

베어링자산운용주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 37(당)기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 36(전)기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
주석	9
III. 외부감사 실시내용	48

독립된 감사인의 감사보고서

베어링자산운용주식회사

주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 20일

감사의견

우리는 별첨된 베어링자산운용주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 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.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업

을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

-부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

-상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

-재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

-경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

-공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

베어링자산운용주식회사

제 37(당)기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 36(전)기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

베어링자산운용주식회사 대표이사 박종학

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 29(더존을지타워7층)

(전 화) 02) 3788-0500

재 무 상 태 표

제37(당)기말 2023년 12월 31일 현재

제36(전)기말 2022년 12월 31일 현재

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제37(당)기말	제36(전)기말
자 산		
I. 현금및현금성자산(주석4,5,6)	8,178,116,229	5,489,754,920
II. 상각후원가측정예치금및수취채권(주석4,5,7)	80,052,154,330	77,601,538,127
III. 유형자산(주석8,9)	2,177,080,706	3,490,031,018
IV. 무형자산(주석10)	970,900,000	1,535,461,000
V. 기타자산(주석11)	115,019,342	155,283,338
VI. 이연법인세자산(주석23)	1,326,144,541	1,304,884,146
자 산 총 계	92,819,415,148	89,576,952,549
부 채		
I. 복구충당부채(주석12)	322,377,054	312,744,525
II. 기타부채(주석4,5,11,26)	8,477,403,717	8,319,996,996
III. 당기법인세부채(주석23)	2,489,485,910	1,813,241,171
부 채 총 계	11,289,266,681	10,445,982,692
자 본		
I. 자본금(주석1,13)	12,000,000,000	12,000,000,000
II. 이익잉여금(주석13,14) (대손준비금 기적립액 당기말: 32,801,077원, 전기말: 31,329,299원 대손준비금 적립(환입) 예정금액 당기: 3,987,636원 적립 전기: 1,471,778원 적립)	69,530,148,467	67,130,969,857
자 본 총 계	81,530,148,467	79,130,969,857
부 채 및 자 본 총 계	92,819,415,148	89,576,952,549

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제37(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제36(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제37(당)기	제36(전)기
I. 영업수익	31,773,126,647	28,635,082,826
1. 수수료수익(주석15,25)	29,440,846,713	27,231,709,879
2. 이자수익(주석5,17,27)	2,322,663,998	1,384,101,075
3. 외환거래이익(주석5,19)	9,615,936	19,271,872
II. 영업비용	17,402,250,155	15,836,056,070
1. 수수료비용(주석16)	559,056,423	491,651,586
2. 이자비용(주석18,27)	113,190,946	63,395,551
3. 외환거래손실(주석5,19)	2,844,441	39,812,304
4. 종업원급여(주석20,26)	13,137,468,744	11,618,274,529
5. 일반관리비(주석21)	3,589,689,601	3,622,922,100
III. 영업이익	14,370,876,492	12,799,026,756
IV. 영업외손익(주석22)	2,517,843,592	-
V. 법인세비용차감전순이익	16,888,720,084	12,799,026,756
VI. 법인세비용(주석23)	3,489,541,474	3,304,307,963
VII. 당기순이익(주석14) (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 13,395,190,974원, 전기: 9,493,247,015원)	13,399,178,610	9,494,718,793
VIII. 기타포괄손익	-	-
IX. 총포괄이익	13,399,178,610	9,494,718,793
X. 주당이익(주석24)		
1. 기본주당이익	5,583	3,956
2. 희석주당이익	5,583	3,956

