

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 20(당)기 반기

2019년 01월 01일 부터

2019년 06월 30일 까지

제 19(전)기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서	1
II. (첨부)반기재무제표	
요약반기재무상태표	4
요약반기포괄손익계산서	5
요약반기자본변동표	6
요약반기현금흐름표	7
주석	9

반기재무제표 검토보고서

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2019년 8월 14일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 이스트스프링자산운용코리아 주식회사의 요약반기재무제표를 검토 하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2019년 6월 30일 현재의 요약재무상태표, 2019년과 2018년 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 반기재무제표에 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 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 3월 18일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2019년 8월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 요약반기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

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

제 19(전)기 반기
2018년 01월 01일 부터
2018년 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

요 약 반 기 재 무 상 태 표
제20(당)기 반기 2019년 06월 30일 현재
제19(전기) 2018년 12월 31일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제20(당)기 반기말		제19(전기)말	
자 산				
I. 현금및현금성자산(주석4,5,6,13)	10,637,448,868		18,501,275,382	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산(주석4,5,7)	20,325,585,479		15,615,183,628	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주석5,7)	707,600,000		707,600,000	
IV. 상각후원가측정금융자산(주석4,5,8)	16,628,512,851		16,392,267,198	
V. 유형자산(주석9,10)	1,044,350,065		457,129,693	
VI. 무형자산(주석11)	975,770,759		1,000,661,450	
VII. 기타자산(주석12)	2,016,767,137		1,934,405,743	
자 산 총 계		52,336,035,159		54,608,523,094
부 채				
I. 기타부채(주석4,5,13,14,15,23,27)	7,789,710,120		7,632,778,291	
부 채 총 계		7,789,710,120		7,632,778,291
자 본				
I. 자본금(주석1,25)	22,700,000,000		22,700,000,000	
II. 자본잉여금(주석25)	190,321,411		190,321,411	
III. 자본조정(주석25)	(36,960,000)		(36,960,000)	
IV. 기타포괄손익누계액(주석25)	(23,400,000)		(23,400,000)	
V. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당기말: 14,770,756원 전기말: 18,907,664원 대손준비금 적립(환입)예정금액 당 기: (+)1,306,099원 전 기: (-)4,136,908원)(주석25,26)	21,716,363,628		24,145,783,392	
자 본 총 계		44,546,325,039		46,975,744,803
부채및자본총계		52,336,035,159		54,608,523,094

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 포괄 손익 계산서

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

제19(전)기 반기 2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
I. 순이자수익(주석16)	379,607,943	186,555,547
II. 순수수수료수익(주석17,27,28,30)	8,462,431,819	9,882,338,071
III. 외환거래손익(주석13)	(75,638,091)	(67,434,336)
IV. 기타영업손익	(2,457,684)	883,908,354
V. 종업원급여(주석18,19,27)	5,377,516,424	6,007,089,748
VI. 일반관리비(주석20,27)	2,633,910,407	2,869,675,566
VII. 영업이익	752,517,156	2,008,602,322
VIII. 기타수익(주석21)	12,783,224	81,742,731
IX. 기타비용(주석22)	56,852,728	-
X. 법인세비용차감전순이익	708,447,652	2,090,345,053
XI. 법인세비용(주석23)	137,867,416	430,989,822
XII. 반기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당반기: 569,274,137원 전반기: 1,661,758,540원)(주석26)	570,580,236	1,659,355,231
XIII. 반기총포괄이익	570,580,236	1,659,355,231
XIV. 주당이익(주석24)		
1. 기본및희석주당순이익	126	365

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 자본 변동표

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

제19(전기) 반기 2018년 01월 01일부터 2018년 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
2018년 1월 1일(전기초)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	-	22,500,254,761	45,353,616,172
반기순이익	-	-	-	-	1,659,355,231	1,659,355,231
2018년 6월 30일(전반기말)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	-	24,159,609,992	47,012,971,403
2019년 1월 1일(당기초)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	(23,400,000)	24,145,783,392	46,975,744,803
연차배당(주식25)	-	-	-	-	(3,000,000,000)	(3,000,000,000)
반기순이익	-	-	-	-	570,580,236	570,580,236
2019년 6월 30일(당반기말)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	(23,400,000)	21,716,363,628	44,546,325,039

