

# 허브자산운용 주식회사의 재무제표

별첨 : 반기재무제표 검토보고서

## 제 4 기 반기

2024년 01월 01일부터

2024년 06월 30일까지

## 제 3 기 반기

2023년 01월 01일부터

2023년 06월 30일까지

허브자산운용 주식회사

# 목 차

반기 재무제표 검토보고서 -----	1
반기 재무제표	
반기 재무상태표 -----	4
반기 포괄손익계산서 -----	5
반기 자본변동표 -----	6
반기 현금흐름표 -----	7
주석 -----	8

# 반기재무제표 검토보고서

허브자산운용 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

2024년 8월 20일

## 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 허브자산운용 주식회사의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2024년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2024년과 2023년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서, 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

## 감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 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 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2024년 3월 20일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 강남구 테헤란로 141, 10층

회계법인 더올 대표이사 조 완 석



이 검토보고서는 검토보고서일(2024년 8월 20일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)반기재무제표

허브자산운용 주식회사

제 4 기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

제 3 기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

허브자산운용 주식회사 대표이사 김종석, 차원주

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 봉은사로429, 6층(삼성동, 위즈빌딩)  
(전 화) 02)6959-9023

반기재무상태표

제 4(당) 반기말 2024년 06월 30일 현재

제 3(전) 기말 2023년 12월 31일 현재

허브자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 4(당) 반기말	제 3(전) 기말
자산			
I. 현금및예치금	4,5,6	7,769,241,075	13,200,383,641
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,5,7	500,000,000	-
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,5,8	1,950,000,000	1,950,000,000
IV. 대출채권	4,5	10,297,500,000	10,297,500,000
V. 유형자산	9	591,080,961	726,986,930
VI. 무형자산	10	191,763,490	1,437,500
VII. 이연법인세자산		338,181,122	92,642,680
VIII. 기타금융자산	4,5,11,23	2,416,358,891	254,876,077
IX. 기타자산	12	23,302,467	31,859,821
자산총계		24,077,428,006	26,555,686,649
부채			
I. 당기법인세부채		1,361,895,102	4,093,629,120
II. 기타금융부채	4,9,13,24	760,880,613	2,221,168,636
III. 기타부채	14	411,436,739	2,895,186,023
IV. 순확정급여부채	15	378,047,867	310,526,219
부채총계		2,912,260,321	9,520,509,998
자본			
I. 자본금	16	2,001,000,000	2,001,000,000
II. 기타불입자본	16	(1,137,250,400)	(1,137,250,400)
III. 이익잉여금	16	20,301,418,085	16,171,427,051
자본총계		21,165,167,685	17,035,176,651
부채 및 자본총계		24,077,428,006	26,555,686,649

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

# 반기포괄손익계산서

제 4(당) 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제 3(전) 반기 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

허브자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 4(당) 반기				제 3(전) 반기			
		3개월		누적		3개월		누적	
I. 영업수익			4,086,313,121		7,420,974,850		6,328,373,005		11,545,898,045
1. 수수료수익	17,22	4,086,313,121		7,420,974,850		6,328,373,005		11,545,898,045	
II. 영업비용			1,671,799,019		2,748,104,724		1,498,041,136		3,188,868,030
1. 판매비와관리비	18	1,671,799,019		2,748,104,724		1,498,041,136		3,188,868,030	
III. 영업이익			2,414,514,102		4,672,870,126		4,830,331,869		8,357,030,015
IV. 영업외수익	4,19		304,476,158		617,339,133		89,466,325		121,112,209
V. 영업외비용	4,19		9,087,642		16,473,065		7,044,405		43,788,611
VI. 법인세비용차감전순이익			2,709,902,618		5,273,736,194		4,912,753,789		8,434,353,613
VII. 법인세비용	20		402,259,810		964,745,160		1,521,881,182		1,524,266,572
VIII. 반기순이익			2,307,642,808		4,308,991,034		3,390,872,607		6,910,087,041
IX. 기타포괄손익			-		-		-		-
X. 반기총포괄이익			2,307,642,808		4,308,991,034		3,390,872,607		6,910,087,041
기본주당손익	21		1,958		3,655				2,913
희석주당손익	21		1,958		3,655				2,913

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

# 반기 자본 변동표

제 4(당) 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제 3(전) 반기 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

