

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 22(당)기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 21(전)기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서	1
II. (첨부)반기재무제표	
요약반기재무상태표	4
요약반기포괄손익계산서	5
요약반기자본변동표	6
요약반기현금흐름표	7
주석	8

반기재무제표 검토보고서

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2021년 8월 17일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 이스트스프링자산운용코리아 주식회사의 요약반기재무제표를 검토 하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2021년 6월 30일 현재의 요약재무상태표, 2021년과 2020년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간의 요약포괄손익계산서, 요약자본 변동표, 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 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2021년 3월 16일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2021년 8월 17일) 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 22(당)기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 21(전)기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이스트스프링자산운용코리아 주식회사 대표이사 박천웅

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 국제금융로 10, One IFC, 22층

(전 화) 02) 2126 - 3500

요약 반기 재무상태표

제22(당)기 반기 2021년 06월 30일 현재

제21(전기) 2020년 12월 31일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제22(당)기 반기말	제21(전기)말
자 산		
I. 현금및현금성자산(주석4,5,14)	15,989,330,652	24,269,049,814
II. 당기손익-공정가치측정금융자산(주석4,6)	22,042,491,155	17,727,983,603
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주석4,7)	541,550,000	541,550,000
IV. 상각후원가측정금융자산(주석4,8,14)	31,485,207,596	25,561,044,829
V. 유형자산(주석9,10,11)	4,348,790,306	550,791,527
VI. 무형자산(주석12)	767,140,310	899,822,603
VII. 기타자산(주석13)	180,293,345	130,275,379
VIII. 이연법인세자산(주석25)	1,688,325,238	2,168,649,567
자 산 총 계	77,043,128,602	71,849,167,322
부 채		
I. 기타부채(주석4,14,15,16,29)	12,427,993,844	9,880,265,976
II. 당기법인세부채(주석25)	344,081,638	1,078,741,144
부 채 총 계	12,772,075,482	10,959,007,120
자 본		
I. 자본금(주석1,27)	32,700,000,000	32,700,000,000
II. 자본잉여금(주석27)	190,321,411	190,321,411
III. 자본조정(주석27)	(36,960,000)	(36,960,000)
IV. 당기손익으로 재분류되지 않는 기타포괄손익누계액(주석27)	(152,919,000)	(152,919,000)
V. 이익잉여금(주석27) (대손준비금 기적립액 당반기말: 15,665,326원 전기말: 15,244,628원 대손준비금 적립예정금액 당반기: 498,827원 전 기: 420,698원(주석28)	31,570,610,709	28,189,717,791
자 본 총 계	64,271,053,120	60,890,160,202
부채및자본총계	77,043,128,602	71,849,167,322

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 포괄 손익 계산서

제22(당)기 반기 2021년 01월 01일부터 2021년 06월 30일까지

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

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
I. 순이자수익(주석17)	279,811,035	629,863,786
II. 순수수수료수익(주석18,29,30,32)	12,093,730,728	9,581,068,096
III. 외환거래손익(주석14)	(86,000,229)	(120,702,163)
IV. 기타영업손익(주석19)	(90,551,507)	(317,053,534)
V. 종업원급여(주석20,21,29)	5,247,906,871	5,023,031,008
VI. 일반관리비(주석22,29)	2,911,745,159	2,864,877,108
VII. 영업이익	4,037,337,997	1,885,268,069
VIII. 기타수익(주석23)	300,000,000	-
IX. 기타비용(주석24)	88,610,756	51,975
X. 법인세비용차감전순이익	4,248,727,241	1,885,216,094
XI. 법인세비용(주석25)	867,834,323	393,068,735
XII. 반기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당반기: 3,380,394,091원 전반기: 1,491,813,603원(주석28))	3,380,892,918	1,492,147,359
XIII. 반기총포괄이익	3,380,892,918	1,492,147,359
XIV. 주당이익(주석26)		
기본및희석주당순이익	517	329

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 자본 변동표

제22(당)기 반기 2021년 01월 01일부터 2021년 06월 30일까지

제21(전)기 반기 2020년 01월 01일부터 2020년 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
2020년 1월 1일(전기초)	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(전반기말)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	(129,879,360)	24,370,734,037	47,094,216,088
2021년 1월 1일(당기초)	32,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	(152,919,000)	28,189,717,791	60,890,160,202
반기순이익	-	-	-	-	3,380,892,918	3,380,892,918
2021년 6월 30일(당반기말)	32,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	(152,919,000)	31,570,610,709	64,271,053,120

