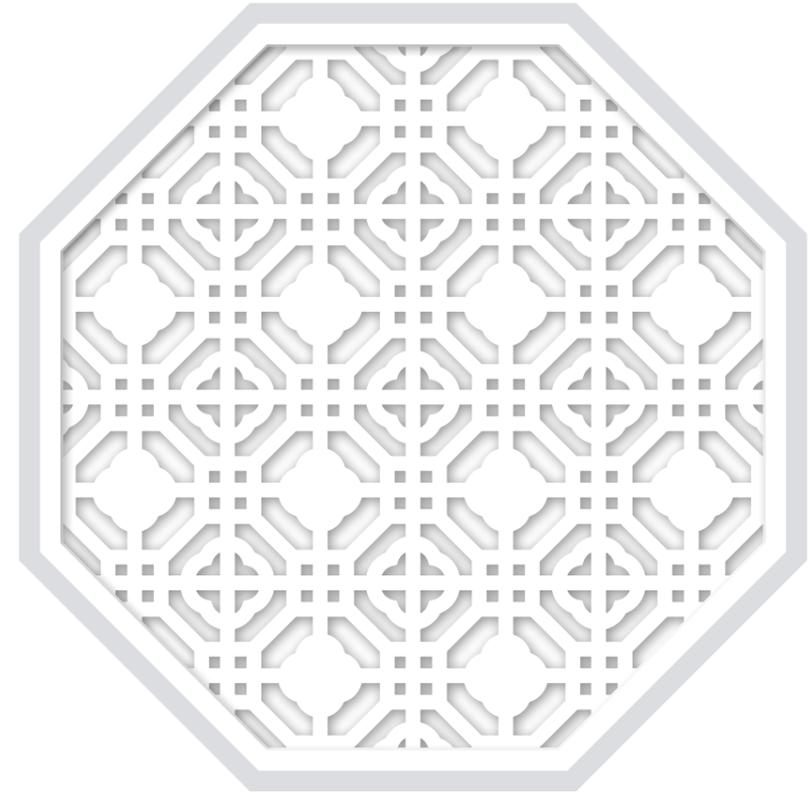
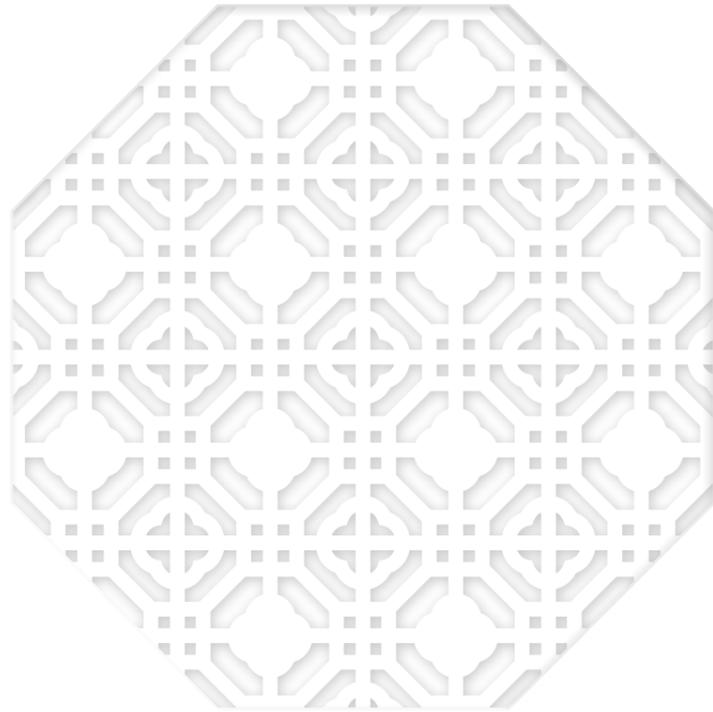


FINANCIAL REPORT





신영증권은 오랜 전통과 뛰어난 역량을 바탕으로 금융환경 변화에 선제적으로 대응하며 가장 믿을 수 있는 금융투자회사로 발전해 왔습니다. 우수한 재무건전성을 갖추고 안정적인 수익을 창출하여 1971년 이래 매년 연속 흑자라는 유례 없는 기록을 이어가고 있습니다. 앞으로도 고객과 주주, 임직원이 함께 성장하는 최고의 금융투자회사가 될 수 있도록 더 새롭게 도전하고 혁신하겠습니다.

