

베어링자산운용주식회사

요약반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 32 (당)기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

제 31 (전)기 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서 -----	1
II. 첨부반기재무제표	
요약반기재무상태표 -----	4
요약반기포괄손익계산서 -----	5
요약반기자본변동표 -----	6
요약반기현금흐름표 -----	7
주석 -----	8

반기재무제표 검토보고서

베어링자산운용주식회사
주주 및 이사회 귀중

2018년 8월 10일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 베어링자산운용주식회사의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2018년 6월 30일 현재의 요약재무상태표, 2018년과 2017년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간의 요약포괄손익계산서와 요약자본변동표 및 요약현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 요약반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡 표시가 없는 요약반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

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

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 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 요약반기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2018년 3월 20의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인
대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2018년 8월 10일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

베어링자산운용주식회사

(첨부)반기 재무제표

제 32 (당)기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

제 31 (전)기 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

베어링자산운용주식회사 대표이사 배 인 수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 1가 부영을지빌딩 7층

(전 화) 02) 3788-0500

요 약 반 기 재 무 상 태 표

제 32(당) 기 반기 2018년 06월 30일 현재

제 31(전) 기 2017년 12월 31일 현재

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 32(당) 기 반기말		제 31(전) 기말	
자 산				
I. 현금및현금성자산(주석4,5,6)	3,913,388,699		9,443,772,876	
II. 당기손익-공정가치측정 금융자산(주석5,7)	431,700,000		-	
III. 매도가능금융자산(주석5,8)	-		431,700,000	
IV. 상각후원가 측정 금융자산(주석4,5,9,27)	61,828,987,387		-	
V. 예치금및수취채권(주석4,5,9,27)	-		51,763,562,279	
VI. 유형자산(주석10)	1,091,992,225		1,157,941,248	
VII. 무형자산(주석11)	1,536,090,688		1,538,005,665	
VIII. 기타자산(주석12)	140,401,504		181,939,132	
XI. 이연법인세자산(주석 23)	657,773,684		830,126,611	
자 산 총 계		69,600,334,187		65,347,047,811
부 채				
I. 차입부채(주석4,5,13,27)	11,385,700,750		11,289,581,508	
II. 복구충당부채(주석14)	249,482,816		247,095,060	
III. 기타부채(주석4,5,12,27)	4,446,239,104		5,609,223,324	
IV. 당기법인세부채(주석23)	1,543,657,225		2,357,256,755	
부 채 총 계		17,625,079,895		19,503,156,647
자 본				
I. 자본금(주석1,15)	12,000,000,000		12,000,000,000	
II. 이익잉여금(주석15,16) (대손준비금 기적립액 당반기말: 32,105,824원, 전기말: 21,506,129원 대손준비금 적립(환입) 예정금액 당반기: (-) 440,068원 환입, 전반기: (+) 4,021,476원 적립)	39,975,254,292		33,843,891,164	
자 본 총 계		51,975,254,292		45,843,891,164
부 채 및 자 본 총 계		69,600,334,187		65,347,047,811

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 포 괄 손 익 계 산 서

제 32(당) 기 반기 2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지

제 31(전) 기 반기 2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 32(당) 기 반기	제 31(전) 기 반기
I. 영업수익	14,833,232,801	11,671,042,212
1. 수수료수익(주석17,26)	14,275,748,356	11,302,933,014
2. 이자수익(주석5,18,26)	557,484,445	356,284,376
3. 외환거래이익(주석4,5)	-	11,824,822
II. 영업비용	6,967,857,042	5,049,557,004
1. 수수료비용(주석26)	411,712,828	385,580,749
2. 이자비용(주석5,19,26)	188,681,238	91,797,339
3. 외환거래손실(주석4,5)	7,531,618	-
4. 종업원급여(주석20,26)	4,564,674,169	2,861,361,941
5. 일반관리비(주석21,26)	1,795,257,189	1,710,816,975
III. 영업이익	7,865,375,759	6,621,485,208
IV. 영업외손익(주석22)	(18,002,479)	1,822,566
V. 법인세비용차감전순이익	7,847,373,280	6,623,307,774
VI. 법인세비용(주석23)	1,716,010,152	1,449,157,025
VII. 반기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당반기: 6,131,803,196, 전반기: 5,170,129,273)	6,131,363,128	5,174,150,749
VIII. 기타포괄손익	-	-
IX. 반기총포괄이익	6,131,363,128	5,174,150,749
X. 주당이익(주석24)		
1. 기본주당이익	2,555	2,156
2. 희석주당이익	2,555	2,156

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 자 본 변 동 표

제 32(당) 기 반기 2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지

제 31(전) 기 반기 2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이익잉여금	총 계
I. 2017.01.01(전기초)	12,000,000,000	23,510,733,215	35,510,733,215
반기순이익	-	5,174,150,749	5,174,150,749
II. 2017.06.30(전반기말)	12,000,000,000	28,684,883,964	40,684,883,964
III. 2018.01.01(당기초)	12,000,000,000	33,843,891,164	45,843,891,164
반기순이익	-	6,131,363,128	6,131,363,128
IV. 2018.06.30(당반기말)	12,000,000,000	39,975,254,292	51,975,254,292

