

허브자산운용 주식회사

반기 재무제표에 대한  
검 토 보 고 서

제 3 기 반기

2023년 01월 01일 부터  
2023년 06월 30일 까지

제 2 기 반기

2022년 01월 01일 부터  
2022년 06월 30일 까지

회계법인 더올

# 목 차

반기재무제표 검토보고서 -----	1
--------------------	---

## 반기재무제표

반기재무상태표 -----	4
---------------	---

반기포괄손익계산서 -----	5
-----------------	---

반기자본변동표 -----	6
---------------	---

반기현금흐름표 -----	7
---------------	---

주석 -----	8
----------	---

# 반기재무제표 검토보고서

허브자산운용 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

2023년 8월 10일

## 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 허브자산운용 주식회사의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2023년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2023년과 2022년 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 보고하는데 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 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 8일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 강남구 테헤란로 141, 10층

회계법인 더올 대표이사 심 태 용



이 검토보고서는 검토보고서일(2023년 8월 10일)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)반기 재무제표

허브자산운용 주식회사

제 3 기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

제 2 기 반기

2022년 01월 01일 부터

2022년 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

반 기 재 무 상 태 표

제 3(당) 반기말 2023년 06월 30일 현재

제 2(전) 기말 2022년 12월 31일 현재

허브자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 3(당) 반기말	제 2(전) 기말
자산			
Ⅰ. 현금및예치금	4,5,6	1,582,356,877	6,200,890,228
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,7	9,351,519,560	-
Ⅲ. 유형자산	8	681,486,816	750,802,665
Ⅳ. 무형자산	9	1,644,500	1,851,500
Ⅴ. 이연법인세자산	20	270,685,275	35,137,578
Ⅵ. 기타금융자산	4,5,10,22	238,141,134	270,362,491
Ⅶ. 기타자산	11	23,794,640	24,332,401
자산총계		12,149,628,802	7,283,376,863
부채			
Ⅰ. 당기법인세부채	20	1,747,749,279	185,157,030
Ⅱ. 기타금융부채	4,8,12,22	658,734,307	2,649,335,304
Ⅲ. 기타부채	13	656,641,595	1,201,600,228
Ⅳ. 순확정급여부채	14	163,919,569	126,387,290
부채총계		3,227,044,750	4,162,479,852
자본			
Ⅰ. 자본금	15	2,001,000,000	2,001,000,000
Ⅱ. 기타불입자본	15	(1,137,250,400)	(28,850,400)
Ⅲ. 이익잉여금	15	8,058,834,452	1,148,747,411
자본총계		8,922,584,052	3,120,897,011
부채 및 자본총계		12,149,628,802	7,283,376,863

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

# 반기포괄손익계산서

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

제 2(전) 반기 2022년 01월 01일부터 2022년 06월 30일까지

허브자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 3(당) 반기			제 2(전) 반기		
		3개월	누적		3개월	누적	
I. 영업수익			6,420,038,927	11,650,691,123		3,375,990,505	3,676,090,505
1. 수수료수익	16,22	6,328,373,005		11,545,898,045	3,372,589,000		3,672,689,000
2. 이자수익	17	91,665,922		104,793,078	3,401,505		3,401,505
II. 영업비용			1,503,885,541	3,202,578,634		2,532,165,864	2,891,079,272
1. 이자비용	17	5,844,405		13,710,604	7,624,177		7,624,177
2. 판매비와관리비	18	1,498,041,136		3,188,868,030	2,524,541,687		2,883,455,095
III. 영업이익			4,916,153,386	8,448,112,489		843,824,641	785,011,233
IV. 영업외수익	19		(2,199,597)	16,319,131		82,711	82,739
V. 영업외비용	19		1,200,000	30,078,007		780,000	795,151
VI. 법인세비용차감전순이익			4,912,753,789	8,434,353,613		843,127,352	784,298,821
VII. 법인세비용	20		1,521,881,182	1,524,266,572		135,223,762	135,223,762
VIII. 반기순이익			3,390,872,607	6,910,087,041		707,903,590	649,075,059
IX. 기타포괄손익			-	-		-	-
X. 반기총포괄이익			3,390,872,607	6,910,087,041		707,903,590	649,075,059
기본주당손익	21		1,183	2,410		269	246
희석주당손익	21		1,183	2,410		269	246

