

## < 목 차 >

### I. 회사의 현황

1. 회사의 개요
  - 가. 회사의 일반현황
  - 나. 회사가 영위하는 목적사업
  - 다. 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. 투자매매업무
  - 나. 투자중개업무
  - 다. 집합투자업무
  - 라. 투자자문업무
  - 마. 투자일임업무
  - 바. 신탁업무
2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항
  - 가. 영업용순자본비율

### III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 각주사항
4. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서
5. 현금흐름표

#### IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항
  - 가. 이사회 의 권한 내용
  - 나. 이사회 의 현황
  - 다. 이사회 의 주요 활동내역
  - 라. 사외이사 현황
  - 마. 이사회내의 위원회 구성 현황
  - 바. 이사회내의 위원회 활동내역
  
2. 감사제도에 관한 사항
  - 가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법
  - 나. 감사위원회(감사)의 인적사항
  - 다. 감사위원회(감사)의 주요 활동내역
  
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항
  - 가. 집중투표제의 채택여부
  - 나. 서면투표제나 전자투표제의 채택여부
  - 다. 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

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

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건
2. 제재현황

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

# I . 회사의 현황

# 1. 회사의 개요

## 가. 회사의 일반현황

구 분		내 용
상호		(주)다올자산운용
대표자		이 종 욱
본점주소		서울 강남 대치동 943-19
설립일		2006.04.14
결산월		3월
자본금		100억원
주당 액면가(원단위)		5천원
발행주식수	보통주	2,000,000주
	우선주	-
홈페이지주소		www.daolfund.com
대표전화번호		02-2190-6500
상장여부·상장일		(주)다올자산운용(비상장)
영위업무의 근거법률		자본시장과금융투자업에 관한법률
중소기업여부		
계열회사의 총수		
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		
신용평가결과		

나. 회사가 영위하는 목적사업

내용	비고
- 자산운용업무 - 투자자문업무 - 국내외 경제, 경영, 자본시장 및 기업에 관한 조사연구업무	

다. 향후 추진하고자 하는 사업

내용	비고
해당사항 없음	

## 2. 회사의 연혁

### 가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
2006.04.14 서울시 강남구 대치동 943-19 신안빌딩 11층 (설립일, 본점) 서울시 강남구 대치동 943-19 신안빌딩 10층 (본점소재지변경) 사임 : 박동수 (2007.0.10) 퇴임 : 윤배경, 윤종현 (2008.06.04) 취임 : 이병수, 조병현 (2007.05.22) 취임 : 이종옥 (2007.07.10) 취임 : 김학송 (2008.06.04) 사임 : 김학송 (2009.03.31) 취임 : 최진영 (2009.04.08) 중임 : 이병수 (2009.05.27) 중임 : 조병현 (2009.05.27)	



나. 상호의 변경

내용	비고
해당사항 없음	

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

내용	비고
해당사항 없음	

라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

내용	비고
해당사항 없음	

### 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	주당발행(감소) 가액	
해당사항 없음						

나. 전환사채 등 발행현황

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	만기일	권면액 총액	전환대상 주식의 종류	전환 가능 시간	전환조건		미전환사채		비고
						전환 비율(%)	전환 가액	권면액 총액	전환 가능 주식수	
해당사항 없음										

#### 4. 주식의 총수 등

##### 가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

주식의 종류	발행가능 총주식	발생 주식수	유통주식수	비고
보통주	8,000,000	2,000,000	2,000,000	

나. 자기주식에 관한 사항

(단위 : 주, 원)

취득방법		주식의 종류	기초	유통주식수			당기말	비고
				취득	처분	소각		
취득 방법	법 제165조2에 의한 취득	해당사항 없음						
	법 제 165조2 이외의 사유에 의한 취득							
소계								
신탁계약 등을 통한 간접취득								
합계								

다. 보통주회의 주식에 관한 사항

(1) 상환주식

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	주당 발행가액	발행총액	미상환 잔액	상환조건등				1년이내상환예정		기타
					상환 조건	상환 방법	상환 기간	주당 상환가액	상환 예정 주식수	상환 예정 금액	
해당사항 없음											



(2) 전환주식

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	주당 발행 가액	발행총액	미전환 잔액	전환조건등				기타
					전환조건	전환 청구 기간	전환으로 발행할 주식종류	전환으로 발행할 주식수	
해당사항 없음									

## 5. 의결권 현황

(단위 : 주)

구분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	2,000,000	
	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	2,000,000	
	우선주	0	
주석란			

## 6. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

구분		당기	비고
주당 액면가액			해당사항 없음
당기순이익(A)			
주당순이익			
현금배당금총액(B)			
주식배당금총액			
현금배당성향(=B/A × 100)			
주당 현금배당금	보통주		
	우선주		
주당 주식배당	보통주		
	우선주		

## II. 사업의 내용

# 1. 영업 종류별 현황

## 가. 투자매매업무

### (1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장				
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
	신주인수권증서	유가증권시장				
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
	기타	유가증권시장				
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
	계					
채무증권	국채·지방채	국고채				
		국민주택채권				
		기타				
		소계				
	특수채	동화안정증권				
		예금보험공사채				
		토지개발채권				
		기타				
	금융채	산금채				
		중기채				
		은행채				
		여전채				
		종금채				
		기타				
	소계					
	회사채					
	기업어음증권					
	기타					
	계					
	집합투자증권	ETF				
기타						
계						
투자계약증권						
외화증권	지분증권					
	채무증권	국채·지방채				
		특수채				
		금융채				
		회사채				
		기업어음				
		기타				
	소계					
	집합투자증권					
	투자계약증권					
	파생결합증권					
	기타					
	계					
파생결합증권	ELS					
	ELW					
	기타					
	계					
기타증권						
합계						

해당사항 없음

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익	
	투기	헤지	기타	계	자산	부채		
선물	상선상품	금						
		돈육						
		기타						
		소계						
	국내	금리선물	국채3년					
			국채5년					
			국채10년					
			통안증권					
			기타					
		소계						
		통화선물	미국달러					
			엔					
			유로					
			기타					
		소계						
		지수선물	KOSPI200					
			KOSTAR					
	기타							
	소계							
	개별주식							
	기타							
	계							
	기타							
	국내계							
	해외	상선상품	농산물					
			비철금속·귀금속					
			에너지					
			기타					
		소계						
		금선상품	통화					
			금리					
			주가지수					
			개별주식					
			기타					
			소계					
	기타							
	해외계							
	선물계							
	옵션	지수선	KOSI200					
			기타					
소계								
국내		개별주식						
		통화	미국달러					
			기타					
		소계						
기타								
국내계								
해외		주가지수						
		개별지수						
		금리						
		통화						
		기타						
해외계								
옵션계								
기타	국내							
	해외							
	기타계							
합계								

해당사항 없음

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분		거래금액				잔액		평가손익
		투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선도	신용	해당사항 없음						
	주식							
	일반상품							
	금리							
	통화							
	기타							
	계							
옵션	신용							
	주식							
	일반상품							
	금리							
	통화							
	기타							
	계							
스왑	신용							
	주식							
	일반상품							
	금리							
	통화							
	기타							
	계							
기타								
합계								

