

메리츠대체투자운용 주식회사의 분기재무제표

별첨 : 분기재무제표 검토보고서

제4기 1분기 2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지

제3기 1분기 2018년 01월 01일부터 2018년 03월 31일까지

목 차

분기재무제표 검토보고서	-----	1
분기재무제표		
분기재무상태표	-----	4
분기포괄손익계산서	-----	5
분기자본변동표	-----	6
분기현금흐름표	-----	7
주석	-----	8

분기재무제표 검토보고서

메리츠대체투자운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 메리츠대체투자운용 주식회사의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 해당 분기재무제표는 2019년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2019년과 2018년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기포괄손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 기업회계기준서 제1034호에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토 절차에 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 분기재무제표가 기업회계기준서 제1034호에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 2월 17일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대 표 이 사

徐 珍 錫

서 진



2019년 5월 14일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

메리츠대체투자운용 주식회사

제 4 기 1분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

제 3 기 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메리츠대체투자운용 주식회사 대표이사 신준현

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 국제금융로2길 11 9층

(전 화) 02-6336-2900

분기 재무상태표

제 4 기 1 분기 2019년 3월 31일 현재

제 3 기 기말 2018년 12월 31일 현재

메리츠대체투자운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기말	전기말
자 산		
I. 현금및예치금 <주석4>	7,193,338,988	7,383,164,880
II. 대출채권 <주석5,20,21,22>	95,479,020	95,479,020
III. 유형자산 <주석2,6>	329,885,531	109,359,169
IV. 무형자산 <주석7>	12,813,369	14,312,809
V. 이연법인세자산	33,603,614	74,575,497
VI. 기타자산 <주석8>	795,182,869	804,446,018
자 산 총 계	8,460,303,391	8,481,337,393
부 채		
I. 당기법인세부채	52,526,221	176,379,380
II. 기타부채 <주석10>	1,274,950,866	1,402,322,371
부 채 총 계	1,327,477,087	1,578,701,751
자 본		
I. 자본금 <주석1,11>	5,000,000,000	5,000,000,000
II. 기타자본구성요소 <주석11>	(73,110,000)	(73,110,000)
III. 이익잉여금 <주석11>	2,205,936,304	1,975,745,642
자 본 총 계	7,132,826,304	6,902,635,642
부 채 와 자 본 총 계	8,460,303,391	8,481,337,393

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제4기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

제3기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

메리츠대체투자운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 영업수익		1,061,861,559		1,075,348,155
1. 수수료수익 <주석13,23>	1,032,809,070		1,029,275,917	
2. 이자수익 <주석14>	29,052,489		46,072,238	
II. 영업비용		773,558,151		459,559,659
1. 판매비와관리비 <주석9,15>	772,456,638		459,491,169	
2. 기타영업비용	1,101,513		68,490	
III. 영업이익		288,303,408		615,788,496
IV. 영업외수익 <주석16>		382,945		10,002
V. 영업외비용 <주석16>		-		-
VI. 법인세비용차감전순이익		288,686,353		615,798,498
VII. 법인세비용 <주석17>		58,495,691		123,010,178
VIII. 분기순이익		230,190,662		492,788,320
IX. 기타포괄손익		-		-
X. 분기총포괄순이익		230,190,662		492,788,320
XI. 주당순이익 <주석11,18>				
1. 기본주당순이익		230		493

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제4기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

제3기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

메리츠대체투자운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타자본 구성요소	이 익 잉여금	총 계
2018년 1월 1일(전기초)	5,000,000,000	(73,110,000)	699,273,268	5,626,163,268
분기순이익	-	-	492,788,320	492,788,320
2018년 3월 31일(전분기말)	5,000,000,000	(73,110,000)	1,192,061,588	6,118,951,588
2019년 1월 1일(당기초)	5,000,000,000	(73,110,000)	1,975,745,642	6,902,635,642
분기순이익	-	-	230,190,662	230,190,662
2019년 3월 31일(당분기말)	5,000,000,000	(73,110,000)	2,205,936,304	7,132,826,304

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제4기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

제3기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

메리츠대체투자운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기	전분기
I. 영업활동현금흐름	(159,686,671)	291,610,304
1. 법인세비용차감전순이익	288,686,353	615,798,498
2. 비현금항목의 조정	17,908,947	(32,691,815)
이자수익	(29,052,489)	(46,072,238)
이자비용	1,078,184	-
감가상각비	44,360,483	11,812,493
무형자산상각비	1,499,440	1,499,440
복구충당부채전입액	23,329	68,490
3. 자산부채의 변동	(324,883,144)	(258,257,486)
미수수익의 증감	40,080,567	38,195,877
선급금의 증감	105,000	-
선급비용의 증감	(2,926,253)	(3,256,463)
미지급금의 증감	7,779,603	(5,419,215)
미지급비용의 증감	(373,934,271)	(290,612,995)
예수금의 증감	4,012,210	2,835,310
4. 이자수취액	1,056,324	863,279
5. 이자지급액	(1,078,184)	-
6. 법인세의납부	(141,376,967)	(34,102,172)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(383,470)	(10,037,960)
유형자산의 취득	(383,470)	(10,037,960)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(29,755,751)	-
리스부채의 원금의지급	(29,755,751)	-
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II+III)	(189,825,892)	281,572,344
V. 기초 현금및현금성자산 <주석12>	1,983,164,880	1,242,716,313
VI. 분기말 현금및현금성자산<주석12>	1,793,338,988	1,524,288,657

