

베어링자산운용주식회사

요약반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 35(당)기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 34(전)기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 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

2021년 8월 11일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 베어링자산운용주식회사의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2021년 6월 30일 현재의 요약재무상태표, 2021년과 2020년 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 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2021년 3월 17일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2021년 8월 11일)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 35(당)기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 34(전)기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

베어링자산운용주식회사 대표이사 배인수, 박종학

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 29(더존을지타워 7층)

(전 화) 02) 3788-0500

요약 반기 재무상태표

제35(당)기 반기말 2021년 06월 30일 현재

제34(전)기말 2020년 12월 31일 현재

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	제35(당)기 반기말		제34(전)기말	
자산				
I. 현금및현금성자산(주석4,5,6)	4,678,674,791		9,008,537,471	
II. 상각후원가측정예치금및수취채권(주석4,5,7,27)	71,725,151,598		60,934,352,042	
III. 유형자산(주석8)	1,800,102,327		2,461,569,776	
IV. 무형자산(주석10)	1,535,461,000		1,535,461,000	
V. 기타자산(주석11)	157,423,223		144,968,423	
VI. 이연법인세자산(주석24)	1,529,701,597		1,350,615,200	
자산총계		81,426,514,536		75,435,503,912
부채				
I. 차입부채(주석4,5,12,27)	5,000,000,000		5,000,000,000	
II. 복구충당부채(주석13)	264,301,780		261,772,194	
III. 기타부채(주석4,5,11,27)	5,690,681,930		6,264,504,041	
IV. 당기법인세부채(주석24)	1,984,419,734		1,551,992,038	
부채총계		12,939,403,444		13,078,268,273
자본				
I. 자본금(주석1,14)	12,000,000,000		12,000,000,000	
II. 이익잉여금(주석14,15) (대손준비금 기적립액 당반기말: 30,046,903원, 전기말: 33,006,191원 대손준비금 적립(환입) 예정금액 당반기: 755,851원 적립, 전기: 2,959,288원 환입)	56,487,111,092		50,357,235,639	
자본총계		68,487,111,092		62,357,235,639
부채 및 자본총계		81,426,514,536		75,435,503,912

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 포 괄 손 익 계 산 서

제35(당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 06월 30일까지

제34(전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 06월 30일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제35(당)기 반기	제34(전)기 반기
I. 영업수익	15,947,590,311	13,264,240,755
1. 수수료수익(주석16,26,27)	15,659,361,227	12,659,879,628
2. 이자수익(주석5,18,27)	286,846,624	579,196,081
3. 외환거래이익(주석4,5,20)	1,382,460	25,165,046
II. 영업비용	8,203,962,629	7,133,289,130
1. 수수료비용(주석17,27)	210,566,775	412,330,960
2. 이자비용(주석5,19,27)	65,076,095	219,999,543
3. 외환거래손실(주석4,5,20)	54,259,714	2,235,552
4. 종업원급여(주석21,27)	6,072,091,754	4,874,315,087
5. 일반관리비(주석22,27)	1,801,968,291	1,624,407,988
III. 영업이익	7,743,627,682	6,130,951,625
IV. 영업외손익(주석23)	-	-
V. 법인세비용차감전순이익(주석25)	7,743,627,682	6,130,951,625
VI. 법인세비용(주석24)	1,613,752,229	1,527,057,453
VII. 반기순이익(주석14,25) (대손준비금 반영후 조정이익 당반기: 6,129,119,602원, 전반기: 4,609,663,089원)	6,129,875,453	4,603,894,172
VIII. 기타포괄손익	-	-
IX. 반기총포괄이익	6,129,875,453	4,603,894,172
X. 주당이익(주석25)		
1. 기본주당이익	2,554	1,918
2. 희석주당이익	2,554	1,918

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 자 본 변 동 표

제35(당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 06월 30일까지

제34(전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 06월 30일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이익잉여금	총 계
2020년 1월 1일(전기초)	12,000,000,000	41,388,309,706	53,388,309,706
반기순이익	-	4,603,894,172	4,603,894,172
2020년 06월 30일(전반기말)	12,000,000,000	45,992,203,878	57,992,203,878
2021년 1월 1일(당기초)	12,000,000,000	50,357,235,639	62,357,235,639
반기순이익	-	6,129,875,453	6,129,875,453
2021년 06월 30일(당반기말)	12,000,000,000	56,487,111,092	68,487,111,092

