

# 영 업 보 고 서

(제 3기)

2017년 01월 01일 부터  
사업연도  
2017년 03월 31일 까지

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제33조 및  
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제2-55조 제1항에 따라  
업무보고서를 금융위원회에 제출한 날부터 1년간  
그 업무보고서 중 중요사항을 발췌한 공시서류(영업보고서)를  
본점 및 영업점에 비치하고 인터넷 홈페이지 등을 통하여  
일반인이 열람할 수 있도록 제공합니다.

2017년 03월 31일

회 사 명 : 한국펀드투자자문(주)  
대표이사 : 박 명 한 (인)  
본점소재지 : 서울시 종로구 세종대로 149, 9층  
(대표전화) 02-399-2400  
(홈페이지) http://kfim.co.kr/KFI/  
작성책임자 : (직책) (성명)  
(전화번호)

## < 목 차 >

### I. 회사의 현황

1. 회사의 개요
  - 가. 회사의 일반현황
  - 나. 회사의 업무단위
  - 다. 경영업무 및 부수업무
  - 라. 향후 추진하고자 하는 사업
2. 회사의 연혁
  - 가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항
  - 나. 상호의 변경
  - 다. 합병, 영업의 양수·도, 주식의 포괄적 교환·이전, 분할에 관한 사항
  - 라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생
3. 자본금 변동
  - 가. 자본금 변동현황
  - 나. 전환사채 등 발행현황
4. 주식의 총수 등
  - 가. 주식의 총수
  - 나. 자기주식에 관한 사항
  - 다. 보통주외의 주식에 관한 사항
5. 의결권 현황
6. 배당에 관한 사항

### II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황
  - 가. 투자매매 업무
  - 나. 투자중개 업무
  - 다. 집합투자 업무
  - 라. 투자자문 업무
  - 마. 투자일임 업무
  - 바. 신탁 업무
2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항
  - 가. 영업용순자본비율
  - 나. 순자본비율 I (개별)
  - 다. 순자본비율 I (연결)
  - 라. 레버리지 비율

### III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 각주사항

#### IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항
  - 가. 이사의 권한 내용
  - 나. 이사의 현황
  - 다. 이사의 주요활동내역
  - 라. 이사회내의 위원회 구성 현황
  - 마. 이사회내의 위원회 활동내역
2. 감사제도에 관한 사항
  - 가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법
  - 나. 감사위원회(감사)의 인적사항
  - 다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항
  - 가. 소수주주권 행사여부
4. 계열회사 등의 현황
  - 가. 계열회사의 현황
  - 나. 타법인 출자현황

#### V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황
2. 최대주주 변동현황

#### VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황
2. 인력 현황
  - 가. 일반현황
  - 나. 임원의 현황
  - 다. 주식매수선택권 부여 및 행사현황

#### VII. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용
  - 가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역
  - 나. 담보제공 및 채무보증 내역
  - 다. 출자 내역
  - 라. 증권의 매수 또는 매도 내역
  - 마. 부동산 매매(임대차 포함) 내역
  - 바. 영업 양수도 내역
  - 사. 자산 양수도 내역
  - 아. 장기공급계약 등의 내역
2. 최대주주등 이외의 이해관계자와의 거래
  - 가. 계열사 증권 인수·주선 현황(총괄표)
  - 나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)
  - 다. 계열사 증권 주선 현황(상세표)
  - 라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)
  - 마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)

사. 계열사 증권 보유 현황(실보유자별 비중)

아. 계열사 증권의 취급에 따른 리스크에 대한 자체적인 평가결과와 리스크 관리

사. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

## **VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항**

1. 고객 예탁재산의 현황 및 보호에 관한 현황

2. 고객 예탁재산 및 보호

가. 투자자예탁금 예치현황

나. 투자자예탁증권 예탁현황

다. 예금자 보호제도

라. 보험료 납부현황

## **IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항**

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

나. 내부통제기준 마련

다. 내부통제 위반시 조치

2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

나. 위험관리지침

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

4. 성과 보상 체계에 관한사항

가. 보상위원회의구성

나. 보상체계의사결정절차및보상체계의주요특성

다. 경영진 및 특정직원에 대한 보상내역

(1) 보상의 구분

(2) 변동보상의 형태

(3) 이연보상액의 보상의 구분(누적액 기준)

(4) 이연보상액의 보상의 구분(발생년도별 구분)

(5) 이연보상의 성과조정

(6) 기존 고용자에 대한 보장성 상여금

(7) 신규 고용자에 대한 보장성 상여금

(8) 퇴직자에 대한 퇴직보상

## **X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항**

1. 중요한 소송사건

2. 제재현황

# 1. 회사의 현황

1. 회사의 개요

가. 회사의 일반현황

구 분		내 용
상 호		한국펀드투자자문(주)
대 표 자		박명한
본점주소		서울시 종로구 세종대로149,11층
설립일		2015년 6월 10일
결산월		12월 결산 법인
자본금		700,000,000원
주당 액면가(원단위)		500원
발행주식수	보통주	1,400,000주
	우선주	
홈페이지주소		www.kfim.co.kr
대표전화번호		02-399-2400
상장여부· 상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장 및 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		중소기업
계열회사의 총수		
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		
신용평가결과		

