

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

분기 연결 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 20 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

제 19 기 1분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

서현회계법인

목 차

페이지

분기연결재무제표에 대한 검토보고서	1
(첨부) 분기연결재무제표	
• 분기연결재무상태표	4
• 분기연결포괄손익계산서	6
• 분기연결자본변동표	9
• 분기연결현금흐름표	10
• 주석	13

분기연결재무제표 검토보고서

주식회사 무궁화신탁

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토 하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2022년 3월 31일 현재의 분기연결재무상태표, 2022년과 2021년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서, 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 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 분기연결재무제표가 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 14일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대표이사

배홍기



2022년 5월 13일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분 기 연 결 재 무 제 표

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

제 20 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

제 19 기 1분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 무궁화신탁 대표이사 권준명

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 134, 포스코타워 역삼 22~24층
(전 화) 02-3456-0000

분 기 연 결 재 무 상 태 표

제20(당)기 1분기 2022년 3월 31일 현재

제19(전)기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

(단위: 원)

과목	주석	제20(당)기 1분기		제19(전)기	
자산					
현금및예치금	4, 5, 23		108,119,898,323		80,499,422,066
현금및현금성자산		82,463,889,402		53,742,675,818	
예치금		25,656,008,921		26,756,746,248	
유가증권			96,390,901,580		92,348,422,610
당기손익-공정가치측정금융자산	4, 6, 23	36,138,120,265		32,872,162,526	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4, 6, 23	3,781,437,000		2,036,442,000	
관계기업및공동기업투자주식	7	56,471,344,315		57,439,818,084	
대출채권	4, 8, 9, 23		155,086,094,069		168,879,200,056
대여금		5,048,416,278		5,007,603,948	
대여금대손충당금		(7,660,791)		(7,960,791)	
신탁계정대		157,860,681,990		177,002,911,567	
신탁계정대대손충당금		(7,815,343,408)		(13,123,354,668)	
유형자산	10		12,831,022,353		14,161,796,255
비품		7,304,985,803		7,173,740,443	
감가상각누계액		(4,492,103,077)		(4,199,387,752)	
차량운반구		16,198,570		16,198,570	
감가상각누계액		(16,198,570)		(16,198,570)	
사용권자산	12	20,462,788,913		20,560,697,714	
감가상각누계액		(10,444,649,286)		(9,373,254,150)	
기타자산			98,397,366,138		95,946,686,489
미수수료	4, 9, 23	16,338,893,772		15,864,558,389	
대손충당금	4, 9	(1,257,452,677)		(1,199,560,421)	
미수이자	4, 9, 23	4,108,252,331		3,411,103,767	
대손충당금	4, 9	(20,975,362)		(120,973,764)	
미수금	4, 9, 23	35,303,432,350		29,290,850,985	
대손충당금	4, 9	(10,794,521,740)		(7,777,166,634)	
파생상품자산	4, 14, 23	-		1,081,348,725	
보증금	4, 23	4,934,395,300		6,060,465,300	
현재가치할인차금	4	(237,951,175)		(268,234,939)	
무형자산	11	38,049,706,770		38,182,634,630	
신탁공탁금	4	2,500,000		2,500,000	
이연법인세자산		981,750,303		1,309,523,953	
선급금		9,516,565,854		9,783,008,131	
선급비용		1,472,770,412		326,628,367	
자산 총계			470,825,282,463		451,835,527,476
부채					
차입부채	4, 13, 23, 24		105,379,631,764		109,469,421,814
단기차입금		47,000,000,000		53,300,000,000	
유동성장기차입금		4,250,000,009		4,750,000,008	
장기차입금		31,872,510,006		29,939,176,672	

과목	주석	제20(당)기 1분기		제19(전)기	
전환사채		22,257,121,749		21,480,245,134	
기타부채			125,211,386,689		102,359,318,622
파생상품부채	4, 14, 23	-		3,952,230	
당기법인세부채		9,547,307,894		8,536,804,527	
미지급금	4, 23	30,493,813,544		22,288,206,501	
미지급비용	4, 23	1,970,762,325		3,525,838,455	
임대보증금		144,912,000		130,838,400	
선수금		52,514,301,817		46,436,978,353	
제세금예수금		2,721,457,412		2,941,968,982	
기타예수금		14,892,385,255		4,464,759,562	
복구충당부채		1,253,198,964		1,252,291,689	
현재가치할인차금		(57,062,103)		(66,051,573)	
리스부채	4, 12, 23, 24	9,634,596,236		10,706,174,151	
이연법인세부채		2,095,713,345		2,137,557,345	
부채 총계			230,591,018,453		211,828,740,436
자본					
지배기업소유주지분			231,797,885,509		231,291,612,823
자본금	17		17,084,195,000		17,084,195,000
보통주자본금		10,590,000,000		10,590,000,000	
우선주자본금		6,494,195,000		6,494,195,000	
기타자본잉여금			107,077,392,902		107,077,392,902
주식발행초과금		92,155,875,030		92,155,875,030	
기타자본잉여금		14,921,517,872		14,921,517,872	
기타포괄손익누계액			(9,227,010)		(9,227,010)
공정가치측정금융자산평가손익	6	(9,227,010)		(9,227,010)	
이익잉여금			107,645,524,617		107,139,251,931
이익준비금		4,188,789,072		2,675,645,892	
신탁사업준비금		14,106,000,000		10,431,000,000	
임의적립금		1,000,000,000		1,000,000,000	
대손준비금		23,583,433,801		3,363,980,263	
미처분이익잉여금		64,767,301,744		89,668,625,776	
비지배지분			8,436,378,501		8,715,174,217
자본 총계			240,234,264,010		240,006,787,040
부채와 자본 총계			470,825,282,463		451,835,527,476

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

분 기 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제20(당)기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제19(전)기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

(단위: 원)

과목	주석	제20(당)기 1분기		제19(전)기 1분기	
영업수익			53,395,674,303		35,624,440,526
수수료수익	19		45,365,136,256		33,383,334,710
신탁보수		28,244,638,873		19,976,542,245	
대리사무보수		5,114,236,528		3,663,891,360	
자산관리수수료		238,030,949		683,606,106	
집합투자기구운용보수		2,922,296,695		5,571,423,915	
기타보수		8,845,933,211		3,487,871,084	
이자수익			2,066,821,655		960,901,575
예금이자		167,995,025		123,757,434	
신탁계정대이자		1,642,486,903		548,979,825	
기타이자		256,339,727		288,164,316	
유가증권평가및처분이익			29,717,832		43,300,154
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	6	11,454,917		2,733	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	6	18,262,915		43,297,421	
파생상품평가및처분이익			231,603,505		757,590,049
파생상품자산평가이익	14	231,603,505		757,590,049	
대출채권평가및처분이익			5,335,549,027		120,362,862
대손충당금환입	9	5,335,549,027		120,362,862	
외환거래이익			1,486,663		4,774,746
외환차익		1,146,534		4,068,712	
외화환산이익		340,129		706,034	
기타의영업수익			365,359,365		354,176,430
배당금수익		10,277,780		1,726,027	
기타대손충당금환입	9	297,336,804		122,021,502	
분배금수익		4,044,195		9,666,904	
기타의영업수익		53,700,586		220,761,997	
영업비용			32,435,574,311		25,109,574,901
수수료비용			583,592,187		209,770,867
투자자문수수료		29,453,696		25,580,469	
운용위탁수수료		-		982,043	
기타수수료비용		554,138,491		183,208,355	
유가증권평가및처분손실			73,007,794		862,521
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	6	281,409		3,257	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	6	72,726,385		859,264	
파생상품평가및거래손실			3,957,534		11,902,005
파생상품평가손실	14	-		11,902,005	

과목	주석	제20(당)기 1분기		제19(전)기 1분기	
파생상품거래손실	14	3,957,534		-	
이자비용			1,159,374,348		1,345,220,907
차입금이자		593,157,318		587,409,158	
사채이자		431,281,623		582,633,680	
기타이자	12	134,935,407		175,178,069	
대출채권평가및처분손실			27,537,767		628,226,891
대손상각비	9	27,537,767		628,226,891	
외환거래손실			466,464,318		783,056,989
외환차손		6,068,158		73,364	
외화환산손실		460,396,160		782,983,625	
판매비와관리비			26,849,354,599		21,791,320,955
급여		15,228,812,467		12,075,353,893	
퇴직급여	15	1,159,260,191		1,027,450,888	
복리후생비		2,584,822,077		1,963,199,758	
전산운영비		59,110,720		50,295,233	
임차료		397,852,594		371,278,944	
지급수수료		1,410,823,848		1,453,764,581	
업무위탁수수료		53,894,080		31,193,590	
접대비		1,649,310,809		1,388,361,329	
광고선전비		355,874,520		67,407,110	
감가상각비		1,571,806,143		1,451,241,387	
무형자산상각비		248,537,980		232,621,303	
연수비		29,952,360		12,801,480	
세금과공과		909,316,412		576,042,102	
등기소송비및공고비		80,199,560		41,691,600	
회의비		-		2,116,400	
인쇄비		42,774,148		38,022,466	
여비교통비		239,900,186		165,109,384	
차량유지비		114,006,781		86,348,011	
소모품비		79,190,089		74,765,211	
보험료		33,919,596		133,615,818	
행사비		245,000		553,000	
기타		599,745,038		548,087,467	
기타의영업비용			3,272,285,764		339,213,766
기타대손상각비	9	3,272,285,764		234,313,766	
기타의영업비용		-		104,900,000	
영업이익			20,960,099,992		10,514,865,625
영업외수익			345,408,967		2,186,300,123
지분법이익	7	263,728,450		2,062,961,974	
유형자산처분이익	10	381,901		296,491	
기타수익		81,298,616		123,041,658	