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 현금흐름표

제35(당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 06월 30일까지

제34(전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 06월 30일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제35(당)기 반기	제34(전)기 반기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(3,777,043,309)	(527,602,091)
1. 반기순이익	6,129,875,453	4,603,894,172
2. 손익조정사항(주석28)	2,100,361,764	1,755,951,284
3. 자산·부채의 증감(주석28)	(11,271,226,117)	(6,298,059,406)
4. 이자 수취액	640,856,030	825,156,509
5. 이자 지급액	(16,499,509)	(27,973,560)
6. 법인세 납부액	(1,360,410,930)	(1,386,571,090)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	-	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(552,819,371)	(541,525,320)
1. 재무활동으로 인한 현금유출액		
배당금의 지급	-	-
리스부채의 상환	(552,819,371)	(541,525,320)
IV. 현금및현금성자산의 순증감(I+II+III)	(4,329,862,680)	(1,069,127,411)
V. 기초 현금및현금성자산(주석7)	9,008,537,471	9,115,594,514
VI. 반기말 현금및현금성자산(주석7)	4,678,674,791	8,046,467,103

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

주석

제35(당)기 반기 2021년 6월 30일 현재

제34(전)기 반기 2020년 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.

(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 2020년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다. 또한 세계적인 COVID-19의 확산으로 각국 정부는 이를 통제하기 위하여 공장 폐쇄, 자가격리, 입국제한, 여행 금지 등의 조치를 시행하고 있습니다. COVID-19 팬데믹이 당사의 영업에 미칠 궁극적인 영향은 아직 알 수 없고, 향후 전개되는 국면에 따라 달라질 것으로 보입니다. COVID-19의 지속 기간, 심각성은 매우 불확실하고 예측할 수 없으며, 정부나 당사의 보호조치로 인하여 실질적인 영업중단이 발생하고 영업규모가 감소할 수 있습니다. 이로 인한 재무 영향은 합리적으로 추정할 수 없지만 경영진은 당사가 사업을 영위하는 대부분의 영업 부문이 어느 정도 영향을 받을 것으로 예상하고 있습니다. COVID-19가 당사의 영업에 미치는 영향의 정도와 기간은 아직 결정할 수 없습니다.

3. 유의적인 회계정책

요약반기재무제표에 적용된 회계정책은 직전 연차재무제표에 적용한 회계정책과 동일합니다. 2021년 1월 1일부터 시행되는 새로운 회계기준이 있으나 그 기준들은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다. 반기의 법인세의 인식과 측정에 대한 정책은 주석 24에 기재하였습니다.

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	13,576	1,130.00	15,340,460
	GBP	779,284	1,564.03	1,218,822,911
합계				1,234,163,371

나. 전기말

(단위: USD, GBP, 원)

구분	통화	외화	환율	원화환산액
미지급비용	USD	172,714	1,088.00	187,913,236
	GBP	673,530	1,482.40	998,440,844
합계				1,186,354,080

② 당반기말 및 전기말 현재 보유외화의 환율이 낮거나 높았다면, 당사의 자본과 손익은 증가 또는 감소하였을 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	(1,534,046)	1,534,046	(18,791,324)	18,791,324
GBP	(121,882,291)	121,882,291	(99,844,084)	99,844,084
합계	(123,416,337)	123,416,337	(118,635,408)	118,635,408

- 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	4,678,674,791	-	4,678,674,791
상각후원가측정예치금및수취채권	71,725,151,598	-	71,725,151,598
합계	76,403,826,389	-	76,403,826,389

나. 전기말

(단위: 원)

구분	차감전 장부금액	손상누계액	기말장부금액 (최대 노출액)
현금및현금성자산	9,008,537,471	-	9,008,537,471
상각후원가측정예치금및수취채권	60,934,352,042	-	60,934,352,042
합계	69,942,889,513	-	69,942,889,513

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	4,678,674,791	-	-	4,678,674,791
상각후원가측정예치금및수취채권	71,725,151,598	-	-	71,725,151,598
합계	76,403,826,389	-	-	76,403,826,389

나. 전기말

(단위: 원)

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	손상된 금융자산	합계
현금및현금성자산	9,008,537,471	-	-	9,008,537,471
상각후원가측정예치금및수취채권	60,934,352,042	-	-	60,934,352,042
합계	69,942,889,513	-	-	69,942,889,513

