

베어링자산운용주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 30 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 29 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	4
포괄손익계산서	5
자본변동표	6
현금흐름표	7
주석	8

독립된 감사인의 감사보고서

베어링자산운용주식회사

주주 및 이사회 귀중

2017년 2월 24일

우리는 별첨된 베어링자산운용주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 베어링자산운용주식회사의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 2월 24일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

베어링자산운용주식회사

제 30 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 29 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

베어링자산운용주식회사 대표이사 배 인 수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 29 부영을지빌딩 7층
(전 화) 02-3788-0500

재 무 상 태 표

제30(당)기말 2016년 12월 31일 현재

제29(전)기말 2015년 12월 31일 현재

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제30(당)기말		제29(전)기말	
자 산				
I. 현금및현금성자산(주석4,6)	5,619,300,379		3,866,357,304	
II. 예치금및수취채권(주석4,5,7,26)	36,151,502,215		33,102,659,113	
III. 매도가능금융자산(주석2,5,8)	431,700,000		431,700,000	
IV. 유형자산(주석9)	393,461,752		635,179,619	
V. 무형자산(주석10)	1,541,647,084		1,550,229,526	
VI. 기타자산(주석11)	156,265,074		156,852,975	
VII. 이연법인세자산(주석23)	733,798,262		587,539,872	
자 산 총 계		45,027,674,766		40,330,518,409
부 채				
I. 차입부채(주석4,5,12,26)	4,446,588,358		4,316,300,823	
II. 복구충당부채(주석13)	115,016,726		111,420,086	
III. 기타부채(주석4,5,11,26)	4,177,078,131		3,572,522,585	
IV. 당기법인세부채(주석23)	778,258,336		1,229,884,194	
부 채 총 계		9,516,941,551		9,230,127,688
자 본				
I. 자본금(주석1,14)	12,000,000,000		12,000,000,000	
II. 이익잉여금(주석14,15) (대손준비금 기적립액 당기말: 18,395,898원, 전기말: 20,449,692원 대손준비금 적립(환입)예정액 당기: 3,110,231원 적립, 전기: (-)2,053,794원 환입)	23,510,733,215		19,100,390,721	
자 본 총 계		35,510,733,215		31,100,390,721
부 채 및 자 본 총 계		45,027,674,766		40,330,518,409

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제30(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제29(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제30(당)기	제29(전)기
I. 영업수익	18,370,841,077	18,656,722,811
1. 수수료수익(주석16,25,26)	17,699,343,367	17,925,928,794
2. 이자수익(주석5,17,26)	671,497,710	729,725,837
3. 외환거래이익(주석4,5)	-	1,068,180
II. 영업비용	12,660,668,816	12,183,122,494
1. 수수료비용(주석26)	781,608,893	789,411,689
2. 이자비용(주석 5,18,26)	130,287,535	126,470,038
3. 외환거래손실(주석4,5)	-	1,968,050
4. 종업원급여(주석19,26)	7,879,531,891	7,531,895,342
5. 일반관리비(주석20,26)	3,865,643,857	3,729,893,205
6. 기타의 영업비용(주석21)	3,596,640	3,484,170
III. 영업이익	5,710,172,261	6,473,600,317
IV. 영업외손익(주석22)	7,952,849	(10,577,812)
V. 법인세비용차감전순이익	5,718,125,110	6,463,022,505
VI. 법인세비용(주석23)	1,307,782,616	1,476,604,633
VII. 당기순이익(주석15) (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 4,407,232,263원, 전기: 4,988,471,666원)	4,410,342,494	4,986,417,872
VIII. 기타포괄손익	-	-
IX. 총포괄이익	4,410,342,494	4,986,417,872
X. 주당이익(주석24)		
1. 기본주당이익	1,838	2,078
2. 희석주당이익	1,838	2,078

