

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 21(당)기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

제 20(전)기 반기

2019년 01월 01일 부터

2019년 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

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2020년 8월 13일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 이스트스프링자산운용코리아 주식회사의 요약반기재무제표를 검토 하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2020년 6월 30일 현재의 요약재무상태표, 2020년과 2019년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간의 요약포괄손익계산서, 요약자본변동표, 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·반기재무제표검토준칙에 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 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2020년 3월 10일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2020년 8월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 요약반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

제 21(당)기 반기
2020년 01월 01일 부터
2020년 06월 30일 까지

제 20(전)기 반기
2019년 01월 01일 부터
2019년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이스트스프링자산운용코리아 주식회사 대표이사 박천웅

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자 타워 15층
(전 화) 02) 2126 - 3500

요약 반기 재무상태표

제21(당)기 반기 2020년 06월 30일 현재

제20(전기) 2019년 12월 31일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제21(당)기 반기말		제20(전기)말	
자 산				
I. 현금및현금성자산(주석4,5,6)	11,901,106,159		16,211,570,239	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산(주석4,5,7)	18,902,356,709		18,686,952,410	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주석4,5,8)	571,088,000		571,088,000	
IV. 상각후원가측정금융자산(주석4,5,9,15)	21,543,656,353		16,471,881,645	
V. 유형자산(주석10,11,12)	655,650,774		943,977,572	
VI. 무형자산(주석13)	913,055,658		939,862,716	
VII. 기타자산(주석14)	626,682,830		451,041,109	
VIII. 이연법인세자산(주석26)	1,895,805,013		2,037,578,428	
자 산 총 계		57,009,401,496		56,313,952,119
부 채				
I. 기타부채(주석4,5,15,16,17,30)	9,732,043,187		9,983,630,559	
II. 당기법인세부채(주석26)	183,142,221		728,252,831	
부 채 총 계		9,915,185,408		10,711,883,390
자 본				
I. 자본금(주석1,28)	22,700,000,000		22,700,000,000	
II. 자본잉여금(주석28)	190,321,411		190,321,411	
III. 자본조정(주석28)	(36,960,000)		(36,960,000)	
IV. 당기손익으로 재분류되지 않는 기타포괄손익누계액(주석28)	(129,879,360)		(129,879,360)	
V. 이익잉여금(주석28) (대손준비금 기적립액 당반기말: 15,244,628원 전기말: 14,770,756원 대손준비금 적립예정금액 당반기: 333,756원 전 기: 473,872원(주석29)	24,370,734,037		22,878,586,678	
자 본 총 계		47,094,216,088		45,602,068,729
부채및자본총계		57,009,401,496		56,313,952,119

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 포괄 손익 계산서

제21(당)기 반기 2020년 01월 01일부터 2020년 06월 30일까지

제20(전)기 반기 2019년 01월 01일부터 2019년 06월 30일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
I. 순이자수익(주석18)	629,863,786	379,607,943
II. 순수수수료수익(주석19,30,31,33)	9,581,068,096	8,462,431,819
III. 외환거래손익(주석15)	(120,702,163)	(75,638,091)
IV. 기타영업손익(주석20)	(317,053,534)	(38,578,205)
V. 종업원급여(주석21,22,30)	5,023,031,008	5,377,516,424
VI. 일반관리비(주석23,30)	2,864,877,108	2,633,910,407
VII. 영업이익	1,885,268,069	716,396,635
VIII. 기타수익(주석24)	-	1,689,501
IX. 기타비용(주석25)	51,975	9,638,484
X. 법인세비용차감전순이익	1,885,216,094	708,447,652
XI. 법인세비용(주석26)	393,068,735	137,867,416
XII. 반기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당반기: 1,491,813,603원 전반기: 569,274,137원(주석29))	1,492,147,359	570,580,236
XIII. 반기총포괄이익	1,492,147,359	570,580,236
XIV. 주당이익(주석27)		
1. 기본및희석주당순이익	329	126

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 자본 변동표

제21(당)기 반기 2020년 01월 01일부터 2020년 06월 30일까지
제20(전)기 반기 2019년 01월 01일부터 2019년 06월 30일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2019년 1월 1일(전기초)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	(23,400,000)	24,145,783,392	46,975,744,803
연차배당	-	-	-	-	(3,000,000,000)	(3,000,000,000)
반기순이익	-	-	-	-	570,580,236	570,580,236
2019년 6월 30일(전반기말)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	(23,400,000)	21,716,363,628	44,546,325,039
2020년 1월 1일(당기초)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	(129,879,360)	22,878,586,678	45,602,068,729
반기순이익	-	-	-	-	1,492,147,359	1,492,147,359
2020년 6월 30일(당반기말)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	(129,879,360)	24,370,734,037	47,094,216,088