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	-	3,292,785,269	3,292,785,269
AAA	4,678,674,791	65,880,471,178	70,559,145,969
소계	4,678,674,791	69,173,256,447	73,851,931,238
외부신용등급이 없는 거래상대방			
GROUP 1(*1)	-	2,551,895,151	2,551,895,151
GROUP 2(*2)	-	-	-
소계	-	2,551,895,151	2,551,895,151
합계	4,678,674,791	71,725,151,598	76,403,826,389

(*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	-	2,943,730,276	2,943,730,276
AAA	9,008,537,471	55,629,186,396	64,637,723,867
AA+	-	-	-
AA	-	8,704,087	8,704,087
AA-	-	30,591,096	30,591,096
소계	9,008,537,471	58,612,211,855	67,620,749,326
외부신용등급이 없는 거래상대방			
GROUP 1(*1)	-	2,322,140,187	2,322,140,187
GROUP 2(*2)	-	-	-
소계	-	2,322,140,187	2,322,140,187
합계	9,008,537,471	60,934,352,042	69,942,889,513

(*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	-	5,000,000,000	5,000,000,000	-	5,000,000,000	5,000,000,000
기타부채(*)	4,394,085,402	-	4,394,085,402	4,391,830,522	-	4,391,830,522
합계	4,394,085,402	5,000,000,000	9,394,085,402	4,391,830,522	5,000,000,000	9,391,830,522

(*) 기타부채 중 예수금과 리스부채는 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	68,487,111,092
최소영업자본액	10,995,179,023

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	4,678,674,791	-	4,678,674,791
상각후원가측정예치금및수취채권	71,725,151,598	-	71,725,151,598
합계	76,403,826,389	-	76,403,826,389
금융부채			
차입부채	-	5,000,000,000	5,000,000,000
기타부채(*)	-	5,686,710,370	5,686,710,370
합계	-	10,686,710,370	10,686,710,370

(*) 기타부채 중 예수금과 리스부채는 포함하지 않습니다.

② 전기말

(단위: 원)

구분	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산			
현금및현금성자산	9,008,537,471	-	9,008,537,471
상각후원가측정예치금및수취채권	60,934,352,042	-	60,934,352,042
합계	69,942,889,513	-	69,942,889,513
금융부채			
차입부채	-	5,000,000,000	5,000,000,000
기타부채(*)	-	4,391,830,522	4,391,830,522
합계	-	9,391,830,522	9,391,830,522

(*) 기타부채 중 예수금과 리스부채는 포함하지 않습니다.

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

① 당반기

(단위: 원)

구분	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채
이자수익	286,846,624	-
이자비용	-	(62,546,509)
외환거래이익	-	1,382,460
외환거래손실	-	(54,259,714)
합계	286,846,624	(115,423,763)

② 전반기

(단위: 원)

구분	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채
이자수익	477,057,755	102,138,326
이자비용	-	(217,518,146)
외환거래이익	-	25,165,046
외환거래손실	-	(2,235,552)
합계	477,057,755	(92,450,326)

6. 현금및현금성자산

당반기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말	연이자율(%)	예치은행
보통예금	4,678,674,791	9,008,537,471	0.01 ~ 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	65,564,600,810	-	65,564,600,810
미수수료	5,304,340,059	-	5,304,340,059
미수수익	106,384,802	-	106,384,802
미수금	1,182,942	-	1,182,942
보증금	748,642,985	-	748,642,985
합계	71,725,151,598	-	71,725,151,598

(2) 전기말

(단위: 원)

구분	채권금액	대손충당금	장부금액
예치금	54,924,971,432	-	54,924,971,432
미수수료	4,800,343,417	-	4,800,343,417
미수수익	467,492,220	-	467,492,220
보증금	741,544,973	-	741,544,973
합계	60,934,352,042	-	60,934,352,042

8. 유형자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	87,953,570	(87,952,570)	1,000
전산비품	1,167,571,394	(1,023,021,372)	144,550,022
기타의유형자산	1,124,276,535	(728,188,794)	396,087,741
사용권자산	3,955,011,030	(2,695,547,466)	1,259,463,564
합계	6,334,812,529	(4,534,710,202)	1,800,102,327

② 전기말

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	87,953,570	(87,952,570)	1,000
전산비품	1,167,571,394	(969,606,868)	197,964,526
기타의유형자산	1,124,276,535	(668,124,381)	456,152,154
사용권자산	3,955,011,030	(2,147,558,934)	1,807,452,096
합계	6,334,812,529	(3,873,242,753)	2,461,569,776