허브자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본	이익잉여금	총계
2023.01.01.(전기초)	2,001,000,000	(1,137,250,400)	16,171,427,051	17,035,176,651
총포괄손익 :				
반기순이익	-	-	6,910,087,041	6,910,087,041
2023.06.30.(전반기말)	2,001,000,000	(1,137,250,400)	23,081,514,092	23,945,263,692
2024.01.01.(당기초)	2,001,000,000	(1,137,250,400)	16,171,427,051	17,035,176,651
총포괄손익 :				
반기순이익	-	-	4,308,991,034	4,308,991,034
자본에 직접 인식된 주주와의 거래 :				
자기주식의 소각	-	-	(179,000,000)	(179,000,000)
2024.06.30.(당반기말)	2,001,000,000	(1,137,250,400)	20,301,418,085	21,165,167,685

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"



# 반기 현금흐름표

제 4(당) 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제 3(전) 반기 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

허브자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 4(당) 반기		제 3(전) 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(4,487,355,576)		5,919,845,360
반기순이익		4,308,991,034		6,910,087,041	
비현금항목 조정	24	617,672,346		1,657,207,210	
순운전자본 조정	24	(6,072,625,400)		(2,536,071,357)	
이자의 수취		612,566,470		99,555,090	
이자의 지급		(11,942,406)		(13,710,604)	
법인세 환급(납부)		(3,942,017,620)		(197,222,020)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(669,315,990)		(9,344,017,439)
유형자산의 처분		-		10,909,090	
보증금의 회수		21,617,000		90,600,000	
유형자산의 취득		(400,000)		(72,389,969)	
무형자산의 취득		(190,532,990)		-	
보증금의 증가		-		(21,617,000)	
당기손익-공정가치측정 금융자산의 취득		(500,000,000)		(9,351,519,560)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(274,471,000)		(1,194,361,272)
자기주식의 취득		(179,000,000)		(1,108,400,000)	
리스부채의 상환		(95,471,000)		(85,961,272)	
IV. 현금및현금성자산의 순증감			(5,431,142,566)		(4,618,533,351)
V. 현금및현금성자산의 환율변동효과			-		-
VI. 기초현금및현금성자산			13,200,383,641		6,200,890,228
VII. 기말현금및현금성자산			7,769,241,075		1,582,356,877

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

## 주석

제 4(당) 반기 2024년 06월 30일 현재

제 3(전) 반기 2023년 06월 30일 현재

허브자산운용주식회사

### 1. 회사의 개요

허브자산운용주식회사는(이하 “당사”)는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거한  
집합투자업자로서 집합투자자산을 운용할 목적으로 2021년 09월 23일에 설립되었으며,  
2022년 02월 18일 금융위원회로부터 금융투자업이 등록되었습니다.

당사의 본사는 서울특별시 강남구 봉은사로 429에 위치하고 있으며, 2024년 6월 30일기준  
납입자본금은 2,001백만원 입니다.

보고기간종료일 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	당반기말		전기말	
	주식수(주)	지분율(%)	주식수(주)	지분율(%)
김종석	1,007,000	50.00	1,007,000	25.16
차원주	995,000	49.40	995,000	24.86
최진미	-	-	328,000	8.20
정민아	12,000	0.60	42,000	1.05
자기주식	1,630,000	-	1,630,000	40.73
합계	3,644,000	100.00	4,002,000	100.00

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### (1) 재무제표 작성기준

당사의 중간재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다.

재무제표는 금융상품 등 아래의 회계정책에서 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

재무제표는 당사의 기능통화이면서 표시통화인 "원(KRW)"으로 표시되고 있으며 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 "원(KRW)" 단위로 표시되고 있습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2023년 12월 31일로 종료되는 회계연도에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

### (2) 중요한 회계정책

중간재무제표의 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2024년 1월1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2023년 12월 31일로 종료되는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당사는 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 주요 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

#### - 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

보고기간종료일 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 부채가 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 해당 기준서의 개정으로 인하여 중간재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하여 판매로 회계처리 되는 판매후리스에 대하여 후속측정 요구사항을 추가하였습니다. 동 개정사항은 리스개시 일 후에 판매자-리스이용자가 계속 보유하는 사용권에 대해서는 판매자-리스이용자가 어떠한 차손익도 인식하지 않는 방식으로 '리스료'나 '수정 리스료'를 산정하도록 요구합니다. 해당 기준서의 개정으로 인하여 중간재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' 및 제1107호 '금융상품 공시' 개정

