625	7,080,536,690