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	수수료	
지분증권	주식	유가증권시장				
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
	신주인수권 증서	유가증권시장				
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
	기타	유가증권시장				
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
지분증권합계						
채무증권	채권	장내				
		장외				
		소계				
	기업어음	장내				
		장외				
		소계				
	기타	장내				
		장외				
		소계				
	채무증권계					
집합투자증권						
투자계약증권						
파생증권	ELS					
	ELW					
	기타					
	파생증권합계					
외화증권						
기타증권						
증권계						
선물	국내					
	해외					
	소계					
옵션	장내	국내				
		해외				
		소계				
	장외	국내				
		해외				
		소계				
옵션합계						
선도	국내					
	해외					
	소계					
기타 파생상품						
파생상품계						
합계						

해당사항 없음



## 다. 집합투자 업무

### (1) 집합투자재산에 관한 사항

(단위 : 개, 원)

구분		투자 신탁	투자 회사	투자 유한회사	투자 합자회사	투자 조합	투자 의명조합	합계	
펀드 수	증권 집합 투자 기구	주식형	0	0	0	0	0	0	
		채권형	0	0	0	0	0	0	
		혼합주식형	0	0	0	0	0	0	
		혼합채권형	0	0	0	0	0	0	
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	
		재산접형	0	0	0	0	0	0	
		파생형	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	
	소계	0	0	0	0	0	0	0	
	부동산 집합 투자 기구	임대형	8	0	0	0	0	0	8
		대출형	15	0	0	0	0	0	15
		개발형	1	1	0	0	0	0	2
		재산접형	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
	소계	24	1	0	0	0	0	25	
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융 집합투자기구	0	0	0	0	0	0	0	
	합계	24	1	0	0	0	0	25	
선 관 적 액	증권 집합 투자 기구	주식형	0	0	0	0	0	0	
		채권형	0	0	0	0	0	0	
		혼합주식형	0	0	0	0	0	0	
		혼합채권형	0	0	0	0	0	0	
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	
		재산접형	0	0	0	0	0	0	
		파생형	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	
	소계	0	0	0	0	0	0	0	
	부동산 집합 투자 기구	임대형	392,962,534,180	0	0	0	0	0	392,962,534,180
		대출형	259,256,803,089	0	0	0	0	0	259,256,803,089
		개발형	79,857,234,551	33,431,696,438	0	0	0	0	113,288,930,989
		재산접형	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
	소계	732,076,571,820	33,431,696,438	0	0	0	0	765,508,268,258	
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융 집합투자기구	0	0	0	0	0	0	0	
	합계	732,076,571,820	33,431,696,438	0	0	0	0	765,508,268,258	
순 자 종 액	증권 집합 투자 기구	주식형	0	0	0	0	0	0	
		채권형	0	0	0	0	0	0	
		혼합주식형	0	0	0	0	0	0	
		혼합채권형	0	0	0	0	0	0	
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	
		재산접형	0	0	0	0	0	0	
		파생형	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	
	소계	0	0	0	0	0	0	0	
	부동산 집합 투자 기구	임대형	394,830,513,565	0	0	0	0	0	394,830,513,565
		대출형	265,772,942,087	0	0	0	0	0	265,772,942,087
		개발형	80,014,937,614	33,905,674,965	0	0	0	0	113,920,612,579
		재산접형	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
	소계	740,618,393,266	33,905,674,965	0	0	0	0	774,524,068,231	
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융 집합투자기구	0	0	0	0	0	0	0	
	합계	740,618,393,266	33,905,674,965	0	0	0	0	774,524,068,231	

(2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

구분		운용 보수율	판매 보수율	신탁 보수	일반 사무관 리보수율	총보 수율 (A)	기타 비용 (B)	총비용 (A+B)	선취 수수료	후취 수수	매매 중개 수수료	
집 투 기 구 종 류	증 권 집 합 투 자 기 구	주식형	0	0	0	0	0	0				
		채권형	0	0	0	0	0	0				
		혼합주식형	0	0	0	0	0	0				
		혼합채권형	0	0	0	0	0	0				
		투자계약증권형	0	0	0	0	0	0				
		재간접형	0	0	0	0	0	0				
		파생형	0	0	0	0	0	0				
		기타	0	0	0	0	0	0				
		소계	0	0	0	0	0	0				
	부 동 산 집 합 투 자 기 구	임대형	0.21	0.04	0	0.02	0.35	0	0			1
		대출형	0.31	0.12	0	0.02	0.48	0	0			0
		개발형	0.14	0.06	0	0.02	0.24	0	0			0
		재간접형	0	0	0	0	0	0	0			
		파생형	0	0	0	0	0	0	0			
		기타	0	0	0	0	0	0	0			
		소계	0.23	0.07	0	0.02	0.38	0	0			0
	특 별 자 산 집 합 투 자 기 구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0			
		파생형	0	0	0	0	0	0	0			
		소계	0	0	0	0	0	0	0			
	혼 합 자 산 집 합 투 자 기 구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0			
		파생형	0	0	0	0	0	0	0			
		소계	0	0	0	0	0	0	0			
	단기금융집합투자기구		0	0	0	0	0	0	0			
	합계		0.23	0.07	0	0.02	0.38	0	0			0
	집 투 기 구 형 태	투자신탁	0.23	0.07	0	0.02	0.38	0	0			1
		투자회사	0.25	0.1	0	0.03	0.41	0	0			0
		투자유한회사	0	0	0	0	0	0	0			0
투자합자회사		0	0	0	0	0	0	0				
투자조합		0	0	0	0	0	0	0				
투자익명조합		0	0	0	0	0	0	0				
합계		0.23	0.07	0	0.02	0.38	0	0			1	

(3) 집합투자기구 운용현황

(단위 : 원)

구분	증권 집합투자기구		부동산 집합투자기구		특별자산 집합투자기구		혼합자산 집합투자기구		단기금융 집합투자기구		합계	
	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외
유동성자산			37,898,482,245	0							37,898,482,245	0
증권	채무증권		0	0							0	0
	지분증권		0	0							0	0
	수익증권		0	0							0	0
	파생결합증권		0	0							0	0
	기타		0	0							0	0
파생상품	장내		0	0							0	0
	장외		0	0							0	0
부동산			612,240,594,756	234,823,397,087							612,240,594,756	234,823,397,087
기타			0	0							0	0

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
금융투자업자	금호종합금융	30,000,000,000	3.92	N
은행	광주은행	39,904,917,456	5.21	N
은행	수협	22,474,722,105	2.94	N
은행	우리은행	17,000,000,000	2.22	N
은행	하나은행	152,740,051,566	19.95	N
금융투자업자	NH투자증권	96,656,048,888	12.63	N
금융투자업자	SK증권	81,671,584,063	10.67	N
금융투자업자	노무라증권	15,201,768,460	1.99	N
금융투자업자	대우증권	33,000,000,000	4.31	N
금융투자업자	메리츠증권	35,300,000,000	4.61	N
금융투자업자	하나대투증권	183,622,120,000	23.98	N
금융투자업자	한양증권	35,800,000,000	4.68	N
금융투자업자	현대증권	22,137,055,720	2.89	N
합계		765,508,268,258	100	

