

베어링자산운용주식회사

요약반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 33(당)기 반기

2019년 01월 01일 부터

2019년 06월 30일 까지

제 32(전)기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

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

반기재무제표 검토보고서

베어링자산운용주식회사
주주 및 이사회 귀중

2019년 8월 9일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 베어링자산운용주식회사의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2019년 6월 30일 현재의 요약재무상태표, 2019년과 2018년 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 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 2월 28일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2019년 8월 9일)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.

(첨부)반기 재무제표

베어링자산운용주식회사

제 33(당)기 반기

2019년 01월 01일 부터

2019년 06월 30일 까지

제 32(전)기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 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

요약 반기 재무상태표

제33(당)기 반기말 2019년 06월 30일 현재

제32(전)기말 2018년 12월 31일 현재

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	제33(당)기 반기말		제32(전)기말	
자산				
I. 현금및현금성자산(주석4,5,6)	11,203,073,594		8,828,842,736	
II. 상각후원가측정예치금및수취채권(주석4,5,7,26)	57,086,520,108		57,258,316,777	
III. 유형자산(주석8)	4,172,660,783		1,044,845,934	
IV. 무형자산(주석9)	1,535,461,000		1,535,461,000	
V. 기타자산(주석10)	49,478,392		208,012,867	
VI. 이연법인세자산(주석23)	1,002,729,534		1,298,329,534	
자산총계		75,049,923,411		70,173,808,848
부채				
I. 차입부채(주석4,5,11,26)	11,582,373,660		11,483,290,625	
II. 복구충당부채(주석12)	254,327,774		251,893,648	
III. 기타부채(주석4,5,10,26)	7,635,429,488		6,786,732,892	
IV. 당기법인세부채(주석23)	1,247,680,000		1,892,963,378	
부채총계		20,719,810,922		20,414,880,543
자본				
I. 자본금(주석1,13)	12,000,000,000		12,000,000,000	
II. 이익잉여금(주석13,14) (대손준비금 기적립액 당반기말: 27,729,553원, 전기말: 32,105,824원 대손준비금 적립(환입) 예정금액 당반기: 1,528,864원, 전기: (-)4,376,271원)	42,330,112,489		37,758,928,305	
자본총계		54,330,112,489		49,758,928,305
부채 및 자본총계		75,049,923,411		70,173,808,848

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 포 괄 손 익 계 산 서

제33(당)기 반기 2019년 1월 1일부터 2019년 06월 30일까지

제32(전)기 반기 2018년 1월 1일부터 2018년 06월 30일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제33(당)기 반기	제32(전)기 반기
I. 영업수익	14,028,217,235	14,833,232,801
1. 수수료수익(주석15,25,26)	13,386,916,710	14,275,748,356
2. 이자수익(주석5,17,26)	639,998,834	557,484,445
3. 외환거래이익(주석4,5,21)	1,301,691	-
II. 영업비용	6,913,753,051	6,967,857,042
1. 수수료비용(주석16,26)	224,018,235	411,712,828
2. 이자비용(주석5,18,26)	253,692,510	188,681,238
3. 외환거래손실(주석4,5,19)	33,693,528	7,531,618
4. 종업원급여(주석20,26)	4,538,709,011	4,564,674,169
5. 일반관리비(주석21,26)	1,863,639,767	1,795,257,189
III. 영업이익	7,114,464,184	7,865,375,759
IV. 영업외손익(주석22)	-	(18,002,479)
V. 법인세비용차감전순이익(주석24)	7,114,464,184	7,847,373,280
VI. 법인세비용(주석26)	1,543,280,000	1,716,010,152
VII. 반기순이익(주석13,24) (대손준비금 반영후 조정이익 당반기: 5,569,655,320원, 전반기: 6,131,803,196원)	5,571,184,184	6,131,363,128
VIII. 기타포괄손익	-	-
IX. 반기총포괄이익	5,571,184,184	6,131,363,128
X. 주당이익(주석24)		
1. 기본주당이익	2,321	2,555
2. 희석주당이익	2,321	2,555