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 현금흐름표

제21(당)기 반기 2020년 01월 01일부터 2020년 06월 30일까지

제20(전)기 반기 2019년 01월 01일부터 2019년 06월 30일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(4,093,514,993)	(4,628,999,250)
1. 반기순이익	1,492,147,359	570,580,236
2. 손익조정사항	289,168,527	177,485,146
순이자수익(주석18)	(629,863,786)	(379,607,943)
외화환산이익(주석15)	(19,991,759)	(24,816,334)
외화환산손실(주석15)	136,057,924	84,308,005
복구충당부채전입액(주석17)	2,325,342	2,457,684
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익(주석20)	-	(11,093,723)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실(주석20)	48,940,038	47,214,244
유형자산처분이익(주석24)	-	(1,689,501)
유형자산처분손실(주석25)	51,975	-
감가상각비(주석10,11)	298,031,823	256,166,630
무형자산상각비(주석13)	29,183,058	24,890,691
주식기준보상비용(주석22)	31,365,177	41,787,977
법인세비용(주석26)	393,068,735	137,867,416
3. 자산부채의 증감	(5,662,325,781)	(5,523,364,185)
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(264,344,337)	(4,746,522,372)
미수금의 감소	-	99,734
미수수익의 증가	(19,543,618)	(112,319,064)
예치금의 증가	(5,000,000,000)	-
선급비용의 증가	(207,006,898)	(238,962,121)
선급법인세의 증가	-	157,284,840
예수금의 증가(감소)	27,298,727	(16,177,842)
미지급비용의 증가(감소)	688,110,991	(67,367,691)
장기미지급비용의 감소	(886,840,646)	(499,399,669)
4. 이자 수취액	583,900,832	239,873,363
5. 법인세 납부액	(796,405,930)	(93,573,810)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(12,133,000)	(28,142,862)
1. 투자활동으로 인한 현금유입	-	16,500,000
유형자산의 처분	-	16,500,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출	(12,133,000)	(44,642,862)
유형자산의 취득	(9,757,000)	(44,642,862)
무형자산의 취득	(2,376,000)	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(219,058,000)	(3,219,058,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유출	(219,058,000)	(3,219,058,000)
배당금의 지급	-	(3,000,000,000)
리스료의 지급	(219,058,000)	(219,058,000)
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	14,241,913	12,373,598
V. 현금및현금성자산의 순증감(I+II+III+IV)	(4,310,464,080)	(7,863,826,514)
VI. 기초의 현금및현금성자산	16,211,570,239	18,501,275,382
VII. 반기말의 현금및현금성자산(주석6,32)	11,901,106,159	10,637,448,868

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

주석

제21(당)기 반기 2020년 06월 30일 현재

제20(전)기 반기 2019년 06월 30일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

1. 회사의 개요

이스트스프링자산운용코리아 주식회사(이하 "당사"라 함)는 집합투자자산운용업무와 자산관리 및 이에 부수되는 업무를 영위할 목적으로 2001년 2월 1일에 굿모닝투자신탁운용 주식회사로 설립되었습니다. 당사는 2002년 11월 11일 사명을 피씨에이투자신탁운용 주식회사로 변경하였고, 2010년 7월 1일 사명을 피씨에이자산운용 주식회사로 변경하였으며, 2012년 2월 14일에 사명을 이스트스프링자산운용코리아 주식회사로 변경하였습니다.

자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 "자본시장법")의 규정에 의하여 당사가 고유재산과 별도로 운용 관리하는 집합투자재산의 규모는 당반기말 현재 4조 9,709 억원입니다.

당사의 수권주식수 12,000천주(1주당 금액 : 5,000원), 발행보통주식총수는 4,540천 주이며, 2020년 6월 30일 현재 납입 자본금은 227억원입니다.

2020년 6월 30일 현재 Prudential Corporation Holdings Limited가 당사의 지분을 100% 소유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 요약반기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 중간재무제표입니다. 동 요약반기재무제표는 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) 측정기준

요약반기재무제표는 공정가치로 측정되는 재무상태표의 다음항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융자산
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(3) 기능통화와 표시통화

당사는 요약반기재무제표에 포함되는 항목들을 당사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 요약반기재무제표 작성을 위해 당사의 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(4) 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 실제 결과는 다를 수 있습니다.

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

- 주석 17 : 복구충당부채
- 주석 26 : 법인세비용

요약반기재무제표에서 사용된 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2019년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

3. 유의적인 회계정책

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

(1) 제·개정된 기준서의 적용

당사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정기준서를 적용하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 당사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 제1109호 '금융상품'(개정) - 이자율 지표 개혁

이자율지표 개혁으로 인하여 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 적용할 수 있는 예외규정이 추가되었습니다. 위험회피관계에 있어서 예상거래의 발생 가능성 검토시와 위험회피효과의 전진적인 평가시 현금흐름의 기초변수인 이자율지표가 이자율지표 개혁으로 변경되지 않는다고 가정합니다. 계약상 특정되지 않은 이자율 위험요소에 대한 위험회피의 경우 회피대상 위험을 별도로 식별할 수 있어야 한다는 요구사항은 위험회피관계의 개시시점에만 적용합니다. 이자율지표 개혁으로 인한 이자율지표를 기초로 하는 현금흐름의 시기와 금액과 관련한 불확실성이 더 이상 나타나지 않게 되거나 위험회피관계가 중단될 때 동 예외규정의 적용을 종료합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 국제회계기준해석위원회의 안건 결정: 리스기간

IFRS해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대한 해석을 발표하였습니다. 본 해석은 갱신가능리스와 해지가능리스의 산정방법과 옮길수 없는 리스개량의 내용연수는 관련 리스기간에 따라 제한되는지를 다루었습니다. 본 해석에 따라 당사는 광범위한 경제적 불이익을 고려하기 위한 요소를 식별하여 회계정책에 반영하고 이를 근거로 리스기간을 산정하여야 합니다.

당사는 동 해석에 따른 영향을 분석중에 있으며, 2020년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도에 리스기간에 대한 회계정책이 변경되면 관련 사용권자산과 리스부채의 금액이 증가할 수 있고, 이러한 영향을 반영하여 재무제표를 소급 수정해야 할 수 있습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 없습니다.

4. 위험관리

(1) 위험일반

① 회사에 노출된 위험

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

가. 신용위험 : 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험을 의미합니다.

나. 유동성위험 : 당사가 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다.

② 위험관리 목적 및 방법

가. 위험관리 목적

당사가 위험을 관리하는 목적은 각종 거래 및 경영활동 과정에서 발생할 수 있는 각종 위험을 사전에 예방하고 체계적으로 관리하여 안정적인 성장과 이익을 창출함으로써 회사 가치를 제고하고 주주, 계약자 및 사회에 기여하는 데 있습니다.