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제37(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제36(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이익잉여금	총 계
I. 2022년 1월 1일(전기초)	12,000,000,000	61,636,251,064	73,636,251,064
1. 배당	-	(4,000,000,000)	(4,000,000,000)
2. 당기순이익	-	9,494,718,793	9,494,718,793
II. 2022년 12월 31일(전기말)	12,000,000,000	67,130,969,857	79,130,969,857
III. 2023년 1월 1일(당기초)	12,000,000,000	67,130,969,857	79,130,969,857
1. 배당	-	(11,000,000,000)	(11,000,000,000)
2. 당기순이익	-	13,399,178,610	13,399,178,610
IV. 2023년 12월 31일(당기말)	12,000,000,000	69,530,148,467	81,530,148,467

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제37(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제36(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

베어링자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제37(당)기	제36(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	12,397,030,892	5,350,651,779
1. 당기순이익	13,399,178,610	9,494,718,793
2. 손익조정사항(주석27)	750,052,566	3,289,322,117
3. 자산·부채의 증감(주석27)	(919,120,680)	(4,076,057,259)
4. 이자 수취액	2,105,035,943	596,327,280
5. 이자 지급액	(103,558,417)	(56,456,532)
6. 법인세 부담액	(2,834,557,130)	(3,897,202,620)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	2,397,934,000	(77,695,068)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,467,300,000	-
유형자산의 처분	1,300,000	-
무형자산의 처분	2,466,000,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(69,366,000)	(77,695,068)
유형자산의 취득	(69,366,000)	(77,695,068)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(12,106,603,583)	(5,167,069,078)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(12,106,603,583)	(5,167,069,078)
리스부채의 상환(주석9)	(1,106,603,583)	(1,167,069,078)
배당금의 지급	(11,000,000,000)	(4,000,000,000)
IV. 현금및현금성자산의 순증감(I + II + III)	2,688,361,309	105,887,633
V. 기초 현금및현금성자산(주석6)	5,489,754,920	5,383,867,287
VI. 기말 현금및현금성자산(주석6)	8,178,116,229	5,489,754,920

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제37(당)기 2023년 12월 31일 현재

제36(전)기 2022년 12월 31일 현재

베어링자산운용주식회사

1. 회사의 개요

베어링자산운용주식회사(이하 '당사')는 1988년 2월에 투자자문업을 사업목적으로 설립되었습니다. 당기말 현재 당사는 자본시장과 금융투자업에 따른 집합투자업, 투자일임업, 투자자문업, 전문사모집합투자업을 주된 사업으로 영위하고 있습니다.

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

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

2. 재무제표의 작성기준

당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제 회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 2024년 3월 13일자 이사회에서 승인되었으며, 2024년 3월 27일자 주주총회에서 최종승인 될 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 실제 결과는 다를 수 있습니다.

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

① 경영진의 판단

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

-주석 9: 리스 - 연장선택권의 행사가능성이 상당히 확실한지 여부

② 가정과 추정의 불확실성

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

- 주석 23 : 이연법인세자산의 인식

3. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

(1) 신규 적용 제 · 개정 기준서

당사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제 · 개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

① K-IFRS 제1001호 '재무제표 표시' - 효과적인 회계정책 공시를 위한 요구사항 개정

이 개정사항은 '유의적인' 회계정책이 아닌 '중요한' 회계정책을 공시하도록 요구합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② K-IFRS 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ K-IFRS 제1008호 '회계정책, 추정 및 오류' - 회계추정치에 대한 정의 명확화 '회계추정의 변경'의 정의를 삭제하고, '회계추정치'라는 용어를 추가 하여 '측정 불확실성의 영향을 받는 재무제표 상 화폐금액'으로 정의하였습니다. 당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ K-IFRS 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채 관련 이연법인세 내용 개정

단일거래에서 자산과 부채가 동시에 발생하는 경우 이연법인세 회계처리에 대하여 최초 인식 면제규정(K-IFRS 제1012호 문단15)의 적용 범위를 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑤ K-IFRS 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

개정 기준은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑥ K-IFRS 제1117호 '보험계약' 제정

해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 수익인식

당사는 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 인식하며, 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

당사는 유가증권투자에 대한 일임 업무에 의한 수수료에 대하여 일임 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.