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약반기현금흐름표

제22(당)기 반기 2021년 01월 01일부터 2021년 06월 30일까지

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

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(7,077,417,464)	(4,093,514,993)
1. 반기순이익	3,380,892,918	1,492,147,359
2. 손익조정사항	1,473,451,259	289,168,527
순이자수익(주석17)	(279,811,035)	(629,863,786)
외화환산이익(주석14)	(20,573,002)	(19,991,759)
외화환산손실(주석14)	101,174,697	136,057,924
복구충당부채전입액(주석16,19)	7,391,207	2,325,342
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익(주석19)	(39,990,000)	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실(주석19)	122,413,845	48,940,038
유형자산처분손실(주석24)	88,579,459	51,975
감가상각비(주석9,10)	523,568,363	298,031,823
무형자산상각비(주석12)	25,370,293	29,183,058
주식기준보상비용(주석21)	77,493,109	31,365,177
법인세비용(주석25)	867,834,323	393,068,735
3. 자산부채의 증감	(11,105,518,840)	(5,662,325,781)
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(4,396,931,397)	(264,344,337)
미수수익의 증가	(104,441,482)	(19,543,618)
예치금의 증가	(6,000,000,000)	(5,000,000,000)
선급비용의 증가	(136,527,449)	(207,006,898)
보증금의 감소	151,940,146	-
예수금의 증가(감소)	(8,923,172)	27,298,727
미지급비용의 증가	603,372,939	688,110,991
장기미지급비용의 감소	(744,938,425)	(886,840,646)
복구충당부채의 감소	(469,070,000)	-
4. 이자 수취액	295,926,699	583,900,832
5. 법인세 납부액	(1,122,169,500)	(796,405,930)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,003,816,700)	(12,133,000)
1. 투자활동으로 인한 현금유입	108,500,000	-
무형자산의 처분	108,500,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출	(1,112,316,700)	(12,133,000)
유형자산의 취득	(1,111,128,700)	(9,757,000)
무형자산의 취득	(1,188,000)	(2,376,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(219,058,000)	(219,058,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유출	(219,058,000)	(219,058,000)
리스료의 지급	(219,058,000)	(219,058,000)
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	20,573,002	14,241,913
V. 현금및현금성자산의 순증감(I +II+III+IV)	(8,279,719,162)	(4,310,464,080)
VI. 기초의 현금및현금성자산	24,269,049,814	16,211,570,239
VII. 반기말의 현금및현금성자산(주석5,31)	15,989,330,652	11,901,106,159

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

주석

제22(당)기 반기 2021년 06월 30일 현재

제21(전)기 반기 2020년 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 1,604 억원입니다.

당사의 수권주식수 12,000천주(1주당 금액 : 5,000원), 발행보통주식총수는 6,540천주이며, 2021년 6월 30일 현재 납입 자본금은 327억원입니다.

2021년 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 16 : 복구충당부채
- 주석 25 : 법인세비용

요약반기재무제표에서 사용된 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2020년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사는 다음에서 설명하고 있는 사항을 제외하고 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 다음에서 설명하고 있는 회계정책의 변경사항은 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표에도 반영될 것입니다.

(1) 제·개정된 기준서의 적용

당사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정기준서를 적용하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약', 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁으로 인하여 기업회계기준서의 특정 기준에 대한 실무적 간편법을 제공합니다. 이 실무적 간편법은 기존의 계약상 이자율지표가 새로운 대체 지표 이자율로 대체되면서 발생하는 금융상품 및 리스계약의 변경, 위험회피관계와 관련되어 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산이나 금융부채에서 다음 두가지 조건을 모두 충족하는 경우 계약상 현금흐름 산정 기준의 변경으로 보고 금융자산이나 금융부채의 유효이자율을 재산출합니다.

- 이자율지표 개혁의 직접적인 결과로 이 변경이 필요함
- 계약상 현금흐름을 산정하는 새로운 기준은 이전 기준(즉, 변경 직전 기준)과 경제적으로 동등함

이자율지표 개혁에서 요구된 리스변경 때문에 리스부채를 재측정하는 경우에 기업회계기준서 제1116호 '리스' 문단 42 에 따라 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용하는 예외규정을 제공합니다.

