

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 19(당)기 1 분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

제 18(전)기 1 분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	1
II. (첨부)분기재무제표	
요약분기재무상태표	4
요약분기포괄손익계산서	5
요약분기자본변동표	6
요약분기현금흐름표	7
주석	8

분기재무제표 검토보고서

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2018년 5월 15일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 이스트스프링자산운용코리아 주식회사의 요약분기재무제표를 검토 하였습니다. 동 요약분기재무제표는 2018년 3월 31일 현재의 요약재무상태표, 2018년과 2017년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 요약포괄손익계산서와 요약자본변동표 및 요약현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 요약분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡 표시가 없는 요약분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약분기재무제표에 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 요약분기 재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2018년 3월 20일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인
대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2018년 5월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

제 19(당)기 1 분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

제 18(전)기 1 분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

"첨부된 요약분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이스트스프링자산운용코리아 주식회사 대표이사 박천웅

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

(전 화) 02) 2126 - 3500

요약분기재무상태표

제19(당)기 1분기 2018년 03월 31일 현재

제18(전기) 2017년 12월 31일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제19(당)기 1분기말	제18(전기)말
자 산		
I. 현금및현금성자산(주석6,14)	9,455,809,638	19,943,572,829
II. 매도가능금융자산(주석4,5,7)	-	737,600,000
III. 당기손익 - 공정가치측정 금융자산(주석4,5,7)	10,479,295,581	-
IV. 기타포괄손익 - 공정가치측정 금융자산(주석4,5,7)	737,600,000	-
V. 종속기업투자주식(주석8)	6,821,650,000	6,821,650,000
VI. 대여금및수취채권(주석4,5,9)	-	22,219,648,884
VII. 상각후원가측정금융자산(주석4,5,9)	21,961,563,154	-
VIII. 유형자산(주석10,11)	564,000,080	541,890,053
IX. 무형자산(주석12)	990,454,121	1,035,705,769
X. 기타자산(주석13,14,23,28)	1,616,339,677	1,809,092,590
자 산 총 계	52,626,712,251	53,109,160,125
부 채		
I. 기타부채(주석4,5,14,15,16,24,28)	6,887,011,328	8,409,269,516
부 채 총 계	6,887,011,328	8,409,269,516
자 본		
I. 자본금(주석1,26)	22,700,000,000	22,700,000,000
II. 자본잉여금(주석26)	190,321,411	190,321,411
III. 자본조정(주석26)	(36,960,000)	(36,960,000)
IV. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당분기말: 18,907,664원 전기말: 21,107,663원 대손준비금 적립(환입)예정금액 당분기: (-) 1,290,428원 전분기: (+) 327,818원(주석26,27)	22,886,339,512	21,846,529,198
자 본 총 계	45,739,700,923	44,699,890,609
부채및자본총계	52,626,712,251	53,109,160,125

(*) 당분기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기말 재무상태표는 소급재작성되지 아니하였습니다.(주석 3 및 32 참조)

"첨부된 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

요약분기포괄손익계산서

제19(당)기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

제18(전)기 1분기 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제19(당)기 1분기	제18(전)기 1분기
I. 순이자수익(주석17)	102,268,789	129,394,010
II. 순수수수료수익(주석18,28,29,31)	5,235,409,290	6,283,018,309
III. 외환거래손익(주석14)	10,256,263	89,905,619
IV. 기타영업손익	853,815,282	(1,153,299)
V. 종업원급여(주석19,20,28)	3,560,593,224	3,793,305,070
VI. 일반관리비(주석21,28)	1,329,659,352	1,594,429,874
VII. 영업이익	1,311,497,048	1,113,429,695
VIII. 기타수익(주석22)	-	-
IX. 기타비용(주석23)	-	-
X. 법인세비용차감전순이익	1,311,497,048	1,113,429,695
XI. 법인세비용(주석24)	271,686,734	227,716,703
XII. 분기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당분기: 1,041,100,742원 전분기: 885,385,174원)(주석27)	1,039,810,314	885,712,992
XIII. 기타포괄손익	-	-
XIV. 분기총포괄이익	1,039,810,314	885,712,992
XV. 주당이익(주석25)		
1. 기본및희석주당순이익	229	195

(*) 당분기 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전분기 포괄손익계산서는 소급재작성되지 아니하였습니다.(주석 3 및 32 참조)

"첨부된 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

요약분기 자본변동표

제19(당)기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

제18(전)기 1분기 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2017년 1월 1일(전기초)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	21,028,892,324	43,882,253,735
연차배당(주식26)	-	-	-	(3,500,000,000)	(3,500,000,000)
분기순이익	-	-	-	885,712,992	885,712,992
2017년 3월 31일(전분기말)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	18,414,605,316	41,267,966,727
2018년 1월 1일(당기초)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	21,846,529,198	44,699,890,609
분기순이익	-	-	-	1,039,810,314	1,039,810,314
2018년 3월 31일(당분기말)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	22,886,339,512	45,739,700,923