(3) 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 비화폐성 항목은 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.

(4) 현금및현금성자산

당사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(5) 유형자산

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.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	추정내용연수
차량운반구	4년
전산비품	4년
기타의유형자산	7년

(6) 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	추정내용연수
소프트웨어	5년

(7) 법인세

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

(8) 리스

- 리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다
- 당사는 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스 자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.
- 당사는 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 유형자산으로 표시하고 리스부채를 재무상태표의 기타부채 항목에 포함합니다.
- 당사는 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 당사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

(9) 미적용 제 · 개정 기준서

제정 · 공표되었으나 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제 · 개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

당사는 재무제표 작성시 다음의 제 · 개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

다음의 제 · 개정 기준서는 당사에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

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

4. 위험관리

(1) 재무위험요소

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

1) 시장위험

- 외환위험

① 당기말 및 전기말 현재 외환위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위: 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
합계				1,316,419,409

나. 전기말

(단위: 원)

구분	통화	외화	환율	원화환산액
미지급비용	USD	8,253	1,267.30	10,459,541
	GBP	625,909	1,527.67	956,181,852
합계				966,641,393

② 당기말 및 전기말 현재 보유외화의 환율이 낮거나 높았다면, 당사의 자본과 손익은 감소 또는 증가하였을 것입니다. 이와 같은 민감도 분석은 당사가 각 보고기간말에 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)

외 화	당기말		전기말	
	10%상승	10%하락	10%상승	10%하락
USD	(1,771,039)	1,771,039	(1,045,954)	1,045,954
GBP	(129,870,902)	129,870,902	(95,618,185)	95,618,185
합 계	(131,641,941)	131,641,941	(96,664,139)	96,664,139

- 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 없으며, 당기말 현재 보유중인 차입금은 없습니다.

담당부서에서는 이자율 변동에 따른 영향을 검토하고 금리 및 자금시장의 동향 파악 및 전망 등의 업무를 수행하고 있습니다.

- 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 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 우리은행 등의 금융기관에 현금및현금성자산 및 정기예금 등을 예치하고 있습니다. 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다. 은행 및 금융기관의 경우, 독립적인 신용 등급기관으로부터의 신용등급이 일정수준 이상인 경우에 한하여 거래를 하고 있습니다.

① 당기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.
 가. 당기말

(단위: 원)

구분	차감전 장부금액	손상누계액	기말장부금액 (최대노출액)
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

나. 전기말

(단위: 원)

구분	차감전 장부금액	손상누계액	기말장부금액 (최대노출액)
현금및현금성자산	5,489,754,920	-	5,489,754,920
상각후원가측정예치금및수취채권	77,601,538,127	-	77,601,538,127
합계	83,091,293,047	-	83,091,293,047

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

가. 당기말

(단위: 원)

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	손상채권	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

나. 전기말

(단위: 원)

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	손상채권	합계
현금및현금성자산	5,489,754,920	-	-	5,489,754,920
상각후원가측정예치금및수취채권	77,601,538,127	-	-	77,601,538,127
합계	83,091,293,047	-	-	83,091,293,047

③ 당기말 및 전기말 현재 12개월 기대신용손실 측정대상 금융자산의 신용건전성 정보는 아래와 같습니다.

가. 당기말

(단위: 원)

구분	현금및현금성자산	상각후원가측정금융자산	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(*)	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

(*) 무등급이면서 과거 부도경험이 없는 경우

나. 전기말

(단위: 원)

구분	현금및현금성자산	상각후원가측정금융자산	합계
외부신용등급이 있는 거래상대방			
정부기관	-	2,988,019,241	2,988,019,241
AAA	717,188,671	72,119,684,093	72,836,872,764
AA+	-	121,888,689	121,888,689
소계	717,188,671	75,229,592,023	75,946,780,694
외부신용등급이 없는 거래상대방			
GROUP 1(*)	4,772,566,249	2,371,946,104	7,144,512,353
합계	5,489,754,920	77,601,538,127	83,091,293,047

(*) 무등급이면서 과거 부도경험이 없는 경우

3) 유동성위험

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

당기말 및 전기말 현재 유동성위험 분석내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말			전기말		
	1년이하	1년초과	합계	1년이하	1년초과	합계
기타부채(*)	6,539,474,989	-	6,539,474,989	5,266,617,615	-	5,266,617,615

(*) 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 당기말 현재 최소영업자본액 이상의 자기자본을 유지하고 있습니다.