경영실적 분석

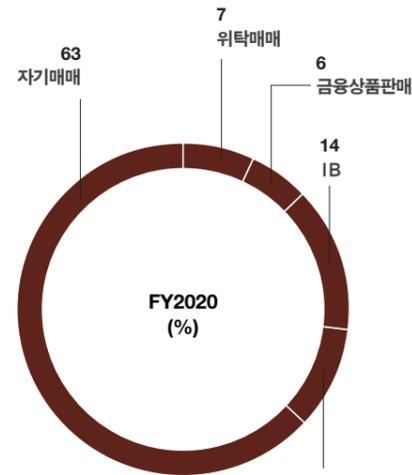
수익&비용

지난 2020 회계연도는 종합주가지수가 3,208.99pt로 사상 최고치를 경신하는 등 코로나19 충격에서 빠르게 회복되며, 증권시장의 호황이 이어진 한 해였습니다. 기초 1,685.46pt로 시작한 증시는 각 국의 적극적 경기부양책, 개인투자자들의 공격적인 매수 등에 힘입어 기초 대비 82% 상승한 3,061.42pt로 마무리하였습니다. 이러한 상황 속에서 당사 역시 각 사업부문들이 우수한 실적을 고루 기록하며 세전이익 2,288억원으로 사상 최대실적을 달성하였습니다. 이와 더불어 "50년 연속흑자"의 자랑스런 전통도 지속적으로 이어가게 되었습니다.

영업수익은 전기 대비 10% 증가한 2조 7,858억원을 시현하였으며, 직접비를 차감한 순영업수익은 전기 대비 195% 증가한 3,765억원을 기록하였습니다. 순영업수익에서 판매비와 관리비 1,554억원을 차감한 당사의 영업이익은 2,211억원이었으며 여기에 영업외손익을 더하여 법인세차감전순이익 2,288억원, 당기순이익 1,691억원을 달성하였습니다.

금기 순영업수익 구성비중은 위탁매매 7%, 금융상품판매 6%, IB 14%, 금융이자 10%, 자기매매 63%로 구성되어 있으며 영업 부문별 순영업수익을 살펴보면 자기매매와 금융이자 부문에서 전기 대비 2,226억원 증가한 2,735억원을 기록하였고, 이중 자기매매 부문에서 477%의 큰 폭으로 성장하여 2,374억원의 실적을 달성하였습니다. 그 밖의 위탁매매, 금융상품판매, IB 부문에서 전기 대비 263억원 증가한 1,030억원을 기록하였습니다.

순영업수익의 구성



순영업수익의 구성

(단위: 억원)

구분	FY 2020		FY 2019		증감	증감률
	금액	비중	금액	비중		
위탁매매	272	7%	101	8%	172	171%
금융상품판매	232	6%	252	20%	(20)	-8%
IB	526	14%	414	32%	111	27%
금융이자	361	10%	98	8%	264	271%
자기매매	2,374	63%	411	32%	1,962	477%
합계	3,765	100%	1,276	100%	2,489	195%

판매비와관리비

2020 회계연도의 판매비와관리비는 전기 대비 393억원 증가한 총 1,554억원입니다. 금기 판매비와관리비의 주요 현황은 급여 및 복리후생비가 전기 대비 344억원 증가하였고, 상각비와 기타판관비가 전기 대비 49억원 증가하였습니다.