(2) 당반기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 원)

구분	기초	상각	반기말
차량운반구	1,000	-	1,000
전산비품	197,964,526	(53,414,504)	144,550,022
기타의유형자산	456,152,154	(60,064,413)	396,087,741
사용권자산	1,807,452,096	(547,988,532)	1,259,463,564
합계	2,461,569,776	(661,467,449)	1,800,102,327

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	취득	상각	계약변경	기말
차량운반구	18,807,466	-	(18,806,466)	-	1,000
전산비품	120,766,652	181,950,349	(104,752,475)	-	197,964,526
기타의유형자산	588,776,540	-	(132,624,386)	-	456,152,154
사용권자산	2,762,503,732	107,314,646	(1,056,587,325)	(5,778,957)	1,807,452,096
합계	3,490,854,390	289,264,995	(1,312,770,652)	(5,778,957)	2,461,569,776

9. 리스

당사는 건물 및 전산장비 등을 리스하고 있습니다.

건물 리스의 경우 소비자 물가지수의 변동에 기초하여 매년 추가적인 임차료를 지급하기도 합니다.

현재의 리스는 수년 전에 체결되었으며, 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 이러한 리스들은 운용리스로 분류되었습니다.

당사가 제공하고 있는 리스는 없으며, 당사가 리스이용자인 리스에 관련된 정보는 다음과 같습니다.

(1) 당반기말 및 전기말 현재 리스이용자의 기초자산별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
건물	3,847,696,384	(2,667,001,560)	1,180,694,824
전산장비	107,314,646	(28,545,906)	78,768,740
합계	3,955,011,030	(2,695,547,466)	1,259,463,564

② 전기말

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
건물	3,847,696,384	(2,133,601,248)	1,714,095,136
전산장비	107,314,646	(13,957,686)	93,356,960
합계	3,955,011,030	(2,147,558,934)	1,807,452,096

(2) 당반기 및 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 원)

구분	기초	상각	반기말
건물	1,714,095,136	(533,400,312)	1,180,694,824
전산장비	93,356,960	(14,588,220)	78,768,740
합계	1,807,452,096	(547,988,532)	1,259,463,564

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	취득	상각	계약변경	기말
건물	2,741,361,712	-	(1,027,266,576)	-	1,714,095,136
전산장비	21,142,020	107,314,646	(29,320,749)	(5,778,957)	93,356,960
합계	2,762,503,732	107,314,646	(1,056,587,325)	(5,778,957)	1,807,452,096

(3) 당반기 및 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 원)

구분	기초	이자비용	상환	반기말
건물	1,751,737,368	15,839,985	(554,318,880)	1,213,258,473
전산장비	93,706,971	659,524	(15,000,000)	79,366,495
합계	1,845,444,339	16,499,509	(569,318,880)	1,292,624,968

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	증가	이자비용	상환	계약변경	기말
건물	2,811,044,959	-	49,330,169	(1,108,637,760)	-	1,751,737,368
전산장비	21,372,731	107,314,646	978,551	(30,180,000)	(5,778,957)	93,706,971
합계	2,832,417,690	107,314,646	50,308,720	(1,138,817,760)	(5,778,957)	1,845,444,339

(4) 당반기말 및 전기말 리스부채의 기간별 만기구조는 다음과 같으며, 할인하지 않은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

① 당반기말

(단위: 원)

구분	건물	전산장비	합계
1년 이하	1,108,637,760	30,000,000	1,138,637,760
1년 초과 5년 이하	118,393,980	50,980,000	169,373,980
합계	1,227,031,740	80,980,000	1,308,011,740

② 전기말

(단위: 원)

구분	건물	전산장비	합계
1년 이하	1,108,637,760	30,000,000	1,138,637,760
1년 초과 5년 이하	672,712,860	65,980,000	738,692,860
합계	1,781,350,620	95,980,000	1,877,330,620

(5) 당반기 및 전반기 중 리스부채와 관련하여 당기손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
리스부채에 대한 이자비용	16,499,509	27,973,560

(6) 당반기 및 전반기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
리스의 총 현금유출	572,742,480	572,611,254

(7) 당반기 및 전반기 중 소액자산으로 리스부채의 측정에 포함되지 않은 리스료는 각각 3,423,600원 및 3,112,374원이며, 단기리스로 리스부채의 측정에 포함되지 않은 리스료는 존재하지 않습니다.