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 현금흐름표

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

제19(전기) 반기 2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제20(당)기 반기	제19(전기) 반기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(4,628,999,250)	(12,615,984,816)
1. 반기순이익	570,580,236	1,659,355,231
2. 손익조정사항	177,485,146	398,616,231
순이자수익(주석16)	(379,607,943)	(186,555,547)
외화환산이익(주석13)	(24,816,334)	(16,208,194)
외화환산손실(주석13)	84,308,005	74,171,253
복구충당부채전입액(주석15)	2,457,684	2,380,944
잡이익(주석 21)	-	(9)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익(주석21)	(11,093,723)	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실(주석22)	47,214,244	-
유형자산처분이익(주석21)	(1,689,501)	-
감가상각비(주석9)	256,166,630	105,725,261
무형자산상각비(주석11)	24,890,691	23,928,473
주식기준보상비용(주석19)	41,787,977	45,926,950
법인세비용(주석23)	137,867,416	430,989,822
요구불상환지분의 감소(주석21)	-	(81,742,722)
3. 자산부채의 증감	(5,523,364,185)	(14,517,415,444)
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(4,746,522,372)	(17,943,803,389)
미수금의 감소(증가)	99,734	(50,139,744)
미수수익의 감소(증가)	(112,319,064)	447,320,572
예치금의 감소	-	5,000,000,000
선급비용의 증가	(238,962,121)	(146,834,190)
선급법인세의 증가(감소)	157,284,840	(276,510)
예수금의 감소	(16,177,842)	(29,122,531)
미지급의 감소	-	5,594,092
미지급비용의 감소	(67,367,691)	(841,984,743)
장기미지급비용의 감소	(499,399,669)	(958,169,001)
4. 이자 수취액	239,873,363	216,873,906
5. 법인세 납부액	(93,573,810)	(373,414,740)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(28,142,862)	(59,692,700)
1. 투자활동으로 인한 현금유입	16,500,000	32,000,000
유형자산의 처분	16,500,000	-
무형자산의 처분	-	32,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출	(44,642,862)	(91,692,700)
유형자산의 취득	(44,642,862)	(91,692,700)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(3,219,058,000)	(274,011,498)
1. 재무활동으로 인한 현금유입	-	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출	(3,219,058,000)	(274,011,498)
배당금의 지급	(3,000,000,000)	-
요구불상환지분의 감소	-	(274,011,498)
리스료의 지급	(219,058,000)	-
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	12,373,598	13,603,363

과 목	제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
V. 현금및현금성자산의 순증감(I+II+III+IV)	(7,863,826,514)	(12,936,085,651)
VI. 기초의 현금및현금성자산	18,501,275,382	20,214,569,158
VII. 반기말의 현금및현금성자산(주석29)	10,637,448,868	7,278,483,507

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

주석

제20(당)기 반기 2019년 06월 30일 현재

제19(전)기 반기 2018년 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 5조 4,559 억원입니다.

당사의 수권주식수 12,000천주(1주당 금액 : 5,000원), 발행보통주식총수는 4,540천 주이며, 2019년 6월 30일 현재 납입 자본금은 227억입니다.

2019년 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 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 당사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

(2) 측정기준

반기재무제표는 공정가치로 측정되는 재무상태표의 다음항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

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

(3) 기능통화와 표시통화

당사는 반기재무제표에 포함되는 항목들을 당사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 반기재무제표 작성을 위해 당사의 경영 성과와 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 15 : 복구충당부채
- 주석 23 : 법인세비용

요약반기재무제표에서 사용된 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2018년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사는 다음에서 설명하고 있는 사항을 제외하고 2018년 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 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정기준서를 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

당사는 2019년 1월 1일에 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 회계모형을 도입하였고, 그 결과 당사는 리스이용자로서 기초자산에 대한 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식하고 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 리스제공자 회계모형은 이전의 회계정책과 유사합니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 누적효과를 2019년 1월 1일 (최초 적용일)에 인식하였습니다. 따라서 비교 표시되는 재무정보는 이전에 보고된 것과 같이 기업회계기준서 제1017호와 관련 해석서를 적용하였으며 재작성되지 않았습니다. 회계정책 변경의 구체적인 사항은 아래에 공시하였고, 최초적용일 현재 동 기준서의 적용이 당사의 재무상태표에 미치는 영향은 주석 31에 포함되어 있습니다.

① 리스의 정의

종전에 당사는 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 계약 약정일에 약정이 리스인지 또는 리스를 포함하는지를 결정하였습니다. 당사는 이제 새로운 리스 정의에 기초하여 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하면 계약이 리스이거나 리스를 포함합니다.

기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일에 당사는 계약이 리스인지 다시 판단하지 않는 실무적 간편법을 적용하기로 선택하였습니다. 당사는 종전에 리스로 식별된 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따라 리스로 식별되지 않은 계약이 리스인지는 다시 평가하지 않았습니다. 그러므로 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스 정의는 2019년 1월 1일 이후 체결되거나 변경된 계약에만 적용되었습니다.