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 현 금 흐 름 표

제 32(당) 기 반기 2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지

제 31(전) 기 반기 2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 32(당) 기 반기		제 31(전) 기 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(5,472,425,177)		(196,168,457)
1. 반기순이익	6,131,363,128		5,174,150,749	
2. 손익조정사항(주석27)	1,487,564,841		1,320,940,763	
3. 자산·부채의 증감(주석27)	(11,015,109,512)		(6,083,230,004)	
4. 이자 수취액	281,013,121		170,228,371	
5. 법인세 부담액	(2,357,256,755)		(778,258,336)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(57,959,000)		(7,425,000)
1. 투자활동으로 인한 현금유출액	(57,959,000)		(7,425,000)	
유형자산의 취득	(57,959,000)		(7,425,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		3,000,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		3,000,000,000	
차입부채의 증가(주석13)	-		3,000,000,000	
IV. 현금및현금성자산의 순증감(I +II+III)		(5,530,384,177)		2,796,406,543
V. 기초의 현금및현금성자산(주석6,27)		9,443,772,876		5,619,300,379
VI. 반기말의 현금및현금성자산(주석6,27)		3,913,388,699		8,415,706,922

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

주석

제 32(당)기 반기 2018년 6월 30일 현재

제 31(전기) 반기 2017년 6월 30일 현재

베어링자산운용주식회사

1. 회사의 개요

베어링자산운용주식회사(이하 '당사')는 1988년 2월에 투자자문업을 사업목적으로 설립되었습니다. 당반기말 현재 당사는 자본시장과 금융투자업에 따른 집합투자업, 투자일임업, 투자자문업, 전문사모집합투자업을 주된 사업으로 영위하고 있습니다. 당사는 2013년 3월 28일에 상호를 세이에셋코리아자산운용주식회사에서 베어링자산운용주식회사로 변경하였습니다.

당반기말 및 전기말 현재 당사의 자본금은 12,000백만원이며, 주주의 현황은 다음과 같습니다.

주주명	당반기말		전기말	
	소유주식수	지분율	소유주식수	지분율
Baring Asset Management (Asia) Limited	2,400,000주	100.00%	2,400,000주	100.00%

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 반기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 요약중간재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 당사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

당사의 반기재무제표에는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'이 처음 적용되었으며, 유의적인 회계정책의 변경은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

(2) 추정과 판단

① 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

한국채택국제회계기준에서는 중간재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 중간보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 중간보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

반기재무제표에서 사용된 당사의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 주석 3에서 설명하고 있는 기업회계기준서 제1109호와 제1115호 적용 관련 새로운 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요 원천을 제외하고는, 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

② 공정가치 측정

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1 : 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2 : 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3 : 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사는 다음에서 설명하고 있는 사항을 제외하고 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 다음에서 설명하고 있는 회계정책의 변경사항은 2018년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표에도 반영될 것입니다.

(1) 회계정책의 변경

당사는 2018년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 최초 적용하였습니다. 2018년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

기업회계기준서 제1109호는 금융자산, 금융부채 및 비금융항목을 매입하거나 매도할 수 있는 일부 계약의 인식과 측정을 규정합니다. 이 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 당사의 기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 이익잉여금 기초 잔액의 세후 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1109호의 적용에 따른 회계정책의 주요 변경사항에 대한 성격과 영향은 다음과 같습니다.

가. 금융자산과 금융부채의 분류

기업회계기준서 제1109호는 금융부채의 분류와 측정에 대한 기업회계기준서 제1039호의 기존 요건을 대부분 유지하였습니다. 그러나 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권과 매도가능금융자산의 기존 분류를 삭제하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 적용은 금융부채 및 파생금융상품과 관련된 당사의 회계정책에는 유의적인 영향이 없습니다. 기업회계기준서 제1109호의 금융자산 분류와 측정에 대한 영향은 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1109호에 의하면, 최초 적용 시에 금융자산은 상각후원가측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정 채무상품, 기타포괄손익-공정가치측정 지분상품, 당기손익-공정가치측정 금융자산 범주로 분류됩니다. 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 분류는 일반적으로 금융자산이 관리되는 방식인 사업모형과 금

금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 근거하여 결정됩니다. 주계약이 이 기준서의 적용범위에 해당하는 금융자산인 계약에 내재된 파생상품은 분리되지 않고, 복합금융상품 전체를 기준으로 금융상품을 분류합니다.

금융자산은 다음 두 가지 조건을 모두 충족하고 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정되지 않은 경우 상각후원가로 측정됩니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 계약 조건에 따라 특정일에 이자와 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

채무상품은 다음 두 가지 조건을 모두 충족하고 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정되지 않은 경우 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 계약 조건에 따라 특정일에 이자와 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

단기매매항목이 아닌 지분상품의 최초 인식일에 당사는 그 투자지분의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 수 있는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 선택은 금융자산 별로 이루어집니다.