(*) 당분기 자본변동표는 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전분기 자본변동표는 소급재 작성되지 아니하였습니다.(주석 3 및 32 참조)

"첨부된 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

요약분기 현금흐름표

제19(당)기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

제18(전기) 1분기 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제19(당)기 1분기	제18(전기) 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(10,442,596,653)	(105,349,535)
1. 분기순이익	1,039,810,314	885,712,992
2. 손익조정사항	245,926,177	113,419,868
순이자수익(주석17)	(102,268,789)	(129,394,010)
외화환산이익(주석14)	(16,477,756)	(96,362,341)
외화환산손실(주석14)	2,760,470	28,617,434
복구충당부채전입액(주석16)	1,190,472	1,153,299
감가상각비(주석10)	52,940,773	48,605,348
무형자산상각비(주석12)	13,251,648	11,557,207
주식기준보상비용(주석20)	22,842,625	21,526,228
법인세비용(주석24)	271,686,734	227,716,703
3. 자산부채의 증감	(11,858,141,866)	(810,122,365)
당기손익-공정가치측정 금융자산의 증가	(10,479,295,581)	-
미수금의 감소(증가)	2,915,545	(10,797,940)
미수수익의 감소(증가)	227,353,742	(39,592,387)
선급비용의 증가	(101,776,446)	(110,931,498)
예수금의 증가	1,177,223,611	849,904,201
미지급비용의 감소	(1,299,899,672)	(1,225,881,903)
장기미지급비용의 감소	(1,384,663,065)	(272,822,838)
4. 이자 수취액	130,085,232	114,220,860
5. 법인세 납부액	(276,510)	(408,580,890)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(43,050,800)	(21,763,940)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	32,000,000	-
무형자산의 처분	32,000,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(75,050,800)	(21,763,940)
유형자산의 취득	(75,050,800)	(21,763,940)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	-	-
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(2,115,738)	(28,617,434)
V. 현금및현금성자산의 순증감(I+II+III+IV)	(10,485,647,453)	(155,730,909)
VI. 기초의 현금및현금성자산	19,943,572,829	23,615,508,460
VII. 분기말의 현금및현금성자산(주석30)	9,455,809,638	23,459,777,551

(*) 당분기 현금흐름표는 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전분기 현금흐름표는 소급재작성되지 아니하였습니다.(주석 3 및 32 참조)

"첨부된 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

주석

제19(당)기 1분기 2018년 03월 31일 현재

제18(전)기 1분기 2017년 03월 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 당분기말 현재 5조 2,087 억원입니다.

당사의 수권주식수 12,000천주(1주당 금액 : 5,000원), 발행보통주식총수는 4,540천 주이며, 2018년 3월 31일 현재 납입 자본금은 227억입니다.

2018년 3월 31일 현재 Prudential Corporation Holdings Limited가 당사의 지분을 100% 소유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 요약분기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 중간재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '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.

이 요약분기재무제표는 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 다음항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

(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 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.

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

- 주석 16 : 복구충당부채

분기재무제표에서 사용된 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 주석 3에서 설명하고 있는 기업회계기준서 제1109호 적용 관련 새로운 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요 원천을 제외하고는, 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사는 다음에서 설명하고 있는 사항을 제외하고 2017년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 다음에서 설명하고 있는 회계정책의 변경사항은 2018년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표에도 반영될 것입니다.

(1) 제·개정된 기준서의 적용

당사는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정기준서를 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

당사는 2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였습니다.

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.

① 금융자산의 분류 및 측정

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.

② 금융부채의 분류 및 측정

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.

③ 손상

기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(Incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 기업회계기준서 제1109호에

서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약 자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(Expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

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

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

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음.

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

④ 위험회피회계

기업회계기준서 제1109호에서는 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계

를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

당사는 2018년 1월 1일을 최초 적용일로 하여 기업회계기준서 제1109호를 적용하였으며, 동 기준서의 경과규정에 따라 비교표시된 전기말 및 전분기 재무제표는 소급재작성하지 않았습니다. 상세 내역은 주석 32에서 기술하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 고객과의 모든 계약에 적용되는 단일의 기준서로서 수익인식을 위한 5단계 분석을 제시하고 통제에 기반한 모형이 위험과 보상에 기반한 모형을 대체합니다. 기존 위험과 보상 모델은 수행의무의 이행 시점을 나타내는 하나의 지표로 변경되었습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1115호를 도입함에 따른 수익인식이 기존에 인식하였던 방식과 금액 및 귀속시기 차이가 없으므로, 2018년 3월 31일 기준 당사의 분기재무상태표와 동일자로 종료되는 분기포괄손익계산서, 분기현금흐름표에 미치는 영향은 중요하지 않습니다.

