

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

재 무 제 표

제 17(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제 16(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

(별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서)

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 17(당) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 16(전) 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	4
포괄손익계산서	5
자본변동표	6
현금흐름표	7
주석	9
III. 외부감사 실시내용	61



삼정 회계법인

서울특별시 강남구 테헤란로 152
(역삼동, 강남파인애플센터 27층)
우.06238

전화 (02) 2112 0100
팩스 (02) 2112 0101
www.kr.kpmg.com

독립된 감사인의 감사보고서

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2017년 3월 10일

우리는 별첨된 이스트스프링자산운용코리아 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에

대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 이스트스프링자산운용코리아 주식회사의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고 기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

삼 정 회 계 법 인
대표이사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 10일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

제 17(당) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 16(전) 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이스트스프링자산운용코리아 주식회사 대표이사 박천웅

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자 타워 15층

(전 화) 02) 2126 - 3500

재 무 상 태 표

제 17(당)기 2016년 12월 31일 현재

제 16(전기)기 2015년 12월 31일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 17(당)기	제 16(전기)
자 산		
I. 현금및현금성자산(주석6,14)	23,615,508,460	26,779,194,321
II. 매도가능금융자산(주석4,5,7)	737,600,000	737,600,000
III. 종속기업투자(주석8)	3,000,000,000	3,000,000,000
IV. 대어금및수취채권(주석4,5,9,14,28,31)	21,659,648,688	15,994,156,518
V. 유형자산(주석10,11)	599,197,184	406,429,235
VI. 무형자산(주석12)	981,881,842	874,090,615
VII. 기타자산(주석13,24)	1,579,071,713	1,595,541,573
자 산 총 계	52,172,907,887	49,387,012,262
부 채		
I. 기타부채(주석4,5,14,15,16,24,28)	8,290,654,152	11,427,648,334
부 채 총 계	8,290,654,152	11,427,648,334
자 본		
I. 자본금(주석1,26)	22,700,000,000	22,700,000,000
II. 자본잉여금(주석26)	190,321,411	186,101,758
III. 자 본 조 정(주석26)	(36,960,000)	(36,960,000)
IV. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당기말: 22,830,783원 전기말: 16,691,588원 대손준비금 적립(환입) 예정금액 당기: (-) 1,723,120원 전기: (+) 6,139,195원)(주석26,27)	21,028,892,324	15,110,222,170
자 본 총 계	43,882,253,735	37,959,363,928
부채및자본총계	52,172,907,887	49,387,012,262

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제17(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제16(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 17(당)기		제 16(전)기	
I. 순이자수익(주석17)	523,342,910		536,020,044	
II. 순수수수료수익(주석18,28,29,31)	25,248,298,155		25,116,324,576	
III. 외환거래손익(주석14)	(6,422,439)		(160,076,134)	
IV. 기타영업손익	(4,541,172)		(4,399,374)	
V. 종업원급여(주석19,20,28)	10,495,753,933		11,294,816,749	
VI. 일반관리비(주석21,28)	5,098,191,179		5,294,634,177	
VII. 영업이익		10,166,732,342		8,898,418,186
VIII. 기타수익(주석22)	321,321,427		-	
IX. 기타비용(주석23)	304,925,819		234,000,547	
X. 법인세비용차감전순이익		10,183,127,950		8,664,417,639
XI. 법인세비용(주석24)		2,264,457,796		1,946,330,993
XII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 7,920,393,274원 전기: 6,711,947,451원)(주석27)		7,918,670,154		6,718,086,646
XIII. 기타포괄손익		-		-
XIV. 총포괄이익		7,918,670,154		6,718,086,646
XV. 주당이익(주석25)				
1. 기본및희석주당순이익		1,744		1,522

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 17(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 16(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2015년 1월 1일(전기초)	15,000,000,000	166,547,727	-	8,392,135,524	23,558,683,251
유상증자(주식26)	7,700,000,000	-	(36,960,000)	-	7,663,040,000
당기순이익	-	-	-	6,718,086,646	6,718,086,646
주식기준보상비용(주식20)	-	19,554,031	-	-	19,554,031
2015년 12월 31일(전기말)	22,700,000,000	186,101,758	(36,960,000)	15,110,222,170	37,959,363,928
2016년 1월 1일(당기초)	22,700,000,000	186,101,758	(36,960,000)	15,110,222,170	37,959,363,928
연차배당(주식26)	-	-	-	(2,000,000,000)	(2,000,000,000)
당기순이익	-	-	-	7,918,670,154	7,918,670,154
주식기준보상비용(주식20)	-	4,219,653	-	-	4,219,653
2016년 12월 31일(당기말)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	21,028,892,324	43,882,253,735