상기에서 설명한 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치로 측정하지 않는 모든 금융자산은 모든 파생 금융자산을 포함하여 당기손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 요구사항을 충족하는 금융자산을 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 최초 인식시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 이러한 지정은 취소할 수 없습니다.

최초에 거래가격으로 측정되는 유의적인 금융요소가 없는 금융자산은 당기손익-공정가치측정 항목이 아니라면 최초에 공정가치에 취득에 직접 관련되는 거래원가를 가산하여 측정합니다.

금융자산의 후속측정에 적용되는 회계정책은 다음과 같습니다.

구분	회계정책
당기손익-공정가치측정금융자산	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자와 배당금수익을 포함한 손익은 당기손익으로 인식합니다.
상각후원가측정금융자산	이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 신용손실(나) 참조)에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외환거래손익 및 손상은 당기손익으로 인식합니다. 제거에 따르는 손익도 당기손익으로 인식합니다.
기타포괄손익-공정가치측정 채무상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 유효이자율법을 사용하여 계산된 이자수익, 외환거래손익 및 손상은 당기손익으로 인식합니다. 다른 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시에 기타포괄손익에 누적된 손익은 당기손익으로 재분류합니다.
기타포괄손익-공정가치측정 지분상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당은 배당금이 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 절대로 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

다음의 표와 첨부된 주석은 기업회계기준서 제1039호에 따른 최초 측정 범주와 2018년 1월 1일의 금융상품 집합의 각 구분에 대한 기업회계기준서 제1109호의 새로운 측정 범주를 설명합니다.

(단위: 원)

계정과목	측정 범주		장부금액			
	기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호	기업회계기준서 제1039호	재분류	재측정	기업회계기준서 제1109호
금융자산						
예치금			45,342,397,381	-	-	45,342,397,381
미수수료			5,410,193,888	-	-	5,410,193,888
미수수익	예치금및수취채권	상각후원가측정금융자산	279,143,612	-	-	279,143,612
미수금			32,195,878	-	-	32,195,878
보증금(순액)			699,631,520	-	-	699,631,520
협회출자금	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산(*)	431,700,000	-	-	431,700,000
금융자산 합계			52,195,262,279	-	-	52,195,262,279

(*) 최초 적용일에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 출자금이 당기초 부터 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되었습니다.

나. 금융자산의 손상

기업회계기준서 제1109호는 기업회계기준서 제1039호의 '발생손실' 모형을 '기대신용손실' 모형으로 대체하였습니다. 새로운 손상모형은 상각후원가로 측정되는 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품에 적용되지만, 지분상품에는 적용되지 않습니다. 기업회계기준서 제1109호에서 신용손실은 기업회계기준서 제1039호보다 조기에 인식될 것입니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산은 현금및현금성자산, 예치금 및 기타금융자산으로 구성됩니다.

기업회계기준서 제1109호에서 손실충당금은 다음과 같이 두가지 기준으로 측정됩니다.

- 12개월 기대신용손실: 보고기간말 이후 12개월 이내에 발생가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
- 전체기간 기대신용손실: 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용 위험이 낮다고 결정된 기타 금융자산
- 최초 인식 이후, 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 금융자산과 예치금, 현금및현금성자산

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 당사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다. 당사는 금융자산의 신용위험이 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

당사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 가정합니다.

- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우
- 자산건전성 분류 결과 고정 이하로 분류된 경우

당사는 연체일수가 30일 이하이면서 자산건전성분류 결과 정상으로 분류된 경우 신용위험이 낮다고 간주합니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 가장 계약기간입니다. 기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손

실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

매 보고기간말에, 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부금액을 감소시키는 대신에 손실충당금을 기타포괄 손익에 인식합니다. 2018년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1109호의 손상요구사항을 적용한 결과 당사의 손실충당금 산출 대상 및 손실 충당금에 미치는 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호는 수익을 언제, 얼마나 인식할지를 결정하기 위한 포괄적인 체계입니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설 약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였으며, 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현 기준서인 기업회계기준서 제1017호 '리스'와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 대체하게 됩니다.

이 기준서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하는 기업은 조기 적용할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스이용자가 리스관련 자산과 부채를 재무상태표에 인식하는 하나의 회계모형을 제시하고 있습니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 단기리스와 소액 기초자산 리스의 경우 리스인식이 면제될 수 있습니다. 리스제공자 회계처리는 리스를 금융리스와 운용리스로 분류하는 기존의 기준서와 유사합니다.

기업회계기준서 제1116호 도입으로 인해, 정액으로 인식되던 운용리스료가 사용권자산의 감가상각비와 리스부채의 이자비용으로 바뀌면서 리스와 관련된 비용의 성격이 변하게 될 것입니다.

