

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 15 기 3분기

2014년 01월 01일 부터

2014년 09월 30일 까지

제 14 기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	1
II. 분기재무제표	
분기재무상태표	4
분기포괄손익계산서	5
분기자본변동표	6
분기현금흐름표	7
분기재무제표에 대한 주석	8

분기재무제표 검토보고서

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2014년 11월 11일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 이스트스프링자산운용코리아주식회사(이하 "회사")의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2014년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2014년 9월 30일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간 및 2013년 12월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 포괄손익계산서와 2014년 9월 30일로 종료하는 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표, 그리고 유의적 회계정책과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 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 분기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2013년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2014년 3월 5일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2013년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 위의 감사받은 재무제표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

한편, 회사는 전기에 결산일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경하였습니다. 이에 따라 회사는 2014년 9월 30일 및 2013년 12월 31일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표를 비교표시하였습니다.

삼 정 회 계 법 인
대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2014년 11월 11일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

분기재무제표

제 15 기 3분기

2014년 01월 01일 부터

2014년 09월 30일 까지

제 14 기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이스트스프링자산운용코리아 주식회사 대표이사 박 천 응

분 기 재 무 상 태 표
제15(당)기 3분기 2014년 9월 30일 현재
제14(전기)기 기말 2013년 12월 31일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제15(당)기 3분기		제14(전기)기 기말	
자 산				
I. 현금및현금성자산(주석6,13)	9,124,191,841		11,046,345,990	
II. 매도가능금융자산(주석4,5,7)	737,600,000		737,600,000	
III. 대여금및수취채권(주석4,5,8,13,27,30)	15,133,439,067		14,624,361,996	
IV. 유형자산(주석9,10)	326,783,343		403,818,336	
V. 무형자산(주석11)	1,004,408,762		1,012,390,683	
VI. 기타자산(주석12,23)	852,664,495		770,012,902	
자 산 총 계		27,179,087,508		28,594,529,907
부 채				
I. 기타부채(주석4,5,13,14,15,23,27)	5,278,417,503		6,041,364,054	
부 채 총 계		5,278,417,503		6,041,364,054
자 본(주석25)				
I. 자본금(주석1)	15,000,000,000		15,000,000,000	
II. 자본잉여금	178,795,691		151,865,513	
III. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당분기말: 15,481,810원 전 기 말: 17,629,046원 대손준비금 적립(환입)예정금액 당분기: (+) 45,385원 전 기: (-) 2,147,236원(주석26)	6,721,874,314		7,401,300,340	
자 본 총 계		21,900,670,005		22,553,165,853
부채및자본총계		27,179,087,508		28,594,529,907

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제15(당)기 3분기 2014년 1월 1일부터 2014년 9월 30일까지

제14(전기) 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제15(당)기 3분기		제14(전기)	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 순이자수익(주석16)	132,225,142	405,368,926	144,656,469	426,322,552
II. 순수수수료수익(주석17,27,28,30)	4,112,436,262	10,808,980,142	3,652,067,469	11,395,691,077
III. 외환거래손익(주석13)	(37,244,018)	9,047,769	6,547,642	39,929,156
IV. 기타영업손익(주석15)	(1,082,400)	(3,179,598)	(1,048,599)	(18,329,782)
V. 종업원급여(주석18,19,27)	2,283,255,351	5,990,582,652	2,172,932,114	6,167,649,697
VI. 일반관리비(주석20,27)	1,166,896,215	2,901,717,855	935,230,345	2,777,103,134
VII. 영업이익	756,183,420	2,327,916,732	694,060,522	2,898,860,172
VIII. 기타수익(주석21)	-	-	-	9,800,000
IX. 기타비용(주석22)	-	1,520,000	5,785,000	5,855,000
X. 법인세비용차감전순이익	756,183,420	2,326,396,732	688,275,522	2,902,805,172
XI. 법인세비용(주석23)	178,427,298	505,822,758	168,258,405	646,245,434
XII. 분기순이익(주석24) (대손준비금 반영후 조정이익 당분기: 1,820,528,589원, 전기: 2,258,706,974원)(주석26)	577,756,122	1,820,573,974	520,017,117	2,256,559,738
XIII. 기타포괄손익	-	-	-	-
XIV. 분기총포괄이익	577,756,122	1,820,573,974	520,017,117	2,256,559,738
XV. 주당이익(주석24)				
1. 기본및희석주당분기순이익	193	607	173	752