동 개정사항은 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'의 공시 목적에 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 한다는 점을 추가합니다. 또한, 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시'를 개정하여 유동성위험 집중도에 대한 익스포저와 관련한 정보를 공시하도록 하는 요구사항의 예로 공급자금융약정을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정으로 인하여 중간재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

제정 또는 공표됐으나 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 당사가 조기 적용하지 않은 주요 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과' 개정

외환시장이 정상적으로 작동하지 않을 때 기능통화에 의한 외화거래 보고를 명확히 하기 위해 두 통화간 교환가능성을 평가하는 규정을 추가합니다. 또한, 두 통화간 교환이 가능한지를 평가하여 교환가능성이 결여되었다고 판단한 경우, 적용할 현물환율을 추정하는 규정을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기 적용할 수 있습니다.

### 3. 중요한 판단과 추정

반기재무제표 작성시 당사의 경영진은 회계정책의 적용과 보고되는 자산·부채의 장부금액 및 이익·비용에 영향을 미치는 판단, 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다.

반기재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 2023년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

#### 4. 범주별 금융상품

(1) 당반기말 및 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말					전기말			
	상각후원가 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	합계	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	합계
현금및예치금	7,769,241	-	-	-	7,769,241	13,200,384	-	-	13,200,384
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	500,000	-	-	500,000	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	1,950,000	-	1,950,000	-	1,950,000	-	1,950,000
대출채권	10,297,500	-	-	-	10,297,500	10,297,500	-	-	10,297,500
기타금융자산	2,416,359	-	-	-	2,416,359	254,876	-	-	254,876
기타금융부채	-	-	-	760,881	760,881	-	-	2,221,169	2,221,169
합계	20,483,100	500,000	1,950,000	760,881	23,693,981	23,752,760	1,950,000	2,221,169	27,923,928

(2) 당사는 재무상태표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

(3) 공정가치 서열체계에 따른 구분

1) 공정가치로 후속 측정되는 항목은 공정가치 서열체계에 따라 구분하며, 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격(수준 1)
- 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한, 자산이나 부채에 대한 투입 변수를 이용하여 산정한 공정가치. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함(수준 2)
- 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입 변수(관측 가능하지 않은 투입 변수)를 이용하여 산정한 공정가치 (수준 3)

공정가치로 후속 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(당반기말)

(단위: 천원)

구분	장부금액	공정가치	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정 금융자산:						
투자사채	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산:						
지분증권(*)	1,950,000	1,950,000	-	-	1,950,000	1,950,000

(\*) 빛고을중앙공원개발(주)의 보통주식으로 시장성이 없으며, 이 금융자산의 경우 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(전기말)

(단위: 천원)

구분	장부금액	공정가치	수준1	수준2	수준3	합계
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산:						
지분증권(*)	1,950,000	1,950,000	-	-	1,950,000	1,950,000

(\*) 빛고을중앙공원개발(주)의 보통주식으로 시장성이 없으며, 이 금융자산의 경우 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

#### (4) 금융상품 범주별 손익

당반기 및 전반기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위: 천원)

구분	이자수익 (이자비용)	평가손익	거래손익	신용손실총당금 환입(전입)	합계
금융자산:					
상각후원가측정 금융자산	613,179	-	-	(11,039)	602,140
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,603	-	-	-	1,603
합계	614,781	-	-	(11,039)	603,743
금융부채:					
기타금융부채	(11,942)	-	-	-	(11,942)
합계	(11,942)	-	-	-	(11,942)

(전반기)

(단위: 천원)

구분	이자수익 (이자비용)	평가손익	거래손익	신용손실충당금 환입(전입)	합계
금융자산:					
상각후원가측정 금융자산	104,793	-	-	-	104,793
합계	104,793	-	-	-	104,793
금융부채:					
기타금융부채	(13,711)	-	-	-	(13,711)
합계	(13,711)	-	-	-	(13,711)

## 5. 재무위험관리

### (1) 신용위험

#### 1) 관리방법

신용위험은 거래상대방의 채무불이행이나 계약불이행 등으로 인하여 채권의 원리금을 회수하지 못함에 따라 손실이 발생할 가능성을 의미합니다. 당사는 신용위험 관리를 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 금융기관 등과 거래하고 있으며, 신규 거래상대방에 대해서는 신용평가기관의 정보와 공개된 재무정보를 이용하여 거래상대방의 신용도를 평가하고 이를 근거로 거래 여부를 결정하고 있습니다.

