

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 16 기 3분기
2015년 01월 01일 부터
2015년 09월 30일 까지

제 15 기 3분기
2014년 01월 01일 부터
2014년 09월 30일 까지

삼정회계법인

이스트스프링자산운용코리아 주식회사의
분기재무제표

제16(당)기 3분기 2015년 01월 01일부터 2015년 9월 30일까지
제15(전)기 3분기 2014년 01월 01일부터 2014년 9월 30일까지

(별첨 : 분기재무제표 검토보고서)

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서 -----	1
II. (첨부)분기재무제표	
분기재무상태표 -----	4
분기포괄손익계산서 -----	5
분기자본변동표 -----	6
분기현금흐름표 -----	7
주석 -----	8

분기재무제표 검토보고서

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2015년 11월 12일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 이스트스프링자산운용코리아 주식회사의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2015년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2015년 9월 30일과 2014년 9월 30일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 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 2014년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(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 11월 12일) 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.

(첨부)분기재무제표

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

제 16 기 3분기

2015년 01월 01일 부터

2015년 09월 30일 까지

제 15 기 3분기

2014년 01월 01일 부터

2014년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이스트스프링자산운용코리아 주식회사 대표이사 박천웅

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

(전 화) 02) 2126 - 3500

분기 재무상태표

제16(당)기 3분기말 2015년 9월 30일 현재

제15(전기)기 말 2014년 12월 31일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제16(당)기 3분기말		제15(전기)기 말	
자 산				
I. 현금및현금성자산(주석6,14)	21,750,591,865		5,662,011,094	
II. 매도가능금융자산(주석4,5,7)	737,600,000		737,600,000	
III. 종속기업투자(주석8)	3,000,000,000		-	
IV. 대여금및수취채권(주석4,5,9,14,27,30)	15,867,719,157		20,966,317,523	
V. 유형자산(주석10,11)	374,372,855		344,221,529	
VI. 무형자산(주석12)	1,018,113,969		1,012,239,899	
VII. 기타자산(주석13,23)	1,103,439,894		899,266,074	
자 산 총 계		43,851,837,740		29,621,656,119
부 채				
I. 기타부채(주석4,5,14,15,16,23,27)	7,942,937,955		6,062,972,868	
부 채 총 계		7,942,937,955		6,062,972,868
자 본				
I. 자본금(주석1,25)	22,700,000,000		15,000,000,000	
II. 자본잉여금(주석25)	183,792,300		166,547,727	
III. 자본조정(주석25)	(36,960,000)		-	
IV. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당분기말: 16,691,588원, 전기말: 15,481,810원 대손준비금 적립(환입)예정금액 당분기: (+) 5,507,008원, 전기: (+) 1,209,778원)(주석25,26)	13,062,067,485		8,392,135,524	
자 본 총 계		35,908,899,785		23,558,683,251
부채및자본총계		43,851,837,740		29,621,656,119

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제16(당)기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 9월 30일까지

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

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제16(당)기 3분기		제15(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 순이자수익(주석17)	125,347,723	404,685,293	132,225,142	405,368,926
II. 순수수수료수익(주석18,27,28,30)	6,531,560,617	17,325,900,626	4,112,436,262	10,808,980,142
III. 외환거래손익(주석14)	(143,441,890)	(192,914,606)	(37,244,018)	9,047,769
IV. 기타영업손익	(1,117,287)	(3,282,087)	(1,082,400)	(3,179,598)
V. 종업원급여(주석19,20,27)	2,753,066,114	7,987,929,821	2,283,255,351	5,990,582,652
VI. 일반관리비(주석21,27)	1,192,738,223	3,536,865,775	1,166,896,215	2,901,717,855
VII. 영업이익	2,566,544,826	6,009,593,630	756,183,420	2,327,916,732
VIII. 기타비용(주석22)	1,000,000	1,040,000	-	1,520,000
IX. 법인세비용차감전순이익	2,565,544,826	6,008,553,630	756,183,420	2,326,396,732
X. 법인세비용(주석23)	502,476,045	1,338,621,669	178,427,298	505,822,758
XI. 분기순이익(주석24) (대손준비금 반영후 조정이익 당분기: 4,664,424,953원, 전분기: 1,820,528,589원)(주석26)	2,063,068,781	4,669,931,961	577,756,122	1,820,573,974
XII. 기타포괄손익	-	-	-	-
XIII. 분기총포괄이익	2,063,068,781	4,669,931,961	577,756,122	1,820,573,974
XIV. 주당이익(주석24)				
1. 기본및희석주당분기순이익	454	1,068	193	607

