영 업 보 고 서

(제 9 기)

사업연도 (제9기)	2013 년 04 월 01 일 부터 2013 년 09 월 30 일 까지

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 33 조 및 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제 2-55 조 제 1 항에 따라 업무보고서를 금융위원회에 제출한 날부터 1 년간 그 업무보고서 중 중요사항을 발췌한 공시서류(영업보고서)를 본점 및 영업점에 비치하고 인터넷 홈페이지 등을 통하여 일반인이 열람할 수 있도록 제공합니다.

2013 년 9 월 30 일

회 사 명 : 파인밸류투자자문㈜

대표 이사 : 최 호 열

본점소재지 : 서울시 영등포구 여의도동 12 CCMM빌딩 9층

(대표전화) 02-783-5069

(홈페이지) www.findvalue.co.kr

작성담당자 : (직책) 대리 (성명) 김지혜

(전화번호) 02-783-5069

< 목 차 >

Ⅰ. 회사의 현황

1. 회사의 개요---------- 6
가. 회사의 일반현황
나. 회사의 업무단위
다. 회사가 영위하는 목적사업
라. 향후 추진하고자 하는 사업
2. 회사의 연혁 ---------- 7
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 ---------- 7
가. 자본금 변동현황
나. 전환사채 등 발행현황
4. 주식의 총수 등 ---------- 7
가. 주식의 총수
나. 자기주식에 관한 사항
다. 보통주외의 주식에 관한 사항
5. 의결권 현황 ---------- 8
6. 배당에 관한 사항 ---------- 8

Ⅱ. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황 ---------- 8
가. 투자매매 업무
나. 투자중개 업무
다. 집합투자 업무
라. 투자자문 업무
마. 투자일임 업무
바. 신탁 업무
2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항 ---------- 10
가. 영업용순자본비율

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표 ---------- 10
2. 손익계산서 ---------- 19
3. 각주사항 ---------- 28

Ⅳ. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항 ---------- 28
가. 이사회의 권한 내용
나. 이사회의 현황
다. 이사회의 주요활동내역
라. 사외이사 현황
마. 이사회내의 위원회 구성 현황
바. 이사회내의 위원회 활동내역
2. 감사제도에 관한 사항 ---------- 28
가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법
나. 감사위원회(감사)의 인적사항
다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 ---------- 29
가. 소수주주권 행사여부
4. 계열회사 등의 현황 ---------- 29
가. 계열회사의 현황
나. 타법인 출자현황

Ⅴ. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식 소유 현황 ---------- 29
2. 최대주주 변동현황 ---------- 29

Ⅵ. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직 기구 현황 ---------- 30
2. 인력 현황 ---------- 30
가. 일반현황
나. 임원의 현황

다. 전문인력현황

Ⅶ. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용 ---------- 31
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 ---------- 31

Ⅷ. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1. 고객 예탁재산의 현황 및 보호에 관한 현황 ---------- 31
2. 고객 예탁재산 및 보호 ---------- 31
가. 투자자예탁금 예치현황
나. 투자자예탁증권 예탁현황
다. 예금자 보호제도
라. 보험료 납부현황

Ⅸ. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책 ---------- 32
가. 내부통제체제 구축현황
나. 내부통제기준 마련
다. 내부통제 위반시 조치
2. 리스크관리정책 ---------- 32
가. 리스크관리조직 및 정책
나. 리스크관리지침
3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항 ---------- 33

Ⅹ. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송 사건 ---------- 33
2. 제재현황 ---------- 33

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

Ⅰ. 회사의 현황

1. 회사의 개요

가. 회사의 일반현황

구 분		내 용
상 호		파인밸류투자자문(주)
대표자		최호열
본점주소		서울 영등포 여의도동 12 CCMM빌딩 9층
설립일		2006년 9월 18일
결산월		3월
자본금		1억원
주당 액면가(원단위)		5,000원
발행주식수	보통주	20,000주
	우선주	-
홈페이지주소		www.findvalue.co.kr
대표전화번호		02-783-5069
상장여부, 상장일		-
영위업무의 근거법률		자본시장과금융투자업에관한법률
중소기업여부		중소기업
계열회사의 총수		-
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		-
신용평가결과		-