(단위: 원)

구분	당기말
자기자본	81,530,148,467
최소영업자본액	11,637,878,966

5. 범주별 금융상품

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

① 당기말

(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 리스부채는 포함하지 않았습니다.

② 전기말

(단위: 원)

구분	상각후원가 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	합계
금융자산			
현금및현금성자산	5,489,754,920	-	5,489,754,920
상각후원가측정예치금및수취채권	77,601,538,127	-	77,601,538,127
합계	83,091,293,047	-	83,091,293,047
금융부채			
기타부채(*)	-	5,266,617,615	5,266,617,615

(*) 기타부채 중 예수금과 리스부채는 포함하지 않았습니다.

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

① 당기

(단위: 원)

구분	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채
이자수익	2,322,663,998	-
외환거래이익	-	9,615,936
외환거래손실	-	(2,844,441)
합계	2,322,663,998	6,771,495

② 전기

(단위: 원)

구분	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채
이자수익	1,384,101,075	-
외환거래이익	-	19,271,872
외환거래손실	-	(39,812,304)
합계	1,384,101,075	(20,540,432)

6. 현금및현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말	연이자율(%)	예치처
보통예금	8,178,116,229	5,489,754,920	0.1 ~ 1.0	HSBC은행, SC제일은행, 우리은행

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

7. 상각후원가측정예치금및수취채권

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정예치금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(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

② 전기말

(단위: 원)

구분	채권금액	대손충당금	장부금액
예치금	71,041,322,680	-	71,041,322,680
미수수료	4,927,674,548	-	4,927,674,548
미수수익	926,089,695	-	926,089,695
보증금	706,451,204	-	706,451,204
합계	77,601,538,127	-	77,601,538,127

8. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)

구분	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
합계	6,129,492,385	(3,952,411,679)	2,177,080,706

② 전기말

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	87,953,570	(87,952,570)	1,000
전산비품	1,199,604,362	(1,118,810,964)	80,793,398
기타의유형자산	1,124,276,535	(908,200,532)	216,076,003
사용권자산	3,736,245,488	(543,084,871)	3,193,160,617
합계	6,148,079,955	(2,658,048,937)	3,490,031,018

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(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

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	취득	상각	기말
차량운반구	1,000	-	-	1,000
전산비품	101,884,351	32,032,968	(53,123,921)	80,793,398
기타의유형자산	336,023,328	-	(119,947,325)	216,076,003
사용권자산	711,475,032	3,628,930,842	(1,147,245,257)	3,193,160,617
합계	1,149,383,711	3,660,963,810	(1,320,316,503)	3,490,031,018

9. 리스

당사는 건물 및 전산장비 등을 리스하고 있습니다. 리스는 1개월~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) 당기말 및 전기말 현재 리스이용자의 기초자산별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	기말
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 전기말

(단위: 원)

구분	취득원가	감가상각누계액	기말
건물	3,628,930,842	(470,774,305)	3,158,156,537
전산장비	107,314,646	(72,310,566)	35,004,080
합계	3,736,245,488	(543,084,871)	3,193,160,617

(2) 당기 및 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)

구분	기초	취득	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

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	취득	상각	기말
건물	647,294,512	3,628,930,842	(1,118,068,817)	3,158,156,537
전산장비	64,180,520	-	(29,176,440)	35,004,080
합계	711,475,032	3,628,930,842	(1,147,245,257)	3,193,160,617