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제17(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제16(전기) 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 17(당)기	제 16(전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(478,961,597)	16,661,080,297
1. 당기순이익	7,918,670,154	6,718,086,646
2. 손익조정사항	2,238,209,193	1,878,331,754
순이자수익(주석17)	(523,342,910)	(536,020,044)
외화환산이익(주석14)	(18,513,632)	(27,270,793)
외화환산손실(주석14)	38,659,211	161,425,249
종속기업투자처분손실(주석23)	189,810,000	-
복구충당부채전입액(주석16)	4,541,172	4,399,374
주식기준보상비용(주석20)	80,242,201	19,554,031
감가상각비(주석10)	192,073,765	139,763,660
유형자산처분이익(주석10)	(32,023,583)	-
무형자산상각비(주석12)	42,305,173	34,442,794
무형자산손상차손(주석12)	-	135,706,490
법인세비용(주석23)	2,264,457,796	1,946,330,993
3. 자산부채의 증감	(7,864,278,094)	8,582,378,631
콜론의 감소	-	3,200,000,000
미수금의 감소(증가)	22,640	(97,900)
미수수익의 감소(증가)	334,950,170	(1,247,589,565)
예치금의 감소(증가)	(6,000,000,000)	3,000,000,000
선급비용의 증가	(106,612,189)	(17,108,077)
예수금의 증가	164,836,960	4,335,038
미지급비용의 증가(감소)	(2,765,984,419)	2,763,848,119
장기미지급비용의 증가	508,508,744	878,991,016
4. 이자 수취액	533,273,870	555,868,976
5. 법인세 부담액	(3,304,836,720)	(1,073,585,710)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(702,840,531)	(3,233,971,366)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,843,090,000	-
유형자산의 처분	32,900,000	-
종속기업투자의 처분	2,810,190,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,545,930,531)	(3,233,971,366)
종속기업투자의 취득	3,000,000,000	3,000,000,000
유형자산의 취득	385,718,131	201,971,366
무형자산의 취득	150,096,400	32,000,000
보증금의 증가	10,116,000	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(2,000,000,000)	7,663,040,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-	7,663,040,000
유상증자(주석26)	-	7,663,040,000

과 목	제 17(당)기		제 16(전기)	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,000,000,000)		-	
배당금의 지급	2,000,000,000		-	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		18,116,267		27,034,296
V. 현금 및 현금성자산의 순증감(I+II+III+IV)		(3,163,685,861)		21,117,183,227
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		26,779,194,321		5,662,011,094
VII. 기말의 현금 및 현금성자산(주석30)		23,615,508,460		26,779,194,321

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 17(당)기 2016년 12월 31일 현재

제 16(전)기 2015년 12월 31일 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 당기말 현재 5조 4,649억 원입니다.

당사의 수권주식수 12,000천주(1주당 금액 : 5,000원), 발행보통주식총수는 4,540천주이며, 2016년 12월 31일 현재 납입 자본금은 227억입니다.

2016년 12월 31일 현재 Prudential Corporation Holdings Limited가 당사의 지분을 100% 소유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 공정가치로 측정되는 재무상태표의 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

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

- 주석16: 복구충당부채

(5) 회계정책의 변경

아래에서 설명하고 있는 2016년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'

별도재무제표 상 종속기업, 관계기업, 공동기업 투자에 대하여 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호에 따른 회계처리뿐만 아니라 지분법을 선택하여 회계처리할 수 있도록 기준서를 개정하였습니다. 동 기준서의 개정에 따라 당사에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2017년 3월 23일자 이사회에서 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 현금및현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 비파생금융자산

당사는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

③ 대여금및수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금및수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

④ 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금및수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

⑤ 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

⑥ 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(3) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	추정내용연수
차량운반구	5년
비품	5년
전산비품	5년
임차건물시설	5년

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 기타손익으로 인식합니다.

당사는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(4) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 0으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구 분	추정내용연수
회원권	비한정
소프트웨어	5년

다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(5) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

상각후원가로 측정되는 금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 충당금계정을 사용하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다.

(6) 비금융자산의 손상

이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능가액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 비파생금융부채

당사는 계약 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(8) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다. 충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간 말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무 이행을 위하여 경제적 효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(9) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(10) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 수수료수익

당사는 고객에게 제공되는 다양한 서비스로부터 수수료수익을 얻으며, 서비스 제공으로부터 가득되는 수수료수익은 서비스 제공기간에 걸쳐 인식됩니다.

① 집합투자기구운용보수

집합투자재산의 원활한 운용을 위하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거하여 위탁자인 당사는 각각의 집합투자재산으로부터 집합투자기구운용보수를 받도록 되어 있습니다. 집합투자기구운용보수는 각 집합투자재산의 순자산평잔에 각 신탁약관에서 정하는 일정률을 곱한 금액입니다. 따라서 당사는 이러한 운용보수에 대하여 동 약관에 의거 당사의 보고기간 중에 실현된 금액만큼을 수익으로 인식하고 있습니다.

② 자산관리수수료

당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률의 금융투자업규정에 따라 고객과 투자자문계약 및 투자일임계약을 체결하고 동 계약에 따른 투자자문 및 일임서비스에 대하여 계약금액 또는 순자산총액에 대하여 각 계약서상의 수수료율을 적용하고 있습니다. 당사는 보고기간 중 실현된 투자자문 및 일임수수료를 수익으로 인식하고 있습니다.