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제15(당기 3분기 2014년 1월 1일부터 2014년 9월 30일까지

제14(전기) 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉 여 금	이 익 잉 여 금	총 계
2013년 4월 1일(전기초)	15,000,000,000	134,805,080	8,744,740,602	23,879,545,682
연차배당	-	-	(3,600,000,000)	(3,600,000,000)
당기순이익	-	-	2,256,559,738	2,256,559,738
주식기준보상비용	-	17,060,433	-	17,060,433
2013년 12월 31일(전기말)	15,000,000,000	151,865,513	7,401,300,340	22,553,165,853
2014년 1월 1일(당기초)	15,000,000,000	151,865,513	7,401,300,340	22,553,165,853
연차배당	-	-	(2,500,000,000)	(2,500,000,000)
분기순이익	-	-	1,820,573,974	1,820,573,974
주식기준보상비용	-	26,930,178	-	26,930,178
2014년 9월 30일(당분기말)	15,000,000,000	178,795,691	6,721,874,314	21,900,670,005

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제15(당)기 3분기 2014년 1월 1일부터 2014년 9월 30일까지

제14(전기) 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제15(당)기 3분기	제14(전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	627,530,819	(936,713,306)
1. 영업에서 유입(유출)된 현금(주석29)	1,192,237,222	(532,904,055)
(1) 분기순이익	1,820,573,974	2,256,559,738
(2) 조정항목	251,517,699	320,352,507
(3) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(879,854,451)	(3,109,816,300)
2. 이자 수취액	395,569,762	495,845,099
3. 법인세 납부액	(960,276,165)	(899,654,350)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(45,519,000)	(502,573,871)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	49,400,000	11,010,000
(1) 유형자산의 처분	-	9,800,000
(2) 무형자산의 처분	49,400,000	-
(3) 전신전화가입권의 감소	-	1,210,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(94,919,000)	(513,583,871)
(1) 매도가능금융자산의 취득	-	(300,000,000)
(2) 유형자산의 취득(주석9)	(28,919,000)	(173,942,621)
(3) 무형자산의 취득(주석11)	(66,000,000)	(39,641,250)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(2,500,000,000)	(3,600,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,500,000,000)	(3,600,000,000)
(1) 배당금의 지급	(2,500,000,000)	(3,600,000,000)
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(4,165,968)	(52,362,828)
V. 현금및현금성자산의 순증감(I +II+III+IV)	(1,922,154,149)	(5,091,650,005)
VI. 기초의 현금및현금성자산	11,046,345,990	16,137,995,995
VII. 분기말의 현금및현금성자산(주석6)	9,124,191,841	11,046,345,990

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 재무제표에 대한 주석

2014년 9월 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 당분기말 현재 4조 4,534억 원입니다.

당사의 수권주식수는 12,000천주(1주당 금액:5,000원), 발행보통주식총수는 3,000천주이며, 설립시 자본금 및 2014년 9월 30일 현재 납입 자본금은 150억원입니다.

2014년 9월 30일 현재 Prudential Corporation Holdings Limited가 당사의 지분을 100% 소유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 분기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 중간재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 1034호 '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

분기재무제표는 공정가치로 측정되는 재무상태표의 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

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

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.

- 주석15: 복구충당부채

3. 유의적인 회계정책

당사는 2013년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

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 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

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 이사회에 승인을 통해 마련된 위원회로서 CEO, CMO, CFO, 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

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

(단위: 원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
매도가능금융자산	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	15,133,439,067	14,624,361,996
합 계	15,871,039,067	15,361,961,996

② 연체 및 손상에 따른 구분

당분기말과 전기말 현재 당사가 보유한 대여금및수취채권은 연체 및 손상되지 않은 대여금및수취채권입니다.

(3) 유동성위험

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

① 제15(당)기 3분기

(단위: 원)							
구 분	즉시지급	1개월 이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타부채(*)	-	46,019,780	370,029,258	4,043,810,888	486,869,171	-	4,946,729,097

(*) 기타부채는 미지급비용 및 장기미지급비용입니다.