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

신탁업자	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
농협	-	-	-	22	391,327,323,707	400,275,243,802	N
하나은행	-	-	-	3	374,180,944,551	374,248,824,429	N
합계	-	-	-	25	765,508,268,258	774,524,068,231	

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

회사명 (자사포함)	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
아이타스	-	-	-	25	765,508,268,258	774,524,068,231	N
합계	-	-	-	25	765,508,268,258	774,524,068,231	

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

성명	직위	생년월일	담당업무	전화번호	자격증종류	자격증취득일	주요경력	협회등록일자	상근여부	협회등록번호
최재호	차장	19720607	부동산투자분석	02-2190-6506	투자자문상담사	20020616	서울대 경영학과, 협회투자권유전문인력 자격증, 푸르덴셜투자증권	20060721	상근	06-01214-0001
강현정	과장	19760807	부동산투자분석	02-2190-6512	투자자문상담사	20031215	동국대 경제학과, 협회투자자문자격증, 제1로인, 갈든부동산투자사	20061117	상근	06-02324-0005
김현태	주임	19790608	운용지원	02-2190-6520	투자자문상담사	20070706	서울대 지리학과	20070723	상근	07-02324-0008
문정상	대리	19761106	부동산투자분석	02-2190-6518	투자자문상담사	20061222	연세대 경영학과, 동부저축은행	20071019	상근	07-02324-0012
김경선	과장	19760420	부동산투자분석	02-2190-6505	투자자문상담사	20071209	연세대 영문과, 도이치뱅크, 다올부동산신탁	20080418	상근	08-02324-0013

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전기말	당기말	증감
고객수	-	2	-
자문계약건수	-	2	-
자문계약자산총액	-	0	-



(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
자문수수료	일반투자자	-	330,000,000	-
	전문투자자	-	0	-
	계	-	330,000,000	-
기타수수료	일반투자자	-	0	-
	전문투자자	-	0	-
	계	-	0	-
합계	일반투자자	-	330,000,000	-
	전문투자자	-	0	-
	계	-	330,000,000	-

(4) 투자자문재산 현황

(단위 : 원)

구분		금융 투자업자	은행	보험	연기금	종금	개인	기타	계
국내계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0
해외계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0

(5) 투자자문계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	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
계	0	0	0		0	0	0	
계약금액이 없는 경우	2	0	2	0				

마. 투자일임 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

성명	직위	생년월일	담당업무	전화번호	자격증종류	자격증취득증일	주요경력	협업회사 투자일임	상근여부	협업회사 투자일임 변동번호	운용부 사내 종여	운용부 사내 계수	운용 인력 규모
해당사항 없음													

(2) 투자일임계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전기말	당기말	증감
해당사항 없음			

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	해당사항 없음		
	전문투자자			
	계			
기타수수료	일반투자자			
	전문투자자			
	계			
합계	일반투자자			
	전문투자자			
	계			

(4) 투자일임재산 현황

(단위 : 원)

구분		금융 투자 업자	은행	보험	연·기금	종금	개인	기타	계
국내 계약 자산	일반투자자	해당사항 없음							
	전문투자자								
	계								
해외 계약 자산	일반투자자								
	전문투자자								
	계								
합계	일반투자자								
	전문투자자								
	계								

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	계	비율

해당사항 없음



(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		해당사항 없음		
증권	채무증권			
	지분증권			
	수익증권			
	파생결합증권			
	기타			
파생상품	장내파생상품			
	장외파생상품			
기타				
합계				

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

예탁기관명	예탁자수	예탁금액	비고
해당사항 없음			

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(신탁계정)

(단위 : 원)

과목	합동기준	총계기준
해당사항 없음		

(나) 손익계산서(신탁계정)

(단위 : 원)

과목	합동기준	총계기준
해당사항 없음		

(2) 신탁별 수탁현황

(단위 : 건, 원)

구 분			전기		당기		증감		
			건수	금액	건수	금액	건수	금액	
금 전 신 탁	확 정 배 신 탁	개발							
		일반불특정							
		적립식목적							
		확정배당신탁계							
	원 본 보 신 탁	노후생활연금							
		개인연금							
		근로자퇴직							
		퇴직일시금							
		신개인연금							
		신노후연금							
		연금							
		원본보전신탁계							
	실 적 배 신 탁	가계금전							
		기업금전							
		적립식목적							
		가계장기							
		근로자우대							
		신종적립							
		국민주							
		단위금전							
		추가금전							
		신근로자우대							
		부동산투자							
		특 정	퇴 직 연 금	MMT					
				확정급여형					
				확정기여형					
				IRA형					
				소계					
			기타						
	실적배당신탁계								
	재 산 신 탁	증권							
		금전채권							
		동산							
토 지 신 탁		분양형							
		임대형							
		소계							
관 리 신 탁		갑종							
		을종							
		소계							
처분신탁									
담보신탁									
부동산신탁계									
부동산관련권리									
무체재산권									
재산신탁소계									
기타									
합계									

해당사항 없음

(3) 자금조달 운용현황

(가) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

구분		수탁액	차입금	특별 보유금	손익	기타	합계	
금전 신탁	확정배당 신탁	개발	해당사항 없음					
		일반불특정						
		적립식목적						
		확정배당신탁계						
	원본보전 신탁	노후생활연금						
		개인연금						
		근로자퇴직						
		퇴직일시금						
		신개인연금						
		신노후연금						
		연금						
		원본보전신탁계						
		실적배당 신탁						가계금전
	기업금전							
	적립식목적							
	가계장기							
	근로자우대							
	신중적립							
	국민주							
	단위금전							
	추가금전							
	신근로자우대							
	부동산투자							
	특정 퇴직 연금							MMT
								확정급여형
								확정기여형
								IRA형
								소계
		기타						
	실적배당신탁계							
합계								

(나) 금전신탁 자금운용 현황

(단위 : 원)

구분	대출금	증권										콜론	고유계정대	RP매입	부동산	채권가충당금	기타	손익	합계
		보증어음	회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업어음	(적매입분)	수익증권	기타	소계								
확정배당신탁	개발	해당사항 없음																	
	일반불특정																		
	적립식목적																		
	확정배당신탁계																		
원본보전신탁	노후생활연금																		
	개인연금																		
	근로자퇴직																		
	퇴직일시금																		
	신개인연금																		
	신노후연금																		
	연금																		
	원본보전신탁계																		
	금전신탁																		가계금전
																			기업금전
적립식목적																			
가계장기																			
근로자우대																			
신종적립																			
국민주																			
단위금전																			
실적배당신탁		추가금전																	
		신근로자우대																	
		부동산투자																	
		특정	MMT																
			확정급여형																
확정기여형																			
IRA형																			
소계																			
기타																			
실적배당신탁계																			
합계																			

## 2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

### 가. 영업용순자본비율

(단위 : 원, %, %p)