(12) 외화

재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성 항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성 항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성 항목에서 발생한 손익을 당기손익으로 인식하는 경우의 환율변동효과는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

(14) 주식기준보상

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

(15) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

② 이연법인세

이연법인세는 채무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이 중 일시적차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나, 자산/부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(16) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

(17) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 금융상품 은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 금융상품: 인식과 측정 을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부 관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

<금융자산의 분류 및 측정>

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다.(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다.(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다. 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 또한, 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

<금융부채의 분류 및 측정>

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

<손상: 금융자산과 계약자산>

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실 모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분(주1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 (주2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대 존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(주2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

<위험회피회계>

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름 위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 하지만, 당사는 보고기간말 현재 위험회피회계를 적용하고 있지 아니하므로 이러한 변경사항으로 인한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준서 해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정이며, 동 기준서의 적용시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간 말 현재 중요하지 않을 것으로 추정됩니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계 기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행 의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

4. 위험관리

(1) 위험일반

① 회사에 노출된 위험

당사가 보유한 금융상품과 관련하여 노출될 수 있는 위험의 종류에는 신용위험과 유동성위험이 있습니다. 한편, 당사는 주식 및 채권을 보유하고 있지 아니하므로, 시장 위험에의 노출은 미미합니다.

가. 신용위험 : 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무 손실을 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

회사가 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 이사회의 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 위험 관리에 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

당기말과 전기말 현재 대여금및수취채권 등 재무상태표 항목들의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
매도가능금융자산	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	21,659,648,688	15,994,156,518
합 계	22,397,248,688	16,731,756,518

② 연체 및 손상에 따른 구분

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 대여금및수취채권은 전액 연체 및 손상되지 않은 대여금및수취채권입니다.

(3) 유동성위험

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

① 제17(당)기

(단위: 원)							
구 분	즉시지급	1개월이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타금융부채(*)	-	216,230,446	302,094,671	4,796,129,261	1,493,516,197	-	6,807,970,575

② 제16(전)기

(단위: 원)							
구 분	즉시지급	1개월이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타금융부채(*)	-	133,386,260	420,979,030	7,397,898,651	1,074,640,523	-	9,026,904,464

(*) 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 당기말 현재 금융감독원이 부과하는 자본유지조건을 충족합니다.

(단위: 원)	
구 분	제17(당)기
자기자본	43,882,253,735
최소영업자본액(A = Aa + Ab + Ac)	12,515,341,400
필요유지자기자본(Aa)	8,400,000,000
고객자산운용필요자본(Ab)	4,060,021,400
고유자산운용필요자본(Ac)	55,320,000
최소영업자본액2(B = Aa + (Ab + Ac) * 50%)	10,457,670,700

5. 금융자산 및 금융부채

(1) 금융상품의 공정가치

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

(단위: 원)				
구 분	제17(당기)		제16(전기)	
	장부금액	공정가치(*)	장부금액	공정가치(*)
금융자산				
매도가능금융자산	737,600,000	737,600,000	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	21,659,648,688	21,659,648,688	15,994,156,518	15,994,156,518
합 계	22,397,248,688	22,397,248,688	16,731,756,518	16,731,756,518
금융부채				
기타부채	6,807,970,575	6,807,970,575	9,026,904,464	9,026,904,464

(*) 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

당기말과 전기말 현재 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다

① 제17(당)기

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
매도가능금융자산	-	-	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	-	-	21,659,648,688	21,659,648,688
합 계	-	-	22,397,248,688	22,397,248,688
금융부채				
기타부채	-	-	6,807,970,575	6,807,970,575

② 제16(전)기

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
매도가능금융자산	-	-	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	-	-	15,994,156,518	15,994,156,518
합 계	-	-	16,731,756,518	16,731,756,518
금융부채				
기타부채	-	-	9,026,904,464	9,026,904,464

(4) 금융상품의 범주별 분류

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

① 제17(당)기

(단위: 원)				
구 분	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산				
매도가능금융자산	737,600,000	-	-	737,600,000
대여금및수취채권	-	21,659,648,688	-	21,659,648,688
합 계	737,600,000	21,659,648,688	-	22,397,248,688
금융부채				
기타부채	-	-	6,807,970,575	6,807,970,575

② 제16(전)기

(단위: 원)				
구 분	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산				
매도가능금융자산	737,600,000	-	-	737,600,000
대여금및수취채권	-	15,994,156,518	-	15,994,156,518
합 계	737,600,000	15,994,156,518	-	16,731,756,518
금융부채				
기타부채	-	-	9,026,904,464	9,026,904,464

6. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제17(당기)	제16(전기)	연이자율(%)	예치은행
보통예금	392,731,419	564,134,635	-	신한/하나/KB/우리은행
MMDA	6,222,777,041	5,215,059,686	0.00~0.25	신한/HSBC은행
정기예금	17,000,000,000	21,000,000,000	1.25~1.38	수협/우리/하나은행
합 계	23,615,508,460	26,779,194,321		