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제30(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제29(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이익잉여금	총 계
2015년 1월 1일(전기초)	12,000,000,000	14,113,972,849	26,113,972,849
당기순이익	-	4,986,417,872	4,986,417,872
2015년 12월 31일(전기말)	12,000,000,000	19,100,390,721	31,100,390,721
2016년 1월 1일(당기초)	12,000,000,000	19,100,390,721	31,100,390,721
당기순이익	-	4,410,342,494	4,410,342,494
2016년 12월 31일(당기말)	12,000,000,000	23,510,733,215	35,510,733,215

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제30(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제29(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	제30(당)기	제29(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,801,520,175	1,651,386,960
1. 당기순이익	4,410,342,494	4,986,417,872
2. 손익조정사항(주석27)	1,083,863,068	1,191,352,355
3. 자산·부채의 증감(주석27)	(2,322,705,060)	(4,666,508,595)
4. 이자 수취액	535,686,523	498,280,264
5. 법인세 부담액	(1,905,666,850)	(358,154,936)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(48,577,100)	(11,836,000)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(48,577,100)	(11,836,000)
유형자산의 취득	(48,577,100)	(11,836,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	-	-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-	-
IV. 현금및현금성자산의 순증감(I + II + III)	1,752,943,075	1,639,550,960
V. 기초 현금및현금성자산(주석6)	3,866,357,304	2,226,806,344
VI. 기말 현금및현금성자산(주석6)	5,619,300,379	3,866,357,304

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제30(당기) 2016년 12월 31일 현재

제29(전기) 2015년 12월 31일 현재

베어링자산운용주식회사

1. 회사의 개요

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

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

주주명	제30(당기)		제29(전기)	
	소유주식수	지분율	소유주식수	지분율
Baring Asset Management (Asia) Limited	2,400,000주	100.00%	2,400,000주	100.00%

2. 재무제표 작성기준

당사는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 2017년 2월 21일자 이사회에서 승인되었으며, 2017년 3월 28일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

당사의 재무제표는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

(2) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 재무제표는 당사의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

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

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

① 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 3.(11) : 충당부채
- 주석 23 : 이연법인세자산의 인식

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

당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 금융자산은 없으며, 원가로 측정된 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
지분증권	431,700,000	431,700,000

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 수익인식

당사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익으로 인식하고 있습니다.

1) 자산운용수수료

당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률의 규정에 따라 투자회사의 자산에 대하여 유가증권의 매매, 자금운용, 포트폴리오관리 등의 자산운용업무에 대한 수수료를 투자회사로부터 받고 있습니다. 상기의 수수료는 각 계약기간 중 투자회사 순자산총액 평균잔액에 각 위탁계약에서 정하는 보수율을 적용하여 산정하며 설정일로부터 결산일까지에 해당하는 기간에 대한 보수를 수수료수익으로 인식하고 있습니다.

2) 투자일임수수료 및 투자자문수수료

당사는 유가증권투자에 대한 일임 및 자문업무에 의한 수수료에 대하여 일임 및 자문 계약에 따라 실현된 부분을 수수료수익으로 인식하고 있습니다.

3) 위탁자보수

당사는 펀드별 투자신탁약관에 의하여 투자신탁 보수계산 기간 중 투자신탁자산 순자산총액의 평균잔액에 약관에서 정한 보수율을 적용하여 산정한 금액을 위탁자보수로 인식하고 있습니다. 이러한 위탁자보수는 각 신탁자산의 보수계산기간의 종료일 또는 해지일에 지급되며, 당사는 동 약관에 정한 보수율에 따라 발생된 금액을 수수료수익으로 인식하고 있습니다.

4) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 당사는 채권금액의 장부금액을 회수가가능액까지 감액하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다. 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

(2) 외화

당사의 재무제표 작성에 있어서 당사의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 현금및현금성자산

당사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(4) 비파생금융자산

당사는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(5) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우, 즉 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에 한하여 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(6) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

1) 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가로 측정되는 금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 충당금계정을 사용하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

3) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	추정 내용연수
차량운반구	4년
전산비품	4년
기타의유형자산	7년

당사는 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(8) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 회원권의 경우 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	추정 내용연수
소프트웨어	5년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(9) 비금융자산의 손상

이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(11) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(12) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

(13) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 모든 희석화 효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(14) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2016년 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.