(8) 연장선택권

사무실 리스는 당사 또는 리스제공자가 계약기간 종료 3개월 전에 임대차계약의 해지 또는 조건변경의 의사를 표시한 서면 통지를 하지 않은 경우 동일한 조건으로 리스기간을 1년 연장할 수 있는 선택권을 포함합니다.

당사는 리스개시일에 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지 평가합니다. 당사는 당사가 통제 가능한 범위에 있는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지 다시 평가합니다. 당반기말 현재 연장선택권의 행사가 상당히 확실하지 않아 리스기간에 반영하지 않았습니다.

10. 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 없습니다.

11. 기타자산 및 기타부채

(1) 당반기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말
선급비용	157,423,223	144,968,423

(2) 당반기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말
미지급비용	4,394,085,402	4,391,830,522
예수금	3,971,560	27,229,180
리스부채	1,292,624,968	1,845,444,339
합계	5,690,681,930	6,264,504,041

12. 차입부채

(1) 당반기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 원)

구분	발행일	발행처	만기일	연이자율	액면가액	장부가액
후순위차입금	2017년09월19일	Baring Asset Management(Asia) Holdings Limited	2027년09월19일	LIBOR+1.5	5,000,000,000	5,000,000,000

② 전기말

(단위: 원)

구분	발행일	발행처	만기일	연이자율	액면가액	장부가액
후순위차입금	2017년09월19일	Baring Asset Management(Asia) Holdings Limited	2027년09월19일	LIBOR+1.5	5,000,000,000	5,000,000,000

13. 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	261,772,194	256,785,421
전입	2,529,586	4,986,773
(반)기말	264,301,780	261,772,194

14. 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	5,000원	5,000원
자본금	12,000,000,000원	12,000,000,000원

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

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말
이익준비금(*1)	4,492,300,000	4,492,300,000
대손준비금(*2)	30,046,903	33,006,191
미처분이익잉여금	51,964,764,189	45,831,929,448
합계	56,487,111,092	50,357,235,639

(*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	45,831,929,448	36,868,280,153
대손준비금의 환입(적립)	2,959,288	(5,276,638)
반(당)기순이익	6,129,875,453	8,968,925,933
(반)기말	51,964,764,189	45,831,929,448

15. 대손준비금

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

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말
대손준비금 기적립액	30,046,903	33,006,191
대손준비금 적립(환입)예정금액	755,851	(2,959,288)
대손준비금 잔액	30,802,754	30,046,903

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

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
대손준비금 적립(환입) 예정금액	755,851	(5,768,917)
대손준비금 반영후 조정이익	6,129,119,602	4,609,663,089
대손준비금 반영후 주당 조정이익	2,554	1,921

16. 수수료수익

당반기 및 전반기 중 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
자산운용수수료	686,668,033	1,051,123,077
투자일임수수료	12,981,057,683	9,252,446,518
위탁자보수	1,991,635,511	2,356,310,033
합계	15,659,361,227	12,659,879,628

17. 수수료비용

당반기 및 전반기 중 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
지급수수료	210,566,775	412,330,960

18. 이자수익

당반기 및 전반기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
현금및현금성자산	1,226,652	1,870,107
상각후원가측정예치금및수취채권	285,619,972	475,187,648
선수수익(후순위차입금관련)	-	102,138,326
합계	286,846,624	579,196,081

19. 이자비용

당반기 및 전반기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
차입부채	46,047,000	189,544,586
복구충당부채	2,529,586	2,481,397
리스부채	16,499,509	27,973,560
합계	65,076,095	219,999,543

20. 외환거래손익

당반기 및 전반기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
외환거래이익		
외화환산이익	1,382,460	25,165,046
합계	1,382,460	25,165,046
외환거래손실		
외환차손	(5,964,639)	(2,235,552)
외환환산손실	(48,295,075)	-
합계	(54,259,714)	(2,235,552)

21. 종업원급여

당반기 및 전반기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
급여	4,993,065,887	3,853,979,852
퇴직급여(확정기여형)	1,079,025,867	1,020,335,235
합계	6,072,091,754	4,874,315,087

22. 일반관리비

당반기 및 전반기 중 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
복리후생비	283,645,141	284,730,400
여비교통비	6,340,650	8,140,319
전산운용비	414,643,869	273,865,461
인쇄비	1,686,850	150,750
세금과공과	134,253,935	113,621,379
지급임차료	77,148,820	73,565,750
감가상각비	661,467,449	613,255,415
차량유지비	1,563,358	2,255,515
접대비	37,236,206	33,560,540
보험료	87,339,446	103,172,704
광고선전비	46,298,650	57,850,922
기타	50,343,917	60,238,833
합계	1,801,968,291	1,624,407,988

23. 영업외손익

당반기 및 전반기 중 영업외손익은 없습니다.