과목	주석	제20(당)기 1분기		제19(전)기 1분기	
영업외비용			1,839,553,823		452,581,870
지분법손실		1,751,852,679		46,403,604	
기부금		-		400,000,000	
유형자산처분손실		87,701,144		5,809,377	
기타비용		-		368,889	
법인세비용차감전순이익			19,465,955,136		12,248,583,878
법인세비용	16		4,957,546,367		2,573,604,888
당기순이익			14,508,408,769		9,674,978,990
지배기업 소유주지분			13,936,704,485		9,670,541,851
비지배지분순이익			571,704,284		4,437,139
기타포괄손익			-		96,050,000
당기손익으로 재분류되지 않는 항목			-		-
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			-		96,050,000
지분법자본변동	7	-		96,050,000	
총포괄손익			14,508,408,769		9,771,028,990
주당이익	18				
기본주당이익			4,079		3,238
희석주당이익			3,572		2,827

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

분기연결자본변동표

제20(당)기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제19(전)기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	비지배지분	총 계
2021. 1. 1.(전기초)	13,981,815,000	35,695,015,350	32,401,459	86,677,984,992	530,056,236	136,917,273,037
연결범위의 변동	-	-	-	-	300,000,000	300,000,000
배당	-	-	-	(8,630,429,463)	-	(8,630,429,463)
분기순이익	-	-	-	9,670,541,851	4,437,139	9,674,978,990
지분법자본변동	-	-	96,050,000	-	-	96,050,000
2021. 3.31.(전분기말)	13,981,815,000	35,695,015,350	128,451,459	87,718,097,380	834,493,375	138,357,872,564
2022 1. 1.(당기초)	17,084,195,000	107,077,392,902	(9,227,010)	107,139,251,931	8,715,174,217	240,006,787,040
배당	-	-	-	(13,430,431,799)	(850,500,000)	(14,280,931,799)
분기순이익	-	-	-	13,936,704,485	571,704,284	14,508,408,769
2022. 3.31.(당분기말)	17,084,195,000	107,077,392,902	(9,227,010)	107,645,524,617	8,436,378,501	240,234,264,010

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

분 기 연 결 현 금 흐름 표

제20(당)기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제19(전)기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제20(당)기 1분기		제19(전)기 1분기	
영업활동으로 인한 현금흐름		53,267,002,657		(4,018,024,089)
법인세비용차감전순이익	19,465,955,136		12,248,583,878	
조정	417,143,100		752,439,571	
대손상각비	3,299,823,531		862,540,657	
대손충당금환입	(5,632,885,831)		(242,384,364)	
감가상각비	1,571,806,143		1,451,241,387	
무형자산상각비	248,537,980		232,621,303	
이자수익	(2,066,821,655)		(960,901,574)	
이자비용	1,159,374,348		1,344,987,773	
공정가치측정금융자산처분이익	(11,113,201)		(2,733)	
공정가치측정금융자산평가이익	(18,262,915)		(43,297,421)	
공정가치측정금융자산처분손실	-		3,257	
공정가치측정금융자산평가손실	72,726,385		859,264	
파생상품평가이익	(227,651,275)		(668,839,996)	
파생상품평가손실	-		11,902,005	
파생상품거래이익	(3,952,230)		-	
지분법이익	(263,728,450)		(2,059,875,295)	
지분법손실	1,751,852,679		46,403,604	
유형자산처분이익	(381,901)		(296,491)	
유형자산처분손실	87,701,144		5,809,377	
외화환산이익	(32)		(501,665)	
외화환산손실	460,396,160		782,983,625	
배당금수익	(10,277,780)		-	
기타수익	-		(10,813,142)	
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	36,365,689,304		(14,346,224,430)	
대여금의 증가	(40,812,330)		(3,003,768,284)	
대지급금의 증가	-		(78,607,055)	
미수수료의 증가	(569,823,055)		(1,144,834,905)	
미수이자 감소(증가)	95,257,708		(7,975,309)	
미수금 감소(증가)	(6,012,581,365)		203,384,120	
신탁계정대의 감소(증가)	20,742,229,577		(13,060,005,672)	
선급금의 감소	266,442,277		33,880,000	
사용권자산의 증가	(491,596,589)		-	
선급비용의 감소(증가)	(654,545,456)		99,037,312	
미지급금의 증가	8,174,379,915		629,047,310	
미지급비용의 감소	(1,427,698,965)		(139,649,908)	

과목	제20(당)기 1분기		제19(전)기 1분기	
선수금의 증가	6,407,323,464		2,612,966,562	
예수금의 증가(감소)	10,207,114,123		(1,080,753,058)	
미지급법인세의 증가	-		447,517,576	
기타자산의 감소	-		27,396,081	
기타부채의 증가(감소)	(330,000,000)		116,140,800	
이자의 수취	1,339,619,291		756,280,870	
배당금의 수취	10,277,780		3,086,679	
이자의 지급	(670,568,604)		(821,791,631)	
법인세 부담액	(3,661,113,350)		(2,610,399,026)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(2,480,149,261)		(8,915,864,345)
투자활동으로 인한 현금유입액	7,077,231,654		5,999,224,917	
예치금의 감소	1,125,910,378		-	
공정가치측정금융자산의 처분	3,312,321,276		5,506,182,224	
선급금의 감소	-		193,042,633	
보증금의 감소	1,330,000,000		-	
파생상품의 감소	1,309,000,000		-	
연결범위변동으로 인한 현금의 증가	-		300,000,000	
투자활동으로 인한 현금유출액	(9,557,380,915)		(14,915,089,262)	
예치금의 증가	25,173,051		10,629,628	
공정가치측정금융자산의 취득	8,366,624,284		9,656,200,000	
관계기업및공동기업투자주식의 취득	519,650,460		3,200,000,000	
유형자산의 취득	326,393,000		394,643,270	
무형자산의 취득	115,610,120		261,385,500	
보증금의 증가	203,930,000		760,812,800	
선급금의 증가	-		631,418,064	
재무활동으로인한현금흐름		(22,065,639,844)		3,491,826,447
재무활동으로 인한 현금유입액	50,814,073,600		56,087,100,000	
단기차입금의 차입	49,800,000,000		56,087,100,000	
장기차입금의 차입	1,000,000,000		-	
임대보증금의 증가	14,073,600		-	
재무활동으로 인한 현금유출액	(72,879,713,444)		(52,595,273,553)	
단기차입금의 상환	42,800,000,000		40,500,000,000	
장기차입금의 상환	13,300,000,000		416,666,666	
당기손익공정가치측정금융부채의 상환	-		1,183,552,058	
사용권자산의 감소	3,845,260		-	
유동성장기차입금의 상환	1,166,666,665		749,999,999	
리스부채의 감소	1,328,269,720		1,114,625,367	
지배기업 소유주에 대한 배당금 지급	14,280,931,799		8,630,429,463	
현금및현금성자산의 증감		28,721,213,552		(9,442,061,987)
기초 현금및현금성자산		53,742,675,818		93,885,569,150
현금및현금성자산의 환율변동으로 인한 효과		32		-

과목	제20(당)기 1분기	제19(전)기 1분기
분기말 현금및현금성자산	82,463,889,402	84,443,507,163

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

주석

제20(당)기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제19(전)기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

주식회사 무궁화신탁 및 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

주식회사 무궁화신탁(이하 "지배기업 또는 당사"라 함)과 연결대상 종속기업(이하 통칭하여 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

1.1 지배기업의 개요

당사는 2003년 10월 1일에 설립되었으며, 2009년 8월 26일에 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률"에 따라 금융감독원으로부터 금융투자업 본인가를 승인받아 신탁 및 부수업무를 주요 영업으로 하고 있습니다. 보고기간말 현재 당사는 서울특별시 강남구 테헤란로 134, 포스코타워 역삼에 본점을 두고 있습니다.