당사는 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 당사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

4. 위험관리

(1) 재무위험요소

당사가 보유한 금융상품과 관련하여 노출될 수 있는 위험의 종류에는 시장위험, 신용위험과 유동성위험이 있습니다.

1) 시장위험

- 외환위험

① 당반기말 및 전기말 현재 외화표시 자산, 부채는 없습니다.

② 당반기 및 전반기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
외환거래이익	-	11,824,822
외환거래손실	(7,531,618)	-
합계	(7,531,618)	11,824,822

- 이자율위험

이자율 위험은 미래의 시장이자율 변동에 따라 차입금 또는 예금 등에서 발생하는 이자비용 및 이자수익이 변동될 위험으로 이자율 위험 관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화 하는데 있습니다. 단, 고정이자율이 적용되는 정기예금 등의 경우 이자율 변동에 따른 당기 손익이나 자본에 미치는 영향은 없습니다. 담당부서에서는 이자율 변동에 따른 영향을 검토하고 금리 및 자금시장의 동향 파악 및 전망 등의 업무를 수행하고 있습니다. 당사의 이자율 위험은 주로 영업력 강화를 목적으로 관계사로부터 차입한 변동금리 조건의 후순위차입금에서 발생하고 있습니다.

당반기말과 전반기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 변동금리 차입금의 이자율이 100베이스포인트(bp)변동시 당기손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기		전반기	
	100bp 상승시	100bp 하락시	100bp 상승시	100bp 하락시
이자비용	50,000,000	(50,000,000)	-	-

- 가격위험

당반기말 현재 당사는 상장주식 등 가격변동 위험이 있는 자산에 투자하고 있지 아니함에 따라 가격위험에 대한 양적공시 및 민감도분석을 공시하지 아니하였습니다.

2) 신용위험

신용위험은 보유하고 있는 기타금융자산을 포함한 거래처에 대한 신용위험뿐 아니라 현금및현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 당사는 신용위험을 관리하기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고 있으며 주기적으로 거래처의 신용도를 재평가하여 신용거래한도를 재검토하고 있습니다.

당사는 신용위험을 관리하기 위하여 다음과 같은 정책과 절차를 마련하여 운영하고 있습니다. 상각후원가 측정 기타금융자산과 관련하여 당사는 발행기관 또는 거래상대방의 공개된 재무정보와 신용평가기관에 의하여 제공된 신용등급 또는 신용상태로 측정하고 관리하고 있습니다.

한편, 당사는 한국스탠다드차타드은행 등의 금융기관에 현금및현금성자산 및 정기에 금 등을 예치하고있습니다. 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다. 은행 및 금융기관의 경우, 독립적인 신용등급기관으로부터의 신용등급이 일정수준 이상인 경우에 한하여 거래를 하고 있습니다.

① 당반기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

가. 당반기말

(단위: 원)

구분	차감전 장부금액	손상누계액	반기말장부금액 (최대노출액)
현금및현금성자산(*)	3,913,154,069	-	3,913,154,069
상각후원가측정금융자산	61,828,987,387	-	61,828,987,387
합계	65,742,141,456	-	65,742,141,456

(*) 현금및현금성자산은 현금 시재액을 제외한 금액입니다.

나. 전기말

(단위: 원)

구분	차감전 장부금액	손상누계액	기말장부금액 (최대 노출액)
현금및현금성자산(*)	9,443,694,246	-	9,443,694,246
예치금및수취채권	51,763,562,279	-	51,763,562,279
합계	61,207,256,525	-	61,207,256,525

(*) 현금및현금성자산은 현금 시재액을 제외한 금액입니다.

② 당반기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 금융자산의 종류별 분류내역은 다음과 같습니다.

가. 당반기말

(단위: 원)

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손 실 측정대상	손상채권	합계
현금및현금성자산	3,913,154,069	-	-	3,913,154,069
상각후원가측정금융자산	61,828,987,387	-	-	61,828,987,387
합계	65,742,141,456	-	-	65,742,141,456

나. 전기말

(단위: 원)

구분	연체되지도 손상되지도 않은 금융자산	연체되었으나 손상되지 않은 금융자산	손상된 금융자산	합계
현금및현금성자산	9,443,694,246	-	-	9,443,694,246
예치금및수취채권	51,763,562,279	-	-	51,763,562,279
합계	61,207,256,525	-	-	61,207,256,525

③ 당반기말 현재 보유 12개월 기대신용손실 측정대상 금융자산의 신용건전성 정보는 아래와 같습니다.