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

반기 자본 변동표

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

제 2(전) 반기 2022년 01월 01일부터 2022년 06월 30일까지

허브자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본	이익잉여금 (결손금)	총계
2022.01.01.(전기초)	1,251,000,000	(18,014,400)	(109,589,468)	1,123,396,132
총포괄손익 :				
반기순이익	-	-	649,075,059	649,075,059
자본에 직접 인식된 주주와의 거래 :				
유상증자	750,000,000	(10,836,000)	-	739,164,000
2022.06.30.(전반기말)	2,001,000,000	(28,850,400)	539,485,591	2,511,635,191
2023.01.01.(당기초)	2,001,000,000	(28,850,400)	1,148,747,411	3,120,897,011
총포괄손익 :				
반기순이익	-	-	6,910,087,041	6,910,087,041
자본에 직접 인식된 주주와의 거래 :				
자기주식의 취득	-	(1,108,400,000)	-	(1,108,400,000)
2023.06.30.(당반기말)	2,001,000,000	(1,137,250,400)	8,058,834,452	8,922,584,052

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"



반기 현금흐름표

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

제 2(전) 반기 2022년 01월 01일부터 2022년 06월 30일까지

허브자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 3(당) 반기		제 2(전) 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(3,431,674,200)		2,287,085,532
반기순이익		6,910,087,041		649,075,059	
비현금항목 조정	24	1,657,207,210		222,699,280	
순운전자본 조정	24	(11,887,590,917)		1,422,454,467	
이자의 수취		99,555,090		568,423	
이자의 지급		(13,710,604)		(7,624,177)	
법인세 환급(납부)		(197,222,020)		(87,520)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			7,502,121		(184,685,361)
유형자산의 처분		10,909,090		-	
보증금의 회수		90,600,000		-	
유형자산의 취득		(72,389,969)		(70,325,361)	
무형자산의 취득		-		(1,380,000)	
보증금의 증가		(21,617,000)		(112,980,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(1,194,361,272)		675,480,104
유상증자		-		739,164,000	
자기주식의 취득		(1,108,400,000)		-	
리스부채의 상환		(85,961,272)		(63,683,896)	
IV. 현금및현금성자산의 순증감			(4,618,533,351)		2,777,880,275
V. 현금및현금성자산의 환율변동효과			-		-
VI. 기초현금및현금성자산			6,200,890,228		974,032,553
VII. 기말현금및현금성자산			1,582,356,877		3,751,912,828

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

## 주식

제 3(당) 반기 2023년 06월 30일 현재

제 2(전) 반기 2022년 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, 2023년 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	25.16	822,000	20.54
차원주	995,000	24.86	810,000	20.24
최진미	328,000	8.20	370,000	9.25
정민아	42,000	1.05	-	-
정상기	-	-	810,000	20.24
김수경	-	-	370,000	9.25
손승희	-	-	370,000	9.25
박민규	-	-	250,000	6.25
김희필	-	-	200,000	5.00
자기주식	1,630,000	40.73	-	-
합계	4,002,000	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, 2022년 12월 31일로 종료되는 회계연도에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

### (2) 중요한 회계정책

중간재무제표의 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2023년 1월1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2022년 12월 31일로 종료되는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 주요 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

#### - 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

공시 대상 회계정책 정보를 '유의적인' 회계정책에서 '중요한(material)' 회계정책으로 대체하고 그 의미를 명확히 하였습니다. 또한, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '중요성에 대한 판단'을 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정  
회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정  
자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래당시 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

제정 또는 공표됐으나 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 회사가 조기 적용하지 않은 주요 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정  
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 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 인식된경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다.

### 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 2022년 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	상각후원가 측정 금융부채	합계	상각후원가 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	합계
현금및예치금	1,582,357	-	-	1,582,357	6,200,890	-	6,200,890
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	9,351,520	-	9,351,520	-	-	-
기타금융자산	238,141	-	-	238,141	270,362	-	270,362
기타금융부채	-	-	658,734	658,734	-	2,649,335	2,649,335
합계	1,820,498	9,351,520	658,734	11,830,752	6,471,253	2,649,335	9,120,588

(2) 당반기말 및 전기말 현재 금융자산에 대하여 예상되는 기대신용손실이 예측되지 않으므로 대손충당금을 설정하지 아니하였습니다.

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

(4) 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.

(단위: 천원)

구분	장부금액	공정가치	수준1	수준2	수준3	합계
(당반기말)						
당기손익-공정가치측정금융자산	9,351,520	9,351,520	9,351,520	-	-	9,351,520
(전기말)						
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	-

## 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(*)	1,582,357	6,200,890
당기손익-공정가치측정금융자산(*)	9,351,520	-
기타금융자산(*)	238,141	270,362
합계	11,172,018	6,471,253

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

## (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)

(단위: 천원)

구분	1개월이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년~5년	합계
기타금융부채(*)	155,654	35,225	158,511	352,062	701,452

(\*) 현재가치로 할인되지 않은 계약상 원리금입니다.