1.2 종속기업 현황

당분기말 현재 당사의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업	소재지	지배지분율		연차 결산월	업종
		당분기말	전기말		
현대자산운용(주)	한국	75%	75%	12월	집합투자업
현대RE Blind 일반사모투자신탁제1호	한국	80%	80%	12월	투자업

1.3 종속기업의 재무정보 요약

당분기말 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
피투자회사	자산총액	부채총액	영업수익	분기순손익	총포괄손익
현대자산운용(주)	53,705,613	19,640,653	11,457,648	2,218,286	2,218,286
현대 RE Blind 일반사모투자신탁 제1호	9,915,709	48,603	153,282	137,062	137,062

2. 중요한 회계정책

2.1 연결재무제표 작성기준

연결실체의 2022년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간에 대한 요약분기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 요약분기연결재무제표는 보고기간말인 2022년 3월 31일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2.1.1 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 반기연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 해당 기준서의 개정이 분기연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 분기연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 분기연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

해당 기준서의 개정이 분기연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스' : 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' : 공정가치 측정

2.1.2 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 분기연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 분기연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 회계정책 정보의 공시

중요한 회계정책 정보의 의미를 설명하고, 유의적인(significant) 회계정책이 아닌 중요한(material) 회계정책 정보를 공시하도록 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년

1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 분기연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 분기연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(5) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 분기연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.2 회계정책

요약분기연결재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2.1.1에서 설명하는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

2.2.1 법인세비용

당분기의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 당분기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결실체는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다.

연결실체는 사업위험에 대한 익스포저를 검토하였으나 당분기말 현재 연결실체의 재무실적이나 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 위험은 식별되지 않았습니다. 연결실체는 기존 차입금의 약정사항을 충족할 수 있도록 충분한 자금여력을 보유하고 있으며, 영업활동과 지속적인 투자를 뒷받침할 충분한 운전자본 및 자금조달약정을 통한 미사용 자금한도를 보유하고 있습니다.

요약분기연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용을 결정하는데 사용된 회계추정 및 가정을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

4. 범주별 금융상품

보고기간종료일 현재 범주별 금융상품내역은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정 금융자산	합 계
현금및예치금	108,119,898	-	-	108,119,898
대출채권	155,086,094	-	-	155,086,094
미수금 등	43,677,629	-	-	43,677,629
공정가치측정 금융자산	-	36,138,120	3,781,437	39,919,557
보증금 등	4,698,944	-	-	4,698,944
합계	311,582,565	36,138,120	3,781,437	351,502,122

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정 금융자산	합 계
현금및예치금	80,499,422	-	-	80,499,422
대출채권	168,879,200	-	-	168,879,200
미수금 등	39,468,812	-	-	39,468,812
공정가치측정 금융자산	-	32,872,163	2,036,442	34,908,605
파생상품자산	-	1,081,349	-	1,081,349
보증금 등	5,794,730	-	-	5,794,730
합계	294,642,164	33,953,512	2,036,442	330,632,118

(2) 금융부채

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
미지급금	-	30,493,814	30,493,814
미지급비용	-	1,970,762	1,970,762
차입부채	-	83,122,510	83,122,510
전환사채	-	22,257,122	22,257,122
리스부채	-	9,634,596	9,634,596
합계	-	147,478,804	147,478,804

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
공정가치측정 금융부채	3,952	-	3,952
미지급금	-	22,288,207	22,288,207
미지급비용	-	3,525,838	3,525,838
차입부채	-	87,989,177	87,989,177
전환사채	-	21,480,245	21,480,245
리스부채	-	10,706,174	10,706,174
합계	3,952	145,989,641	145,993,593

5. 현금및예치금

보고기간종료일 현재 현금및현금성자산과 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, %)

계정과목	구 분	연이자율	당분기말	전기말
현금및 현금성자산	보통예금	-	65,256,376	37,681,257
	MMDA	-	4,094,785	3,033,714
	정기예금(*1)	-	7,511,592	8,521,592
	기타(MMF,CMA)	-	5,601,137	4,506,113
	소 계		82,463,890	53,742,676
예치금	장기성 예금	1.70~2.35%	22,252,009	22,226,836
	특정예금(*2)	-	3,404,000	3,404,000
	기타	-	-	1,125,910
	소 계		25,656,009	26,756,746
합 계			108,119,899	80,499,422

(*1) 현금및현금성자산은 취득일 현재 만기가 3개월 이내에 도래하는 정기예금을 포함하고 있습니다.

(*2) 예치금 중 3,404,000천원은 에스크로 및 당좌개설보증금으로 사용제한되어 있습니다.

6. 공정가치측정 금융자산

(1) 보고기간 중 공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
기초금액	33,122,163	4,253,109	10,659,227	44,650
취득금액	6,374,947	1,822,477	7,956,277	1,700,000
처분금액	(3,315,639)	-	(5,506,260)	-
계정대체	-	(2,294,148)	-	-
평가이익(손실)	(43,350)	-	42,438	-
기말금액	36,138,121	3,781,438	13,151,682	1,744,650

(2) 보고기간종료일 현재 공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원,%)

계정과목	구 분	내 역	지분율(%)	취득가액	장부가액
당기손익- 공정가치측정금융자산	출자금	신탁사업 PFV 관련 출자금	0.1~17.86%	17,821,016	17,821,016
	보험상품	삼성 에이스 법인사랑 연금보험	-	3,000,000	3,000,000
	집합투자증권	현대메자닌 전문투자형 사모투자신탁 2호	-	59,328	56,620
		J&W 비아이지 사모투자합자회사	10.33	6,692,938	6,692,938
		수익증권 총괄_현대자산운용	-	4,525,295	4,075,389
	회사채	제1회 에스엠주택산업 무기명식 사모 전환사채	-	1,700,000	1,778,452
		제1회 하이스트디앤파트너스 무기명식 사모 전환사채	-	500,000	513,706
		비케이안목 주식회사 제1회 사모 사채	-	2,000,000	2,000,000
	환매조건부채권	-		200,000	200,000
	소계			36,498,577	36,138,121
기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	주식	한국포스증권(주)	0.12%	100,000	26,442
	출자금	개봉현대알이유한회사	7.7%	10,000	10,000
		주식회사 덕평물류밸류에드피에 프브이	14.9%	745,000	745,000
		주식회사 남산그랜드로지스틱스 피에프브이	1.79%	499,995	499,995
		용인덕성데이터센터피에프브이	10.0%	500,000	500,000
		아덴힐리조트앤골프(주)	13.3%	2,000,000	2,000,000
	소계			3,854,995	3,781,437
합계			40,353,572	39,919,557	

<전기말>

(단위: 천원,%)

계정과목	구 분	내 역	지분율(%)	취득가액	장부가액
당기손익- 공정가치측정금융자산	출자금	신탁사업 PFV 관련 출자금	0.1~17.86%	16,726,016	16,726,016
	보험상품	삼성 에이스 법인사랑 연금보험	-	3,000,000	3,002,414
	집합투자증권	현대메자닌 전문투자형 사모투자신탁 2호	-	100,000	108,122
		J&W 비아이지 사모투자합자회사	10.33	6,692,938	6,692,938
		수익증권 총괄_현대자산운용	-	4,248,472	3,850,515
	회사채	제1회 에스엠주택산업 무기명식 사모 전환사채	-	1,700,000	1,778,452
		제1회 하이스트디앤파트너스 무기명식 사모 전환사채	-	500,000	513,706
	환매조건부채권	-		200,000	200,000
	소계			33,167,426	32,872,163
기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	주식	한국포스증권(주)	0.12%	100,000	26,442
	출자금	개봉현대알이유한회사	7.7%	10,000	10,000
		아덴힐리조트앤골프(주)	13.3%	2,000,000	2,000,000
	소계			2,110,000	2,036,442
합계				35,277,426	34,908,605

연결실체는 신탁영업활동을 위해 일부 신탁계약 관련 회사의 설립출자(PFV)에 참여하고 있습니다. 이러한 PFV 관련 출자금으로 인한 금융자산은 활성거래시장이 존재하지 않고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가를 공정가치의 추정치로 평가하였습니다. 해당 출자금에 대해서는 질권이 설정되어 있습니다.

7. 관계기업 및 공동기업투자주식

(1) 보고기간종료일 현재 관계기업 및 공동기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원,%)

구분	지분율(%)	출자좌수	취득가액	장부가액
현대 CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호	40.00%	200,000,000	234,311	349,534
현대 로지스코아 북천안 물류센터 일반사모부동산 투자신탁1호	31.40%	3,200,000,000	3,200,000	3,187,847
무궁화성장1호 사모투자 합자회사(*1)	98.92%	37,571,317,127	37,571,317	46,200,350
현대 에이스 전문투자형 사모투자신탁 2호	21.43%	600,000,000	600,000	589,092
현대 CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제2호	20.16%	999,323,797	1,004,317	1,068,687
카리스어드바이저코리아(유)	50.00%	500,000	5,000,000	5,075,834
합계			47,609,945	56,471,344

<전기말>

(단위: 천원,%)

구분	지분율(%)	출자좌수	취득가액	장부가액
현대 CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호	40.00%	200,000,000	234,311	350,688
현대 로지스코아 북천안 물류센터 일반사모부동산 투자신탁1호	31.40%	3,200,000,000	3,200,000	3,190,180
무궁화성장1호 사모투자 합자회사(*1)	98.91%	37,051,666,667	37,051,667	47,305,678
현대 에이스 전문투자형 사모투자신탁 2호	21.43%	600,000,000	600,000	588,840
현대 CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제2호	20.16%	999,323,797	1,004,317	1,032,731
카리스어드바이저코리아(유)	50.00%	500,000	5,000,000	4,971,701
합계			47,090,295	57,439,818

(*1) 연결실체는 유한책임사원으로서 각 사모투자합자회사에 대해 과반을 초과하는 지분을 보유하고 있으나, 업무집행사원 겸 무한책임사원이 존재하고 주요활동 지시를 위해 사원 전원의 찬성이 필요하는 등 각 투자자가 피투자자를 집합적으로 지배하므로, 개별적으로는 피투자자를 지배하지 못하는 것으로 판단하였습니다. 다만, 유의적인 영향력을 보유한다고 판단하여 공동기업에 대한 투자로서 투자지분을 회계처리하고 있습니다.