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

7. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제17(당기)		제16(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
금융투자협회 입회비	437,600,000	437,600,000	437,600,000	437,600,000
펀드온라인코리아 출자금	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000
합 계	737,600,000	737,600,000	737,600,000	737,600,000

매도가능금융자산은 합리적인 공정가치 추정치 범위 내의 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

8. 종속기업투자

당기말과 전기말 현재 종속기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당기)	제16(전기)
이스트스프링 업종일등 40 증권투자신탁[채권혼합]	-	3,000,000,000
아시아퍼시픽고배당증권자[주식-재간접형]C-F	3,000,000,000	-
합 계	3,000,000,000	3,000,000,000

9. 대여금및수취채권

당기말과 전기말 현재 대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
미수금	75,260	97,900
미수수익	4,221,457,428	4,566,058,618
보증금	438,116,000	428,000,000
예치금	17,000,000,000	11,000,000,000
합 계	21,659,648,688	15,994,156,518

당기말과 전기말 현재 대손충당금은 없습니다.

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	313,858,867	(87,814,926)	226,043,941
비품	210,505,464	(167,394,562)	43,110,902
전산비품	746,095,049	(562,302,331)	183,792,718
임차건물시설	651,777,884	(505,528,261)	146,249,623
합 계	1,922,237,264	(1,323,040,080)	599,197,184

② 제16(전)기

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	254,072,090	(181,374,925)	72,697,165
비품	193,070,904	(159,239,342)	33,831,562
전산비품	731,819,326	(553,199,224)	178,620,102
임차건물시설	586,534,244	(465,253,838)	121,280,406
합 계	1,765,496,564	(1,359,067,329)	406,429,235

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기

(단위: 원)					
구 분	기초장부금액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	72,697,165	210,510,131	(876,417)	(56,286,938)	226,043,941
비품	33,831,562	21,656,360	-	(12,377,020)	43,110,902
전산비품	178,620,102	88,308,000	-	(83,135,384)	183,792,718
임차건물시설	121,280,406	65,243,640	-	(40,274,423)	146,249,623
합 계	406,429,235	385,718,131	(876,417)	(192,073,765)	599,197,184

② 제16(전)기

(단위: 원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	47,100,378	49,368,322	(23,771,535)	72,697,165
비품	12,664,291	28,991,314	(7,824,043)	33,831,562
전산비품	234,854,507	27,442,690	(83,677,095)	178,620,102
임차건물시설	49,602,353	96,169,040	(24,490,987)	121,280,406
합 계	344,221,529	201,971,366	(139,763,660)	406,429,235

11. 보험가입자산

당기말 현재 당사는 제3자 배상책임보험, 차량운반구에 대한 종합보험, 임원배상책임보험, 금융기관종합보험, 화재보험 등에 가입하고 있습니다.

12. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	1,004,968,370	-	(164,026,490)	840,941,880
소프트웨어	604,149,779	(463,209,817)	-	140,939,962
합 계	1,609,118,149	(463,209,817)	(164,026,490)	981,881,842

② 제16(전)기

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	979,968,370	-	(164,026,490)	815,941,880
소프트웨어	479,053,379	(420,904,644)	-	58,148,735
합 계	1,459,021,749	(420,904,644)	(164,026,490)	874,090,615

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

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

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기

(단위: 원)				
구 분	기초	취득	상각	기말
회원권	815,941,880	25,000,000	-	840,941,880
소프트웨어	58,148,735	125,096,400	(42,305,173)	140,939,962
합 계	874,090,615	150,096,400	(42,305,173)	981,881,842

② 제16(전)기

(단위: 원)					
구 분	기초	취득	상각	손상	기말
회원권	919,648,370	32,000,000	-	(135,706,490)	815,941,880
소프트웨어	92,591,529	-	(34,442,794)	-	58,148,735
합 계	1,012,239,899	32,000,000	(34,442,794)	(135,706,490)	874,090,615

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

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전)기
회원권	840,941,880	815,941,880

13. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전)기
선급비용	120,354,126	89,764,485
전신전화가입권	484,000	484,000
이연법인세자산(주석24)	1,458,233,587	1,505,293,088
합 계	1,579,071,713	1,595,541,573

14. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

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

① 제17(당)기

(원화단위: 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	2,274,255.15	155.83	354,397,180
	GBP	9,935.25	1,480.17	14,705,859
미수수익	EUR	1,395.73	1,267.60	1,769,227
	SGD	23,788.24	834.60	19,853,665
외화자산 합계				390,725,931
미지급비용	HKD	7,166,594.05	155.83	1,116,770,352
	SGD	541,765.97	834.60	452,157,876
	GBP	13,712.45	1,480.17	20,296,757
	USD	139,097.30	1,208.50	168,099,090
외화부채 합계				1,757,324,075