나. 위험관리 방법

유동성위험의 관리는 기간별 현금흐름을 매월 파악하여 관리하고 유동성 자산비율을 파악하여 이루어지고 있습니다. 당사는 만기가 3개월 이하인 자산의 비중이 자기자본 대비 30% 이상으로 유지되도록 하고 있습니다. 한편 신용위험의 관리는 신용위험에 노출된 금융자산의 거래상대방의 분산 등을 통하여 이루어지고 있습니다. 당사의 신용위험 대상자산의 대부분은 국내 시중은행의 정기예금으로 구성되어 있습니다.

③ 위험관리기능의 구조와 조직

가. 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 이사회 의 승인을 통해 마련된 위원회로서 CEO, CAO, CIO, CRO & CCO, 리스크매니저로 구성되어 있으며 경영전략과 부합하는 위험관리 방침, 위험에 기초한 회사의 주요 경영전략, 회사의 위험 한도 등 회사의 위험관리에 관한 중요한 의사결정 사항을 의결하고 있습니다.

나. 리스크관리조직

CRO는 리스크 관리업무를 총괄하고 있으며 리스크매니저는 리스크관리규정의 준수 여부에 대한 점검 및 보고, 리스크관리시스템의 원활한 운영 및 개선, 리스크관리규정의 제정 및 개정을 검토하고 있습니다.

(2) 신용위험

① 신용위험의 최대노출정도

당반기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산 등 재무상태표 항목들의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
현금및현금성자산	11,901,106,159	16,211,570,239
당기손익-공정가치측정금융자산	18,902,356,709	18,686,952,410
상각후원가측정금융자산	21,543,656,353	16,471,881,645
합 계	52,347,119,221	51,370,404,294

② 연체 및 손상에 따른 구분

당반기말과 전기말 현재 당사가 보유한 상각후원가측정금융자산은 전액 연체 및 손상되지 않은 상각후원가측정금융자산입니다.

(3) 유동성위험

당반기말과 전기말 현재 금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: 원)						
구 분	1개월이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타금융부채(*)	260,185,232	262,684,188	7,083,307,055	1,332,196,786	-	8,938,373,261
리스부채	42,972,512	43,055,774	347,037,763	-	-	433,066,049

(*) 기타금융부채는 미지급비용 및 장기미지급비용입니다.

<제20(전)기>

(단위: 원)						
구 분	1개월이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타금융부채(*)	90,807,890	168,895,891	6,528,053,625	2,219,037,432	-	9,006,794,838
리스부채	42,560,221	85,367,989	300,137,280	217,790,423	-	645,855,913

(*) 기타금융부채는 미지급비용 및 장기미지급비용입니다.

(4) 자본관리

2015년 4월 '금융투자업규정' 개정·시행으로 인해, 금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 자기자본이 최소영업자본액 이상 유지하도록 규제하고 있으며, 최소영업자본액이 자기자본의 일정수준에 미달한 기업에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다.

자기자본 및 최소영업자본액별 금융감독원의 경영개선 조치는 다음과 같습니다.

자기자본 및 최소영업자본액의 적기시정조치 기준

- 자기자본이 최소영업자본액에 미달: 경영개선 권고
- 자기자본이 최소영업자본액2에 미달: 경영개선 요구
- 자기자본이 필요유지자기자본에 미달: 경영개선 명령

당사는 당반기말 현재 금융감독원이 부과하는 자본유지조건을 충족합니다.

(단위: 원)	
구 분	제21(당)기 반기
자기자본	47,094,216,088
최소영업자본액(A = Aa + Ab + Ac)	11,381,712,780
필요유지자기자본(Aa)	6,825,000,000
고객자산운용필요자본(Ab)	4,513,881,180
고유자산운용필요자본(Ac)	42,831,600
최소영업자본액2(B = Aa + (Ab + Ac) * 50%)	9,103,356,390

5. 금융자산 및 금융부채

(1) 금융상품의 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 당반기말과 전기말 현재 금융자산 및 금융부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제21(당)기 반기		제20(전)기	
	장부금액	공정가치(*)	장부금액	공정가치(*)
금융자산				
현금및현금성자산	11,901,106,159	11,901,106,159	16,211,570,239	16,211,570,239
당기손익-공정가치측정금융자산	18,902,356,709	18,902,356,709	18,686,952,410	18,686,952,410
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	571,088,000	571,088,000	571,088,000	571,088,000
상각후원가측정금융자산	21,543,656,353	21,543,656,353	16,471,881,645	16,471,881,645
합 계	52,918,207,221	52,918,207,221	51,941,492,294	51,941,492,294
금융부채				
기타부채	8,938,373,261	8,938,373,261	9,006,794,838	9,006,794,838

(*) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 경우, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우 장부금액과 공정가치가 동일합니다.

(2) 공정가치 서열체계

당사는 금융상품의 공정가치를 결정하고 공시하기 위하여 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하였습니다.

수준 1: 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격

수준 2: 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수

수준 3: 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수

(3) 금융상품의 수준별 공정가치

1) 당반기말과 전기말 현재 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	15,745,686,891	3,156,669,818	-	18,902,356,709
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	571,088,000	571,088,000
합 계	15,745,686,891	3,156,669,818	571,088,000	19,473,444,709
공정가치를 공시하는 항목				
금융자산				
현금및현금성자산	-	11,901,106,159	-	11,901,106,159
상각후원가측정금융자산	-	18,000,000,000	3,543,656,353	21,543,656,353
합 계	-	29,901,106,159	3,543,656,353	33,444,762,512
금융부채				
기타부채	-	-	8,938,373,261	8,938,373,261

<제20(전)기>

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	16,265,788,154	2,421,164,256	-	18,686,952,410
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	571,088,000	571,088,000
합 계	16,265,788,154	2,421,164,256	571,088,000	19,258,040,410
공정가치를 공시하는 항목				
금융자산				
현금및현금성자산	-	16,211,570,239	-	16,211,570,239
상각후원가측정금융자산	-	13,000,000,000	3,471,881,645	16,471,881,645
합 계	-	29,211,570,239	3,471,881,645	32,683,451,884
금융부채				
기타부채	-	-	9,006,794,838	9,006,794,838

2) 당반기와 전기 중 재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목 중 수준 1과 수준 2 사이의 이동금액은 없습니다.