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제4기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

제3기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

메리츠대체투자운용 주식회사

1. 일반사항

메리츠대체투자운용주식회사(구, 메리츠부동산자산운용주식회사)(이하 "당사"라 함)는 2016년 2월 5일 설립되었고, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(이하 “자본시장법” 이라 함) 제249조의3에 따라 전문사모집합투자업 등록을 위한 요건을 충족하여 2016년 6월 1일자로 등록이 완료되었으며, 2018년 10월 30일(화) 임시주주총회의 「정관」 개정 승인에 따라 메리츠대체투자운용주식회사로 상호를 변경하였습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 자본금 및 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

주주명	소유주식수	자본금	지분율
(주)메리츠금융지주	1,000,000 주	5,000,000	100%

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2018년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 제·개정된 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2019년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2018년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

제·개정된 기준서의 내용 및 동 기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기준서 제1017호 '리스', 해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다. 이 기준서는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하며, 리스이용자가 대부분의 리스에 대하여 자산과 부채를 인식하는 단일모형에 따라 회계처리 하도록 요구합니다.

기준서 제1116호에서 리스제공자의 회계처리는 기업회계기준서 제1017호에서와 유의적으로 변경되지 않았습니다. 리스제공자는 기업회계기준서 제1017호에서와 유사한 원칙을 사용하여 리스를 운용리스 또는 금융리스로 계속 분류 할 것입니다.

당사는 2019년 1월 1일을 최초적용일로 하여 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 수정소급법에 따르면 최초 적용일에 이 기준서의 최초 적용 누적효과를 소급 적용합니다. 당사는 리스계약의 기초자산이 소액인 리스(소액자산)에 대하여 인식 면제를 적용하기로 선택하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 최초 채택 효과

당사는 부동산, 차량운반구에 대한 리스 계약을 체결하고 있습니다. 기준서 제1116호를 채택하기 전에 당사는 당사가 리스이용자인 각 리스에 대해 리스약정일을 기준으로 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 당사에 이전된 리스는 금융리스로 분류되었으며 그 외의 리스는 운용리스로 분류되었습니다. 금융리스의 경우 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하였습니다. 매기 지급되는 최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 구분하였습니다. 운용리스에서 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 손익계산서에 비용으로 인식하였습니다. 선급되었거나 미지급된 리스료는 선급금 또는 기타 미지급금으로 각각 인식하였습니다. 당사는 기업회계기준서 제1116호를 적용함에 따라 단기리스와 소액자산리스를 제외한 당사가 리스이용자인 모든 리스에 대해 단일의 인식 및 측정 방법을 적용합니다. 동 기준서는 당사가 적용한 구체적인 경과규정 요구사항 및 실무적 간편법에 대한 지침을 제공합니다.

· 종전에 운용리스로 분류한 리스

당사는 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대해 소액자산리스를 제외하고 사용권 자산과 리스부채를 인식하였습니다. 대부분의 리스에 대한 사용권자산은 최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 것을 제외하고는 리스개시일부터 이 기준서를 적용해 온 것처럼 측정한 장부금액으로 인식되었습니다. 일부 리스의 경우 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액으로 인식하고 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 발생한 리스료 금액을 조정하였습니다. 기준서 제1116호의 적용으로 당사는 기준서 제1017호의 원칙에 따라 종전에 '운용리스'로 분류되었던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다.

이러한 부채는 2019년 1월 1일의 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일에 리스부채에 적용된 리스이용자의 가중평균 증분차입이자율은 2.15% ~ 2.39%입니다. 전기말에 공시된 운용리스 약정을 당사의 증분차입이자율로 할인한 금액과 최초적용일에 인식된 리스부채의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
<자산>	
사용권자산	187,278
복구충당부채	39,494
<부채>	
리스부채	187,278

사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정되었습니다. 이로 인해 당기초에 유형자산이 187,278천원 만큼 증가하였습니다. 당기초 이익잉여금에 미치는 순 효과는 없습니다.

당사가 적용한 실무적 간편법은 다음과 같습니다.

- 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율을 적용
- 최초적용일 직전에 리스가 손실부담계약에 해당하는지를 판단함으로써 손상 검토
- 수행 대체
- 최초적용일의 사용권자산 측정에서 리스개설직접원가를 제외
- 연장선택권이나 종료선택권이 있는 계약의 리스기간 결정시 사후판단의 사용

당사는 또한 기준서 제1017호와 해석서 제2104호에 따라 리스를 포함하는 것으로 식별되지 않은 계약에 대해 기준서 제 1116호를 적용하지 않았습니다.

