

이스트스프링자산운용코리아 주식회사의  
**반기재무제표**

제16(당)기 반기 2015년 01월 01일부터 2015년 6월 30일까지  
제15(전)기 반기 2014년 01월 01일부터 2014년 6월 30일까지

(별첨 : 반기재무제표 검토보고서)

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

# 목 차

I. 반기재무제표 검토보고서	1
II. (첨부)반기재무제표	
반기재무상태표	4
반기포괄손익계산서	5
반기자본변동표	6
반기현금흐름표	7
주석	8

# 반기재무제표 검토보고서

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2015년 8월 10일

## 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 이스트스프링자산운용코리아 주식회사의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2015년 6월 30일 현재의 재무상태표, 2015년 6월 30일과 2014년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 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 한국의 분·반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

## 검토의견

본인의 검토결과 상기 반기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

## 기타사항

본인은 2014년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 현금흐름표 및 자본변동표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2015년 3월 12일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2014년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2015년 8월 10일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 반기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)반기 재무제표

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

### 제 16 기 반기

2015년 01월 01일 부터

2015년 06월 30일 까지

### 제 15 기 반기

2014년 01월 01일 부터

2014년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이스트스프링자산운용코리아 주식회사 대표이사 박천웅

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

(전 화) 02) 2126 - 3500

반기재무상태표

제16(당)기 반기말 2015년 06월 30일 현재

제15(전기) 기말 2014년 12월 31일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제16(당)기 반기		제15(전기)	
자 산				
I. 현금및현금성자산(주석6,13)	23,181,620,251		5,662,011,094	
II. 매도가능금융자산(주석4,5,7)	737,600,000		737,600,000	
III. 대여금및수취채권(주석4,5,8,13,26,29)	14,497,232,035		20,966,317,523	
IV. 유형자산(주석9,10)	295,893,126		344,221,529	
V. 무형자산(주석11)	1,026,822,610		1,012,239,899	
VI. 기타자산(주석12,22)	849,075,494		899,266,074	
자 산 총 계		40,588,243,516		29,621,656,119
부 채				
I. 기타부채(주석4,5,13,14,15,22,26)	6,747,988,997		6,062,972,868	
부 채 총 계		6,747,988,997		6,062,972,868
자 본				
I. 자본금(주석1,24)	22,700,000,000		15,000,000,000	
II. 자본잉여금(주석24)	178,215,815		166,547,727	
III. 자본조정(주석24)	(36,960,000)		-	
IV. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당반기말: 16,691,588원, 전 기 말 : 15,481,810원 대손준비금 적립(환입)예정금액 당반기: (+) 3,654,572원, 전 기: (+) 1,209,778원)(주석24,25)	10,998,998,704		8,392,135,524	
자 본 총 계		33,840,254,519		23,558,683,251
부채및자본총계		40,588,243,516		29,621,656,119

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기포괄손익계산서

제16(당)기 반기 2015년 01월 01일부터 2015년 6월 30일까지

제15(전)기 반기 2014년 01월 01일부터 2014년 6월 30일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제16(당)기 반기		제15(전)기 반기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 순이자수익(주석16)	133,857,266	279,337,570	128,171,126	273,143,784
II. 순수수수료수익(주석17,26,27,29)	5,768,799,862	10,794,340,009	3,413,729,912	6,696,543,880
III. 외환거래손익(주석13)	(45,411,712)	(49,472,716)	66,682,353	46,291,787
IV. 기타영업손익	(1,082,400)	(2,164,800)	(1,048,599)	(2,097,198)
V. 종업원급여(주석18,19,26)	2,688,634,452	5,234,863,707	2,096,371,241	3,707,327,301
VI. 일반관리비(주석20,26)	1,143,928,102	2,344,127,552	724,604,650	1,734,821,640
VII. 영업이익	2,023,600,462	3,443,048,804	786,558,901	1,571,733,312
VIII. 기타비용(주석21)	-	40,000	1,500,000	1,520,000
IX. 법인세비용차감전순이익	2,023,600,462	3,443,008,804	785,058,901	1,570,213,312
X. 법인세비용(주석22)	512,875,789	836,145,624	152,636,772	327,395,460
XI. 반기순이익(주석23) (대손준비금 반영후 조정이익 당반기: 2,603,208,608원, 전반기: 1,243,890,683원(주석25))	1,510,724,673	2,606,863,180	632,422,129	1,242,817,852
XII. 기타포괄손익	-	-	-	-
XIII. 반기총포괄이익	1,510,724,673	2,606,863,180	632,422,129	1,242,817,852
XIV. 주당이익(주석23)				
1. 기본 및 희석 주당이익	333	608	211	414