(2) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 당사는 분기재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

① 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현 기준서인 기업회계기준서 제1017호 '리스'와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지 의 결정'을 대체하게 됩니다.

이 기준서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하는 기업은 조기

적용할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스이용자가 리스관련 자산과 부채를 재무상태표에 인식하는 하나의 회계모형을 제시하고 있습니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 단기리스와 소액 기초자산 리스의 경우 리스 인식이 면제될 수 있습니다. 리스제공자 회계처리는 리스를 금융리스와 운용리스로 분류하는 기존의 기준서와 유사합니다.

당분기말 현재 당사는 동 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향을 분석중에 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 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

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 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

당분기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산 및 대여금및수취채권 등 재무상태표 항목들의 신용위험에 대한최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전기)
당기손익-공정가치측정금융 자산	10,479,295,581	-
매도가능금융자산	-	737,600,000
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	737,600,000	-
상각후원가측정금융자산	21,961,563,154	-
대여금및수취채권	-	22,219,648,884
합 계	33,178,458,735	22,957,248,884

② 연체 및 손상에 따른 구분

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

(3) 유동성위험

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

① 제19(당)기 1분기

(단위: 원)							
구 분	즉시지급	1개월이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타금융부채(*)	-	82,430,250	469,682,745	3,527,376,522	892,471,102	-	4,971,960,619

② 제18(전)기

(단위: 원)							
구 분	즉시지급	1개월이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타금융부채(*)	-	105,486,380	381,771,620	4,907,964,213	2,277,134,167	-	7,672,356,380

(*) 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

당분기말 현재 당사의 자본적정성 유지를 위한 최소영업자본액(분기 재무제표에 대한 검토는 받지 않은 주식)은 10,925,775,225원으로 금융감독원이 요구하고 있는 자기자본의 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	제19(당기 1분기)		제18(전기)	
	장부금액	공정가치(*)	장부금액	공정가치(*)
금융자산				
당기손익-공정가치 측정금융자산	10,479,295,581	10,479,295,581	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	737,600,000	737,600,000	-	-
매도가능금융자산	-	-	737,600,000	737,600,000
상각후원가 측정금융자산	21,961,563,154	21,961,563,154	-	-
대여금및수취채권	-	-	22,219,648,884	22,219,648,884
합 계	33,178,458,735	33,178,458,735	22,957,248,884	22,957,248,884
금융부채				
기타부채	4,971,960,619	4,971,960,619	7,672,356,380	7,672,356,380

(*) 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

당분기말과 전기말 현재 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

① 제19(당)기 1분기

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치 측정금융자산	10,079,295,581	400,000,000	-	10,479,295,581
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	-	-	737,600,000	737,600,000
상각후원가측정금 용자산	-	-	21,961,563,154	21,961,563,154
합 계	10,079,295,581	400,000,000	22,699,163,154	33,178,458,735
금융부채				
기타부채	-	-	4,971,960,619	4,971,960,619

② 제18(전)기

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
매도가능금융자산	-	-	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	-	-	22,219,648,884	22,219,648,884
합 계	-	-	22,957,248,884	22,957,248,884
금융부채				
기타부채	-	-	7,672,356,380	7,672,356,380

(4) 금융상품의 범주별 분류

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

① 제19(당)기 1분기

(단위: 원)					
구 분	당기손익-공정 가치측정금융자 산	기타포괄손익- 공정가치측정금 용자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합계
금융자산					
당기손익-공정가치 측정금융자산	10,479,295,581	-	-	-	10,479,295,581
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	-	737,600,000	-	-	737,600,000
상각후원가측정금 용자산	-	-	21,961,563,154	-	21,961,563,154
합 계	10,479,295,581	737,600,000	21,961,563,154	-	33,178,458,735
금융부채					
기타부채	-	-	-	4,971,960,619	4,971,960,619

② 제18(전)기

(단위: 원)				
구 분	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산				
매도가능금융자산	737,600,000	-	-	737,600,000
대여금및수취채권	-	22,219,648,884	-	22,219,648,884
합 계	737,600,000	22,219,648,884	-	22,957,248,884
금융부채				
기타부채	-	-	7,672,356,380	7,672,356,380

6. 현금및현금성자산

당분기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전기)	연이자율(%)	예치은행
현금	100,000,000	100,000,000	-	-
보통예금	372,646,200	11,423,854,451	-	신한/하나/KB/우리은행
MMDA	8,983,163,438	3,419,718,378	0.00~0.25	신한/HSBC은행
정기예금	-	5,000,000,000	1.28	하나은행
합 계	9,455,809,638	19,943,572,829		