2) 리스활동 및 회계처리 방법

리스의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건들을 포함합니다. 리스계약이 부과하는 다른 제약은 없지만, 리스자산은 차입금의 담보로 제공될 수 없습니다.

당사는 리스자산을 사용할 수 있는 날에 사용권자산과 대응하는 부채를 인식합니다. 각 리스료의 지급은 부채의 상환과 금융원가로 배분됩니다. 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 계산된 금액을 금융원가로 당기손익에 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다.

· 사용권자산

당사는 리스개시일(즉, 기초자산을 사용할 수 있는 날)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정하며, 리스부채의 재측정이 발생하는 경우 조정합니다. 사용권자산의 원가에는 리스부채 인식금액, 리스개설직접원가 발생액이 포함되며, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스선급금이나 인센티브는 가감합니다. 당사가 리스기간 종료시점에 리스자산에 대한 소유권을 얻을 것이라고 합리적으로 예측되지 않는다면, 사용권자산은 추정내용연수와 리스기간 중 더 짧은 기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다. 당사는 사용권자산에 대한 손상 검토를 수행합니다.

· 리스부채

당사는 리스개시일에 그날 현재 지급하지 않은 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료에는 받을 리스 인센티브를 제외한 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료와 잔존가치 보증에 따라 당사가 지급할 것으로 예상되는 금액이 포함됩니다. 또한 당사는 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 당사의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 리스료에 포함합니다. 지수나 요율에 따라 달라지지 않는 변동리스료는 리스료를 지급하는 사건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

당사는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 당사는 리스개시일후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 리스부채의 장부금액을 증액하고, 지급한 리스료를 반영하여 리스부채의 장부금액을 감액합니다. 또한 당사는 리스의 변경을 반영하거나 실질적인 고정리스료의 변경을 반영하거나 리스 기간의 변경 또는 기초자산 매수선택권 평가의 변경이 있는 경우 이 변경을 반영하여 리스부채를 재측정 합니다.

· 소액자산리스

당사는 가치가 낮은 사무용 장비(예, US\$ 5,000이하인 리스)에 대해 소액자산리스로 인식면제를 적용합니다. 소액자산리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

(2) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성'(제정)

이 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 기준서 제1012호의 인식 및 측정 요구사항을 어떻게 적용할지를 다룹니다. 그러나 이 해석서는 기준서 제1012호의 적용 범위가 아닌 세금 또는 부담금에 적용되지 않으며 불확실한 법인세 처리와 관련되는 이자와 벌과금에 관련된 요구사항을 다루지 않습니다. 이 해석서는 다음을 구체적으로 다루고 있습니다.

- 기업이 불확실한 법인세 처리를 개별적으로 고려할지
- 법인세 처리에 대한 과세당국의 조사에 관한 기업의 가정
- 기업이 과세소득(세무상결손금), 세무기준액, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액공제, 세율을 어떻게 산정할지
- 기업이 사실 및 상황의 변화를 어떻게 고려할지

당사는 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단합니다. 접근법 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측하는 접근법을 사용합니다. 동 해석서는 당사의 재무제표에 영향을 미치지 않습니다.

(3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(개정) - 부의 보상을 수반하는 중도상환특성

기업회계기준서 제1109호에서, 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되어 있고(SPPI 요건)분류에 적절한 사업모형에서 보유되는 채무상품은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정될 수 있습니다. 기업회계기준서 제1109호의 개정은 계약의 조기 청산을 발생시키는 사건이나 상황과 무관하고, 당사자가 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 보상을 하거나 받는 지와 관계없이 SPPI 조건을 충족하는 금융자산을 명확히 하고 있습니다. 이 개정사항이 당사의 재무상태표에 미치는 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'(개정) - 확정급여제도의 개정, 축소, 정산 개정사항은 보고기간 중 제도의 개정, 축소, 청산이 일어났을 때의 회계처리를 다루고 있습니다. 동 개정사항은 기업이 보고기간 중 확정급여 제도의 개정, 정산, 축소, 정산이 발생한 경우 제도의 변경 이후 잔여기간에 대한 당기근무원가는 순확정급여부채(자산)를 재측정하기 위해 사용된 보험수리적 가정을 사용하여 결정하여야 함을 명확히 하고 있습니다. 또한, 순확정급여부채(자산)을 재측정하는 경우 제도의 개정, 축소, 정산 후 잔여 연차보고기간에 대한 순이자 재측정한 순확정급여부채(자산) 금액과 이를 재측정하기 위해 사용된 할인율을 사용하여야 합니다.