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제 16(당) 기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 9월 30일까지

제 15(전) 기 3분기 2014년 1월 1일부터 2014년 9월 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(주식25)	-	-	-	(2,500,000,000)	(2,500,000,000)
분기순이익	-	-	-	1,820,573,974	1,820,573,974
주식기준보상비용(주식20)	-	26,930,178	-	-	26,930,178
2014년 9월 30일(전분기말)	15,000,000,000	178,795,691	-	6,721,874,314	21,900,670,005
2015년 1월 1일(당기초)	15,000,000,000	166,547,727	-	8,392,135,524	23,558,683,251
유상증자(주식25)	7,700,000,000	-	(36,960,000)	-	7,663,040,000
분기순이익	-	-	-	4,669,931,961	4,669,931,961
주식기준보상비용(주식20)	-	17,244,573	-	-	17,244,573
2015년 9월 30일(당분기말)	22,700,000,000	183,792,300	(36,960,000)	13,062,067,485	35,908,899,785

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 현금흐름표

제16(당)기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 9월 30일까지

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

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제16(당)기 3분기	제15(전기) 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	11,554,125,749	627,530,819
1. 분기순이익	4,669,931,961	1,820,573,974
2. 손익조정사항	1,251,182,358	251,517,699
순이자수익(주석17)	(404,685,293)	(405,368,926)
외화환산이익(주석14)	(36,130,654)	(18,183,567)
외화환산손실(주석14)	204,954,682	8,601,744
복구충당부채전입액(주석16)	3,282,087	3,179,598
감가상각비(주석10)	101,769,364	105,953,993
무형자산상각비(주석12)	26,125,930	24,581,921
주식기준보상비용(주석20)	17,244,573	26,930,178
법인세비용(주석23)	1,338,621,669	505,822,758
3. 자산부채의 증감	6,228,500,178	(804,646,566)
콜론의 감소(증가)	3,200,000,000	(500,000,000)
미수금의 감소(증가)	(90,550)	722,093
미수수익의 증가	(1,174,722,382)	(211)
예치금의 감소	3,000,000,000	-
선급비용의 증가	(64,173,024)	(16,440,336)
예수금의 증가	12,974,838	50,519,885
선수수익의 감소	-	(5,925,244)
미지급비용의 증가(감소)	753,935,651	(497,100,020)
장기미지급비용의 증가	500,575,645	163,577,267
4. 이자 수취액	478,096,962	395,569,762
5. 법인세 납부액	(1,073,585,710)	(1,035,484,050)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(3,163,920,690)	(45,519,000)
1. 무형자산의 처분	-	49,400,000
2. 유형자산의 취득	(131,920,690)	(28,919,000)
3. 무형자산의 취득	(32,000,000)	(66,000,000)
4. 종속기업투자의 취득	(3,000,000,000)	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	7,663,040,000	(2,500,000,000)
1. 배당금의 지급	-	(2,500,000,000)
2. 유상증자(주석25)	7,663,040,000	-
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	35,335,712	(4,165,968)
V. 현금및현금성자산의 순증감(I+II+III+IV)	16,088,580,771	(1,922,154,149)
VI. 기초의 현금및현금성자산	5,662,011,094	11,046,345,990
VII. 분기말의 현금및현금성자산(주석6)	21,750,591,865	9,124,191,841

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제16(당)기 3분기 2015년 09월 30일 현재

제15(전)기 3분기 2014년 09월 30일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

1. 회사의 개요

이스트스프링자산운용코리아 주식회사(이하 "당사")는 집합투자자산운용업무와 자산 관리 및 이에 부수되는 업무를 영위할 목적으로 2001년 2월 1일에 굿모닝투자신탁운 용 주식회사로 설립되었습니다. 당사는 2002년 11월 11일 사명을 피씨에이투자신탁운 용 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 당분기말 현재 5조 387억원입 니다.