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 자본 변동표

제33(당)기 반기 2019년 1월 1일부터 2019년 06월 30일까지

제32(전)기 반기 2018년 1월 1일부터 2018년 06월 30일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이익잉여금	총 계
2018년 1월 1일(전기초)	12,000,000,000	33,843,891,164	45,843,891,164
반기순이익	-	6,131,363,128	6,131,363,128
2018년 06월 30일(전반기말)	12,000,000,000	39,975,254,292	51,975,254,292
2019년 1월 1일(당기초)	12,000,000,000	37,758,928,305	49,758,928,305
연차배당	-	(1,000,000,000)	(1,000,000,000)
반기순이익	-	5,571,184,184	5,571,184,184
2019년 06월 30일(당반기말)	12,000,000,000	42,330,112,489	54,330,112,489

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 현금흐름표

제33(당)기 반기 2019년 1월 1일부터 2019년 06월 30일까지

제32(전)기 반기 2018년 1월 1일부터 2018년 06월 30일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	제33(당)기 반기	제32(전)기 반기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	3,943,909,738	(5,472,425,177)
1. 반기순이익	5,571,184,184	6,131,363,128
2. 손익조정사항(주석27)	1,865,551,651	1,487,564,841
3. 자산·부채의 증감(주석27)	(2,124,308,389)	(11,015,109,512)
4. 이자 수취액	524,445,670	281,013,121
5. 법인세 납부액	(1,892,963,378)	(2,357,256,755)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	-	(57,959,000)
1. 투자활동으로 인한 현금유출액	-	(57,959,000)
유형자산의 취득	-	(57,959,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(1,569,678,880)	-
1. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,569,678,880)	-
배당금의 지급(주석13)	(1,000,000,000)	-
리스부채의 상환	(569,678,880)	-
IV. 현금및현금성자산의 순증감(I +II +III)	2,374,230,858	(5,530,384,177)
V. 기초 현금및현금성자산(주석6)	8,828,842,736	9,443,772,876
VI. 반기말 현금및현금성자산(주석6)	11,203,073,594	3,913,388,699

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

주석

제33(당)기 반기 2019년 6월 30일 현재

제32(전)기 반기 2018년 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 요약반기재무제표는 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 요약반기재무제표에는 기업회계기준서 제1116호 '리스'가 처음 적용되었으며, 유의적인 회계정책의 변경은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

(2) 추정과 판단

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 실제결과는 다를 수 있습니다.

요약반기재무제표에서 사용된 당사의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 주석 3에서 설명하고 있는 기업회계기준서 제1116호 '리스' 적용 관련 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요 원천을 제외하고는, 2018년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

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 2018년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 다음에서 설명하고 있는 회계정책의 변경사항은 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표에도 반영될 것입니다.

당사는 2019년 1월 1일에 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하였습니다. 2019년 1월 1일부터 시행되는 다른 회계기준도 있으나, 그 기준들은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 회계모형을 도입하였고, 그 결과 당사는 리스이용자로서 기초자산에 대한 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식하고 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 리스제공자 회계모형은 이전의 회계정책과 유사합니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 누적효과를 2019년 1월 1일(최초 적용일)의 이익잉여금에 인식하였습니다. 따라서 비교 표시되는 재무정보는 이전에 보고된 것과 같이 기업회계기준서 제1017호와 관련 해석서를 적용하였으며 재작성되지 않았습니다. 회계정책 변경의 구체적인 사항은 아래에 공시하였습니다.

(1) 리스의 정의

종전에 당사는 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 계약 약정일에 약정이 리스인지 또는 리스를 포함하는지를 결정하였습니다. 당사는 이제 새로운 리스 정의에 기초하여 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하면 계약이 리스이거나 리스를 포함합니다.