당분기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

7. 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 매도 가능금융자산

(1) 당기손익-공정가치 측정금융자산

당분기말 현재 당기손익-공정가치 측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
구 분	제19(당)기 1분기
당기손익-공정가치측정금융자산	
국채	10,079,295,581
이스트스프링글로벌스마트베타증권자투 자신탁(H)[주식-재간접형]클래스C-F	200,000,000
이스트스프링코리아스타증권투자신탁[주식혼합]클래스C-F	200,000,000
합 계	10,479,295,581

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당분기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
구 분	제19(당)기 1분기
기타포괄손익-공정가치측정지분상품	
금융투자협회 입회비	437,600,000
펀드온라인코리아 출자금	300,000,000
합 계	737,600,000

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

(3) 매도가능증권

전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
구 분	제18(전기)
지분상품	
금융투자협회 입회비	437,600,000
펀드온라인코리아 출자금	300,000,000
합 계	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	제19(당)기 1분기	제18(전기)
아시아퍼시픽고배당증권자[주식-재간접형]C-F	3,000,000,000	3,000,000,000
이스트스프링 글로벌 시 토탈리턴 증권자투자신탁(H) [채권혼합-재간접파생형]	3,821,650,000	3,821,650,000
합 계	6,821,650,000	6,821,650,000

9. 상각후원가측정금융자산 및 대여금및수취채권

(1) 당분기말 현재 상각후원가측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
구 분	장부금액
미수금	50,361
미수수익	3,523,396,793
보증금	438,116,000
예치금	18,000,000,000
합 계	21,961,563,154

(2) 전기말 현재 대여금및수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
구 분	장부금액
미수금	2,965,906
미수수익	3,778,566,978
보증금	438,116,000
예치금	18,000,000,000
합 계	22,219,648,884

당분기말과 전기말 현재 대손충당금은 없습니다.

10. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제19(당)기 1분기

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	259,878,453	(106,901,184)	152,977,269
비품	215,870,544	(179,419,121)	36,451,423
전산비품	888,050,998	(658,493,330)	229,557,668
임차건물시설	713,214,204	(568,200,484)	145,013,720
합 계	2,077,014,199	(1,513,014,119)	564,000,080

② 제18(전)기

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	259,878,453	(93,907,262)	165,971,191
비품	218,606,344	(179,067,884)	39,538,460
전산비품	813,000,198	(636,150,658)	176,849,540
임차건물시설	713,214,204	(553,683,342)	159,530,862
합 계	2,004,699,199	(1,462,809,146)	541,890,053

(2) 당분기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제19(당)기 1분기

(단위: 원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	분기말장부금액
차량운반구	165,971,191	-	(12,993,922)	152,977,269
비품	39,538,460	-	(3,087,037)	36,451,423
전산비품	176,849,540	75,050,800	(22,342,672)	229,557,668
임차건물시설	159,530,862	-	(14,517,142)	145,013,720
합 계	541,890,053	75,050,800	(52,940,773)	564,000,080

② 제18(전)기

(단위: 원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	226,043,941	-	(60,072,750)	165,971,191
비품	43,110,902	9,982,280	(13,554,722)	39,538,460
전산비품	183,792,718	67,802,449	(74,745,627)	176,849,540
임차건물시설	146,249,623	61,436,320	(48,155,081)	159,530,862
합 계	599,197,184	139,221,049	(196,528,180)	541,890,053

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 제19(당)기 1분기

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	1,015,468,370	-	(164,026,490)	851,441,880
소프트웨어	668,004,779	(528,992,538)	-	139,012,241
합 계	1,683,473,149	(528,992,538)	(164,026,490)	990,454,121

② 제18(전)기

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	1,047,468,370	-	(164,026,490)	883,441,880
소프트웨어	668,004,779	(515,740,890)	-	152,263,889
합 계	1,715,473,149	(515,740,890)	(164,026,490)	1,035,705,769

(*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. 당분기에는 무형자산손상차손을 인식하지 않았습니다.

(2) 당분기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제19(당)기 1분기

(단위: 원)				
구 분	기초	처분	상각	분기말
회원권	883,441,880	(32,000,000)	-	851,441,880
소프트웨어	152,263,889	-	(13,251,648)	139,012,241
합 계	1,035,705,769	(32,000,000)	(13,251,648)	990,454,121

② 제18(전기)

(단위: 원)				
구 분	기초	취득	상각	기말
회원권	840,941,880	42,500,000	-	883,441,880
소프트웨어	140,939,962	63,855,000	(52,531,073)	152,263,889
합 계	981,881,842	106,355,000	(52,531,073)	1,035,705,769

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

(단위: 원)		
구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
회원권	851,441,880	883,441,880

13. 기타자산

당분기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전기)
선급비용	308,773,198	229,839,377
전신전화가입권	484,000	484,000
이연법인세자산(주석24)	1,307,082,479	1,578,769,213
합 계	1,616,339,677	1,809,092,590

14. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

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

① 제19(당)기 1분기

(원화단위: 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	2,275,065.93	135.89	309,158,709
	GBP	9,935.25	1,496.78	14,870,883
미수수익	EUR	1,412.00	1,311.95	1,852,473
외화자산 합계				325,882,065
미지급비용	HKD	11,005,432.99	135.89	1,495,528,290
	SGD	412,568.69	813.22	335,509,112
	GBP	21,140.08	1,496.78	31,642,049
	USD	58,456.00	1,066.50	62,343,324
외화부채 합계				1,925,022,775

② 제18(전)기

(원화단위: 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	2,275,027.29	137.07	311,837,991
	GBP	9,935.25	1,439.53	14,302,090
미수수익	EUR	1,487.00	1,279.25	1,902,245
외화자산 합계				328,042,326
미지급비용	HKD	8,698,592.74	137.07	1,192,316,107
	SGD	1,355,576.87	800.63	1,085,315,513
	GBP	60,617.76	1,439.53	87,261,084
	USD	76,603.00	1,071.40	82,072,454
외화부채 합계				2,446,965,158

(2) 당분기와 전분기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제19(당)기 1분기	제18(전)기 1분기
외환거래이익	외환차익	1,455,547	22,595,052
	외화환산이익	16,477,756	96,362,341
	소 계	17,933,303	118,957,393
외환거래손실	외환차손	4,916,570	434,340
	외화환산손실	2,760,470	28,617,434
	소 계	7,677,040	29,051,774
외환거래손익		10,256,263	89,905,619

(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 시환율 외에 다른 변수는 변동하지 않는다고 가정하였으며 전기에도 동일한 방법으로 분석하였습니다. 구체적인 자본 및 손익의 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제19(당)기 1분기		제18(전)기	
	10%상승	10%하락	10%상승	10%하락
HKD	(118,636,958)	118,636,958	(88,047,812)	88,047,812
SGD	(33,550,911)	33,550,911	(108,531,551)	108,531,551
GBP	(1,677,117)	1,677,117	(7,295,899)	7,295,899
EUR	185,247	(185,247)	190,224	(190,224)
USD	(6,234,332)	6,234,332	(8,207,245)	8,207,245

15. 기타부채

당분기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전기)
예수금	1,390,602,644	213,379,033
미지급비용	3,103,281,517	4,419,014,213
장기미지급비용	1,868,679,102	3,253,342,167
복구충당부채(주식16)	151,309,826	150,119,354
미지급법인세(주식24)	373,138,239	373,414,749
합 계	6,887,011,328	8,409,269,516

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	제19(당)기 1분기	제18(전기)
기초	150,119,354	145,431,812
전입	1,190,472	4,687,542
기말	151,309,826	150,119,354

17. 순이자수익

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

(단위: 원)			
구 분		제19(당)기 1분기	제18(전)기 1분기
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익		
	채무증권	1,795,581	-
	유효이자율법을 사용해 인식한 이자수익		
	예치금	19,892,393	62,897,299
	대여금및수취채권	-	66,496,711
	상각후원가측정금융자산	80,580,815	-
	소 계	102,268,789	129,394,010
이자비용	-	-	-
순이자수익		102,268,789	129,394,010

18. 순수수수료수익

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

(단위: 원)			
구 분		제19(당)기 1분기	제18(전)기 1분기
수수료수익	위탁자보수	3,649,338,101	4,430,018,614
	투자일임수수료	2,151,654,333	2,769,754,146
	기타수수료수익	1,852,473	1,709,093
	투자자문수수료	359,463,813	88,864,126
	소 계	6,162,308,720	7,290,345,979
수수료비용	지급수수료	926,899,430	1,007,327,670
순수수료수익		5,235,409,290	6,283,018,309

19. 종업원급여

당분기와 전분기 중 발생한 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전)기 1분기
급여	3,111,925,683	3,397,659,864
퇴직급여	181,036,216	149,397,689
주식기준보상비용(주식20)	22,842,625	21,526,228
복리후생비	244,788,700	224,721,289
합 계	3,560,593,224	3,793,305,070

당사는 확정기여형 퇴직제도를 적용함에 따라, 당분기와 전분기 중 당사가 납부해야 할 부담금을 퇴직급여로 당기비용 인식하였습니다.

20. 주식기준보상

(1) 주식결제형 주식기준보상거래

당분기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식결제형 주식기준보상약정은 없습니다.