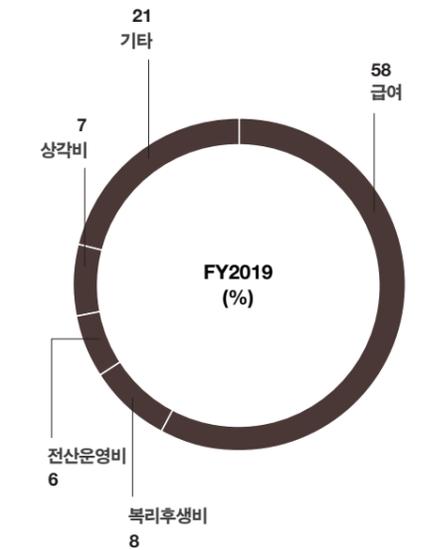
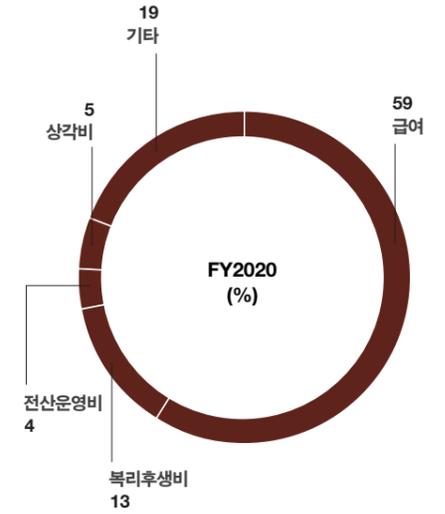
재무상태표

총 자산
2020 사업연도말 총 자산은 9조 5,226억원으로 전기 9조 4,092억원 대비 약 1% 증가하였습니다. 자산 주요 항목별로는 현금및예치금이 55% 감소하였으며 채권 등의 보유규모 확대로 인한 당기손익-공정가치측정금융자산이 전기 대비 약 3% 증가하였습니다.

총 부채
2020 사업연도말 총 부채는 8조 2,523억원으로 전기 8조 3,155억원 대비 약 1% 감소하였습니다. 부채 주요 항목으로는 투자자예수금 증가로 예수부채가 약 77% 증가하였고, 매도파생결합증권의 감소 등으로 당기손익-공정가치측정금융부채가 전기 대비 약 38% 감소하였습니다.

자기자본
자본 총계는 1조 2,704억원으로 전기 1조 937억원 대비 약 1,766억원이 증가하였습니다. 주요 증감 내역은 금기 당기순이익과 전기분 배당금 지급액을 합하여 이익잉여금이 1,509억원 증가하였습니다.

판매비와관리비 추이



판매비와관리비 추이

(단위: 억원)

구분	FY 2020		FY 2019		증감	증감률
	금액	비중	금액	비중		
급여	909	59%	668	58%	241	36%
복리후생비	198	13%	94	8%	103	110%
전산운영비	68	4%	70	6%	(1)	-2%
상각비	79	5%	85	7%	(7)	-8%
기타	301	19%	244	21%	57	23%
합계	1,554	100%	1,161	100%	393	34%

재무상태표

(단위: 원)