당사의 수권주식수는 12,000천주(1주당 금액:5,000원), 발행보통주식총수는 4,540 천주이며, 2015년 9월 30일 현재 납입 자본금은 227억원입니다.

2015년 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.

- 주석16: 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

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

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전기)
매도가능금융자산	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	15,867,719,157	20,966,317,523
합 계	16,605,319,157	21,703,917,523

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 제16(당)기 3분기

(단위: 원)							
구 분	즉시지급	1개월 이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타부채(*)	-	53,500,000	283,326,365	5,382,028,125	962,693,032	-	6,681,547,522

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

당분기말 현재 당사의 자본적정성 유지를 위한 최소영업 자본액은 8,995,040,910원으로(분기채무제표에 대한 검토는 받지 않은 주식)금융감독원이 요구하고 있는 자기자본 최소영업자본액이상 유지 조건을 충족하고 있습니다.

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	제16(당)기 3분기		제15(전기)	
	장부금액	공정가치(*)	장부금액	공정가치(*)
금융자산				
매도가능금융자산	737,600,000	737,600,000	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	15,867,719,157	15,867,719,157	20,966,317,523	20,966,317,523
합 계	16,605,319,157	16,605,319,157	21,703,917,523	21,703,917,523
금융부채				
기타부채	6,681,547,522	6,681,547,522	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

당분기말 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(관측 가능하지 않은 투입변수)

(3) 공정가치로 측정하는 금융상품의 수준별 공정가치

당분기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다

① 제16(당)기 3분기

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
매도가능금융자산	-	-	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	-	-	15,867,719,157	15,867,719,157
합 계	-	-	16,605,319,157	16,605,319,157
금융부채				
기타부채	-	-	6,681,547,522	6,681,547,522

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. 당분기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다.

① 제16(당)기 3분기

(단위: 원)				
구 분	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산				
매도가능금융자산	-	737,600,000	-	737,600,000
대여금및수취채권	15,867,719,157	-	-	15,867,719,157
합 계	15,867,719,157	737,600,000	-	16,605,319,157
금융부채				
기타부채	-	-	6,681,547,522	6,681,547,522

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

당분기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전기)	연이자율(%)	예치은행
보통예금	484,491,004	641,006,644	0.10	신한은행 외 2
MMDA	2,266,100,861	21,004,450	0.30 ~ 0.50	HSBC은행
정기예금	19,000,000,000	5,000,000,000	1.48 ~ 1.58	수협은행 외 2
합 계	21,750,591,865	5,662,011,094		

당분기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

7. 매도가능금융자산

당분기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제16(당)기 3분기		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. 종속기업투자

당분기말과 전기말 현재 종속기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전기)
코리아리더스40증권 출자금	3,000,000,000	-

9. 대여금및수취채권

당분기말과 전기말 현재 대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전기)
콜론	-	3,200,000,000
미수금	90,550	-
미수수익	4,439,628,607	3,338,317,523
보증금	428,000,000	428,000,000
예치금	11,000,000,000	14,000,000,000
합 계	15,867,719,157	20,966,317,523

당분기말과 전기말 현재 대손충당금은 없습니다.

10. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제16(당)기 3분기

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	204,703,768	(175,223,847)	29,479,921
비품	187,461,450	(160,384,453)	27,076,997
전산비품	720,467,326	(532,414,548)	188,052,778
임차건물시설	586,534,244	(456,771,085)	129,763,159
합 계	1,699,166,788	(1,324,793,933)	374,372,855

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) 당분기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제16(당)기 3분기

(단위: 원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	47,100,378	-	(17,620,457)	29,479,921
비품	12,664,291	19,660,960	(5,248,254)	27,076,997
전산비품	234,854,507	16,090,690	(62,892,419)	188,052,778
임차건물시설	49,602,353	96,169,040	(16,008,234)	129,763,159
합 계	344,221,529	131,920,690	(101,769,364)	374,372,855

② 제15(전)기

(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

11. 보험가입자산

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

12. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제16(당)기 3분기

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	979,968,370	-	(28,320,000)	951,648,370
소프트웨어	479,053,379	(412,587,780)	-	66,465,599
합 계	1,459,021,749	(412,587,780)	(28,320,000)	1,018,113,969

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) 당분기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제16(당)기 3분기