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자 상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
5-2-1	투자자문업	증권, 장내파생상품, 장외파생상품	일반 / 전문투자자	20151112	500,000,000

다. 경영업무 및 부수업무

구 분	내 용	신 고 일

라. 향후 추진하고자 하는 사업

내 용	비 고

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항

내 용	비 고
1. 2015년 6월 설립(한국포트폴리오 (주)) 2. 2015년 9월 사업장 변경(서울시 종로구 세종대로 149,11층) 3. 2015년 11월 한국펀드투자자문(주) 로 사명 변경	

나. 상호의 변경

내 용	비 고
2015년 11월 한국펀드투자자문(주) 로 사명 변경	

다. 합병, 영업 양수도, 주식의 포괄적 교환·이전, 분할에 관한 사항

내 용	비 고

라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

내 용	비 고



3. 자본금 변동

가. 자본금 변동현황

(단위 : 주, 원)

주식발행(감소) 일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가액	주당 발행(감소)가액	

나. 전환사채 등 발행현황

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	만기일	권면 총액	전환 대상 주식의 종류	전환 청구 가능 기간	전환조건		미전환사채		비고
						전환 비율 (%)	전환 가액	권면 총액	전환 가능 주식수	
			0			0	0	0	0	
합계			0			0	0	0	0	

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

주식의 종류	발행가능 총 주식	발행주식수	유통주식수	비고
보통주	1,400,000	1,400,000	1,400,000	

나. 자기주식에 관한 사항

(단위 : 주, 원)

취득방법		주식의 종류	기초	유통주식수			당기 말	비고
				취득	처분	소각		
취득 방법	법 제165조2에 의한 취득	일반 주	1,400,000				1,400,000	
	법 제165조2 이외의 사유에 의한 취득		0				0	
소계			1,400,000				1,400,000	
신탁계약 등을 통한 간접취득			0				0	
합계			1,400,000				1,400,000	

다. 보통주외의 주식에 관한 사항

(1) 상환주식

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	주당 발행 가액	발행 총액	미상환 잔액	상환조건 등				1년 이내 상환예정		기타
					상환 조건	상환 방법	상환 기간	주당 상환가액	상환예정 주식수	상환예정 금액	
		0	0	0				0	0	0	
합계		0	0	0				0	0	0	

(2) 전환주식

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	주당 발행 가액	발행 총액	미전환 잔액	전환조건 등				기타
					전환 조건	전환 청구기간	전환으로 발행할 주식종류	전환으로 발행할 주식수	
		0	0	0				0	
합계		0	0	0				0	

5. 의결권 현황

(단위 : 주)

구 분		주식 수	비고
발행주식총수(A)	보통주	1,400,000	
	우선주	0	
의결권 없는 주식수(B)	보통주	0	
	우선주	0	
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권이 부활된 주식수(D)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권을 행사할 수 있는 주식수(E =A-B-C+D)	보통주	1,400,000	
	우선주	0	
주석란			

6. 배당에 관한 사항

(단위 : 주. 원, %)

구분		당기	전기
주당 액면가액		0	
당기순이익(A)		0	
주당순이익		0	
현금배당금총액(B)		0	
주식배당금총액		0	
현금배당성향(=B/A×100)		0	
주당 현금배당금	보통주	0	
	우선주	0	
주당 주식배당	보통주	0	
	우선주	0	
주석란			

## II. 사업의 내용

1. 영업종류별 현황

가. 투자매매 업무

(1)증권거래현황

계정명			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분 증권	주식	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	신주인수권 증권	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	기타	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0
채무 증권	국채,지방채	국고채	0	0	0	0	0
		국민주택채권	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	특수채	통화안정증권	0	0	0	0	0
		예금보험공사 채	0	0	0	0	0
		토지개발채권	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	금융채	산금채	0	0	0	0	0
		중기채	0	0	0	0	0
		은행채	0	0	0	0	0
		여전채	0	0	0	0	0
		종금채	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	회사채		0	0	0	0	0
	기업어음증권		0	0	0	0	0
	기타		0	0	0	0	0

	계	0	0	0	0	0
집합 투자 증권	ETF	3,748,130	-1,400,998	2,347,132	10,823,925	521,575
	기타	0	0	0	0	0
	계	3,748,130	-1,400,998	2,347,132	10,823,925	521,575
투자계약증권		0	0	0	0	0
외화 증권	지분증권	0	0	0	0	0
	채무증권	국채,지방채	0	0	0	0
		특수채	0	0	0	0
		금융채	0	0	0	0
		회사채	0	0	0	0
		기업어음증권	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	집합투자증권	0	0	0	0	0
	투자계약증권	0	0	0	0	0
	파생결합증권	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0
파생 결합 증권	ELS	0	0	0	0	0
	ELW	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0
기타증권		0	0	0	0	0
합계		3,748,130	-1,400,998	2,347,132	10,823,925	521,575