#### 2) 신용위험에 대한 최대노출정도

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
현금및예치금(*)	7,769,241	13,200,384
당기손익-공정가치측정 금융자산(*)	500,000	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(*)	1,950,000	1,950,000
대출채권(*)	10,297,500	10,297,500
기타금융자산(*)	2,416,359	254,876
합계	22,933,100	25,702,760

(\*) 해당 자산은 전액 연체 또는 손상되지 않은 금액으로 구성되어 있습니다.



### 3) 대출채권의 신용위험

당반기말 및 전기말 현재 대출채권의 대손충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말		전기말	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
단기대여금	500,000	(2,500)	500,000	(2,500)
장기대여금	10,000,000	(200,000)	10,000,000	(200,000)
합계	10,500,000	(202,500)	10,500,000	(202,500)

### 4) 대출채권의 신용위험 익스포저

(단위: 천원)

구분	당반기말		전기말	
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상
정상	10,297,500	-	10,297,500	-
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합계	10,297,500	-	10,297,500	-

### (2) 유동성 위험

유동성위험은 자금조달기간과 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출입 등으로 일시적인 자금부족사태가 발생하여 지급불능사태에 직면하거나 자금부족해소를 위해 고금리 조달, 보유 자산의 불리한 매각 등으로 인해 손실을 입을 수 있는 가능성을 의미합니다. 당사는 자금의 조달기간과 운용기간의 불일치를 적정수준으로 관리하여 시장 유동성 경색에 따른 지급불능 위험을 방지하고 있습니다.

당반기말 및 전기말 현재 금융부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

(당반기말)

(단위: 천원)

구분	1개월이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년~5년	합계
기타금융부채(*)	448,851	35,271	149,828	144,782	778,732

(\*) 현재가치로 할인되지 않은 계약상 원리금입니다.

(전기말)

(단위: 천원)

구분	1개월이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년~5년	합계
기타금융부채(*)	1,813,668	35,271	158,720	241,704	2,249,362

(\*) 현재가치로 할인되지 않은 계약상 원리금입니다.

### (3) 시장위험

#### 1) 환위험

당반기말 및 전기말 현재 당사는 외화 관련 거래 및 환포지션이 없으므로 환율변동 위험에 노출되어 있지 않습니다.

#### 2) 이자율 위험

이자율 위험은 주로 변동금리부 채권 및 채무로 인해 발생합니다. 당반기말 및 전기말 현재 당사의 기타금융부채는 이자율에 영향을 받지 않는 부채이므로, 이자율 변동에 따른 이자수익과 이자비용의 변동 가능성은 없습니다.

### (4) 자본위험

당사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있습니다. 당사는 자본관리지표로 부채비율 및 금융투자업규정상의 영업용순자본비율을 이용하고 있습니다.

#### 1) 부채비율

부채비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 재무제표의 공시된 숫자로 계산합니다.

당반기말 및 전기말 현재 당사의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
부채	2,912,260	9,520,510
자본	21,165,168	17,035,177
부채비율	13.8%	55.9%

## 6. 현금및예치금

당반기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
현금및현금성자산		
보통예금	2,198,917	1,656,560
RP	5,570,324	11,543,824
합계	7,769,241	13,200,384

## 7. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
당기손익_공정가치측정 금융자산		
투자사채	500,000	-

(2) 당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 투자사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
이익참가부사채	489,590	-
전환사채	10,410	-
합계	500,000	-

## 8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
기타포괄손익_공정가치측정 금융자산		
시장성 없는 지분증권	1,950,000	1,950,000

(2) 당반기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 시장성 없는 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말					전기말
	주식수	지분율	취득원가	공정가치	장부금액	장부금액
빛고을중앙공원개발(주)	195,000주	19.50%	1,950,000	1,950,000	1,950,000	1,950,000

당사는 상기 지분증권을 광주광역시 중앙근리공원 1지구 개발행위특례사업의 시행사인 빛고을중앙공원개발(주)의 PF차입금 대주단에게 근질권을 제공하였습니다(주석25 참조).