(단위: 원)				
구 분	기초	취득	상각	기말
회원권	919,648,370	32,000,000	-	951,648,370
소프트웨어	92,591,529	-	(26,125,930)	66,465,599
합 계	1,012,239,899	32,000,000	(26,125,930)	1,018,113,969

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

13. 기타자산

당분기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전기)
선급비용	136,829,432	72,656,408
전신전화가입권	484,000	484,000
이연법인세자산	966,126,462	826,125,666
합 계	1,103,439,894	899,266,074

14. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

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

① 제16(당)기 3분기

구분	통화	외화	환율	원화환산액(단위: 원)
보통예금	HKD	2,843,001.88	154.13	438,191,880
미수수익	EUR	1,480.00	1,343.93	1,989,016
	USD	1,125.00	1,194.50	1,343,813
	SGD	22,056.04	836.57	18,451,421
외화자산 합계				459,976,130
미지급비용	HKD	18,543,096.00	154.13	2,858,047,386
	SGD	93,156.67	836.57	77,932,079
	GBP	14,875.95	1,810.38	26,931,122
	USD	42,363.00	1,194.50	50,602,604
외화부채 합계				3,013,513,191

② 제15(전)기

구분	통화	외화	환율	원화환산액(단위: 원)
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) 당분기와 전분기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)					
구 분		제16(당)기 3분기		제15(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익	외환차익	4,385,113	14,236,111	5,125,845	5,648,967
	외화환산이익	21,540,668	36,130,654	(83,512,215)	18,183,567
	소 계	25,925,781	50,366,765	(78,386,370)	23,832,534
외환거래손실	외환차손	27,174,560	38,326,689	604,684	6,183,021
	외화환산손실	142,193,111	204,954,682	(41,747,036)	8,601,744
	소 계	169,367,671	243,281,371	(41,142,352)	14,784,765
외환거래손익		(143,441,890)	(192,914,606)	(37,244,018)	9,047,769

(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)				
구 분	제16(당)기 3분기		제15(전기)	
	10% 상승	10% 하락	10% 상승	10% 하락
HKD	(241,985,551)	241,985,551	(135,584,048)	135,584,048
SGD	(5,948,066)	5,948,066	(9,505,489)	9,505,489
GBP	(2,693,112)	2,693,112	(1,972,406)	1,972,406
EUR	198,902	(198,902)	244,984	(244,984)
USD	(4,925,879)	4,925,879	(3,070,615)	3,070,615

15. 기타부채

당분기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전기)
예수금	157,250,760	144,275,922
미지급비용	5,427,605,490	4,469,509,728
장기미지급비용	1,253,942,032	753,366,387
복구충당부채	139,773,353	136,491,266
미지급법인세	964,366,320	559,329,565
합 계	7,942,937,955	6,062,972,868

16. 복구충당부채

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

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전기)
기초	136,491,266	132,229,268
전입	3,282,087	4,261,998
기말	139,773,353	136,491,266

17. 순이자수익

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

(단위: 원)					
구 분		제16(당)기 3분기		제15(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
이자수익	예치금이자	125,347,723	390,004,628	113,274,704	343,731,885
	콜론이자	-	14,680,665	18,950,438	61,637,041
	소 계	125,347,723	404,685,293	132,225,142	405,368,926
이자비용	-	-	-	-	-
순이자수익		125,347,723	404,685,293	132,225,142	405,368,926

18. 순수수수료수익

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

(단위: 원)					
구 분		제16(당)기 3분기		제15(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
수수료수익	위탁자보수	4,498,112,146	12,898,183,477	3,004,046,056	8,436,088,749
	투자일임수수료	2,759,561,300	6,832,511,105	1,589,206,910	3,770,943,519
	기타수수료수익	115,622,907	275,267,885	55,349,859	175,712,787
	소 계	7,373,296,353	20,005,962,467	4,648,602,825	12,382,745,055
수수료비용	지급수수료	841,735,736	2,680,061,841	536,166,563	1,573,764,913
순수수료수익		6,531,560,617	17,325,900,626	4,112,436,262	10,808,980,142

19. 종업원급여

당분기와 전분기 중 발생한 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제16(당)기 3분기		제15(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,381,534,335	6,953,762,651	1,956,598,427	5,025,073,298
퇴직급여	170,926,643	436,579,200	152,981,258	436,116,705
주식기준보상비용	16,525,915	47,314,217	18,346,074	32,734,041
복리후생비	184,079,221	550,273,753	155,329,592	496,658,608
합 계	2,753,066,114	7,987,929,821	2,283,255,351	5,990,582,652