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 재평가일에 당사는 각 리스요소와 비리스요소의 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 배분합니다. 그러나 당사는 리스이용자에 해당하는 리스 계약에서는 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 선택하였고, 리스요소와 비리스요소를 하나의 리스요소로 보아 회계처리할 것입니다.

② 리스이용자

당사는 건물 및 비품을 포함한 자산을 리스하고 있습니다.

당사는 리스이용자로서 종전에 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지에 따라 리스를 운용리스나 금융리스로 분류하였습니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 당사는 대부분의 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 즉, 대부분의 리스가 재무상태표에 표시됩니다.

그러나 당사는 일부 소액 기초자산 리스(예: 집기비품)에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택하였습니다. 당사는 이 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

②-1 유의적인 회계정책

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당사의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 당사는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

당사는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 당사가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다.

②-2 경과 규정

전환시점에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류된 리스에 대하여 2019년 1월 1일 현재 당사의 증분차입이자율로 할인한 잔여 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액(선급 또는 미지급 리스료는 조정)으로 적용합니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호를 적용할 때, 다음의 실무적 간편법을 적용합니다.

- 리스기간이 12개월 이내인 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 면제규정을 적용합니다.
- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.
- 계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후판단을 사용합니다.

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 회사가치를 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 이사회에 승인을 통해 마련된 위원회로서 CEO, CMO, COO, CIO, CCO, CHRO, CRO, 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	제20(당)기 반기	제19(전기)
현금및현금성자산(*)	10,537,448,868	18,401,275,382
당기손익-공정가치측정금융 자산	20,325,585,479	15,615,183,628
상각후원가측정금융자산	16,628,512,851	16,392,267,198
합 계	47,491,547,198	50,408,726,208

(*) 현금시재액은 제외하였습니다.

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.

① 제20(당)기 반기

(단위: 원)							
구 분	즉시지급	1개월이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타금융부채(*)	-	12,594,130	279,054,129	5,053,293,150	1,430,078,747	-	6,775,020,156

② 제19(전)기

(단위: 원)							
구 분	즉시지급	1개월이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타금융부채(*)	-	122,311,550	163,998,781	5,054,133,500	1,929,478,416	-	7,269,922,247

(*) 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	제20(당)기 반기
자기자본	44,546,325,039
최소영업자본액(A = Aa + Ab + Ac)	11,089,765,725
필요유지자기자본(Aa)	7,000,000,000
고객자산운용필요자본(Ab)	4,036,695,725
고유자산운용필요자본(Ac)	53,070,000
최소영업자본액2(B = Aa + (Ab + Ac) * 50%)	9,044,882,863

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	제20(당)기 반기		제19(전)기	
	장부금액	공정가치(*)	장부금액	공정가치(*)
금융자산				
현금및현금성자산	10,637,448,868	10,637,448,868	18,501,275,382	18,501,275,382
당기손익-공정가치측정금융자산	20,325,585,479	20,325,585,479	15,615,183,628	15,615,183,628
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	707,600,000	707,600,000	707,600,000	707,600,000
상각후원가측정금융자산	16,628,512,851	16,628,512,851	16,392,267,198	16,392,267,198
합 계	48,299,147,198	48,299,147,198	51,216,326,208	51,216,326,208
금융부채				
기타부채	6,775,020,156	6,775,020,156	7,269,922,247	7,269,922,247
리스부채	578,788,382	578,788,382	-	-
합 계	7,353,808,538	7,353,808,538	7,269,922,247	7,269,922,247

(*) 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

당반기말과 전기말 현재 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

① 제20(당)기 반기

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	18,042,965,756	2,282,619,723	-	20,325,585,479
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	707,600,000	707,600,000
합 계	18,042,965,756	2,282,619,723	707,600,000	21,033,185,479
공정가치를 공시하는 항목				
금융자산				
현금및현성자산	100,000,000	-	10,537,448,868	10,637,448,868
상각후원가측정금융자산	-	-	16,628,512,851	16,628,512,851
합 계	100,000,000	-	27,165,961,719	27,265,961,719
금융부채				
기타부채	-	-	6,775,020,156	6,775,020,156
리스부채	-	-	578,788,382	578,788,382
합 계	-	-	7,353,808,538	7,353,808,538

