

베어링자산운용주식회사

요약 반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 38(당)기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

제 37(전)기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 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

2024년 8월 9일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 베어링자산운용주식회사(이하 "회사")의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2024년 6월 30일 현재의 요약재무상태표, 2024년과 2023년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간의 요약포괄손익계산서와 요약자본변동표 및 요약현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보와 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 보고하는 데 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 않습니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 요약반기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2024년 3월 20일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



이 검토보고서는 검토보고서일(2024년 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 38(당)기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

제 37(전)기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

베어링자산운용주식회사 대표이사 박종학

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

(전 화) 02) 3788-0500

요 약 반 기 재 무 상 태 표

제 38(당)기 반기말 2024년 06월 30일 현재

제 37(전)기말 2023년 12월 31일 현재

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제38(당)기 반기말	제37(전)기말
자 산		
I. 현금및현금성자산(주석4,5,7)	10,621,157,230	8,178,116,229
II. 당기손익-공정가치측정 금융자산(주석4,5,6,8)	202,305,679	-
III. 상각후원가측정예치금및수취채권(주석4,5,9)	82,496,707,998	80,052,154,330
IV. 유형자산(주석10,11)	1,557,466,941	2,177,080,706
V. 무형자산(주석12)	970,900,000	970,900,000
VI. 기타자산(주석13)	193,570,586	115,019,342
VII. 이연법인세자산(주석25)	1,298,081,139	1,326,144,541
자 산 총 계	97,340,189,573	92,819,415,148
부 채		
I. 복구충당부채(주석14)	327,304,010	322,377,054
II. 기타부채(주석4,5,11,13,28)	6,914,330,950	8,477,403,717
III. 당기법인세부채(주석25)	2,164,594,561	2,489,485,910
부 채 총 계	9,406,229,521	11,289,266,681
자 본		
I. 자본금(주석1,15)	12,000,000,000	12,000,000,000
II. 이익잉여금(주석15,16) (대손준비금 기적립액 당반기말: 36,788,713원, 전기말: 32,801,077원 대손준비금 적립 예정금액 당반기: 6,423,772원 적립, 전기: 3,987,636원 적립)	75,933,960,052	69,530,148,467
자 본 총 계	87,933,960,052	81,530,148,467
부 채 및 자 본 총 계	97,340,189,573	92,819,415,148

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 포괄 손익 계산서

제 38(당)기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제 37(전)기 반기 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제38(당)기 반기	제37(전)기 반기
I. 영업수익	20,501,119,653	16,728,369,863
1. 수수료수익(주석17,27)	19,149,902,697	15,726,409,536
2. 금융상품평가이익(주석5,29)	2,305,679	-
3. 이자수익(주석5,19,29)	1,315,179,981	1,001,960,327
4. 외환거래이익(주석5,21)	33,731,296	-
II. 영업비용	9,904,670,115	8,546,776,596
1. 수수료비용(주석18)	274,727,228	249,618,652
2. 이자비용(주석20,29)	39,814,288	62,174,235
3. 외환거래손실(주석5,21)	4,943,901	21,233,214
4. 종업원급여(주석22,28)	7,774,000,386	6,476,046,886
5. 일반관리비(주석23)	1,811,184,312	1,737,703,609
III. 영업이익	10,596,449,538	8,181,593,267
IV. 영업외손익(주석24)	-	617,454,592
V. 법인세비용차감전순이익	10,596,449,538	8,799,047,859
VI. 법인세비용(주석25)	2,192,637,953	1,828,945,305
VII. 반기순이익(주석15,16,26) (대손준비금 반영후 조정이익 당반기: 8,397,387,813 원, 전반기: 6,968,867,213원)	8,403,811,585	6,970,102,554
VIII. 기타포괄손익	-	-
IX. 반기총포괄이익	8,403,811,585	6,970,102,554
X. 주당이익(주석26)		
1. 기본주당이익	3,502	2,904
2. 희석주당이익	3,502	2,904