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가 (등록)일	최저자기자본
5-0-2	투자자문업	증권, 장내파생상품 및 장외파생상품	전문투자자	2009.04.08	2.5억
6-0-1	투자일임업	증권, 장내파생상품 및 장외파생상품	일반투자자 및 전문투자자	2013.06.07	15억

다. 회사가 영위하는 목적사업

내 용	비 고
투자자문업, 투자일임업	

라. 향후 추진하고자 하는 사업 : 해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항

내 용	비 고
20060918 회사설립 20090408 투자자문업등록 20090502 본점소재지변경 20110502 본점소재지변경 20130607 투자일임업등록 20130610 본점소재지변경	

나. 상호의 변경

변경일자	변경전 상호	변경후 상호
2009. 04. 15.	파인밸류인베스트먼트파트너스㈜	파인밸류투자자문㈜

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

라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

구분	내용	비고
	20130607 투자일임업 등록	

3. 자본금 변동

가. 자본금 변동현황 : 해당사항 없음

나. 전환사채 등 발행현황 : 해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주)

주식의 종류	발행가능 총주식	발행주식수	유통주식수	비고
보통주	40,000	20,000	20,000	

나. 자기주식에 관한 사항 : 해당사항 없음

다. 보통주외의 주식에 관한 사항 : 해당사항 없음

5. 의결권 현황

(단위 : 주)

구 분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	20,000	
	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	20,000	
	우선주	0	
주석란			

6. 배당에 관한 사항 : 해당사항 없음

II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매 업무 : 해당사항 없음

나. 투자중개 업무 : 해당사항 없음

다. 집합투자 업무 : 해당사항 없음

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

성명	직위	담당 업무	전화번호	자격증 종류	자격증 취득일	주요경력	협회 등록일자	상근 여부	협회 등록번호
최호열	대표 이사	투자 자문	02-783-5069	투자자문 전문인력	20061222	서강대, KPMG 삼정회계법인	20130403	상근	211300 0314
김동연	팀장	투자 자문	02-783-5069	투자자문 전문인력	20070706	금오공대, 슈프림에셋 투자자문	20120117	상근	210300 0354
신양희	대리	투자 자문	02-783-5069	투자자문 전문인력	20081223	중앙대, 가울투자자문, 윈베스트 투자자문	20130116	상근	210300 1842

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전기말	당기말	증감
고객수	9	10	0
자문계약건수	9	10	0
자문계약자산총액	7,000,000,000	8,000,000,000	0

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

코드명		전기말	당기말	증감
자문수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	363,519,750	143,616,704	-219,903,046
	계	363,519,750	143,616,704	-219,903,046
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	363,519,750	143,616,704	-219,903,046
	계	363,519,750	143,616,704	-219,903,046

(4) 투자자문재산 현황

(단위 : 건, 억원)

구분		금융투자업자		연기금		종금		은행		개인		기타		계	
		건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
국내계약자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	1	10	0	0	0	0	0	0	0	0	9	70	10	80
	계	1	10	0	0	0	0	0	0	0	0	9	70	10	80
해외계약자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	1	10	0	0	0	0	0	0	0	0	9	70	10	80
	계	1	10	0	0	0	0	0	0	0	0	9	70	10	80

(5) 계약상대방별 투자자문재산현황

구분	특수관계인		비특수관계인		합계	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
금융투자업자	0	0	1	1,000,000,000	1	1,000,000,000
투자일임재산	0	0	0	0	0	0
집합투자재산	0	0	0	0	0	0
은행	0	0	0	0	0	0
보험회사(고유계정)	0	0	0	0	0	0
보험회사(특별계정)	0	0	0	0	0	0
연기금	0	0	0	0	0	0
종금	0	0	0	0	0	0
개인	0	0	0	0	0	0
기타	0	0	9	7,000,000,000	9	7,000,000,000
계	0	0	10	8,000,000,000	10	8,000,000,000