1) 기업회계기준서 제1109 호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 당사의 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 금융자산의 관리를 위한 사업 모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취·매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가).

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가).

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(Recycling)되지 않습니다.

② 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(Incurred Loss Model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 계약자산에 대하여 기대신용손실모형(Expected Credit Loss Impairment Model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 다음 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*)	12개월 기대신용손실: 보고기간말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*) 보고기간말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산 건설 약정' 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다.

당사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교 표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

당기말 현재 당사는 기업회계기준서 제1115호의 도입과 관련하여 내부통제절차의 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 영향을 분석하지 못했습니다.

4. 위험관리

(1) 재무위험요소

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

1) 시장위험

- 외환위험

① 당기말과 전기말 현재 외화표시 자산·부채는 없습니다.

② 당기 및 전기 중 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
외환거래이익		
외환차익	-	1,068,180
외환거래손실		
외환차손	-	(1,968,050)

- 이자율위험

당기말 현재 당사는 고정금리 금융상품에 투자하거나 변동금리로 자금을 차입하고 있지 아니함에 따라 이자율에 대한 민감도분석은 공시하지 아니하였습니다.

- 가격위험

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

2) 신용위험

신용위험은 보유하고 있는 수취채권을 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.

당사는 수취채권과 관련하여 당사는 발행기관 또는 거래상대방의 공개된 재무정보와 신용평가기관에 의하여 제공된 신용등급 또는 신용상태로 측정하고 관리하고 있습니다.

한편, 당사는 한국스탠다드차타드은행 등 금융기관에 현금및현금성자산 및 정기예금등을 예치하고 있습니다. 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다. 금융기관의 경우, 독립적인 신용등급기관으로부터의 신용등급이 일정수준 이상인 경우에 한하여 거래를 하고 있습니다.

① 당기말과 전기말 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

가. 제30(당기)

(단위: 원)

구분	차감전 장부금액	손상누계액	합계 (최대 노출액)
현금및현금성자산	5,618,787,639	-	5,618,787,639
예치금및수취채권	36,151,502,215	-	36,151,502,215
합계	41,770,289,854	-	41,770,289,854

나. 제29(전기)

(단위: 원)

구분	차감전 장부금액	손상누계액	합계 (최대 노출액)
현금및현금성자산	3,866,062,894	-	3,866,062,894
예치금및수취채권	33,102,659,113	-	33,102,659,113
합계	36,968,722,007	-	36,968,722,007

② 당기말과 전기말 현재 신용위험에 대한 금융자산의 종류별 분류내역은 다음과 같습니다.

가. 제30(당기)

(단위: 원)

구분	연체되지도 손상되지도 않은 금융자산	연체되었으나 손상되지 않은 금융자산	손상된 금융자산	합계
현금및현금성자산	5,618,787,639	-	-	5,618,787,639
예치금및수취채권	36,151,502,215	-	-	36,151,502,215
합계	41,770,289,854	-	-	41,770,289,854

나. 제29(전기)

(단위: 원)

구분	연체되지도 손상되지도 않은 금융자산	연체되었으나 손상되지 않은 금융자산	손상된 금융자산	합계
현금및현금성자산	3,866,062,894	-	-	3,866,062,894
예치금및수취채권	33,102,659,113	-	-	33,102,659,113
합계	36,968,722,007	-	-	36,968,722,007

③ 당기말과 전기말 현재 연체되지도 않고 개별적으로 손상되지도 않은 금융자산의 신용건전성 정보는 아래와 같습니다.