② 제14(전)기

(단위: 원)							
구 분	즉시지급	1개월 이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타부채(*)	-	112,000,664	255,958,016	4,632,765,872	293,275,300	-	5,293,999,852

(*) 기타부채는 미지급비용 및 장기미지급비용입니다.

(4) 자본관리

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 영업용순자본비율을 150% 이상 유지하도록 규제하고 있으며, 영업용순자본비율이 일정수준에 미달한 기업에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다.

당사의 당분기말과 전기말 현재 영업용순자본비율은 390.92%와 369.77%(분기재무제표에대한 검토는 받지 않은 주식)입니다.

5. 금융자산 및 금융부채

(1) 금융상품의 공정가치

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

(단위: 원)				
구 분	제15(당)기 3분기		제14(전기)	
	장부금액	공정가치(*)	장부금액	공정가치(*)
금융자산				
매도가능금융자산	737,600,000	737,600,000	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	15,133,439,067	15,133,439,067	14,624,361,996	14,624,361,996
합 계	15,871,039,067	15,871,039,067	15,361,961,996	15,361,961,996
금융부채				
기타부채	4,946,729,097	4,946,729,097	5,293,999,852	5,293,999,852

(*) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 경우, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우 장부금액과 공정가치가 동일합니다.

(2) 금융상품의 범주별 분류

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

① 제15(당)기 3분기

(단위: 원)				
구 분	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산				
매도가능금융자산	-	737,600,000	-	737,600,000
대여금및수취채권	15,133,439,067	-	-	15,133,439,067
합 계	15,133,439,067	737,600,000	-	15,871,039,067
금융부채				
기타부채	-	-	4,946,729,097	4,946,729,097

② 제14(전)기

(단위: 원)				
구 분	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산				
매도가능금융자산	-	737,600,000	-	737,600,000
대여금및수취채권	14,624,361,996	-	-	14,624,361,996
합 계	14,624,361,996	737,600,000	-	15,361,961,996
금융부채				
기타부채	-	-	5,293,999,852	5,293,999,852

6. 현금및현금성자산

당분기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)	연이자율(%)	예치은행
보통예금	609,831,955	1,033,442,577	0.10	신한/하나/국민은행
MMDA	14,359,886	12,903,413	0.50~1.00	HSBC은행
정기예금	8,500,000,000	10,000,000,000	2.32~2.56	우리은행
합 계	9,124,191,841	11,046,345,990		

당분기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

7. 매도가능금융자산

당분기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제15(당)기 3분기		제14(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. 대여금및수취채권

당분기말과 전기말 현재 대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
콜론	2,600,000,000	2,100,000,000
미수금	-	722,093
미수수익	3,105,439,067	3,095,639,903
보증금	428,000,000	428,000,000
예치금	9,000,000,000	9,000,000,000
합 계	15,133,439,067	14,624,361,996

당분기말과 전기말 현재 대손충당금은 없습니다.

9. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제15(당)기 3분기

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	204,703,768	147,368,201	57,335,567
비품	172,965,490	158,736,374	14,229,116
전산비품	680,240,286	478,430,942	201,809,344
임차건물시설	490,365,204	436,955,888	53,409,316
합 계	1,548,274,748	1,221,491,405	326,783,343

② 제14(전)기

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	204,703,768	116,662,638	88,041,130
비품	189,553,490	170,629,885	18,923,605
전산비품	1,194,288,086	962,264,691	232,023,395
임차건물시설	490,365,204	425,534,998	64,830,206
합 계	2,078,910,548	1,675,092,212	403,818,336

(2) 당분기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제15(당)기 3분기

(단위: 원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	88,041,130	-	30,705,563	57,335,567
비품	18,923,605	-	4,694,489	14,229,116
전산비품	232,023,395	28,919,000	59,133,051	201,809,344
임차건물시설	64,830,206	-	11,420,890	53,409,316
합 계	403,818,336	28,919,000	105,953,993	326,783,343

② 제14(전)기

(단위: 원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	120,409,850	-	32,368,720	88,041,130
비품	22,806,659	1,111,000	4,994,054	18,923,605
전산비품	181,792,210	105,337,821	55,106,636	232,023,395
임차건물시설	4,501,104	67,493,800	7,164,698	64,830,206
합 계	329,509,823	173,942,621	99,634,108	403,818,336