## 9. 유형자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 유형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	237,468	(39,558)	197,909	237,468	(15,811)	221,656
비품	87,495	(41,621)	45,874	87,095	(33,064)	54,031
시설장치	36,740	(18,424)	18,316	36,740	(14,948)	21,792
사용권자산	735,950	(406,969)	328,981	735,950	(306,443)	429,507
합계	1,097,653	(506,572)	591,081	1,097,253	(370,266)	726,987

(2) 당반기 및 전반기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	감가상각비	처분	반기말
차량운반구	221,656	-	(23,747)	-	197,909
비품	58,224	400	(8,557)	-	50,066
시설장치	17,600	-	(3,476)	-	14,124
사용권자산	429,507	-	(100,526)	-	328,981
합계	726,987	400	(136,306)	-	591,081

(전반기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	감가상각비	처분	반기말
차량운반구	-	71,122	(5,927)	-	65,195
비품	82,218	1,268	(9,125)	(11,830)	62,531
시설장치	53,899	-	(4,874)	(23,758)	25,268
사용권자산	614,686	115,190	(103,578)	(97,805)	528,493
합계	750,803	187,580	(123,504)	(133,392)	681,487

(3) 당반기말 및 전기말 현재 사용권자산과 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
사용권자산		
부동산	141,864	195,063
차량	187,117	234,444
합계	328,981	429,507
리스부채	329,665	425,136

한편, 당반기 및 전반기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위: 천원)

구분	기초	증가	지급	처분	이자비용	기말
리스부채	603,172	112,100	(99,672)	(108,618)	13,711	329,665

(전반기)

(단위: 천원)

구분	기초	증가	지급	처분	이자비용	기말
리스부채	603,172	112,100	(99,672)	(108,618)	13,711	520,693

(4) 보고기간종료일 현재 지급이 약정된 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
1년 이내	202,735	211,626
1년 초과~5년 이내	144,782	241,704
합계	347,517	453,330

당사는 건물과 차량운반구를 리스하였고, 최초적용일의 리스부채 측정 시 사용된 증분차입이자율은 5.307%~5.386% 입니다. 평균리스기간은 3.42년이며, 당반기 및 전반기 중 리스로 인한 총 현금유출은 각각 105,813천원, 99,672천원 입니다.

## 10. 무형자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 무형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
회원권	190,533	-	190,533	-	-	-
소프트웨어	2,070	(840)	1,231	2,070	(633)	1,438
합계	192,603	(840)	191,763	2,070	(633)	1,438

(2) 당반기 및 전반기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
회원권	-	190,533	-	190,533
소프트웨어	1,438	-	(207)	1,231
합계	1,438	190,533	(207)	191,763

(전반기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	1,852	-	(207)	1,645
합계	1,852	-	(207)	1,645

## 11. 기타금융자산

보고기간종료일 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미수금	13,750	1,584
미수투자신탁위탁자보수	3,610	1,939
미수금융자문수수료	2,167,110	-
미수이자	12,252	15,562
임차보증금	103,085	122,235
기타보증금	116,553	113,557
합계	2,416,359	254,876

## 12. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
선급금	4,950	1,940
선급비용	18,352	29,880
선납세금	-	40
합계	23,302	31,860



### 13. 기타금융부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미지급금	91,185	104,563
미지급비용	340,030	1,691,469
리스부채	329,665	425,136
합계	760,881	2,221,169

### 14. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
선수금	23,497	-
예수금	14,347	2,284,836
부가세예수금	373,593	610,350
합계	411,437	2,895,186

### 15. 확정급여부채

#### (1) 확정급여형 퇴직급여제도

확정급여형 퇴직급여제도를 선택한 종업원의 경우, 수급요건을 만족하면 퇴직시 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 확정급여채무와 사외적립자산의 보험수리적 평가는 예측단위적립방식을 사용하고 있습니다.