구분	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)	-	6,654,559,330	-	-
B/S상 순재산액(A)	-	9,022,398,431	-	-
차감항목계(B)	-	2,373,077,095	-	-
가. 유형자산	-	65,982,304	-	-
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	-	22,397,791	-	-
다. 잔존만기 1년 초과 예금 및 예치금	-	0	-	-
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	-	0	-	-
마. 특수관계인 채권등	-	0	-	-
바. 자회사의 결손액	-	0	-	-
사. 채무보증금액	-	0	-	-
아. 사모투자전문회사의 결손액	-	0	-	-
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	-	0	-	-
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	-	0	-	-
카. 임차보증금 및 전세권 금액	-	2,152,697,000	-	-
타. 자산평가손실	-	132,000,000	-	-
가산항목계(C)	-	5,237,994	-	-
가. 유동자산 대손충당금	-	5,237,994	-	-
나. 후순위차입금	-	0	-	-
다. 금융리스부채	-	0	-	-
라. 자산평가이익	-	0	-	-
2. 총위험액(=D+E+F)	-	2,302,240,504	-	-
시장위험액(D)	-	264,813,676	-	-
가. 주식위험액	-	0	-	-
나. 금리위험액	-	19,562,476	-	-
다. 외환위험액	-	0	-	-
라. 집합투자증권등위험액	-	245,251,200	-	-
마. 일반상품위험액	-	0	-	-
바. 옵션위험액	-	0	-	-
신용위험액(E)	-	1,090,917,128	-	-
운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)	-	946,509,700	-	-
가. 법정자본금의 10%	-	200,000,000	-	-
나. 영업별 영업이익의 합계	-	0	-	-
다. 위험관리등급에 따른 가감	-	0	-	-
라. 집합투자재산위험액	-	746,509,700	-	-
3. 영업용순자본비율(=(1/2) × 100)	-	289	-	-
4. 잉여자본(1-2)	-	4,352,318,826	-	-



### Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

## 1. 대차대조표

계정과목	금액
자산총계	11,884,417,551
I. 현금 및 예치금	4,437,310,135
1. 현금 및 현금성 자산	4,437,310,135
1) 현금	1,408,372,606
2) 정기에·적금	0
3) 보통예금	19,325,840
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	3,009,611,689
7) MMDA	0
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	0
2. 예치금	0
1) 청약예치금	0
① 자기분	0
② 고객분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	0
① 일반예수분	0
② 장내과생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	0
① 일반예수분	0
② 장내과생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	0
5) 매매예납금	0
6) 장내과생상품거래예치금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 고객분(국내)	0

### 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
④ 고객분(해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 고객분(국내)	0
④ 고객분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	0
11) 특정예금 등	0
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	0
II. 유가증권	1,021,880,000
1. 단기매매증권	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	1,021,880,000
1) 주식	0
2) 출자금	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	1,021,880,000
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	1,021,880,000
7) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 기타	0
3. 만기보유증권	0
1) 국채·지방채	0
2) 특수채	0
3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 지분법적용투자주식	0
1) 주식	0
2) 출자금	0
5. 파생결합증권	0
1) 주가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
Ⅲ. 파생상품	0
1. 장내파생상품	0
1) 매수옵션	0
2) 파생상품자산	0
① 이자율	0
② 통화	0
③ 주식	0
④ 일반상품	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
⑤ 기타	0
2. 장외파생상품	0
1) 매수옵션	0
2) 파생상품자산	0
① 이자율	0
② 통화	0
③ 주식	0
④ 신용	0
⑤ 기타	0
IV. 대출채권	348,250,000
1. 콜론	0
2. 신용공여금	0
1) 신용거래용자금	0
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	350,000,000
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	350,000,000
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

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 기타	0
10. 부도채권	0
11. 부도어음	0
12. 사모사채	0
13. 신탁계정대	0
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	1,750,000
1) 신용공여금대손충당금	0
2) 대여금대손충당금	1,750,000
3) 대출금대손충당금	0
4) 대출금(종금계정)대손충당금	0
5) 할인어음(종금계정) 대손충당금	0
6) 매입대출채권 대손충당금	0
7) 대지급금대손충당금	0
8) 부도채권 대손충당금	0
9) 부도어음 대손충당금	0
10) 사모사채 대손충당금	0
11) 신탁계정대 대손충당금	0
12) 종금계정대 대손충당금	0
13) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	65,982,304
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	0
4. 차량운반구	37,861,140
5. 비품	150,910,785
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
10. 감가상각누계액(-)	122,789,621
1) 건물	0
2) 구축물	0
3) 차량운반구	23,577,678
4) 비품	99,211,943
5) 기타	0
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	0
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	0
VI. CMA운용자산(종금계정)	0
1. CMA 현금과예금	0
2. CMA 유가증권	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	6,010,995,112
1. 미수금	1,070,540
1) 자기매매미수금	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 신탁보수미수금	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4) 기타	1,070,540
2. 미수수익	956,316,920
1) 미수수료	766,642,815
① 미수수탁수수료	0
② 미수인수및주선수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수파생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	441,000,000
⑥ 미수투자일임수수료	0
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	325,642,815
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	0
2) 미수이자	189,674,105
① 미수신용거래용자이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	189,674,105
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	19,544,111
5. 선급제세	2,853,680
1) 선급법인세	2,853,680
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0



## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
6. 대리점	0
7. 본·지점	0
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	5,263,291,238
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	0
3) 임차보증금	2,152,697,000
4) 회원보증금	3,110,594,238
5) 기타	0
10. 투자부동산	0
11. 손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	0
2) 파생상품시장공동기금	0
3) 기타	0
12. 무형자산	82,156,617
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	0
4) 기타	82,156,617
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	0
15. 일반상품	0
16. 기타	0
17. 대손충당금(-)	314,237,994
1) 미수금대손충당금	21,410
2) 미수수익대손충당금	314,216,584
① 미수수수수료대손충당금	313,268,214
② 미수이자대손충당금	948,370
③ 기타대손충당금	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
18. 현재가치할인차금(-)	0
부채총계	2,862,019,120
I. 예수부채	0
1. 투자자예수금	0
1) 위탁자예수금	0
2) 장내과생상품거래예수금	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	2,700,000,000
1. 콜머니	0
2. 차입금	2,700,000,000
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	2,700,000,000
3) 증금차입금	0
4) 외화차입금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매도	0
4. 매도유가증권	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
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
6. 파생상품	0
1) 장내파생상품	0
① 매도옵션	0
② 파생상품부채	0
가. 이자율	0
나. 통화	0
다. 주식	0
라. 일반상품	0
마. 기타	0
2) 장외파생상품	0
① 매도옵션	0
② 파생상품부채	0
가. 이자율	0
나. 통화	0
다. 주식	0
라. 신용	0
마. 기타	0
7. 사채	0
(사채발행차금)(-)	0
8. 후순위사채	0
(사채발행차금)(-)	0
9. 후순위차입금	0