(2) 보고기간 중 관계기업 및 공동기업투자주식의 주요 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초장부가액	55,223,151	26,202,539
취득	2,736,317	3,200,000
지분법손익	(1,488,124)	2,013,471
기타변동액	-	41,398
기말장부가액	56,471,344	31,457,408

(3) 보고기간종료일 현재 관계기업 및 공동기업투자주식의 재무정보금액을 관계기업 및 공동기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정 한 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율(%)	취득원가	분기말 순자산	순자산 지분가액	장부가액	차이금액	차이 원인
현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호	한국	40.00%	234,311	492,562	197,025	349,534	152,509	(주1)
현대 로지스코아 북천안 물류센터 일반 사모부동산투자신탁1호	한국	31.37%	3,200,000	10,170,624	3,190,525	3,187,847	(2,678)	
무궁화성장1호 사모투자 합자회사	한국	98.92%	37,571,317	37,167,213	36,765,807	46,200,350	9,434,542	(주2)
현대에이스전문투자형사모투자신탁1호	한국	21.43%	600,000	2,749,540	592,251	589,092	(3,159)	
현대CS클럽전문투자형사모투자신탁2호	한국	20.16%	1,004,317	5,088,804	1,034,045	1,068,687	34,642	(주2)
카리스어드바이저코리아(유)	한국	50.00%	5,000,000	9,673,709	4,836,854	5,075,834	238,980	(주2)
합계			47,609,945	65,342,452	46,616,507	56,471,344	9,854,836	

(주1) 일부처분시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

(주2) 취득시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율(%)	취득원가	기말 순자산	순자산 지분가액	장부가액	차이금액	차이 원인
현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호	한국	40.00%	234,311	492,562	197,024	350,689	153,663	(주1)
현대 로지스코아 북천안 물류센터 일반 사모부동산투자신탁1호	한국	31.37%	3,200,000	10,170,625	3,190,524	3,190,180	(344)	
무궁화성장1호 사모투자 합자회사	한국	98.91%	37,051,666	37,167,213	37,141,197	47,305,678	10,164,481	(주2)
현대에이스전문투자형사모투자신탁1호	한국	21.43%	600,000	2,749,540	589,227	588,840	(386)	
현대CS클럽전문투자형사모투자신탁2호	한국	20.16%	1,004,317	5,088,803	1,025,902	1,032,731	6,828	(주2)
카리스어드바이저코리아(유)	한국	50.00%	5,000,000	9,673,709	4,836,855	4,971,700	134,846	(주2)
합계			47,090,294	65,342,452	46,980,729	57,439,818	10,459,088	

(주1) 일부처분시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

(주2) 취득시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

(4) 보고기간종료일 현재 관계기업 및 공동기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

기업명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	영업손익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호	491,127	-	1,449	-	1,069	(2,885)	(2,885)	-	(2,885)
현대 로지스코아 북천안 물류센터 일반사모부동산투자신탁1호	10,167,719	-	6,460	-	374	(7,438)	(7,438)	-	(7,438)
무궁화성장1호 사모투자 합자회사	37,448,478	-	6,464	-	154	(245,199)	(245,199)	-	(245,199)
현대에이스전문투자형사모투자신탁1호	2,757,063	489	-	70	8,170	7,959	7,959	-	7,959
현대CS클럽전문투자형사모투자신탁2호	175,151	4,894,487	-	-	191,252	191,252	191,252	-	191,252
카리스어드바이저코리아(유)	12,472,481	7,321,730	451,916	9,801,000	67,399	(113,489)	(231,408)	-	(231,408)

<전기말>

(단위: 천원)

기업명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	영업손익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호	494,099	-	1,537	-	574,937	520,550	520,550	-	520,550
현대 로지스코아 북천안 물류센터 일반사모부동산투자신탁1호	10,200,516	-	29,892	-	2,000,602	(31,303)	(31,303)	-	(31,303)
무궁화성장1호 사모투자 합자회사	37,167,213	-	-	-	31,330	(239,856)	(239,856)	-	(239,856)
현대에이스전문투자형사모투자신탁1호	2,757,496	1,043	-	-	2,554	(41,446)	(41,446)	-	(41,446)
현대CS클럽전문투자형사모투자신탁2호	3,681,233	186	-	-	393,875	193,675	193,675	-	193,675
카리스어드바이저코리아(유)	12,584,726	7,247,849	229,789	9,801,000	935,206	377,905	65,189	-	65,189

8. 대출채권

보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기말	전기말
대여금	5,048,416	5,007,604
대손충당금	(7,661)	(7,961)
신탁계정대	157,860,682	177,002,912
대손충당금	(7,815,343)	(13,123,355)
합 계	155,086,094	168,879,200

연결실체는 차입형토지신탁계약 등에 따라 신탁계정에 자금을 대여하고 있습니다.

9. 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권 및 기타채권의 연령분석 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	손상되지 않은 채권	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월 초과	합계
당분기말						
미수수료	13,829,844	1,030,521	484,386	339,895	654,248	16,338,894
미수이자	1,094,549	2,161,011	205,504	647,188	-	4,108,252
미수금	2,001,688	479,450	26,654,730	363,800	5,803,764	35,303,432
대여금	5,048,416	-	-	-	-	5,048,416
신탁계정대(*)	32,437,670	53,996,718	63,998,364	7,427,929	-	157,860,681
합 계	54,412,167	57,667,700	91,342,984	8,778,812	6,458,012	218,659,675
전기말						
미수수료	13,209,711	1,195,721	525,084	299,196	634,846	15,864,558
미수이자	1,398,968	1,452,583	201,475	358,078	-	3,411,104
미수금	22,798,037	78,850	539,300	51,300	5,823,364	29,290,851
대여금	5,007,604	-	-	-	-	5,007,604
신탁계정대	42,378,462	71,106,411	50,513,902	13,004,137	-	177,002,912
합 계	84,792,782	73,833,565	51,779,761	13,712,711	6,458,210	230,577,029

(*) 당사는 손상된 신탁계정대 전액을 12개월 초과로 분류하였습니다.

(2) 보고기간 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	22,229,016	6,920,509
당기환입	(5,632,886)	(242,384)
당기설정	3,299,824	862,541
기말잔액	19,895,954	7,540,666

10. 유형자산

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기				전분기			
	비품	차량운반구	사용권자산	합계	비품	차량운반구	사용권자산	합계
기초장부가액	2,974,353	-	11,187,444	14,161,797	3,427,927	675	13,993,250	17,421,852
- 취득원가	7,173,740	16,199	20,560,698	27,750,637	6,190,083	16,199	19,126,853	25,333,135
- 감가상각누계액	(4,199,388)	(16,199)	(9,373,254)	(13,588,841)	(2,762,156)	(15,524)	(5,133,603)	(7,911,283)
취득	326,393	-	70,198	396,591	394,644	-	1,230,094	1,624,738
처분	(84,332)	-	(71,227)	(155,559)	885	-	(70,995)	(70,110)
- 취득원가	195,148	-	168,107	363,255	21,996	-	213,202	235,198
- 감가상각누계액	(110,816)	-	(96,880)	(207,696)	(22,881)	-	(142,208)	(165,089)
감가상각	(403,531)	-	(1,168,275)	(1,571,806)	(360,545)	(675)	(1,090,021)	(1,451,241)
기말장부가액	2,812,883	-	10,018,140	12,831,023	3,462,911	-	14,062,328	17,525,239
- 취득원가	7,304,986	16,199	20,462,789	27,783,974	6,562,731	16,199	20,143,745	26,722,675
- 감가상각누계액	(4,492,103)	(16,199)	(10,444,649)	(14,952,951)	(3,099,820)	(16,199)	(6,081,416)	(9,197,435)

11. 무형자산

(1) 보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기					전분기				
	소프트웨어	회원권	영업권	기타무형자산	합계	소프트웨어	회원권	영업권	기타무형자산	합계
기초장부가액	513,762	2,159,610	33,095,442	2,413,820	38,182,634	284,664	2,032,764	33,095,442	3,174,573	38,587,443
취득	114,500	-	-	1,110	115,610	259,296	2,090	-	-	261,386
상각	(58,010)	-	-	(190,528)	(248,538)	(42,193)	-	-	(190,429)	(232,622)
기말장부가액	570,252	2,159,610	33,095,442	2,224,402	38,049,706	501,767	2,034,854	33,095,442	2,984,144	38,616,207

(2) 영업권 손상평가

연결실체는 보고기간말에 영업권 및 손상징후가 있는 무형자산의 손상여부를 검토하고 있으며, 회수가능액은 사용가치 또는 순공정가치 중 더 많은 금액에 기초하여 결정하고 있습니다.

