

주식회사 무궁화신탁

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 20 기 반기

2022년 01월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

제 19 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

서현회계법인

목 차

페이지

반기재무제표에 대한 검토보고서	1
(첨부) 반기재무제표	3
• 반기재무상태표	4
• 반기포괄손익계산서	6
• 반기자본변동표	9
• 반기현금흐름표	10
• 주석	12

반기재무제표 검토보고서

주식회사 무궁화신탁

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 무궁화신탁(이하 "회사")의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2022년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2022년과 2021년 6월 30일로 종료되는 양 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서, 동일로 종료되는 양 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 대한민국의 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 않습니다.

검토의견

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

기타사항

본인은 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 14일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대표이사

배홍기



2022년 8월 12일

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

(첨부)반기 재무제표

주식회사 무궁화신탁

제 20 기 반기

2022년 01월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

제 19 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 무궁화신탁 대표이사 권준명

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

반기 재무상태표

제20기 반기 2022년 6월 30일 현재

제19기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 무궁화신탁

(단위 : 원)

과목	제20(당) 반기	제19(전)기
자산		
현금및예치금(주석4,5,24)	95,484,386,896	65,921,471,391
현금및현금성자산	79,830,683,356	48,166,725,143
예치금	15,653,703,540	17,754,746,248
유가증권	148,077,321,356	134,941,801,958
당기손익-공정가치측정금융자산(주석4,6,24)	31,392,360,334	26,529,490,506
관계기업및공동기업투자주식(주석7,23)	56,902,528,983	48,629,879,413
종속기업투자주식(주석8,23)	59,782,432,039	59,782,432,039
대출채권(주석4,9,10,24)	149,109,175,732	164,269,635,672
대여금	304,025,382	398,039,564
대여금대손충당금	(6,080,508)	(7,960,791)
신탁계정대	161,305,543,865	177,002,911,567
신탁계정대대손충당금	(12,494,313,007)	(13,123,354,668)
유형자산(주석11)	7,491,017,498	7,656,165,425
비품	5,012,284,289	4,688,876,768
감가상각누계액	(3,589,779,469)	(3,162,030,724)
차량운반구	16,198,570	16,198,570
감가상각누계액	(16,198,570)	(16,198,570)
사용권자산(주석12)	14,691,901,744	13,190,502,208
감가상각누계액	(8,623,389,066)	(7,061,182,827)
기타자산	40,224,499,677	43,016,483,497
미수수료(주석4,24)	10,111,127,522	12,696,436,360
미수수료 대손충당금(주석10)	(814,997,305)	(793,883,595)
미수이자(주석4,24)	3,107,660,262	3,185,242,559
미수이자 대손충당금(주석10)	(6,512,341)	(120,973,764)
미수금(주석4,24)	30,700,004,615	29,132,579,651
미수금 대손충당금(주석10)	(9,432,123,616)	(7,777,166,634)
보증금(주석4,24)	3,018,872,300	2,711,012,300
현재가치할인차금	(173,843,477)	(177,645,432)
파생상품자산(주석4,15,24)	-	1,081,348,725
무형자산(주석13)	1,520,652,819	1,235,748,529
신탁공탁금(주석4)	184,973,556	2,500,000
선급금	1,514,045,035	1,783,008,131
선급비용	494,640,307	58,276,667
자산총계	440,386,401,159	415,805,557,943
부채		
차입부채및사채(주석4,14,25)	112,312,126,972	103,469,421,814

과 목	제20(당) 반기	제19(전기)
단기차입금	38,900,000,000	47,300,000,000
유동성장기차입금	4,166,666,664	4,750,000,008
장기차입금	45,130,626,391	29,939,176,672
전환사채	24,114,833,917	21,480,245,134
기타부채		96,915,609,380
당기손익-공정가치측정금융부채(주석4, 15,24)	-	3,952,230
당기법인세부채	4,904,108,850	7,446,932,093
미지급금(주석4,24)	22,849,863,406	22,395,680,701
선수금	52,961,799,816	44,931,440,495
제세금예수금	1,514,936,884	1,902,448,134
기타예수금	4,321,654,305	4,464,759,562
복구총당부채	939,976,000	939,976,000
현재가치할인차금(복구총당부채)	(48,072,633)	(66,051,573)
금융리스부채(주석4, 12,25)	5,452,623,200	5,421,205,019
이연법인세부채	4,018,719,552	1,607,533,345
부 채 총 계		209,227,736,352
자 본		
자본금(주석18)		17,084,195,000
보통주자본금	11,649,000,000	10,590,000,000
우선주자본금	5,435,195,000	6,494,195,000
기타자본잉여금		92,155,875,030
주식발행초과금	92,155,875,030	92,155,875,030
기타포괄손익누계액		7,798,222
지분법자본변동(주석7)	7,798,222	-
이익잉여금		121,910,796,555
이익준비금	4,018,689,072	2,675,645,892
신탁사업준비금	14,106,000,000	10,431,000,000
임의적립금	1,000,000,000	1,000,000,000
대손준비금	20,936,443,173	3,364,169,239
미처분이익잉여금	81,849,664,310	96,577,374,962
자 본 총 계		231,158,664,807
부 채 와 자 본 총 계		440,386,401,159

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

반기포괄손익계산서

제20기 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

제19기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

주식회사 무궁화신탁

(단위 : 원)