② 제16(전)기

(원화단위: 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	2,843,315.05	151.21	429,937,669
미수수익	EUR	1,450.00	1,280.53	1,856,769
	SGD	21,063.39	828.09	17,442,382
외화자산 합계				449,236,820
미지급비용	HKD	21,665,262.00	151.21	3,276,004,267
	SGD	177,427.42	828.09	146,925,872
	GBP	13,846.26	1,735.91	24,035,861
	USD	206,668.00	1,172.00	242,214,897
외화부채 합계				3,689,180,897

(2) 당기와 전기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제17(당)기	제16(전기)
외환거래이익	외환차익	48,771,183	20,324,503
	외화환산이익	18,513,632	27,270,793
	소 계	67,284,815	47,595,296
외환거래손실	외환차손	35,048,043	46,246,181
	외화환산손실	38,659,211	161,425,249
	소 계	73,707,254	207,671,430
외환거래손익		(6,422,439)	(160,076,134)

(3) 당기말과 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 분석시 환율 외에 다른 변수는 변동하지 않는다고 가정하였으며 전기에도 동일한 방법으로 분석하였습니다. 구체적인 자본 및 손익의 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제17(당)기		제16(전기)	
	10%상승	10%하락	10%상승	10%하락
HKD	(76,237,317)	76,237,317	(284,606,660)	284,606,660
SGD	(43,230,421)	43,230,421	(12,948,349)	12,948,349
GBP	(559,090)	559,090	(2,403,586)	2,403,586
EUR	176,923	(176,923)	185,677	(185,677)
USD	(16,809,909)	16,809,909	(24,221,490)	24,221,490

15. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
예수금	313,447,920	148,610,960
미지급비용	4,667,104,428	7,394,547,061
장기미지급비용	2,140,866,147	1,632,357,403
복구충당부채(주식16)	145,431,812	140,890,640
미지급법인세(주식24)	1,023,803,845	2,111,242,270
합 계	8,290,654,152	11,427,648,334

16. 복구충당부채

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

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
기초	140,890,640	136,491,266
전입	4,541,172	4,399,374
기말	145,431,812	140,890,640

17. 순이자수익

당기와 전기 중 손익으로 인식된 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제17(당)기	제16(전기)
이자수익	예치금이자	523,342,910	521,339,379
	콜론이자	-	14,680,665
	소 계	523,342,910	536,020,044
이자비용	-	-	-
순이자수익		523,342,910	536,020,044

18. 순수수수료수익

당기와 전기 중 손익으로 인식된 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제17(당)기	제16(전기)
수수료수익	위탁자보수	17,253,715,145	17,619,241,312
	투자일임수수료	10,463,846,326	10,588,970,313
	기타수수료수익	60,111,668	129,872,337
	투자자문수수료	659,031,911	297,872,207
	소 계	28,436,705,050	28,635,956,169
수수료비용	지급수수료	3,188,406,895	3,519,631,593
순수수료수익		25,248,298,155	25,116,324,576

19. 종업원급여

당기와 전기 중 발생한 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
급여	8,877,737,494	9,862,523,986
퇴직급여	635,734,108	596,053,333
주식기준보상비용(주식20)	80,242,201	60,315,438
복리후생비	902,040,130	775,923,992
합 계	10,495,753,933	11,294,816,749

당사는 확정기여형 퇴직제도를 적용함에 따라, 당기와 전기 중 당사가 납부해야 할 부담금을 퇴직급여로 당기비용 인식하였습니다.

20. 주식기준보상

(1) 주식결제형 주식기준보상거래

1) 당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

결제방식	주식결제형
약정유형	지배회사 주식선택권 부여
부여수량	-
가득조건	용역제공/비시장성과

2) 당기말 현재 지배회사가 부여하고 있는 주식결제형 주식선택권에 관한 자세한 내역은 다음과 같습니다.

① 주식결제형 주식선택권의 부여수량과 행사가격은 다음과 같습니다.

(단위: 주)									
부여일	가득일	기초	부여	행사	상실	기말(*1)	행사가능수량	행사가격(원)(*2)	만기일
2012년9월21일	2015년9월21일	10,521	-	10,521	-	-	-	9,851	2016년5월31일
2013년9월21일	2016년9월21일	5,469	-	4,990	479	-	-	13,336	2017년5월31일
합 계		15,990	-	15,511	479	-	-		
가중평균행사가격(원)		12,530	-	-	-	-	-		

(*1) 당기말 현재 존속하는 주식결제형 주식선택권의 잔여기간 가중평균치는 0년입니다.

(*2) 행사가격은 영국파운드(GBP)로서 2016년 12월 31일 현재의 환율로 환산하였습니다.