② 제19(전)기

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
재무상태표에 공정가치로 측정하는 항목				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	15,043,657,628	571,526,000	-	15,615,183,628
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	707,600,000	707,600,000
합 계	15,043,657,628	571,526,000	707,600,000	16,322,783,628
공정가치를 공시하는 항목				
금융자산				
현금및현성자산	100,000,000	-	18,401,275,382	18,501,275,382
상각후원가측정금융자산	-	-	16,392,267,198	16,392,267,198
합 계	100,000,000	-	34,793,542,580	34,893,542,580
금융부채				
기타부채	-	-	7,269,922,247	7,269,922,247

(4) 금융상품의 범주별 분류

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

① 제20(당)기 반기

(단위: 원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산					
현금및현금성자산	-	-	10,637,448,868	-	10,637,448,868
당기손익-공정가치측정금융자산	20,325,585,479	-	-	-	20,325,585,479
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	707,600,000	-	-	707,600,000
상각후원가측정금융자산	-	-	16,628,512,851	-	16,628,512,851
합 계	20,325,585,479	707,600,000	27,265,961,719	-	48,299,147,198
금융부채					
기타부채	-	-	-	6,775,020,156	6,775,020,156
리스부채	-	-	-	578,788,382	578,788,382
합 계	-	-	-	7,353,808,538	7,353,808,538

② 제19(전)기

(단위: 원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산					
현금및현금성자산	-	-	18,501,275,382	-	18,501,275,382
당기손익-공정가치측정금융자산	15,615,183,628	-	-	-	15,615,183,628
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	707,600,000	-	-	707,600,000
상각후원가측정금융자산	-	-	16,392,267,198	-	16,392,267,198
합 계	15,615,183,628	707,600,000	34,893,542,580	-	51,216,326,208
금융부채					
기타부채	-	-	-	7,269,922,247	7,269,922,247

6. 현금및현금성자산

당반기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제20(당)기 반기	제19(전기)	연이자율(%)	예치은행
현금	100,000,000	100,000,000	-	-
보통예금	405,444,953	3,976,817,777	-	신한/하나/KB/우리은행
MMDA	6,132,003,915	10,424,457,605	0.05~0.55	신한/HSBC은행
정기예금	4,000,000,000	4,000,000,000	1.60	하나은행
합 계	10,637,448,868	18,501,275,382		

당반기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

7. 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기손익-공정가치측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전기)
당기손익-공정가치측정금융자산		
국채	18,042,965,756	15,043,657,628
수익증권	2,282,619,723	571,526,000
합 계	20,325,585,479	15,615,183,628

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전기)
기타포괄손익-공정가치측정지분상품(*)		
금융투자협회 입회비	437,600,000	437,600,000
펀드온라인코리아 출자금	270,000,000	270,000,000
합 계	707,600,000	707,600,000

(*) 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	제20(당)기 반기	제19(전기)
기초	(23,400,000)	-
평가손익의 변동(*)	-	(23,400,000)
기말	(23,400,000)	(23,400,000)

(*) 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동에는 법인세효과 6,600천원이 반영되어 있습니다.

8. 상각후원가측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전기)
미수금	2,495	102,226
미수수익	3,215,368,435	2,954,048,972
보증금	413,141,921	438,116,000
예치금	13,000,000,000	13,000,000,000
합 계	16,628,512,851	16,392,267,198

당반기말과 전기말 현재 대손충당금은 없습니다.

9. 유형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제20(당)기 반기

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	210,510,131	(136,490,168)	74,019,963
비품	216,047,144	(192,318,573)	23,728,571
전산비품	964,765,460	(754,052,919)	210,712,541
임차건물시설	713,214,204	(628,168,931)	85,045,273
사용권자산	813,554,639	(162,710,922)	650,843,717
합 계	2,918,091,578	(1,873,741,513)	1,044,350,065

② 제19(전)기

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	259,878,453	(145,882,952)	113,995,501
비품	216,047,144	(185,944,224)	30,102,920
전산비품	920,122,598	(714,421,499)	205,701,099
임차건물시설	713,214,204	(605,884,031)	107,330,173
합 계	2,109,262,399	(1,652,132,706)	457,129,693

(2) 당반기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제20(당)기 반기

(단위: 원)					
구 분	기초장부금액(*)	취득액	처분액	감가상각비	반기말장부금액
차량운반구	113,995,501	-	(14,810,499)	(25,165,039)	74,019,963
비품	30,102,920	-	-	(6,374,349)	23,728,571
전산비품	205,701,099	44,642,862	-	(39,631,420)	210,712,541
임차건물시설	107,330,173	-	-	(22,284,900)	85,045,273
사용권자산	813,554,639	-	-	(162,710,922)	650,843,717
합 계	1,270,684,332	44,642,862	(14,810,499)	(256,166,630)	1,044,350,065