(2) 당반기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 당사의 의무로 인하여 발생하는 재무제표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	378,048	310,526
합계	378,048	310,526

(3) 당반기 및 전반기 중 당사의 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초	310,526	126,387
퇴직급여:		
당반기근무원가	101,553	88,863
이자비용	6,661	3,090
소계	108,214	91,954
재측정요소:		
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	-	-
경험조정 변동에서 발생하는 보험수리적손익	-	-
소계	-	-
제도에서 지급한 금액	(40,693)	(54,421)
기말	378,048	163,920

(4) 당반기말 및 전기말 현재 당사의 보험수리적 평가를 위하여 사용된 주요 추정치는 다음과 같습니다.

구분	당반기말	전기말
할인율	4.55%	4.55%
기대임금상승률	4.16%	4.16%

## 16. 자본

(1) 당반기말 및 전기말 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구분	당반기말	전기말
발행할 주식의 총수	100,000,000주	100,000,000주
1주의 액면금액	500원	500원
발행한 주식의 총수(주1)	3,644,000주	4,002,000주
자본금	2,001,000,000원	2,001,000,000원

(주1) 당반기중 이사회결의를 통해 자기주식 358,000주를 이익소각하였습니다.

(2) 당반기말 및 전기말 현재 당사의 기타불입자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
자기주식	(1,108,400)	(1,108,400)
주식할인발행차금	(28,850)	(28,850)
합계	(1,137,250)	(1,137,250)

(3) 당반기 및 전기 중 자본금과 주식할인발행차금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	증감주식수	자본금	주식할인발행차금
(전기)			
기초	4,002,000주	2,001,000	(28,850)
기말	4,002,000주	2,001,000	(28,850)
(당반기)			
기초	4,002,000주	2,001,000	(28,850)
이익소각	(358,000)주	-	-
기말	3,644,000주	2,001,000	(28,850)

(4) 당반기말 및 전기말 현재 당사의 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미처분이익잉여금	20,301,418	16,171,427

## 17. 수수료수익

당반기 및 전반기 중 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
금융자문수수료	4,041,500	7,359,494	6,318,409	11,529,922
기타수수료	44,813	61,481	9,964	15,976
합계	4,086,313	7,420,975	6,328,373	11,545,898

## 18. 판매비와관리비

당반기 및 전반기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	612,300	1,215,547	692,553	1,467,921
상여금	192,750	192,750	7,500	377,511
잡급	-	-	540	540
퇴직급여	108,214	108,214	91,954	91,954
복리후생비	62,972	104,638	40,804	108,062
여비교통비	23,484	60,148	39,014	72,935
접대비	193,401	366,335	152,699	307,928
통신비	2,383	5,362	2,095	4,305
수도광열비	-	-	-	182
전력비	1,114	2,371	926	4,447

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
세금과공과금	18,586	73,658	20,469	60,881
감가상각비	23,069	35,780	9,523	19,926
사용권자산상각비	50,263	100,526	41,310	103,578
무형자산상각비	104	207	104	207
지급임차료	2,432	18,680	9,238	25,970
수선비	360	360	-	145
보험료	82,789	88,839	107,691	169,265
차량유지비	8,307	18,074	4,480	18,150
운반비	525	1,236	374	1,309
교육훈련비	7,240	10,660	810	11,710
도서인쇄비	4,493	9,159	371	1,023
사무용품비	274	403	70	148
소모품비	12,075	13,993	2,210	12,200
지급수수료	198,079	242,603	243,547	289,883
대손상각비	10,908	10,908	-	-
건물관리비	11,467	23,445	11,315	20,243
협회비	44,209	44,209	18,444	18,444
합계	1,671,799	2,748,105	1,498,041	3,188,868

## 19. 영업외손익

당반기 및 전반기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
이자수익	304,122	614,781	91,666	104,793
유형자산처분이익	-	-	-	16,319
잡이익	354	2,558	-	-
합계	304,476	617,339	91,666	121,112
영업외비용				
이자비용	5,757	11,942	5,844	13,711
기타의대손상각비	131	131	-	-
유형자산처분손실	-	-	-	24,678
기부금	3,200	4,400	1,200	5,400
합계	9,088	16,473	7,044	43,789

## 20. 법인세비용

법인세비용은 반기법인세비용에서 과거기간 당반기법인세에 대하여 당반기에 인식한 조정사항, 일시적차이를 발생과 소멸로 인한 이연법인세자산(부채) 및 반기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다. 당반기 법인세비용의 평균유효세율은 18.29%입니다.