3) 당기와 전기 중 주식결제형 주식기준보상거래와 관련하여 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전)기
총보상원가		
종업원급여	4,219,653	19,554,031

(2) 현금결제형 주식기준보상거래

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

결제방식	현금결제형
약정유형	지배회사 주식부여 또는 주가보상
부여수량	7,620주
가득조건	용역제공/비시장성과

2) 당기 중 현금결제형 주식선택권 부여수량의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)				
기초	부여	감소	기말	행사가능수량
3,555	3,705	2,585	4,675	-

3) 당기와 전기 중 현금결제형 주식기준보상거래와 관련하여 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전)기
총보상원가		
종업원급여	76,022,548	40,761,407

21. 일반관리비

당기와 전기 중 손익으로 인식된 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당기)	제16(전기)
판매부대비용	355,838,533	393,576,859
광고선전비	64,980,000	54,159,485
공고비	4,488,000	1,848,000
여비교통비	78,810,537	118,570,214
통신비	48,761,954	46,305,467
전산운영비	945,692,765	517,314,367
세금과공과	203,862,635	266,055,394
관리유지비	880,215,404	864,631,246
용역비	1,374,832,966	1,896,657,939
감가상각비	192,073,765	139,763,660
무형자산상각비	42,305,173	34,442,794
접대비	200,801,801	214,122,631
회의비	12,635,520	11,121,790
인쇄비	5,352,500	8,112,500
차량유지비	39,181,453	40,156,014
소모품비	45,498,979	47,699,910
수선유지비	1,340,000	324,500
보험료	10,327,520	34,789,844
행사비	15,933,160	33,122,720
조사연구비	553,654,881	536,158,646
연수비	21,603,633	35,700,197
합 계	5,098,191,179	5,294,634,177

22. 기타수익

당기와 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
유형자산처분이익	32,023,583	-
잡이익	289,297,844	-
합 계	321,321,427	-

23. 기타비용

당기와 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
기부금	115,115,819	98,294,057
무형자산손상차손	-	135,706,490
종속기업투자처분손실	189,810,000	-
합 계	304,925,819	234,000,547

24. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제17(당기)	제16(전기)
당기 법인세 부담액	2,217,398,295	2,625,498,415
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	47,059,501	(679,167,422)
법인세비용	2,264,457,796	1,946,330,993

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

(3) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제17(당기)	제16(전기)
법인세비용차감전순이익	10,183,127,950	8,664,417,639
적용세율에 따른 세부담액	2,218,288,149	1,884,171,881
조정사항		
비공제비용	46,169,647	62,159,112
법인세비용	2,264,457,796	1,946,330,993
유효세율	22.24%	22.46%

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

① 제17(당)기

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미확정비용	6,522,691,631	6,220,600,620	6,523,273,181	6,220,019,070	1,434,992,159	1,368,532,136	1,435,120,100	1,368,404,195
미확정비용(주식기준보상)	40,761,407	-	40,761,407	-	8,967,510	-	8,967,510	-
외화환산손익	(26,128,862)	-	-	(26,128,862)	(5,748,350)	-	-	(5,748,350)
복구충당부채	140,890,640	145,431,812	140,890,640	145,431,812	30,995,941	31,994,999	30,995,941	31,994,999
무형자산손상차손	164,026,490	-	-	164,026,490	36,085,828	-	-	36,085,828
미지급기부금	-	107,640,819	-	107,640,819	-	23,680,980	-	23,680,980
감가상각비한도초과	-	17,345,159	-	17,345,159	-	3,815,935	-	3,815,935
합 계	6,842,241,306	6,491,018,410	6,704,925,228	6,628,334,488	1,505,293,088	1,428,024,050	1,475,083,551	1,458,233,587

② 제16(전)기

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미확정비용	3,632,833,652	6,522,691,631	3,632,833,652	6,522,691,631	799,223,403	1,434,992,159	799,223,403	1,434,992,159
미확정비용(주식기준보상)	-	40,761,407	-	40,761,407	-	8,967,510	-	8,967,510
외화환산손익	(25,409,748)	(719,114)	-	(26,128,862)	(5,590,145)	(158,205)	-	(5,748,350)
복구충당부채	136,491,266	140,890,640	136,491,266	140,890,640	30,028,079	30,995,941	30,028,079	30,995,941
무형자산손상차손	28,320,000	135,706,490	-	164,026,490	6,230,400	29,855,428	-	36,085,828
대손충당금	(17,118,508)	-	(17,118,508)	-	(3,766,072)	-	(3,766,072)	-
합 계	3,755,116,662	6,839,331,054	3,752,206,410	6,842,241,306	826,125,665	1,504,652,833	825,485,410	1,505,293,088

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

(6) 당기와 전기의 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 미지급법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
계정과목	제17(당)기	제16(전기)
이연법인세자산	1,463,981,937	1,511,041,438
이연법인세부채	(5,748,350)	(5,748,350)
상계 후 금액	1,458,233,587	1,505,293,088
미지급법인세	2,217,398,295	3,184,827,980
선급법인세	1,193,594,450	1,073,585,710
상계 후 미지급법인세	1,023,803,845	2,111,242,270

25. 주당이익

(1) 당기와 전기 중 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전)기
당기순이익	7,918,670,154	6,718,086,646
가중평균보통주식수	4,540,000	4,413,425
주당순이익	1,744	1,522