(6) 투자자문계약 금액별 분포현황

(단위 : 건,원,%)

구분	계약건수				계약금액			
	일반투자자	전문투자자	계	비율	일반투자자	전문투자자	계	비율
1억원미만	0	0	0	0.0	0	0	0	0
1억원이상~3억원미만	0	0	0	0.0	0	0	0	0
3억원이상~5억원미만	0	0	0	0.0	0	0	0	0
5억원이상~10억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
10억원이상~50억원미만	0	8	8	100	0	8,000,000,000	8,000,000,000	100
50억원이상~100억원미만	0	0	0	0.0	0	0	0	0
100억원이상	0	0	0	0.0	0	0	0	0
계	0	8	8	0	0	8,000,000,000	8,000,000,000	0
계약금액이 없는 경우	0	2	2	25	0	0	0	0

마. 투자일임 업무(역외투자일임업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당업무	전화번호	자격증 종류	자격증 취득일	주요경력	협회 등록일자	상근 여부	협회 등록번호	운용업무 종사여부	운용 중인 계약수	운용 규모
최호열	대표이사	투자일임	02-783-5069	투자자산운용사	20061222	서강대, KPMG 삼정회계법인	20130403	상근	2113000314	미종사	0	0
김동연	팀장	투자일임	02-783-5069	투자자산운용사	20070706	금오공대, 슈프림에셋 투자자문	20120117	상근	2103000354	미종사	0	0
신양희	대리	투자일임	02-783-5069	투자자산운용사	20081223	중앙대, 가울투자자문, 윈베스트 투자자문	20130116	상근	2103001842	미종사	0	0

(2) 투자일임 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전기말	당기말	증감
고객수	0	0	0
일임계약건수	0	0	0
일임계약자산총액(계약금액)	0	0	0
일임계약자산총액(평가금액)	0	0	0

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

코드명		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0

(4)투자일임재산 현황

(단위 : 건, 억원)

구분		금융투자업자		연기금		종금		은행		개인		기타		계	
		건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
국내계약자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
해외계약자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(5)투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 건,원,%)

구분	계약건수				계약금액			
	일반투자자	전문투자자	계	비율	일반투자자	전문투자자	계	비율
1억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
1억원이상~3억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
3억원이상~5억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
5억원이상~10억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
10억원이상~50억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
50억원이상~100억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
100억원이상	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	0	0	0	0	0	0	0	0

(6)투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
현금 및 예치금		0	0	0
단기금융상품		0	0	0
증권	채무증권	0	0	0
	지분증권	0	0	0
	수익증권	0	0	0
	파생결합증권	0	0	0
	기타	0	0	0
파생상품	장내파생상품	0	0	0
	장외파생상품	0	0	0
기타		0	0	0
합계		0	0	0

(7)투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

예탁기관명	예탁자수	예탁금액	비고
	0	0	0
합계	0	0	0

바. 신탁 업무 : 해당사항 없음

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 영업용순자본비율 : 해당사항 없음

III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표

계정과목	금액
자산총계	3,955,244,724
Ⅰ. 현금 및 예치금	686,640,899
1. 현금 및 현금성 자산	389,249,311
1) 현금	292,980
2) 정기예.적금	0
3) 보통예금	61,293,880
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	0

6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	0
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	327,662,451
2. 예치금	297,391,588
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	297,391,588
① 자기분(국내)	297,391,588
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	3,052,076,570
1.당기손익인식증권	3,052,076,570
1) 주식	3,052,076,570
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	0

1) 주식	0
2) 출자금	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
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) 주가연계증권	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	30,333,185
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	0
4. 차량운반구	63,063,452
5. 비품	44,143,157
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	0
10. 감가상각누계액(-)	76,873,424
1) 건물	0
2) 구축물	0
3) 차량운반구	60,862,109
4) 비품	16,011,315
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	186,194,070
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	5,743,940
1) 자기매매미수금	5,743,940
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	5,743,940
2) 위탁매매미수금	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 신탁보수미수금	0
4) 기타	0
2. 미수수익	53,496,554
1) 미수수수료	53,496,554
① 미수수탁수수료	0
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0