3) 당반기와 전기 중 재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목 중 수준 3으로 분류된 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: 원)					
구 분	기초	기타 포괄손익	수준3으로 이동	수준3에서 이동	기말
금융자산					
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	571,088,000	-	-	-	571,088,000

<제20(전)기>

(단위: 원)					
구 분	기초	기타 포괄손익	수준3으로 이동	수준3에서 이동	기말
금융자산					
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	707,600,000	(136,512,000)	-	-	571,088,000

4) 당반기말과 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목 중 수준 2와 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정 시 사용된 평가기법과 투입변수 및 장부금액은 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: 원)					
구 분	상 품	장부금액	수준	가치평가방법	투입변수
금융자산					
당기손익-공정가치측정금융자산	수익증권	3,156,669,818	2	순자산가치법	채권 및 주식 등 기초자산의 가격
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	지분증권	571,088,000	3	순자산가치법	순자산의 가격 등
합계		3,727,757,818			

<제20(전)기>

(단위: 원)					
구 분	상 품	장부금액	수준	가치평가방법	투입변수
금융자산					
당기손익-공정가치측정금융자산	수익증권	2,421,164,256	2	순자산가치법	채권 및 주식 등 기초자산의 가격
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	지분증권	571,088,000	3	순자산가치법	순자산의 가격 등
합계		2,992,252,256			

전기말 현재 공정가치를 공시하는 항목 중 수준 3으로 분류된 금융상품은 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 사용하였고, 이와 관련된 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

(4) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 계속기업가정에 따라 공정가치 또는 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당반기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: 원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산					
현금및현금성자산	-	-	11,901,106,159	-	11,901,106,159
당기손익-공정가치측정금융자산	18,902,356,709	-	-	-	18,902,356,709
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	571,088,000	-	-	571,088,000
상각후원가측정금융자산	-	-	21,543,656,353	-	21,543,656,353
합 계	18,902,356,709	571,088,000	33,444,762,512	-	52,918,207,221
금융부채					
기타부채	-	-	-	8,938,373,261	8,938,373,261
리스부채	-	-	-	433,066,049	433,066,049
합 계	-	-	-	9,371,439,310	9,371,439,310

<제20(전)기>

(단위: 원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산					
현금및현금성자산	-	-	16,211,570,239	-	16,211,570,239
당기손익-공정가치측정금융자산	18,686,952,410	-	-	-	18,686,952,410
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	571,088,000	-	-	571,088,000
상각후원가측정금융자산	-	-	16,471,881,645	-	16,471,881,645
합 계	18,686,952,410	571,088,000	32,683,451,884	-	51,941,492,294
금융부채					
기타부채	-	-	-	9,006,794,838	9,006,794,838
리스부채	-	-	-	645,855,913	645,855,913
합 계	-	-	-	9,652,650,751	9,652,650,751

6. 현금및현금성자산

당반기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)	연이자율(%)	예치은행
보통예금	442,887,552	395,145,137	-	신한/KEB하나/KB/우리은행
MMDA	3,458,218,607	6,816,425,102	0.05~0.55	신한/HSBC은행
정기예금	8,000,000,000	9,000,000,000	0.67~0.95	KEB하나/우리은행
합 계	11,901,106,159	16,211,570,239		

당반기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

7. 당기손익-공정가치측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
당기손익-공정가치측정금융자산		
국채	15,745,686,891	16,265,788,154
수익증권	3,156,669,818	2,421,164,256
합 계	18,902,356,709	18,686,952,410

8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
기타포괄손익-공정가치측정지분상품(*)		
금융투자협회 입회비	437,600,000	437,600,000
펀드온라인코리아 출자금	133,488,000	133,488,000
합 계	571,088,000	571,088,000

(*) 당사는 단기매매목적이 아닌 전략적 목적으로 보유하는 지분상품에 대해 기타포괄손익-공정가치측정지분상품으로 지정하였습니다.

(2) 당반기와 전기말 기타포괄손익누계액에 계상된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
기초	(129,879,360)	(23,400,000)
평가손익의 변동(*)	-	(106,479,360)
기말	(129,879,360)	(129,879,360)

(*) 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동에는 법인세효과 30,033천원이 반영되어 있습니다.

9. 상각후원가측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
미수금		-
미수수익	3,115,676,727	3,048,925,631
보증금	427,979,626	422,956,014
예치금	18,000,000,000	13,000,000,000
합 계	21,543,656,353	16,471,881,645

당반기말과 전기말 현재 대손충당금은 없습니다.

10. 유형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기 반기)>

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	163,339,260	(140,069,323)	23,269,937
비품	216,627,544	(200,212,510)	16,415,034
전산비품	967,755,260	(827,891,696)	139,863,564
임차건물시설	713,214,204	(672,738,731)	40,475,473
사용권자산	1,089,066,915	(653,440,149)	435,626,766
합 계	3,150,003,183	(2,494,352,409)	655,650,774

<제20(전기)>

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	163,339,260	(123,735,397)	39,603,863
비품	216,047,144	(198,692,904)	17,354,240
전산비품	964,037,260	(793,218,313)	170,818,947
임차건물시설	713,214,204	(650,453,831)	62,760,373
사용권자산(*)	1,089,066,915	(435,626,766)	653,440,149
합 계	3,145,704,783	(2,201,727,211)	943,977,572

(*) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 기준으로 재작성되었습니다.