(2) 현금결제형 주식기준보상거래

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

결제방식	현금결제형
약정유형	지배회사 주식부여 또는 주가보상
부여수량	5,550주
가득조건	용역제공/비시장성과

2) 당분기 중 현금결제형 주식선택권 부여수량의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)				
기초	부여	감소	분기말	행사가능수량
4,710	840	-	5,550	-

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

(단위: 원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전)기 1분기
총보상원가		
종업원급여	22,842,625	21,526,228

21. 일반관리비

당분기와 전분기 중 손익으로 인식된 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전)기 1분기
판매부대비용	45,008,066	45,986,032
광고선전비	31,730,359	13,440,000
여비교통비	15,974,669	29,590,378
통신비	9,328,695	10,402,274
전산운영비	105,174,464	335,341,419
세금과공과	72,296,386	56,943,020
관리유지비	223,090,002	221,248,211
용역비	532,931,042	599,576,693
감가상각비	52,940,773	48,605,348
무형자산상각비	13,251,648	11,557,207
접대비	39,740,650	37,187,510
회의비	4,443,710	4,037,610
인쇄비	636,000	66,000
차량유지비	7,062,979	14,523,122
소모품비	7,811,461	11,393,238
수선유지비	165,000	2,171,000
보험료	11,017,556	2,376,988
행사비	3,220,300	2,632,450
조사연구비	152,329,942	143,395,170
연수비	1,505,650	3,956,204
합 계	1,329,659,352	1,594,429,874

22. 기타수익

당분기와 전분기 중 기타수익은 발생하지 아니하였습니다.

23. 기타비용

당분기와 전분기 중 기타비용은 발생하지 아니하였습니다.

24. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제19(당)기 1분기	제18(전)기 1분기
당기 법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	271,686,734	227,716,703
법인세비용	271,686,734	227,716,703

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

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

(단위: 원)		
내역	제19(당)기 1분기	제18(전)기 1분기
법인세비용차감전순이익	1,311,497,048	1,113,429,695
적용세율에 따른 세부담액	266,529,351	222,954,533
조정사항		
비공제비용	5,157,383	4,762,170
법인세비용	271,686,734	227,716,703
유효세율	20.72%	20.45%

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

① 제19(당)기 1분기

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	분기말잔액	기초잔액	증가	감소	분기말잔액
미확정비용	6,793,929,241	3,474,474,452	6,793,929,241	3,474,474,452	1,494,664,433	764,384,379	1,494,664,433	764,384,379
외화환산손익	(26,128,862)	-	-	(26,128,862)	(5,748,350)	-	-	(5,748,350)
복구충당부채	150,119,354	151,309,826	150,119,354	151,309,826	33,026,258	33,288,162	33,026,258	33,288,162
무형자산손상차손	164,026,490	-	-	164,026,490	36,085,828	-	-	36,085,828
미지급기부금	56,859,563	-	56,859,563	-	12,509,104	-	12,509,104	-
감가상각비한도초과	37,417,911	-	-	37,417,911	8,231,940	-	-	8,231,940
소 계	7,176,223,697	3,625,784,278	7,000,908,158	3,801,099,817	1,578,769,213	797,672,541	1,540,199,795	836,241,959
이월결손금	-	2,140,184,182	-	2,140,184,182	-	470,840,520	-	470,840,520
합 계	7,176,223,697	5,765,968,460	7,000,908,158	5,941,283,999	1,578,769,213	1,268,513,061	1,540,199,795	1,307,082,479

② 제18(전)기

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미확정비용	6,220,019,070	6,793,929,241	6,220,019,070	6,793,929,241	1,368,404,195	1,494,664,433	1,368,404,195	1,494,664,433
외화환산손익	(26,128,862)	-	-	(26,128,862)	(5,748,350)	-	-	(5,748,350)
복구충당부채	145,431,812	150,119,354	145,431,812	150,119,354	31,994,999	33,026,258	31,994,999	33,026,258
무형자산손상차손	164,026,490	-	-	164,026,490	36,085,828	-	-	36,085,828
미지급기부금	107,640,819	56,859,563	107,640,819	56,859,563	23,680,980	12,509,104	23,680,980	12,509,104
감가상각비한도초과	17,345,159	20,072,752	-	37,417,911	3,815,935	4,416,005	-	8,231,940
합 계	6,628,334,488	7,020,980,910	6,473,091,701	7,176,223,697	1,458,233,587	1,544,615,800	1,424,080,174	1,578,769,213

(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	제19(당)기 1분기	제18(전기)
이연법인세자산	1,312,830,829	1,584,517,563
이연법인세부채	(5,748,350)	(5,748,350)
상계 후 금액	1,307,082,479	1,578,769,213
미지급법인세	373,138,239	1,378,728,898
선급법인세	-	1,005,314,149
상계 후 미지급법인세	373,138,239	373,414,749

25. 주당이익

(1) 당분기와 전분기 중 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전)기 1분기
분기순이익	1,039,810,314	885,712,992
가중평균보통주식수	4,540,000	4,540,000
주당순이익	229	195