(2)장내파생상품현황

				거래금액				잔액		평가 손익
				투기	헤지	기타	합계	자산	부채	
예외	국내	상품 선물	금	0	0	0	0	0	0	0
			돈육	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0
		금융 선물	금리 선물	국채3년	0	0	0	0	0	0
				국내5년	0	0	0	0	0	0
				국채10년	0	0	0	0	0	0
				통안증권	0	0	0	0	0	0
				기타	0	0	0	0	0	0
				소계	0	0	0	0	0	0
			통화 선물	미국달러	0	0	0	0	0	0
				엔	0	0	0	0	0	0
				유로	0	0	0	0	0	0
				기타	0	0	0	0	0	0
				소계	0	0	0	0	0	0
			지수 선물	KOSPI200	0	0	0	0	0	0
				KOSTAR	0	0	0	0	0	0
				기타	0	0	0	0	0	0
				소계	0	0	0	0	0	0
			개별주식		0	0	0	0	0	0
			기타		0	0	0	0	0	0
			계		0	0	0	0	0	0
		기타		0	0	0	0	0	0	0
		국내계		0	0	0	0	0	0	0
	해외	상품 선물	농산물	0	0	0	0	0	0	0
			비철금속,귀금속	0	0	0	0	0	0	0
			에너지	0	0	0	0	0	0	0



			기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0
		금융 선물	통화	0	0	0	0	0	0	0
			금리	0	0	0	0	0	0	0
			주가지수	0	0	0	0	0	0	0
			개별주식	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
		해외 계	0	0	0	0	0	0	0	
		선물 계			0	0	0	0	0	0
	옵션	국내	지수옵션	KOSPI200	0	0	0	0	0	0
기타				0	0	0	0	0	0	0
소계				0	0	0	0	0	0	0
개별주식			0	0	0	0	0	0		
통화			미국달러	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0
기타			0	0	0	0	0	0		
국내 계			0	0	0	0	0	0		
해외		주가지수	0	0	0	0	0	0	0	
		개별주식	0	0	0	0	0	0	0	
		금리	0	0	0	0	0	0	0	
		통화	0	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	
		해외 계	0	0	0	0	0	0	0	
옵션 계			0	0	0	0	0	0		
기 타	국내			0	0	0	0	0	0	
	해외			0	0	0	0	0	0	
	기타 계			0	0	0	0	0	0	
합계				0	0	0	0	0	0	

(3)장외파생상품현황

		거래금액				잔액		평가 손익
		투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선도	신용	0	0	0	0	0	0	0
	주식	0	0	0	0	0	0	0
	일반상품	0	0	0	0	0	0	0
	금리	0	0	0	0	0	0	0
	통화	0	0	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0
옵션	신용	0	0	0	0	0	0	0
	주식	0	0	0	0	0	0	0
	일반상품	0	0	0	0	0	0	0
	금리	0	0	0	0	0	0	0
	통화	0	0	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0
스왑	신용	0	0	0	0	0	0	0
	주식	0	0	0	0	0	0	0
	일반상품	0	0	0	0	0	0	0
	금리	0	0	0	0	0	0	0
	통화	0	0	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0
기타		0	0	0	0	0	0	0
합계		0	0	0	0	0	0	0

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유자문인력 현황

성명	직위	담당 업무	전화 번호	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	협회 등록일자	상근 여부	협회 등록번호
이정민	과장	전략기획팀	02-399-2400	투자자산 운용사	20160708	DePaul대 금융공학 석.박사, Kenny SKLee CPA, X-Pat Trading LCC	20160727	상근	2116001035

(2) 투자자문 계약 현황 (단위 : 개, 원)

구 분	전월말	당월말	증가	감소
고객수	2	2	0	0
자문계약건수	3	3	0	0
자문계약자산총액	3,297,181,361	3,297,181,361	0	0

(3) 자문수수료 수입 현황 (단위 : 원)

구 분		전기말	당기말	증감
자문수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	757,099	757,099	0
	계	757,099	757,099	0
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	757,099	757,099	0
	계	757,099	757,099	0

## (4) 투자자문재산 현황

(단위 : 원)

구 분		금융투자업자	투자일 임재산	집합투 자재산	은행	보험 (고유 계정)	보험 (특별 계정)	연기금	종금	개인	기타	계
국내 계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	3,297,181,361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	3,297,181,361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
해외 계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	3,297,181,361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	3,297,181,361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## (5) 투자자문계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 원, %)

구 분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	계	비율
1억원미만	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
1억원이상~3억원미만	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
3억원이상~5억원미만	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
5억원이상~10억원미만	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
10억원이상~50억원미만	0	3	3	100	0	3,297,181,361	3,297,181,361	0.0
50억원이상~100억원미만	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
100억원이상	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
계	0	0	0	0.0	0	3,297,181,361	3,297,181,361	0.0
계약금액이 없는 경우	0	1	1	0.0				

### Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표

계정과목	금액
자산총계	304,826,527
Ⅰ. 현금 및 예치금	200,962,697
1. 현금 및 현금성 자산	200,962,697
1) 현금	250,600
2) 정기에.적금	0
3) 보통예금	1,660,227
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	199,051,870
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	0
2. 예치금	0
1) 청약예치금	0
① 자기분	0
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	0
5) 매매예납금	0
6) 장내파생상품거래예치금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0
④ 투자자분(해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0
④ 투자자분(해외)	0

8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	0
11) 특정예금 등	0
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	0
II. 증권	10,823,925
1. 당기손익인식증권	0
1) 주식	0
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
2. 매도가능증권	10,823,925
1) 주식	0
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	10,823,925
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	10,823,925
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
3. 만기보유증권	0
1) 국채·지방채	0
2) 특수채	0

3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 관계회사투자지분	0
1) 연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
2) 비연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
5. 파생결합증권	0
1) 추가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	0
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅲ. 파생상품자산	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매입이자율옵션	0
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매입통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매입주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매입신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매입상품옵션	0
6. 기타파생상품자산	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0



8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 대출채권	0
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0
1. 콜론	0
2. 신용공여금	0
1) 신용거래융자금	0
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	0
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	0
3) 기타	0
5. 대출금	0
6. 대출금(종금계정)	0
7. 할인어음(종금계정)	0
8. 매입 대출채권	0
9. 대지급금	0
1) 사채지급보증대지급금	0
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	0
3) 사고대지급금	0
4) 우선대지급금	0
5) 기타	0
10. 부도채권	0
11. 부도어음	0
12. 사모사채	0
13. 신탁계정대	0
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	0
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	0
5) 대출금대손충당금	0
6) 대출금(종금계정)대손충당금	0

7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	0
8) 매입대출채권 대손충당금	0
9) 대지급금대손충당금	0
10) 부도채권 대손충당금	0
11) 부도어음 대손충당금	0
12) 사모사채 대손충당금	0
13) 신탁계정대 대손충당금	0
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	44,557,247
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	0
4. 차량운반구	0
5. 비품	59,192,872
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	0
10. 감가상각누계액(-)	14,635,625
1) 건물	0
2) 구축물	0
3) 차량운반구	0
4) 비품	14,635,625
5) 기타	0
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	0
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	0
VI. CMA운용자산(종금계정)	0
1. CMA 현금과예금	0
2. CMA 증권	0
3. CMA 할인어음	0
4. CMA 기타	0
5. 대손충당금(종금계정)(-)	0
VII. 리스자산(종금계정)	0
1. 금융리스채권	0
2. 기타	0
3. 대손충당금(종금계정)(-)	0
VIII. 기타자산	48,482,658
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0

1. 미수금	2,943,484
1) 자기매매미수금	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금(결제일)	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	0
① 고객미수금	0
② 한국거래소미수금	0
4) 신탁보수미수금	0
5) 기타	2,943,484
2. 미수수익	0
1) 미수수수료	0
① 미수수탁수수료	0
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수파생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	0
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	0
2) 미수이자	0
① 미수신용거래융자이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	0
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3. 선급금	0
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0

4) 기타	0
4. 선급비용	0
5. 선급제세	102,460
1) 선급법인세	102,460
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 본.지점	0
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	38,920,000
1) 전세권	0
2) 전신험화가입권	0
3) 임차보증금	38,800,000
4) 회원보증금	0
5) 기타	120,000
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	0
1) 토지	0
2) 건물	0
3) 건물감가상각누계액(-)	0
11. 손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	0
2) 파생상품시장공동기금	0
3) 기타	0
12. 무형자산	6,516,714
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	6,516,714
4) 회원권	0
5) 기타	0
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	0
15. 일반상품	0
16. 기타	0
17. 대손충당금(-)	0
1) 미수금대손충당금	0
2) 미수수익대손충당금	0

① 미수수료대손충당금	0
② 미수이자대손충당금	0
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
부채총계	31,151,270
I. 예수부채	0
1. 투자자예수금	0
1) 위탁자예수금	0
2) 장내파생상품거래예수금	0
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	0
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	0
7) 기타	0
2. 수입담보금	0
1) 신용거래계좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	0
II. 차입부채	0
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	0
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0
3) 증금차입금	0
4) 외화차입금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매도	0
4. 매도증권	0
1) 주식	0
2) 국채·지방채	0
3) 특수채	0
4) 회사채	0
5) 기타	0

5. 매도파생결합증권	0
1) 매도주가연계증권	0
2) 매도주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	0
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 사채	0
(사채발행차금)	0
7. 후순위사채	0
(사채발행차금)	0
8. 후순위차입금	0
9. 발행어음(종금계정)	0
10. 기타	0
III. 파생상품부채	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매도이자율옵션	0
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매도통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매도주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매도신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매도상품옵션	0
6. 기타파생상품부채	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 기타부채	31,151,270
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0