10. 보험가입자산

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

11. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제15(당)기 3분기

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권(*)	947,968,370	-	28,320,000	919,648,370
소프트웨어	462,844,879	378,084,487	-	84,760,392
합 계	1,410,813,249	378,084,487	28,320,000	1,004,408,762

② 제14(전)기

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권(*)	931,368,370	-	28,320,000	903,048,370
소프트웨어	462,844,879	353,502,566	-	109,342,313
합 계	1,394,213,249	353,502,566	28,320,000	1,012,390,683

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

(2) 당분기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제15(당)기 3분기

(단위: 원)					
구 분	기초	취득	처분	상각	기말
회원권	903,048,370	66,000,000	49,400,000	-	919,648,370
소프트웨어	109,342,313	-	-	24,581,921	84,760,392
합 계	1,012,390,683	66,000,000	49,400,000	24,581,921	1,004,408,762

② 제14(전기)

(단위: 원)					
구 분	기초	취득	계정대체	상각	기말
회원권	903,048,370	-	-	-	903,048,370
소프트웨어	75,064,847	39,641,250	20,231,750	25,595,534	109,342,313
합 계	978,113,217	39,641,250	20,231,750	25,595,534	1,012,390,683

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

(단위: 원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
회원권	919,648,370	903,048,370

12. 기타자산

당분기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
선급비용	95,201,917	78,761,581
전신전화가입권	484,000	484,000
이연법인세자산	681,770,693	690,767,321
선급법인세	75,207,885	-
합 계	852,664,495	770,012,902

13. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

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

① 제15(당)기 3분기

(단위: 원)				
구 분	통화	외화금액	환율	원화환산금액
보통예금	HKD	4,403,809.70	135.23	595,527,186
	SGD	7.53	824.48	6,208
	GBP	7,390.75	1,706.59	12,612,980
미수수익	SGD	15,596.34	824.48	12,858,870
	EUR	2,223.00	1,333.32	2,963,970
	USD	35,144.24	1,050.60	36,922,539
외화자산 합계				660,891,753
미지급비용	HKD	14,543,116.00	135.23	1,966,665,577
	SGD	513,879.56	824.48	423,683,417
	GBP	21,256.00	1,706.59	36,275,277
	USD	14,252.00	1,050.60	14,973,151
외화부채 합계				2,441,597,422

② 제14(전기)

(단위: 원)				
구 분	통화	외화금액	환율	원화환산금액
보통예금	HKD	7,358,681.24	136.09	1,001,442,930
	SGD	7.53	832.75	6,271
	GBP	16,781.84	1,740.66	29,211,478
미수금	HKD	5,306.00	136.09	722,094
미수수익	EUR	2,374.00	1,456.26	3,457,161
	USD	71,974.00	1,055.30	75,954,162
외화자산 합계				1,110,794,096
미지급비용	HKD	16,061,613.77	136.09	2,185,825,018
	SGD	335,314.64	832.75	279,233,263
	GBP	24,855.00	1,740.66	43,264,104
외화부채 합계				2,508,322,385

(2) 당분기와 전기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)					
구 분		제15(당기 3분기)		제14(전기)	
		3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익	외환차익	5,125,845	5,648,967	2,780,683	9,384,975
	외화환산이익	(83,512,215)	18,183,567	23,139,443	103,494,412
	소 계	(78,386,370)	23,832,534	25,920,126	112,879,387
외환거래손실	외환차손	604,684	6,183,021	2,566,693	19,846,051
	외화환산손실	(41,747,036)	8,601,744	16,805,791	53,104,180
	소 계	(41,142,352)	14,784,765	19,372,484	72,950,231
외환거래손익		(37,244,018)	9,047,769	6,547,642	39,929,156

(3) 당분기말과 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)				
구분	제15(당)기 3분기		제14(전기)	
	10%상승	10%하락	10%상승	10%하락
HKD	(137,113,839)	137,113,839	(118,365,999)	118,365,999
SGD	(41,081,834)	41,081,834	(27,922,699)	27,922,699
GBP	(2,366,230)	2,366,230	(1,405,263)	1,405,263
EUR	296,397	(296,397)	345,716	(345,716)
USD	2,194,939	(2,194,939)	7,595,416	(7,595,416)