20. 주식기준보상

(1) 주식결제형 주식기준보상거래

1) 당분기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

결제방식	주식결제형
약정유형	지배회사 주식선택권 부여
부여수량	15,990주
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)								
가득일	만기일	기초	부여	행사	상실	분기말(*1)	행사가능수량	행사가격(원)(*2)
2015년9월21일	2016년5월31일	10,521	-	-	-	10,521	10,521	11,381
2016년9월21일	2017년5월31일	5,469	-	-	-	5,469	-	16,312
합 계		15,990	-	-	-	15,990	-	-
가중평균행사가격(원)		12,763	-	-	-	12,763	-	-

(*1) 당분기말 현재 존속하는 주식결제형 주식선택권의 잔여기간 가중평균치는 1.06년입니다.

(*2) 행사가격은 영국파운드(GBP)로서 2015년 9월 30일 현재의 환율로 환산하였습니다.

② 주식결제형 주식선택권의 부여일 현재 추정공정가치는 블랙숄즈모형(Black - Scholes model)을 이용하여 평가하고 있으며, 모형에서 사용된 가중평균된 가격결정 요소는 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) 당분기와 전분기 중 주식결제형 주식기준보상거래와 관련하여 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전)기 3분기
총보상원가		
종업원급여	17,244,573	26,930,178

(2) 현금결제형 주식기준보상거래

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

결제방식	현금결제형
약정유형	지배회사 주식부여 또는 주가보상
부여수량	2,789주
가득조건	용역제공/비시장성과

2) 당분기 중 현금결제형 주식선택권 부여수량의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)					
가득일	만기일	기초	부여	기말	행사가능수량
2016년9월1일	2016년9월1일	683	2,106	2,789	-

3) 당분기와 전분기 중 현금결제형 주식기준보상거래와 관련하여 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전)기 3분기
총보상원가		
종업원급여	30,069,644	5,803,863

21. 일반관리비

당분기와 전분기 중 손익으로 인식된 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제16(당)기 3분기		제15(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
판매부대비용	107,897,229	264,314,856	64,186,814	166,726,545
광고선전비	17,700,873	42,269,489	6,142,133	12,757,266
광고비	-	1,848,000	-	2,508,000
여비교통비	20,790,142	82,271,859	20,641,927	66,922,127
통신비	12,651,982	34,152,950	6,076,643	17,992,917
전산운용비	78,932,093	245,545,329	150,987,303	398,265,471
세금과공과	43,408,630	222,389,130	33,708,940	120,652,250
관리유지비	222,662,822	649,359,345	216,325,017	637,694,729
용역비	409,927,180	1,169,565,082	418,958,980	733,435,155
감가상각비	37,350,271	101,769,364	35,729,033	105,953,993
무형자산상각비	8,708,641	26,125,930	8,090,716	24,581,921
접대비	53,654,628	152,545,741	48,906,233	120,523,654
회의비	2,277,200	7,689,000	2,892,820	6,938,600
인쇄비	577,500	2,425,500	896,500	2,956,190
차량유지비	9,648,222	30,842,690	7,661,158	26,532,484
소모품비	11,885,200	33,555,410	11,771,160	37,327,680
보험료	7,236,041	30,224,288	8,687,651	43,530,365
행사비	2,187,600	13,647,520	3,299,550	5,277,550
조사연구비	129,934,364	401,678,751	119,847,990	356,783,347
연수비	15,307,605	24,645,541	2,085,647	14,357,611
합 계	1,192,738,223	3,536,865,775	1,166,896,215	2,901,717,855

22. 기타비용

당분기와 전분기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제16(당)기 3분기		제15(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기부금	1,000,000	1,040,000	-	1,520,000

23. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내 역	제16(당)기 3분기	제15(전)기 3분기
당기 법인세 부담액	1,478,622,465	496,826,130
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(140,000,796)	8,996,628
법인세비용	1,338,621,669	505,822,758