(*) 기업회계기준서 제1116호 기준으로 재작성되었습니다

② 제19(전)기

(단위: 원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	165,971,191	-	(51,975,690)	113,995,501
비품	39,538,460	3,113,000	(12,548,540)	30,102,920
전산비품	176,849,540	118,122,400	(89,270,841)	205,701,099
임차건물시설	159,530,862	-	(52,200,689)	107,330,173
합 계	541,890,053	121,235,400	(205,995,760)	457,129,693

10. 보험가입자산

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

11. 무형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제20(당)기 반기

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	1,015,468,370	-	(164,026,490)	851,441,880
소프트웨어	711,751,779	(587,422,900)	-	124,328,879
합 계	1,727,220,149	(587,422,900)	(164,026,490)	975,770,759

② 제19(전)기

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	1,015,468,370	-	(164,026,490)	851,441,880
소프트웨어	711,751,779	(562,532,209)	-	149,219,570
합 계	1,727,220,149	(562,532,209)	(164,026,490)	1,000,661,450

(*1) 회원권은 반영구적 사용을 목적으로 취득하였으며 장기간 보유할 것으로 예상되므로 비 한정 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.

① 제20(당)기 반기

(단위: 원)				
구 분	기초	취득	상각	반기말
회원권	851,441,880	-	-	851,441,880
소프트웨어	149,219,570	-	(24,890,691)	124,328,879
합 계	1,000,661,450	-	(24,890,691)	975,770,759

② 제19(전기)

(단위: 원)					
구 분	기초	취득	무형자산상각비	처분	기말
회원권	883,441,880	-	-	(32,000,000)	851,441,880
소프트웨어	152,263,889	43,747,000	(46,791,319)	-	149,219,570
합 계	1,035,705,769	43,747,000	(46,791,319)	(32,000,000)	1,000,661,450

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

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전기)
회원권	851,441,880	851,441,880

12. 기타자산

당반기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전기)
선급비용	536,463,885	339,289,741
전신전화가입권	484,000	484,000
이연법인세자산(주석23)	1,479,819,252	1,437,347,162
선급법인세(주석23)	-	157,284,840
합 계	2,016,767,137	1,934,405,743

13. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

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

① 제20(당)기 반기

(단위: HKD, EUR, SGD, GBP, USD, 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	2,275,065.93	148.01	336,732,508
	GBP	9,935.25	1,465.84	14,563,487
미수수익	EUR	1,354.00	1,315.11	1,780,659
외화자산 합계				353,076,654
미지급비용	HKD	19,577,537.77	148.01	2,897,671,365
	SGD	169,470.93	854.70	144,846,808
	GBP	7,189.99	1,465.84	10,539,375
	USD	29,233.17	1,156.80	33,816,932
외화부채 합계				3,086,874,480

② 제19(전)기

(단위: HKD, EUR, SGD, GBP, USD, 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	2,275,065.93	142.77	324,811,163
	GBP	9,935.25	1,420.32	14,111,234
미수수익	EUR	1,322.00	1,279.16	1,691,050
외화자산 합계				340,613,447
미지급비용	HKD	15,168,681.00	142.77	2,165,632,586
	SGD	230,854.95	818.28	188,903,985
	GBP	7,189.99	1,420.32	10,212,087
	USD	37,940.97	1,118.10	42,421,801
외화부채 합계				2,407,170,459

(2) 당반기와 전반기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
외환거래이익	외환차익	54,677	5,982,022
	외화환산이익	24,816,334	16,208,194
	소 계	24,871,011	22,190,216
외환거래손실	외환차손	16,201,097	15,453,299
	외화환산손실	84,308,005	74,171,253
	소 계	100,509,102	89,624,552
외환거래손익		(75,638,091)	(67,434,336)

(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	제20(당)기 반기		제19(전기)	
	10%상승	10%하락	10%상승	10%하락
HKD	(256,093,886)	256,093,886	(184,082,142)	184,082,142
SGD	(14,484,681)	14,484,681	(18,890,399)	18,890,399
GBP	402,411	(402,411)	389,915	(389,915)
EUR	178,066	(178,066)	169,105	(169,105)
USD	(3,381,693)	3,381,693	(4,242,180)	4,242,180

14. 기타부채

당반기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전기)
예수금	191,720,220	207,898,062
리스부채	578,788,382	-
미지급비용	4,368,733,409	4,364,235,831
장기미지급비용	2,406,286,747	2,905,686,416
복구충당부채(주석15)	157,415,666	154,957,982
미지급법인세(주석23)	86,765,696	-
합 계	7,789,710,120	7,632,778,291