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기 자본 변동표

제 16(당)기 반기 2015년 01월 01일부터 2015년 06월 30일까지

제 15(전)기 반기 2014년 01월 01일부터 2014년 06월 30일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2014년 1월 1일(전기초)	15,000,000,000	151,865,513	-	7,401,300,340	22,553,165,853
연차배당(주식24)	-	-	-	(2,500,000,000)	(2,500,000,000)
반기순이익	-	-	-	1,242,817,852	1,242,817,852
주식기준보상비용(주식19)	-	14,387,967	-	-	14,387,967
2014년 6월 30일(전반기말)	15,000,000,000	166,253,480	-	6,144,118,192	21,310,371,672
2015년 1월 1일(당기초)	15,000,000,000	166,547,727	-	8,392,135,524	23,558,683,251
유상증자(주식24)	7,700,000,000	-	(36,960,000)	-	7,663,040,000
반기순이익	-	-	-	2,606,863,180	2,606,863,180
주식기준보상비용(주식19)	-	11,668,088	-	-	11,668,088
2015년 6월 30일(당반기말)	22,700,000,000	178,215,815	(36,960,000)	10,998,998,704	33,840,254,519

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."



반기 현금흐름표

제16(당)기 반기 2015년 01월 01일부터 2015년 06월 30일까지

제15(전기) 반기 2014년 01월 01일부터 2014년 06월 30일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제16(당)기 반기	제15(전기) 반기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	9,890,069,861	218,689,908
1. 반기순이익	2,606,863,180	1,242,817,852
2. 손익조정사항	700,648,909	106,106,004
순이자수익(주석16)	(279,337,570)	(273,143,784)
외화환산이익(주석13)	(14,589,986)	(101,695,782)
외화환산손실(주석13)	62,761,571	50,348,780
복구충당부채전입액(주석15)	2,164,800	2,097,198
감가상각비(주석9)	64,419,093	70,224,960
무형자산상각비(주석11)	17,417,289	16,491,205
주식기준보상비용(주석19)	11,668,088	14,387,967
법인세비용(주석22)	836,145,624	327,395,460
3. 자산부채의 증감	6,791,640,275	(1,154,035,727)
골론의 감소(증가)	3,200,000,000	(500,000,000)
미수금의 감소(증가)	(2,611,820)	458,108
미수수익의 증가	(799,212,266)	(1,929,550)
예치금의 감소	4,000,000,000	-
선급비용의 증가	(75,870,899)	(38,136,133)
예수금의 증가(감소)	16,270,788	(23,914,655)
선수수익의 감소	-	(5,925,244)
미지급비용의 증가(감소)	215,654,866	(539,001,560)
장기미지급비용의 증가(감소)	237,409,606	(45,586,693)
4. 이자 수취액	350,247,047	487,251,809
5. 법인세 납부액	(559,329,550)	(463,450,030)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(48,090,690)	(20,010,000)
1. 무형자산의 처분	-	49,400,000
2. 유형자산의 취득	(16,090,690)	(3,410,000)
3. 무형자산의 취득	(32,000,000)	(66,000,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	7,663,040,000	(2,500,000,000)
1. 배당금의 지급	-	(2,500,000,000)
2. 유상증자(주석24)	7,663,040,000	-
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	14,589,986	(42,154,694)
V. 현금및현금성자산의 순증감( I +II+III+IV)	17,519,609,157	(2,343,474,786)
VI. 기초의 현금및현금성자산	5,662,011,094	11,046,345,990
VII. 반기말의 현금및현금성자산(주석6)	23,181,620,251	8,702,871,204

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

## 주석

제16(당)기 반기 2015년 06월 30일 현재

제15(전)기 반기 2014년 06월 30일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

### 1. 회사의 개요

이스트스프링자산운용코리아 주식회사(이하 "당사"라 함)는 집합투자자산운용업무와 자산관리 및 이에 부수되는 업무를 영위할 목적으로 2001년 2월 1일에 굿모닝투자신탁운용 주식회사로 설립되었습니다. 당사는 2002년 11월 11일 사명을 피씨에이투자신탁운용 주식회사로 변경하였고, 2010년 7월 1일 사명을 피씨에이자산운용 주식회사로 변경하였으며, 2012년 2월 14일에 사명을 이스트스프링자산운용코리아 주식회사로 변경하였습니다.

자본시장과금융투자업에관한법률(이하 "자본시장법")의 규정에 의하여 당사가 고유 재산과 별도로 운용 관리하는 집합투자재산의 규모는 당반기말 현재 5조 707억원입니다.

당사의 수권주식수는 12,000천주(1주당 금액:5,000원), 발행보통주식총수는 4,540천주이며, 2015년 6월 30일 현재 납입 자본금은 227억원입니다.

2015년 6월 30일 현재 Prudential Corporation Holdings Limited가 당사의 지분을 100% 소유하고 있습니다.