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 자 본 변 동 표

제 38(당)기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제 37(전)기 반기 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이익잉여금	총 계
2023년 01월 01일(전기초)	12,000,000,000	67,130,969,857	79,130,969,857
배당	-	(6,000,000,000)	(6,000,000,000)
반기순이익	-	6,970,102,554	6,970,102,554
2023년 06월 30일(전반기말)	12,000,000,000	68,101,072,411	80,101,072,411
2024년 01월 01일(당기초)	12,000,000,000	69,530,148,467	81,530,148,467
배당	-	(2,000,000,000)	(2,000,000,000)
반기순이익	-	8,403,811,585	8,403,811,585
2024년 06월 30일(당반기말)	12,000,000,000	75,933,960,052	87,933,960,052

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 현금흐름표

제38(당)기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제37(전)기 반기 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제38(당)기 반기		제37(전)기 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		5,219,661,169		9,607,760,739
1. 반기순이익	8,403,811,585		6,970,102,554	
2. 손익조정사항(주석29)	1,595,707,358		1,596,638,261	
3. 자산·부채의 증감(주석29)	(3,416,155,615)		1,524,492,988	
4. 이자 수취액	1,160,651,073		1,147,063,892	
5. 이자 지급액	(34,887,332)		(57,394,496)	
6. 법인세 납부액	(2,489,465,900)		(1,573,142,460)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(200,000,000)		1,300,000
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		1,300,000	
유형자산의 처분(주석10,24)	-		1,300,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(200,000,000)		-	
당기손익-공정가치금융자산 취득(주석8)	(200,000,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,576,620,168)		(6,540,327,004)
1. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,576,620,168)		(6,540,327,004)	
배당금의 지급(주석15)	(2,000,000,000)		(6,000,000,000)	
리스부채의 상환(주석11)	(576,620,168)		(540,327,004)	
IV. 현금및현금성자산의 순증감(I +II +III)		2,443,041,001		3,068,733,735
V. 기초 현금및현금성자산(주석7)		8,178,116,229		5,489,754,920
VI. 반기말 현금및현금성자산(주석7)		10,621,157,230		8,558,488,655

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

주석

제38(당)기 반기 2024년 6월 30일 현재

제37(전)기 반기 2023년 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.

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 2023년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

3. 중요한 회계정책

요약반기재무제표에 적용된 회계정책은 직전 연차재무제표에 적용한 회계정책과 동일합니다. 2024년 1월 1일부터 시행되는 새로운 회계기준은 다음과 같으나 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

- K-IFRS 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동성 분류 원칙
- K-IFRS 제1001호 '재무제표 표시' - 가상자산 공시
- K-IFRS 제1116호 '리스' - 변동리스료 조건의 판매후리스에서 생기는 리스부채의 측정
- K-IFRS 제1007호 '현금흐름표'와 K-IFRS 1107 '금융상품:공시' - 공급자 금융 약정

제정·공표되었으나 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- K-IFRS 1021 '환율변동효과' - 교환가능성 평가와 교환이 불가능한 경우 현물환율의 결정

반기의 법인세의 인식과 측정에 대한 정책은 주석 25에 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: GBP, 원)

구분	통화	외화	환율	원화환산액
미지급비용	GBP	805,536	1,755.95	1,414,480,303

나. 전기말

(단위: USD, GBP, 원)

구분	통화	외화	환율	원화환산액
미지급비용	USD	13,735	1,289.40	17,710,390
	GBP	791,032	1,641.79	1,298,709,019
합 계				1,316,419,409

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	-	-	(1,771,039)	1,771,039
GBP	(141,448,030)	141,448,030	(129,870,902)	129,870,902
합계	(141,448,030)	141,448,030	(131,641,941)	131,641,941

- 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.

- 가격위험

① 당반기말과 현재 당사의 가격위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	장부금액
당기손익-공정가치측정 금융자산	202,305,679

② 당반기말 현재 수익증권 가격이 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 민감도분석시 수익증권 가격 이외의 다른 변수는 변동하지 않는다고 가정하였으며, 구체적인 자본 및 손익의 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말	
	10% 상승	10% 하락
당기손익-공정가치측정 금융자산	20,230,568	(20,230,568)

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 국민은행 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	10,621,157,230	-	10,621,157,230
상각후원가측정예치금및수취채권	82,496,707,998	-	82,496,707,998
합계	93,117,865,228	-	93,117,865,228

나. 전기말

(단위: 원)

구분	차감전 장부금액	손상누계액	기말장부금액 (최대 노출액)
현금및현금성자산	8,178,116,229	-	8,178,116,229
상각후원가측정예치금및수취채권	80,052,154,330	-	80,052,154,330
합계	88,230,270,559	-	88,230,270,559