14. 기타부채

당분기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
예수금	196,279,540	145,759,655
선수수익	-	5,925,244
미지급비용	4,286,635,309	4,797,483,331
장기미지급비용	660,093,788	496,516,521
복구충당부채	135,408,866	132,229,268
미지급법인세	-	463,450,035
합계	5,278,417,503	6,041,364,054

15. 복구충당부채

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

(단위: 원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
기초	132,229,268	113,899,486
전입	3,179,598	18,329,782
기말	135,408,866	132,229,268

16. 순이자수익

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

(단위: 원)					
구 분		제15(당)기 3분기		제14(전기)	
		3개월	누적	3개월	누적
이자수익	예치금이자	113,274,704	343,731,885	129,205,379	373,432,448
	콜론이자	18,950,438	61,637,041	15,451,090	52,890,104
	소 계	132,225,142	405,368,926	144,656,469	426,322,552
이자비용	-	-	-	-	-
순이자수익		132,225,142	405,368,926	144,656,469	426,322,552

17. 순수수수료수익

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

(단위: 원)					
구 분		제15(당)기 3분기		제14(전기)	
		3개월	누적	3개월	누적
수수료수익	위탁자보수	3,004,046,056	8,436,088,749	3,182,731,973	10,333,463,592
	투자일임 수수료	1,589,206,910	3,770,943,519	988,307,030	2,696,817,690
	기타수수료 수익	55,349,859	175,712,787	79,410,819	263,613,421
	소 계	4,648,602,825	12,382,745,055	4,250,449,822	13,293,894,703
수수료비용	지급수수료	536,166,563	1,573,764,913	598,382,353	1,898,203,626
순수수료수익		4,112,436,262	10,808,980,142	3,652,067,469	11,395,691,077

18. 종업원급여

당분기와 전기 중 발생한 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제15(당)기 3분기		제14(전기)	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	1,956,598,427	5,025,073,298	1,711,847,614	5,108,729,806
퇴직급여	152,981,258	436,116,705	270,654,186	502,679,714
주식기준보상비용	18,346,074	32,734,041	9,498,876	17,060,433
복리후생비	155,329,592	496,658,608	180,931,438	539,179,744
합 계	2,283,255,351	5,990,582,652	2,172,932,114	6,167,649,697

19. 주식기준보상

(1) 당분기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

결제방식	주식결제형
약정유형	지배회사 주식선택권 부여
부여수량	22,360주
가득조건	용역제공/비시장성과

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

① 주식결제형 주식선택권의 부여수량과 행사가격은 다음과 같습니다.

(단위: 주)								
부여일	기초	부여	행사	상실	분기말(*1)	행사가능수량	행사가격(원)(*2)	만기일
2011년 9월 16일	4,094	-	-	-	4,094	-	7,950	2015년 5월 31일
2012년 9월 21일	12,024	-	-	1,503	10,521	-	10,729	2016년 5월 31일
2013년 9월 21일	8,144	-	-	399	7,745	-	15,376	2017년 5월 31일
합 계	24,262	-	-	1,902	22,360	-		
가중평균행사가격(원)	11,820	-	-	10,729	11,830	-		

(*1) 당분기말 현재 존속하는 주식결제형 주식선택권의 잔여기간 가중평균치는 1.99년입니다.

(*2) 행사가격은 영국파운드(GBP)로서 2014년 9월 30일 현재의 환율로 환산하였습니다.

② 주식결제형 주식선택권의 부여일 현재 추정공정가치는 블랙숄즈모형(Black-Scholes model)을 이용하여 평가하고 있으며, 모형에서 사용된 가중평균된 가격결정요소는 다음과 같습니다.

가중평균공정가치(원)(*)	4,512
무위험이자율(%)	0.60
기대주가변동성(%)	36.21
기대옵션기간(년)	3
기대배당율(%)	3.26

(*) 공정가치는 영국파운드(GBP)로서 부여일 환율로 환산하였습니다.