(단위: 원)

구분	현금및현금성자산	상각후원가측정금융자산	합계
외부신용등급이 있는 거래상대방			
정부기관	-	2,256,331,286	2,256,331,286
AAA	3,913,154,069	56,240,471,610	60,153,625,679
AA+	-	-	-
AA	-	16,468,891	16,468,891
AA-	-	77,897,612	77,897,612
A+	-	-	-
소계	3,913,154,069	58,591,169,399	62,504,323,468
외부신용등급이 없는 거래상대방			
GROUP 1(*1)	-	3,237,817,988	3,237,817,988
GROUP 2(*2)	-	-	-
소계	-	3,237,817,988	3,237,817,988
합계	3,913,154,069	61,828,987,387	65,742,141,456

(*1) 무등급이면서 과거 부도경험이 없는 경우

(*2) 무등급이면서 과거 부도경험이 있는 경우

④ 전기말 현재 연체되지도 않고 개별적으로 손상되지도 않은 금융자산의 신용건전성 정보는 아래와 같습니다.

(단위: 원)

구분	현금및현금성자산	예치금및수취채권	합계
외부신용등급이 있는 거래상대방			
정부기관	-	2,387,064,134	2,387,064,134
AAA	9,443,694,246	45,873,498,857	55,317,193,103
AA+	-	4,340,732	4,340,732
AA	-	-	-
AA-	-	-	-
A+	-	-	-
A	-	-	-
소계	9,443,694,246	48,264,903,723	57,708,597,969
외부신용등급이 없는 거래상대방			
GROUP 1(*1)	-	3,498,658,556	3,498,658,556
GROUP 2(*2)	-	-	-
소계	-	3,498,658,556	3,498,658,556
합계	9,443,694,246	51,763,562,279	61,207,256,525

(*1) 무등급이면서 과거 부도경험이 없는 경우

(*2) 무등급이면서 과거 부도경험이 있는 경우

전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산 및 손상된 금융자산은 없으므로 해당 금융자산의 연령분석은 공시하지 않았습니다.

3) 유동성위험

당사는 부채를 적정수준으로 유지하고 영업 자금 수요를 충족시킬 수 있도록 유동성에 대하여 모니터링 하고 있습니다. 유동성에 대한 예측시 자금조달 계획 및 외부 법규나 법률 요구사항을 고려하고 있습니다.

당반기말 및 전기말 현재 유동성위험 분석내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말			전기말		
	1년이하	1년초과	합계	1년이하	1년초과	합계
차입부채	-	13,000,000,000	13,000,000,000	-	13,000,000,000	13,000,000,000
기타부채	2,560,834,716	254,527,283	2,815,361,999	3,658,041,328	134,254,469	3,792,295,797
합계	2,560,834,716	13,254,527,283	15,815,361,999	3,658,041,328	13,134,254,469	16,792,295,797

금융부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

(2) 자본위험관리

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 자기자본이 최소영업자본액 이상을 유지하도록 규제하고 있으며, 자기자본이 최소영업자본액에 미달하는 금융투자업자에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다.

당사는 당반기말 현재 최소영업자본액 이상의 자기자본을 유지하고 있습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말
자기자본	51,975,254,292
최소영업자본액	10,276,960,695

5. 범주별 금융상품

(1) 당반기말 및 전기말 현재 범주별 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융상품	기타포괄손익-공정 가치측정금융상품	상각후원가 금융상품	합계
금융자산				
현금및현금성자산	-	-	3,913,154,069	3,913,154,069
당기손익-공정가치측정금융자산	431,700,000	-	-	431,700,000
상각후원가측정금융자산	-	-	61,828,987,387	61,828,987,387
합계	431,700,000	-	65,742,141,456	66,173,841,456
금융부채				
차입부채	-	-	11,385,700,750	11,385,700,750
기타부채	-	-	2,815,361,999	2,815,361,999
합계	-	-	14,201,062,749	14,201,062,749

당기손익-공정가치측정금융자산 중 시장성이 없는 지분증권은 공정가치 추정에 필요한 지분증권 발행기업의 정보를 입수할 수 없음에 따라 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정하였으며, 지분증권을 제외한 금융상품은 장부금액과 공정가치의 차이가 중요하지 않아 공정가치를 공시하지 않았습니다.

② 전기말

(단위: 원)

구분	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산				
현금및현금성자산	9,443,694,246	-	-	9,443,694,246
매도가능금융자산	-	431,700,000	-	431,700,000
예치금및수취채권	51,763,562,279	-	-	51,763,562,279
합계	61,207,256,525	431,700,000	-	61,638,956,525
금융부채				
차입부채	-	-	11,289,581,508	11,289,581,508
기타금융부채	-	-	3,792,295,797	3,792,295,797
합계	-	-	15,081,877,305	15,081,877,305

매도가능금융자산 중 시장성이 없는 지분증권은 공정가치 추정에 필요한 지분증권 발행기업의 정보를 입수할 수 없음에 따라 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정하였으며, 지분증권을 제외한 금융상품은 장부금액과 공정가치의 차이가 중요하지 않아 공정가치를 공시하지 않았습니다.