1. 퇴직급여부채	23,992,000
1) 확정급여채무	23,992,000
2) 미인식보험수리적손익(+,-)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	0
① 퇴직연금(-)	0
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 총당부채	0
1) 채무보증총당부채	0
2) 복구총당부채	0
3) 특별대손총당금	0
4) 신탁위험총당금	0
5) 기타	0
3. 미지급법인세	0
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	2,844,070
6. 미지급비용	2,928,300
7. 임대보증금	0
8. 선수금	0
9. 선수수익	0
10. 가수금	0
11. 대리점	0
12. 본.지점	0
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
14. 이연법인세부채	0
15. 제세금예수금	1,386,900
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	0
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	273,675,257
I. 자본금	700,000,000
1. 보통주자본금	700,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0
3) 기타	0

II. 자본잉여금	-9,498,240
1. 주식발행초과금	-9,498,240
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	0
4. 기타자본잉여금	0
III. 자본조정	0
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	0
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	0
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	0
IV. 기타포괄손익누계액	0
1. 매도가능증권평가손익	0
1) 주식	0
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
7) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 기타	0
2. 지분법 자본변동	0
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 위험회피 파생상품평가손익	0
5. 외환차이누계액	0
6. 유형자산재평가이익	0
7. 기타	0
V. 이익잉여금	-416,826,503
1. 이익준비금	0
2. 대손준비금	0
3. 전자금융사고배상준비금	0
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	0
7. 미처분이익잉여금	-416,826,503
(당기순이익)	-89,766,400



## 2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	757,099
1. 수수료수익	757,099
1) 수탁수수료	0
① 유가증권시장	0
② 코스닥시장	0
③ 파생상품시장	0
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	0
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	0
2) 인수 및 주선수수료	0
① 원화증권	0
② 외화증권	0
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	0
① 판매수수료	0
② 판매보수	0
5) 자산관리수수료	757,099
① 투자자문	757,099
② 투자일임	0
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	0
① 투자신탁위탁자보수	0
② 투자회사운용수수료수익	0
③ 기타	0
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0
③ 구조조정및금융상담수수료	0
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0

③ 기타	0
10) 신탁보수	0
① 금전신탁	0
② 토지신탁	0
③ 관리신탁	0
④ 처분신탁	0
⑤ 담보신탁	0
⑥ 분양관리신탁	0
⑦ 기타	0
11) 온라인소액투자중개 수수료	0
① 지분증권	0
② 채무증권	0
③ 투자계약증권	0
12) 지급보증료	0
13) 송금수수료	0
14) 대리업무보수	0
15) 기타	0
2.증권평가 및 처분이익	0
1) 당기손익인식증권처분이익	0
① 주식처분이익	0
② 신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	0
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 당기손익인식증권상환이익	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 신주인수권평가이익	0
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	0
⑤ 기업어음증권평가이익	0
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분이익	0
① 주식처분이익	0
② 채권처분이익	0
③ 집합투자증권처분이익	0

④ 기업어음증권처분이익	0
⑤ 매도가능증권상환이익	0
⑥ 기타	0
4) 만기보유증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 채권상환이익	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손환입	0
① 채권손상차손환입	0
② 기타손상차손환입	0
6) 매도증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 채권평가이익	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 이익	0
1) 파생상품거래이익	0
① 이자율관련거래이익	0

② 통화관련거래이익	0
③ 주식관련거래이익	0
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	0
2) 파생상품평가이익	0
① 이자율관련평가이익	0
② 통화관련평가이익	0
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	0
1) 신용공여이자	0
① 신용거래융자이자	0
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	0
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	0
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	0
8) 증금예치금이자	0
9) 양도성예금증서이자	0
10) 금융기관예치금이자	0
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	0
13) 양도성예금증서거래이익	0
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	0
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	0
18) 증금계정대이자	0
19) 기타이자	0

5.대출채권 관련 이익	0
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	0
1) 외환차익	0
2) 외화환산이익	0
7. 기타의 영업수익	0
1) 배당금수익	0
2) 분배금수익	0
3) 별도예치금평가이익	0
4) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	0
② 기타	0
5) CMA운용수수료 (종금계정)	0
6) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	0
② 운용리스료수입	0
③ 리스자산처분이익	0
④ 기타	0
7) 일반상품 처분이익	0
8) 일반상품 평가이익	0
9) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	0
③ 신탁위험충당금환입	0
④ 기타	0
10) 기타대손충당금환입	0
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0
12) 파생상품신용위험평가조정환입	0
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
15) 기타	0
8. 기타당기손익인식금융상품 관련 이익	0
1) 기타금융자산처분이익	0
① 예치금처분이익	0