이자율지표 개혁에 따라 요구되는 변경이 위험회피대상항목이나 위험회피수단에 발생할 때 위험회피관계가 지속되는 것으로 간주하는, 특정 위험회피회계 요구사항에 대한 일련의 한시적인 예외규정을 제공합니다. 당사는 이자율지표 개혁으로 인하여 영향을 받는 위험회피대상항목이나 위험회피수단을 보유하고 있지 않습니다.

해당기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 2021년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제 개정기준서 및 해석서는 없습니다.

4. 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	제22(당)기 반기		제21(전)기	
	장부금액	공정가치(*1)	장부금액	공정가치(*1)
금융자산				
현금및현금성자산	15,989,330,652	15,989,330,652	24,269,049,814	24,269,049,814
당기손익-공정가치측정금융자산	22,042,491,155	22,042,491,155	17,727,983,603	17,727,983,603
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	541,550,000	541,550,000	541,550,000	541,550,000
상각후원가측정금융자산	31,485,207,596	31,485,207,596	25,561,044,829	25,561,044,829
합 계	70,058,579,403	70,058,579,403	68,099,628,246	68,099,628,246
금융부채				
기타금융부채(*2)	9,065,190,311	9,065,190,311	9,037,381,100	9,037,381,100
리스부채	3,002,969,978	3,002,969,978	217,790,423	217,790,423
합 계	12,068,160,289	12,068,160,289	9,255,171,523	9,255,171,523

(*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 경우 장부금액과 공정가치가 동일합니다.

(*2) 기타부채 중 예수금, 미지급법인세, 복구충당부채를 제외한 금액입니다.

(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.

<제22(당)기 반기>

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	20,143,205,000	1,899,286,155	-	22,042,491,155
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	541,550,000	541,550,000
합 계	20,143,205,000	1,899,286,155	541,550,000	22,584,041,155
공정가치를 공시하는 항목				
금융자산				
현금및현금성자산	-	15,989,330,652	-	15,989,330,652
상각후원가측정금융자산	-	28,000,000,000	3,485,207,596	31,485,207,596
합 계	-	43,989,330,652	3,485,207,596	47,474,538,248
금융부채				
기타금융부채(*)	-	-	9,065,190,311	9,065,190,311
리스부채	-	-	3,002,969,978	3,002,969,978
합 계	-	-	12,068,160,289	12,068,160,289

(*) 기타부채 중 예수금, 미지급법인세, 복구충당부채를 제외한 금액입니다.

<제21(전)기>

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	15,628,497,500	2,099,486,103	-	17,727,983,603
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	541,550,000	541,550,000
합 계	15,628,497,500	2,099,486,103	541,550,000	18,269,533,603
공정가치를 공시하는 항목				
금융자산				
현금및현금성자산	-	24,269,049,814	-	24,269,049,814
상각후원가측정금융자산	-	22,000,000,000	3,561,044,829	25,561,044,829
합 계	-	46,269,049,814	3,561,044,829	49,830,094,643
금융부채				
기타금융부채(*)	-	-	9,037,381,100	9,037,381,100
리스부채	-	-	217,790,423	217,790,423
합 계	-	-	9,255,171,523	9,255,171,523

(*) 기타부채 중 예수금, 미지급법인세, 복구충당부채를 제외한 금액입니다.

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.

<제22(당)기 반기>

(단위: 원)					
구 분	기초	기타 포괄손익	수준3으로 이동	수준3에서 이동	반기말
금융자산					
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	541,550,000	-	-	-	541,550,000

<제21(전)기>

(단위: 원)					
구 분	기초	기타 포괄손익	수준3으로 이동	수준3에서 이동	기말
금융자산					
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	571,088,000	(29,538,000)	-	-	541,550,000

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.

<제22(당)기 반기>

(단위: 원)					
구 분	상 품	장부금액	수준	가치평가방법	투입변수
금융자산					
당기손익-공정가치측정금융자산	수익증권	1,899,286,155	2	순자산가치법	채권 및 주식 등 기초자산의 가격
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	지분증권	541,550,000	3	순자산가치법	순자산의 가격 등
합계		2,440,836,155			

<제21(전)기>

(단위: 원)					
구 분	상 품	장부금액	수준	가치평가방법	투입변수
금융자산					
당기손익-공정가치측정금융자산	수익증권	2,099,486,103	2	순자산가치법	채권 및 주식 등 기초자산의 가격
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	지분증권	541,550,000	3	순자산가치법	순자산의 가격 등
합계		2,641,036,103			

당반기말과 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.