### 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
10. 발행어음(종금계정)	0
11. 기타	0
Ⅲ. 기타부채	162,019,120
1. 채무보증충당금	0
2. 퇴직급여충당금	26,622,072
퇴직연금미지급금	0
(국민연금전환금)(-)	0
(퇴직보험예치금)(-)	0
(퇴직신탁)(-)	0
(퇴직연금운용자산)(-)	0
3. 특별대손충당금	0
4. 신탁위험충당금	0
5. 기타충당금	0
6. 미지급법인세	0
7. 미지급배당금	0
8. 미지급금	67,317,863
9. 미지급비용	7,794,986
10. 임대보증금	0
11. 선수금	0
12. 선수수익	0
13. 가수금	0
14. 대리점	0
15. 본·지점	0
16. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
17. 이연법인세부채	0
18. 제세금예수금	60,284,199
19. 신탁계정차	0
20. 종금계정차	0
21. 기타	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
자본총계	9,022,398,431
I. 자본금	10,000,000,000
1. 보통주자본금	10,000,000,000
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	21,880,000
1. 매도가능증권평가손익	21,880,000
① 주식	0
② 출자금	0
③ 국채·지방채	0
④ 특수채	0
⑤ 회사채	0
⑥ 집합투자증권	21,880,000
⑦ 외화증권	0
가. 외화주식	0
나. 외화채권	0
다. 기타	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
⑧ 기타	0
2. 지분법 자본변동	0
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 파생상품 평가손익	0
5. 해외사업환산차(대)	0
6. 기타	0
V. 이익잉여금	-999,481,569
1. 이익준비금	0
2. 전자금융사고배상준비금	0
3. 기타법정준비금	0
4. 신탁사업적립금	0
5. 임의적립금	0
6. 미처분이익잉여금	-999,481,569
(당기순이익)	203,886,988

## 2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	896,886,302
1. 수수료수익	832,630,828
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	330,000,000
① 투자자문	330,000,000
② 투자일임	0
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	502,630,828
① 투자신탁위탁자보수	481,546,397
② 투자회사운용수수료수익	21,084,431
③ 기타	0
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	0
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	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.유가증권평가 및 처분이익	0
1) 단기매매증권처분이익	0
① 주식처분이익	0
② 신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	0
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 단기매매증권상환이익	0
⑦ 기타	0
2) 단기매매증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 신주인수권평가이익	0



## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
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 매도가능증권상환이익	0
⑤ 기타	0
4) 만기보유증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 기타	0
5) 유가증권감액손실환입	0
6) 매도유가증권평가이익	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

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
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 거래 이익	0
1) 장내파생상품거래이익	0
① 선물매매이익	0
② 선물정산이익	0
③ 해외선물거래이익	0
④ 옵션매매이익	0
⑤ 옵션평가이익	0
⑥ 해외옵션거래이익	0
⑦ 기타장내파생거래이익	0
2) 장외파생상품거래이익	0
① 장외파생상품매매이익	0
② 장외파생상품평가이익	0
③ 기타	0
4. 이자수익	64,255,474
1) 신용공여이자	0
① 신용거래융자이자	0
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	0
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	0
8) 증금예치금이자	0
9) 양도성예금증서이자	61,171,092
10) 금융기관예치금이자	0
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	0
13) 양도성예금증서거래이익	0
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	1,128,220
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	1,956,162
5.대출채권 평가 및 처분이익	0
1) 대출채권매각이익	0
2) 대손충당금환입	0
3) 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

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
5) CMA운용수수료 (중금계정)	0
6) 리스수익(중금계정)	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 신탁위험충당금환입	0
③ 기타	0
10) 기타대손충당금환입	0
11) 기타	0
II. 영업비용	685,438,012
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. 유가증권평가 및 처분손실	0
1) 단기매매증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
② 신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
④ 집합투자증권처분손실	0
⑤ 기업어음증권처분손실	0
⑥ 단기매매증권상환손실	0
⑦ 기타	0
2) 단기매매증권평가손실	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 매도가능증권상환손실	0
⑤ 기타	0
4) 만기보유증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 기타	0
5) 유가증권감액손실	0
6) 매도유가증권평가손실	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

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품거래손실	0
1) 장내파생상품거래손실	0
① 선물매매손실	0
② 선물정산손실	0
③ 해외선물거래손실	0
④ 옵션매매손실	0
⑤ 옵션평가손실	0
⑥ 해외옵션거래손실	0
⑦ 기타장내파생거래손실	0
2) 장외파생상품거래손실	0
① 장외파생상품처분손실	0
② 장외파생상품평가손실	0
③ 기타	0
4. 이자비용	54,326,174
1) 차입금이자	50,824,269

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 증금차입금이자	0
② 은행차입금이자	50,824,269
③ 기타	0
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	0
4) 환매조건부매도이자	0
5) 양도성예금증서 거래손실	3,501,905
6) 콜머니이자	0
7) 사채이자	0
8) 발행어음이자	0
9) 신탁계정차이자	0
10) 종금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(종금계정)	0
12) 기타	0
5. 대출평가 및 처분손실	0
1) 대출채권매각손실	0
2) 대손상각비	0
3) 기타	0
6. 외환거래손실	0
1) 외환차손	0
2) 외화환산손실	0
7. 판매비와관리비	628,073,920
1) 급여	353,937,480
① 임원	133,407,498
② 직원	220,529,982
2) 퇴직급여	26,622,072
① 임원	8,933,789
② 직원	17,688,283
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	83,973,329

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
5) 전산운용비	0
6) 임차료	0
7) 지급수수료	30,937,618
8) 접대비	13,866,448
9) 광고선전비	0
10) 감가상각비	9,812,233
11) 조사연구비	0
12) 연수비	1,160,000
13) 무형자산상각비	4,752,330
14) 세금과공과금	9,010,890
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	0
19) 회의비	760,000
20) 인쇄비	5,332,497
21) 여비교통비	20,933,315
22) 차량유지비	10,173,631
23) 소모품비	2,531,010
24) 수도광열비	26,540,100
25) 보험료	8,456,087
26) 행사비	9,922,930
27) 기타	9,351,950
8. 기타의 영업비용	3,037,918
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(종금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	0
② 리스지급수수료	0
③ 리스자산처분손실	0
④ 금융리스정산손실	0



## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑤ 기타	0
3) 일반상품 처분손실	0
4) 일반상품 평가손실	0
5) 충당금전입액	0
① 채무보증충당금전입액	0
② 신탁위험충당금전입액	0
③ 기타	0
6) 기타대손상각비	3,037,918
7) 기타	0
Ⅲ. 영업이익(손실)	211,448,290
Ⅳ. 영업외수익	379
1. 유형자산처분이익	0
2. 임대료	0
3. 지분법이익	0
4. 지분법적용투자주식처분이익	0
5. 상각채권추심이익	0
6. 본·지점이자	0
7. 자산수증이익	0
8. 채무면제이익	0
9. 보험차익	0
10. 기타	379
Ⅴ. 영업외비용	7,561,681
1. 유형자산처분손실	7,561,681
2. 지분법손실	0
3. 지분법적용투자주식처분손실	0
4. 기부금	0
5. 본·지점이자	0
6. 재해손실	0
7. 사고손실	0
8. 배상손실	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
9. 우선지급손실	0
10. 채무면제손실	0
11. 기타	0
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	203,886,988
VII. 계속사업손익 법인세비용	0
VIII. 계속사업이익(손실)	203,886,988
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(순손실)	203,886,988

### 3. 각주사항

계정금액	금액
해당사항 없음	

#### 4. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서

과목	당기
1. 미처리결손금	-999,481,569
1) 전기이월미처분결손금	-1,203,368,557
2) 당기순이익	203,886,988
2. 이익잉여금처분액	0
3. 차기이월미처분결손금	-999,481,569