② 기타	0
2) 기타금융자산평가이익	0
① 예치금평가이익	0
② 기타	0
3) 기타금융부채처분이익	0
① 예수부채처분이익	0
② 차입부채처분이익	0
③ 기타	0
4) 기타금융부채평가이익	0
① 예수부채평가이익	0
② 차입부채평가이익	0
③ 기타	0
5) 기타금융자산손상차손환입	0
II. 영업비용	91,762,842
1. 수수료비용	0
1) 매매수수료	0
① 국내분	0
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	0
7) 기타수수료비용	0
2. 증권평가 및 처분손실	0
1) 당기손익인식증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
② 신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0
④ 집합투자증권처분손실	0
⑤ 기업어음증권처분손실	0
⑥ 당기손익인식증권상환손실	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	0

④ 집합투자증권평가손실	0
⑤ 기업어음증권평가손실	0
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
② 채권처분손실	0
③ 집합투자증권처분손실	0
④ 기업어음증권처분손실	0
⑤ 매도가능증권상환손실	0
⑥ 기타	0
4) 만기보유증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 채권상환손실	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손	0
① 주식손상차손	0
② 채권손상차손	0
③ 기타	0
6) 매도증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
② 채권평가손실	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0

③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 손실	0
1) 파생상품거래손실	0
① 이자율관련거래손실	0
② 통화관련거래손실	0
③ 주식관련거래손실	0
④ 신용관련거래손실	0
⑤ 상품관련거래손실	0
⑥ 기타파생상품관련거래손실	0
2) 파생상품평가손실	0
① 이자율관련평가손실	0
② 통화관련평가손실	0
③ 주식관련평가손실	0
④ 신용관련평가손실	0
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	0
3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	0
1) 차입금이자	0
① 증금차입금이자	0
② 은행차입금이자	0
③ 기타	0
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	0
4) 환매조건부매도이자	0
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	0
7) 사채이자	0
8) 발행어음이자	0
9) 신탁계정차이자	0
10) 증금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(증금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	0



13) 기타	0
5. 대출채권 관련 손실	0
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	0
4) 기타	0
6. 외환거래손실	0
1) 외환차손	0
2) 외화환산손실	0
7. 판매비와관리비	91,762,842
1) 급여	46,073,900
① 임원	24,660,000
② 직원	21,413,900
2) 퇴직급여	4,278,000
① 임원	2,916,000
(확정기여형)	0
(확정급여형)	2,916,000
② 직원	1,362,000
(확정기여형)	0
(확정급여형)	1,362,000
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	3,279,375
5) 전산운용비	1,177,771
6) 임차료	17,880,000
7) 지급수수료	9,596,700
8) 접대비	1,637,550
9) 광고선전비	0
10) 감가상각비	3,062,115
11) 조사연구비	0
12) 연수비	415,400
13) 무형자산상각비	408,571
14) 세금과공과금	202,500
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18)登記소송비 및 공고비	0
19) 회의비	0

20) 인쇄비	140,000
21) 여비교통비	0
22) 차량유지비	0
23) 소모품비	515,760
24) 수도광열비	0
25) 보험료	0
26) 행사비	0
27) 기타	3,095,200
8. 기타의 영업비용	0
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(종금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	0
② 리스지급수수료	0
③ 리스자산처분손실	0
④ 금융리스정산손실	0
⑤ 기타	0
3) 일반상품 처분손실	0
4) 일반상품 평가손실	0
5) 충당금전입액	0
① 채무보증충당금전입액	0
② 복구충당부채전입액	0
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ 기타	0
6) 기타대손상각비	0
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8) 파생상품신용위험평가조정전입	0
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0
11) 기타	0
9. 기타당기손익인식금융상품 관련 손실	0
1) 기타금융자산처분손실	0
① 예치금처분손실	0
② 기타	0
2) 기타금융자산평가손실	0
① 예치금평가손실	0
② 기타	0
3) 기타금융부채처분손실	0

① 예수부채처분손실	0
② 차입부채처분손실	0
③ 기타	0
4) 기타금융부채평가손실	0
① 예수부채평가손실	0
② 차입부채평가손실	0
③ 기타	0
5) 기타금융자산손상차손	0
Ⅲ. 영업이익(손실)	-91,005,743
Ⅳ. 영업외수익	1,294,794
1. 유형자산처분이익	0
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	0
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 상각채권추심이익	0
9. 본 지점이자	0
10. 자산수증이익	0
11. 채무면제이익	0
12. 보험차익	0
13. 유형자산손상차손환입	0
14. 무형자산손상차손환입	0
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	0
17. 기타	1,294,794
Ⅴ. 영업외비용	55,451
1. 유형자산처분손실	0
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	0
8. 본 지점이자	0
9. 재해손실	0