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

당사의 반기재무제표는 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

반기재무제표는 공정가치로 측정되는 재무상태표의 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

### (3) 기능통화와 표시통화

당사는 반기재무제표에 포함되는 항목들을 당사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 반기재무제표 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 2014년 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

당사가 위험을 관리하는 목적은 각종 거래 및 경영활동 과정에서 발생할 수 있는 각종 위험을 사전에 예방하고 체계적으로 관리하여 안정적인 성장과 이익을 창출함으로써 회사가치를 제고하고 주주, 계약자 및 사회에 기여하는 데 있습니다.

#### 나. 위험관리 방법

유동성위험의 관리는 기간별 현금흐름을 매월 파악하여 관리하고 유동성 자산비율을 파악하여 이루어지고 있습니다. 당사는 만기가 3개월 이하인 자산의 비중이 자기자본 대비 30% 이상으로 유지되도록 하고 있습니다. 한편 신용위험의 관리는 신용위험에 노출된 금융자산의 거래상대방의 분산 등을 통하여 이루어지고 있습니다. 당사의 신용위험 대상자산의 대부분은 국내 시중은행의 정기예금으로 구성되어 있습니다.

### ③ 위험관리기능의 구조와 조직

#### 가. 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 이사회에 승인을 통해 마련된 위원회로서 CEO, CMO, CFO, CIO, CCO, CHRO, CRO, 리스크매니저로 구성되어 있으며 경영전략과 부합하는 위험관리 방침, 위험에 기초한 당사의 주요 경영전략, 당사의 위험 한도 등 당사의 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

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

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기)
매도가능금융자산	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	14,497,232,035	20,966,317,523
합 계	15,234,832,035	21,703,917,523

#### ② 연체 및 손상에 따른 구분

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

(3) 유동성위험

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

① 제16(당)기 반기

(단위: 원)							
구 분	즉시지급	1개월 이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타부채(*)	-	59,027,920	632,643,089	4,347,504,059	699,526,993	-	5,738,702,061

② 제15(전)기

(단위: 원)							
구 분	즉시지급	1개월 이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타부채(*)	-	136,551,462	314,867,726	4,191,315,157	580,141,770	-	5,222,876,115

(\*) 기타부채는 미지급비용 및 장기미지급비용입니다.

(4) 자본관리

2015년 4월 '금융투자업규정' 개정·시행으로 인해, 금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 자기자본이 최소영업자본액 이상 유지하도록 규제하고 있으며, 최소영업자본액이 자기자본의 일정수준에 미달한 기업에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다.

자기자본 및 최소영업자본액별 금융감독원의 경영개선 조치는 다음과 같습니다.

자기자본 및 최소영업자본액의 적기시정조치 기준

- 자기자본이 최소영업자본액에 미달: 경영개선 권고
- 자기자본이 최소영업자본액2에 미달: 경영개선 요구
- 자기자본이 필요유지자기자본에 미달: 경영개선 명령

당사는 당반기말 현재 금융감독원이 부과하는 자본유지조건을 충족합니다.

(단위: 원)	
구 분	제16(당)기 반기
자기자본	33,840,254,519
최소영업자본액(A = Aa + Ab + Ac)	10,755,690,254
필요유지자기자본(Aa)	7,000,000,000
고객자산운용필요자본(Ab)	3,700,370,254
고유자산운용필요자본(Ac)	55,320,000
최소영업자본액2(B = Aa + (Ab + Ac) * 50%)	8,877,845,127

## 5. 금융자산 및 금융부채

### (1) 금융상품의 공정가치

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

(단위: 원)				
구 분	제16(당기 반기)		제15(전기)	
	장부금액	공정가치(*)	장부금액	공정가치(*)
금융자산				
매도가능금융자산	737,600,000	737,600,000	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	14,497,232,035	14,497,232,035	20,966,317,523	20,966,317,523
합 계	15,234,832,035	15,234,832,035	21,703,917,523	21,703,917,523
금융부채				
기타부채	5,738,702,061	5,738,702,061	5,222,876,115	5,222,876,115

(\*) 당사의 금융상품은 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목으로 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

### (2) 공정가치 서열체계

보고기간 종료일 현재 당사는 다음과 같은 공정가치로 측정된 금융상품을 재무상태표에 계상하고 있습니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 결정하고 공시하기 위하여 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하였습니다.