(2) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기

구 분	일 자	주식수	가중치(일수)	적 수
기초	2016-01-01	4,540,000	366	1,661,640,000
소 계				1,661,640,000
일 수				366
가중평균유통보통주식수				4,540,000

② 제16(전)기

구 분	일 자	주식수	가중치(일수)	적 수
기초	2015-01-01	3,000,000	365	1,095,000,000
유상증자	2015-01-31	1,540,000	335	515,900,000
소 계				1,610,900,000
일 수				365
가중평균유통보통주식수				4,413,425

(3) 당기말과 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 존재하지 않으며, 당기와 전기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

26. 자본

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

(단위: 주, 원)		
구 분	제17(당)기	제16(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) 당기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)				
구 분	제17(당)기		제16(전기)	
	발행주식수	금액	발행주식수	금액
기초	4,540,000	22,700,000,000	3,000,000	15,000,000,000
유상증자(2015.01.31)	-	-	1,540,000	7,700,000,000
기말	4,540,000	22,700,000,000	4,540,000	22,700,000,000

(3) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
기타자본잉여금	190,321,411	186,101,758

(4) 당기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
주식할인발행차금	(36,960,000)	(36,960,000)

(5) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
이익준비금	4,790,000,000	4,590,000,000
대손준비금	22,830,783	16,691,588
미처분이익잉여금	16,216,061,541	10,503,530,582
합 계	21,028,892,324	15,110,222,170

(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) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
기초금액	10,503,530,582	3,786,653,714
이익준비금의 적립	(200,000,000)	-
대손준비금의 적립	(6,139,195)	(1,209,778)
당기순이익	7,918,670,154	6,718,086,646
배당금	(2,000,000,000)	-
기말금액	16,216,061,541	10,503,530,582

(8) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제17(당기) (처분예정일: 2017년 3월 23일)		제16(전기) (처분확정일: 2016년 3월 14일)	
I. 미처분이익잉여금		16,216,061,541		10,503,530,582
1. 전기이월미처분이익잉여금	8,297,391,387		3,785,443,936	
2. 당기순이익	7,918,670,154		6,718,086,646	
II. 임의적립금 등의 이입액		1,723,120		-
1. 대손준비금 환입	1,723,120		-	
III. 이익잉여금처분액		(3,850,000,000)		(2,206,139,195)
1. 이익준비금	350,000,000		200,000,000	
2. 연차배당 (주당 배당금: 당기 771원, 전기: 441원)	3,500,000,000		2,000,000,000	
3. 대손준비금 적립	-		6,139,195	
III. 차기이월미처분이익잉여금		12,367,784,661		8,297,391,387

(9) 당기와 전기 중 지급된 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당기)	제16(전기)
보통주 1주당 441원(전기 0원)	2,000,000,000	-

27. 대손준비금

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

(1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당기)	제16(전기)
대손준비금 기적립액	22,830,783	16,691,588
대손준비금 적립(환입)예정금액	(1,723,120)	6,139,195
대손준비금 잔액	21,107,663	22,830,783

(2) 당기와 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당기)	제16(전기)
대손준비금 적립(환입)예정금액	(1,723,120)	6,139,195
대손준비금 반영 후 조정이익	7,920,393,274	6,711,947,451
대손준비금 반영 후 주당 조정이익	1,745	1,521

28. 특수관계자 공시

(1) 당기말 현재 당사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	회사명
최상위 지배회사	Prudential Public Limited Company
지배회사	Prudential Corporation Holdings Limited
종속회사	아시아퍼시픽고배당증권자[주식-재간접형]C-F
관계회사	PCA 생명보험
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	PPM America Inc.
관계회사	Prudential Service Asia Sch Bhd (PSA)

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
특수관계자명	거래내용	제17(당기)	제16(전기)
PCA 생명보험	투자일임수수료	939,516,571	829,977,257
Prudential Holdings Limited	용역비	461,296,718	1,054,877,604
	잡이익	289,297,844	-
Eastspring Investments Service PTE. Limited	지급수수료	423,309,347	398,899,905
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	지급수수료	1,921,545,380	2,270,236,577
	전산운영비	35,994,114	59,669,600
Eastspring Investments (Singapore) Limited	기타수수료수익	60,111,668	129,872,337
	지급수수료	129,995,448	150,599,582
	전산운영비	637,733,334	119,965,600
	용역비	(7,271,307)	63,375,688
M&G Investment Management Limited	지급수수료	84,625,262	118,163,991
PPM America Inc.	지급수수료	605,587,756	560,953,493
Prudential Service Asia Sch Bhd (PSA)	운영비	9,480,779	5,697,569
이스트스프링 업종일등 40 증권투자신탁[채권혼합]	위탁자보수	13,492,126	5,592,040