<제22(당기 반기)>

(단위: 원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산					
현금및현금성자산	-	-	15,989,330,652	-	15,989,330,652
당기손익-공정가치측정금융자산	22,042,491,155	-	-	-	22,042,491,155
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	541,550,000	-	-	541,550,000
상각후원가측정금융자산	-	-	31,485,207,596	-	31,485,207,596
합 계	22,042,491,155	541,550,000	47,474,538,248	-	70,058,579,403
금융부채					
기타금융부채(*)	-	-	-	9,065,190,311	9,065,190,311
리스부채	-	-	-	3,002,969,978	3,002,969,978
합 계	-	-	-	12,068,160,289	12,068,160,289

(*) 기타부채 중 예수금, 미지급법인세, 복구충당부채를 제외한 금액입니다.

<제21(전기)>

(단위: 원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산					
현금및현금성자산	-	-	24,269,049,814	-	24,269,049,814
당기손익-공정가치측정금융자산	17,727,983,603	-	-	-	17,727,983,603
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	541,550,000	-	-	541,550,000
상각후원가측정금융자산	-	-	25,561,044,829	-	25,561,044,829
합 계	17,727,983,603	541,550,000	49,830,094,643	-	68,099,628,246
금융부채					
기타금융부채(*)	-	-	-	9,037,381,100	9,037,381,100
리스부채	-	-	-	217,790,423	217,790,423
합 계	-	-	-	9,255,171,523	9,255,171,523

(*) 기타부채 중 예수금, 미지급법인세, 복구충당부채를 제외한 금액입니다.

5. 현금및현금성자산

당반기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)	연이자율(%)	예치은행
			당반기말 현재	
보통예금	5,293,631,172	1,866,006,372	-	신한/KEB하나/우리은행
MMDA	10,695,699,480	18,403,043,442	0.25~0.5	신한/HSBC은행
정기예금	-	4,000,000,000	0.61~1.00	KB/SC제일은행/KEB하나/우리은행
합 계	15,989,330,652	24,269,049,814		

당반기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)
당기손익-공정가치측정금융자산		
국채	20,143,205,000	15,628,497,500
수익증권	1,899,286,155	2,099,486,103
합 계	22,042,491,155	17,727,983,603

7. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)
기타포괄손익-공정가치측정지분상품(*)		
금융투자협회 입회비	437,600,000	437,600,000
한국포스증권 출자금	103,950,000	103,950,000
합 계	541,550,000	541,550,000

(*) 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	제22(당)기 반기	제21(전기)
기초	(152,919,000)	(129,879,360)
평가손익의 변동(*)	-	(23,039,640)
(반)기말	(152,919,000)	(152,919,000)

(*) 전기 중 기타포괄손익 - 공정가치측정금융자산 평가손익의 변동에는 법인세효과 6,498천원이 반영되어 있습니다.

8. 상각후원가측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)
미수수익	3,232,830,531	3,133,065,203
보증금	252,377,065	427,979,626
예치금	28,000,000,000	22,000,000,000
합 계	31,485,207,596	25,561,044,829

당반기말과 전기말 현재 대손충당금은 없습니다.

9. 유형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기 반기)>

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	112,774,976	(112,774,976)	-
비품	184,252,380	(81,455,500)	102,796,880
전산비품	987,738,410	(692,046,165)	295,692,245
임차건물시설	857,637,714	(96,387,170)	761,250,544
사용권자산	3,299,017,901	(109,967,264)	3,189,050,637
합 계	5,491,985,665	(1,143,195,359)	4,348,790,306

<제21(전기)>

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	112,774,976	(110,895,393)	1,879,583
비품	216,627,544	(204,982,121)	11,645,423
전산비품	972,442,360	(860,796,700)	111,645,660
임차건물시설	713,214,204	(685,406,726)	27,807,478
사용권자산	1,389,066,915	(991,253,532)	397,813,383
합 계	3,404,125,999	(2,853,334,472)	550,791,527

(2) 당반기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 반기>

(단위: 원)					
구 분	기초장부금액	취득액	처분액	감가상각비	반기말장부금액
차량운반구	1,879,583	-	-	(1,879,583)	-
비품	11,645,423	102,517,140	(4,383,137)	(6,982,546)	102,796,880
전산비품	111,645,660	221,111,000	(643,280)	(36,421,135)	295,692,245
임차건물시설	27,807,478	787,500,560	(17,250,812)	(36,806,682)	761,250,544
사용권자산	397,813,383	3,299,017,901	(66,302,230)	(441,478,417)	3,189,050,637
합 계	550,791,527	4,410,146,601	(88,579,459)	(523,568,363)	4,348,790,306