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	10,621,157,230	-	-	10,621,157,230
상각후원가측정예치금및수취채권	82,496,707,998	-	-	82,496,707,998
합계	93,117,865,228	-	-	93,117,865,228

나. 전기말

(단위: 원)

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	손상된 금융자산	합계
현금및현금성자산	8,178,116,229	-	-	8,178,116,229
상각후원가측정예치금및수취채권	80,052,154,330	-	-	80,052,154,330
합계	88,230,270,559	-	-	88,230,270,559

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	-	3,557,088,893	3,557,088,893
AAA	639,326,613	75,211,928,294	75,851,254,907
AA+	-	168,518,455	168,518,455
소계	639,326,613	78,937,535,642	79,576,862,255
외부신용등급이 없는 거래상대방			
GROUP 1(*1)	9,981,830,617	3,559,172,356	13,541,002,973
합계	10,621,157,230	82,496,707,998	93,117,865,228

(*1) 무등급이면서 과거 부도경험이 없는 경우

나. 전기말

(단위: 원)

구분	현금및현금성자산	상각후원가측정 예치금및수취채권	합계
외부신용등급이 있는 거래상대방			
정부기관	-	3,279,917,871	3,279,917,871
AAA	462,522,892	73,905,248,612	74,367,771,504
AA+	-	134,269,739	134,269,739
소계	462,522,892	77,319,436,222	77,781,959,114
외부신용등급이 없는 거래상대방			
GROUP 1(*1)	7,715,593,337	2,732,718,108	10,448,311,445
합계	8,178,116,229	80,052,154,330	88,230,270,559

(*1) 무등급이면서 과거 부도경험이 없는 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
기타부채(*)	5,495,880,769	-	5,495,880,769	6,539,474,989	-	6,539,474,989

(*) 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	87,933,960,052
최소영업자본액	12,158,491,751

5. 범주별 금융상품

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

① 당반기말

(단위: 원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산				
현금및현금성자산	-	10,621,157,230	-	10,621,157,230
당기손익-공정가치측정 금융자산	202,305,679	-	-	202,305,679
상각후원가측정예치금및수취채권	-	82,496,707,998	-	82,496,707,998
합계	202,305,679	93,117,865,228	-	93,320,170,907
금융부채				
기타부채(*)	-	-	5,495,880,769	5,495,880,769

(*) 기타부채 중 예수금과 리스부채는 포함하지 않았습니다.

② 전기말

(단위: 원)

구분	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산			
현금및현금성자산	8,178,116,229	-	8,178,116,229
상각후원가측정예치금및수취채권	80,052,154,330	-	80,052,154,330
합계	88,230,270,559	-	88,230,270,559
금융부채			
기타부채(*)	-	6,539,474,989	6,539,474,989

(*) 기타부채 중 예수금과 리스부채는 포함하지 않았습니다.

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

① 당반기

(단위: 원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채
이자수익	-	1,315,179,981	-
외환거래이익	-	-	33,731,296
외환거래손실	-	-	(4,943,901)
당기손익-공정가치금융자산 평가이익	2,305,679	-	-
합계	2,305,679	1,315,179,981	28,787,395

② 전반기

(단위: 원)

구분	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채
이자수익(*)	978,215,769	-
외환거래손실	-	(21,233,214)
합계	978,215,769	(21,233,214)

(*) 교육세 환급금 이자 24백만원이 포함되지 아니한 금액입니다.

6. 금융상품의 공정가치

당사는 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- (수준1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장에서의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준2) 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함.
- (수준3) 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

(1) 금융상품의 공정가치 서열체계

당반기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	202,305,679	-	202,305,679

(2) 다음은 당반기말 현재 수준 2로 분류되는 금융상품 공정가치측정시에 사용된 가치평가기법과 주요 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	수준	공정가치	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정 금융자산	2	202,305,679	순자산가치법	편입자산의 공정가치

7. 현금및현금성자산

당반기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말	연이자율(%)	예치은행
보통예금	10,621,157,230	8,178,116,229	0.1 ~ 1.0	HSBC은행, SC제일은행, 우리은행

당반기말 사용이 제한된 예금은 없습니다.