당사는 보고기간 중 확정급여제도에 대한 개정, 축소 또는 정산이 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'(개정) - 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분

개정사항은 기업이 관계기업이나 공동기업에 대해 지분법을 적용하지 않는 금융상품에 기업회계기준서 제1109호를 적용하여야 하며 이러한 금융상품에는 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분이 포함된다는 점을 명확히 하고 있습니다. 이는 기업회계기준서 제1109호에서의 기대손실모형이 그러한 장기투자지분에 적용되는 것을 의미합니다. 동 개정사항은 또한 기업회계기준서 제1109호를 적용하면서 기업은 기업회계기준서 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자의 적용으로 인해 발생하는 장기투자지분의 장부금액 조정사항인 관계기업 또는 공동기업의 손실이나 순투자에 대한 손상차손을 고려하지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 당사는 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지

분이 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(6) 2015-2017 연차개선

기업회계기준서 제1103호 '사업결합'(개정)

이 개정은 공동약정의 한 당사자가 공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득할 경우 해당 거래는 단계적으로 이루어지는 사업결합에 대한 요구사항을 적용하여야 하며, 이 때 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정하여야 한다는 것을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 당사는 공동영업에 대한 지배력을 획득한 거래가 없으므로 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

기업회계기준서 제1111호 '공동약정'(개정)

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 그 공동영업(활동이 기업회계기준서 제1103호에서 정의하는 사업에 해당)에 대한 공동지배력을 획득할 수 있습니다. 이 개정은 이러한 경우 그 공동영업에 대해 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 당사는 공동지배력을 획득한 거래가 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

기업회계기준서 제1012호 '법인세'(개정)

이 개정은 배당의 법인세효과는 소유주에 대한 분배보다는 분배가능한 이익을 창출하는 과거의 거래나 사건에 보다 직접적으로 연관된다는 것을 명확히 합니다. 따라서 기업은 과거의 거래나 사건과 관련하여 원래 인식하였던 항목에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 이 개정 내용을 최초로 적용하는 경우, 가장 이른 비교기간 이후에 인식된 배당의 법인세효과에 이 개정 내용을 적용합니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가

없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

당사의 경영자는 재무제표 작성시 보고기간종료일 현재 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다. 중간재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 전기 재무제표의 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다..

요약분기재무제표에서 사용된 당사의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2018년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

4. 현금및예치금

당분기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위 : 천원)

구 분	예치기관	이자율	당분기말
예치금 :			
보통예금	우리은행	0.10%	1,793,339
정기예금	우리은행	2.07% 2.11%	5,400,000
합 계			7,193,339

<전기말> (단위 : 천원)

구 분	예치기관	이자율	전기말
예치금 :			
보통예금	우리은행	0.10%	1,983,165
정기예금	우리은행	2.07% 2.11%	5,400,000
합 계			7,383,165

5. 대출채권

당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금액	약정이자율	금액	약정이자율
임직원대여금	95,479	2.51%	95,479	2.51%

6. 유형자산

6-1. 당분기말 및 전기말 현재 유형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
집기비품	54,703	(18,825)	35,878	54,703	(15,406)	39,297
전산비품	82,990	(57,225)	25,765	82,606	(52,038)	30,567
임차점포시설물	-	-	-	57,494	(18,000)	39,495
사용권자산	321,997	(53,755)	268,242	-	-	-
합 계	459,690	(129,805)	329,885	194,803	(85,444)	109,359

6-2. 당분기 및 전분기 중 유형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	당분기					
	기초-변경전	회계기준 변경효과	기초-변경후	증가	감소	기말
취득가액						
집기비품	54,703	-	54,703	-	-	54,703
전산비품	82,606	-	82,606	384	-	82,990
임차점포시설물	57,494	(57,494)	-	-	-	-
사용권자산	-	244,772	244,772	77,225	-	321,997
소계	194,803	187,278	382,081	77,609	-	459,690
감가상각누계액						
집기비품	(15,406)	-	(15,406)	(3,419)	-	(18,825)
전산비품	(52,038)	-	(52,038)	(5,187)	-	(57,225)
임차점포시설물	(18,000)	18,000	-	-	-	-
사용권자산	-	(18,000)	(18,000)	(35,755)	-	(53,755)
소계	(85,444)	-	(85,444)	(44,361)	-	(129,805)
합계	109,359	187,278	296,637	33,248	-	329,885

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	전분기			
	기초	증가	감소	기말
취득가액				
집기비품	47,483	3,689	-	51,172
전산비품	73,346	6,349	-	79,695
임차점포시설물	57,286	-	-	57,286
소 계	178,115	10,038	-	188,153
감가상각누계액				
집기비품	(2,502)	(3,045)	-	(5,547)
전산비품	(31,881)	(4,911)	-	(36,792)
임차점포시설물	(2,571)	(2,571)	-	(5,142)
소 계	(36,954)	(10,527)	-	(47,481)
합 계	141,161	(489)	-	140,672

6-3. 당분기말 현재 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산	241,603	(46,992)	194,611
차량운반구	80,394	(6,763)	73,631
합계	321,997	(53,755)	268,242

7. 무형자산

7-1. 당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
소프트웨어	29,989	(17,176)	12,813	29,989	(15,677)	14,312

7-2. 당분기 및 전분기 중 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	당분기			
	기초	취득	감가상각비	분기말
소프트웨어	14,312	-	(1,499)	12,813

<전분기>

(단위 : 천원)