<제21(전)기>

(단위: 원)					
구 분	기초장부금액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	39,603,863	-	(5,056,428)	(32,667,852)	1,879,583
비품	17,354,240	6,039,000	(51,975)	(11,695,842)	11,645,423
전산비품	170,818,947	8,405,100	-	(67,578,387)	111,645,660
임차건물시설	62,760,373	-	-	(34,952,895)	27,807,478
사용권자산	653,440,149	300,000,000	-	(555,626,766)	397,813,383
합 계	943,977,572	314,444,100	(5,108,403)	(702,521,742)	550,791,527

10. 리스

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

<제22(당)기 반기>

(단위: 원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
사용권자산-건물(*)	3,299,017,901	(109,967,264)	3,189,050,637

(*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

<제21(전기)>

(단위: 원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
사용권자산-건물(*)	1,389,066,915	(991,253,532)	397,813,383

(*) 당사는 사용권자산을 유형자산으로 계상하고 있습니다.

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

<제22(당)기 반기>

(단위: 원)					
구 분	기초 장부가액	취득액	처분액	감가상각비	반기말 장부가액
사용권자산-건물	397,813,383	3,299,017,901	(66,302,230)	(441,478,417)	3,189,050,637

<제21(전기)>

(단위: 원)					
구 분	기초 장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말 장부가액
사용권자산-건물	653,440,149	300,000,000	-	(555,626,766)	397,813,383

(3) 당반기말과 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)
리스부채(*)		
건물	3,002,969,978	217,790,423

(*) 당사는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있습니다.

(4) 당반기와 전반기 중 임차료에 포함된 소액자산리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
소액자산리스료	-	1,967,470

당반기와 전반기 중 단기리스료와 리스부채측정에 포함되지 않은 변동리스료는 발생하지 않았습니다.

(5) 당반기와 전반기 중 리스부채에 대한 이자비용으로 인식한 금액은 각각 12,383천원, 6,268천원입니다.

(6) 당반기와 전반기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 각각 219,058천원, 221,025천원입니다.

11. 보험가입자산

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

12. 무형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 반기>

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	839,468,370	-	(164,026,490)	675,441,880
소프트웨어	788,457,584	(696,759,154)	-	91,698,430
합 계	1,627,925,954	(696,759,154)	(164,026,490)	767,140,310

(*1) 회원권은 반영구적 사용을 목적으로 취득하였으며 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정 내용연수를 적용하고 있습니다.

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

<제21(전)기>

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	947,968,370	-	(164,026,490)	783,941,880
소프트웨어	787,269,584	(671,388,861)	-	115,880,723
합 계	1,735,237,954	(671,388,861)	(164,026,490)	899,822,603

(*1) 회원권은 반영구적 사용을 목적으로 취득하였으며 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정 내용연수를 적용하고 있습니다.

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

(2) 당반기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 반기>

(단위: 원)					
구 분	기초	취득	상각	처분	반기말
회원권	783,941,880	-	-	(108,500,000)	675,441,880
소프트웨어	115,880,723	1,188,000	(25,370,293)	-	91,698,430
합 계	899,822,603	1,188,000	(25,370,293)	(108,500,000)	767,140,310

<제21(전기)>

(단위: 원)				
구 분	기초	취득	상각	기말
회원권	783,941,880	-	-	783,941,880
소프트웨어	155,920,836	18,365,600	(58,405,713)	115,880,723
합 계	939,862,716	18,365,600	(58,405,713)	899,822,603

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

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)
회원권	675,441,880	783,941,880

13. 기타자산

당반기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)
선급비용	179,809,345	129,791,379
전신전화가입권	484,000	484,000
합 계	180,293,345	130,275,379

14. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

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

<제22(당)기 반기>

(단위: HKD, EUR, SGD, GBP, USD, 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	USD	0.07	1,130.00	79
	HKD	2,275,065.93	145.55	331,135,846
	GBP	9,935.25	1,564.03	15,539,029
미수수익	EUR	3,316.06	1,344.42	4,458,171
외화자산 합계				351,133,125
미지급비용	HKD	34,793,101.46	145.55	5,064,135,917
	SGD	816,926.53	839.96	686,185,605
	USD	54,973.63	1,130.00	62,120,198
외화부채 합계				5,812,441,720