④ 미수파생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	53,496,554
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	242,822
5. 선급제세	1,114,390
1) 선급법인세	1,114,390
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 본.지점	0
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	37,130,000
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	0
3) 임차보증금	37,000,000
4) 회원보증금	0
5) 기타	130,000
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	0
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	0
4) 회원권	0
5) 기타	0

13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	104,944,784
15. 일반상품	0
16. 기타	0
17. 대손충당금(-)	16,478,420
1) 미수금대손충당금	0
2) 미수수익대손충당금	16,478,420
① 미수수수료대손충당금	16,478,420
② 미수이자대손충당금	0
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
부채총계	435,844,853
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	4,436,457
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	4,436,457
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	4,436,457
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	431,408,396
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	201,595,338
1) 확정급여채무	201,595,338
2) 미인식보험수리적손익(+,-)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	0
① 퇴직연금(-)	0
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	0
1) 채무보증충당부채	0
2) 복구충당부채	0
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	0
3. 미지급법인세	0
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	117,818,798
6. 미지급비용	0

7. 임대보증금	0
8. 선수금	22,113,000
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	82,375,205
15. 제세금예수금	7,506,055
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	0
Ⅴ. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	3,519,399,871
Ⅰ. 자본금	100,000,000
1. 보통주자본금	100,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0
3) 기타	0
Ⅱ. 자본잉여금	0
1. 주식발행초과금	0
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	3,419,399,871
1. 이익준비금	34,000,000
2. 대손준비금	0
3. 전자금융사고배상준비금	0
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	0
7. 미처분이익잉여금	3,385,399,871
(당기순이익)	275,159,061

2. 손익계산서

계정과목	금액
Ⅰ. 영업수익	606,396,682
1. 수수료수익	143,616,704
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	143,616,704
① 투자자문	143,616,704
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) 지급보증료	0
12) 송금수수료	0
13) 대리업무보수	0
14) 기타	0
2.증권평가 및 처분이익	373,138,310
1) 당기손익인식증권처분이익	342,324,790
① 주식처분이익	342,324,790
② 신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	0
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 당기손익인식증권상환이익	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가이익	30,813,520
① 주식평가이익	30,812,520
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 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 이익	80,895,863
1) 파생상품거래이익	80,895,863
① 이자율관련거래이익	0
② 통화관련거래이익	0
③ 주식관련거래이익	80,895,863
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	8,404,305
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	8,404,305
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	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	341,500
1) 배당금수익	341,500
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	331,137,627
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	95,036,273
1) 당기손익인식증권처분손실	95,036,273
① 주식처분손실	95,036,273
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	21,584,617
1) 파생상품거래손실	17,148,160
① 이자율관련거래손실	0
② 통화관련거래손실	0
③ 주식관련거래손실	17,148,160
④ 신용관련거래손실	0
⑤ 상품관련거래손실	0
⑥ 기타파생상품관련거래손실	0
2) 파생상품평가손실	4,436,457
① 이자율관련평가손실	0
② 통화관련평가손실	0
③ 주식관련평가손실	4,436,457
④ 신용관련평가손실	0
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	0
3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	7,777,204
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) 종금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(종금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	7,777,204
5. 대출채권 관련 손실	0
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	0
4) 기타	0
6. 외환거래손실	50,958
1) 외환차손	50,958
2) 외화환산손실	0
7. 판매비와관리비	206,688,575
1) 급여	100,999,994
① 임원	40,000,002
② 직원	60,999,992
2) 퇴직급여	17,059,773
① 임원	12,075,000
(확정기여형)	12,075,000
(확정급여형)	0
② 직원	4,984,773
(확정기여형)	4,984,773
(확정급여형)	0
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	14,952,667
5) 전산운용비	0
6) 임차료	16,158,433
7) 지급수수료	15,020,813
8) 접대비	12,941,544
9) 광고선전비	0
10) 감가상각비	5,920,812
11) 조사연구비	0
12) 연수비	0
13) 무형자산상각비	0
14) 세금과공과금	4,069,670
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	0
19) 회의비	414,381
20) 인쇄비	702,390
21) 여비교통비	3,144,258
22) 차량유지비	2,103,000
23) 소모품비	0
24) 수도광열비	0
25) 보험료	1,355,510
26) 행사비	0
27) 기타	11,845,330
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)	275,259,055
Ⅳ. 영업외수익	77
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	77
17. 기타	100,071
Ⅴ. 영업외비용	0
1. 유형자산처분손실	0
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	100,000
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	71
Ⅵ. 법인세비용차감전계속사업손익	275,159,061
Ⅶ. 계속사업손익 법인세비용	0
Ⅷ. 계속사업이익(손실)	275,159,061
Ⅸ. 중단사업손익	0
Ⅹ. 당기순이익(손실)	275,159,061
(대손준비금적립액)	0
(대손준비금적립후 당기순이익)	0
ⅩⅠ.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
ⅩⅡ. 총포괄이익(손실)	275,159,061