구 분	전분기			
	기초	취득	감가상각비	분기말
소프트웨어	20,311	-	(1,499)	18,812

8. 기타자산

당분기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
미수수익	712,366	724,451
선급금	-	105
선급비용	5,953	3,026
보증금	76,864	76,864
합 계	795,183	804,446

9. 퇴직급여제도

당분기와 전분기 중 확정기여형 퇴직급여제도와 관련하여 인식한 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
퇴직급여	30,872	36,947

10. 기타부채

당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	24,865	17,085
미지급비용	976,834	1,350,769
예수금	24,661	20,649
리스부채	234,748	-
복구충당부채	13,843	13,819
합 계	1,274,951	1,402,322

11. 자본

11-1. 당분기말 및 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	8,000,000 주	8,000,000 주
1주의 금액	5,000 원	5,000 원
발행한 주식의 총수	1,000,000 주	1,000,000 주

11-2. 당분기말 및 전기말 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식할인발행차금	(73,110)	(73,110)

11-3. 당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
임의적립금		
대손준비금	4,099	2,061
미처분이익잉여금	2,201,837	1,973,684
합 계	2,205,936	1,975,745

11-4. 당분기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	4,099	2,061
대손준비금 추가적립(환입) 예정금액	(60)	2,038
대손준비금 잔액	4,039	4,099

11-5. 당분기 및 전분기 중 대손준비금 환입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	230,191	492,788
대손준비금 환입액(전입액)	60	(1,234)
대손준비금 반영후 조정이익	230,251	491,554
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익	230	492

12. 현금흐름표

12-1. 당분기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
재무상태표상 현금 및 예치금	7,193,339	7,383,165
예치금	(5,400,000)	(5,400,000)
현금흐름표상 현금및현금성자산	1,793,339	1,983,165

12-2. 보고기간 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내역	당분기	전분기
임차점포시설물을 사용권자산으로 대체	57,494	-
사용권자산의 인식	264,503	-

13. 수수료수익

당분기 및 전분기 중 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
집합투자기구운용보수		
투자신탁위탁자보수	1,032,809	1,029,276

14. 이자수익

당분기 및 전분기 중 이자수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
예치금	28,534	45,554
대출채권	518	518
합 계	29,052	46,072

15. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	579,524	266,211
퇴직급여	30,872	36,947
복리후생비	27,581	28,054
전산운영비	11,573	12,353
임차료	16,191	41,176
지급수수료	4,831	2,419
접대비	14,734	12,780
감가상각비	44,360	11,812
조사연구비	201	-
연수비	1,009	-
무형자산상각비	1,499	1,499
세금과공과금	19,357	18,534
업무위탁수수료	2,920	3,141
여비교통비	13,307	16,591
차량유지비	1,392	4,026
소모품비	1,657	1,318
보험료	603	140
기타	846	2,490
합 계	772,457	459,491

16. 영업외수익 및 비용

16-1. 당분기 및 전분기 중 영업외수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
영업외수익:		
기타	383	10
합 계	383	10

16-2. 당분기 및 전분기 중 영업외비용은 없습니다.

17. 법인세

당사는 과세소득 2억원까지는 10%, 초과분에 대해서는 22%(2012년 이후 과세소득 2억원부터 200억까지에 대하여는 20%, 200억 초과분에 대해서 22% 적용)의법인세율을 적용받고 있습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세비용의 구성:		
법인세부담액	17,524	396,678
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	40,972	(63,892)
총 법인세비용	58,496	332,786

18. 주당손익

당사는 보통주의 기본주당손익을 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당손익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 그 회계기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

당분기 및 전분기 중 기본주당손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구 분	당분기	전분기
보통주분기순이익(손실)	230,190,662	492,788,320
가중평균유통보통주식수	1,000,000	1,000,000
기본주당이익(손실)	230	493

19. 특수관계자 거래

19-1. 당분기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자명	비 고
지배기업	(주)메리츠금융지주	
기타 특수관계자	메리츠화재해상보험(주)	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	메리츠종합금융증권(주)	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	메리츠자산운용(주)	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	메리츠디엠사모특별자산투자신탁1호	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	메리츠베트남증권투자신탁	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	AIP Euro Green 전문투자형 사모부동산신탁 8호	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	마스턴전문투자형사모부동산투자신탁제40호	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제18호	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	디케이프로젝트제사차	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	엠더힐제일차	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	엠제이제이제일차	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	엠제이제이제이차	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	엠케이에이치제일차	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	엠스퀘어시흥제일차주식회사	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	제이엔티제오차	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	지에스에스원	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	비케이노형제일차	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	비케이노형제이차	(주)메리츠금융지주의 종속기업