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

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

(단위: 원)		
내 역	제16(당)기 3분기	제15(전)기 3분기
법인세비용차감전순이익	6,008,553,630	2,326,396,732
적용세율에 따른 세부담액	1,299,881,799	489,807,282
조정사항		
비공제비용	38,739,870	16,015,476
법인세비용	1,338,621,669	505,822,758
유효세율	22.28%	21.74%

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

① 제16(당)기 3분기

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미지급비용	831,433,493	694,563,641	796,298,362	729,698,772	182,915,369	152,804,001	175,185,641	160,533,729
미지급상여	1,900,658,336	2,129,172,581	1,900,658,336	2,129,172,581	418,144,834	468,417,968	418,144,834	468,417,968
장기미지급비용	753,366,387	1,253,942,032	753,366,387	1,253,942,032	165,740,605	275,867,247	165,740,605	275,867,247
외화환산손익	(25,409,748)	-	-	(25,409,748)	(5,590,145)	-	-	(5,590,145)
복구총당부채	136,491,266	139,773,353	136,491,266	139,773,353	30,028,079	30,750,138	30,028,079	30,750,138
연차보상비용	147,375,436	188,240,568	182,510,567	153,105,437	32,422,596	41,412,925	40,152,324	33,683,197
무형자산손상차손	28,320,000	-	-	28,320,000	6,230,400	-	-	6,230,400
대손총당금	(17,118,508)	-	-	(17,118,508)	(3,766,072)	-	-	(3,766,072)
합 계	3,755,116,662	4,405,692,175	3,769,324,918	4,391,483,919	826,125,666	969,252,279	829,251,483	966,126,462

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

(단위: 원)		
계정과목	제16(당)기 3분기	제15(전기)
이연법인세자산	975,482,679	835,481,883
이연법인세부채	(9,356,217)	(9,356,217)
상계 후 금액	966,126,462	826,125,666
미지급법인세	1,478,622,480	1,131,363,580
선급법인세	(514,256,160)	572,034,015
미지급법인세 순액	964,366,320	559,329,565

24. 주당이익

(1) 당분기와 전분기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구 분	제16(당)기 3분기		제15(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익	2,063,068,781원	4,669,931,961원	577,756,122원	1,820,573,974원
가중평균보통주식수	4,540,000주	4,370,769주	3,000,000주	3,000,000주
주당이익	454원	1,068원	193원	607원

(2) 당분기와 전분기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

① 제16(당)기 3분기

구 분	일 자	주식수	가중치(일수)		적 수	
			3개월	누적	3개월	누적
기초	2015-01-01	3,000,000	92	273	276,000,000	819,000,000
유상증자	2015-01-31	1,540,000	92	243	141,680,000	374,220,000
소 계					417,680,000	1,193,220,000
일 수					92	273
가중평균유통보통주식수					4,540,000	4,370,769

② 제15(전)기 3분기

구 분	일 자	주식수	가중치(일수)		적 수	
			3개월	누적	3개월	누적
기초	2015-01-01	3,000,000	92	273	276,000,000	819,000,000
소 계					276,000,000	819,000,000
일 수					92	273
가중평균유통보통주식수					3,000,000	3,000,000

(3) 당분기말과 전분기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 존재하지 않으며, 당분기와 전분기의 희석주당손익은 기본주당손익과 일치합니다.

25. 자본

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

(단위: 주, 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	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) 당분기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)				
구 분	제16(당)기 3분기		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) 당분기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전기)
기타자본잉여금	183,792,300	166,547,727

(4) 당분기말과 전기말 현재 자본조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전기)
주식할인발행차금	(36,960,000)	-

(5) 당분기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전기)
이익준비금	4,590,000,000	4,590,000,000
대손준비금	16,691,588	15,481,810
미처분이익잉여금	8,455,375,897	3,786,653,714
합 계	13,062,067,485	8,392,135,524

(6) 상법상 당사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기에 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) 당분기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	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	4,669,931,961	3,490,835,184
배당금	-	(2,500,000,000)
기말금액	8,455,375,897	3,786,653,714

26. 대손준비금

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

(1) 당분기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전기)
대손준비금 기적립액	16,691,588	15,481,810
대손준비금 적립예정금액	5,507,008	1,209,778
대손준비금 잔액	22,198,596	16,691,588