기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일에 당사는 계약이 리스인지 다시 판단하지 않는 실무적 간편법을 적용하기로 선택하였습니다. 당사는 종전에 리스로 식별된 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따라 리스로 식별되지 않은 계약이 리스인지는 다시 평가하지 않았습니다. 그러므로 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스 정의는 2019년 1월 1일 이후 체결되거나 변경된 계약에만 적용되었습니다.

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 재평가일에 당사는 각 리스요소와 비리스요소의 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 배분합니다. 그러나 당사는 리스이용자에 해당하는 건물리스계약에서는 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 선택하였고, 리스요소와 비리스요소를 하나의 리스요소로 보아 회계처리할 것입니다.

(2) 리스이용자

당사는 건물, IT설비를 포함한 자산을 리스하고 있습니다.

당사는 리스이용자로서 종전에 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지에 따라 리스를 운용리스나 금융리스로 분류하였습니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 당사는 대부분의 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 즉, 대부분의 리스가 재무상태표에 표시됩니다.

당사는 리스부채를 재무상태표의 기타부채 항목에 포함합니다.

① 유의적인 회계정책

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 사용권자산이 투자부동산의 정의를 충족하면 투자부동산으로 표시합니다. 투자부동산인 사용권자산은 최초에 원가로 측정하고, 당사의 투자부동산 회계정책과 일관되게 후속적으로는 공정가치로 측정합니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당사의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 당사는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

② 경과 규정

당사는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 건물 등의 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 이 계약에는 당사의 부동산과 IT설비 등에 대한 리스가 포함되어 있습니다. 리스는 일반적으로 1년간 유지되고, 해지불능기간 종료 후 리스제공자와 리스이용자의 합의하에 연장할 수 있는 선택권이 있습니다

전환시점에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류된 리스에 대하여 2019년 1월 1일 현재 당사의 증분차입이자율로 할인한 잔여 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액으로 측정합니다(선급하거나 발생한(미지급) 리스료는 조정).

당사는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스에 기업회계기준서 제1116호를 적용할 때, 다음의 실무적 간편법을 적용합니다.

- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.
- 계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후판단을 사용합니다.

(3) 재무제표에 미치는 영향

① 전환시점에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호의 전환시점에, 당사는 사용권자산을 추가 인식하고, 리스 부채를 추가로 인식하였습니다. 전환시점에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	2019년 1월 1일
유형자산으로 표시한 사용권자산	3,899,022,365
기타의유형자산 재분류	91,922,801
선급비용 재분류	50,190,134
미지급비용 재분류	(141,663,669)
리스부채	3,898,573,099

운용리스로 분류하였던 리스에 대한 리스부채를 측정할 때, 당사는 2019년 1월 1일의 증분차입이자율을 사용하여 리스료를 할인하였습니다. 적용된 가중평균 증분차입이자율은 2.2%입니다.

(단위: 원)

구 분	2019년 1월 1일
전기말(2018년 12월 31일) 운용리스 약정총액	4,050,946,140
2019년 1월 1일의 증분차입이자율로 할인한 금액	3,898,573,099
2019년 1월 1일에 인식한 리스부채	3,898,573,099

② 전환기간에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호에 따른 리스에 관련하여 당사는 운용리스비용 대신에 감가상각비와 이자비용을 인식하였습니다. 당사는 이 리스에 대하여 2019년 6월 30일로 종료되는 반기 동안 감가상각비 568,259천원, 이자비용 39,539천원을 인식하였습니다.

4. 위험관리

(1) 재무위험요소

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

1) 시장위험

- 외환위험

① 당반기말과 전기말 현재 당사의 외환위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

가. 당반기말

(단위: USD, GBP, 원)

구분	통화	외화	환율	원화환산액
미지급비용	USD	18,304	1,156.80	21,173,614
	GBP	674,966	1,465.84	989,392,433
합계				1,010,566,047

나. 전기말

(단위: USD, GBP, 원)

구분	통화	외화	환율	원화환산액
미지급비용	USD	85,812	1,118.10	95,946,236
	GBP	627,546	1,420.32	891,316,586
합계				987,262,822