(2) 당분기와 전분기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

① 제19(당)기 1분기

(단위: 주)				
구 분	일 자	주식수	가중치(일수)	적 수
기초	2018-01-01	4,540,000	90	408,600,000
일 수				90
가중평균유통보통주식수				4,540,000

② 제18(전)기 1분기

(단위: 주)				
구 분	일 자	주식수	가중치(일수)	적 수
기초	2017-01-01	4,540,000	90	408,600,000
일 수				90
가중평균유통보통주식수				4,540,000

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

26. 자본

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

(단위: 주, 원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(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) 당분기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전기)
기타자본잉여금	190,321,411	190,321,411

(3) 당분기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전기)
주식할인발행차금	(36,960,000)	(36,960,000)

(4) 당분기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전기)
이익준비금	5,140,000,000	5,140,000,000
대손준비금	18,907,664	21,107,663
미처분이익잉여금	17,727,431,848	16,685,421,535
합 계	22,886,339,512	21,846,529,198

(5) 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.

(6) 당분기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전기)
기초금액	16,685,421,535	16,216,061,541
이익준비금의 적립	-	(350,000,000)
대손준비금의 환입	2,199,999	1,723,120
당분기순이익	1,039,810,314	4,317,636,874
배당금	-	(3,500,000,000)
분기말금액	17,727,431,848	16,685,421,535

27. 대손준비금

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

(1) 당분기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전기)
대손준비금 기적립액	18,907,664	21,107,663
대손준비금 환입예정금액	(1,290,428)	(2,199,999)
대손준비금 잔액	17,617,236	18,907,664

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

(단위: 원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전기) 1분기
대손준비금 적립(환입)예정금액	(1,290,428)	327,818
대손준비금 반영 후 조정이익	1,041,100,742	885,385,174
대손준비금 반영 후 주당 조정이익	229	195

28. 특수관계자 공시

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

구분	회사명
최상위 지배회사	Prudential Public Limited Company
지배회사	Prudential Corporation Holdings Limited
종속회사	아시아퍼시픽고배당증권자[주식-재간접형]C-F
종속회사	이스트스프링 글로벌 시 토탈리턴 증권자투자신탁(H)[채권혼합-재간접파생형]
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 Inc.
관계회사	Prudential service Asia Sch Bhd(PSA)
관계회사	Prudence Foundation

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

(단위: 원)			
특수관계자명	거래내용	제19(당)기 1분기	제18(전)기 1분기
PCA 생명보험(*)	투자일임수수료	-	239,542,018
Prudential Holdings Limited	용역비	256,131,128	372,563,773
Eastspring Investments Service PTE. Limited	지급수수료	104,305,054	97,817,072
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	지급수수료	448,548,210	481,556,606
	전산운영비	6,909,450	-
Eastspring Investments (Singapore) Limited	기타수수료수익	1,852,473	1,709,093
	기타영업수익	855,005,754	-
	지급수수료	137,800,146	32,248,655
	전산운영비	33,797,093	262,220,294
	용역비	13,037,449	321,966
M&G Investment Management Limited	지급수수료	31,760,437	19,736,239
PPM America Inc.	지급수수료	199,446,188	372,324,831
아시아퍼시픽고배당증권자[주식-재간접형]C-F	운용수수료수익	5,836,200	5,581,476
이스트스프링 글로벌 시 토탈리턴 증권자투자신탁(H)[채권혼합-재간접파생형]	운용수수료수익	4,334,056	-

(*) 전기 중 특수관계자에서 제외되었으며, 제외되기 전 거래내역입니다.

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

(단위: 원)			
특수관계자명	계정과목	제19(당)기 1분기	제18(전)기
Prudential Holdings Limited	미지급비용	1,208,603,485	969,219,776
Eastspring Investments Service PTE. Limited	미지급비용	108,034,880	71,874,096
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	미지급비용	286,924,805	223,096,331
Eastspring Investments (Singapore) Limited	미수수익	1,852,473	1,902,245
	미지급비용	227,474,232	1,013,441,417
M&G Investment Management Limited	미지급비용	31,642,049	30,401,520
PPM America Inc.	미지급비용	62,343,324	82,072,454
Prudence Foundation	미지급비용	-	56,859,563
아시아퍼시픽고배당증권자[주식-재간접형]C-F	미수수익	5,354,011	5,543,534
이스트스프링 글로벌 시 토탈리턴 증권자투자신탁(하)[채권혼합-재간접파생형]	미수수익	1,199,462	1,183,341

(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	제19(당)기 1분기	제18(전)기 1분기
급여	935,340,987	902,595,311
퇴직급여	72,122,400	65,189,067
주식기준보상비용	3,101,909	3,172,349
합 계	1,010,565,296	970,956,727

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) 당분기말 현재 계류중인 소송은 없습니다.