(3) 당분기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
총보상원가		
종업원급여	32,734,041	17,060,433

20. 일반관리비

당분기와 전기 중 손익으로 인식된 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제15(당)기 3분기		제14(전기)	
	3개월	누적	3개월	누적
판매부대비용	64,186,814	166,726,545	25,114,359	117,253,817
광고선전비	6,142,133	12,757,266	576,647	13,531,042
광고비	-	2,508,000	-	1,848,000
여비교통비	20,641,927	66,922,127	20,055,270	104,468,647
통신비	6,076,643	17,992,917	5,231,557	20,646,348
전산운용비	150,987,303	398,265,471	142,702,770	360,310,464
세금과공과	33,708,940	120,652,250	35,479,358	110,215,958
관리유지비	216,325,017	637,694,729	212,720,120	627,842,380
용역비	418,958,980	733,435,155	229,458,574	622,543,254
감가상각비	35,729,033	105,953,993	32,845,905	99,634,108
무형자산상각비	8,090,716	24,581,921	8,547,079	25,595,534
접대비	48,906,233	120,523,654	54,901,245	178,492,886
회의비	2,892,820	6,938,600	1,045,690	7,096,260
인쇄비	896,500	2,956,190	347,960	2,261,960
차량유지비	7,661,158	26,532,484	7,623,744	33,033,809
소모품비	11,771,160	37,327,680	11,721,740	34,104,399
보험료	8,687,651	43,530,365	17,861,913	43,364,356
행사비	3,299,550	5,277,550	10,080,700	15,236,450
조사연구비	119,847,990	356,783,347	117,132,261	340,808,022
연수비	2,085,647	14,357,611	1,783,453	18,815,440
합 계	1,166,896,215	2,901,717,855	935,230,345	2,777,103,134

21. 기타수익

당분기와 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제15(당)기 3분기		제14(전)기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	-	-	-	9,800,000

22. 기타비용

당분기와 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제15(당)기 3분기		제14(전)기	
	3개월	누적	3개월	누적
기부금	-	1,520,000	5,785,000	5,855,000

23. 법인세비용

(1) 당분기와 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내 역	제15(당)기 3분기	제14(전)기
당기 법인세 부담액	496,826,130	943,856,115
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	8,996,628	(297,610,681)
법인세비용	505,822,758	646,245,434

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

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

(단위: 원)		
내역	제15(당)기 3분기	제14(전기)
법인세비용차감전순이익	2,326,396,732	2,902,805,172
적용세율에 따른 세부담액	489,807,282	622,117,138
조정사항		
비공제비용	16,015,476	24,128,296
세율변동효과	-	-
기타	-	-
법인세비용	505,822,758	646,245,434
유효세율	21.74%	22.26%

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

① 제15(당)기 3분기

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미지급비용	379,182,638	528,386,687	379,182,638	528,386,687	83,420,180	116,245,071	83,420,180	116,245,071
미지급상여	1,976,777,887	1,627,499,997	1,976,777,887	1,627,499,997	434,891,135	358,049,999	434,891,135	358,049,999
장기미지급비용	496,516,521	660,093,788	496,516,521	660,093,788	109,233,635	145,220,633	109,233,635	145,220,633
외화환산손익	(11,933,567)	-	-	(11,933,567)	(2,625,385)	-	-	(2,625,385)
복구총당부채	132,229,268	135,408,866	132,229,268	135,408,866	29,090,439	29,789,951	29,090,439	29,789,951
연차보상비용	155,877,221	148,300,436	155,877,221	148,300,436	34,292,989	32,626,096	34,292,989	32,626,096
무형자산손상차손	28,320,000	-	-	28,320,000	6,230,400	-	-	6,230,400
대손충당금	(17,118,508)	-	-	(17,118,508)	(3,766,072)	-	-	(3,766,072)
합계	3,139,851,460	3,099,689,774	3,140,583,535	3,098,957,699	690,767,321	681,931,750	690,928,378	681,770,693

② 제14(전기)

관련 계정과목	(단위: 원)							
	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미지급비용	535,248,118	535,059,859	535,248,118	535,059,859	117,754,585	117,713,169	117,754,585	117,713,169
미지급상여	668,270,369	1,976,777,887	668,270,369	1,976,777,887	147,019,481	434,891,135	147,019,481	434,891,135
장기미지급비용	473,374,701	496,516,521	473,374,701	496,516,521	104,142,434	109,233,635	104,142,434	109,233,635
외화환산손익	(14,918,522)	-	(2,984,955)	(11,933,567)	(3,282,075)	-	(656,690)	(2,625,385)
복구충당부채	113,899,486	132,229,268	113,899,486	132,229,268	25,057,887	29,090,439	25,057,887	29,090,439
무형자산손상차손	28,320,000	-	-	28,320,000	6,230,400	-	-	6,230,400
대손충당금	(17,118,508)	-	-	(17,118,508)	(3,766,072)	-	-	(3,766,072)
합 계	1,787,075,644	3,140,583,535	1,787,807,719	3,139,851,460	393,156,640	690,928,378	393,317,697	690,767,321