## 21. 주당순이익

(1) 당반기 및 전반기의 기본주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주순이익	2,307,642,808	4,308,991,034	3,390,872,607	6,910,087,041
가중평균 유통보통주식수	1,178,827	1,178,827	2,867,304	2,372,000
기본주당순이익	1,958	3,655	1,183	2,913

(2) 당반기말 현재 당사가 보유하고 있는 희석성 잠재적보통주는 없습니다.

## 22. 신탁재산

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 고유재산과 별도 구분 계리되고 있는 신탁재산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	펀드수		총수탁금액		총순자산가액	
	당반기말	전기말	당반기말	전기말	당반기말	전기말
투자신탁	1	1	1,761,985	1,608,314	10,045,074	4,950,865

(2) 보고기간 중 신탁계정과의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정과목	당반기	전반기
수익	집합투자기구운용보수	41,590	15,441
	집합투자기구성과보수	19,891	535
	합계	61,481	15,976

(3) 보고기간종료일 현재 신탁계정의 채권, 채무 잔액은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	계정과목	당반기	전반기
미수투자신탁위탁자보수	IV.판매비와관리비	3,610	1,939

## 23. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 내역

구분	특수관계자명
기타	주주, 임원, 종업권

(2) 당반기 중 특수관계자와의 거래 내역과 채권 및 채무 잔액은 없습니다.

(3) 주요 경영진 보상내역

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
단기종업원급여	570,500	847,230
퇴직급여	41,708	26,042
합계	612,208	873,272

상기 주요 경영진은 당사의 활동계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기 임원들로 구성되어 있습니다.

## 24. 현금흐름표

(1) 반기순이익에 대한 조정과 영업활동 자산 및 부채의 증감

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
반기순이익	4,308,991	6,910,087
조정:		
법인세비용	964,745	1,524,267
이자비용	11,942	13,711



구분	당반기	전반기
퇴직급여	108,214	91,954
대손상각비	10,908	-
기타의대손상각비	131	-
감가상각비	35,780	19,926
사용권자산상각비	100,526	103,578
무형자산상각비	207	207
유형자산처분손실	-	24,678
이자수익	(614,781)	(104,793)
유형자산처분이익	-	(16,319)
합계	617,672	1,657,207
운전자본의 변동:		
미수금	(12,235)	21,773
미수투자신탁위탁자보수	(1,689)	(310)
미수금융자문수수료	(2,178,000)	(32,550)
선급금	(3,010)	1,527
선급비용	11,527	(990)
선납세금	40	-
미지급금	(13,378)	(3,686)
미지급비용	(1,351,439)	(1,922,456)
기타예수금	(2,270,490)	(1,019,387)
부가세예수금	(236,757)	474,428
선수금	23,497	-
퇴직금의 지급	(40,693)	(54,421)
합계	(6,072,625)	(2,536,071)
영업으로부터 창출된 현금	(1,145,962)	6,031,223

(2) 현금의 유입 및 유출이 없는 거래 중 중요한 사항

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
사용권자산 및 리스부채의 계상	-	412,916

(3) 당반기 중 재무활동에서 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	비현금 변동		당반기말
			증가(취득)	감소(처분)	
리스부채	425,136	(95,471)	-	-	329,665
합계	425,136	(95,471)	-	-	329,665

(전반기)

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	비현금 변동		전반기말
			증가(취득)	감소(처분)	
리스부채	603,172	(85,961)	112,100	(108,618)	520,693
합계	603,172	(85,961)	112,100	(108,618)	520,693

## 25. 우발부채 및 약정 사항

(1) 당사는 업무대리인인 사무수탁회사 한국펀드서비스(주)와 신탁계정인 집합투자기구 회계처리 대행계약을 체결하고 있으며, 이에 따라 지급하는 수수료는 신탁자산별 순자산총액의 일별평균잔액에 일정률을 곱하여 계산됩니다. 이와 관련하여 당사가 당반기에 부담한 수수료는 4,267천원(전기: 5,357천원)입니다.

(2) 당반기말 현재 당사가 타인을 위해 제공한 담보 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	근질권설정 주식	주식수	채권최고액	근질권자
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	빛고을중앙공원개발(주)의 보통주식	195,000주	1,040,000	(주)하나은행 외 20개 금융기관 등