구분	FY2020	FY2019
자 산	9,522,609,012,463	9,409,223,192,760
I. 현금및예치금	629,333,347,871	1,411,261,867,176
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	7,054,629,309,601	6,832,602,060,717
1. 증권	6,808,877,080,257	6,527,259,991,811
1) 주식	453,959,015,465	279,328,716,918
2) 신주인수권증서	4,123,949,244	0
3) 국채·지방채	1,155,577,205,981	824,552,700,121
4) 특수채	1,186,383,511,792	1,315,787,310,242
5) 회사채	2,983,456,390,365	3,012,626,740,841
6) 출자금	20,945,378,050	47,753,311,499
7) 집합투자증권	45,610,834,825	18,661,895,336
8) 기업어음증권	200,256,856,062	261,300,778,909
9) 외화증권	698,501,984,454	727,181,373,949
10) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	60,061,954,019	40,067,163,996
2. 파생결합증권	152,977,649,314	129,402,073,084
3. 파생상품	92,774,580,030	175,939,995,822
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	283,342,817,744	217,478,544,258
IV. 대출채권	78,224,722,989	109,545,277,741
V. 종속기업및관계기업투자	142,816,965,100	98,850,218,848
VI. 유형자산	73,230,896,886	77,742,758,374
VII. 투자부동산	121,525,692,365	123,700,942,973
VIII. 무형자산	20,312,553,038	21,180,769,093
IX. 당기법인세자산	0	0
X. 기타금융자산	1,110,882,135,044	507,234,555,118
XI. 기타자산	8,310,571,825	9,626,198,462
부 채	8,252,255,098,698	8,315,515,425,272
I. 당기손익-공정가치측정금융부채	2,213,520,833,738	3,569,798,498,653
1. 매도증권	82,086,916,500	251,907,887,800
2. 매도파생결합증권	1,995,186,928,895	2,432,738,519,399
3. 파생상품부채	136,246,988,343	885,152,091,454
II. 예수부채	218,767,234,609	123,802,462,515
III. 차입부채	4,624,963,972,472	4,052,898,776,762
1. 콜머니	150,000,000,000	10,000,000,000
2. 차입금	90,000,000,000	100,000,000,000
3. 환매조건부매도	4,184,963,972,472	3,942,898,776,762
4. 사채(사채발행차금)	200,000,000,000	0
IV. 퇴직급여부채	0	0
V. 총당부채	457,540,501	12,176,875,023
VI. 당기법인세부채	2,320,296,454	3,269,652,743
VII. 이연법인세부채	53,500,012,283	7,369,183,793
VIII. 기타금융부채	1,115,255,935,753	523,207,451,292
IX. 기타부채	23,469,272,888	22,992,524,491
자 본	1,270,353,913,765	1,093,707,767,488
I. 자본금	82,200,000,000	82,200,000,000
II. 자본잉여금	114,982,150,468	114,849,785,930
III. 기타자본	(163,729,685,644)	(148,111,764,693)
IV. 기타포괄손익누계액	136,600,155,342	95,328,407,696
V. 이익잉여금	1,100,301,293,599	949,441,338,555

손익계산서

(단위: 원)

구분	FY2020	FY2019
I. 영업수익	2,785,837,977,158	2,532,349,358,891
1. 수수료수익	109,275,904,398	85,491,939,728
1) 수탁수수료	29,112,835,061	16,687,781,432
2) 인수및주선수수료	19,047,073,013	13,695,792,914
3) 집합투자증권취급수수료	16,562,675,358	19,784,812,410
4) 자산관리수수료	3,537,713,443	1,572,120,531
5) 집합투자기구운용보수	1,519,836,652	535,685,826
6) 신탁보수	3,916,168,923	3,961,787,139
7) 채무보증 관련 수수료	15,125,686,239	15,580,219,066
8) 기타	20,453,915,709	13,673,740,410
2. 금융상품평가및처분이익	479,007,053,418	1,112,854,906,299
1) 당기손익-공정가치측정증권처분및평가이익	389,482,826,560	225,147,915,099
2) 매도증권평가이익	9,634,277,604	401,919,962
3) 파생결합증권처분평가상환이익	48,412,259,352	38,029,614,016
4) 매도파생결합증권평가및상환이익	31,023,848,215	848,480,590,407
5) 별도예치금평가이익	453,841,687	794,866,815
3. 파생상품평가및거래이익	1,730,486,827,963	976,151,035,506
4. 이자수익	154,231,058,206	176,945,430,672
5. 외환거래이익	278,564,503,155	149,027,002,641
6. 기타의영업수익	34,272,630,018	31,879,044,045
II. 영업비용	2,564,783,681,269	2,520,930,142,765
1. 수수료비용	7,026,960,281	4,717,741,718
2. 금융상품평가및처분손실	1,124,155,262,059	572,700,691,841
3. 파생상품평가및거래손실	999,432,073,841	1,570,215,820,629
4. 이자비용	27,719,004,107	57,915,743,228
5. 외환거래손실	245,626,288,607	178,418,702,123
6. 판매비와관리비	155,444,495,087	116,134,242,244
7. 기타의영업비용	5,379,597,287	20,827,200,982
III. 영업이익	221,054,295,889	11,419,216,126
IV. 영업외수익	11,163,795,553	20,776,853,104
V. 영업외비용	3,464,751,849	2,002,506,198
VI. 법인세비용차감전순이익	228,753,339,593	30,193,563,032
VII. 법인세비용	59,687,396,605	6,984,901,334
VIII. 당기순이익	169,065,942,988	23,208,661,698