② 당반기말 및 전기말 현재 보유외화의 환율이 낮거나 높았다면, 당사의 자본과 손익은 증가 또는 감소 하였을 것입니다. 이와 같은 민감도 분석은 당사가 각 보고기간 말에 합리적으로 가능하다고 판단하는 정도의 변동을 가정한 것입니다. 또한 민감도 분석시 환율 이외의 다른 변수는 변동하지 않는다고 가정하였으며, 구체적인 자본 및 손익의 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

외화	당반기말		전기말	
	10%상승	10%하락	10%상승	10%하락
USD	(2,117,361)	2,117,361	(9,594,624)	9,594,624
GBP	(98,939,243)	98,939,243	(89,131,659)	89,131,659
합계	(101,056,604)	101,056,604	(98,726,283)	98,726,283

- 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 변동금리조건인 후순위차입금에서 발생하고 있습니다.

① 당반기말과 전반기말 현재 당사의 이자율위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	할인율	당반기말	전반기말
후순위차입금	LIBOR + 1.5%	5,000,000,000	5,000,000,000

② 당반기말과 전반기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 변동금리 차입금의 이자율이 100베이스포인트(bp)변동시 당기손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말		전반기말	
	100bp 상승	100bp 하락	100bp 상승	100bp 하락
이자비용	50,000,000	(50,000,000)	50,000,000	(50,000,000)

- 가격위험

당반기말 및 전기말 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 HSBC은행 등의 금융기관에 현금및현금성자산 및 정기예금 등을 예치하고 있습니다. 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 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

가. 당반기말

(단위: 원)

구분	차감전 장부금액	손상누계액	반기말장부금액 (최대 노출액)
현금및현금성자산	11,203,073,594	-	11,203,073,594
상각후원가측정예치금및수취채권	57,086,520,108	-	57,086,520,108
합계	68,289,593,702	-	68,289,593,702

나. 전기말

(단위: 원)

구분	차감전 장부금액	손상누계액	기말장부금액 (최대 노출액)
현금및현금성자산	8,828,842,736	-	8,828,842,736
상각후원가측정예치금및수취채권	57,258,316,777	-	57,258,316,777
합계	66,087,159,513	-	66,087,159,513

② 당반기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 금융자산의 손상내역은 다음과 같습니다.

가. 당반기말

(단위: 원)

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	손상된 금융자산	합계
현금및현금성자산	11,203,073,594	-	-	11,203,073,594
상각후원가측정예치금및수취채권	57,086,520,108	-	-	57,086,520,108
합계	68,289,593,702	-	-	68,289,593,702

나. 전기말

(단위: 원)

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	손상된 금융자산	합계
현금및현금성자산	8,828,842,736	-	-	8,828,842,736
상각후원가측정예치금및수취채권	57,258,316,777	-	-	57,258,316,777
합계	66,087,159,513	-	-	66,087,159,513

③ 당반기말 및 전기말 현재 12개월 기대신용손실 측정대상 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

가. 당반기말

(단위: 원)

구분	현금및현금성자산	상각후원가측정 예치금및수취채권	합계
외부신용등급이 있는 거래상대방			
정부기관	-	2,343,224,557	2,343,224,557
AAA	11,203,073,594	51,790,620,788	62,993,694,382
소계	11,203,073,594	54,133,845,345	65,336,918,939
외부신용등급이 없는 거래상대방			
GROUP 1(*1)	-	2,952,674,763	2,952,674,763
GROUP 2(*2)	-	-	-
소계	-	2,952,674,763	2,952,674,763
합계	11,203,073,594	57,086,520,108	68,289,593,702

(*1) 무등급이면서 과거 부도경험이 없는 경우

(*2) 무등급이면서 과거 부도경험이 있는 경우

나. 전기말

(단위: 원)