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

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

계정과목	(단위: 원)	
	제15(당)기 3분기	제14(전기)
이연법인세자산	688,162,150	697,158,778
이연법인세부채	(6,391,457)	(6,391,457)
상계 후 금액	681,770,693	690,767,321
미지급법인세	496,826,130	943,856,115
선급법인세(*)	(572,034,015)	(480,406,080)
미지급법인세 (선급법인세)순액	(75,207,885)	463,450,035

(*) 당분기 선급법인세는 당기분 법인세 선납부분입니다.

24. 주당이익

당분기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)				
구 분	제15(당)기 3분기		제14(전기)	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익	577,756,122	1,820,573,974	520,017,117	2,256,559,738
가중평균보통주식수	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
주당순이익(*)	193	607	173	752

(*) 당사는 희석증권이 존재하지 않으므로 기본주당순이익 및 희석주당순이익이 동일합니다.

25. 자본

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

(단위: 주, 원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
발행할 주식의 총수	12,000,000	12,000,000
발행주식수	3,000,000	3,000,000
1주당 금액	5,000	5,000
자 본 금	15,000,000,000	15,000,000,000

(2) 당분기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
기타자본잉여금	178,795,691	151,865,513

(3) 당분기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
이익준비금	4,590,000,000	4,340,000,000
대손준비금	15,481,810	17,629,046
미처분이익잉여금	2,116,392,504	3,043,671,294
합 계	6,721,874,314	7,401,300,340

(4) 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.

(5) 당분기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
기초금액	3,043,671,294	4,746,493,354
이익준비금의 전입	(250,000,000)	(360,000,000)
대손준비금의 환입	2,147,236	618,202
분기순이익	1,820,573,974	2,256,559,738
배당금	(2,500,000,000)	(3,600,000,000)
기말금액	2,116,392,504	3,043,671,294

26. 대손준비금

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

(1) 당분기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
대손준비금 기적립액	15,481,810	17,629,046
대손준비금 적립(환입)예정금액	45,385	(2,147,236)
대손준비금 잔액	15,527,195	15,481,810

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

(단위: 원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
대손준비금 적립(환입)예정금액	45,385	(2,147,236)
대손준비금 반영 후 조정이익	1,820,528,589	2,258,706,974
대손준비금 반영 후 주당 조정이익	607	753

27. 특수관계자 공시

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

구 분	회사명
최상위 지배회사	Prudential Public Limited Company
지배회사	Prudential Corporation Holdings Limited
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	PPMAmerica
관계회사	Prudential service Asia Sch Bhd(PSA)

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

(단위: 원)			
특수관계자명	거래내용	제15(당)기 3분기	제14(전)기
PCA 생명보험	투자일임수수료	420,290,983	370,398,360
Prudential Holdings Limited	용역비	160,709,045	173,702,795
Eastspring Investments Service PTE. Limited	지급수수료	152,497,215	162,863,400
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	지급수수료	1,207,976,934	1,543,680,757
Eastspring Investments (Singapore) Limited	기타수수료수익	175,712,787	263,613,421
	지급수수료	56,122,777	53,549,345
	용역비	424,136,274	292,258,609
M&G Investment Management Limited	지급수수료	116,917,365	131,525,975
PPMAmerica	지급수수료	15,039,584	-
Prudential service Asia Sch Bhd(PSA)	용역비	3,094,075	-

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

(단위: 원)			
특수관계자명	계정과목	제15(당)기 3분기	제14(전기)
PCA 생명보험	미수수익	133,834,812	122,158,829
Prudential Holdings Limited	미수금	-	722,093
	미지급비용	1,695,446,125	2,024,748,077
Eastspring Investments Service PTE. Limited	미지급비용	52,667,417	46,063,263
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	미지급비용	271,219,452	161,076,941
Eastspring Investments (Singapore) Limited	미수수익	58,300,763	79,411,323
	미지급비용	380,883,112	238,725,199
M&G Investment Management Limited	미지급비용	36,275,277	43,262,613
PPMAmerica	미지급비용	14,973,151	-

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

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

(단위: 원)				
구 분	제15(당)기 3분기		제14(전기)	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	560,437,429	1,350,497,685	406,483,020	1,265,782,569
퇴직급여	52,218,752	167,350,698	200,552,094	257,246,534
주식기준보상비용	522,948	1,568,844	517,326	1,546,354
합 계	613,179,1	1,519,417,227	607,552,440	1,524,575,457

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) 당분기말 현재 계류중인 소송은 없습니다.