재무제표에 대한 주석

주당순자산		
당기말 및 전기말 현재 주당순자산의 내용은 다음과 같습니다.		
	FY2020	FY2019
순자산(자본총계)	1,270,353,913,765	1,093,707,767,488
무형자산	20,312,553,038	21,180,769,093
발행주식수	16,440,000	16,440,000
주당순자산	76,037	65,239

기타포괄손익-공정가치측정증권		
당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정증권의 내용은 다음과 같습니다.		
	FY2020	FY2019
시장성있는주식	118,702,538	84,609,190
시장성없는주식	164,640,280	132,869,354
합계	283,342,818	217,478,544

종속기업 및 관계기업투자					
당기말 현재 종속기업 및 관계기업의 현황은 다음과 같습니다.					
	지분율	취득원가	기초가액	증감액	기말잔액
〈종속기업〉					
신영자산운용주식회사	85.9	27,840,000	62,865,547	-	62,865,547
신영부동산신탁주식회사	55.1	55,100,000	16,530,000	38,570,000	55,100,000
〈관계기업〉					
신영에스케이에스공동투자2017 사모투자합자회사	10.00	11,623,460	10,040,868	1,582,592	11,623,460
신영밸류신기술사업투자조합 2호	4.05	150,000	150,000	-	150,000
우리-신영 Growth-Cap 제1호 사모투자합자회사	6.13	5,699,387	6,263,804	(564,417)	5,699,387
에이비즈-신영 HT 제1호 신기술사업투자조합	7.69	2,000,000	2,000,000	-	2,000,000
신영젠틀움 신기술사업 투자조합	33.33	1,000,000	1,000,000	-	1,000,000
유진신영기업구조혁신기업재무안정사모투자합자회사	10.48	3,928,571	-	3,928,571	3,928,571
신영-DTC HT제2호 신기술사업투자조합	10.47	450,000	-	450,000	450,000

자본			
당기말 현재 회사의 자본금 내용은 다음과 같습니다.			
	보통주	우선주	합계
1주의 금액	5,000	5,000	-
발행한 주식의 수	9,386,237	7,053,763	16,440,000
자본금	46,931,185,000	35,268,815,000	82,200,000,000

당기말 및 전기말 현재 회사가 취득하여 보유하고 있는 자기주식의 내용은 다음과 같습니다.				
	FY2020		FY2019	
	보통주	우선주	보통주	우선주
주식수	3,021,163	5,109,658	2,880,743	4,926,602
취득가액	73,576,972	90,152,714	67,197,381	80,914,383

주당순이익		
당기 및 전기의 주당순이익 산출근거는 다음과 같습니다.		
	FY2020	FY2019
당기순이익	169,065,942,988	23,208,661,698
우선주당기순이익	41,178,172,667	5,952,451,463
보통주당기순이익(1)	127,887,770,321	17,256,210,235
유통보통주식수(2)	6,404,182	6,596,195
주당순이익(1/2)	19,969	2,616

배당금				
당기 및 전기의 배당금 내역은 다음과 같습니다.				
	FY2020		FY2019	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행주식수	9,386,237	7,053,763	9,386,237	7,053,763
자기주식수	3,021,163	5,109,658	2,880,743	4,926,602
배당대상주식수	6,365,074	1,944,105	6,505,494	2,127,161
액면금액	5	5	5	5
배당주식자본금	31,825,370	9,720,525	32,527,470	10,635,805
배당률	80	81	50	51
현금배당액	25,460,296	7,873,625	16,263,735	5,424,261

당기 및 전기의 배당성향은 다음과 같습니다.		
	FY2020	FY2019
배당액	33,333,921	21,687,996
당기순이익	169,065,943	23,208,662
배당성향	19.72	93.45

당기 및 전기의 배당수익률은 다음과 같습니다.				
	FY2020		FY2019	
	보통주	우선주	보통주	우선주
주당배당액	4,000	4,050	2,500	2,550
결산일종가	57,100	55,900	46,050	45,500
배당수익률	7.01	7.25	5.43	5.60