영업권 및 무형자산에 대한 회수가능액은 사용가치로 결정되었으며, 사용가치는 경영진이 승인한 미래사업계획을 바탕으로 현금흐름의 추정에 근거하여 이루어지며, 회수가능액이 장부금액에 미달할 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다. 보고기간 말 현재 영업권 손상은 발생하지 아니하였습니다.

12. 리스

(1) 보고기간 중 유형자산에 계상된 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	감가상각	기말
부동산	9,803,269	-	-	(914,936)	8,888,333
차량운반구	1,358,177	70,198	(71,227)	(250,254)	1,106,895
비품	25,998	-	-	(3,085)	22,913
합 계	11,187,444	70,198	(71,227)	(1,168,275)	10,018,141

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	감가상각	기말
부동산	12,541,739	588,728	-	(867,135)	12,263,332
차량운반구	1,423,302	631,439	(70,995)	(220,004)	1,763,742
비품	28,209	9,926	-	(2,882)	35,253
합 계	13,993,250	1,230,093	(70,995)	(1,090,021)	14,062,327

(2) 보고기간 중 리스와 관련하여 당기손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
사용권자산의 감가상각비	1,168,275	1,090,021
리스부채에 대한 이자비용	134,028	175,178
인식면제 규정을 적용한 단기리스 관련 비용	7,974	12,642
인식면제 규정을 적용한 소액자산 리스 관련 비용(단기리스 제외)	7,929	6,229
합 계	1,318,206	1,284,070

(3) 보고기간 중 리스와 관련하여 현금흐름표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
리스의 총 현금유출	1,328,270	1,114,625

(4) 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
리스부채(유동)	4,337,765	4,522,864
리스부채(비유동)	5,296,831	6,183,310
합 계	9,634,596	10,706,174

13. 차입금 및 전환사채

(1) 보고기간종료일 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원,%)

차입처	내역	이자율(%)	만기	당분기말	전기말
산업은행	운영자금	2.79%	2022.11.23	8,000,000	8,000,000
전북은행	운영자금	4.66%	2022.07.24	3,000,000	3,000,000
국민은행	운영자금	4.33%	2022.07.31	3,000,000	3,000,000
수협은행	운영자금	3.49%	2022.12.03	5,000,000	-
농협은행	운영자금	3.28%	2023.03.12	1,000,000	1,000,000
농협은행	운영자금	3.74%	2023.01.03	2,000,000	-
기업은행	운영자금	4.172%	2022.11.16	2,000,000	3,000,000
기업은행	운영자금	3.745%	2022.11.24	2,000,000	-
신한은행	운영자금	3.7%(변동)	2022.07.08	1,000,000	2,000,000
아이비제주제일채(*)	기타	8.50%	-	-	13,300,000
오창아이비제이채(*)	기타	8.50%	-	20,000,000	20,000,000
합계				47,000,000	53,300,000

(*) 연결실체는 장래에 회수할 신탁계정대여금에 대한 권리 등을 양도하여 법적 소유권을 이전하였으나, 일정기간 이후 재매입약정이 존재하여 연결실체가 실질적으로 위험과 보상을 보유하고 있다고 판단하여 차입거래로 분류하였습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원,%)

차입처	차입용도	이자율(%)	만기	대출한도	실행잔액	
					당분기말	전기말
신한은행	운영자금	3.90%(변동)	2023.02.25	2,000,000	2,000,000	2,250,000
신한은행	운영자금	3.70%(변동)	2024.11.10	1,000,000	1,000,000	-
대구은행	운영자금	4.12%(변동)	2023.08.21	750,000	750,000	1,000,000
국민은행	운영자금	4.52%(고정)	2022.04.26	83,333	83,333	333,333
국민은행	운영자금	4.47%(고정)	2023.11.13	2,916,667	2,916,667	3,333,333
BNK저축은행	운영자금	5.80%(고정)	2023.09.09	10,000,000	10,000,000	10,000,000
지토씨앤디	PFV출자	5.00%(고정)	2024.12.31	38,535	38,535	38,535
주택도시보증공사(*)	신탁 사업시행 자 방식 사업비	1.50%(변동)	2024.02.29	32,988,900	19,333,975	17,733,975
합계					36,122,510	34,689,176
차감: 유동성장기차입금					(4,250,000)	(4,750,000)
장기차입금-비유동성					31,872,510	29,939,176

(*) 연결실체가 시행자방식으로 진행하고 있는 가로주택정비사업 등의 원활한 사업 진행을 위해 주택도시보증공사(HUG)에 사업비를 신청하여 기금 융자약정을 체결하고, 연결실체가 차주로서 보증서를 발급받아 차입한 것입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 전환사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제1회(비유동)
전환사채	20,583,600
사채상환할증금	5,145,900
전환권조정	(2,942,693)
사채할인발행차금	(529,685)
장부가액	22,257,122
전환권대가(자본)	-

(4) 연결실체가 발행한 전환사채의 발행조건은 다음과 같습니다.

<제1회차>

구 분	세 부 내 역
사채의 종류	무기명식 무보증 해외사모전환사채
사채의 권면총액	USD 17,000,000
발행지역	홍콩
발 행 일	2020년 1월 30일
만 기 일	2025년 1월 30일
표면이자율	발행일로부터 3년이 경과하는 날까지 : 2.25% 발행일로부터 3년이 경과하는 날부터 만기일까지 : 3.75%
이자지급방법	전환하지 않은 사채에 대하여 발행일로부터 매 6개월이 되는 날 지급
원금상환방법	만기까지 보유하고 있는 본 사채의 원금에 대하여는 2025년 1월 30일에 권면금액의 125.0%에 해당하는 금액을 일시 상환함 단, 사채권자의 조기상환청구권 또는 발행회사의 상환권 행사에 따라 상환시 권면금액의 연 5.0%의 프리미엄이 반영된 가격으로 상환함
전환청구기간	2021년 1월 30일부터 2025년 1월 29일까지
조기상환청구권	본 사채의 사채권자는 납입일로부터 3년이 경과하는 날 및 이후 매 6개월에 해당되는 날에 보유하는 사채의 전부 또는 일부에 해당하는 금액에 대하여 회사에 조기상환을 청구할 권리가 있음
매수청구권	발행회사가 사채의 납입일로부터 3년이 경과하는 날 및 이후 6개월에 해당되는 날에 사채의 전부 또는 일부에 해당하는 금액을 상환할 수 있는 권리가 있음
전환가액(원/주)	64,300원
전환가액 조정에 관한 사항	사채권자가 전환청구를 하기 전에 발행회사가 전환가격 이하의 유상증자, 주식배당, 무상증자, 전환가격 이하의 전환사채 또는 신주인수권부사채의 발행, 감자, 주식병합, 합병, 분할 등으로 전환주식 지분의 희석화가 발생할 수 있는 경우 전환가격을 조정함

14. 파생금융상품

(1) 보고기간종료일 현재 파생상품 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
이자율스왑	-	-	-	3,952
통화스왑	-	-	1,081,348	-
합 계	-	-	1,081,348	3,952

(2) 보고기간 중 파생상품평가손익 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
	당기손익	당기손익
이자율스왑	-	1,932
통화스왑	-	173,367
합 계	-	175,299

15. 퇴직급여

당분기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 1,159,260천원(전분기: 1,027,451천원)입니다.

16. 법인세비용

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다. 당분기 법인세비용의 평균유효세율은 25.47%(전분기: 21.01%)입니다.

17. 자본금

(1) 보고기간말 현재 지배회사가 발행할 주식의 총수 및 발행한 주식의 수와 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	보통주	우선주	합계	보통주	우선주	합계
발행할 주식수(*)	8,000,000	2,000,000	8,000,000	8,000,000	2,000,000	8,000,000
발행한 주식수	2,118,000	1,298,839	3,416,839	2,118,000	1,298,839	3,416,839
액면가액	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원
자본금	10,590,000	6,494,195	17,084,195	10,590,000	6,494,195	17,084,195

(*) 상기 보통주와 우선주를 합한 주식수 발행한도는 8,000,000주입니다.

(2) 지배회사가 발행한 우선주의 발행조건은 다음과 같습니다.