가. 제30(당기)

(단위: 원)

구분	현금및현금성자산	예치금및수취채권	합계
외부신용등급이 있는 거래상대방			
정부기관	-	1,168,440,617	1,168,440,617
AAA	5,618,787,639	32,334,682,346	37,953,469,985
AA+	-	-	-
AA	-	-	-
AA-	-	18,973,701	18,973,701
A+	-	-	-
A	-	828	828
소계	5,618,787,639	33,522,097,492	39,140,885,131
외부신용등급이 없는 거래상대방			
GROUP 1(*1)	-	2,629,404,723	2,629,404,723
GROUP 2(*2)	-	-	-
소계	-	2,629,404,723	2,629,404,723
합계	5,618,787,639	36,151,502,215	41,770,289,854

(*1) 무등급이면서 과거 부도경험이 없는 경우입니다.

(*2) 무등급이면서 과거 부도경험이 있는 경우입니다.

나. 제29(전)기

(단위: 원)

구 분	현금및현금성자산	예치금및수취채권	합 계
외부신용등급이 있는 거래상대방			
정부기관	-	870,020,465	870,020,465
AAA	3,866,062,894	30,810,721,797	34,676,784,691
AA+	-	-	-
AA	-	-	-
AA-	-	-	-
A+	-	1,194	1,194
소 계	3,866,062,894	31,680,743,456	35,546,806,350
외부신용등급이 없는 거래상대방			
GROUP 1(*1)	-	1,421,915,657	1,421,915,657
GROUP 2(*2)	-	-	-
소 계	-	1,421,915,657	1,421,915,657
합 계	3,866,062,894	33,102,659,113	36,968,722,007

(*1) 무등급이면서 과거 부도경험이 없는 경우입니다.

(*2) 무등급이면서 과거 부도경험이 있는 경우입니다.

3) 유동성위험

당사는 부채를 적정수준으로 유지하고 영업 자금 수요를 충족시킬 수 있도록 유동성에 대하여 모니터링 하고 있습니다. 유동성에 대한 예측시 자금조달계획 및 법규 또는 법률 요구사항을 고려하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 유동성위험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당)기			제29(전)기		
	1년이하	1년초과	합계	1년이하	1년초과	합계
차입부채	-	5,000,000,000	5,000,000,000	-	5,000,000,000	5,000,000,000
기타금융부채	3,357,875,023	163,942,931	3,521,817,954	2,562,446,015	223,939,823	2,786,385,838
합계	3,357,875,023	5,163,942,931	8,521,817,954	2,562,446,015	5,223,939,823	7,786,385,838

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 경영개선조치를 취하고 있습니다.

당사는 당기말 현재 최소영업자본액 이상의 자기자본을 유지하고 있습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당)기
자기자본	35,510,733,215
최소영업자본액	9,871,777,681

5. 범주별 금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 범주별 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

① 제30(당기)

(단위: 원)

구분	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산				
현금및현금성자산	5,618,787,639	-	-	5,618,787,639
예치금및수취채권	36,151,502,215	-	-	36,151,502,215
매도가능금융자산	-	431,700,000	-	431,700,000
합계	41,770,289,854	431,700,000	-	42,201,989,854
금융부채				
차입부채	-	-	4,446,588,358	4,446,588,358
기타금융부채	-	-	3,521,817,954	3,521,817,954
합계	-	-	7,968,406,312	7,968,406,312

② 제29(전)기

(단위: 원)

구분	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산				
현금및현금성자산	3,866,062,894	-	-	3,866,062,894
예치금및수취채권	33,102,659,113	-	-	33,102,659,113
매도가능금융자산	-	431,700,000	-	431,700,000
합계	36,968,722,007	431,700,000	-	37,400,422,007
금융부채				
차입부채	-	-	4,316,300,823	4,316,300,823
기타금융부채	-	-	2,786,385,838	2,786,385,838
합계	-	-	7,102,686,661	7,102,686,661

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) 당기 및 전기 중 범주별 금융상품과 관련한 손익의 내역은 다음과 같습니다.