(3) 당기 및 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)

구분	기초	증가	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

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	증가	이자비용	상환	기말
건물	668,809,124	3,477,877,901	55,699,261	(1,193,525,610)	3,008,860,676
전산장비	64,914,364	-	757,271	(30,000,000)	35,671,635
합계	733,723,488	3,477,877,901	56,456,532	(1,223,525,610)	3,044,532,311

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

① 당기말

(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

② 전기말

(단위: 원)

구분	건물	전산장비	합계
1년 이하	1,180,162,000	30,000,000	1,210,162,000
1년 초과 5년 이하	2,004,293,250	5,980,000	2,010,273,250
합계	3,184,455,250	35,980,000	3,220,435,250

(5) 당기 및 전기 중 리스부채와 관련하여 당기손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
리스부채에 대한 이자비용	103,558,417	56,456,532

(6) 당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
리스의 총 현금유출	1,216,970,320	1,230,055,620

(7) 당기 및 전기 중 소액자산으로 리스부채의 측정에 포함되지 않은 리스료는 각각 6,808,320원 및 6,530,010원이며, 단기리스로 리스부채의 측정에 포함되지 않은 리스료는 존재하지 않습니다.

(8) 연장선택권

사무실 리스는 당사가 계약기간 종료 6개월전 서면 통지로 추가 3년 계약갱신을 요청할 수 있습니다. 단, 임대인과 계약조건에 관하여 계약기간 종료 3개월 이전까지 합의에 이르지 못한 경우 계약은 갱신되지 않는 것으로 합니다.

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. 당기말 현재 연장선택권의 행사가 상당히 확실하지 않아 리스기간에 반영하지 않았습니다.

10. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	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 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) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)

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

② 전기

(단위: 원)

구분	기초	상각	매각	기말
회원권	1,535,461,000	-	-	1,535,461,000

11. 기타자산 및 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
선급비용	115,019,342	155,283,338

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
미지급비용	6,539,474,989	5,266,617,615
예수금	-	8,847,070
리스부채	1,937,928,728	3,044,532,311
합계	8,477,403,717	8,319,996,996

12. 복구충당부채

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

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초	312,744,525	266,855,810
증가	-	38,949,686
전입	9,632,529	6,939,019
기말	322,377,054	312,744,525

13. 자본

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

(단위: 주, 원)

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

(2) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(*)	5,492,300,000	4,492,300,000
대손준비금	32,801,077	31,329,299
미처분이익잉여금	64,005,047,390	62,607,340,558
합계	69,530,148,467	67,130,969,857

(*) 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) 당기 및 전기 중 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기 (처분예정일: 2024년 3월 27일)		전기 (처분확정일: 2023년 3월 29일)	
I. 미처분이익잉여금		64,005,047,390		62,607,340,558
1. 전기이월미처분이익잉여금	55,605,868,780		57,112,621,765	
2. 중간배당	(5,000,000,000)		(4,000,000,000)	
3. 당기순이익	13,399,178,610		9,494,718,793	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		-
1. 대손준비금	-		-	
III. 이익잉여금 처분액		(2,511,687,636)		(7,001,471,778)
1. 현금배당	(2,000,000,000)		(6,000,000,000)	
2. 이익준비금	(507,700,000)		(1,000,000,000)	
3. 대손준비금	(3,987,636)		(1,471,778)	
M. 차기이월미처분이익잉여금		61,493,359,754		55,605,868,780

14. 대손준비금

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

(1) 당기말 및 전기말 현재 대손준비금의 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	32,801,077	31,329,299
대손준비금 적립 예정금액	3,987,636	1,471,778
대손준비금 잔액	36,788,713	32,801,077

(2) 당기 및 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
대손준비금 적립 예정금액	3,987,636	1,471,778
대손준비금 반영후 조정이익	13,395,190,974	9,493,247,015
대손준비금 반영후 주당 조정이익	5,581	3,956