(2) 당반기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: 원)					
구 분	기초장부금액	취득액	처분액	감가상각비	반기말장부금액
차량운반구	39,603,863	-	-	(16,333,926)	23,269,937
비품	17,354,240	6,039,000	(51,975)	(6,926,231)	16,415,034
전산비품	170,818,947	3,718,000	-	(34,673,383)	139,863,564
임차건물시설	62,760,373	-	-	(22,284,900)	40,475,473
사용권자산	653,440,149	-	-	(217,813,383)	435,626,766
합 계	943,977,572	9,757,000	(51,975)	(298,031,823)	655,650,774

<제20(전)기>

(단위: 원)					
구 분	기초장부금액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	113,995,501	-	(32,106,492)	(42,285,146)	39,603,863
비품	30,102,920	-	-	(12,748,680)	17,354,240
전산비품	205,701,099	44,642,862	-	(79,525,014)	170,818,947
임차건물시설	107,330,173	-	-	(44,569,800)	62,760,373
사용권자산(*)	1,089,066,915	-	-	(435,626,766)	653,440,149
합 계	1,546,196,608	44,642,862	(32,106,492)	(614,755,406)	943,977,572

(*) 기업회계기준서 제1116호 기준으로 재작성되었습니다.

11. 리스

(1) 당반기말과 전기말 현재 리스이용자의 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: 원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
사용권자산-건물(*)	1,089,066,915	(653,440,149)	435,626,766

(*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

<제20(전)기>

(단위: 원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
사용권자산-건물(*)	1,089,066,915	(435,626,766)	653,440,149

(*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

(2) 당반기와 전기 중 리스이용자의 유형별 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: 원)					
구 분	기초 장부금액	취득액	처분액	감가상각비	기말 장부금액
사용권자산-건물(*)	653,440,149	-	-	(217,813,383)	435,626,766

<제20(전)기>

(단위: 원)					
구 분	기초 장부금액	취득액	처분액	감가상각비	기말 장부금액
사용권자산-건물(*)	1,089,066,915	-	-	(435,626,766)	653,440,149

(3) 당반기말과 전기말 현재 유형별 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기
리스부채(*)		
건물	433,066,049	645,855,913

(*) 당사는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있습니다.

(4) 당반기와 전반기 중 임차료에 포함된 단기리스료, 소액자산리스료, 리스부채측정에 포함되지 않은 변동리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
단기리스료	-	-
소액자산리스료	1,967,470	3,384,920
변동리스료	-	-
합 계	1,967,470	3,384,920

(5) 당반기와 전반기 중 리스부채에 대한 이자비용으로 인식한 금액은 각각 6,268천원, 9,266천원입니다.

(6) 당반기와 전반기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 각각 221,025천원, 222,443천원입니다.

12. 보험가입자산

당반기말 현재 당사는 제3자 배상책임보험, 차량운반구에 대한 종합보험, 임원배상 책임보험, 금융기관종합보험, 화재보험 등에 가입하고 있습니다.

13. 무형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	947,968,370	-	(164,026,490)	783,941,880
소프트웨어	771,279,984	(642,166,206)	-	129,113,778
합 계	1,719,248,354	(642,166,206)	(164,026,490)	913,055,658

<제20(전)기>

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	947,968,370	-	(164,026,490)	783,941,880
소프트웨어	768,903,984	(612,983,148)	-	155,920,836
합 계	1,716,872,354	(612,983,148)	(164,026,490)	939,862,716

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

(*2) 전기이전에 취득가액보다 회원권거래소 시가가 중요하게 하락한 회원권에 대해 무형자산손상차손 164,026,490원을 인식하였습니다. 당반기에는 무형자산손상차손을 인식하지 않았습니다.

(2) 당반기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: 원)				
구 분	기초	취득	상각	반기말
회원권	783,941,880	-	-	783,941,880
소프트웨어	155,920,836	2,376,000	(29,183,058)	129,113,778
합 계	939,862,716	2,376,000	(29,183,058)	913,055,658

<제20(전기)>

(단위: 원)					
구 분	기초	취득	상각	처분	기말
회원권	851,441,880	-	-	(67,500,000)	783,941,880
소프트웨어	149,219,570	57,152,205	(50,450,939)	-	155,920,836
합 계	1,000,661,450	57,152,205	(50,450,939)	(67,500,000)	939,862,716

(3) 당반기말과 전기말 현재 비한정 내용연수를 가진 무형자산은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
회원권	783,941,880	783,941,880

14. 기타자산

당반기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
선급비용	626,198,830	450,557,109
전신전화가입권	484,000	484,000
합 계	626,682,830	451,041,109

15. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

(1) 당반기말과 전기말 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: HKD, EUR, SGD, GBP, USD, 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	2,275,065.93	154.92	352,453,214
	GBP	9,935.25	1,477.40	14,678,338
미수수익	EUR	1,361.41	1,350.19	1,838,162
외화자산 합계				368,969,714
미지급비용	HKD	28,214,345.32	154.92	4,370,966,378
	SGD	782,485.01	861.74	674,298,631
	USD	41,125.78	1,200.70	49,379,724
외화부채 합계				5,094,644,733

<제20(전)기>

(단위: HKD, EUR, SGD, GBP, USD, 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	2,275,065.93	148.66	338,211,301
	GBP	9,935.25	1,518.69	15,088,564
미수수익	EUR	1,486.00	1,297.43	1,927,981
외화자산 합계				355,227,846
미지급비용	HKD	23,494,095.97	148.66	3,492,632,306
	SGD	401,848.25	858.55	345,006,815
	GBP	12,894.25	1,518.69	19,582,368
	USD	28,246.85	1,157.80	32,704,200
외화부채 합계				3,889,925,689

(2) 당반기와 전반기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
외환거래이익	외환차익	4,198,297	54,677
	외화환산이익	19,991,759	24,816,334
	소 계	24,190,056	24,871,011
외환거래손실	외환차손	8,834,295	16,201,097
	외화환산손실	136,057,924	84,308,005
	소 계	144,892,219	100,509,102
외환거래손익		(120,702,163)	(75,638,091)