구 분	1회차	2회차	3회차	4회차	5회차	6회차
종류	누적적, 참가적 전환 상환우선주	누적적, 참가적 전환 우선주	누적적, 참가적 전환 상환우선주	누적적, 참가적 전환 상환우선주	누적적, 참가적 전환 상환우선주	누적적, 참가적 전환 상환우선주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원
신주의 발행금액	47,214원	64,300원	96,700원	96,700원	96,700원	96,700원
발행유통주식수	211,800주	466,563주	155,119주	155,119주	155,119주	155,119주
의결권	보통주의 주주와 동일한 의결권이 있음	의결권 미보유	보통주의 주주와 동일한 의결권이 있음	의결권 없음	보통주의 주주와 동일한 의결권이 있음	의결권 없음
상환권	상환청구권리는 발행 회사에 있음	해당사항 없음	상환청구권리는 발행 회사에 있음	상환청구권리는 발행 회사에 있음	상환청구권리는 발행 회사에 있음	상환청구권리는 발행 회사에 있음
상환기간	발행일(2018.3.7.)이후 9년 6개월이 되는 날부터 10년이 되는 날까지	해당사항 없음	발행일(2021.9.8.)이후 5년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환)	발행일(2021.9.8.)이후 5년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환)	발행일(2021.10.1.)이후 6년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환)	발행일(2021.10.1.)이후 6년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환)
상환가액	발행가액 및 우선배당율에 따른 배당금	해당사항 없음	발행가액에 미지급배당금 및 발행가액에 연 단리 3.0% 적용한 금액을 합산한 금액	발행가액에 미지급배당금 및 발행가액에 연 단리 3.0% 적용한 금액을 합산한 금액	발행가액 및 미지급배당금	발행가액 및 미지급배당금
전환권	전환상환우선주식의 주주에게 있음	전환우선주식의 주주에게 있음	전환상환우선주식의 주주에게 있음	전환상환우선주식의 주주에게 있음	전환상환우선주식의 주주에게 있음	전환상환우선주식의 주주에게 있음
전환기간	발행일(2018. 3. 7.) 이후 1개월이 되는 날부터 상환기간 만기까지	발행일(2019.11.29.) 이후 1년이 경과한 날로부터 10년이 되는 날까지	발행일(2021.9.8.)이후 3년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환)	발행일(2021.9.8.)이후 3년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환)	발행일(2021.10.01) 이후 3년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환)	발행일(2021.10.01) 이후 3년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환)
전환비율	전환상환우선주식 1	전환우선주식 1주당	전환상환우선주식 1	전환상환우선주식 1	전환상환우선주식 1	전환상환우선주식 1

구 분	1회차	2회차	3회차	4회차	5회차	6회차
	주당 보통주 1주	보통주 1주	주당 보통주 1주	주당 보통주 1주	주당 보통주 1주	주당 보통주 1주
우선주배당율	연 6%를 기본으로 하 나 악정조건의 이행 여부에 따라 연 8% 또 는 연 12%를 적용할 수 있음	연 7%	최초 연 8%(매년 1.0 %우선배당률 가산)	최초 연 8%(매년 1.0 %우선배당률 가산)	최초 연 8%(매년 1.0 %우선배당률 가산)	최초 연 8%(매년 1.0 %우선배당률 가산)

18. 주당이익

(1) 보고기간 중 연결실체의 기본주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

내역	당분기	전분기
보통주 귀속순이익	8,638,961,361	6,858,292,455
가중평균보통유통주식수	2,118,000	2,118,000
주당순이익	4,079	3,238

가. 보통주 귀속순이익

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
보통주당기순이익	13,936,704	9,670,542
우선주 배당금	(1,875,008)	(675,000)
잔여이익	12,061,697	8,995,542
잔여이익 중 우선주귀속이익	(3,422,735)	(2,137,249)
잔여이익 중 보통주귀속이익	8,638,961	6,858,293

나. 가중평균보통유통주식수

보고기간 중 보통주의 발행주식수는 변동이 없었으므로, 가중평균보통유통주식수는 보고기간말 현재 발행주식수와 동일한 2,118,000주입니다.

(2) 보고기간 중 연결실체의 희석주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

내역	당분기	전분기
희석주당이익 계산에 사용된 순이익	11,105,059,077	7,311,544,671
가중평균희석보통유통주식수(*)	3,109,263	2,586,421
희석주당순이익	3,572	2,827

(*) 연결실체가 당분기에 발행하여 보유하고 있는 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균희석유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다.

19. 수수료수익

당기 중 수수료수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(1) 고객과의 계약에서 인식한 수익

1) 당기 중 고객과의 계약에서 인식한 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
신탁보수	28,244,638	19,976,542
토지신탁	21,026,174	13,741,438
관리신탁	37,627	47,425
담보신탁	6,765,419	5,701,973
분양관리신탁	415,418	485,706
대리사무보수	5,114,237	3,663,891
자산관리수수료	238,031	-
집합투자기구운용보수 등	2,922,297	6,255,030
기타	8,845,933	3,487,871
합 계	45,365,136	33,383,334

2) 당기 중 고객과의 계약에서 인식한 수익의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당분기			전분기		
		수익인식시점			수익인식시점		
		한 시점에 인식	기간에 걸쳐 인식	합 계	한 시점에 인식	기간에 걸쳐 인식	합 계
신탁보수	토지신탁	-	21,026,174	21,026,174	-	13,741,438	13,741,438
	관리신탁	-	37,627	37,627	-	47,425	47,425
	담보신탁	6,765,419	-	6,765,419	5,701,973	-	5,701,973
	분양관리신탁	-	415,418	415,418	-	485,706	485,706
	소 계	6,765,419	21,479,219	28,244,638	5,701,973	14,274,569	19,976,542
대리사무보수		-	5,114,236	5,114,236	-	3,663,891	3,663,891
자산관리수수료		-	238,031	238,031	-	-	-
집합투자기구운용보수 등		-	2,922,297	2,922,297	-	6,255,030	6,255,030
기타		-	8,845,933	8,845,933	-	3,487,871	3,487,871
합 계		6,765,419	38,599,716	45,365,135	5,701,973	27,681,361	33,383,334

20. 우발상황

(1) 업무수탁자 지위 관련 소송

보고기간 종료일 현재 연결실체가 원고로 계류 중인 소송사건은 85건으로서 해당 소송사건은 부동산 신탁업무 수행과정에서 발생한 건물명도청구소송, 임차보증금 반환 청구등입니다. 또한, 연결실체가 피고로 계류중인 소송사건은 269건으로 해당 소송사건은 부동산 신탁업무 수행과정에서 발생한 소유권이전등기청구, 공유물분할청구 등입니다.

연결실체는 당분기말 현재 대구시 달성군 등의 아파트처분신탁업무 수행과정에서 업무수탁자 지위로 임차인과 임차보증금 반환 청구 소송(소송가액 111백만원) 및 수분양자 지위확인 및 소유권 이전 등기 청구소송(소송가액 7,047백만원) 등을 진행중이며, 지구종합건설을 상대로 연결실체가 변제한 임차인들의 임차보증금에 대한 약정금 지급명령 소송(소송가액 25,454백만원)을 진행중입니다. 이에 연결실체는 위탁자인 지구종합건설(주)에 임차보증금 반환 요청 중이며, 위탁자가 미이행시 업무수탁자 지위에서 주택도시보증공사와 협의하여 임차보증금을 반환하고 신탁 관계인에게 구상 및 신탁재산으로 회수할 예정입니다. 당분기말 현재 본 건의 임차보증금 반환시기는 합리적으로 예측할 수 없고, 고유계정에 미치는 영향은 낮을 것으로 판단하고 있으며 향후 결과를 지속적으로 모니터링 할 예정입니다.

(2) 계류중인 소송사건

연결실체는 현재 계류중인 소송사건의 결과를 예측할 수 없으며, 위 소송 중 신탁계정 소송은 신탁사업과 관련된 것으로 패소시 판결 원리금(소송비용 등 포함)이 신탁계정에서 지급되거나 신탁 관계인에게 구상가능하며 연결실체의 고유계정에 미치는 영향은 제한적이므로 재무제표에 미치는 영향은 중요하지 아니할 것으로 추정하고 있습니다.

21. 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 금융기관 여신한도약정의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융기관	한도액
농협은행	6,000,000
신한은행	6,000,000
우리은행	5,000,000
국민은행	3,000,000
산업은행	2,000,000
수협은행	5,000,000
기업은행	3,000,000
하나은행	2,000,000
경남은행	2,000,000
주택도시보증공사(*)	32,988,900
합 계	66,988,900

(*) 동 차입약정은 연결실체가 사업시행자방식으로 진행하고 있는(원미 반도한양 가로주택정비사업 등 3건) 가로주택정비사업의 원활한 사업 진행을 위해 주택도시보증공사(HUG)와 사업비 기금 융자약정을 체결하고, 연결실체가 차주로서 보증서를 발급받아 차입한 것으로, 보고기간종료일 현재 실행금액은 19,333,975천원 입니다.