구분	현금및현금성자산	상각후원가측정 예치금및수취채권	합계
외부신용등급이 있는 거래상대방			
정부기관	-	2,313,103,254	2,313,103,254
AAA	8,828,842,736	52,213,267,984	61,042,110,720
AA	-	13,395,409	13,395,409
AA-	-	53,686,821	53,686,821
소계	8,828,842,736	54,593,453,468	63,422,296,204
외부신용등급이 없는 거래상대방			
GROUP 1(*1)	-	2,664,863,309	2,664,863,309
GROUP 2(*2)	-	-	-
소계	-	2,664,863,309	2,664,863,309
합계	8,828,842,736	57,258,316,777	66,087,159,513

(*1) 무등급이면서 과거 부도경험이 없는 경우

(*2) 무등급이면서 과거 부도경험이 있는 경우

④ 당반기말 및 전기말 현재 전체기간 기대신용손실 측정대상 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(*)	3,918,127,030	2,294,675,698	6,212,802,728	4,687,237,502	557,853,175	5,245,090,677
합계	3,918,127,030	15,294,675,698	19,212,802,728	4,687,237,502	13,557,853,175	18,245,090,677

(*) 기타부채 중 예수금과 선수수익은 포함하지 아니합니다.

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	54,330,112,489
최소영업자본액	10,452,329,317

5. 범주별 금융상품

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

① 당반기말

(단위: 원)

구분	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산			
현금및현금성자산	11,203,073,594	-	11,203,073,594
상각후원가측정예치금및수취채권	57,086,520,108	-	57,086,520,108
합계	68,289,593,702	-	68,289,593,702
금융부채			
차입부채	-	11,582,373,660	11,582,373,660
기타부채(*)	-	6,212,802,728	6,212,802,728
합계	-	17,795,176,388	17,795,176,388

(*) 기타부채 중 예수금과 선수수익은 포함하지 않습니다.

② 전기말

(단위: 원)

구분	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산			
현금및현금성자산	8,828,842,736	-	8,828,842,736
상각후원가측정예치금및수취채권	57,258,316,777	-	57,258,316,777
합계	66,087,159,513	-	66,087,159,513
금융부채			
차입부채	-	11,483,290,625	11,483,290,625
기타부채(*)	-	5,245,090,677	5,245,090,677
합계	-	16,728,381,302	16,728,381,302

(*) 기타부채 중 예수금과 선수수익은 포함하지 않습니다.

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

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
이자수익	639,998,834	557,484,445
이자비용	(251,258,384)	(186,293,482)
외환거래이익	1,301,691	-
외환거래손실	(33,693,528)	(7,531,618)
합계	356,348,613	363,659,345

6. 현금및현금성자산

당반기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말	연이자율(%)	예치은행
보통예금	11,203,073,594	8,828,842,736	0.10 ~ 0.35	HSBC은행, SC제일은행, 우리은행

당반기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

7. 상각후원가측정예치금및수취채권

당반기말 및 전기말 현재 상각후원가측정예치금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당반기말

(단위: 원)

구분	채권금액	대손충당금	장부금액
예치금	51,227,768,776	-	51,227,768,776
미수수료	4,908,441,641	-	4,908,441,641
미수수익	230,058,754	-	230,058,754
보증금	720,250,937	-	720,250,937
합계	57,086,520,108	-	57,086,520,108

(2) 전기말

(단위: 원)

구분	채권금액	대손충당금	장부금액
예치금	51,712,406,199	-	51,712,406,199
미수수료	4,612,041,016	-	4,612,041,016
미수수익	220,686,635	-	220,686,635
보증금	713,182,927	-	713,182,927
합계	57,258,316,777	-	57,258,316,777

8. 유형자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	87,953,570	(65,953,570)	22,000,000
전산비품	985,621,045	(827,900,017)	157,721,028
기타의유형자산	1,124,276,535	(462,099,828)	662,176,707
사용권자산	3,899,022,365	(568,259,317)	3,330,763,048
합계	6,096,873,515	(1,924,212,732)	4,172,660,783