8. 당기손익-공정가치측정 금융자산

당반기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말
수익증권	202,305,679

9. 상각후원가측정예치금및수취채권

당반기말 및 전기말 현재 상각후원가측정예치금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당반기말

(단위: 원)

구분	채권금액	대손충당금	장부금액
예치금	73,854,210,910	-	73,854,210,910
미수수료	6,637,799,226	-	6,637,799,226
미수수익	1,265,368,820	-	1,265,368,820
보증금	739,329,042	-	739,329,042
합계	82,496,707,998	-	82,496,707,998

(2) 전기말

(단위: 원)

구분	채권금액	대손충당금	장부금액
예치금	72,694,411,706	-	72,694,411,706
미수수료	5,507,573,670	-	5,507,573,670
미수수익	1,121,965,832	-	1,121,965,832
보증금	728,203,122	-	728,203,122
합계	80,052,154,330	-	80,052,154,330

10. 유형자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
전산비품	1,268,970,362	(1,197,227,168)	71,743,194
기타의유형자산	1,124,276,535	(1,086,760,270)	37,516,265
사용권자산	3,793,330,879	(2,345,123,397)	1,448,207,482
합 계	6,186,577,776	(4,629,110,835)	1,557,466,941

② 전기말

(단위: 원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
전산비품	1,268,970,362	(1,179,532,430)	89,437,932
기타의유형자산	1,124,276,535	(1,027,240,358)	97,036,177
사용권자산	3,736,245,488	(1,745,638,891)	1,990,606,597
합 계	6,129,492,385	(3,952,411,679)	2,177,080,706

(2) 당반기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 원)

구분	기초	취득	상각	반기말
전산비품	89,437,932	-	(17,694,738)	71,743,194
기타의유형자산	97,036,177	-	(59,519,912)	37,516,265
사용권자산	1,990,606,597	57,085,391	(599,484,506)	1,448,207,482
합계	2,177,080,706	57,085,391	(676,699,156)	1,557,466,941

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	취득	상각	처분	기말
차량운반구	1,000	-	-	1,000	-
전산비품	80,793,398	69,366,000	(60,721,466)	-	89,437,932
기타의유형자산	216,076,003	-	(119,039,826)	-	97,036,177
사용권자산	3,193,160,617	-	(1,202,554,020)	-	1,990,606,597
합계	3,490,031,018	69,366,000	(1,382,315,312)	1,000	2,177,080,706

11. 리스

당사는 건물 및 전산장비 등을 리스하고 있습니다. 리스는 13개월~34개월간 지속되고 계약기간 후의 연장선택권을 포함하고 있습니다.

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

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	3,628,930,842	(2,230,840,675)	1,398,090,167
전산장비	53,065,391	(2,948,076)	50,117,315
합계	3,681,996,233	(2,233,788,751)	1,448,207,482

② 전기말

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
건물	3,628,930,842	(1,644,151,885)	1,984,778,957
전산장비	107,314,646	(101,487,006)	5,827,640
합계	3,736,245,488	(1,745,638,891)	1,990,606,597

(2) 당반기 및 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 원)

구분	기초	취득	상각	반기말
건물	1,984,778,957	-	(586,688,790)	1,398,090,167
전산장비	5,827,640	57,085,391	(12,795,716)	50,117,315
합계	1,990,606,597	57,085,391	(599,484,506)	1,448,207,482

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	상각	기말
건물	3,158,156,537	(1,173,377,580)	1,984,778,957
전산장비	35,004,080	(29,176,440)	5,827,640
합계	3,193,160,617	(1,202,554,020)	1,990,606,597

(3) 당반기 및 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 원)

구분	기초	증가	이자비용	상환	반기말
건물	1,931,957,020	-	34,553,631	(598,391,500)	1,368,119,151
전산장비	5,971,708	57,085,391	333,701	(13,116,000)	50,274,800
합계	1,937,928,728	57,085,391	34,887,332	(611,507,500)	1,418,393,951

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	이자비용	상환	기말
건물	3,008,860,676	103,258,344	(1,180,162,000)	1,931,957,020
전산장비	35,671,635	300,073	(30,000,000)	5,971,708
합계	3,044,532,311	103,558,417	(1,210,162,000)	1,937,928,728