(전기말)

(단위: 천원)

구분	1개월이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년~5년	합계
기타금융부채(*)	2,067,818	43,310	194,895	391,204	2,697,227

(\*) 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	3,227,045	4,162,480
자본	8,922,584	3,120,897
부채비율	36.2%	133.4%

#### 6. 현금및예치금

당반기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
현금및현금성자산		
보통예금	1,582,357	3,199,055
MMF	—	3,001,835
합계	1,582,357	6,200,890

#### 7. 당기손익-공정가치측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
특정금전신탁(MMT)	9,351,520	—



## 8. 유형자산

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

(단위: 천원)

구분	당반기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	71,122	(5,927)	65,195	-	-	-
비품	87,095	(24,564)	62,531	100,022	(17,805)	82,218
시설장치	36,740	(11,472)	25,268	64,690	(10,791)	53,899
사용권자산	763,328	(234,836)	528,493	815,804	(201,118)	614,686
합계	958,285	(276,798)	681,487	980,516	(229,714)	750,803

(2) 당반기 및 전반기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(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

(전반기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	감가상각비	반기말
비품	30,567	70,325	(6,254)	94,639
시설장치	26,502	-	(2,738)	23,764
사용권자산	242,506	332,142	(74,238)	500,409
합계	299,575	402,467	(83,230)	618,812

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
사용권자산		
부동산	235,018	404,142
차량	293,475	210,544
합계	528,493	614,686
리스부채	520,693	603,172

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	520,693

(전반기)

(단위: 천원)

구분	기초	증가	지급	처분	이자비용	기말
리스부채	234,294	317,636	(71,308)	-	7,624	488,246

(4) 당반기 및 전반기 중 단기리스 및 소액자산 리스에 관련된 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
소액자산리스료	6,873	1,853
단기리스료	16,595	-
합계	23,468	1,853

(5) 보고기간종료일 현재 지급이 약정된 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
1년 이내	211,348	259,860
1년 초과~5년 이내	352,062	391,204
합계	563,411	651,064

당사는 건물과 차량운반구를 리스하였고, 최초적용일의 리스부채 측정 시 사용된 증분차입이자율은 5.39%~5.82% 입니다. 평균리스기간은 3.76년이며, 당반기 중 리스로 인한 총 현금유출은 99,672천원(전반기 71,308천원) 입니다.

## 9. 무형자산

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

(단위: 천원)

구분	당반기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	2,070	(426)	1,645	2,070	(219)	1,852
합계	2,070	(426)	1,645	2,070	(219)	1,852

(2) 당반기 및 전반기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
	소프트웨어	소프트웨어
기초	1,852	-
취득	-	1,380
상각	(207)	(23)
반기말	1,645	1,357

## 10. 기타금융자산

보고기간종료일 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미수금	-	21,773
미수투자신탁위탁자보수	1,499	1,189
미수수수료	32,550	-
임차보증금	119,832	179,835
기타보증금	84,260	67,566
합계	238,141	270,362

## 11. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
선급금	-	1,527
선급비용	23,795	22,805
합계	23,795	24,332

## 12. 기타금융부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미지급금	123,465	109,131
미지급비용	14,576	1,937,032
리스부채	520,693	603,172
합계	658,734	2,649,335

### 13. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
예수금	57,407	1,076,794
부가세예수금	599,234	124,806
합계	656,642	1,201,600

### 14. 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	163,920	126,387
합계	163,920	126,387

(3) 당반기 중 당사의 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같으며, 전반기에는 당사의 임직원 중 1년이상 재직하여 수급자격이 있는 임직원이 없으므로 확정급여채무와 관련하여 재무제표에 인식된 금액은 없습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초	126,387	-
퇴직급여:		
당반기근무원가	88,863	-
이자비용	3,090	-
소계	91,954	-
재측정요소:		
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	-	-
경험조정 변동에서 발생하는 보험수리적손익	-	-
소계	-	-
제도에서 지급한 금액	(54,421)	-
대체	-	-
기말	163,920	-

## 15. 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	4,002,000주	4,002,000주
자본금	2,001,000,000원	2,001,000,000원

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

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구분	증감주식수	자본금	주식할인발행차금
(전기)			
기초	-주	-	-
설립	2,502,000주	1,251,000	(28,850)
유상증자	1,500,000주	750,000	-
기말	4,002,000주	2,001,000	(28,850)
(당반기)			
기초	4,002,000주	2,001,000	(28,850)
기말	4,002,000주	2,001,000	(28,850)

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미처분이익잉여금	8,058,834	1,148,747

## 16. 수수료 수익

당반기 및 전반기 중 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
금융자문수수료	6,318,409	11,529,922	3,372,589	3,672,689
기타수수료	9,964	15,976	-	-
합계	6,328,373	11,545,898	3,372,589	3,672,689