(3) 당반기말과 전기말 현재 통화별 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 분석 시 환율 외에 다른 변수는 변동하지 않는다고 가정하였으며 전기에도 동일한 방법으로 분석하였습니다. 구체적인 자본 및 손익의 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제21(당)기 반기		제20(전기)	
	10%상승	10%하락	10%상승	10%하락
HKD	(401,851,316)	401,851,316	(315,442,101)	315,442,101
SGD	(67,429,863)	67,429,863	(34,500,681)	34,500,681
GBP	1,467,834	(1,467,834)	(449,380)	449,380
EUR	183,816	(183,816)	192,798	(192,798)
USD	(4,937,972)	4,937,972	(3,270,420)	3,270,420

16. 기타부채

당반기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
예수금	198,537,527	171,238,800
리스부채	433,066,049	645,855,913
미지급비용	6,538,295,610	5,719,876,541
장기미지급비용	2,400,077,651	3,286,918,297
복구충당부채(주석17)	162,066,350	159,741,008
합 계	9,732,043,187	9,983,630,559

17. 복구충당부채

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

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
기초	159,741,008	154,957,982
전입	2,325,342	4,783,026
기말	162,066,350	159,741,008

18. 순이자수익

당반기와 전반기 중 순익으로 인식된 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산		
	채무증권	462,890,815	196,131,754
	상각후원가측정금융자산		
	현금및현금성자산	41,786,998	50,471,059
	예치금	126,430,497	142,270,952
	기타	5,023,612	-
	소 계	636,131,922	388,873,765
이자비용	리스부채	(6,268,136)	(9,265,822)
순이자수익		629,863,786	379,607,943

19. 순수수수료수익

당반기와 전반기 중 순익으로 인식된 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
수수료수익	위탁자보수	5,208,652,304	5,646,792,984
	투자일임수수료	5,422,826,830	3,967,223,795
	기타수수료수익	3,795,053	3,460,519
	소 계	10,635,274,187	9,617,477,298
수수료비용	지급수수료	1,054,206,091	1,155,045,479
순수수료수익		9,581,068,096	8,462,431,819

20. 기타영업손익

당반기와 전반기 중 기타영업손익으로 인식된 기타영업수익 및 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
기타영업수익	당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	11,093,723
	소 계	-	11,093,723
기타영업비용	당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	48,940,038	47,214,244
	당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	265,788,154	-
	복구충당부채전입액	2,325,342	2,457,684
	소 계	317,053,534	49,671,928
기타영업손익		(317,053,534)	(38,578,205)

21. 종업원급여

당반기와 전반기 중 발생한 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
급여	4,348,368,278	4,511,606,493
퇴직급여	277,928,196	338,887,356
주식기준보상비용(주식19)	31,365,177	41,787,977
복리후생비	365,369,357	485,234,598
합 계	5,023,031,008	5,377,516,424

당사는 확정기여형 퇴직제도를 적용함에 따라, 당반기와 전반기 중 당사가 납부해야 할 부담금을 퇴직급여로 당기비용 인식하였습니다.

22. 주식기준보상

(1) 주식결제형 주식기준보상거래

당반기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식결제형 주식기준보상약정은 없습니다.

(2) 현금결제형 주식기준보상거래

1) 당반기말 현재 당사가 보유하고 있는 현금결제형 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

결제방식	현금결제형
약정유형	지배회사 주식부여 또는 주가보상
부여수량	8,496주
가득조건	용역제공/비시장성과

2) 당반기 중 현금결제형 주식선택권 부여수량의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)				
기초	부여	감소	반기말	행사가능수량
6,670	1,826	-	8,496	-

3) 당반기와 전반기 중 현금결제형 주식기준보상거래와 관련하여 발생한 보상원가의

내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
총보상원가		
종업원급여	31,365,177	41,787,977

23. 일반관리비

당반기와 전반기 중 손익으로 인식된 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
판매부대비용	52,207,096	92,057,715
광고선전비	42,624,000	39,741,200
공고비	1,848,000	1,848,000
여비교통비	14,485,130	55,398,284
통신비	14,770,302	16,969,977
전산운영비	478,326,410	236,522,314
세금과공과	96,561,022	97,121,421
관리유지비	174,304,560	177,335,146
용역비	1,197,055,678	1,144,516,106
감가상각비	298,031,823	256,166,630
무형자산상각비	29,183,058	24,890,691
접대비	68,347,833	88,757,303
회의비	954,320	5,708,138
인쇄비	-	976,803
차량유지비	4,817,986	22,009,143
소모품비	19,589,887	12,434,249
수선유지비	250,200	-
보험료	11,654,983	12,276,159
행사비	612,500	410,975
조사연구비	358,277,472	342,806,757
연수비	974,848	5,963,396
합 계	2,864,877,108	2,633,910,407

24. 기타수익

당반기와 전반기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
유형자산처분이익	-	1,689,501
합 계	-	1,689,501

25. 기타비용

당반기와 전반기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
기부금	-	9,638,484
유형자산처분손실	51,975	-
합 계	51,975	9,638,484

26. 법인세비용

(1) 당반기와 전반기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
당기 법인세 부담액	251,295,320	180,339,506
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	141,773,415	(42,472,090)
법인세비용	393,068,735	137,867,416

(2) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(3) 당반기와 전반기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
법인세비용차감전순이익	1,885,216,094	708,447,652
적용세율에 따른 세부담액	392,747,540	133,858,483
조정사항		
비공제비용	295,344	13,487,523
기타	25,851	(9,478,590)
법인세비용	393,068,735	137,867,416
유효세율	20.85%	19.46%