15. 수수료수익

당기 및 전기 중 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
자산운용수수료	1,192,209,967	1,266,733,938
투자일임수수료	23,912,204,527	22,106,426,001
위탁자보수	4,336,432,219	3,858,549,940
합계	29,440,846,713	27,231,709,879

16. 수수료비용

당기 및 전기 중 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
지급수수료	559,056,423	491,651,586

17. 이자수익

당기 및 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
현금및현금성자산	71,211,845	27,022,667
상각후원가측정예치금및수취채권	2,227,707,595	1,357,078,408
국세환급금이자	23,744,558	-
합계	2,322,663,998	1,384,101,075

18. 이자비용

당기 및 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
복구충당부채	9,632,529	6,939,019
리스부채	103,558,417	56,456,532
합계	113,190,946	63,395,551

19. 외환거래손익

당기 및 전기 중 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
외환거래이익		
외환차익	-	4,675,047
외화환산이익	9,615,936	14,596,825
합계	9,615,936	19,271,872
외환거래손실		
외환차손	(2,821,673)	(39,812,304)
외화환산손실	(22,768)	-
합계	(2,844,441)	(39,812,304)

20. 종업원급여

당기 및 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
급여	11,104,279,898	9,810,862,039
퇴직급여(확정기여형)	2,033,188,846	1,807,412,490
합계	13,137,468,744	11,618,274,529

21. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
복리후생비	654,848,818	639,173,596
여비교통비	77,578,836	40,361,272
전산운영비	694,569,172	753,687,588
인쇄비	4,738,690	4,724,040
세금과공과	183,972,292	237,828,975
지급임차료	141,110,089	157,296,509
감가상각비	1,382,315,312	1,320,316,503
차량유지비	1,340,978	6,115,828
접대비	93,603,454	73,556,092
행사비	9,540,000	5,067,050
보험료	216,593,224	191,708,646
광고선전비	11,593,550	93,693,000
기타	117,885,186	99,393,001
합계	3,589,689,601	3,622,922,100

22. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
영업외수익		
유형자산처분이익	1,299,000	-
교육세환급이익	616,155,592	-
무형자산처분이익	1,901,439,000	-
소 계	2,518,893,592	-
영업외손실		
잡손실	1,050,000	-
소 계	1,050,000	-
합 계	2,517,843,592	-

23. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	3,510,801,869	3,015,212,969
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(21,260,395)	289,094,994
법인세비용	3,489,541,474	3,304,307,963

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

(단위: 원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	16,888,720,084	12,799,026,756
적용세율에 따른 세부담액	3,507,742,498	2,793,785,886
조정사항		
비일시적차이	(4,614,732)	395,736
기타	(13,586,292)	510,126,341
법인세비용	3,489,541,474	3,304,307,963
유효세율(법인세비용/법인세차감전순이익)	20.66%	25.82%

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

① 당기

(단위: 원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초	증가	감소	기말	
유형자산	6,003,366	26,767,720	6,003,366	26,767,720	5,594,453
무형자산손상차손	361,307,590	-	361,307,590	-	-
미지급비용	4,739,736,635	5,126,713,987	4,739,736,635	5,126,713,987	1,071,483,224
미지급비용(연차)	455,832,285	452,018,611	455,832,285	452,018,611	94,471,890
퇴직급여충당금부채	12,063,980	-	-	12,063,980	2,521,371
복구충당부채	312,744,525	322,377,054	312,744,525	322,377,054	67,376,804
현재가치할인차금	57,570,796	35,818,878	57,570,796	35,818,878	7,486,145
금융자산평가손실	431,700,000	-	-	431,700,000	90,225,300
외화환산손익	(14,596,825)	(9,593,168)	(14,596,825)	(9,593,168)	(2,004,972)
사용권자산	(3,193,160,617)	(1,990,606,597)	(3,193,160,617)	(1,990,606,597)	(416,036,778)
리스부채	3,044,532,311	1,937,928,728	3,044,532,311	1,937,928,728	405,027,104
합 계	6,213,734,046	5,901,425,213	5,769,970,066	6,345,189,193	1,326,144,541