수준 1: 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격

수준 2: 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수

수준 3: 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)



(3) 공정가치로 측정하는 금융상품의 수준별 공정가치

당반기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다

① 제16(당)기 반기

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
매도가능금융자산	-	-	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	-	-	14,497,232,035	14,497,232,035
합 계	-	-	15,234,832,035	15,234,832,035
금융부채				
기타부채	-	-	5,738,702,061	5,738,702,061

② 제15(전)기

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
매도가능금융자산	-	-	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	-	-	20,966,317,523	20,966,317,523
합 계	-	-	21,703,917,523	21,703,917,523
금융부채				
기타부채	-	-	5,222,876,115	5,222,876,115

(4) 금융상품의 범주별 분류

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

① 제16(당)기 반기

(단위: 원)				
구 분	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산				
매도가능금융자산	-	737,600,000	-	737,600,000
대여금및수취채권	14,497,232,035	-	-	14,497,232,035
합 계	14,497,232,035	737,600,000	-	15,234,832,035
금융부채				
기타부채	-	-	5,738,702,061	5,738,702,061

② 제15(전)기

(단위: 원)				
구 분	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산				
매도가능금융자산	-	737,600,000	-	737,600,000
대여금및수취채권	20,966,317,523	-	-	20,966,317,523
합 계	20,966,317,523	737,600,000	-	21,703,917,523
금융부채				
기타부채	-	-	5,222,876,115	5,222,876,115

## 6. 현금및현금성자산

당반기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기)	연이자율(%)	예치은행
보통예금	672,739,495	641,006,644	0.10	신한은행 외 2
MMDA	4,508,880,756	21,004,450	0.5 ~ 1.0	HSBC은행
정기예금	18,000,000,000	5,000,000,000	1.63 ~ 1.74	수협은행 외 2
합 계	23,181,620,251	5,662,011,094		

당반기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

## 7. 매도가능금융자산

당반기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제16(당)기 반기		제15(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

당반기말과 전기말 현재 대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기)
콜론	-	3,200,000,000
미수금	2,611,820	-
미수수익	4,066,620,215	3,338,317,523
보증금	428,000,000	428,000,000
예치금	10,000,000,000	14,000,000,000
합 계	14,497,232,035	20,966,317,523

당반기말과 전기말 현재 대손충당금은 없습니다.

9. 유형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제16(당)기 반기

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	204,703,768	(169,895,574)	34,808,194
비품	172,965,490	(163,313,263)	9,652,227
전산비품	720,467,326	(511,111,491)	209,355,835
임차건물시설	490,365,204	(448,288,334)	42,076,870
합 계	1,588,501,788	(1,292,608,662)	295,893,126

② 제15(전)기

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	204,703,768	(157,603,390)	47,100,378
비품	172,965,490	(160,301,199)	12,664,291
전산비품	704,376,636	(469,522,129)	234,854,507
임차건물시설	490,365,204	(440,762,851)	49,602,353
합 계	1,572,411,098	(1,228,189,569)	344,221,529

(2) 당반기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제16(당)기 반기

(단위: 원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	47,100,378	-	(12,292,184)	34,808,194
비품	12,664,291	-	(3,012,064)	9,652,227
전산비품	234,854,507	16,090,690	(41,589,362)	209,355,835
임차건물시설	49,602,353	-	(7,525,483)	42,076,870
합 계	344,221,529	16,090,690	(64,419,093)	295,893,126

② 제15(전기)

(단위: 원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	88,041,130	-	(40,940,752)	47,100,378
비품	18,923,605	-	(6,259,314)	12,664,291
전산비품	232,023,395	83,131,400	(80,300,288)	234,854,507
임차건물시설	64,830,206	-	(15,227,853)	49,602,353
합 계	403,818,336	83,131,400	(142,728,207)	344,221,529

10. 보험가입자산

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

## 11. 무형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

### ① 제16(당)기 반기

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	979,968,370	-	(28,320,000)	951,648,370
소프트웨어	479,053,379	(403,879,139)	-	75,174,240
합 계	1,459,021,749	(403,879,139)	(28,320,000)	1,026,822,610

### ② 제15(전)기

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	947,968,370	-	(28,320,000)	919,648,370
소프트웨어	479,053,379	(386,461,850)	-	92,591,529
합 계	1,427,021,749	(386,461,850)	(28,320,000)	1,012,239,899

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

(\*2) 전기이전에 취득가액보다 외부감정가액이 중요하게 하락한 회원권에 대해 무형자산손상차손 28,320,000원을 인식하였습니다.

(2) 당반기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제16(당)기 반기

(단위: 원)				
구 분	기초	취득	상각	기말
회원권	919,648,370	32,000,000	-	951,648,370
소프트웨어	92,591,529	-	(17,417,289)	75,174,240
합 계	1,012,239,899	32,000,000	(17,417,289)	1,026,822,610

② 제15(전기)

(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	16,208,500	-	(32,959,284)	92,591,529
합 계	1,012,390,683	82,208,500	(49,400,000)	(32,959,284)	1,012,239,899

12. 기타자산

당반기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기)
선급비용	148,527,307	72,656,408
전신전화가입권	484,000	484,000
이연법인세자산	700,064,187	826,125,666
합 계	849,075,494	899,266,074



13. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

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

① 제16(당)기 반기

(원화단위: 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	4,421,344.90	145.00	641,095,011
	GBP	1.34	1,768.15	2,369
미수수익	EUR	1,653.00	1,260.51	2,083,623
	USD	17,029.92	1,124.10	19,143,333
	SGD	24,208.92	834.96	20,213,480
외화자산 합계				682,537,816
미지급비용	HKD	19,539,049.00	145.00	2,833,162,105
	SGD	90,065.63	834.96	75,201,203
	GBP	22,683.00	1,768.15	40,106,946
	USD	85,045.00	1,124.10	95,599,085
외화부채 합계				3,044,069,339

② 제15(전)기

(원화단위: 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	4,421,330.70	141.70	626,502,560
	SGD	7.53	831.75	6,263
	GBP	7,397.63	1,710.47	12,653,424
미수수익	SGD	22,161.54	831.75	18,432,861
	EUR	1,833.00	1,336.52	2,449,841
	USD	34,607.00	1,099.2	38,040,014
외화자산 합계				698,084,963
미지급비용	HKD	13,989,718.00	141.70	1,982,343,041
	SGD	136,452.07	831.75	113,494,012
	GBP	18,929.00	1,710.47	32,377,487
	USD	62,542.00	1,099.20	68,746,166
외화부채 합계				2,196,960,706

(2) 당반기와 전반기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)					
구 분		제16(당)기 반기		제15(전기) 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익	외환차익	7,459,013	9,850,998	-	523,122
	외화환산이익	4,770,288	14,589,986	89,635,978	101,695,782
	소 계	12,229,301	24,440,984	89,635,978	102,218,904
외환거래손실	외환차손	8,173,060	11,152,129	3,819,154	5,578,337
	외화환산손실	49,467,953	62,761,571	19,134,471	50,348,780
	소 계	57,641,013	73,913,700	22,953,625	55,927,117
외환거래손익		(45,411,712)	(49,472,716)	66,682,353	46,291,787

(3) 당반기말과 전기말 현재 통화별 환율이 낮거나 높았다면, 당사의 자본과 손익은 증가 또는 감소하였을 것입니다. 이와 같은 민감도 분석은 당사가 각 보고기간 말에 합리적으로 가능하다고 판단하는 정도의 변동을 가정한 것입니다. 또한, 민감도 분석 시 환율 외에 다른 변수는 변동하지 않는다고 가정하였으며 전기에도 동일한 방법으로 분석하였습니다. 구체적인 자본 및 손익의 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제16(당)기 반기		제15(전기)	
	10% 상승	10% 하락	10% 상승	10% 하락
HKD	(219,206,709)	219,206,709	(135,584,048)	135,584,048
SGD	(5,498,772)	5,498,772	(9,505,489)	9,505,489
GBP	(4,010,458)	4,010,458	(1,972,406)	1,972,406
EUR	208,362	(208,362)	244,984	(244,984)
USD	(7,645,575)	7,645,575	(3,070,615)	3,070,615

14. 기타부채

당반기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기)
예수금	160,546,710	144,275,922
미지급비용	4,747,926,068	4,469,509,728
장기미지급비용	990,775,993	753,366,387
복구충당부채	138,656,066	136,491,266
미지급법인세	710,084,160	559,329,565
합 계	6,747,988,997	6,062,972,868

15. 복구충당부채

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

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기)
기초	136,491,266	132,229,268
전입	2,164,800	4,261,998
기말	138,656,066	136,491,266

16. 순이자수익

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

(단위: 원)					
구 분		제16(당)기 반기		제15(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
이자수익	예치금이자	133,857,266	264,656,905	111,336,384	230,457,181
	콜론이자	-	14,680,665	16,834,742	42,686,603
	소 계	133,857,266	279,337,570	128,171,126	273,143,784
이자비용	-	-	-	-	-
순이자수익		133,857,266	279,337,570	128,171,126	273,143,784

17. 순수수수료수익

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

(단위: 원)					
구 분		제16(당)기 반기		제15(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
수수료수익	위탁자보수	4,451,468,994	8,400,071,331	2,632,910,876	5,432,042,693
	투자일임수수료	2,275,611,400	4,072,949,805	1,205,120,052	2,181,736,609
	기타수수료수익	89,409,909	159,644,978	61,493,784	120,362,928
	소 계	6,816,490,303	12,632,666,114	3,899,524,712	7,734,142,230
수수료비용	지급수수료	1,047,690,441	1,838,326,105	485,794,800	1,037,598,350
순수수료수익		5,768,799,862	10,794,340,009	3,413,729,912	6,696,543,880

18. 종업원급여

당반기와 전반기 중 발생한 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제16(당)기 반기		제15(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,345,224,476	4,572,228,316	1,781,311,785	3,068,474,871
퇴직급여	139,810,172	265,652,557	142,384,047	283,135,447
주식기준보상비용	15,787,135	30,788,302	5,424,703	14,387,967
복리후생비	187,812,669	366,194,532	167,250,706	341,329,016
합 계	2,688,634,452	5,234,863,707	2,096,371,241	3,707,327,301

19. 주식기준보상

(1) 주식결제형 주식기준보상거래

1) 당반기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

결제방식	주식결제형
약정유형	지배회사 주식선택권 부여
부여수량	15,990주
가득조건	용역제공/비시장성과

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

① 주식결제형 주식선택권의 부여수량과 행사가격은 다음과 같습니다.