15. 복구충당부채

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

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전기)
기초	154,957,982	150,119,354
전입	2,457,684	4,838,628
기말	157,415,666	154,957,982

16. 순이자수익

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

(단위: 원)			
구 분		제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산		
	채무증권	196,131,754	1,795,581
	상각후원가측정금융자산		
	현금및현금성자산	50,471,059	30,539,977
	예치금	142,270,952	154,219,989
	소 계	388,873,765	186,555,547
이자비용	리스부채	(9,265,822)	-
순이자수익		379,607,943	186,555,547

17. 순수수수료수익

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

(단위: 원)			
구 분		제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
수수료수익	위탁자보수	5,646,792,984	6,937,467,287
	투자일임수수료	3,967,223,795	4,329,211,437
	기타수수료수익	3,460,519	3,713,697
	투자자문수수료	-	362,863,564
	소 계	9,617,477,298	11,633,255,985
수수료비용	지급수수료	1,155,045,479	1,750,917,914
순수수료수익		8,462,431,819	9,882,338,071

18. 종업원급여

당반기와 전반기 중 발생한 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
급여	4,511,606,493	5,096,959,999
퇴직급여	338,887,356	344,579,294
주식기준보상비용(주식19)	41,787,977	45,926,950
복리후생비	485,234,598	519,623,505
합 계	5,377,516,424	6,007,089,748

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

19. 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	6,884주
가득조건	용역제공/비시장성과

2) 당반기 중 현금결제형 주식선택권 부여수량의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)				
기초	부여	감소	반기말	행사가능수량
5,135	1,749	-	6,884	-

3) 당반기와 전반기 중 현금결제형 주식기준보상거래와 관련하여 발생한 보상원가의

내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
총보상원가		
종업원급여	41,787,977	45,926,950

20. 일반관리비

당반기와 전반기 중 손익으로 인식된 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
판매부대비용	92,057,715	87,323,678
광고선전비	39,741,200	62,780,359
공고비	1,848,000	1,848,000
여비교통비	55,398,284	72,764,641
통신비	16,969,977	18,313,784
전산운영비	236,522,314	247,025,441
세금과공과	97,121,421	116,456,286
관리유지비	177,335,146	449,191,930
용역비	1,144,516,106	1,219,959,812
감가상각비	256,166,630	105,725,261
무형자산상각비	24,890,691	23,928,473
접대비	88,757,303	79,954,914
회의비	5,708,138	7,364,698
인쇄비	976,803	2,738,300
차량유지비	22,009,143	16,133,246
소모품비	12,434,249	18,469,895
수선유지비	-	198,000
보험료	12,276,159	21,026,583
행사비	410,975	6,273,300
조사연구비	342,806,757	307,037,881
연수비	5,963,396	5,161,084
합 계	2,633,910,407	2,869,675,566

21. 기타수익

당반기와 전반기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
잡이익	-	9
요구불상환지분 감소	-	81,742,722
유형자산처분이익	1,689,501	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	11,093,723	-
합 계	12,783,224	81,742,731

22. 기타비용

당반기와 전반기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(당)기 반기
기부금	9,638,484	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	47,214,244	-
합 계	56,852,728	-

23. 법인세비용

(1) 당반기와 전반기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
당기 법인세 부담액	180,339,506	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(42,472,090)	430,989,822
법인세비용	137,867,416	430,989,822

(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	제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
법인세비용차감전순이익	708,447,652	2,090,345,053
적용세율에 따른 세부담액	133,858,483	419,429,626
조정사항		
비공제비용	13,487,523	11,428,199
기타	(9,478,590)	131,997
법인세비용	137,867,416	430,989,822
유효세율	19.46%	20.62%

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

① 제20(당)기 반기

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미확정비용	6,236,345,040	3,653,163,058	3,538,999,564	6,350,508,534	1,371,995,909	803,695,873	778,579,905	1,397,111,877
복구충당부채	154,957,982	157,415,666	154,957,982	157,415,666	34,090,756	34,631,447	34,090,756	34,631,447
무형자산손상차손	164,026,490	-	-	164,026,490	36,085,828	-	-	36,085,828
미지급기부금	10,212,087	-	10,212,087	-	2,246,659	-	2,246,659	-
감가상각비한도초과	54,500,456	-	-	54,500,456	11,990,100	-	-	11,990,100
미수이자	(145,119,862)	-	(145,119,862)	-	(31,926,370)	-	(31,926,370)	-
당기손익-공정가치측정 금융자산	28,474,000	-	28,474,000	-	6,264,280	-	6,264,280	-
기타포괄손-공정가치측정 금융자산	30,000,000	-	30,000,000	-	6,600,000	-	6,600,000	-
합 계	6,533,396,193	3,810,578,724	3,617,523,771	6,726,451,146	1,437,347,162	838,327,320	795,855,230	1,479,819,252