(2) 당반기 및 전반기 중 범주별 금융상품과 관련한 손익의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 원)

구분	당기손익-공정 가치측정 금융상품	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품	상각후원가 금융상품	합계
이자수익	-	-	542,382,172	542,382,172
이자비용	-	-	(186,293,482)	(186,293,482)
외환거래손익	-	-	(7,531,618)	(7,531,618)
합계	-	-	348,557,072	348,557,072

② 전반기

(단위: 원)

구분	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
이자수익	255,142,560	-	89,955,713	345,098,273
이자비용	-	-	(89,955,713)	(89,955,713)
외환거래손익	-	-	11,824,822	11,824,822
합계	255,142,560	-	11,824,822	266,967,382

6. 현금및현금성자산

당반기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말	연이자율(%)	예치처
현금	234,630	78,630	-	-
보통예금	3,913,154,069	9,443,694,246	0.10 ~ 0.35	한국스탠다드차타드은행 외 3개사
합계	3,913,388,699	9,443,772,876		

당반기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

7. 당기손익-공정가치측정 금융자산

당반기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말
금융투자협회 출자금	431,700,000

금융투자협회 출자금은 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없는 지분증권으로서, 공정가치 추정에 필요한 지분증권 발행기업의 정보를 입수할 수 없음에 따라 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정하였습니다.

8. 매도가능금융자산

전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	전기말
금융투자협회 출자금	431,700,000

금융투자협회 출자금은 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없는 지분증권으로서, 공정가치 추정에 필요한 지분증권 발행기업의 정보를 입수할 수 없음에 따라 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정하였습니다.

전기말 현재 매도가능금융자산 중 연체되거나 손상된 자산은 없습니다.

9. 상각후원가 측정 금융자산과 예치금및수취채권

(1) 당반기말 현재 상각후원가 측정 금융자산 및 대손충당금 내역과 전기말 현재 예치금및수취채권 및 대손충당금 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 원)

구분	채권금액	대손충당금	장부금액
예치금	55,495,836,217	-	55,495,836,217
미수수료	5,174,053,956	-	5,174,053,956
미수수익	452,737,643	-	452,737,643
보증금	706,359,571	-	706,359,571
합계	61,828,987,387	-	61,828,987,387

② 전기말

(단위: 원)

구분	채권금액	대손충당금	장부금액
예치금	45,342,397,381	-	45,342,397,381
미수수료	5,410,193,888	-	5,410,193,888
미수수익	279,143,612	-	279,143,612
미수금	32,195,878	-	32,195,878
보증금	699,631,520	-	699,631,520
합계	51,763,562,279	-	51,763,562,279

(2) 전기말 현재 연체되었거나 손상된 금융자산은 없기 때문에 금융자산의 연령분석은 공시하지 않았습니다.

10. 유형자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	87,953,570	(61,894,730)	26,058,840
전산비품	1,037,657,601	(820,167,561)	217,490,040
기타의유형자산	1,207,034,412	(358,591,067)	848,443,345
합계	2,332,645,583	(1,240,653,358)	1,091,992,225

② 전기말

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	87,953,570	(57,835,910)	30,117,660
전산비품	1,051,447,455	(858,759,698)	192,687,757
기타의유형자산	1,562,902,312	(627,766,481)	935,135,831
합계	2,702,303,337	(1,544,362,089)	1,157,941,248

(2) 당반기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 원)

구분	기초	취득	상각	반기말
차량운반구	30,117,660	-	(4,058,820)	26,058,840
전산비품	192,687,757	57,959,000	(33,156,717)	217,490,040
기타의유형자산	935,135,831	-	(86,692,486)	848,443,345
합계	1,157,941,248	57,959,000	(123,908,023)	1,091,992,225

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	취득	대체(*)	폐기	상각	기말
차량운반구	34,000,000	-	-	-	(3,882,340)	30,117,660
전산비품	183,106,813	173,634,494	-	-	(164,053,550)	192,687,757
기타의유형자산	176,354,939	773,494,590	128,264,377	(17,156,988)	(125,821,087)	935,135,831
합계	393,461,752	947,129,084	128,264,377	(17,156,988)	(293,756,977)	1,157,941,248

(*)기타의 유형자산의 대체는 복구충당부채인식 관련 증가분입니다.

11. 무형자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	140,161,120	(139,531,432)	-	629,688
회원권(*)	1,896,768,590	-	(361,307,590)	1,535,461,000
합계	2,036,929,710	(139,531,432)	(361,307,590)	1,536,090,688

② 전기말

(단위: 원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	140,161,120	(137,616,455)	-	2,544,665
회원권(*)	1,896,768,590	-	(361,307,590)	1,535,461,000
합계	2,036,929,710	(137,616,455)	(361,307,590)	1,538,005,665

(*) 회원권은 반영구적 사용을 목적으로 취득하였으며 장기간 보유할 것으로 예상되므로 비한정 내용연수를 적용하고 있습니다.