<제21(전)기>

(단위: HKD, EUR, SGD, GBP, USD, 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	2,275,065.93	140.35	319,305,503
	GBP	9,935.25	1,482.40	14,728,015
미수수익	EUR	2,869.38	1,338.24	3,839,919
외화자산 합계				337,873,437
미지급비용	HKD	28,348,908.49	140.35	3,978,769,306
	SGD	656,048.99	822.22	539,416,599
	USD	69,205.84	1,088.00	75,295,954
외화부채 합계				4,593,481,859

(2) 당반기와 전반기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
외환거래이익	외환차익	3,825,397	4,198,297
	외화환산이익	20,573,002	19,991,759
	소 계	24,398,399	24,190,056
외환거래손실	외환차손	9,223,931	8,834,295
	외화환산손실	101,174,697	136,057,924
	소 계	110,398,628	144,892,219
외환거래손익		(86,000,229)	(120,702,163)

(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	제22(당)기 반기		제21(전기)	
	10%상승	10%하락	10%상승	10%하락
HKD	(473,300,007)	473,300,007	(365,946,380)	365,946,380
SGD	(68,618,561)	68,618,561	(53,941,660)	53,941,660
GBP	1,553,903	(1,553,903)	1,472,801	(1,472,801)
EUR	445,817	(445,817)	383,992	(383,992)
USD	(6,212,020)	6,212,020	(7,529,595)	7,529,595

15. 기타부채

당반기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)
예수금	154,492,488	163,415,660
리스부채	3,002,969,978	217,790,423
미지급비용	7,539,317,556	6,766,569,920
장기미지급비용	1,525,872,755	2,270,811,180
복구충당부채(주석16)	205,341,067	461,678,793
합 계	12,427,993,844	9,880,265,976

16. 복구충당부채

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

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)
기초	461,678,793	159,741,008
증가	205,341,067	300,000,000
전입	7,391,207	1,937,785
감소	(469,070,000)	-
(반)기말	205,341,067	461,678,793

17. 순이자수익

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

(단위: 원)			
구 분		제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산		
	국채	208,438,354	462,890,815
	상각후원가측정금융자산		
	현금및현금성자산	6,801,823	41,786,998
	예치금	76,010,368	126,430,497
	기타	943,759	5,023,612
	소 계	292,194,304	636,131,922
이자비용	리스부채	(12,383,269)	(6,268,136)
순이자수익		279,811,035	629,863,786

18. 순수수수료수익

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

(단위: 원)			
구 분		제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
수수료수익	위탁자보수	4,389,832,669	5,208,652,304
	투자일임수수료	8,122,923,632	5,422,826,830
	기타수수료수익	379,781,653	3,795,053
	소 계	12,892,537,954	10,635,274,187
수수료비용	지급수수료	798,807,226	1,054,206,091
순수수료수익		12,093,730,728	9,581,068,096

19. 기타영업손익

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

(단위: 원)			
구 분		제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
기타영업수익	당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	39,990,000	-
	당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	28,763,441	-
	소 계	68,753,441	-
기타영업비용	당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	122,413,845	48,940,038
	당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	29,499,896	265,788,154
	복구충당부채전입액	7,391,207	2,325,342
	소 계	159,304,948	317,053,534
기타영업손익		(90,551,507)	(317,053,534)

20. 종업원급여

당반기와 전반기 중 발생한 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
급여	4,553,781,876	4,348,368,278
퇴직급여	251,446,977	277,928,196
주식기준보상비용(주석21)	77,493,109	31,365,177
복리후생비	365,184,909	365,369,357
합 계	5,247,906,871	5,023,031,008

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

21. 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	8,426주
가득조건	용역제공/비시장성과

2) 당반기 중 현금결제형 주식선택권 부여수량의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)				
기초	부여	감소	반기말	행사가능수량
7,316	1,110	-	8,426	-

3) 당반기와 전반기 중 현금결제형 주식기준보상거래와 관련하여 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
총보상원가		
종업원급여	77,493,109	31,365,177