## 5. 현금흐름표

과목	당분기
I. 영업활동으로인한현금흐름	86,038,683
1. 분기순이익	203,886,988
2. 현금의유출이없는비용등의가산	51,786,234
가. 감가상각비	9,812,233
나. 무형자산상각비	4,752,330
다. 대손상각비	3,037,918
라. 유형자산처분손실	7,561,681
마. 퇴직급여	26,622,072
3. 현금의유입이없는수익등의차감	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	-169,634,539
가. 미수금의감소(증가)	21,248,361
나. 미수위탁자보수의 증가	-85,502,524
다. 미수투자자문수수료의 증가	-113,750,000
라. 미수수익의 감소(증가)	-9,145,898
마. 선급비용의 감소	8,578,749
바. 미지급금의 증가(감소)	-44,528,577
사. 미지급비용의 증가	3,822,931
아. 예수금의 증가	16,945,229
자. 부가세예수금의 증가(감소)	32,697,190
II. 투자활동으로인한현금흐름	-19,630,248
1. 투자활동으로인한현금유입액	1,011,999,748
가. 예치금의 감소	1,000,000,000
나. 보증금의 감소	1,999,748
다. 차량운반구의 처분	10,000,000
2. 투자활동으로인한현금유출액	-1,031,629,996
가. 매도가능증권의 증가	1,000,000,000
나. 보증금의 증가	31,629,996
III. 재무활동으로인한현금흐름	700,000,000
1. 재무활동으로인한현금유입액	900,000,000
가. 단기차입금의차입	900,000,000

### 5. 현금흐름표 (계속)

과목	당분기
2.재무활동으로인한현금유출액	-200,000,000
가.단기차입금의상환	200,000,000
IV.현금의증가(감소)(I + II + III)	766,408,435
V.기초의현금	661,290,011
VI.기말의현금	1,427,698,446

## IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

# 1. 이사회에 관한 사항

## 가. 이사회에 관한 내용

내용
정관의 변경에 관한 사항 주주총회의 소집과 이에 제출한 의안에 관한 사항 규정의 제정, 개정 및 폐지 매 회계연도의 경영목표, 사업계획에 관한 사항 매 회계연도의 결산에 관한 사항 대표이사의 호선에 관한 사항 영업소의 설치, 폐지 및 위치변경에 관한 사항 중요한 재산과 권리의 득실에 관한 사항 1건당 5억원을 초과하는 차입금 주식에 관한 사항 사채의 발행과 상환에 관한 사항 회사와 이사간의 거래에 관한 사항 관계법령, 정관 및 제 규정이 정하는 사항 기타 대표이사가 필요하다고 인정하는 사항



## 나. 이사회 현황

성명	주요경력	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	비고
이종욱	연세대학교 정치외교학과 우리은행 부행장 우리투자증권 고문 現 다올자산운용 대표이사		
조병헌	대전고 서강대 경영학과 현대산업개발 다올부동산신탁 現 다올자산운용 투자운용본부장		
최진영	건국대 경제학과 건국대 부동산대학원 중앙건설 대한부동산신탁 국민자산신탁 다올부동산신탁 現 다올자산운용 투자운용본부 이사		

다. 이사회 의 주요 활동 내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1	20090427	고유재산 금융투자상품 투자의 건	가결	
2	20090506	예금담보 차입에 관한 건	가결	
3	20090511	제3기 재무제표 및 영업보고서 승인의 건 제3기 정기주주총회 소집통지의 건	가결	
4	20090522	정관변경에 관한 건	가결	
5	20090615	양도성예금증서 양도에 관한 건	가결	

라. 사외이사 현황

성명	주요경력	대주주와의 이해관계	비고
해당사항 없음			

마. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
해당사항 없음				

바. 이사회내의 위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비고
해당사항 없음				

## 2. 감사제도에 관한 사항

### 가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법

내용
<p>1) 감사1인(비상근)</p> <p>2) 감사의 권한 감사는 다음 각 호의 권한을 갖는다.</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 원칙적으로 회사내 모든 정보에 대한 요구권(경영진은 감사의 원활한 업무수행을 위하여 중요한 경영활동에 관한 정보를 사전 또는 사후적으로 공유하여야 한다.</li><li>2. 관계자의 출석 및 답변요구</li><li>3. 참고, 금고, 장부 및 물품의 봉인</li><li>4. 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구</li><li>5. 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구</li></ol> <p>3) 감사의 직무 감사의 직무라 함은 다음 각 호의 업무를 말한다.</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가 사후 조치 및 개선방안 제시</li><li>2. 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시</li><li>3. 내부감사부서장 및 감사직무수행상 필요한 직원의 임면에 대한 동의</li><li>4. 외부감사인 선임에 대한 승인</li><li>5. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가</li><li>6. 감사결과 지적사항에 대한 조치확인</li><li>7. 법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리</li><li>8. 기타 감독기관 지시, 이사회 또는 감사가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사 등</li></ol>

나. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사	이병수	1970.01. 한국은행 선임검사역 1970.02. 목포상업고등학교 졸업	

다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회사	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1	20090427	고유재산 금융투자상품 투자의 건	가결	
2	20090506	예금담보 차입에 관한 건	가결	
3	20090511	제3기 재무제표 및 영업보고서 승인의 건 제3기 정기주주총회 소집통지의 건	가결	
4	20090522	정관변경에 관한 건	부결	
5	20090616	양도성예금증서 양도에 관한 건	가결	



### 3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

#### 가. 집중투표제의 채택여부

내용
해당사항 없음

## 나. 서면투표제나 전자투표제의 채택여부

내용
(정관 제28조)주주는 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다.

다. 소수주주권 행사여부

행사자	소수주주권 내용	행사 사유	진행경과	비고
해당사항 없음				

#### 4. 계열회사 등의 현황

##### 가. 계열회사의 현황

##### (1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
해당사항 없음				

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계과	정목	법인명	출자목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분율	장부가액	수량	취득(처분)가액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익	
해당사항 없음																

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계과	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분) 일자	원인		

해당사항 없음

## V. 주주에 관한 사항

### 1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율						주주 구분
			기초		증감		기말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
다울신탭		보통주	948,000	47.4	0	0	948,000	47.4	최대주주
우리은행		보통주	198,000	9.9	0	0	198,000	9.9	기타 5%이 상 소유주 주
신한은행		보통주	198,000	9.9	0	0	198,000	9.9	기타 5%이 상 소유주 주
농업중앙회		보통주	198,000	9.9	0	0	198,000	9.9	기타 5%이 상 소유주 주
동양증권		보통주	198,000	9.9	0	0	198,000	9.9	기타 5%이 상 소유주 주
하나은행		보통주	100,000	5	0	0	100,000	5	기타 5%이 상 소유주 주
하나대투증권		보통주	100,000	5	0	0	100,000	5	기타 5%이 상 소유주 주
박종구		보통주	40,000	2	0	0	40,000	2	소액주주
윤백현		보통주	20,000	1	0	0	20,000	1	소액주주



## 2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
해당사항 없음				

## VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

## 1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	8	21
국내지점		
국내영업소		
해외지점		
해외사무소		
해외현지법인		

가. 일반현황

(단위 : 명)