구 분	특수관계자명	비 고
	PT.MERITZ KORINDO INSURANCE	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	메리츠코리아증권[채권형]자투자신탁	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	칸서스하이일드분리과세전문투자형사모증권투자신탁1호[채권혼합]	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	썬트리공모주전문투자형사모투자신탁 1호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	메리츠코리아전문투자형사모1호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	메리츠코리아전문투자형사모2호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	메리츠코리아전문투자형사모3호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	비전 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제1호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	에이치알 다빈치 공모주 전문투자형 사모신탁 1호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	하이즈에셋PO전문투자형사모투자신탁2호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	유리치 스마트 공모주 사모 1호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	트리니티 유니콘 공모주전문투자형사모투자신탁1호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	케이클라비스공모주전문투자형사모증권투자신탁제2호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자신탁제2호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	제이에스공모주전문투자형사모투자신탁 제1호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	플랫폼파트너스공모주전문투자형사모투자신탁1호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	갤럭시공모주전문투자형사모투자신탁제1호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	이스트스프링하이일드2호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	엠펙플러스유럽인수금융전문투자형사모투자신탁1호	메리츠화재해상보험(주) 종속기업
	메리츠캐피탈(주)	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	RREEF SPEZIAL IMEST GmbH 유가증권신탁계약	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	유진분리과세하이일드사모증권2호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	유진분리과세하이일드사모증권7호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	유리분리과세하이일드사모1호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	유리분리과세하이일드사모투자신탁제2호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	코레이트분리과세하이일드사모증권투자신탁4호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	스팩스분리과세하이일드1호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	라임공모주전문투자형펀드1호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	오라이언PO멀티스트래티지전문투자형펀드2호(모펀드)	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	오라이언PO멀티스트래티지전문투자형펀드2호C-(자펀드)	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	아름드리공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	블루텍공모주멀티펀드전문투자형사모증권투자신탁1호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	브로스IPO사모투자신탁1호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	휴먼공모주전문투자신탁	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	캡스톤EU전문투자형사모신탁제1호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에셋원공모주전문투자형사모1호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	마일스톤공모주전문투자형사모1호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	BNK공모주분리과세하이일드전문사모1[채권]	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	브레인코스닥벤처전문투자형사모2호C-1	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	디에스Quattro.V코스닥벤처전문사모C-1	메리츠종합금융증권(주) 종속기업

구 분	특수관계자명	비 고
	캡스톤코스닥벤처전문투자형사모투자신탁 11호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	글로벌원코스닥벤처전문투자형사모투자신탁 1호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	아울공모주전문투자형사모투자신탁제2호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	IPARTNERS 코스닥벤처 전문투자형 사모투자	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	캡스톤공모주전문투자형사모15호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	키움마일스톤GRMC전문사모제1호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	우리알타미라펀드	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	키움마일스톤 유럽사모부동산투자신탁 제5호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	한국대안투자스마트교육전문사모특자1호	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	메리츠유동화전문유한회사	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	뉴코먼스제일차 유한회사	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	하이스트오션제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	위베스트청담제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	스마트청담제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	용인성복제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	마이베스트제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	캠스필드오کید	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	디에스씨제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠청담제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	그레이스영제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠에스유동화전문유한회사	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어현곡	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	마이힐스제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠송도제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티대현	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	제피루스 주식회사	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티다산 주식회사	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	아이에프디제이차(주)	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티명동	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	더네이처제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에이제이홀딩스	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	나이스동탄제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어가산	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스에이치제일차(주)	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	경주용강유동화일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	류마제이차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어중동제이차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어중동제삼차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠백봉제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	디엠랜드마크제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	사우스레이크제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업

구 분	특수관계자명	비 고
	엠에이치엔제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티핀포인트신도림	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티유노이아	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	티에이치케이제사차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠씨비에이치제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	가산디프로젝트	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어안양	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티어드바이저스(주)	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	베스트퀀즈제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	쥬피아이제이차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티빌리브	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티핀포인트	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	제이엔티제사차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에이스타제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	하남비에스제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에이치제이제이제이차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티비즈타워	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠에스진접부평	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠안산제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	티씨에스제일차유동화전문	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	티씨에스제일차유한회사	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	드래곤리버제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	더템페스트(주)	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	쥬피아이제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	그레이트지엠제구차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	샤이닝로드	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	수서대토금융제이차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	메이플베이	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	쥬피아이제사차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	쥬피아이제오차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어엠포트제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	쥬피아이제육차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	더퍼스트제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	루비제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	더블루사파이어제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	루원에스지	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티감삼	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어장항대토	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티장항대토제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	굿아이언제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠에스비비	메리츠종합금융증권(주) 종속기업

구 분	특수관계자명	비 고
	취피아이제삼차	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	함안로지스틱스	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	에이치와이베스트	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	와이지리더스제일차	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	엠에스다사	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	해유동제이차	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	엠스케어정왕	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	엠스케어디오션	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	그레이트두정제일차	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	글로벌원LUX전문투자형사모투자신탁제2호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	해유동제일차	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	메리츠오토제이차유동화전문회사	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	메리츠오토제삼차유동화전문회사	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	메리츠오토제사차유동화전문회사	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	메리츠오토제오차유동화전문회사	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	메리츠오토제육차유동화전문회사	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	메리츠아시아프론티어사모[주식]	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠차이나증권[주식]종류C3	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠코리아인게이지먼트전문사모[주식]C	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠샬러리맨증권자[주식-재간접형]C	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠코리아스몰캡증권투자신탁C	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠글로벌인프라증권자[주식]C	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠글로벌헬스케어증권투자신탁[주식]C4	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠더우먼증권투자회사[주식]종류CF	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠시니어증권자[채권혼합-재간접형]Ce	메리츠자산운용(주)의 종속기업