(2) 당반기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 원)

구분	기초	상각	반기말
소프트웨어	2,544,665	(1,914,977)	629,688
회원권	1,535,461,000	-	1,535,461,000
합계	1,538,005,665	(1,914,977)	1,536,090,688

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	상각	기말
소프트웨어	6,186,084	(3,641,419)	2,544,665
회원권	1,535,461,000	-	1,535,461,000
합계	1,541,647,084	(3,641,419)	1,538,005,665

12. 기타자산 및 기타부채

당반기말 및 전기말 현재 기타자산 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말
기타자산		
선급비용	140,401,504	181,939,132
기타부채		
미지급비용	2,815,361,999	3,792,295,797
예수금	16,577,855	106,509,035
선수수익	1,614,299,250	1,710,418,492
합계	4,446,239,104	5,609,223,324

13. 차입부채

(1) 당반기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분		당반기말	전기말
후순위차입금	액면가액	13,000,000,000	13,000,000,000
	할인발행차금	(1,614,299,250)	(1,710,418,492)
	장부금액	11,385,700,750	11,289,581,508

(2) 당반기말과 전기말 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	발행일	발행처	만기일	연이자율(%)	당반기말	전기말
후순위차입금	2014-12-10	Baring Asset Management (Asia) Holdings Limited	2024-12-10	-	5,000,000,000	5,000,000,000
	2017-06-05		2027-06-05	-	3,000,000,000	3,000,000,000
	2017-09-19		2027-09-19	LIBOR+1.5	5,000,000,000	5,000,000,000
합계					13,000,000,000	13,000,000,000

14. 복구충당부채

당사는 임차점포에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다. 당반기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전기
기초	247,095,060	115,016,726
증가	-	128,264,377
전입	2,387,756	3,813,957
(반)기말	249,482,816	247,095,060

15. 자본

(1) 당반기말 및 전기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행주식수, 1주당 금액 및 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,원)

구분	당반기말	전기말
발행할 주식의 총수	3,000,000	3,000,000
발행주식수	2,400,000	2,400,000
1주당 금액	5,000	5,000
자본금	12,000,000,000	12,000,000,000

(2) 당반기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말
이익준비금(*)	3,192,300,000	3,192,300,000
대손준비금	32,105,824	21,506,129
미처분이익잉여금	36,750,848,468	30,630,085,035
합계	39,975,254,292	33,843,891,164

(*) 상법상 당사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(3) 당반기 및 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전기
기초	30,630,085,035	20,300,037,317
대손준비금의 적립	(10,599,695)	(3,110,231)
반(당)기순이익	6,131,363,128	10,333,157,949
(반)기말	36,750,848,468	30,630,085,035

16. 대손준비금

대손준비금은 금융투자업규정 제3-8조에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 당반기말 및 전기말 현재 대손준비금의 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말
대손준비금 기적립액	32,105,824	21,506,129
대손준비금 적립(환입)예정금액	(440,068)	10,599,695
대손준비금 잔액	31,665,756	32,105,824

(2) 당반기 및 전반기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
대손준비금 적립(환입) 예정금액	(440,068)	4,021,476
대손준비금 반영후 조정이익	6,131,803,196	5,170,129,273
대손준비금 반영후 주당 조정이익	2,555	2,154

17. 수수료수익

당반기 및 전반기 중 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
자산운용수수료	1,412,035,300	603,952,105
투자일임수수료	10,334,038,643	8,770,068,446
위탁자보수	2,464,176,489	1,687,658,747
기타	65,497,924	241,253,716
합계	14,275,748,356	11,302,933,014

18. 이자수익

당반기 및 전반기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
현금및현금성자산	15,102,273	11,186,103
상각후원가측정금융자산	446,262,930	-
예치금및수취채권	-	255,142,560
선수수익(후순위차입금관련)	96,119,242	89,955,713
합계	557,484,445	356,284,376

19. 이자비용

당반기 및 전반기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
차입부채	186,293,482	89,955,713
복구충당부채	2,387,756	1,841,626
합계	188,681,238	91,797,339

20. 종업원급여

당반기 및 전반기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
급여	4,261,202,910	2,645,610,151
퇴직급여(확정기여형)	303,471,259	215,751,790
합계	4,564,674,169	2,861,361,941

21. 일반관리비

당반기 및 전반기 중 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
복리후생비	223,982,446	204,279,965
여비교통비	97,410,922	66,783,724
전산운용비	263,949,518	262,949,859
인쇄비	11,289,409	13,785,306
세금과공과	166,055,393	118,337,560
지급임차료	601,090,330	538,040,636
감가상각비	123,908,023	138,268,020
차량유지비	4,448,125	3,231,388
접대비	41,854,932	46,909,378
무형자산상각비	1,914,977	2,419,281
행사비	40,871,017	43,809,175
보험료	86,744,555	86,689,319
광고선전비	72,794,333	133,337,068
기타	58,943,209	51,976,296
합계	1,795,257,189	1,710,816,975

22. 영업외손익

당반기 및 전반기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
영업외수익		
잡이익	2,336,217	1,822,566
영업외비용		
잡손실	20,338,696	-
합계	(18,002,479)	1,822,566

23. 법인세비용

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세수익 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세 비용을 조정하여 산출하였습니다. 당반기 법인세비용의 평균유효세율은 21.87%(전반기 : 21.88%)입니다.