22. 일반관리비

당반기와 전반기 중 손익으로 인식된 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
판매부대비용	47,903,622	52,207,096
광고선전비	51,954,142	42,624,000
공고비	1,848,000	1,848,000
여비교통비	6,371,600	14,485,130
통신비	11,255,548	14,770,302
전산운영비	436,854,374	478,326,410
세금과공과	90,004,438	96,561,022
관리유지비	163,963,644	174,304,560
용역비	1,118,536,135	1,197,055,678
감가상각비	523,568,363	298,031,823
무형자산상각비	25,370,293	29,183,058
접대비	40,134,000	68,347,833
회의비	1,127,420	954,320
인쇄비	3,748,800	-
차량유지비	4,011,510	4,817,986
소모품비	10,478,731	19,589,887
수선유지비	15,818,600	250,200
보험료	6,151,447	11,654,983
행사비	7,778,046	612,500
조사연구비	344,039,025	358,277,472
연수비	827,421	974,848
합 계	2,911,745,159	2,864,877,108

23. 기타수익

당반기와 전반기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
복구공사이익	300,000,000	-

24. 기타비용

당반기와 전반기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
유형자산처분손실	88,579,459	51,975
잡손실	31,297	-
합 계	88,610,756	51,975

25. 법인세비용

(1) 당반기와 전반기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
당기 법인세 부담액	432,756,020	251,295,320
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	480,324,330	141,773,415
기타	(45,246,027)	-
법인세비용	867,834,323	393,068,735

(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	제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
법인세비용차감전순이익	4,248,727,241	1,885,216,094
적용세율에 따른 세부담액	912,719,990	392,747,540
조정사항		
비공제비용	360,360	295,344
기타	(45,246,027)	25,851
법인세비용	867,834,323	393,068,735
유효세율	20.43%	20.85%

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

26. 주당이익

(1) 당반기와 전반기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
반기순이익	3,380,892,918	1,492,147,359
가중평균보통주식수	6,540,000	4,540,000
주당이익	517	329

(2) 당반기와 전반기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 반기>

(단위: 주)				
구 분	일 자	주식수	가중치(일수)	적 수
기초	2021-01-01	6,540,000	181	1,183,740,000
일 수				181
가중평균유통보통주식수				6,540,000

<제21(전)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

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

27. 자본

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

(단위: 주, 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)(*)
발행할 주식의 총수	12,000,000	12,000,000
발행주식수	6,540,000	6,540,000
1주당 금액	5,000	5,000
자본금	32,700,000,000	32,700,000,000

(*) 전기 중 모회사인 Prudential Corporation Holdings Limited로부터의 유상증자로 인해 자본금이 10,000백만원 증가하였습니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)
기타자본잉여금	190,321,411	190,321,411

(3) 당반기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)
주식할인발행차금	(36,960,000)	(36,960,000)

(4) 당반기말과 전기말 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 반기>

(단위: 원)				
구 분	기 초	증 감	법인세효과	기 말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(152,919,000)	-	-	(152,919,000)

<제21(전기)>

(단위: 원)				
구 분	기 초	증 감	법인세효과	기 말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(129,879,360)	(29,538,000)	6,498,360	(152,919,000)

(5) 당반기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)
이익준비금	5,440,000,000	5,440,000,000
대손준비금	15,665,326	15,244,628
미처분이익잉여금	26,114,945,383	22,734,473,163
합 계	31,570,610,709	28,189,717,791

(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	제22(당)기 반기	제21(전기)
기초금액	22,734,473,163	17,430,415,922
대손준비금의 적립	(420,698)	(473,872)
당(반)기순이익	3,380,892,918	5,304,531,113
(반)기말금액	26,114,945,383	22,734,473,163

28. 대손준비금

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

(1) 당반기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)
대손준비금 기적립액	15,665,326	15,244,628
대손준비금 적립예정금액	498,827	420,698
대손준비금 잔액	16,164,153	15,665,326

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

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기) 반기
대손준비금 적립예정금액	498,827	333,756
대손준비금 반영 후 조정이익	3,380,394,091	1,491,813,603
대손준비금 반영 후 주당 조정이익	517	329

29. 특수관계자 공시

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

구분	회사명
최상위 지배회사	Prudential Public Limited Company
지배회사	Prudential Corporation Holdings Limited
기타특수관계자	Prudential Holdings Limited
	Eastspring Investments Service PTE. Limited
	Eastspring Investments (Hong Kong) Limited
	Eastspring Investments (Singapore) Limited
	PPMAmerica Inc.
	Prudential service Asia Sch Bhd(PSA)
	Prudence Foundation