24. 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 20.84%(전반기 : 24.91%)입니다.

25. 주당이익

당반기 및 전반기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
반기순이익	6,129,875,453	4,603,894,172
가중평균보통주식수	2,400,000주	2,400,000주
주당이익(*)	2,554	1,918

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

26. 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	14	14
자산운용위탁계약자산총액	187,990	196,954
순자산가액	207,889	233,479

당사는 자산운용위탁계약과 관련하여 당반기 및 전반기 중 각각 687백만원 및 1,051백만원을 자산운용수수료로 인식하였습니다.

(3) 투자일임수수료

당반기말 및 전기말 현재 투자일임계약 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 개, 백만원)

구분	당반기말	전기말
계약수	86	95
일임계약자산총액	5,608,587	6,079,528
순자산가액	12,600,073	11,854,827

당사는 투자일임계약과 관련하여 당반기 및 전반기중 각각 12,981백만원 및 9,252백만원을 투자일임수수료로 인식하였습니다.

(4) 위탁자보수

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

(단위: 개, 백만원)

구분	당반기말		전기말	
	펀드수	순자산가액	펀드수	순자산가액
주식형	119	1,038,130	122	1,130,470
채권형	56	630,927	57	485,238
혼합형	11	73,840	11	67,971
합계	186	1,742,897	190	1,683,679

당사는 투자신탁 운용과 관련하여 당반기 및 전반기 중 1,992백만원 및 2,356백만원을 위탁자보수로 인식하였습니다.

27. 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
지배기업	Baring Asset Management (Asia) Limited

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

① 당반기

(단위: 원)

구분	회사명	비용 등		
		이자비용	전산운영비	통신비
지배회사	Barings LLC	-	21,650,115	-
	Baring Asset Management (Asia) Holdings Limited	46,047,000	-	-
그 밖의 특수 관계자	Baring Investment Services Limited	-	54,314	-
	Barings Japan limited	-	-	1,135,155
합 계		46,047,000	21,704,429	1,135,155

② 전반기

(단위: 원)

구분	회사명	수익 등	비용 등	
		이자수익	이자비용	전산운영비
지배회사	Barings LLC	-	-	5,085,944
	Baring Asset Management (Asia) Holdings Limited	102,138,326	189,544,586	-
	Baring Asset Management (Asia) Limited	-	-	14,194,783
합 계		102,138,326	189,544,586	19,280,727

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

① 당반기말

(단위: 원)

구분	회사명	채무	
		차입부채	미지급비용
지배회사	Baring Asset Management (Asia) Holdings Limited	5,000,000,000	46,047,000
	Barings LLC	-	15,340,460
그 밖의 특수관계자	Baring Investment Services Limited	-	57,810
합계		5,000,000,000	61,445,270

② 전기말

(단위: 원)

구분	회사명	채권	채무	
		선급비용	차입부채	미지급비용
지배회사	Baring Asset Management (Asia) Holdings Limited	-	5,000,000,000	-
	Baring Asset Management (Asia) Limited	-	-	41,457,010
	Barings LLC	18,269,806	-	146,456,226
합계		18,269,806	5,000,000,000	187,913,236

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

(5) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 주요 자금거래 내역은 없습니다.

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

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
급여	377,447,664	386,185,104
퇴직급여	277,368,183	282,188,545
합계	654,815,847	668,373,649

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

28. 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	(286,846,624)	(579,196,081)
이자비용	65,076,095	219,999,543
외화환산이익	(1,382,460)	(25,165,046)
외화환산손실	48,295,075	-
감가상각비	661,467,449	613,255,415
법인세비용	1,613,752,229	1,527,057,453
합 계	2,100,361,764	1,755,951,284
자산·부채의 증감		
예치금의 증가	(10,639,629,378)	(5,823,283,402)
미수수료의 감소(증가)	(503,996,642)	805,684,424
미수금의 증가	(1,182,942)	-
선급비용의 증가	(12,454,800)	(49,801,705)
미지급비용의 감소	(90,704,735)	(1,230,238,753)
예수금의 감소	(23,257,620)	(419,970)
합 계	(11,271,226,117)	(6,298,059,406)

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