24. 주당이익

당반기 및 전반기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
반기순이익	6,131,363,128	5,174,150,749
가중평균보통주식수	2,400,000	2,400,000
주당이익(*)	2,555	2,156

(*) 당사는 희석증권이 존재하지 않으므로 기본주당이익 및 희석주당이익이 동일합니다.

25. 우발채무 및 약정사항

(1) 당반기말 현재 계류 중인 소송은 없습니다.

(2) 자산운용수수료

당반기말 및 전기말 현재 자산운용위탁계약의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 개, 백만원)

구분	당반기말	전기말
계약수	16	16
계약금액	399,828	395,292
순자산가액	378,681	458,569

당사는 자산운용위탁계약과 관련하여 당반기 및 전반기 중 각각 1,412백만원 및 604백만원을 자산운용수수료로 인식하였습니다.

(3) 투자일임수수료

당반기말 및 전기말 현재 투자일임계약 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 개, 백만원)

구분	당반기말	전기말
계약수	105	114
일임계약자산총액	5,677,804	6,781,601
순자산가액	9,048,059	10,818,919

당사는 투자일임계약과 관련하여 당반기 및 전반기 중 각각 10,334백만원 및 8,770백만원을 투자일임수수료로 인식하였습니다.

(4) 위탁자보수

당반기말 및 전기말 현재 고유자산과 별도로 운영관리하는 신탁자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 개, 백만원)

구분	당반기말		전기말	
	펀드수	순자산가액	펀드수	순자산가액
주식형	124	973,907	107	968,992
채권형	11	1,163,670	11	852,404
혼합형	12	134,570	12	131,890
합계	147	2,272,147	130	1,953,286

당사는 투자신탁 운용과 관련하여 당반기 및 전반기 중 2,464백만원 및 1,688백만원을 위탁자보수로 인식하였습니다.

26. 특수관계자

(1) 당반기말 현재 당사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자명
최상위 지배회사	Massachusetts Mutual Life Insurance Company
차상위 지배회사	Baring LLC
차차상위 지배회사	Baring Asset Management (Asia) Holdings Limited
지배회사	Baring Asset Management (Asia) Limited

(2) 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계자명	거래내용	당반기	전반기
Baring Asset Management Limited(*)	보험료	(29,295,231)	(29,141,531)
	기타수수료수익	-	27,991,974
Baring Asset Management (Asia) Holdings Limited	이자수익	96,119,242	89,955,713
	이자비용	(186,293,482)	(89,955,713)
Baring Asset Management (Asia) Limited	기타수수료수익	65,497,924	213,261,742
	기타수수료비용	-	(24,119,250)
합 계		(53,971,547)	187,992,935

(*) 당반기말 기준 당사의 주요 관계회사입니다.

(3) 당반기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

회사명	구분	당반기말	전기말
Baring Asset Management Limited	미수수료	-	720,425
Baring Asset Management (Asia) Holdings Limited	차입부채	13,000,000,000	13,000,000,000
	미지급비용	90,174,240	-
Baring Asset Management (Asia) Limited	미수수료	-	32,748,962
	미지급비용	-	2,820,510

(4) 당반기 및 전반기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
급여	447,340,023	405,527,499
퇴직급여	57,257,078	45,229,617
합계	504,597,101	450,757,116

상기의 주요 경영진은 당사 경영활동의 계획, 지휘, 통제에 대한 권한과 책임을 가진 자로서 모든 이사(등기 및 미등기 임원)를 포함하고 있습니다.

27. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산의 금액과 같습니다.

(2) 회사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당반기 및 전반기 중 영업으로부터 창출된 현금흐름 중 손익조정사항과 자산·부채의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
손익조정사항		
이자수익	(557,484,445)	(356,284,376)
이자비용	188,681,238	91,797,339
외화환산이익	-	(11,824,822)
외화환산손실	7,531,618	-
지급임차료	7,003,278	7,408,296
감가상각비	123,908,023	138,268,020
무형자산상각비	1,914,977	2,419,281
법인세비용	1,716,010,152	1,449,157,025
합계	1,487,564,841	1,320,940,763
자산·부채의 증감		
예치금의 증가	(10,153,438,836)	(3,159,042,268)
미수수료의 감소(증가)	236,139,932	(708,194,548)
미수금의 감소	32,195,878	-
보증금의 감소	30,000	-
선급비용의 감소	34,534,350	6,578,974
예수금의 감소	(89,931,180)	(5,768,260)
미지급비용의 감소	(1,074,639,656)	(2,216,803,902)
합계	(11,015,109,512)	(6,083,230,004)

(3) 당반기 및 전반기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래 내역은 없습니다.