(단위: 주)								
가득일	만기일	기초	부여	행사	상실	기말(*1)	행사가능수량	행사가격(원)(*2)
2015년9월21일	2016년5월31일	10,521	-	-	-	10,521	-	10,473
2016년9월21일	2017년5월31일	5,469	-	-	-	5,469	-	15,010
합 계		15,990	-	-	-	15,990	-	
가중평균행사가격(원)		12,763	-	-	-	12,763	-	

(\*1) 당반기말 현재 존속하는 주식결제형 주식선택권의 잔여기간 가중평균치는 1.38년입니다.

(\*2) 행사가격은 영국파운드(GBP)로서 2015년 6월 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(*)	4,414.57 원
무위험이자율	0.52 %
기대주가변동성	30.65 %
기대옵션기간	3 년
기대배당율	3.32 %

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

3) 당반기와 전반기 중 주식결제형 주식기준보상거래와 관련하여 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전)기 반기
총보상원가		
종업원급여	11,668,088	14,387,967

(2) 현금결제형 주식기준보상거래

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

결제방식	현금결제형
약정유형	지배회사 주식부여 또는 주가보상
부여수량	6,050주
가득조건	용역제공/비시장성과

2) 당반기 중 현금결제형 주식선택권 부여수량의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)					
가득일	만기일	기초	부여	기말	행사가능수량
2016년9월1일	2016년9월1일	2,048	4,002	6,050	-

3) 당반기와 전반기 중 현금결제형 주식기준보상거래와 관련하여 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전)기 반기
총보상원가		
종업원급여	19,120,214	-

20. 일반관리비

당반기와 전반기 중 손익으로 인식된 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제16(당)기 반기		제15(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
판매부대비용	87,180,679	156,417,627	65,296,211	102,539,731
광고선전비	7,982,831	24,568,616	6,052,779	6,615,133
공고비	1,848,000	1,848,000	2,508,000	2,508,000
여비교통비	41,986,164	61,481,717	33,085,969	46,280,200
통신비	11,783,269	21,500,968	6,727,716	11,916,274
전산운용비	65,887,822	166,613,236	124,751,939	247,278,168
세금과공과	112,569,500	178,980,500	30,640,030	86,943,310
관리유지비	212,905,494	426,696,523	210,229,544	421,369,712
용역비	314,297,517	759,637,902	8,506,337	314,476,175
감가상각비	31,358,283	64,419,093	35,197,731	70,224,960
무형자산상각비	8,708,648	17,417,289	8,186,908	16,491,205
접대비	60,735,507	98,891,113	33,679,730	71,617,421
회의비	2,856,500	5,411,800	2,430,080	4,045,780
인쇄비	1,320,000	1,848,000	1,386,000	2,059,690
차량유지비	13,357,174	21,194,468	7,815,952	18,871,326
소모품비	10,587,140	21,670,210	11,561,140	25,556,520
보험료	14,224,325	22,988,247	14,511,499	34,842,714
행사비	7,028,000	11,459,920	1,978,000	1,978,000
조사연구비	129,269,313	271,744,387	114,516,756	236,935,357
연수비	8,041,936	9,337,936	5,542,329	12,271,964
합 계	1,143,928,102	2,344,127,552	724,604,650	1,734,821,640



## 21. 기타비용

당반기와 전반기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제16(당)기 반기		제15(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기부금	-	40,000	1,500,000	1,520,000

## 22. 법인세비용

(1) 당반기와 전반기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내 역	제16(당)기 반기	제15(전)기 반기
당기 법인세 부담액	710,084,145	199,992,085
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	126,061,479	127,403,375
법인세비용	836,145,624	327,395,460

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

(3) 당반기와 전반기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내 역	제16(당)기 반기	제15(전)기 반기
법인세비용차감전순이익	3,443,008,804	1,570,213,312
적용세율에 따른 세부담액	735,461,937	323,446,929
조정사항		
비공제비용	100,683,687	3,948,531
법인세비용	836,145,624	327,395,460
유효세율	24.29%	20.85%