② 제19(전기)

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미확정비용	6,793,929,241	7,170,454,444	7,728,038,645	6,236,345,040	1,494,664,433	1,577,499,978	1,700,168,502	1,371,995,909
외화환산손익	(26,128,862)	-	(26,128,862)	-	(5,748,350)	-	(5,748,350)	-
복구충당부채	150,119,354	154,957,982	150,119,354	154,957,982	33,026,258	34,090,756	33,026,258	34,090,756
무형자산손상차손	164,026,490	-	-	164,026,490	36,085,828	-	-	36,085,828
미지급기부금	56,859,563	10,212,087	56,859,563	10,212,087	12,509,104	2,246,659	12,509,104	2,246,659
감가상각비한도초과	37,417,911	19,975,690	2,893,145	54,500,456	8,231,940	4,394,652	636,492	11,990,100
미수이자	-	(145,119,862)	-	(145,119,862)	-	(31,926,370)	-	(31,926,370)
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	28,474,000	-	28,474,000	-	6,264,280	-	6,264,280
기타포괄손-공정가치측정 금융자산	-	30,000,000	-	30,000,000	-	6,600,000	-	6,600,000
합 계	7,176,223,697	7,268,954,341	7,911,781,845	6,533,396,193	1,578,769,213	1,599,169,955	1,740,592,006	1,437,347,162

(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	제20(당)기 반기	제19(전기)
이연법인세자산	1,479,819,252	1,469,273,532
이연법인세부채	-	(31,926,370)
상계 후 금액	1,479,819,252	1,437,347,162
미지급법인세	180,335,900	511,249,850
선급법인세	(93,570,204)	(668,534,690)
상계 후 미지급법인세 (선급법인세)	86,765,696	(157,284,840)

24. 주당이익

(1) 당반기와 전반기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
반기순이익	570,580,236	1,659,355,231
가중평균보통주식수	4,540,000	4,540,000
주당이익	126	365

(2) 당반기와 전반기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

① 제20(당)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

② 제19(전)기 반기

(단위: 주)				
구 분	일 자	주식수	가중치(일수)	적 수
기초	2018-01-01	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.

25. 자본

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

(단위: 주, 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(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	제20(당)기 반기	제19(전기)
기타자본잉여금	190,321,411	190,321,411

(3) 당반기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전기)
주식할인발행차금	(36,960,000)	(36,960,000)

(4) 당반기말과 전기말 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제20(당)기 반기

(단위: 원)				
구 분	기 초	증 감	법인세효과	기 말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	(30,000,000)	6,600,000	(23,400,000)

② 제19(전기)

(단위: 원)				
구 분	기 초	증 감	법인세효과	기 말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(23,400,000)	-	-	(23,400,000)

(5) 당반기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전기)
이익준비금	5,440,000,000	5,140,000,000
대손준비금	14,770,756	18,907,664
미처분이익잉여금	16,261,592,872	18,986,875,728
합 계	21,716,363,628	24,145,783,392

(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	제20(당)기 반기	제19(전기)
기초금액	18,986,875,728	17,339,147,098
이익준비금의 적립	(300,000,000)	-
대손준비금의 환입(적립)	4,136,908	2,199,999
당기순이익	570,580,236	1,645,528,631
배당금	(3,000,000,000)	-
기말금액	16,261,592,872	18,986,875,728

26. 대손준비금

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

(1) 당반기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전기)
대손준비금 기적립액	14,770,756	18,907,664
대손준비금 적립(환입)예정금액	1,306,099	(4,136,908)
대손준비금 잔액	16,076,855	14,770,756

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

(단위: 원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전기) 반기
대손준비금 적립(환입)예정금액	1,306,099	(2,403,309)
대손준비금 반영 후 조정이익	569,274,137	1,661,758,540
대손준비금 반영 후 주당 조정이익	125	366

27. 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 Sch Bhd(PSA)
관계회사	Prudence Foundation