② 전기말

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	87,953,570	(65,953,570)	22,000,000
전산비품	1,124,168,455	(929,054,207)	195,114,248
기타의유형자산	1,628,132,312	(800,400,626)	827,731,686
합계	2,840,254,337	(1,795,408,403)	1,044,845,934

(2) 당반기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 원)

구분	기초	회계정책 변경효과	상각	반기말
차량운반구	22,000,000	-	-	22,000,000
전산비품	195,114,248	-	(37,393,220)	157,721,028
기타의유형자산(*)	827,731,686	(91,922,801)	(73,632,178)	662,176,707
사용권자산	-	3,899,022,365	(568,259,317)	3,330,763,048
합계	1,044,845,934	3,807,099,564	(679,284,715)	4,172,660,783

(*)기타의유형자산의 회계정책 변경효과는 당기 신규 기준서 적용으로 인한 사용권자산 관련 감소분입니다.

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	취득	상각	기말
차량운반구	30,117,660	-	(8,117,660)	22,000,000
전산비품	192,687,757	72,721,000	(70,294,509)	195,114,248
기타의유형자산	935,135,831	65,230,000	(172,634,145)	827,731,686
합계	1,157,941,248	137,951,000	(251,046,314)	1,044,845,934

9. 무형자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 원)

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

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

② 전기말

(단위: 원)

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

(*) 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
회원권	1,535,461,000	-	1,535,461,000

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	상각	기말
소프트웨어	2,544,665	(2,544,665)	-
회원권	1,535,461,000	-	1,535,461,000
합계	1,538,005,665	(2,544,665)	1,535,461,000

10. 기타자산 및 기타부채

당반기말 및 전기말 현재 기타자산 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말
기타자산		
선급비용	49,478,392	208,012,867
기타부채		
미지급비용	2,844,369,180	5,245,090,677
예수금	5,000,420	24,932,840
선수수익	1,417,626,340	1,516,709,375
리스부채	3,368,433,548	-
기타부채 합계	7,635,429,488	6,786,732,892

11. 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	(1,417,626,340)	(1,516,709,375)
	장부금액	11,582,373,660	11,483,290,625

(2) 당반기말 및 전기말 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	발행일	발행처	만기일	연이자율	당반기말	전기말
후순위차입금	2014년12월10일	Baring Asset Management(Asia) Holdings Limited	2024년12월10일	-	5,000,000,000	5,000,000,000
	2017년06월05일		2027년06월05일	-	3,000,000,000	3,000,000,000
	2017년09월19일		2027년09월19일	LIBOR+1.5%	5,000,000,000	5,000,000,000
합계					13,000,000,000	13,000,000,000

12. 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	251,893,648	247,095,060
전입	2,434,126	4,798,588
(반)기말	254,327,774	251,893,648

13. 자본

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

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말
발행할 주식의 총수	3,000,000주	3,000,000주
발행주식수	2,400,000주	2,400,000주
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(*1)	3,892,300,000	3,792,300,000
대손준비금(*2)	27,729,553	32,105,824
미처분이익잉여금	38,410,082,936	33,934,522,481
합계	42,330,112,489	37,758,928,305

(*1) 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.

(*2) 당사는 한국채택국제회계기준을 적용하는 금융투자회사로 금융투자업규정 제3조 제8항에 따라 한국채택국제회계기준 대손충당금 적립액이 금융감독원 기준 건전성 분류에 따른 대손충당금에 미달한 경우 그 차이를 대손준비금으로 적립하고 있습니다.