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

(단위: 원)			
특수관계자명	거래내용	제22(당)기 반기	제21(전)기 반기
Prudential Holdings Limited	용역비	677,941,000	688,692,172
Eastspring Investments Service PTE. Limited	지급수수료	156,000,000	161,285,697
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	지급수수료	471,597,943	517,819,415
Eastspring Investments (Singapore) Limited	기타수수료수익	4,454,844	5,857,139
	지급수수료	3,845,622	164,412,698
	전산운용비	150,635,140	-
	기타수익	-	365,069,934
	용역비	-	93,916,157
PPM America Inc.	지급수수료	-	46,392,983
Prudential service Asia Sch Bhd(PSA)	용역비	28,002,205	138,999,210

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

(단위: 원)			
특수관계자명	계정과목	제22(당)기 반기	제21(전기)
Prudential Holdings Limited	미지급비용	4,672,882,843	3,893,767,146
Eastspring Investments Service PTE. Limited	미지급비용	72,751,865	52,041,037
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	미지급비용	387,828,943	77,913,334
Eastspring Investments (Singapore) Limited	미수수익	4,458,171	3,839,919
	미지급비용	613,433,741	487,165,626
Prudence Foundation	미지급비용	-	50,313,146

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

(5) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 주요 자금거래내역은 없습니다.

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

(단위: 원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기) 반기
급여	1,201,097,253	1,023,943,771
퇴직급여	84,529,046	101,458,341
주식기준보상비용	3,204,779	4,679,316
합 계	1,288,831,078	1,130,081,428

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

30. 우발채무와 약정사항

(1) 당반기말 현재 계류중인 소송은 없습니다.

(2) 당사는 2021년 6월 30일 현재 325개의 집합투자재산을 운용하고 있으며, 집합투자재산 운용과 관련하여 집합투자재산의 연 0.05% ~ 0.84%를 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 2021년 6월 30일 현재 운용중인 집합투자재산의 순자산금액은 4,160,352백만원이며, 당반기와 전반기의 집합투자기구운용보수는 각각 4,389,833천원과 5,208,652천원입니다.

(3) 당사는 2021년 6월 30일 현재 교보생명 외 13개 회사와 투자일임계약을 체결하고 있으며, 동 투자일임계약으로부터 발생한 당반기와 전반기의 자산관리수수료는 각각 8,122,924천원과 5,422,827천원입니다.

(4) 당사는 KEB하나은행 외 48개 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 연0.0018% ~ 0.06%가 집합투자재산에서 수탁수수료로 지급되고 있습니다.

(6) 당사는 신한아이타스(주)와 신탁재산의 회계 및 전산시스템 관리대행계약을 체결하고 있으며, 당반기와 전반기에 발생한 대행수수료는 126,357천원과 15,950천원입니다.

31. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산의 금액과 같습니다.

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

(3) 당반기와 전반기의 재무활동에서 생기는 부채변동의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 반기>

(단위: 원)					
구분	기초	순현금흐름	기타변동		반기말
			사용권자산의 인식	기타	
리스부채	217,790,423	(219,058,000)	2,991,854,286	12,383,269	3,002,969,978

<제21(전)기 반기>

(단위: 원)					
구분	기초	순현금흐름	기타변동		반기말
			사용권자산의 인식	기타	
리스부채	645,855,913	(219,058,000)	-	6,268,136	433,066,049

32. 집합투자재산

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

<제22(당)기 반기>

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	92	639,255	386,531
혼합형	52	210,436	173,553
채권형	14	584,592	562,827
MMF	6	463,593	463,371
파생상품투자	15	74,811	74,977
재간접투자	109	78,365	62,052
특별자산	26	20,312	19,921
전문투자형 사모집합투자기구	11	2,088,988	1,983,037
합 계	325	4,160,352	3,726,269

<제21(전)기>

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	108	682,186	456,464
혼합형	52	224,922	191,628
채권형	16	823,611	779,620
MMF	6	475,259	473,984
파생상품투자	15	98,436	94,658
재간접투자	127	123,508	100,719
특별자산	26	23,346	23,342
전문투자형 사모집합투자기구	13	2,113,689	1,975,048
합 계	363	4,564,957	4,095,463

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

(단위: 천원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기) 반기
위탁자보수	4,389,833	5,208,652
투자일임수수료	8,122,924	5,422,827
합 계	12,512,757	10,631,479

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

(단위: 천원)		
구 분	제22(당)기 반기	제21(전기)
미수위탁자보수	1,222,443	1,304,174
미수투자일임수수료	1,932,438	1,743,041
합 계	3,154,881	3,047,215