② 전기

(단위: 원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초	증가	감소	기말	
유형자산	22,888,220	1,791,856	18,676,710	6,003,366	1,260,706
무형자산손상차손	361,307,590	-	-	361,307,590	75,874,593
미지급비용	4,681,573,827	4,739,736,635	4,681,573,827	4,739,736,635	995,344,693
미지급비용(연차)	409,188,247	455,832,285	409,188,247	455,832,285	95,724,779
퇴직급여충당금부채	12,063,980	-	-	12,063,980	2,533,435
복구충당부채	266,855,810	312,744,525	266,855,810	312,744,525	65,676,350
현재가치할인차금	8,281,003	57,570,796	8,281,003	57,570,796	12,089,867
업무용승용차비용	2,806,466	-	2,806,466	-	-
금융자산평가손실	431,700,000	-	-	431,700,000	90,657,000
외화환산이익	(2,351,580)	(14,596,825)	(2,351,580)	(14,596,825)	(3,065,333)
외화환산손실	83,750,793	-	83,750,793	-	-
사용권자산	(711,475,032)	(3,193,160,617)	(711,475,032)	(3,193,160,617)	(670,563,729)
리스부채	733,723,488	3,044,532,311	733,723,488	3,044,532,311	639,351,785
합 계	6,300,312,812	5,404,450,966	5,491,029,732	6,213,734,046	1,304,884,146

(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	당기말	전기말
미지급법인세	3,750,900,580	3,367,347,051
선급법인세	(1,261,414,670)	(1,554,105,880)
미지급법인세(순액)	2,489,485,910	1,813,241,171

24. 주당이익

당기 및 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당기	전기
당기순이익	13,399,178,610	9,494,718,793
가중평균보통주식수	2,400,000	2,400,000
주당이익(*)	5,583	3,956

(*) 당사는 회석증권이 존재하지 않으므로 기본주당이익 및 회석주당이익이 동일합니다.

25. 우발채무 및 약정사항

(1) 당기말 현재 계류 중인 소송은 없습니다.

(2) 자산운용수수료

당기말 및 전기말 현재 자산운용위탁계약의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 개, 백만원)

구분	당기말	전기말
계약수	15	14
계약금액	159,891	184,610
순자산가액	173,767	168,088

당사는 자산운용위탁계약과 관련하여 당기 및 전기 중 각각 1,192백만원 및 1,267백만원을 자산운용수수료로 인식하였습니다.

(3) 투자일임수수료

당기말 및 전기말 현재 투자일임계약 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 개, 백만원)

구분	당기말	전기말
계약수	99	103
일임계약자산총액	8,170,175	7,695,140
순자산가액	14,790,229	12,219,327

당사는 투자일임계약과 관련하여 당기 및 전기 중 각각 23,912백만원 및 22,106백만원을 투자일임수수료로 인식하였습니다.

(4) 위탁자보수

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

(단위: 개, 백만원)

구분	당기말		전기말	
	펀드수	순자산가액	펀드수	순자산가액
주식형	125	1,293,000	125	1,025,675
채권형	54	346,470	54	339,318
혼합형	11	65,814	12	112,041
합계	190	1,705,284	191	1,477,034

당사는 투자신탁 운용과 관련하여 당기 및 전기 중 4,336백만원 및 3,859백만원을 위탁자보수로 인식하였습니다.