(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	1,221,243,000	18,696,000	1,239,939,000
1년 초과 5년 이하	184,658,750	34,276,000	218,934,750
합계	1,405,901,750	52,972,000	1,458,873,750

② 전기말

(단위: 원)

구분	건물	전산장비	합계
1년 이하	1,208,523,000	5,980,000	1,214,503,000
1년 초과 5년 이하	795,770,250	-	795,770,250
합계	2,004,293,250	5,980,000	2,010,273,250

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

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
리스부채에 대한 이자비용	34,887,332	57,394,496

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

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
리스의 총 현금유출	614,854,780	601,125,660

(7) 당반기 및 전반기 중 소액자산으로 리스부채의 측정에 포함되지 않은 리스료는 각각 3,347,280원 및 3,404,160원이며, 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.

12. 무형자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권(*)	970,900,000	-	-	970,900,000

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

② 전기말

(단위: 원)

구분	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	140,161,120	(140,161,120)	-
회원권(*)	970,900,000	-	970,900,000
합계	1,111,061,120	(140,161,120)	970,900,000

(*) 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	970,900,000	-	970,900,000

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	상각	매각	기말
회원권	1,535,461,000	-	(564,561,000)	970,900,000

13. 기타자산 및 기타부채

(1) 당반기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말
선급비용	193,570,586	115,019,342

(2) 당반기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말
미지급비용	5,495,880,769	6,539,474,989
예수금	56,230	-
리스부채	1,418,393,951	1,937,928,728
합계	6,914,330,950	8,477,403,717

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	322,377,054	312,744,525
전입	4,926,956	9,632,529
(반)기말	327,304,010	322,377,054

15. 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)	6,000,000,000	5,492,300,000
대손준비금	36,788,713	32,801,077
미처분이익잉여금	69,897,171,339	64,005,047,390
합계	75,933,960,052	69,530,148,467

(*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.

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

(단위: 원)

구분	당반기	전기
기초	64,005,047,390	62,607,340,558
배당	(2,000,000,000)	(6,000,000,000)
중간배당	-	(5,000,000,000)
이익준비금의 적립	(507,700,000)	(1,000,000,000)
대손준비금의 적립	(3,987,636)	(1,471,778)
당(반)기순이익	8,403,811,585	13,399,178,610
당(반)기말	69,897,171,339	64,005,047,390

16. 대손준비금

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

(단위: 원)

구분	당반기말	전기말
대손준비금 기적립액	36,788,713	32,801,077
대손준비금 적립예정금액	6,423,772	3,987,636
대손준비금 잔액	43,212,485	36,788,713

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

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
대손준비금 적립 예정금액	6,423,772	1,235,341
대손준비금 반영후 조정이익	8,397,387,813	6,968,867,213
대손준비금 반영후 주당 조정이익	3,499	2,904

17. 수수료수익

당반기 및 전반기 중 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
자산운용수수료	589,432,588	601,062,758
투자일임수수료	16,219,676,214	12,950,294,970
위탁자보수	2,340,793,895	2,175,051,808
합계	19,149,902,697	15,726,409,536

18. 수수료비용

당반기 및 전반기 중 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
지급수수료	274,727,228	249,618,652

19. 이자수익

당반기 및 전반기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
현금및현금성자산	851,869	30,782,909
상각후원가측정예치금및수취채권	1,314,328,112	947,432,860
교육세 환급금 이자	-	23,744,558
합 계	1,315,179,981	1,001,960,327

20. 이자비용

당반기 및 전반기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
복구총당부채	4,926,956	4,779,739
리스부채	34,887,332	57,394,496
합 계	39,814,288	62,174,235

21. 외환거래손익

당반기 및 전반기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
외환거래이익		
외환차익	33,731,296	-
합계	33,731,296	-
외환거래손실		
외환차손	(902,280)	-
외환환산손실	(4,041,621)	(21,233,214)
합계	(4,943,901)	(21,233,214)

22. 종업원급여

당반기 및 전반기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
급여	6,149,312,438	4,968,777,594
퇴직급여(확정기여형)	1,624,687,948	1,507,269,292
합계	7,774,000,386	6,476,046,886