3. 각주사항 : 해당사항 없음

Ⅳ. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회의 권한 내용

	내용
이사회의 권한 내용	1. 회사의 중요한 업무집행에 관한 의사결정(주주총회 결의 안건의 결정, 중요한 자산의 처분 및 양도, 기타 법령과 정관에서 규정한 사항 등) 2. 회사의 중요한 업무 진행상황에 관한 감독 및 이사의 직무의 집행 감독

나. 이사회의 현황

성 명	주요경력	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	비 고
최호열	서강대, KPMG삼정회계법인	대주주	사내이사
정재용	서강대, 동부증권		사외이사
장황림	고려대, 법무법인화우		사외이사

다. 이사회의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부
2011-1	20110110	임시주주총회 소집 통지	가결
2011-2	20110331	성과급 지급의 건	가결
2011-3	20110531	정기주주총회 소집 통지, 배당결의	가결
2011-4	20110627	투자규정 변경 및 자기자본5%초과 유가증권 매입의 건	가결
2011-5	20111207	임시주주총회 소집 통지	가결
2011-6	20111221	성과급 지급의 건	가결
2012-1	20120302	임시주주총회 소집 통지	가결
2012-2	20120323	임시주주총회 소집의 건	가결
2012-3	20120425	임시주주총회 소집의 건	가결
2012-4	20120503	주식양수도 승인의 건	가결
2012-5	20120531	정기주주총회 소집의 건	가결
2013-1	20130123	투자규정(안) 개정의 건	가결
2013-2	20130320	투자일임업 등록 신청의 건	가결
2013-3	20130401	임시주주총회 소집의 건	가결
2013-4	20130422	임시주주총회 소집의 건	가결
2013-5	20130520	임시주주총회 소집의 건	가결
2013-6	20130603	본점 이전의 건	가결
2013-7	20130605	결산승인, 정기주주총회 소집의 건	가결
2013-8	20130830	투자규정(안) 개정의 건	가결

라. 사외이사 현황

성명	주요경력	대주주와의 이해관계	비고
정재용	서강대, 동부증권		
장황림	고려대, 법무법인화우		

마. 이사회내의 위원회 구성 현황 : 해당사항 없음

바. 이사회내의 위원회 활동내역 : 해당사항 없음

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 : 해당사항 없음

나. 감사위원회(감사)의 인적사항 : 해당사항 없음

다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역 : 해당사항 없음

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 소수주주권 행사여부 : 해당사항 없음

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황 : 해당사항 없음

나. 타법인 출자현황 : 해당사항 없음

Ⅴ. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

(단위 : 주, %)

성 명	관계	주식의 종 류	소유주식수 및 지분율						주주 구분
			기초		증감		기말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
최호열	최대주주	보통주	15,000	75.0	5,000	0	20,000	100.0	최대주주