26. 특수관계자

(1) 당기말 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
지배회사	Baring Asset Management (Asia) Limited

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

① 당기

(단위: 원)

구분	회사명	비용 등	
		복리후생비	전산운영비
지배회사	Baring Asset Management(Asia) Limited	-	7,242,232
그밖의 특수관계자	Baring Investment Services Limited	529,588	4,762,693
합 계		529,588	12,004,925

② 전기

(단위: 원)

구분	회사명	비용 등	
		여비교통비	전산운영비
지배회사	Barings LLC	-	8,566,816
	Baring Asset Management(Asia) Limited	2,255,966	26,419,664
그밖의 특수관계자	Baring Investment Services Limited	-	5,879,679
합 계		2,255,966	40,866,159

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권,채무의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)

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

②전기말

(단위: 원)

구분	회사명	채무
		미지급비용
지배회사	Baring Asset Management (Asia) Limited	9,229,182
	Barings LLC	1,230,359
합 계		10,459,541

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

(5) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	회사명	거래내용	당기	전기
지배회사	Baring Asset Management (Asia) Limited	배당금 지급	11,000,000,000	4,000,000,000

(6) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
급여	836,321,035	781,414,398
퇴직급여	621,459,568	414,725,991
합계	1,457,780,603	1,196,140,389

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

27. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산의 금액과 같습니다.

회사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당기 및 전기 중 영업으로부터 창출된 현금흐름 중 손익조정사항과 자산·부채의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
손익조정사항		
이자수익	(2,322,663,998)	(1,384,101,075)
이자비용	113,190,946	63,395,551
외화환산이익	(9,615,936)	(14,596,825)
외화환산손실	22,768	-
감가상각비	1,382,315,312	1,320,316,503
유형자산처분이익	(1,299,000)	-
무형자산처분이익	(1,901,439,000)	-
법인세비용	3,489,541,474	3,304,307,963
합 계	750,052,566	3,289,322,117
자산·부채의 증감		
예치금의 증가	(1,653,089,026)	(4,569,304,613)
미수수료의 감소(증가)	(579,899,122)	426,977,113
선급비용의 감소	40,263,996	23,021,428
예수금의 증가(감소)	(8,847,070)	879,010
미지급비용의 증가	1,282,450,542	42,369,803
합 계	(919,120,680)	(4,076,057,259)

(2) 당기 및 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
신규계약으로 인한 사용권자산 및 리스부채 변동	-	3,477,877,901
복구충당부채로 인한 사용권자산 변동	-	38,949,696
현재가치할인차금으로 인한 사용권자산 변동	-	66,441,145

(3) 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름		비현금변동	기 말
		증 가	감 소		
리스부채	3,044,532,311	-	(1,106,603,583)	-	1,937,928,728

② 전기

(단위: 원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름		비현금변동	기 말
		증 가	감 소		
리스부채	733,723,488	-	(1,167,069,078)	3,477,877,901	3,044,532,311

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	베어링자산운용주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							
투입 인원수	1	1	1	2	5	4	5	2	-	-	-	-	12	9	
투입 시간	분·반기검토	2	2	4	7	41	60	66	24	-	-	-	-	113	93
	감사	14	6	34	28	284	296	210	240	-	-	-	-	542	570
	합계	16	8	38	35	325	356	276	264	-	-	-	-	655	663

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2023년 12월 28일		1 일		
	주요내용		감사관련 위험평가 및 감사중요성에 따른 접근방법 검토				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주		
	2023년 7월 12일 ~ 14일		3 일	3 명	2 명	반기검토	
	2023년 11월 27일 ~ 11월 29일		3 일	3 명	2 명	기말감사목적 통제 테스트	
2024년 1월 15일 ~ 1월 17일		3 일	4 명	2 명	기말감사		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-		- 일		
	실사(입회)장소		-				
	실사(입회)대상		-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기		2024년 1월 16일		1 일		
	실사(입회)장소		베어링자산운용 본사				
	실사(입회)대상		회원권				

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	X	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2023년 12월 29일, 2024년 3월 14일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 12월 29일	회사: 감사 감사인: 담당이사	서면	감사수행계획
2	2024년 03월 14일	회사: 감사 감사인: 담당이사	서면	감사종결보고