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

(단위: 원)			
특수관계자명	거래내용	제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
Prudential Holdings Limited	용역비	527,782,240	639,089,216
Eastspring Investments Service PTE. Limited	지급수수료	98,330,555	197,470,479
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	지급수수료	620,132,926	844,845,059
	전산운영비	-	6,909,450
Eastspring Investments (Singapore) Limited	기타수수료수익	3,460,519	3,713,697
	지급수수료	204,235,691	248,358,034
	전산운영비	-	109,820,746
	기타수익	144,642,540	855,005,754
	용역비	54,435,690	61,543,571
M&G Investment Management Limited	지급수수료	-	52,658,922
PPM America Inc.	지급수수료	143,677,174	361,120,864
Prudential service Asia Sch Bhd(PSA)	용역비	192,590,232	-
Prudence Foundation	기부금	10,539,375	-

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

(단위: 원)			
특수관계자명	계정과목	제20(당)기 반기	제19(전)기
Prudential Holdings Limited	미지급비용	2,685,435,599	2,075,590,260
Eastspring Investments Service PTE. Limited	미지급비용	78,921,273	136,301,289
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	미지급비용	212,235,766	90,042,326
Eastspring Investments (Singapore) Limited	미수수익	1,780,659	1,691,050
	미지급비용	65,925,535	52,602,696
PPM America Inc.	미지급비용	17,811,391	35,640,556
Prudence Foundation	미지급비용	10,539,375	10,212,087

(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	제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
급여	1,257,605,926	1,520,147,538
퇴직급여	127,807,303	137,328,135
주식기준보상비용	5,930,170	6,203,819
합 계	1,391,343,399	1,663,679,492

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

28. 우발채무와 약정사항

(1) 당반기말 현재 계류중인 소송은 없습니다.

(2) 당사는 2019년 6월 30일 현재 382개의 집합투자재산을 운용하고 있으며, 집합투자재산 운용과 관련하여 집합투자재산의 연 0.01% ~ 0.84%를 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 2019년 6월 30일 현재 운용중인 집합투자재산의 순자산금액은 5,455,852백만원이며, 당반기와 전반기의 집합투자기구운용보수는 각각 5,646,793천원과 6,957,433천원입니다.

(3) 당사는 2019년 6월 30일 현재 교보생명 외 14개 회사와 투자일임계약을 체결하고 있으며, 동 투자일임계약으로부터 발생한 당반기와 전반기의 자산관리수수료는 각각 3,967,224천원과 4,329,211천원입니다.

(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 118,380천원과 307,594천원입니다.

29. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산의 금액과 같습니다.

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

30. 집합투자재산

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

① 제20(당)기 반기

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	131	916,780	872,162
혼합형	46	214,170	208,846
채권형	31	1,195,117	1,145,715
MMF	7	463,725	461,972
파생상품투자	14	177,155	178,091
재간접투자	107	108,031	96,989
특별자산	28	63,460	60,132
전문투자형 사모집합투자기구	18	2,317,414	2,359,579
합 계	382	5,455,852	5,383,486

② 제19(전기)

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	133	756,373	827,721
혼합형	49	224,952	226,511
채권형	29	1,090,474	1,053,558
MMF	7	632,399	626,866
파생상품투자	12	88,922	103,318
재간접투자	105	69,190	65,716
특별자산	28	123,328	120,230
전문투자형 사모집합투자기구	21	2,393,851	2,492,902
합 계	384	5,379,489	5,516,822

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

(단위: 천원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전)기 반기
위탁자보수	5,646,793	6,937,467
투자일임수수료	3,967,224	4,329,211
합 계	9,614,017	11,266,678

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

(단위: 천원)		
구 분	제20(당)기 반기	제19(전)기
미수위탁자보수	1,786,558	1,724,164
미수투자일임수수료	1,078,642	1,028,806
합 계	2,865,200	2,752,970

31. 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용

기업회계기준서 제1116호의 적용으로 당사는 기업회계기준서 제1017호의 원칙에 따라 종전에 '운용리스'로 분류되었던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 이러한 부채는 2019년 1월 1일의 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일에 리스부채에 적용된 리스이용자의 증분차입이자율은 2.35%입니다.

최초적용일 현재 동 기준서의 적용이 당사의 요약반기 재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	금 액
유형자산으로 표시한 사용권자산	813,555
리스부채	788,581
선급리스료	24,974
이익잉여금	-

전기말에 공시된 운용리스약정을 당사의 증분차입이자율로 할인한 금액과 최초적용일에 인식된 리스부채의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	금 액
전기말 기준 운용리스약정	1,204,819
당행의 증분차입이자율을 사용하여 할인한 금액	867,439
차감: 부가가치세	78,858
당기초 인식된 리스부채	788,581