(4) 당반기와 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미확정비용	8,685,341,355	4,537,781,017	5,172,551,347	8,050,571,025	1,910,775,097	998,311,823	1,137,961,296	1,771,125,624
복구충당부채	159,741,008	157,415,666	159,741,008	157,415,666	35,143,023	34,631,447	35,143,022	34,631,448
무형자산손상차손	164,026,490	-	-	164,026,490	36,085,828	-	-	36,085,828
미지급기부금	19,582,368	-	19,582,368	-	4,308,121	-	4,308,121	-
감가상각비한도초과	62,678,967	-	-	62,678,967	13,789,372	-	-	13,789,372
미수이자	(45,985,401)	-	(45,985,401)	-	(10,116,788)	-	(10,116,788)	-
당기손익-공정가치측정 금융자산	72,247,590	38,515,708	72,247,590	38,515,708	15,894,470	8,473,456	15,894,470	8,473,456
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	136,512,000	-	-	136,512,000	30,032,640	-	-	30,032,640
사용권자산	(653,440,149)	(435,626,766)	(653,440,149)	(435,626,766)	(143,756,833)	(95,837,889)	(143,756,833)	(95,837,889)
리스부채	645,855,913	433,066,049	645,855,913	433,066,049	142,088,301	95,274,531	142,088,301	95,274,531
임차보증금(선급비용)	15,159,986	10,136,374	15,159,986	10,136,374	3,335,197	2,230,002	3,335,197	2,230,002
합 계	9,261,720,127	4,741,288,048	5,385,712,662	8,617,295,513	2,037,578,428	1,043,083,370	1,184,856,786	1,895,805,012

<제20(전)기>

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액(*)	증가	감소	기말잔액	기초잔액(*)	증가	감소	기말잔액
미확정비용	6,236,345,040	8,637,356,758	6,188,360,443	8,685,341,355	1,371,995,909	1,900,218,486	1,361,439,298	1,910,775,097
복구충당부채	154,957,982	159,741,008	154,957,982	159,741,008	34,090,756	35,143,023	34,090,756	35,143,023
무형자산손상차손	164,026,490	-	-	164,026,490	36,085,828	-	-	36,085,828
미지급기부금	10,212,087	19,582,368	10,212,087	19,582,368	2,246,659	4,308,121	2,246,659	4,308,121
감가상각비한도초과	54,500,456	18,404,661	10,226,150	62,678,967	11,990,100	4,049,025	2,249,753	13,789,372
미수이자	(145,119,862)	(45,985,401)	(145,119,862)	(45,985,401)	(31,926,370)	(10,116,788)	(31,926,370)	(10,116,788)
당기손익-공정가치측정 금융자산	28,474,000	72,247,590	28,474,000	72,247,590	6,264,280	15,894,470	6,264,280	15,894,470
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	30,000,000	136,512,000	30,000,000	136,512,000	6,600,000	30,032,640	6,600,000	30,032,640
사용권자산	-	(653,440,149)	-	(653,440,149)	-	(143,756,833)	-	(143,756,833)
리스부채	-	645,855,913	-	645,855,913	-	142,088,301	-	142,088,301
임차보증금(선급비용)	-	15,159,986	-	15,159,986	-	3,335,197	-	3,335,197
합 계	6,533,396,193	9,005,434,734	6,277,110,800	9,261,720,127	1,437,347,162	1,981,195,642	1,380,964,376	2,037,578,428

(*) 기초의 유보금액은 확정된 전기말 세무조정 결과를 반영하여 작성되었습니다.

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

(6) 당반기와 전기의 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 미지급(선급)법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
계정과목	제21(당)기 반기	제20(전기)
이연법인세자산	1,991,642,901	2,191,452,050
이연법인세부채	(95,837,889)	(153,873,622)
상계 후 금액	1,895,805,012	2,037,578,428
미지급법인세	244,742,221	1,072,174,485
선급법인세	(61,600,000)	(343,921,654)
상계 후 미지급법인세 (선급법인세)	183,142,221	728,252,831

27. 주당이익

(1) 당반기와 전반기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
반기순이익	1,492,147,359	570,580,236
가중평균보통주식수	4,540,000	4,540,000
주당이익	329	126

(2) 당반기와 전반기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: 주)				
구 분	일 자	주식수	가중치(일수)	적 수
기초	2020-01-01	4,540,000	182	826,280,000
일 수				182
가중평균유통보통주식수				4,540,000

<제20(전)기 반기>

(단위: 주)				
구 분	일 자	주식수	가중치(일수)	적 수
기초	2019-01-01	4,540,000	181	821,740,000
일 수				181
가중평균유통보통주식수				4,540,000

(3) 당반기말과 전반기말 현재 당사가 부여한 회석증권은 존재하지 않으며, 당반기와 전반기의 회석주당손익은 기본주당손익과 일치합니다.

28. 자본

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

(단위: 주, 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
발행할 주식의 총수	12,000,000	12,000,000
발행주식수	4,540,000	4,540,000
1주당 금액	5,000	5,000
자 본 금	22,700,000,000	22,700,000,000

(2) 당반기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
기타자본잉여금	190,321,411	190,321,411

(3) 당반기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
주식할인발행차금	(36,960,000)	(36,960,000)

(4) 당반기말과 전기말 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: 원)				
구 분	기 초	증 감	법인세효과	기 말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(129,879,360)	-	-	(129,879,360)

<제20(전기)>

(단위: 원)				
구 분	기 초	증 감	법인세효과	기 말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(23,400,000)	(136,512,000)	30,032,640	(129,879,360)

(5) 당반기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
이익준비금	5,440,000,000	5,440,000,000
대손준비금	15,244,628	14,770,756
미처분이익잉여금	18,915,489,409	17,423,815,922
합 계	24,370,734,037	22,878,586,678

(6) 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.