① 제30(당)기

(단위: 원)

구분	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
이자수익	523,215,723	-	130,287,535	653,503,258
이자비용	-	-	(130,287,535)	(130,287,535)
합계	523,215,723	-	-	523,215,723

② 제29(전기)

(단위: 원)

구분	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
이자수익	578,491,370	-	126,470,038	704,961,408
이자비용	-	-	(126,470,038)	(126,470,038)
외환거래이익	-	-	1,068,180	1,068,180
외환거래손실	-	-	(1,968,050)	(1,968,050)
합계	578,491,370	-	(899,870)	577,591,500

6. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당)기	제29(전기)	이자율(%)
현금	512,740	294,410	-
보통예금	5,618,787,639	3,866,062,894	0.00 ~ 0.35
합계	5,619,300,379	3,866,357,304	

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

7. 예치금및수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

① 제30(당기)

(단위: 원)

구분	채권금액	대손충당금	합계
예치금	31,850,276,183	-	31,850,276,183
미수수료	3,649,131,647	-	3,649,131,647
미수수익	178,473,488	-	178,473,488
보증금	473,620,897	-	473,620,897
합계	36,151,502,215	-	36,151,502,215

② 제29(전기)

(단위: 원)

구분	채권금액	대손충당금	합계
예치금	29,423,479,452	-	29,423,479,452
미수수료	3,032,608,928	-	3,032,608,928
미수수익	187,751,480	-	187,751,480
보증금	458,819,253	-	458,819,253
합계	33,102,659,113	-	33,102,659,113

(2) 당기말 및 전기말 현재 연체되었거나 손상된 금융자산은 없으므로 금융자산의 연령분석은 공시하지 않았습니다.

8. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
금융투자협회 출자금	431,700,000	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.

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 연체되거나 손상된 자산은 없습니다.

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제30(당기)

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	87,953,570	(53,953,570)	34,000,000
전산비품	877,812,961	(694,706,148)	183,106,813
기타의유형자산	969,717,966	(793,363,027)	176,354,939
합계	1,935,484,497	(1,542,022,745)	393,461,752

② 제29(전기)

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	87,953,570	(41,151,056)	46,802,514
전산비품	829,235,861	(506,853,354)	322,382,507
기타의유형자산	969,717,966	(703,723,368)	265,994,598
합계	1,886,907,397	(1,251,727,778)	635,179,619

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제30(당)기

(단위: 원)

구분	기초	취득	상각	기말
차량운반구	46,802,514	-	(12,802,514)	34,000,000
전산비품	322,382,507	48,577,100	(187,852,794)	183,106,813
기타의유형자산	265,994,598	-	(89,639,659)	176,354,939
합계	635,179,619	48,577,100	(290,294,967)	393,461,752

② 제29(전)기

(단위: 원)

구분	기초	취득	상각	기말
차량운반구	57,617,610	-	(10,815,096)	46,802,514
전산비품	499,767,738	4,213,000	(181,598,231)	322,382,507
기타의유형자산	348,853,780	7,623,000	(90,482,182)	265,994,598
합계	906,239,128	11,836,000	(282,895,509)	635,179,619

10. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제30(당)기

(단위: 원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	140,161,120	(133,975,036)	-	6,186,084
회원권(*)	1,896,768,590	-	(361,307,590)	1,535,461,000
합계	2,036,929,710	(133,975,036)	(361,307,590)	1,541,647,084

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

② 제29(전)기

(단위: 원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	140,161,120	(125,392,594)	-	14,768,526
회원권(*)	1,896,768,590	-	(361,307,590)	1,535,461,000
합계	2,036,929,710	(125,392,594)	(361,307,590)	1,550,229,526

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

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제30(당)기

(단위: 원)

구분	기초	상각	기말
소프트웨어	14,768,526	(8,582,442)	6,186,084
회원권	1,535,461,000	-	1,535,461,000
합계	1,550,229,526	(8,582,442)	1,541,647,084