(2) 연결실체는 2019년 11월에 주식회사 케이리츠투자운용이 집합투자업자의 지위로 설정 예정인 사모부동산투자신탁 펀드의 수익증권을 매입하는 투자기본계약을 체결하였습니다. 연결실체의 수익증권 매입약정 한도금액은 1천억원이나, 최초 설정 시 투자의무금액은 1억원이며, 투자기본계약에서 정한 절차에 따라 수익증권 매입에 대한 불이행 통지를 하는 경우에는 투자의무금액 1억원을 초과한 금액에 대하여 연결실체의 매입약정 의무는 없습니다. 보고기간종료일 현재 현재 연결실체가 출자한 금액은 없습니다.

(3) 연결실체는 현대자산운용 주식회사가 집합투자업자의 지위로 설정 예정인 전문

투자형 사모집합투자기구의 수익증권을 매입하는 투자기본계약을 체결하였으며, 보고기간 종료일 현재 계약별 수익증권 매입약정 한도금액 및 출자현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	(의무)매입약정금액	(자율)매입약정금액	출자금액	비고
수익증권 매입 약정 (사모집합투자기구)	10,000,000	10,000,000	234,311	현대CS클럽 전문투자형 사모투자 신탁1호
	8,000,000	-	7,840,000	현대 RE Blind 전문사모투자신탁 제1호
	3,200,000	-	3,200,000	현대 로지스코아 북천안물류센터 전문사모부동산투자신탁1호
합 계	21,200,000	10,000,000	11,274,311	

(4) 당분기말 현재 업무수탁자 지위와 관련하여 타인에게 제공한 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제공자	물건 또는 내용	금 액
주택분양보증	주택도시보증공사	보증서	8,810,116,786
주상복합주택분양보증	주택도시보증공사	보증서	1,078,137,093
임대보증금보증(세대_사용검사전)	주택도시보증공사	보증서	67,757,900
조합사업비대출보증	주택도시보증공사	보증서	412,210,732
전세보증금반환보증	주택도시보증공사	보증서	215,000
공탁보증보험	서울보증보험	보증서	218,951,525
이행(계약)보증보험	서울보증보험	보증서	621,221
이행(지급)보증보험	서울보증보험	보증서	107,818,266
이행(하자)보증보험	서울보증보험	보증서	2,372,737
인허가보증보험	서울보증보험	보증서	66,341,899
합 계			10,764,543,159

위 지급보증은 신탁사업과 관련된 것으로 지급사유 발생시 신탁계정에서 지급되거나 신탁관계인에게 구상가능하며 연결실체의 고유계정에 미치는 영향은 제한적입니다.

(5) 연결실체는 보고기간종료일 현재 시공사의 책임준공의무 미이행시 책임준공의무를 부담하고, 회사가 책임준공의무를 이행하지 못할 경우 대출금융기관에 발생한 손해를 배상하는의무를 부담하는 책임준공관리형토지신탁사업 (충남 아산 탕정 용두 7 30사업 등 141건)을 진행중에 있으며, 당분기말 기준 책임준공 관리형토지신탁 사업의 PF 대출금융한도는 37,276억원이고 투입된 PF대출금융기관의 총 PF대출금액은 26,897억원 입니다. 회사의 책임준공 미이행시 연결실체의 손해배상의로 추가손실이 발생할 수 있으나, 그 가능성이 높지않고 손실금액을 신뢰성있게 측정할 수 없

어 당분기말 재무제표에는 이러한 영향을 반영하지 아니하였습니다.

(6) 저축은행 인수를 위한 계약금

연결실체는 민국저축은행(주) 보통주식 100% 인수를 위하여 2020년 3월 3일 매도인들과주식매매계약을 체결하였고, 2021년 11월 11일 주식매매계약 변경합의서를 체결한 바 있습니다. 연결실체는 주식매매계약과 주식매매계약 변경합의서에 따라 총 일백억원의 계약금을 매도인 대표에게 지급하였습니다. 상기 계약금은 매수인에게 책임있는 사유로 인하여 주식매매계약이 파기될 시 몰취될 수 있으나, 연결실체는 대주주 변경 승인 등의 금융 당국의 승인이 지연되는 사유로 매도인이 일방적으로 주식매매계약을 해제할 수 없다고 보고 있으므로 그 최종 결과는 현재 예측할 수 없습니다. 연결실체는 보고기간종료일 현재 상기 계약금에 대하여 20%의 대손충당금을 설정하였습니다.

(7) 연결실체는 전기중 종속회사인 (주)현대자산운용의 무의결권부 전환우선주 1,500,000주를 매도하는 계약을 체결하였으며, 매수인의 주식매수대금 확보를 위한 250억원의 대출약정으로 연결실체가 보유하고 있는 종속회사인 (주)현대자산운용의 보통주 4,500,000주에 대하여 신한금융투자(外 4개사)에 근질권을 제공 하였습니다. 또한 매수인에게 지급하기로한 배당금에 대한 약정사항으로 에스크로계좌를 개설하여 3,402백만원을 예치하였습니다.

22. 특수관계자거래

(1) 보고기간종료일 현재 연결실체와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
관계기업 및 공동기업	현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호 현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제2호 현대 로지스코아 북천안 물류센터 일반사모부동산투자신탁1호
	현대에이스전문투자형사모투자신탁1호무궁화성장1호 사모투자합자회사(주1) 엠부동산성장1호 투자목적 유한회사(주2) (주)케이리츠투자운용(주2) 엠미디어프론티어1호 투자목적 유한회사(주2) MPC캐피탈주(주2) 카리스어드바이저코리아(유)
기타특수관계자 (주3)	(주)천지인산업개발 천지인엠파트너스 무궁화프라이빗에쿼티 뉴미디어온라인(유) 중소기업신문주 무궁화글로벌홀딩스주 (주)엠지스퀘어대부네트웍스 나반홀딩스 유한회사 (주)신태양전자 (주)에버그라시아 코어밸류턴어라운드사모투자 합자회사 비에스이씨엠피밸류업사모투자 합자회사 SPACE HONG KONG ENTERPRISE LIMITED (주)랜드스톤에이엠씨 (주)카일앤파트너스 에이치씨엠피투자목적 유한회사 (주)씨에스엔베스트코

(주1) 전기중 연결실체는 무궁화성장1호 사모투자 합자회사에 지분율 98.91%를 출자하여 관계기업으로 분류하였습니다. 연결실체는 유한책임사원으로서 사모투자합자회사에 대해 과반을 초과하는 지분율을 보유하고 있으나, 업무집행사원권 무한책임사원이 존재하고, 주요활동 지시를 위해 사원 전원의 찬성이 필요하는 등 각 투자자가 피투자자를 집합적으로 지배하므로, 개별적으로는 피투자자를 지배하지 못하는 것으로 판단하였으며, 다만, 유의적인 영향력을 보유하고 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였습니다.

(주2) 무궁화성장1호 사모투자합자회사가 지배력을 소유하고 있는 기업입니다.

(주3) 최대주주와 특수관계에 있는 개별회사 혹은 기업집단에 속해있는 기업들로 기타특수관계자로 분류 하였습니다.

(2) 보고기간 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	거래내역	당분기		전분기	
			수익	비용	수익	비용
관계기업 및 공동기업	현대에이스전문투자형사 모투자신탁1호	영업수익	5,354	-	-	-
	현대CS클럽전문투자형 사모투자신탁1호	영업수익	3,206	-	16,188	-
	현대CS클럽전문투자형 사모투자신탁2호	영업수익	10,209	-	4	-
	케이리츠투자운용(주)	영업수익	-	-	30,000	-
	MPC캐피탈(주)	영업수익	24,188	-	-	-
	현대 로지스코아 북천안 물류센터 일반사모부동 산투자신탁1호	영업수익	3,772	-	2,002,934	-
	현대안다인컴트리리츠부 동산투자신탁1호	영업수익 / 배당금	-	-	4,833	-
기타특수관계자	중소기업신문(주)	광고수수료	-	65,100	-	52,500
	무궁화프라이빗에쿼티	임대료	5,625	-	5,221	-
	(주)천지인산업개발	영업수익	10,000	-	-	-
	천지인엠파트너스	임대료	-	-	9,666	-
합계			62,354	65,100	2,068,846	52,500

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	거래내역	당분기말	전기말
관계기업 및 공동기업	현대에이스전문투자형사모 투자신탁1호	미수금	6,603	1,249
	현대CS클럽전문투자형사모 투자신탁1호	미수금	1,175	1,247
	현대CS클럽전문투자형사모 투자신탁2호	미수금	111	112
	현대 로지스코아 북천안 물 류센터 일반사모부동산투자 신탁1호	미수금	3,228	15,907
	MPC캐피탈(주)	임대보증금	46,368	32,294
기타특수관계자	무궁화프라이빗에쿼티	임대보증금	18,682	18,682
	천지인엠파트너스	임대보증금	-	79,862

(4) 보고기간 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	자본 거래		자금 거래	
		배당	출자	대여 및 회수	차입 및 상환
관계기업 및 공동기업	무궁화성장1호 사모투자 합자회사	-	519,650		-

<전분기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	자본 거래		자금 거래	
		배당	출자	대여 및 회수	차입 및 상환
관계기업 및 공동기업	케이리츠투자운용	54,652	-	-	-
	현대 로지스코아 북천안 물류센터 일반 사모부동산투자신탁1호	-	4,200,000	-	-
합 계		54,652	4,200,000	-	-

(5) 당분기말 현재 연결실체가 특수관계자의 자금조달 등을 위해 제공하고 있는 지급 보증 및 담보의 내역은 없으며, 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 지급보증도 없습니다.