(7) 당반기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
기초금액	17,423,815,922	18,986,875,728
이익준비금의 적립	-	(300,000,000)
대손준비금의 환입(적립)	(473,872)	4,136,908
당기순이익	1,492,147,359	1,732,803,286
배당금	-	(3,000,000,000)
기말금액	18,915,489,409	17,423,815,922

29. 대손준비금

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

(1) 당반기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기)
대손준비금 기적립액	15,244,628	14,770,756
대손준비금 적립예정금액	333,756	473,872
대손준비금 잔액	15,578,384	15,244,628

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

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전기) 반기
대손준비금 적립예정금액	333,756	1,306,099
대손준비금 반영 후 조정이익	1,491,813,603	569,274,137
대손준비금 반영 후 주당 조정이익	329	125

30. 특수관계자 공시

(1) 당반기말 현재 당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	회사명
최상위 지배회사	Prudential Public Limited Company
지배회사	Prudential Corporation Holdings Limited
관계회사	Prudential Holdings Limited
관계회사	Eastspring Investments Service PTE. Limited
관계회사	Eastspring Investments (Hong Kong) Limited
관계회사	Eastspring Investments (Singapore) Limited
관계회사	M&G Investment Management Limited
관계회사	PPMAmerica Inc.
관계회사	Prudential service Asia Sdn Bhd(PSA)
관계회사	Prudence Foundation

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
특수관계자명	거래내용	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
Prudential Holdings Limited	용역비	688,692,172	527,782,240
Eastspring Investments Service PTE. Limited	지급수수료	161,285,697	98,330,555
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	지급수수료	517,819,415	620,132,926
	전산운영비	-	-
Eastspring Investments (Singapore) Limited	기타수수료수익	5,857,139	3,460,519
	지급수수료	164,412,698	204,235,691
	전산운영비	-	-
	기타수익	365,069,934	144,642,540
	용역비	93,916,157	54,435,690
M&G Investment Management Limited	지급수수료	-	-
PPM America Inc.	지급수수료	46,392,983	143,677,174
Prudential service Asia Sdn Bhd(PSA)	용역비	138,999,210	192,590,232
Prudence Foundation	기부금	-	10,539,375

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

(단위: 원)			
특수관계자명	계정과목	제21(당)기 반기	제20(전)기
Prudential Holdings Limited	미지급비용	4,212,301,300	3,387,961,430
Eastspring Investments Service PTE. Limited	미지급비용	163,100,775	146,490,088
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	미지급비용	158,665,078	104,670,876
Eastspring Investments (Singapore) Limited	미수수익	1,838,162	1,927,981
	미지급비용	511,197,856	198,516,727
PPM America Inc.	미지급비용	-	13,983,351
Prudence Foundation	미지급비용	-	19,582,368

(4) 당반기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 또는 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

(5) 당반기와 전반기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
급여	1,023,943,771	1,257,605,926
퇴직급여	101,458,341	127,807,303
주식기준보상비용	4,679,316	5,930,170
합 계	1,130,081,428	1,391,343,399

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

31. 우발채무와 약정사항

(1) 당반기말 현재 계류중인 소송은 없습니다.

(2) 당사는 2020년 6월 30일 현재 376개의 집합투자재산을 운용하고 있으며, 집합투자재산 운용과 관련하여 집합투자재산의 연 0.05% ~ 0.84%를 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 2020년 6월 30일 현재 운용중인 집합투자재산의 순자산금액은 4,970,957백만원이며, 당반기와 전반기의 집합투자기구운용보수는 각각 5,208,652천원과 5,646,793천원입니다.

(3) 당사는 2020년 6월 30일 현재 교보생명 외 15개 회사와 투자일임계약을 체결하고 있으며, 동 투자일임계약으로부터 발생한 당반기와 전반기의 자산관리수수료는 각각 5,422,827천원과 3,967,224천원입니다.

(4) 당사는 KEB하나은행 외 54개 회사와 수익증권 위탁판매 계약을 체결하고 있으며, 판매한 집합투자재산의 연 0.01% ~ 1.50%가 집합투자재산에서 판매수수료로 지급되고 있습니다

(5) 당사는 국민은행 외 8개의 수탁회사와 증권투자신탁 수탁약정을 체결하고 있으며, 해당 집합투자수탁자산의 연 0.0026% ~ 0.06%가 집합투자재산에서 수탁수수료로 지급되고 있습니다.

(6) 당사는 신한아이타스(주)와 신탁재산의 회계 및 전산시스템 관리대행계약을 체결하고 있으며, 당반기와 전반기에 발생한 대행수수료는 15,950천원과 118,380천원입니다.

32. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산의 금액과 같습니다.

(2) 당반기와 전반기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래 내역은 없습니다.

33. 집합투자재산

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사가 운용중인 집합투자재산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기 반기>

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	131	834,497	723,632
혼합형	49	193,055	183,591
채권형	19	825,380	782,033
MMF	7	535,581	534,419
파생상품투자	4	45,658	46,531
재간접투자	116	153,873	132,916
특별자산	35	51,847	52,418
전문투자형 사모집합투자기구	15	2,331,066	2,340,147
합 계	376	4,970,957	4,795,687

<제20(전)기>

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	131	935,143	823,826
혼합형	45	201,103	191,338
채권형	24	1,001,953	955,422
MMF	7	499,879	495,612
파생상품투자	15	167,091	167,342
재간접투자	116	179,679	155,186
특별자산	27	48,087	45,124
전문투자형 사모집합투자기구	15	2,618,886	2,637,127
합 계	380	5,651,821	5,470,977

(2) 당반기와 전반기 중 신탁계정과의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
위탁자보수	5,208,652	5,646,793
투자일임수수료	5,422,827	3,967,224
합 계	10,631,479	9,614,017

(3) 당반기말과 전기말 현재 신탁계정에 대한 주요 채권 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기
미수위탁자보수	1,454,949	1,786,558
미수투자일임수수료	1,388,467	1,078,642
합 계	2,843,416	2,865,200