19-2. 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	수익	비용	수익	비용
(주)메리츠금융지주	-	1,239	-	618
메리츠화재해상보험(주)	-	46,270	-	42,970
합 계	-	47,509	-	43,588

19-3. 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 중요한 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전기말	
	채권	채무	채권	채무
메리츠종합금융증권(주)	-	-	-	-
메리츠화재해상보험(주)	76,364	-	76,364	-
합 계	76,364	-	76,364	-

19-4. 당분기 및 전분기 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	단기종업원급여	퇴직급여	합 계
임원에 대한 보상	292,522	18,354	310,876

<전분기>

(단위 : 천원)

구 분	단기종업원급여	퇴직급여	합 계
임원에 대한 보상	55,646	13,750	69,396

20. 위험관리

당사는 고유재산 및 집합투자재산의 운용, 업무영위 과정에서 발생가능한 다양한 리스크를 측정, 관리하고 있으며, 고유재산 및 집합투자재산의 건전성 유지, 고객의 이익 보호 및 회사 경영의 안정적인 성장도모를 목표로 하고 있습니다. 당사는 리스크 관리조직으로 이사회, 리스크관리위원회와 독립적인 리스크관리 담당부서를 운영하고 있습니다.

20-1. 고유재산의 위험관리

당사는 고유재산을 공정하고 효율적으로 운용하고 위험을 효과적으로 관리하기 위하여 「위험관리기준」을 두고 고유재산의 운용과 위험관리에 관한 기준을 정하고 있습니다.

아울러 리스크관리위원회를 통해 다음의 사항을 심의 의결하도록 하고 있습니다.

- 고유재산 운용관련 리스크관리방안 및 한도 설정
- 리스크 관리 및 운용 관련 사규 또는 지침의 제·개정
- 리스크 관리 시스템의 구축 및 관리 방안
- 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

당사는 고유재산운용 담당부서와 분리된 독립적인 리스크관리 담당부서에서 고유재산운용과 관련된 전반적인 사항을 수시로 점검하며 유동성위험, 신용위험 및 시장위험에 따른 영향을 평가하여 당사가 수용할 수 있는 위험수준을 분석하고 대표이사에게 보고하는 프로세스를 가지고 있습니다.

20-1-1. 유동성위험관리

유동성위험은 시장의 거래부진 등으로 인하여 투자자산을 정상적인 가격으로 매매할 수 없거나 예상치 못한 자금의 수요에 대응하지 못함으로 인해 발생하는 위험을 말하며, 리스크관리 담당부서는 운용담당 부서와의 협의를 통해 유동성위험을 관리하고 있습니다.

20-1-2. 신용위험관리

신용위험은 발행인 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 위험을 의미합니다. 당사는 주로 금융기관에 예치 등으로 여유자금을 운용하고 있습니다.

<신용위험에 대한 최대 노출액>

당분기말 및 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
예치금	7,193,339	7,383,165
대출채권	95,479	95,479
기타금융자산	789,230	801,315
합 계	8,078,048	8,279,959

<대출채권 관련 연체정보>

당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
연체 및 손상되지 않은 대출채권	95,479	95,479
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	-
손상된 대출채권	-	-
소 계	95,479	95,479
현재가치할인차금	-	-
대손충당금	-	-
합 계	95,479	95,479

20-1-3. 시장위험관리

시장위험은 주가, 금리, 환율 및 상품가격 등 시장 주요 가격의 변동으로 인하여 투자 자산의 가치하락 위험을 의미합니다. 당사는 금융기관에 예치 등 여유자금 위주로 운용하고 있으며, 운용당시 금리에측을 통해 예치기간을 조정하고 있습니다. 당사는 운용과정과 업무영위 과정에서 발생하는 다양한 리스크를 효율적으로 인식, 측정 및 관리하기 위하여 「위험관리기준」을 두고 고유재산의 운용과 위험관리에 관한 기준을 정하고 있습니다.

20-1-4. 최소영업자본액관리

당사는 금융투자업규정에 따라 최소영업자본액을 산출하여야 하며, 자본적정성 유지를 위해 자기자본은 최소영업자본액 이상을 유지해야 합니다. 이에 따라 당사는 자기자본이 최소영업자본액에 미달하는 경우 리스크관리위원회에서 심의, 대책을 수립하고 이를 시행하고 있습니다.

당분기말 및 전기말 현재 당사의 최소영업자본액은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당분기말	전기말
최소영업자본액	2,083,366,748	2,080,497,418

20-2. 집합투자재산의 위험관리

당사는 집합투자재산의 운용과정과 업무영위 과정에서 발생하는 다양한 리스크를 효율적으로 인식, 측정 및 관리하기 위하여 「위험관리기준」을 두고 집합투자재산의 운용과 위험관리에 관한 기준을 정하고 있습니다. 아울러 리스크관리위원회를 통해 다음의 사항을 심의 의결하도록 하고 있습니다.