(2) 당사는 2014년 9월 30일 현재 90개의 집합투자재산을 운용하고 있으며, 집합투자재산 운용과 관련하여 집합투자재산의 연 0.03% ~ 0.84%를 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 2014년 9월 30일 현재 운용중인 집합투자재산의 순자산금액은 4,453,461백만원이며, 당분기와 전기의 집합투자기구운용보수는 각각 8,436,088천원과 10,333,464천원입니다.

(3) 당사는 2014년 9월 30일 현재 PCA 생명보험 외 16개 회사와 투자일임계약을 체결하고 있으며, 동 투자일임계약으로부터 발생한 당분기와 전기의 자산관리수수료는 각각 3,770,943천원과 2,696,818천원입니다.

(4) 당사는 하나은행 외 59개 회사와 수익증권 위탁판매 계약을 체결하고 있으며, 판매한 집합투자재산의 연 0.01% ~ 1.50%가 집합투자재산에서 판매수수료로 지급되고 있습니다.

(5) 당사는 국민은행 외 10개의 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 당분기에 발생한 대행수수료는 155,167천원입니다.

29. 영업활동으로 인한 순현금유입

(1) 당분기와 전기 중 영업활동으로 인한 순현금유입(유출) 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
1. 분기순이익	1,820,573,974	2,256,559,738
2. 조정항목	251,517,699	320,352,507
순이자수익	(405,368,926)	(426,322,552)
외화환산이익	(18,183,567)	(103,494,412)
외화환산손실	8,601,744	53,104,180
복구충당부채전입액	3,179,598	18,329,782
유형자산처분이익	-	(9,800,000)
감가상각비	105,953,993	99,634,108
무형자산상각비	24,581,921	25,595,534
주식기준보상비용	26,930,178	17,060,433
법인세비용	505,822,758	646,245,434
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(879,854,451)	(3,109,816,300)
콜론의(증가)	(500,000,000)	(600,000,000)
미수금의감소	722,093	-
미수수익의감소(증가)	(211)	359,886,381
예치금의(증가)	-	(4,000,000,000)
선급비용의감소(증가)	(16,440,336)	83,777,396
예수금의증가(감소)	50,519,885	(383,363,885)
선수수익의(감소)	(5,925,244)	(19,493,770)
미지급비용의증가(감소)	(497,100,020)	1,426,235,758
장기미지급비용의증가	163,577,267	23,141,820
선급법인세의(증가)	(75,207,885)	-
4. 영업활동으로 인한 순현금유입(유출) (1+2+3)	1,192,237,222	(532,904,055)

30. 집합투자재산

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

① 제15(당)기 3분기

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	32	1,404,663	1,404,262
혼합형	19	713,490	690,345
채권형	11	1,303,373	1,222,363
MMF	2	445,078	440,503
파생상품투자	12	321,824	374,712
재간접투자	12	104,338	154,996
특별자산	2	160,695	115,492
합 계	90	4,453,461	4,402,673

② 제14(전)기

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	25	1,437,927	1,502,880
혼합형	14	313,179	307,859
채권형	11	1,281,260	1,269,844
MMF	3	510,683	502,989
파생상품투자	19	673,300	670,190
재간접투자	12	83,985	93,890
합 계	84	4,300,334	4,347,652

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

(단위: 천원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
위탁자보수	8,436,089	10,333,464
투자일임수수료	3,770,944	2,696,818
합 계	12,207,033	13,030,282

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

(단위: 천원)		
구 분	제15(당)기 3분기	제14(전기)
미수위탁자보수	1,842,989	2,070,835
미수투자일임수수료	1,108,448	780,236
합 계	2,951,437	2,851,071