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

① 제16(당)기 반기

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미지급비용	831,433,493	476,672,114	831,433,493	476,672,114	182,915,369	104,867,865	182,915,369	104,867,865
미지급상여	1,900,658,336	1,419,448,388	1,900,658,336	1,419,448,388	418,144,834	312,278,645	418,144,834	312,278,645
장기미지급비용	753,366,387	990,775,993	753,366,387	990,775,993	165,740,605	217,970,718	165,740,605	217,970,718
외화환산손익	(25,409,748)	-	-	(25,409,748)	(5,590,145)	-	-	(5,590,145)
복구총당부채	136,491,266	138,656,066	136,491,266	138,656,066	30,028,079	30,504,335	30,028,079	30,504,335
연차보상비용	147,375,436	170,765,642	147,375,436	170,765,642	32,422,596	37,568,441	32,422,596	37,568,441
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	3,755,116,662	3,196,318,203	3,769,324,918	3,182,109,947	826,125,666	703,190,004	829,251,483	700,064,187

② 제15(전)기

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미지급비용	379,182,638	831,433,493	379,182,638	831,433,493	83,420,180	182,915,368	83,420,179	182,915,369
미지급상여	1,976,777,887	1,900,658,336	1,976,777,887	1,900,658,336	434,891,135	418,144,834	434,891,135	418,144,834
장기미지급비용	496,516,521	753,366,387	496,516,521	753,366,387	109,233,635	165,740,605	109,233,635	165,740,605
외화환산손익	(11,933,567)	(13,476,181)	-	(25,409,748)	(2,625,385)	(2,964,760)	-	(5,590,145)
복구총당부채	132,229,268	136,491,266	132,229,268	136,491,266	29,090,439	30,028,079	29,090,439	30,028,079
연차보상비용	155,877,221	147,375,436	155,877,221	147,375,436	34,292,989	32,422,596	34,292,989	32,422,596
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	3,139,851,460	3,755,848,737	3,140,583,535	3,755,116,662	690,767,321	826,286,722	690,928,377	826,125,666

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

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

(단위: 원)		
계정과목	제16(당)기 반기	제15(전기)
이연법인세자산	709,420,404	835,481,883
이연법인세부채	(9,356,217)	(9,356,217)
상계 후 금액	700,064,187	826,125,666
미지급법인세(*)	710,084,160	1,131,363,580
선급법인세	-	572,034,015
미지급법인세 순액	710,084,160	559,329,565

(\*) 당반기 미지급법인세는 전기분 미지급법인세 미납부분입니다.

### 23. 주당이익

(1) 당반기와 전반기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제16(당)기 반기		제15(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익	1,510,724,673	2,606,863,180	632,422,129	1,242,817,852
가중평균보통주식수	4,540,000	4,284,751	3,000,000	3,000,000
주당이익	333	608	211	414

(2) 당반기와 전반기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

#### ① 제16(당)기 반기

구 분	일 자	주식수	가중치(일수)	적 수
기초	2015-01-01	3,000,000	181	543,000,000
유상증자	2015-01-31	1,540,000	151	232,540,000
소 계				775,540,000
일 수				181
가중평균유통보통주식수				4,284,751

#### ② 제15(전)기 반기

구 분	일 자	주식수	가중치(일수)	적 수
기초	2014-01-01	3,000,000	181	543,000,000
소 계				543,000,000
일 수				181
가중평균유통보통주식수				3,000,000

(3) 당반기말과 전반기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 존재하지 않으며, 당반기와 전반기의 희석주당손익은 기본주당손익과 일치합니다.

24. 자본

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

(단위: 주, 원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기)
발행할 주식의 총수	12,000,000	12,000,000
발행주식수	4,540,000	3,000,000
1주당 금액	5,000	5,000
자 본 금	22,700,000,000	15,000,000,000

(2) 당반기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)				
구 분	제16(당)기 반기		제15(전기)	
	발행주식수	금액	발행주식수	금액
기 초 잔 액	3,000,000	15,000,000,000	3,000,000	15,000,000,000
유상증자(2015.01.31)	1,540,000	7,700,000,000	-	-
기 말 잔 액	4,540,000	22,700,000,000	3,000,000	15,000,000,000

(3) 당반기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기)
기타자본잉여금	178,215,815	166,547,727

(4) 당반기말과 전기말 현재 자본조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기)
주식할인발행차금	(36,960,000)	-

(5) 당반기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기)
이익준비금	4,590,000,000	4,590,000,000
대손준비금	16,691,588	15,481,810
미처분이익잉여금	6,392,307,116	3,786,653,714
합 계	10,998,998,704	8,392,135,524

(6) 상법상 당사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(7) 당반기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기)
기초금액	3,786,653,714	3,043,671,294
이익준비금의 전입	-	(250,000,000)
대손준비금의 환입(전입)	(1,209,778)	2,147,236
당기순이익	2,606,863,180	3,490,835,184
배당금	-	(2,500,000,000)
기말금액	6,392,307,116	3,786,653,714

25. 대손준비금

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

(1) 당반기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기)
대손준비금 기적립액	16,691,588	15,481,810
대손준비금 적립예정금액	3,654,572	1,209,778
대손준비금 잔액	20,346,160	16,691,588