10. 사고손실	0
11. 배상손실	0
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	0
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	55,451
Ⅵ. 법인세비용차감전계속사업손익	-89,766,400
Ⅶ. 계속사업손익 법인세비용	0
Ⅷ. 계속사업이익(손실)	-89,766,400
Ⅸ. 중단사업손익	0
Ⅹ. 당기순이익(손실)	-89,766,400
(대손준비금적립액)	0
(대손준비금적립후 당기순이익)	-89,766,400
Ⅹ I. 기타포괄손익	0
1. 매도가능금융자산평가손익	0
2. 지분법 자본변동	0
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	0
5. 외환차이(손실)	0
6. 유형자산재평가이익	0
7. 기타	0
8. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
Ⅹ II. 총포괄이익(손실)	-89,766,400

### 3. 각주사항

계정과목	금액
I. 채무보증	0
1. 지급보증	0
① 사채지급보증	0
② 자회사채무보증	0
③ 신용파생상품	0
④ 기타지급보증	0
⑤ 어음지급보증(종금계정)	0
⑥ 기타지급보증(종금계정)	0
2. 매입보장약정	0
3. 채무인수약정	0
4. 매입확약	0
① 대출확약	0
② 증권인수확약	0
③ 한도대출약정	0
5. 기타	0
II. 투자자의 예수증권 등	0
1. 예수 증권	0
① 위탁자증권	0
② 저축자증권	0
③ 수익자증권	0
④ 기타예수증권	0
2. 예수양도성예금증서	0
3. 기타	0
III. 파생상품계약	0
1. 장내파생상품	0
1) 이자율관련거래	0
① 이자율선물	0
② 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0
2) 통화관련거래	0
① 통화선물	0
② 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	0
① 주식선물	0
② 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	0
나. 매도주식옵션	0
4) 일반상품관련거래	0
① 일반상품선물	0
② 일반상품옵션	0
가. 매입일반상품옵션	0
나. 매도일반상품옵션	0
5) 기타	0
① 기타선물	0
② 기타옵션	0

가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
2. 장외파생상품	0
1) 이자율관련거래	0
① 이자율선도	0
② 이자율스왑	0
③ 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0
2) 통화관련거래	0
① 통화선도	0
② 통화스왑	0
③ 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	0
① 주식선도	0
② 주식스왑	0
③ 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	0
나. 매도주식옵션	0
4) 신용관련거래	0
① 신용스왑(CDS)	0
② 총수익스왑(TRS)	0
③ 신용연계증권(CLN)	0
④ 신용옵션(CO)	0
가. 매입신용옵션	0
나. 매도신용옵션	0
5) 기타	0
① 기타선도	0
② 기타스왑	0
③ 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
IV. 대차 및 대주거래	0
1. 대여증권	0
1) 주식	0
2) 국공채	0
3) 기타	0
2. 차입증권	0
1) 주식	0
2) 국공채	0
3) 기타	0
3. 신용거래대주	0
V. 대손상각채권	0
VI. 환전업무 예치금	0
1. 외화예치금	0
2. 원화예치금	0
VII. 미배당별도예치금	0
VIII 배서어음매출(종금계정)	0
1. 담보부	0
2. 무담보부	0

#### IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 내용

내 용	
이사회의 권한	<div>[ 이사회 권한 ] 1. 이사회는 법령 또는 정관에 정하여진 사항, 주주총회로 부터 위임 받은 사항, 회사 경영의 기본방침 및 업무집행에 관한 중요사항을 결의한다. 2. 이사회는 이사의 직무집행을 감독한다.</div> <div>[ 부의사항 ] 1. 주주총회 소집과 이에 제출할 의안 2. 주식 및 자본금의 변경에 관한 사항 3. 정관변경에 관한 사항 4. 경영에 관한 사항 5. 이사와 관련된 사항 6. 제 규정의 제정 및 개폐 7. 재산에 관한 사항 8. 기타 필요하다고 인정하는 사항</div>

나. 이사회에 현황

성 명	주요경력	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	직위	비 고
박명한	포항공과대학 연구원, 한화투자증권 대리, 갯앤씨 수석		사내이사	
이동걸	금융감독위원회 부위원장, 한국금융연구원 원장, 동국대학교 경영학과 교수		감사	

다. 이사회에 주요활동내역

회 차	개최일자	의안내용	가결여부	비 고

라. 이사회 내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비 고

마. 이사회내의 위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고



2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법

내 용	
감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법	1. 감사는 당사의 회계와 업무를 감시한다. 2. 감사는 이사회에 출석하여 의견을 진술할 수 있다. 3. 감사는 이사가 법령 또는 정관에 위반하는 행위를 하거나 그 행위를 할 염려가 있다고 인정한 때에는 이사회에 이를 보고하여야 한다. 4. 당사는 2015년 12월말 현재 비상근 감사 1인을 두고 있다.