(6) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 이사(등기 및 비등기) 및 이사회 구성원을 포함하고 있습니다. 종업원 용역의 대가로서 주요 경영진에게 지급됐거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	2,724,113	1,890,511
퇴직급여	193,214	204,317
합 계	2,917,327	2,094,828

23. 재무위험관리

(1) 신용위험

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 만족시키지 못할 경우 회사에게 발생하는 재무적 손실입니다. 연결실체의 신용정책은 신속한 의사결정 지원 및 채권회수에 대한 안전장치 마련을 통한 손실최소화, 채권회수율을 높이는 것을 목적으로 운영되고 있습니다. 신용정책은 연결실체의 영업관리규정, 채권관리지침에 의해 운용되고 모니터링 됩니다. 보고기간 종료일 현재 회사의 수취채권의 대손충당금 차감후 장부가액은 229,116,176천원(현금및현금성자산 제외)입니다.

연결실체는 수취채권의 예상되는 손실에 대하여 충당금을 설정하고 있으며, 회수 지연되는 금융자산은 연결실체의 채권회수팀에서 회수지연사유 및 대책을 보고, 관리하고 있습니다. 현금및현금성자산, 장단기금융기관예치금, 보증금 등의 금융자산으로부터 발생하는 신용위험은 거래상대방의 부도 등으로 인하여 발생합니다. 이러한 경우 연결실체의 신용위험노출정도는 최대 해당 금융상품 장부금액과 동일하며 해당 금융기관의 신용등급이 아주 우수하므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다.

(2) 자본위험

지배기업의 자본관리목적은 건전한 자본구조의 유지를 위해 영업용순자산에 내재하거나 업무에 수반되는 총위험액보다 영업용순자본을 더 크도록 관리하여 투자자 및 주주의 손실을 최소화하는데 있습니다. 자본관리의 일환으로 영업용순자본비율의 산정 및 보고를 시행하고 있습니다. 위험손실을 감안한 현금화 가능자산의 규모가 상환 의무 있는 부채의 규모보다 항상 크게 유지함으로써 지배기업의 파산에 대비하고 있으며, 전반적인 자본위험 관리 정책은 전기와 동일합니다.

보고기간종료일 현재 지배기업의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
A. 영업용순자본		
재무상태표상 순재산액	221,931,724	135,051,922
차감항목(*1)	(184,156,291)	(104,560,080)
가산항목(*2)	11,002,842	11,424,387
소계	48,778,275	41,916,229
B. 총위험액(*3)		
시장위험액	4,964,048	5,600,619
신용위험액	8,434,383	2,871,263
운영위험액	3,795,680	3,779,403
소계	17,194,111	12,251,285
영업용순자본비율(=A/B)	283.69%	342.14%

(*1) 차감항목은 자산항목 중 즉시 현금화하기 어려운 자산을 의미합니다.

(*2) 가산항목은 부채항목 중 실질적인 채무이행 의무가 없거나 실질적으로 자본의 보완적 기능을 하는 부채를 의미합니다.

(*3) 총위험액은 회사가 영업을 영위함에 있어 직면하게 되는 손실을 미리 예측하여 계량화한 것으로 시장위험액, 신용위험액, 운영위험액의 합으로 계산됩니다.

(3) 유동성위험

유동성위험이란 경영환경 또는 금융시장의 악화로 인해 회사가 부담하고 있는 단기 채무를 적기에 이행하지 못할 위험입니다. 회사는 자금관리규정에 의거 장단기 자금 수지계획을 수립하여 유동성을 확보함으로써 유동성위험을 사전에 관리하고 있으며 이를 통하여 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하는데 그 목적이 있습니다. 회사는 원활한 자금운영을 할 수 있도록 신용등급이 일정수준 이상인 금융 기관과 여신한도 약정 등의 계약을 체결하고 있으며 회사의 잉여자금은 운전자본관리에 필요한 수준으로 적절하게 유지되고 있습니다. 회사는 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있으며, 회사의 금융부채의 유동성 위험은 제한적입니다. 보고기간종료일 현재 연결실체의 유동자산 중 현금및현금성자산 및 예치금 규모는 108,119,898천원이며, 차입부채는 105,379,632

천원입니다.

(4) 공정가치

가. 보고기간종료일 현재 연결실체의 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	장부가액			공정가치
	잔액	충당금	합계	
자산 :				
현금및예치금	108,119,898	-	108,119,898	108,119,898
공정가치측정금융자산	39,919,557	-	39,919,557	39,919,557
대출채권	162,909,098	(7,823,004)	155,086,094	155,086,094
기타금융자산(주1)	60,447,023	(12,072,950)	48,374,073	48,374,073
합계	371,395,576	(19,895,954)	351,499,622	351,499,622
부채 :				
차입금	83,122,510	-	83,122,510	83,122,510
전환사채	22,257,122	-	22,257,122	22,257,122
리스부채	9,634,596	-	9,634,596	9,634,596
기타금융부채(주2)	32,464,576	-	32,464,576	32,464,576
합계	147,478,804	-	147,478,804	147,478,804

(주1) 기타금융자산은 미수수료, 미수금, 미수이자 및 보증금(현재가치할인차금 포함)의 합계액입니다.

(주2) 기타금융부채는 미지급금 및 미지급비용 입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	장부가액			공정가치
	잔액	충당금	합계	
자산 :				
현금및예치금	80,499,422	-	80,499,422	80,499,422
공정가치측정금융자산	34,908,604	-	34,908,604	34,908,604
파생상품자산	1,081,349	-	1,081,349	1,081,349
대출채권	182,010,515	(13,131,315)	168,879,200	168,879,200
기타금융자산(주1)	54,358,744	(9,097,701)	45,261,043	45,261,043
합계	352,858,634	(22,229,016)	330,629,618	330,629,618
부채 :				
공정가치측정금융부채	3,952	-	3,952	3,952
차입금	87,989,177	-	87,989,177	87,989,177
전환사채	21,480,245	-	21,480,245	21,480,245
리스부채	10,706,174	-	10,706,174	10,706,174
기타금융부채(주2)	25,814,045	-	25,814,045	25,814,045
합계	145,993,593	-	145,993,593	145,993,593

(주1) 기타금융자산은 미수수료, 미수금, 미수이자 및 보증금(현재가치할인차금 포함)의 합계액입니다.

(주2) 기타금융부채는 미지급금 및 미지급비용입니다.

나. 공정가치 서열체계

연결실체는 공정가치를 산정하는 데 사용한 투입변수의 신뢰성에 대한 정보를 제공하기 위하여 금융상품을 기준서에서 정한 세 수준으로 분류합니다. 공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

보고기간종료일 공정가치로 측정되고 인식된 연결실체의 금융자산과 금융부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
당분기말				
금융자산				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	3,781,437	3,781,437
당기손익-공정가치측정금융자산	-	5,055,440	31,082,680	36,138,120
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-
전기말				
금융자산				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	2,036,442	2,036,442
당기손익-공정가치측정금융자산	-	4,830,566	28,041,596	32,872,162
파생상품자산	-	-	1,081,348	1,081,348
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	3,952	3,952

24. 현금흐름표

(1) 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액
리스부채 인식으로 인한 사용권 자산의 증가	1,600,000
리스부채 유동성 대체	570,589
장기차입금 유동성 대체	666,667

(2) 재무활동에서 발생한 부채의 당기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	현금흐름	비현금 변동	기말
단기차입금	53,300,000	(6,300,000)	-	47,000,000
유동성장기차입금	4,750,000	(1,166,667)	666,667	4,250,000
장기차입금	29,939,177	2,600,000	(666,667)	31,872,510
전환사채	21,480,244	268,203	508,673	22,257,120
리스부채	10,706,174	(1,328,270)	256,692	9,634,596
재무활동으로부터의 총부채	120,175,595	(5,926,734)	765,365	115,014,226

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	현금흐름	비현금 변동	기말
단기차입금	34,000,000	15,587,100	-	49,587,100
유동성장기차입금	2,500,000	(750,000)	2,416,667	4,166,667
장기차입금	38,621,868	(416,667)	(2,416,667)	35,788,534
전환사채	29,008,088	-	1,165,860	30,173,948
리스부채	13,295,657	(1,096,764)	1,313,476	13,512,369
재무활동으로부터의 총부채	117,425,613	13,323,669	2,479,336	133,228,618