② 제29(전)기

(단위: 원)

구분	기초	상각	기말
소프트웨어	31,575,776	(16,807,250)	14,768,526
회원권	1,535,461,000	-	1,535,461,000
합계	1,567,036,776	(16,807,250)	1,550,229,526

11. 기타자산 및 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타자산 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
기타자산		
선급비용	156,265,074	156,852,975
기타부채		
미지급비용	3,521,817,954	2,786,385,838
예수금	101,848,535	102,437,570
선수수익	553,411,642	683,699,177
합계	4,177,078,131	3,572,522,585

12. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
후순위차입금(*)	액면가액	5,000,000,000
	할인발행차금	(553,411,642)
	장부금액	4,446,588,358
		4,316,300,823

(*) 2014년 12월 10일에 Baring Asia Management (Asia) Holdings Limited로부터 무이자조건으로 차입하였으며, 만기는 2020년 12월 31일입니다.

13. 복구충당부채

당기말과 전기말 현재 임차점포에 대한 복구 의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다. 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당)기	제29(전기)
기초	111,420,086	107,935,916
전입	3,596,640	3,484,170
기말	115,016,726	111,420,086

14. 자본

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

(단위: 주, 원)

구분	제30(당)기	제29(전기)
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) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당)기	제29(전기)
이익준비금(*)	3,192,300,000	3,192,300,000
대손준비금	18,395,898	20,449,692
미처분이익잉여금	20,300,037,317	15,887,641,029
합계	23,510,733,215	19,100,390,721

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

(3) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당)기 (처분예정일: 2017년 3월 28일)		제29(전기) (처분확정일: 2016년 3월 25일)	
I. 미처분이익잉여금		20,300,037,317		15,887,641,029
1. 전기이월미처분이익잉여금	15,889,694,823		10,901,223,157	
2. 당기순이익	4,410,342,494		4,986,417,872	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		2,053,794
1. 대손준비금		-	2,053,794	
III. 이익잉여금 처분액		(3,110,231)		-
1. 대손준비금	(3,110,231)		-	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		20,296,927,086		15,889,694,823

15. 대손준비금

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

(1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
대손준비금 기적립액	18,395,898	20,449,692
대손준비금 적립(환입)예정액	3,110,231	(2,053,794)
대손준비금 잔액	21,506,129	18,395,898

(2) 당기 및 전기의 대손준비금 적립(환입)예정액, 대손준비금 반영후 조정이익 및 대손준비금 반영후 주당조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
대손준비금 적립(환입)예정액	3,110,231	(2,053,794)
대손준비금 반영후 조정이익	4,407,232,263	4,988,471,666
대손준비금 반영후 주당조정이익	1,836	2,079

16. 수수료수익

당기 및 전기 중 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당)기	제29(전기)
자산운용수수료	1,469,090,293	2,485,503,715
투자일임수수료	13,198,743,980	12,720,211,888
위탁자보수	2,586,660,502	2,271,181,969
투자자문수수료	-	281,457
기타	444,848,592	448,749,765
합계	17,699,343,367	17,925,928,794

17. 이자수익

당기 및 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당)기	제29(전기)
현금및현금성자산	17,994,452	24,764,429
예치금및수취채권	523,215,723	578,491,370
선수수익(후순위차입금 관련)	130,287,535	126,470,038
합계	671,497,710	729,725,837

18. 이자비용

당기 및 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당)기	제29(전기)
차입부채	130,287,535	126,470,038

19. 종업원급여

당기 및 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
급여	7,401,252,886	7,091,808,328
퇴직급여	478,279,005	440,087,014
합계	7,879,531,891	7,531,895,342

20. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
복리후생비	496,413,143	455,416,087
여비교통비	162,176,342	144,400,163
전산운용비	631,445,469	587,661,699
인쇄비	40,416,406	41,455,336
세금과공과	186,575,294	201,234,791
지급임차료	880,747,592	858,953,675
감가상각비	290,294,967	282,895,509
차량유지비	5,585,492	14,844,462
접대비	128,252,698	127,696,374
무형자산상각비	8,582,442	16,807,250
행사비	257,016,640	284,365,972
보험료	192,217,767	200,490,562
광고선전비	454,824,288	374,354,574
기타	131,095,317	139,316,751
합계	3,865,643,857	3,729,893,205

21. 기타의 영업비용

당기 및 전기 중 기타의 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
복구충당부채전입액	3,596,640	3,484,170

22. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
영업외수익		
잡이익	9,561,753	5,565,016
영업외비용		
기부금	(1,500,000)	(6,500,000)
잡손실	(108,904)	(9,642,828)
소계	(1,608,904)	(16,142,828)
합계	7,952,849	(10,577,812)

23. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
당기 법인세 부담액	1,454,041,006	1,486,723,894
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(146,258,390)	(10,119,261)
법인세비용	1,307,782,616	1,476,604,633

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
법인세비용차감전순이익	5,718,125,110	6,463,022,505
적용세율에 따른 세부담액	1,235,987,524	1,399,864,951
조정사항		
비일시적차이	71,815,092	76,759,682
기타	(20,000)	(20,000)
법인세비용	1,307,782,616	1,476,604,633
유효세율 (법인세비용/법인세차감전순이익)	22.87%	22.85%

(3) 당기 및 전기의 일시적차이 변동내역과 이연법인세자산과 부채는 다음과 같습니다.

① 제30(당기)

(단위: 원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세 자산(부채)
	기초	증가	감소	기말	
유형자산	(78,110,404)	37,345,790	1,471,648	(42,236,262)	(9,291,978)
무형자산손상차손	361,307,590	-	-	361,307,590	79,487,670
미지급비용	2,016,259,580	2,636,782,201	2,016,259,580	2,636,782,201	580,092,083
미지급비용(연차)	246,290,964	246,290,964	246,290,964	246,290,964	54,184,012
퇴직급여충당부채	12,063,980	-	-	12,063,980	2,654,076
복구충당부채	111,420,086	115,016,726	111,420,086	115,016,726	25,303,680
선급비용	(44,449,760)	(29,633,168)	(44,449,760)	(29,633,168)	(6,519,297)
현재가치할인차금	45,853,747	31,052,103	45,853,747	31,052,103	6,831,463
업무용승용차비용	-	4,802,514	-	4,802,514	1,056,553
합계	2,670,635,783	3,041,657,130	2,376,846,265	3,335,446,648	733,798,262

② 제29(전기)

(단위: 원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세 자산(부채)
	기초	증가	감소	기말	
유형자산	(100,413,113)	17,122,727	(5,179,982)	(78,110,404)	(17,184,289)
무형자산손상차손	361,307,590	-	-	361,307,590	79,487,670
미지급비용	2,018,991,018	2,016,259,580	2,018,991,018	2,016,259,580	443,577,107
미지급비용(연차)	236,868,551	246,290,964	236,868,551	246,290,964	54,184,012
퇴직급여충당부채	12,063,980	-	-	12,063,980	2,654,076
복구충당부채	107,935,916	111,420,086	107,935,916	111,420,086	24,512,419
대손충당금	(14,262,438)	-	(14,262,438)	-	-
외화환산손실	1,221,450	-	1,221,450	-	-
선급비용	(59,266,352)	(44,449,760)	(59,266,352)	(44,449,760)	(9,778,947)
현재가치할인차금	60,192,538	45,853,747	60,192,538	45,853,747	10,087,824
합계	2,624,639,140	2,392,497,344	2,346,500,701	2,670,635,783	587,539,872

(4) 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 미지급법인세와 선급법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
미지급법인세	1,454,041,006	1,486,723,894
선급법인세	(675,782,670)	(256,839,700)
미지급법인세(순액)	778,258,336	1,229,884,194

24. 주당이익

당기 및 전기의 주당이익 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
당기순이익	4,410,342,494	4,986,417,872
가중평균유통보통주식수	2,400,000	2,400,000
주당이익(*)	1,838	2,078

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

25. 우발채무 및 약정사항

(1) 당기말 현재 계류중인 소송은 없습니다.