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

(단위: 원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전기) 3분기
대손준비금 적립(환입)예정금액	5,507,008	45,385
대손준비금 반영 후 조정이익	4,664,424,953	1,820,528,589
대손준비금 반영 후 주당 조정이익	1,067	607

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
종속회사	코리아리더스40증권
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) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
특수관계자명	거래내용	제16(당)기 3분기	제15(전)기 3분기
PCA 생명보험	투자일임수수료	607,306,167	420,290,983
Prudential Corporation Holdings Limited	용역비	675,363,709	160,709,045
Eastspring Investments Service PTE. Limited	지급수수료	288,239,466	152,497,215
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	지급수수료	1,774,843,142	1,207,976,934
Eastspring Investments (Singapore) Limited	기타수수료수익	110,573,647	175,712,787
	지급수수료	114,453,433	56,122,777
	용역비	37,042,312	424,136,274
M&G Investment Management Limited	지급수수료	94,018,076	116,917,365
PPM America Inc.	지급수수료	391,181,110	15,039,584
Prudential Service Asia Sch Bhd (PSA)	운영비	4,353,703	3,094,075
코리아리더스40증권	기타수수료수익	2,042,526	-

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

(단위: 원)			
특수관계자명	계정과목	제16(당)기 3분기	제15(전기)
PCA 생명보험	미수수익	163,759,131	137,739,955
Prudential Holdings Limited	미지급비용	2,707,262,624	1,828,496,800
Eastspring Investments Service PTE. Limited	미지급비용	94,291,322	117,469,403
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	미지급비용	150,784,762	153,846,241
Eastspring Investments (Singapore) Limited	미수수익	21,784,250	58,922,716
	미지급비용	(5,040,084)	7,199,204
M&G Investment Management Limited	미지급비용	26,931,122	32,377,487
PPM America Inc.	미지급비용	50,602,604	68,746,166
코리아리더스40증권	미수수익	2,042,176	-

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

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

(단위: 원)				
구 분	제16(당)기 3분기		제15(전기) 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	596,218,429	1,766,123,622	560,437,429	1,350,497,685
퇴직급여	55,946,568	164,111,889	52,218,752	167,350,698
주식기준보상비용	522,948	1,568,844	522,948	1,568,844
합 계	652,687,945	1,931,804,355	613,179,129	1,519,417,227

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 2015년 9월 30일 현재 89개의 집합투자재산을 운용하고 있으며, 집합투자재산 운용과 관련하여 집합투자재산의 연 0.03% ~ 0.84%를 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 2015년 9월 30일 현재 운용중인 집합투자재산의 순자산금액은 5,387,830백만원이며, 당분기와 전분기의 집합투자기구운용보수는 각각 12,898,183천원과 8,436,088천원입니다

(3) 당사는 2015년 9월 30일 현재 현재 PCA 생명보험 외 23개 회사와 투자일임계약을 체결하고 있으며, 동 투자일임계약으로부터 발생한 당분기와 전분기의 자산관리 수수료는 각각 6,832,511천원과 3,770,943천원입니다.

(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 0.003% ~ 0.06%가 집합투자재산에서 수탁수수료로 지급되고 있습니다.

(6) 당사는 HSBC 펀드서비스와 신탁재산의 회계 및 전산시스템 관리대행계약을 체결하고 있으며 당분기에 발생한 대행수수료는 248,377천원입니다.

29. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금과 재무상태표상의 현금및현금성자산의 금액과 같습니다.

(2) 당분기와 전분기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래 내역은 없습니다.

30. 집합투자재산

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

① 제16(당)기 3분기

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	33	2,206,547	2,290,758
혼합형	15	661,311	636,206
채권형	11	1,357,174	1,337,492
MMF	2	555,202	551,742
파생상품투자	12	231,845	242,718
재간접투자	12	136,726	153,293
특별자산	4	239,024	239,181
합 계	89	5,387,829	5,451,390

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) 당분기와 전분기 중 신탁계정과의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전)기 3분기
위탁자보수	12,898,183	8,436,089
투자일임수수료	6,832,512	3,770,944
합 계	19,730,695	12,207,033

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

(단위: 천원)		
구 분	제16(당)기 3분기	제15(전)기
미수위탁자보수	2,505,894	1,992,055
미수투자일임수수료	1,698,892	1,117,531
합 계	4,204,786	3,109,586