## 17. 이자수익 및 이자비용

당반기 및 전반기 중 금융상품의 범주별 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정과목	당반기		전반기	
		3개월	누적	3개월	누적
이자수익					
상각후원가측정금융자산	현금및예치금	81,712	43,895	3,402	3,402
당기손익-공정가치측정금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	9,954	60,898	-	-
계		91,666	104,793	3,402	3,402
이자비용					
기타금융부채	리스부채	13,711	13,711	-	7,624

## 18. 판매비와관리비

당반기 및 전반기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	692,553	1,467,921	408,037	526,826
상여금	7,500	377,511	1,705,003	1,760,142
잡급	540	540	-	-
퇴직급여	91,954	91,954	-	-



구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
복리후생비	40,804	108,062	79,852	92,566
여비교통비	39,014	72,935	31,739	38,480
접대비	152,699	307,928	139,774	180,843
통신비	2,095	4,305	1,233	1,816
수도광열비	-	182	126	126
전력비	926	4,447	785	1,321
세금과공과금	20,469	60,881	6,430	8,083
감가상각비	50,833	123,504	57,412	83,230
무형자산상각비	104	207	23	23
지급임차료	9,238	25,970	(17,260)	20,249
수선비	-	145	1,774	1,774
보험료	107,691	169,265	2,183	2,933
차량유지비	4,480	18,150	29,831	31,217
운반비	374	1,309	511	511
교육훈련비	810	11,710	13,902	13,902
도서인쇄비	371	1,023	695	1,392
사무용품비	70	148	1,648	2,636
소모품비	2,210	12,200	23,307	45,738
지급수수료	243,547	289,883	37,528	54,229
광고선전비	-	-	10	1,981
건물관리비	11,315	20,243	-	3,437
협회비	18,444	18,444	-	10,000
합계	1,498,041	3,188,868	2,524,542	2,883,455

## 19. 영업외손익

당반기 및 전반기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
유형자산처분이익	-	16,319	-	-
잡이익	-	-	83	83
합계	-	16,319	83	83
영업외비용				
유형자산처분손실	-	24,678	-	-
기부금	1,200	5,400	780	780
잡손실	-	-	-	15
합계	1,200	30,078	780	795

## 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 18.07%입니다.

## 21. 주당순이익

(1) 당반기 및 전반기의 기본주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주순이익	3,390,872,607	6,910,087,041	707,903,590	649,075,059
가중평균 유통보통주식수	2,867,304	2,867,304	2,634,597	2,634,597
기본주당순이익	1,183	2,410	269	246

(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	2,898,533	2,898,533	4,160,597	3,013,980

(2) 보고기간 중 신탁계정과 의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정과목	당반기	전반기
수익	집합투자기구운용보수	15,441	-
	집합투자기구성과보수	535	-
	합계	15,976	-

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

(단위: 천원)

구분	계정과목	당반기	전반기
미수투자신탁위탁자보수	IV.판매비와관리비	1,499	1,189

## 23. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 내역

구분	특수관계자명
기타	주주, 임원, 종업원

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

(3) 주요 경영진 보상내역

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
단기종업원급여	847,230	1,063,169
퇴직급여	26,042	-
합계	873,272	1,063,169

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	6,910,087	649,075
법인세비용	1,524,267	135,224
이자비용	13,711	7,624
퇴직급여	91,954	-
감가상각비	123,504	83,230
무형자산상각비	207	23
유형자산처분손실	24,678	-
이자수익	(104,793)	(3,402)
유형자산처분이익	(16,319)	-
합계	1,657,207	222,699
운전자본의 변동:		
당기손익-공정가치측정금융자산	(9,351,520)	-
미수금	21,773	5,778
미수수수료	(32,550)	-
미수투자신탁위탁자보수	(310)	-
선급금	1,527	(301)
선급비용	(990)	(31,097)
미지급금	(3,686)	353,470

구분	당반기	전반기
미지급비용	(1,922,456)	815,970
기타예수금	(1,019,387)	278,635
부가세예수금	474,428	-
퇴직금의 지급	(54,421)	-
합계	(11,887,591)	1,422,454
영업으로부터 창출된 현금	(3,320,297)	2,294,229

(2) 현금의 유입 및 유출이 없는 거래 중 중요한 사항

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
사용권자산 및 리스부채의 계상	112,100	332,142

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

(당반기)

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	비현금 변동		당반기말
			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

(전반기)

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	비현금 변동		전반기말
			증가(취득)	감소(처분)	
리스부채	234,294	(63,684)	317,636	-	488,246
합계	234,294	(63,684)	317,636	-	488,246

## 25. 우발부채 및 약정사항

(1) 당반기말 현재 당사의 금융기관과의 약정사항은 없습니다.

(2) 당반기말 현재 당사가 타인을 위해 제공하거나 타인으로부터 제공받은 담보 및 지급보증은 없습니다.