(2) 자산운용수수료

당기말과 전기말 현재 자산운용위탁계약의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
계약수	16	16
계약금액	159,977	275,709
순자산가액	169,117	280,559

자산운용위탁계약과 관련하여 당기 및 전기 중 각각 1,469백만원 및 2,486백만원을 자산운용수수료로 인식하였습니다.

(3) 투자일임수수료

당기말과 전기말 현재 투자일임계약의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
계약수	116	100
일임계약자산총액	5,703,415	4,739,895
순자산가액	8,016,223	6,583,335

투자일임계약과 관련하여 당기 및 전기 중 각각 13,199백만원 및 12,720백만원을 투자일임수수료로 인식하였습니다.

(4) 위탁자보수

당기말과 전기말 현재 고유자산과 별도로 운영관리하는 신탁자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 개, 백만원)

구분	제30(당기)		제29(전기)	
	펀드수	순자산가액	펀드수	순자산가액
주식형	93	693,991	85	582,238
채권형	10	1,190,936	17	876,468
혼합형	25	118,623	10	72,522
합계	128	2,003,550	112	1,531,228

신탁자산과 관련하여 당기 및 전기 중 각각 2,587백만원 및 2,271백만원을 위탁자보수로 인식하였습니다.

26. 특수관계자

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

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

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

회사명	구분	제30(당기)	제29(전기)
Baring Asset Management Limited	기타수수료수익	123,927,116	85,447,625
	여비교통비	(5,577,130)	-
	보험료	(58,460,337)	(45,691,437)
Baring Asset Management (Asia) Holdings Limited	이자수익	130,287,535	126,470,038
	이자비용	(130,287,535)	(126,470,038)
Baring Asset Management (Asia) Limited	기타수수료수익	320,921,476	363,302,140
	수수료비용	(60,277,345)	-
	행사비	(53,325,892)	(50,569,287)
	기타일반관리비	-	(18,539,069)
합계		267,207,888	333,949,972

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

(단위: 원)

회사명	구분	제30(당기)	제29(전기)
Baring Asset Management Limited	미수수료	19,869,106	11,531,161
Baring Asset Management (Asia) Holdings Limited	차입부채	5,000,000,000	5,000,000,000
Baring Asset Management (Asia) Limited	미수수료	53,605,328	50,764,658
	미지급비용	60,277,345	-

(4) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당기)	제29(전기)
급여	955,950,402	944,183,707
퇴직급여	121,324,407	113,369,756
합계	1,077,274,809	1,057,553,463

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

27. 현금흐름표

(1) 회사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출과 관련한 손익조정사항과 자산·부채의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제30(당)기	제29(전)기
손익조정사항		
이자수익	(671,497,710)	(729,725,837)
이자비용	130,287,535	126,470,038
지급임차료	14,816,592	14,816,592
감가상각비	290,294,967	282,895,509
무형자산상각비	8,582,442	16,807,250
복구충당부채전입액	3,596,640	3,484,170
잡이익	(14)	-
법인세비용	1,307,782,616	1,476,604,633
합계	1,083,863,068	1,191,352,355
자산·부채의 증감		
예치금의 증가	(2,426,796,731)	(5,223,479,452)
미수수료의 감소(증가)	(616,522,719)	504,430,758
미수금의 감소	-	11,303,670
선급비용의 감소(증가)	(14,228,691)	20,176,181
미지급비용의 증가	735,432,116	111,276,881
미지급금의 감소	-	(61,043,778)
예수금의 감소	(589,035)	(29,172,855)
합계	(2,322,705,060)	(4,666,508,595)

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 없습니다.