23. 일반관리비

당반기 및 전반기 중 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
복리후생비	303,088,905	296,459,096
여비교통비	62,571,776	19,803,709
전산운용비	379,846,110	358,395,740
인쇄비	3,705,400	1,902,400
세금과공과	93,719,390	90,065,776
지급임차료	71,007,340	68,135,020
감가상각비	676,699,156	687,544,834
차량유지비	-	1,653,358
접대비	35,629,210	48,401,398
보험료	106,755,291	104,214,384
광고선전비	18,403,954	10,778,550
기타	59,757,780	50,349,344
합계	1,811,184,312	1,737,703,609

24. 영업외손익

당반기 및 전반기 중 영업외손익은 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
유형자산 처분이익	-	1,299,000
교육세 환급금	-	616,155,592
합계	-	617,454,592

25. 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 20.69%(전반기 : 20.79%)입니다.

26. 주당이익

당반기 및 전반기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
반기순이익	8,403,811,585	6,970,102,554
가중평균보통주식수	2,400,000주	2,400,000주
주당이익(*)	3,502	2,904

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

27. 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	15
자산운용위탁계약자산총액	166,638	159,891
순자산가액	176,117	173,767

당사는 자산운용위탁계약과 관련하여 당반기 및 전반기 중 각각 589백만원 및 601백만원을 자산운용수수료로 인식하였습니다.

(3) 투자일임수수료

당반기말 및 전기말 현재 투자일임계약 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 개, 백만원)

구분	당반기말	전기말
계약수	102	99
일임계약자산총액	8,639,295	8,170,175
순자산가액	16,345,891	14,790,229

당사는 투자일임계약과 관련하여 당반기 및 전반기중 각각 16,220백만원 및 12,950백만원을 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	134	1,462,124	125	1,293,000
채권형	55	389,910	54	346,470
혼합형	13	120,471	11	65,814
합계	202	1,972,505	190	1,705,284

당사는 투자신탁 운용과 관련하여 당반기 및 전반기 중 2,341백만원 및 2,175백만원을 위탁자보수로 인식하였습니다.

28. 특수관계자

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

구분	특수관계자명
최상위 지배회사	Massachusetts Mutual Life Insurance Company
차상위 지배회사	Barings 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	
		복리후생비	여비교통비
그 밖의 특수관계자	Baring Investment Services Limited	540,517	-
그 밖의 특수관계자	Barings Japan Limited	-	6,509,703
합계		540,517	6,509,703

② 전반기

(단위: 원)

구분	회사명	비용
		전산운영비
지배회사	Baring Asset Management(Asia) Limited	7,242,232
그 밖의 특수관계자	Baring Investment Services Limited	4,762,693
합계		12,004,925

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

① 당반기말

(단위: 원)

구분	회사명	채무
		미지급비용
그 밖의 특수관계자	Baring Investment Services Limited	557,977

② 전기말

(단위: 원)

구분	회사명	채무
		미지급비용
지배회사	Baring Asset Management (Asia) Limited	16,457,263
	Barings LLC	1,253,127
그 밖의 특수관계자	Baring Investment Services Limited	526,419
합 계		18,236,809

(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
지배회사	Baring Asset Management (Asia) Limited	배당금 지급	2,000,000,000	6,000,000,000

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

(단위: 원)

구분	당반기	전반기
급여	238,152,732	396,697,224
퇴직급여	428,765,858	485,907,998
합계	666,918,590	882,605,222

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

29. 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	(1,315,179,981)	(1,001,960,327)
이자비용	39,814,288	62,174,235
외화환산손실	4,041,621	21,233,214
감가상각비	676,699,156	687,544,834
유형자산처분이익	-	(1,299,000)
당기손익-공정가치금융자산 평가이익	(2,305,679)	-
법인세비용	2,192,637,953	1,828,945,305
합계	1,595,707,358	1,596,638,261
자산·부채의 증감		
예치금의 감소(증가)	(1,159,799,204)	2,636,901,647
미수수료의증가	(1,130,225,556)	(392,171,871)
선급비용의 증가	(78,551,244)	(15,331,330)
미지급비용의 감소	(1,047,635,841)	(696,058,388)
예수금의 증가(감소)	56,230	(8,847,070)
합계	(3,416,155,615)	1,524,492,988

(2) 당반기 중 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다

(단위: 원)

구분	당반기
신규계약으로 인한 사용권자산 및 리스부채 변동	57,085,391