2. 최대주주 변동현황 : 해당사항 없음

Ⅵ. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황 : 해당사항 없음

2. 인력현황

가. 일반현황

(단위 : 명)

구 분		국 내	해 외		합계
구 분		국 내	국내파견	현지채용	합계
비등기 임원		0	0	0	0
등기이사	경영이사	1	0	0	1
등기이사	사외이사	2	0	0	2
감사		1	0	0	1
직원	정규직원	3	0	0	3
직원	계약직원	0	0	0	0
직원	전담투자상담사	0	0	0	0
기타		0	0	0	0
계		7	0	0	7

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
최호열	대표이사	19740916	등기	투자자문	서강대 KPMG삼정회계법인	20070212	20130507	20160507	상근	-	20,000
최희주	감사	19720805	등기	감사	상명여대	20060918	20120331	20150331	비상근	-	-
정재용	사외이사	19720105	등기	사외이사	서강대, 동부증권	20130507	20130507	20160507	비상근	-	-
장황림	사외이사	19740528	등기	사외이사	고려대, 법무법인화우	20130507	20130507	20160507	비상근	-	-

다. 전문인력현황

	인원
펀드투자상담사	0
증권투자상담사	0
파생상품투자상담사	0
투자상담관리인력	0
투자자산운용사	3
금융투자분석사	0
위험관리인력	0
전문인력 합계(1)	3
전문인력 합계(2)	0

Ⅶ. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용

가. 가지급금 및 대여금(증권대여 포함)내역 : 해당사항 없음

나. 담보제공 및 채무보증 내역 : 해당사항 없음

다. 출자내역 : 해당사항 없음

라. 증권의 매수 또는 매도 내역 : 해당사항 없음

마. 부동산 매매(임대차 포함) 내역 : 해당사항 없음

바. 영업 양수도 내역 : 해당사항 없음

사. 자산 양수도 내역 : 해당사항 없음

아. 장기공급계약 등 내역 : 해당사항 없음

2. 최대주주 등 이외의 이해관계자와의 거래 : 해당사항 없음

Ⅷ. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1. 고객예탁재산의 현황 및 보호에 관한 사항 : 해당사항 없음

2. 고객예탁재산 및 보호

가. 투자자예탁금 예치현황 : 해당사항 없음

나. 투자자예탁증권 예탁현황 : 해당사항 없음

다. 예금자 보호제도 : 해당사항 없음

라. 보험료 납부현황 : 해당사항 없음

Ⅸ. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

내용
1. 고객과의 이해상충요소의 상시파악을 위해 정기 및 수시로 평가시스템을 구축 2. 임직원 및 회사의 거래제한 및 거래주의 목록을 제정하여 고시 3. 사내 비밀정보차단장치 설치 4. 내부통제제도 준수여부 점검

나. 내부통제기준 마련

내용
회사 임직원의 투명한 업무처리와 관계법령 준수를 위해 필요한 내부통제기준을 제정하여 운영

다. 내부통제 위반시 조치

내용
내부통제기준 준수여부에 대한 정기·비정기적 점검 및 교육

2. 리스크관리정책

가. 리스크관리조직 및 정책

	내용
구분	1. 리스크관리조직: 이사회 구성원 전원으로 이루어진 리스크관리위원회 운용(적정투자한도 및 손실허용한도 승인, 제반 리스크를 적시에 인식, 측정, 통제할 수 있도록 리스크관리 전략 및 정책을 수립, 승인하는 의사결정기관) 2. 리스크관리정책 1)리스크관리위원회는 매년(또는 필요시) 리스크관리를 위한 평가방법과 허용수준을 결정, 주기적(주1회)으로 리스크 관리에 관한 사항 모니터링 2)FeedBack 및 성과평가: 리스크허용수준 위반에 대한 사후조치

나. 리스크관리지침 : 해당사항 없음

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용

Ⅹ. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건 : 해당사항 없음

2. 제재현황 : 해당사항 없음