구분		국내	해외		합계
			국내파견	현재채용	
등기이사	경영이사	3	0	0	3
	사외이사	0	0	0	0
비등기임원		1	0	0	1
감사		1	0	0	1
직원	정규직원	14	0	0	14
	계약직원	3	0	0	3
	전담투자상담사	0	0	0	0
기타		0	0	0	0
계		22	0	0	22

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
									우선주	보통주
이종욱	대표이사	19480328	총괄	연세대 정치외교학과 우리은행, 우리투자증권	20070710	20070710	20090709	상근		
조병현	상무이사	19661110	투자운용 총괄	서강대 경영학과 현대산업개발, 다올부동산 신탁	20070101	20090527	20110526	상근		
최진영	투자1,2팀임원	19650622	투자1,2 팀운용총 괄	건국대학교 부동산대학원 중앙건설, 대한부동산신탁 국민자산신탁, 다올부동산 신탁	20090408	20090408	20110407	상근		
김정연	투자3,4팀임원	19700525	투자3,4 팀운용총 괄	서울대 조경대학원 삼성물산, 다올부동산 신탁	20090407	20090407		상근		
이병수	비상근감사	19510908	감사	동아대학교 영어영문학과 한국은행, 금융감독원	20060414	20090527	20120526	비상근		

다. 주식매수선택권 부여 및 행사현황

(단위 : 주, 원)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	기초 수량	변동수량			당월말 수량	행사 기간	행사 가격	종가	비고
						부여	행사	취소					

해당사항 없음

## VII. 이해관계자와의 거래내용

# 1. 최대주주등과의 거래내용

## 가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	변동내역				미수이자	비고
			기초	증가	감소	기말		
해당사항 없음								



나. 담보제공 및 채무보증 내역

(단위 : 원)

구분	성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
			기초	증가	감소	기말	
해당사항 없음							

다. 출자내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	출자 및 출자지분 처리내역				비고
		출자지분의 종류	거래내역			
			기초	증가	감소	
해당사항 없음						

라. 증권의 매수 또는 매도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내역					비고
		증권의 종류	매수	매도	누계	매매손익	
해당사항 없음							

마. 부동산 매매(임대차 포함) 내역

(1) 부동산 매매 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	부동산매매내역				비고	
		종류	금액				매매손익
			매수	매도	누계		

해당사항 없음

(2) 부동산 임대차 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	부동산 임대차 내역					비고
		부동산의 종류	금액			임대차 손익	
			임대	임차	누계		
쥘다올신탉	본인(주 최대주 본 인)	건물	0	2,152,697,000	2,152,697,000		강남구 대치동943-19 10층
합계			0	2,152,697,000	2,152,697,000	0	

바. 영업 양수도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내용				비고	
		목적물	양수도 목적	양수도 일자	금액		
					양수가액		양도가액
해당사항 없음							

사. 자산 양수도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내용					비고
		목적물	양수도 목적	양수도 일자	금액		
					양수가액	양도가액	
(주)다울신타	본인(최대주 주 본인)	양도성예금증 서	운전자금확보	20090618		1,050,000,00 0	
합계					0	1,050,000,00 0	

아. 장기공급계약 등 내역

(단위 : 원)

성명	관계	거래내용				비고
		종류	기간	물품·서비스명	금액	
해당사항 없음						



## 2. 최대주주등 이외의 이해관계자와의 거래

내용
해당사항 없음

## VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1. 고객예탁재산의 현황 및 보호에 관한 사항

내용
해당사항 없음

## 2. 고객예탁재산 및 보호

### 가. 투자자예탁금 예치현황

(단위 : 원, %)

구분	금액	별도예치 대상금액 (A)	증권 금융 (B)	기타 예치기관						예치 비율 (B/A)
				은행	거래소	국내 기타	해외 증권 시장	해외 상품 시장	해외 기타	

해당사항 없음

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

구분	투자자 예탁증권	예탁대상 증권금액	예탁기관			비고
			예탁결제원	기타	합계	
해당사항 없음						

다. 예금자 보호제도

내용
해당사항 없음

라. 보험료 납부현황

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
해당사항 없음				

## IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항



# 1. 내부통제정책

## 가. 내부통제체제 구축현황

내용
<p>1) 내부통제 구축현황 - 당사는 내부통제모범규준 및 자체 체크리스트를 통해 월별 임직원이 수행하는 모든 업무에 대하여 업무수행의 적정성 및 효율성등을 독립적으로 모니터링 및 감사할 수 있는 체제를 구축하고 효율적으로 운영될 수 있는 환경을 조성하여 경영진 및 다른 부서의 업무를 견제하는 역할을 적정하게 수행하고 있음</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 준법감시인은 모든 부서에서 작성하여 외부로 발송하는 문서에 대하여 통제하고 있으며, 기타 법규위반, 부정행위, 기타 운영 및 법률 위험으로부터 발생할 수 있는 손실위험 등을 적정하게 관리하고 예방할 수 있는 체제의 구축 및 운영에 관한 사항을 관리, 감독하고 있음</li></ul> <p>2) 감사의 기능과 역할</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 감사는 비정기적 지출금액 500만원 이상에 대하여 일상감사를 수행하고 있으며, 기타 감사규정에서 정하고 있는 일상감사를 수행하며, 경영진이 내부통제체도를 적절하게 운영하고 있는지를 평가하고 평가결과 및 미비점을 이사회에 보고하는 역할을 수행,</li></ul> <p>3) 내부감사부서 감사 방침</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 감사계획상 연2회 정기감사 추진(5월, 10월)</li><li>- 자본시장법에 따른 리스크관리 시스템 점검</li><li>- 월별 내부통제체크리스트 작성을 통한 일상감사 진행</li></ul>