(2) 당사는 2018년 3월 31일 현재 388개의 집합투자재산을 운용하고 있으며, 집합투자재산 운용과 관련하여 집합투자재산의 연 0.05% ~ 0.84%를 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 2018년 3월 31일 현재 운용중인 집합투자재산의 순자산금액은 5,208,726백만원이며, 당분기와 전분기의 집합투자기구운용보수는 각각 3,649,388천원과 4,430,019천원입니다.

(3) 당사는 2018년 3월 31일 현재 교보생명 외 15개 회사와 투자일임계약을 체결하고 있으며, 동 투자일임계약으로부터 발생한 당분기와 전분기의 자산관리수수료는 각각 2,151,654천원과 2,769,754천원입니다.

(4) 당사는 KEB하나은행 외 54개 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, 당분기와 전분기에 발생한 대행수수료는 각각 153,736천원과 126,123천원입니다.

30. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산의 금액과 같습니다.

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

31. 집합투자재산

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

① 제19(당)기 1분기

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	160	1,157,628	1,089,169
혼합형	42	213,182	201,659
채권형	25	727,905	720,242
MMF	4	536,745	531,383
파생상품투자	21	113,263	128,514
재간접투자	85	104,316	95,755
특별자산	28	225,464	215,181
전문투자형 사모집합투자기구	23	2,130,223	2,137,264
합 계	388	5,208,726	5,119,167

② 제18(전)기

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	160	1,243,621	1,162,330
혼합형	37	217,292	205,488
채권형	21	663,665	657,768
MMF	4	554,834	550,912
파생상품투자	20	119,067	132,134
재간접투자	72	101,743	92,215
특별자산	28	311,710	298,067
전문투자형 사모집합투자기구	23	2,176,225	2,057,084
합 계	365	5,388,157	5,155,998

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

(단위: 천원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전)기 1분기
위탁자보수	3,649,338	4,430,019
투자일임수수료	2,151,654	2,769,754
합 계	5,800,992	7,199,773

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

(단위: 천원)		
구 분	제19(당)기 1분기	제18(전기)
미수위탁자보수	2,110,414	2,230,090
미수투자일임수수료	1,233,396	1,316,295
합 계	3,343,810	3,546,385

32. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 적용

당사는 2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1109호의 적용으로 당사의 재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 금융상품의 측정 범주와 종류

1) 당사의 최초 적용일 현재 기준서 제1039호와 제1109호에 따라 표시된 금융자산의 측정 범주와 종류는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)						
구 분		기업회계기준서 제 1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제 1039호에 따른 장부금액	재분류	재측정	기업회계기준서 제 1109호에 따른 장부금액
대여금및수취채권	현금및현금성 자산	상각후원가측정금융자산	19,943,572,829	-	-	19,943,572,829
	예치금	상각후원가측정금융자산	18,000,000,000	-	-	18,000,000,000
	기타금융자산	상각후원가측정금융자산	4,219,648,884	-	-	4,219,648,884
매도가능금융자산	출자금(*)	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	737,600,000	-	-	737,600,000
합 계			42,900,821,713	-	-	42,900,821,713

(*) 기업회계기준서 제1039호에 따라 매도가능금융자산으로 분류되었던 금융투자협회 협회비와 펀드온라인코리아 주식회사 주식은 지분상품으로, 기업회계기준서 제1109호에서 기타포괄손익-공정가치측정 지분상품으로 지정하였습니다.

2) 당사의 최초 적용일 현재 기준서 제1039호와 제1109호에 따라 표시된 금융부채의 측정 범주와 종류는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)						
구 분		기업회계기준서 제 1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제 1039호에 따른 장부금액	재분류	재측정	기업회계기준서 제 1109호에 따른 장부금액
기타부채	기타금융부채	상각후원가측정금융부채	7,672,356,380	-	-	7,672,356,380

(2) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 금융상품의 변경된 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합계
금융자산				
현금및현금성자산	-	19,943,572,829	-	19,943,572,829
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	737,600,000	-	-	737,600,000
상각후원가측정금융자산	-	22,219,648,884	-	22,219,648,884
합 계	737,600,000	42,163,221,713	-	42,900,821,713
금융부채				
기타부채	-	-	7,672,356,380	7,672,356,380

(3) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 범주에서 상각후원가 측정 금융자산 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류된 금융자산은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 상각후원가 측정 금융자산 이외의 범주에서 상각후원가 측정 금융자산으로 후속 측정 범주를 변경한 항목은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 범주에서 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 범주로 재분류된 금융자산은 없습니다.

(6) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1039호 기준 대손충당금(충당부채)에서 기업회계기준서 제1109호 기준 대손충당금(충당부채)으로 조정된 내역 및 자본항목에 미치는 영향은 없습니다.