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

(단위: 원)			
특수관계자명	계정과목	제17(당)기	제16(전기)
PCA 생명보험	미수수익	183,646,674	169,339,888
Prudential Holdings Limited	미지급비용	945,990,021	3,099,980,555
Eastspring Investments Service PTE. Limited	미지급비용	62,550,797	135,955,195
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	미지급비용	270,896,461	236,967,712
Eastspring Investments (Singapore) Limited	미수수익	21,622,892	19,299,152
	미지급비용	400,508,532	156,878,939
M&G Investment Management Limited	미지급비용	20,296,757	24,035,861
PPM America Inc.	미지급비용	67,982,959	59,382,896
이스트스프링 업종일등 40 증권투자신탁[채권혼합]	미수수익	93,677	2,126,601

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

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
급여	2,251,765,750	2,545,160,078
퇴직급여	255,680,433	220,058,457
주식기준보상비용	12,401,402	2,091,792
합 계	2,519,847,585	2,767,310,327

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

29. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 계류중인 소송은 없습니다.

(2) 당사는 2016년 12월 31일 현재 93개의 집합투자재산을 운용하고 있으며, 집합투자재산 운용과 관련하여 집합투자재산의 연 0.03% ~ 0.84%를 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 2016년 12월 31일 현재 운용중인 집합투자재산의 순자산금액은 5,464,882백만원이며, 당기와 전기의 집합투자기구운용보수는 각각 17,235,715천원과 17,619,241천원입니다.

(3) 당사는 2016년 12월 31일 현재 PCA생명보험 외 19개 회사와 투자일임계약을 체결하고 있으며, 동 투자일임계약으로부터 발생한 당기와 전기의 자산관리수수료는 각각 10,463,846천원과 10,588,971천원입니다.

(4) 당사는 하나은행 외 60개 회사와 수익증권 위탁판매 계약을 체결하고 있으며, 판매한 집합투자재산의 연 0.005% ~ 1.50%가 집합투자재산에서 판매수수료로 지급되고 있습니다.

(5) 당사는 국민은행 외 8개의 수탁회사와 증권투자신탁 수탁약정을 체결하고 있으며, 해당 집합투자수탁자산의 연 0.003% ~ 0.06%가 집합투자재산에서 수탁수수료로 지급되고 있습니다.

(6) 당사는 HSBC 펀드서비스와 신탁재산의 회계 및 전산시스템 관리대행계약을 체결하고 있으며 당기에 발생한 대행수수료는 449,640천원입니다.

30. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산의 금액과 같습니다.

(2) 당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 없습니다.

31. 집합투자재산

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

① 제17(당)기

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	27	1,362,760	1,478,696
혼합형	11	332,520	332,717
채권형	6	773,609	767,006
MMF	2	601,447	595,173
파생상품투자	9	177,586	194,227
재간접투자	17	224,898	228,704
특별자산	3	290,358	274,550
전문투자형 사모집합투자기구	18	1,701,704	1,681,106
합 계	93	5,464,882	5,552,179

② 제16(전기)

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	28	1,751,139	1,836,647
혼합형	14	615,663	600,642
채권형	7	709,358	699,505
MMF	2	557,272	552,181
파생상품투자	11	216,358	228,508
재간접투자	12	160,565	170,732
특별자산	3	223,625	227,085
전문투자형 사모집합투자기구	12	1,042,512	1,055,648
합 계	89	5,276,492	5,370,948

(2) 당기와 전기 중 신탁계정과의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제17(당기)	제16(전기)
위탁자보수	17,253,715	17,619,241
투자일임수수료	10,463,846	10,588,970
합 계	27,717,561	28,208,211

(3) 당기말과 전기말 현재 신탁계정과의 주요 채권 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제17(당기)	제16(전기)
미수위탁자보수	2,360,574	2,588,119
미수투자일임수수료	1,636,410	1,714,105
합 계	3,996,984	4,302,224

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	이스트스프링자산운용코리아 주식회사			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	-	-	2	1	5	6	2	3	-	-	-	-	9	10	
투입 시간	분·반기검토	-	-	11	26	344	184	32	120	-	-	-	-	387	330
	감사	-	-	5	27	80	136	32	109	-	-	-	-	117	272
	합계	-	-	16	53	424	320	64	229	-	-	-	-	504	602

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016.12.30~2017.01.04			4 일
	주요내용	금융자산실사 및 기말감사업무 계획			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용	
		상주	비상주		
	2016.04.25 ~ 28	4 일	3 명	- 명	1분기 검토업무
	2016.07.25 ~ 28	4 일	3 명	- 명	반기 검토업무
	2016.10.26 ~ 31	4 일	3 명	- 명	3분기 검토업무
2017.01.23 ~ 26	4 일	4 명	- 명	기말감사업무	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	해당사항 없음			- 일
	실사(입회)장소	해당사항 없음			
	실사(입회)대상	해당사항 없음			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017년 1월 4일			1 일
	실사(입회)장소	이스트스프링자산운용코리아 여의도 본점			

	실사(입회)대상	유가증권, 회원권, 미사용어음수표 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	X	변호사조회	○
	기타조회	해당사항 없음				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회			
	수행시기	2017년 3월				