독립된 감사인의 감사보고서



신영증권주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 신영증권 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 3월 31일과 2020년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 3월 31일과 2020년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계 기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영개념체계」에 근거한 회사의 2021년 3월 31일 현재의 내부 회계관리제도를 감사하였으며, 2021년 6월 15일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표 감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표 감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견 형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

공정가치 수준3으로 분류되는 금융상품의 공정가치평가

핵심감사사항으로 결정된 이유

재무제표 주석3에서 기술되어 있는 바와 같이, 회사는 금융상품 공정가치 측정시 사용한 투입변수의 관측가능성에 기초하여 공정가치 수준을 1, 2 또는 3으로 분류하고 있으며, 공정가치 측정 시 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하는 경우 수준3으로 분류하고 있습니다.

2021년 3월 31일 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 2,329,799백만원(금융자산: 334,612백만원, 금융부채: 1,995,187백만원)은 시장에서 관측불가능한 투입변수에 근

거하여 측정되었으며 공정가치 수준3으로 분류되었습니다.

공정가치 수준3으로 분류한 금융상품은 다양한 평가기법과 변수들을 사용합니다. 이때 경영진이 평가기법 및 관측가능하지 않은 투입변수를 어떻게 결정하는지에 따라 측정결과가 유의적으로 변동하게 되므로 회계추정의 불확실성이 존재합니다. 특히, 공정가치 수준3으로 분류되는 장외파생상품의 공정가치 평가는 회사가 자체적으로 개발한 내부평가모형을 통해 평가값이 도출되며, 그 특성상 평가기법이 복잡하고, 투입변수 및 가정 등에 대한 경영진의 중요한 가정과 주관적인 추정에 따라 평가값이 결정되므로 감사인은 이를 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사 절차를 수행하였습니다.

- 회사 경영진의 외부전문가 활용을 포함한 공정가치 측정프로세스와 관련된 내부통제에 대한 이해 및 평가
- 회사가 고용한 외부전문가의 적격성, 독립성 검토
- 보고기간종료일 현재 주요 수준 3 금융상품의 평가 잔액의 변동사항에 대한 질문 및 분석적 절차
- 외부평가값 인터페이스의 정확성, 외부평가값에 대한 회사의 모니터링 통제 테스트
- 외부평가값과 회사 자체 평가값과의 비교, 유의적 차이 분석 및 회계처리 내역 대사 확인
- 내부평가모형 시 회사 위험관리위원회의 규정 준수 및 승인 여부 확인
- 미래현금흐름, 할인율, 유사기업 선정 등 회사측 외부전문가가 사용한 가정 및 추정사항을 검토하고, 외부전문가에게 서면 질의 수행
- 개별 금융상품에 대하여 감사인의 외부의 금융상품 가치평가 전문가를 활용하여 주요 투입변수와 가치평가모형들의 적정성 및 가치평가 결과에 대한 독립적인 확인
- 금융기관 조회사 및 전자공시시스템의 확인 등을 통한 계약의 완전성 및 실재성 확인

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나

영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬

것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

· 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션 한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 전세진입니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48
삼덕회계법인
대표이사 공인회계사이 용모
2021년 06월 15일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 06월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서



신영증권주식회사
주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2021년 3월 31일 현재 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 근거한 신영증권 주식회사(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2021년 3월 31일 현재 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라 회사의 2021년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2021년 6월 15일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 내부회계관리제도감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며 그러한 요구사항에 따른 기타 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된, 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다. 지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 전세진입니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48
삼덕회계법인
대표이사 공인회계사 이웅모
2021년 06월 15일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 6월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

회사현황



회사개요	
설립일	1956.2.25
상장일	1987.8.24
자본금	82,200,000,000원
자본총계	1,270,353,913,765원
시가총액	930,259,484,400원
발행주식수	16,440,000주
	보통주 9,386,237주, 우선주 7,053,763주
국내지점망	10개(2021.05.31현재)
총직원수	653명(2021.05.31현재)