## 나. 내부통제기준 마련

내용
<p>1) 내부통제기준 수립 : 회사는 자본시장법 제28조의 규정 및 금융투자업규정에 따라 회사의 임직원이 그 직무를 수행함에 있어 준수하여야 할 절차 및 기준에 관한 사항을 정하여 투자자보호 및 회사의 경영 건전성 제고에 기여토록 하고 있음.</p> <p>2) 내부통제기준 주요 내용 : 회사의 내부통제기준에는 자본시장법 및 시행령, 금융투자업규정에 따라 다음 각호의 사항을 포함하고 있음</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 준법감시인의 자격요건, 임면절차, 임기 및 지위, 권한과 의무 등 준법감시인에 관한 사항</li> <li>2. 업무의 분장과 조직구조에 관한 사항</li> <li>3. 위험관리체제, 위험관리지침 등 위험관리에 관한 사항</li> <li>4. 경영의사결정에 필요한 정보가 효율적으로 전달될 수 있는 체제의 구축에 관한 사항</li> <li>5. 법규준수, 보고의무, 선관의무 및 충실의무, 이해상충방지의무, 투자자정보 등 비밀정보의 관리, 정보제공절차, 차별금지 및 성희롱 방지 등의 윤리강령</li> <li>6. 불공정거래금지, 금융투자상품 매매거래 제한, 금전의 과다차입 등 금지, 중개회사로부터 받는 편의수혜, 판매회사에 대한 이익 제공 및 수령, 관계회사 등과의 거래, 대외활동의 원칙 등에 대한 행위준칙</li> <li>7. 상품개발, 마케팅 활동, 증권신고서 및 투자설명서의 작성, 투자자계좌의 관리 및 감독, 투자자 예탁재산의 보관, 기준가격의 적정성 여부 검증, 오류수정 원칙, 오류발생 보고, 오류의 수정, 오류발생 및 수정결과의 대외통지, 오류발생 관련 자료 등의 기록 유지, 제발방지대책 수립, 중개회사 선정기준, 의결권 대리행사, 집합투자기구 관련 공시 등 집합투자기구 관련 사항</li> <li>8. 자금세탁방지에 관한 사항</li> <li>9. 금융사고 예방에 관한 사항</li> <li>10. 내부통제기준 준수여부 점검, 매뉴얼의 작성 및 관리, 일상감시, 내부제보 및 신고제도의 운영, 임직원 교육, 위반시 처리 방법 등 내부통제기준 준수여부 점검 등에 관한 사항</li> <li>11. 자료의 기록 및 유지에 관한 사항</li> <li>12. 내부통제기준의 제정 및 개폐에 관한 사항</li> <li>13. 민원 및 분쟁처리에 관한 사항</li> <li>14. 위임과 관련된 사항</li> <li>15. 내부통제 모범규준의 활용에 관한 사항</li> </ol> <p>2) 내부통제기준 주요 내용 : 회사의 내부통제기준에는 자본시장법 및 시행령, 금융투자업규정에 따라 다음 각호의 사항을 포함하고 있음.</p> <p>3) 내부통제기준 관련 지침</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 고유재산운영업무규정</li> <li>2. 리스크관리지침</li> <li>3. 표준투자권유준칙</li> <li>4. 임직원 면책제도 운영기준</li> <li>5. 기록?보고서 유지 규정</li> <li>6. 임직원의 금융투자상품 매매기준</li> <li>7. 집합투자재산 평가기준</li> </ol>

## 다. 내부통제 위반시 조치

내용
<p>1) 내부통제기준 위반시 조치 - 준법감시인은 임직원의 중대한 위법행위나 이 기준 위반행위를 발견한 경우에는 대표이사, 감사 및 준법감시인에게 보고하여야 한다.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 준법감시인은 법규위반사항이 재발하지 아니 하도록 내부통제의 취약부분을 점검, 개선하는 등 신속하고 효과적인 조치를 취하여야 한다.</li><li>- 내부통제기준을 위반한 임직원의 처리에 관하여는 관련규정에서 정하는 바에 따른다.</li></ul> <p>2) 예방프로그램</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 임직원 윤리강령 제정 및 준법서약서 작성 의무화</li><li>- 임직원이 법령과 규정 및 사규 등에서 정하는 금지사항 및 의무사항을 이해하는데 필요한 교육과정을 수립하고 정기/비정기적으로 필요한 교육 실시</li><li>- 내부통제기준 준수 여부에 대한 상시 모니터링</li></ul>

## 2. 위험관리정책

### 가. 위험관리조직 및 정책

내용
<p>1) 리스크의 종류</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 유동성위험(Liquidity Risk) : 자금조달 및 운용기간의 불일치 등으로 인하여 회사의 자금수요를 충족하지 못함에 따라 발생 할 수 있는 손실위험</li><li>- 신용위험(Credit Risk) : 발행기관 또는 거래 상대방의 부도 등으로 인하여 지급 기일에 지급금액 전체 또는 일부를 상환하지 못함에 따라 발생 할 수 있는 손실위험</li><li>- 시장위험(Market Risk) : 금리, 환율 등 투자증권의 시장가격 변동으로 인하여 발생 할 수 있는 손실위험</li><li>- 운용위험(Operation Risk) : 운용과정에서 관계법규 등을 위배하거나 고유재산 운용담당자의 업무상 부주의로 인하여 발생할 수 있는 손실위험</li></ul> <p>2) 리스크관리조직 : 컴플라이언스팀에서 리스크관리 업무를 담당하고 있으며, 리스크관리에 대하여 다음과 같은 업무를 수행하고 있음</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 재산 운용상황 점검 및 통제</li><li>- 위기관리대책의 수립 및 관리</li><li>- 위험관리시스템의 운영 및 개선</li><li>- 투자심의위원회에서 결정된 사항에 대한 집행의 감독</li><li>- 회사의 제반 위험요소의 파악 및 관리</li></ul> <p>3) 리스크관리체제 구축을 위한 활동 : 고유재산과 집합투자자산을 운용하면서 발생하는 위험등을 효율적으로 관리하기 위하여 위험관리 조직, 운영위험, 법률위험, 평판위험의 관리, 위험의 보고, 운영위험의 통제, 법적위험의 관리, 평판위험의 관리, 고유재산의 위험관리, 간접투자재산의 위험관리 등에 관한 사항을 리스크관리지침에 명시하고 이에 따른 리스크관리업무 수행</p> <p>4) 관리체계 및 리스크관리방법 : 나. 리스크관리지침(GA157)참조</p>

## 나. 위험관리지침

내용
<p>1) 리스크의 종류</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 유동성 위험(Liquidity Risk) : 자금조달 및 운용기간의 불일치 등으로 인하여 회사의 자금수요를 충족하지 못함에 따라 발생할 수 있는 손실 위험</li> <li>- 신용위험(Credit Risk) : 발행기관 또는 거래 상대방의 부도 등으로 인하여 지급 기일에 지급금액 전체 또는 일부를 상환하지 못함에 따라 발생 할 수 있는 손실위험</li> <li>- 시장위험(Market Risk) : 금리, 환율 등 투자증권의 시장가격 변동으로 인하여 발생 할 수 있는 손실위험</li> <li>- 운영위험(Operation Risk) : 운용과정에서 관계법규 등을 위배하거나 고유재산 운용담당자의 업무상 부주의로 인하여 발생할 수 있는 손실위험</li> </ul> <p>2) 각 리스크 종류별 관리방법</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 유동성 위험의 관리           <ul style="list-style-type: none"> <li>- 유동성위험은 보유자산의 잔존만기에 따른 유동화 가능성에 따라 측정하고 관리함.</li> </ul> </li> <li>2. 운영위험의 관리           <ul style="list-style-type: none"> <li>- 고유재산 운용과 관련된 해당 증서, 통장 및 현금 등을 자체금고 또는 은행의 대여금고에 보관, 관리하여야 하며, 자체금고에 보관할 경우 분기당 1회 이상 비밀번호를 변경하도록 하고 있음.</li> </ul> </li> <li>3. 법적위험의 관리           <ul style="list-style-type: none"> <li>- 계약의 형태를 불문하고 신규로 대외계약을 체결하고자 할 경우에는 준법감시인의 합의를 받도록하고 있음.</li> <li>- 신규계약의 체결 또는 주요업무 처리시 관계법령, 약관 및 사규 등에 대한 법률해석 여하에 따라 상당한 법적 위험이 있다고 판단되는 경우 준법감시인에게 법률해석을 의뢰하고 그 결과를 감안하여 처리하도록 함.</li> </ul> </li> </ol>

### 3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용
첨부파일 참조

X. 그 밖에 투자자 보호를  
위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건

(단위 : 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
해당사항 없음					



## 2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
해당사항 없음		