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

(단위: 원)

구분	당반기	전기
기초	33,934,522,481	30,630,085,035
배당	(1,000,000,000)	(6,000,000,000)
이익준비금의 적립	(100,000,000)	(600,000,000)
대손준비금의 환입(적립)	4,376,271	(10,599,695)
반(당)기순이익	5,571,184,184	9,915,037,141
(반)기말	38,410,082,936	33,934,522,481

14. 대손준비금

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

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말
대손준비금 기적립액	27,729,553	32,105,824
대손준비금 적립(환입)예정금액	1,528,864	(4,376,271)
대손준비금 잔액	29,258,417	27,729,553

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

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
대손준비금 적립(환입) 예정금액	1,528,864	(440,068)
대손준비금 반영후 조정이익	5,569,655,320	6,131,803,196
대손준비금 반영후 주당 조정이익	2,321	2,555

15. 수수료수익

당반기 및 전반기 중 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
투자회사운용수수료	1,246,736,088	1,412,035,300
투자일임수수료	9,449,816,255	10,334,038,643
투자신탁위탁자보수	2,690,364,367	2,464,176,489
기타	-	65,497,924
합계	13,386,916,710	14,275,748,356

16. 수수료비용

당반기 및 전반기 중 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
지급수수료	224,018,235	411,712,828

17. 이자수익

당반기 및 전반기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
현금및현금성자산	1,485,279	15,102,273
상각후원가측정예치금및수취채권	539,430,520	446,262,930
선수수익(차입부채관련)	99,083,035	96,119,242
합계	639,998,834	557,484,445

18. 이자비용

당반기 및 전반기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
차입부채	211,719,055	186,293,482
복구충당부채	2,434,126	2,387,756
리스부채	39,539,329	-
합계	253,692,510	188,681,238

19. 외환거래손익

당반기 및 전반기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
외환거래이익		
외화환산이익	1,301,691	-
외환거래손실		
외환차손	3,098,577	-
외화환산손실	30,594,951	7,531,618
외환거래손실 합계	33,693,528	7,531,618

20. 종업원급여

당반기 및 전반기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
급여	2,984,259,802	4,261,202,910
퇴직급여(확정기여형)	1,554,449,209	303,471,259
합계	4,538,709,011	4,564,674,169

21. 일반관리비

당반기 및 전반기 중 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
복리후생비	240,057,479	223,982,446
여비교통비	49,012,055	97,410,922
전산운영비	374,269,236	263,949,518
인쇄비	10,326,864	11,289,409
세금과공과	136,545,469	166,055,393
지급임차료	30,487,685	601,090,330
감가상각비	679,284,715	123,908,023
차량유지비	2,638,760	4,448,125
접대비	54,089,520	41,854,932
무형자산상각비	-	1,914,977
행사비	345,350	40,871,017
보험료	90,178,517	86,744,555
광고선전비	130,208,301	72,794,333
기타	66,195,816	58,943,209
합계	1,863,639,767	1,795,257,189

22. 영업외손익

당반기 및 전반기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
영업외수익		
잡이익	-	2,336,217
영업외비용		
잡손실	-	20,338,696

23. 법인세비용

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당반기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세수익 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세 비용을 조정하여 산출하였습니다. 당반기 법인세비용의 평균유효세율은 21.69%(전반기 : 21.87%)입니다.

24. 주당이익

당반기 및 전반기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
반기순이익	5,571,184,184	6,131,363,128
가중평균보통주식수	2,400,000주	2,400,000주
주당이익(*)	2,321	2,555

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

25. 우발채무 및 약정사항

(1) 당반기말 현재 계류 중인 소송은 없습니다.

(2) 투자회사운용수수료

당반기말 및 전기말 현재 투자회사 운용위탁계약의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 개, 백만원)

구분	당반기말	전기말
계약수	15	16
계약금액	380,246	412,090
순자산가액	348,683	353,357

당사는 투자회사 운용위탁계약과 관련하여 당반기 및 전반기 중 각각 1,247백만원 및 1,412백만원을 투자회사운용수수료로 인식하였습니다.

(3) 투자일임수수료

당반기말 및 전기말 현재 투자일임계약 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 개, 백만원)

구분	당반기말	전기말
계약수	104	105
일임계약자산총액	6,840,259	6,434,550
순자산가액	10,151,531	8,991,629

당사는 투자일임계약과 관련하여 당반기 및 전반기 중 각각 9,450백만원 및 10,334백만원을 투자일임수수료로 인식하였습니다.