관계회사		
(단위: 백만원)		
회사명	신영자산운용(주)	신영부동산신탁(주)
지분율	85.9%	55.1%
자본금	32,000	100,000
자본총계	156,271	96,792
영업수익(FY2020)	56,462	17,057
당기순이익(FY2020)	34,145	3,371
이사회 (2021년 6월 25일 현재)		

원종석	신영증권 대표이사 회장 / 이사회 의장
황성엽	신영증권 대표이사 사장
장세양	신영증권 사외이사 / 신영증권 부사장 역임
강석훈	신영증권 사외이사 / 성신여대 교수
고봉찬	신영증권 사외이사 / 서울대 교수

회사연혁

1956

2021



1956.02.25
신영증권주식회사 설립

1971.07.31
현 경영진의
경영권 인수

1987.08.24
한국 증권거래소 상장

1996.08.01
신영자산운용
(구 신영투자신탁운용) 설립

1998.05.19
증권감독원 선정,
최우수증권사 5년 연속 선정

2003.11.04
투자일임업 등록

2005.02.25
장외파생금융상품
거래업무 경영 인가 획득

2014.03.25
Korea WM Awards
올해의 펀드판매사 선정

2014.07.16
해외선물업 인가

2014.10.16
부동산 투자자문업 등록

2015.09.23
대한민국
가장 신뢰받는 기업상 수상
(2005, 2009, 2014, 2015년)

2016.02.25
창립 60주년

2016.11.08
전문사모집합투자업 등록

2016.11.15
신기술사업금융업 등록

2006.01.25
증권선물거래소 주최,
증권선물시장발전 공로패 수상

2006.03.24
퇴직연금사업자 등록

2008.07.25
신탁업 인가

2009.04.23
금융감독원 평가,
금융회사 민원발생평가
1등급 기록
(2007, 2008년)

2011.06.22
대한민국 최고기업 대상 수상

2012.12.31
금융감독원 선정,
금융신상품 최우수상 수상

2014.01.28
한국거래소 주최,
컴플라이언스 대상 수상

2017.11.02
국내 전문투자자 대상
역외 투자자문사 및
자산운용사 소개 업무 신고

2018.05.02
본사 신사옥 오픈

2018.11.26
차세대신탁시스템 오픈

2019.10.23
신영부동산신탁 설립

2021.02.02
한국금융투자자보호재단,
최우수 펀드판매사 선정
(2011, 2012, 2013, 2015,
2016, 2017, 2018, 2020년)

2021.03.31
50년 연속 흑자 달성

NETWORK

본점		
본사	서울 영등포구 국제금융로8길 16, 신영증권빌딩	02)2004-9000
고객지원센터	서울 영등포구 국제금융로8길 16, 신영증권빌딩	1588-8588
APEX패밀리오피스		
서울	서울 영등포구 국제금융로8길 16, 신영증권빌딩 11F	02)782-4460
부산	부산 해운대구 달맞이길 143, 신영증권빌딩 6F	051)744-7772
지점		
영업부	서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 16, 신영증권빌딩 3F (여의도 34-8)	02)2004-9200
대치	서울특별시 강남구 남부순환로 2912, 그랑프리엔 2F (대치 500)	02)567-0400
명동	서울특별시 중구 명동길 60, T-AVENUE 6F (명동2가 2-16)	02)773-7000
반포	서울특별시 서초구 잠원로 24, 반포자이프라자 3F (반포 20-1)	02)534-5691
압구정	서울특별시 강남구 압구정로 160, 제성빌딩 2F (신사 579-2)	02)514-7000
광주	광주광역시 남구 봉선로 164, 삼환빌딩 5F (봉선 111-4)	062)251-6000
대구	대구광역시 수성구 달구벌대로 2397, KB손해보험빌딩 2F (범어 41-3)	053)587-7007
대전	대전광역시 서구 대덕대로 226, 명동프라자 4F (둔산 1362)	042)483-8100
서면	부산광역시 부산진구 가야대로 783-1 대호빌딩 2F (부전동 486-20)	051)808-7471
해운대	부산광역시 해운대구 해운대 해변로 154, 마리나센터 2F (우동 1434-1)	051)753-7878