- 대상 리스크의 관리방안 및 한도설정
- 집합투자재산 및 운용역의 성과평가방안
- 리스크관리 및 운용관련 사규 또는 지침의 제·개정
- 리스크관리시스템의 구축 및 관리방안
- 회사의 위기관리대책 및 대응방안
- 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

당사는 독립적인 리스크관리 담당부서를 운영하고 있습니다. 해당 부서는 독립적으로 시장위험, 신용위험, 유동성위험 등을 인식, 측정, 평가, 보고하고 있습니다. 사전에 설정된 위험지표별 위험수준을 주기적으로 점검하고 내부기준을 위반하는 경우 운용담당부서 및 운용담당자에 시정 조치 요구를 하는 프로세스를 가지고 있습니다.

20-2-1. 유동성위험관리

유동성위험은 시장의 거래부진 등으로 인하여 투자자산을 정상적인 가격으로 매매할 수 없거나 예상치 못한 자금의 수요에 대응하지 못함으로 인해 발생하는 위험을 의미합니다. 당사는 유동성 위험의 관리를 위하여 환매규모, 현금성자산의 보유비중 등을 지속적으로 모니터링하고 있습니다.

당분기말 및 전기말 현재 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구 분	1년이내	1년초과	합계
기타금융부채:			
미지급금	24,865	-	24,865
미지급비용	267,409	709,425	976,834
리스부채	-	234,748	234,748
합계	292,274	944,173	1,236,447

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	1년이내	1년초과	합계
기타금융부채:			
미지급금	17,085	-	17,085
미지급비용	1,020,887	329,882	1,350,769
합계	1,037,972	329,882	1,367,854

20-2-2. 신용위험관리

신용위험은 발행인 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 위험을 의미합니다. 당사는 신용위험의 관리를 위하여 채권Universe를 만들어 Universe 내에서 투자하는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

20-2-3. 시장위험관리

시장위험은 주가, 금리, 환율 및 상품가격 등 시장 주요 가격의 변동으로 인하여 투자 자산의 가치하락 위험을 의미합니다. 펀드별 위험지표 및 한도는 펀드가 추구하는 리스크/리턴 프로파일에 따라 결정되며, 당사는 표준편차, 트레이킹에러, Beta, 채권 듀레이션 및 환헤지비율 등을 정기적으로 점검하고 있습니다.

21. 금융상품의 범주별 분류

당분기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융상품	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	상각후원가측정금융상품	합 계
금융자산 :				
현금및예치금	-	-	7,193,339	7,193,339
대출채권	-	-	95,479	95,479
기타금융자산	-	-	789,230	789,230
합 계	-	-	8,078,048	8,078,048
금융부채 :				
기타금융부채	-	-	1,236,447	1,236,447

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융상품	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	상각후원가측정금융상품	합 계
금융자산 :				
현금및예치금	-	-	7,383,165	7,383,165
대출채권	-	-	95,479	95,479
기타금융자산	-	-	801,315	801,315
합 계	-	-	8,279,959	8,279,959
금융부채 :				
기타금융부채	-	-	1,367,854	1,367,854

22. 금융상품의 공정가치

22-1. 당분기말 및 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	7,193,339	7,193,339	7,383,165	7,383,165
대출채권	95,479	95,479	95,479	95,479
기타금융자산	789,230	789,230	801,315	801,315
합 계	8,078,048	8,078,048	8,279,959	8,279,959
금융부채:				
기타금융부채	1,236,447	1,236,447	1,367,854	1,367,854

22-2. 공정가치 서열체계

당사는 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고 있습니다.

수준 1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격

수준 2 : 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수

수준 3 : 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

22-2-1. 당분기말 및 전기말 현재 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다

<당분기말>

(단위 : 천원)

구 분	수준별 공정가치			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산:				
현금및예치금(*1)	-	7,193,339	-	7,193,339
대출채권(*1)	-	-	95,479	95,479
기타금융자산(*1)	-	-	789,230	789,230
합 계	-	7,193,339	884,709	8,078,048
금융부채:				
기타금융부채(*1)	-	-	1,236,447	1,236,447

(*1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	수준별 공정가치			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산:				
현금및예치금(*1)	-	7,383,165	-	7,383,165
대출채권(*1)	-	-	95,479	95,479
기타금융자산(*1)	-	-	801,315	801,315
합 계	-	7,383,165	896,794	8,279,959
금융부채:				
기타금융부채(*1)	-	-	1,367,854	1,367,854

(*1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

23. 신탁자산

23-1. 당분기 및 전분기 중 신탁계정과의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
집합투자기구운용보수	1,032,809	1,029,276

23-2. 당분기말 및 전기말 현재 신탁계정과의 주요채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
미수수익	712,366	724,451
집합투자기구운용보수		