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

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기) 반기
대손준비금 적립(환입)예정금액	3,654,572	(1,072,831)
대손준비금 반영 후 조정이익	2,603,208,608	1,243,890,683
대손준비금 반영 후 주당 조정이익	608	415

## 26. 특수관계자 공시

(1) 당반기말 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	PPM America Inc.
관계회사	Prudential Service Asia Sch Bhd (PSA)

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

(단위: 원)			
특수관계자명	거래내용	제16(당)기 반기	제15(전)기 반기
PCA 생명보험	투자일임수수료	387,061,356	260,451,973
Prudential Corporation Holdings Limited	용역비	467,345,269	(6,899,320)
Eastspring Investments Service PTE. Limited	지급수수료	178,812,704	93,938,122
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	지급수수료	1,255,957,068	807,513,498
Eastspring Investments (Singapore) Limited	기타수수료수익	89,551,719	120,362,928
	지급수수료	75,067,993	31,318,949
	용역비	23,182,367	249,422,000
M&G Investment Management Limited	지급수수료	67,020,445	80,563,374
PPM America Inc.	지급수수료	244,673,032	-
Prudential Service Asia Sch Bhd (PSA)	운영비	2,960,376	-



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

(단위: 원)			
특수관계자명	계정과목	제16(당)기 반기	제15(전기)
PCA 생명보험	미수수익	162,281,658	137,739,955
Prudential Holdings Limited	미지급비용	2,348,536,000	1,828,496,800
Eastspring Investments Service PTE. Limited	미지급비용	80,475,252	117,469,403
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	미지급비용	484,626,105	153,846,241
Eastspring Investments (Singapore) Limited	미수수익	41,440,436	58,922,716
	미지급비용	22,160,736	7,199,204
M&G Investment Management Limited	미지급비용	40,106,946	32,377,487
PPM America Inc.	미지급비용	95,599,085	68,746,166

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

(5) 당반기와 전반기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제16(당)기 반기		제15(전기) 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	601,967,556	1,169,905,193	467,135,928	790,060,256
퇴직급여	55,946,568	108,165,321	54,579,862	115,131,946
주식기준보상비용	522,948	1,045,896	539,817	1,045,896
합 계	658,437,072	1,279,116,410	522,255,607	906,238,098

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

## 27. 우발채무와 약정사항

(1) 당반기말 현재 계류중인 소송은 없습니다.

(2) 당사는 2015년 6월 30일 현재 85개의 집합투자재산을 운용하고 있으며, 집합투자재산 운용과 관련하여 집합투자재산의 연 0.03% ~ 0.84%를 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 2015년 6월 30일 현재 운용중인 집합투자재산의 순자산금액은 5,070,740 백만원이며, 당반기와 전반기의 집합투자기구운용보수는 각각 8,400,071 천원과 5,432,043 천원입니다.

(3) 당사는 2015년 6월 30일 현재 PCA 생명보험 외 20개 회사와 투자일임계약을 체결하고 있으며, 동 투자일임계약으로부터 발생한 당반기와 전반기의 자산관리수수료는 각각 4,072,950 천원과 2,181,737 천원입니다.

(4) 당사는 하나은행 외 58개 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 0.02% ~ 0.06%가 집합투자재산에서 수탁수수료로 지급되고 있습니다.

(6) 당사는 HSBC 펀드서비스와 신탁재산의 회계 및 전산시스템 관리대행계약을 체결하고 있으며 당반기에 발생한 대행수수료는 155,202천원입니다.

## 28. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금과 재무상태표상의 현금및현금성자산의 금액과 같습니다.

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

29. 집합투자재산

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

① 제16(당)기 반기

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	32	1,897,618	1,754,174
혼합형	14	675,235	629,377
채권형	11	1,405,971	1,374,668
MMF	2	537,883	536,180
파생상품투자	12	253,349	261,416
재간접투자	11	86,665	86,568
특별자산	3	214,019	213,709
합 계	85	5,070,740	4,856,092

② 제15(전)기

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	33	1,626,324	1,573,567
혼합형	19	846,299	819,974
채권형	11	1,236,505	1,213,594
MMF	2	458,084	451,286
파생상품투자	12	294,694	302,938
재간접투자	11	88,406	88,531
특별자산	2	172,918	172,246
합 계	90	4,723,230	4,622,136

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

(단위: 천원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기) 반기
위탁자보수	8,400,071	5,432,043
투자일임수수료	4,072,950	2,181,737
합 계	12,473,021	7,613,780

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

(단위: 천원)		
구 분	제16(당)기 반기	제15(전기)
미수위탁자보수	2,454,854	1,992,055
미수투자일임수수료	1,449,367	1,117,531
합 계	3,904,221	3,109,586