나. 감사위원회(감사)의 인적사항

직 위	성 명	주요경력	비 고
감사	이동걸	금융감독위원회 부위원장, 한국금융연구원, 원장, (현) 동국대학교 경영학과 교수	

다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회 차	개최일자	의안내용	가결여부	비 고

## V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황
(단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종 류	소유주식수 및 지분율						주주 구분
			기 초		증 감		기 말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
한국리스크관리(주)	대주주	일반	1,400,000	100			1,400,000	100	최대주주

## VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구 분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	1	4
국내지점	0	0
국내영업소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0

## 2. 인력현황

## 가. 일반현황

(단위 : 개, 명)

구 분		국 내	해 외		합 계
			국내파견	현지채용	
비등기임원		0	0	0	1
등기이사	경영이사	1	0	0	1
	사외이사	0	0	0	0
감사		1	0	0	1
직원	정규직원	1	0	0	1
	계약직원	0	0	0	1
	전담투자상담사	1	0	0	1
기타		0	0	0	0
계		4	0	0	5

## 나. 임원의 구성

(단위 : 주)

성명	직위	생년 월일	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임 일	임기 만료 일	상근 여부	주식보유주	
									우선주	보통주
박명한	사내 이사		CEO	포항공과대학 연구원, 한화투자증권 대리, 갠앤씨(주) 수석연구원	20150901			상근		
이동걸	감사		감사	금융감독위원회 부위원장, 한국금융연구원 원장, (현)동국대학교 경영학과 교수	20150901			비상근		

## 다. 주식매수선택권 부여 및 행사현황

(단위 : 주, 원)

[illegible]

## IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

내 용	
구 분	자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제28조에 따라 회사의 임직원이 직무를 수행함에 있어 준수해야 할 절차 및 기준에 관한 사항을 명시한 내부통제기준을 제정하여 투자자 보호와 회사의 경영 건전성을 제고하며 운영하고 있습니다.

나. 내부통제기준 마련

내 용	
내부통제기준 마련	자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제28조에 따라 회사의 임직원이 직무를 수행함에 있어 준수해야 할 절차 및 기준에 관한사항을 재정하고 명시한 내부통제기준을 투자자 보호와 회사의 경영 건정성을 제고하며 운영하고 있습니다.

다. 내부통제 위반시 조치

내 용	
내부통제 위반시 조치	당사는 내부통제규정 제 11조 1항 및 2항에 의거 위법, 부당행위에 대한 조치 등 마련되어 있음



2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

내 용	
구 분	<p>당사 "리스크관리규정" 에 따른 일임재산 및 고유자산의 리스크 한도 및 대응방안에 따라 리스크 관리를 하고 있습니다.</p> <p>1. 리스크관리</p> <p>가. 원칙</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 투자자문계약서 지침 우선 적용</li><li>- 그 외 기타 사항들은 위험의 범위와 유형별 평가방법을 별도로 규정</li></ul> <p>나. LOSS-CUT</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 편입비중 1% 초과 종목 손실률이 -20% 초과 하락 시 손절매 여부 검토</li><li>- 개별종목 손실률이 -30% 초과 하락, 지수대비 -25% 초과 하락한 경우 전량 매도</li><li>- 손절매 유예 검토보고서 작성 및 승인 시 손절매 유예 가능</li><li>- 고객의 요구가 기준과 다를 경우 고객의 요구가 우선</li></ul> <p>다. 투자경고 및 투자위험종목에 투자 시 사전 보고</p> <p>라. 파생상품 거래에 따른 위험액 허용범위는 투자일임재산 순자산의 100% 이내</p> <p>2. 고유자산 리스크관리</p> <p>가. 원칙</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 자산의 건전성과 안정성을 확보하고 회사의 재무건전성을 침해하지 않는 범위 내에서 운용</li><li>- 투자일임재산의 운용과 이해상충 되지 않는 범위 내에서 운용</li></ul> <p>나. 운용대상자산</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 증권</li><li>- 집합투자증권</li><li>- 금융기관 예치금</li><li>- 기타 이사회에서 투자 가능하다고 인정한 자산</li></ul> <p>다. 운용가능한도</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 상장주식 투자한도: 전년말 자기자본의 50% 이내</li><li>- 개별 상품별 가입한도: 자기자본의 10% 이내</li><li>- 개별 상품별 손실률 -30% 초과 시 손절매</li></ul> <p>라. 고위험 자산</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 손실가능총액: 자기자본의 10% 이내</li><li>- CFA 또는 관련 실무경험 5년 이상의 전문지식을 갖춘 운용자가 운용</li></ul>

나. 위험관리지침

내 용	
구 분	<p>리스크관리는 모든 업무영역에서 이루어지며, 리스크관리 조직은 자산운용을 담당하는 조직과 독립된 상설조직으로 운영함.</p> <p>위험관리지침 - 위험을 종류별로 정의하고 기본 관리원칙을 규정함</p> <p>위험관리위원회 규정 - 위원회의 구성 및 운용에 관한 사항을 규정</p> <p>운용에 관한 관리정책, 위험한도 설정, 위기관리대책에 대한 의사결정 및 위반시 조치사항을 심의</p> <p>고유재산운용지침 - 고유재산운용과 관련하여 리스크관리 방안 마련</p>