(4) 투자신탁위탁자보수

당반기말 및 전기말 현재 고유자산과 별도로 운용 관리하는 신탁자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 개, 백만원)

구분	당반기말		전기말	
	펀드수	순자산가액	펀드수	순자산가액
주식형	128	1,129,242	125	1,130,678
채권형	50	1,358,829	13	1,246,331
혼합형	10	72,596	12	128,072
합계	188	2,560,667	150	2,505,081

당사는 투자신탁 운용과 관련하여 당반기 및 전반기 중 2,690백만원 및 2,464백만원을 투자신탁위탁자보수로 인식하였습니다.

26. 특수관계자

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

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

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

① 당반기

(단위: 원)

구분	회사명	수익 등		비용 등		
		이자수익	이자비용	보험료	전산운영비	지급수수료
지배기업	Barings LLC	-	-	-	3,592,230	-
	Baring Asset Management (Asia) Holdings Limited	99,083,035	211,719,055	-	-	-
	Baring Asset Management (Asia) Limited	-	-	-	51,338,151	-
그밖의 특수관계자	Baring Asset Management Limited	-	-	5,000,000	-	-
	Baring Investment Services Limited	-	-	-	-	1,728,458
합계		99,083,035	211,719,055	5,000,000	54,930,381	1,728,458

② 전반기

(단위: 원)

구분	회사명	수익 등		비용 등	
		기타수수료수익	이자수익	이자비용	보험료
지배기업	Baring Asset Management (Asia) Holdings Limited	-	96,119,242	186,293,482	-
	Baring Asset Management (Asia) Limited	65,497,924	-	-	-
그밖의 특수관계자	Baring Asset Management Limited	-	-	-	29,295,231
합계		65,497,924	96,119,242	186,293,482	29,295,231

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

① 당반기말

(단위: 원)

구분	회사명	채무	
		차입부채	미지급비용
지배기업	Baring Asset Management (Asia) Holdings Limited	13,000,000,000	112,636,020
	Baring Asset Management (Asia) Limited	-	21,173,614
그 밖의 특수관계자	Baring Investment Services Limited	-	1,714,777
합계		13,000,000,000	135,524,411

② 전기말

(단위: 원)

구분	회사명	채무	
		차입부채	미지급비용
지배기업	Baring Asset Management (Asia) Holdings Limited	13,000,000,000	-
	Baring Asset Management (Asia) Limited	-	63,247,717
그 밖의 특수관계자	Baring Asset Management Limited	-	32,698,519
합계		13,000,000,000	95,946,236

(4) 당반기말 및 전기말 현재 당사가 특수관계자에게 제공하거나 제공받은 담보 및 지급보증은 없습니다.

(5) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 주요 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	회사명	거래내용	당반기	전반기
지배기업	Baring Asset Management (Asia) Limited	배당	1,000,000,000	-

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

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
급여	456,066,741	447,340,023
퇴직급여	52,775,791	57,257,078
합계	508,842,532	504,597,101

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

27. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산의 금액과 같습니다.

당사의 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	(639,998,834)	(557,484,445)
이자비용	253,692,510	188,681,238
외화환산이익	(1,301,691)	-
외화환산손실	30,594,951	7,531,618
지급임차료	-	7,003,278
감가상각비	679,284,715	123,908,023
무형자산상각비	-	1,914,977
법인세비용	1,543,280,000	1,716,010,152
합계	1,865,551,651	1,487,564,841
자산·부채의 증감		
예치금의 감소(증가)	484,637,423	(10,153,438,836)
미수수료의 감소(증가)	(296,400,625)	236,139,932
미수금의 감소	-	32,195,878
보증금의 감소	30,000	30,000
선급비용의 감소	108,344,341	34,534,350
미지급비용의 감소	(2,400,987,108)	(1,074,639,656)
예수금의 감소	(19,932,420)	(89,931,180)
합계	(2,124,308,389)	(11,015,109,512)

(2) 당반기 중 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 없습니다.