과목	제20(당) 반기		제19(전) 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익	37,361,730,718	79,158,556,375	30,622,689,393	56,312,888,368
수수료수익(주석23)	35,688,964,978	69,800,567,487	29,230,237,557	53,264,587,701
신탁보수	30,047,217,674	58,291,856,547	23,562,672,016	43,539,214,261
대리업무보수	4,665,243,500	9,779,480,028	5,044,314,554	8,708,205,914
기타보수	976,503,804	1,729,230,912	623,250,987	1,017,167,526
이자수익	774,828,659	2,573,892,564	1,051,392,321	1,698,910,228
예금이자	199,720,096	313,159,067	69,925,303	138,208,874
신탁계정대이자	544,790,053	2,187,276,956	908,837,066	1,457,816,891
기타이자	30,318,510	73,456,541	72,629,952	102,884,463
유가증권평가및처분이익(주석6)	347,412,133	358,804,228	(3,087,000)	-
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	-	11,392,095	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	347,412,133	347,412,133	(3,087,000)	-
파생상품자산평가및처분이익(주석15)	-	231,603,505	(22,285,889)	735,304,160
파생상품자산거래이익	-	231,603,505	-	570,389,085
파생상품자산평가이익	-	-	(22,285,889)	164,915,075
대출채권평가및처분이익	213,416,836	5,548,965,863	3,455,220	123,818,082
대손충당금환입(주석10)	213,416,836	5,548,965,863	3,455,220	123,818,082
기타의영업수익	337,108,112	644,722,728	362,977,184	490,268,197
배당금수익	138,970,856	149,248,636	79,814,958	81,540,985
기타의대손충당금환입(주석10)	196,556,973	493,593,777	283,161,837	405,183,339
외환차익	1,580,283	1,880,283	-	3,339,115
외화환산이익	-	32	389	204,758
영업비용	37,807,358,084	61,473,974,115	35,345,686,530	52,863,314,264
유가증권평가및처분손실(주석6)	3,826,317	6,813,124	4,009,000	4,009,000
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	3,826,317	6,534,230	4,009,000	4,009,000
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	-	278,894	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채관련손실(주석15)	-	3,957,534	11,357,809	23,259,814
파생상품평가손실	-	-	11,357,809	23,259,814
파생상품거래손실	-	3,957,534	-	-
이자비용	1,063,221,243	2,083,033,149	1,352,679,024	2,603,276,702
차입금이자	536,513,529	1,064,689,264	674,629,822	1,261,805,846
사채이자	462,188,645	893,470,268	597,460,598	1,180,094,278
기타이자(주석12)	64,519,069	124,873,617	80,588,604	161,376,578
대출채권평가및처분손실	4,892,386,435	4,919,924,202	3,025,706,638	3,653,933,529
대손상각비(주석10)	4,892,386,435	4,919,924,202	3,025,706,638	3,653,933,529
판매비와관리비	31,511,678,798	50,420,551,602	23,839,501,699	38,449,105,468

과	목	제20(당) 반기		제19(전) 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
	급여(주석23)	22,195,387,654	32,701,087,742	15,139,153,633	23,135,477,152
	퇴직급여(주석16,23)	1,628,896,766	2,500,223,551	990,848,621	1,734,459,176
	복리후생비	1,792,558,320	3,795,260,068	1,871,121,905	3,155,309,616
	전산운영비	43,468,250	84,683,510	32,233,340	71,630,763
	임차료(주석23)	72,585,815	121,292,764	36,444,848	77,048,889
	지급수수료	957,063,444	1,936,490,167	1,960,445,611	3,040,362,606
	접대비	1,637,814,367	3,020,746,257	1,268,949,506	2,414,615,580
	광고선전비(주석23)	428,290,836	632,365,400	176,445,113	216,154,223
	감가상각비	1,042,837,744	2,068,082,844	941,786,717	1,859,771,344
	무형자산상각비	40,386,938	81,205,830	38,587,970	72,129,096
	연수비	35,373,218	54,137,218	1,350,000	9,875,000
	세금과공과	510,888,039	1,308,852,558	520,263,812	1,029,103,339
	등기소송비및공고비	62,356,820	142,171,380	47,370,045	87,001,645
	회의비	-	-	77,000	265,500
	인쇄비	9,582,845	51,355,646	18,735,858	42,707,503
	여비교통비	275,966,028	501,420,080	173,449,742	325,518,386
	차량유지비	103,507,578	184,314,271	69,180,329	124,546,759
	소모품비	67,375,436	132,793,065	65,841,211	120,531,682
	보험료	8,811,000	8,811,000	7,801,000	7,801,000
	행사비	30,412,500	30,412,500	2,678,745	2,971,745
	기타	568,115,200	1,064,845,751	476,736,693	921,824,464
	기타의영업비용	336,245,291	4,039,694,504	7,112,432,360	8,129,729,751
	기타의대손상각비(주석10)	(1,181,781,849)	2,055,203,046	7,170,970,000	7,405,283,766
	외환차손	-	6,068,158	-	-
	외화환산손실	1,518,027,140	1,978,423,300	(58,537,640)	724,445,985
	영업이익(손실)	(445,627,366)	17,684,582,260	(4,722,997,137)	3,449,574,104
	영업외수익	11,008,589,589	11,044,521,721	8,768,696,368	10,936,725,532
	지분법이익(주석7)	10,962,102,179	10,962,102,179	804,657,432	2,864,532,727
	관계기업및공동기업투자주식처분이익	-	-	1,268,269,134	1,268,269,134
	종속기업투자주식처분이익	-	-	6,682,381,787	6,682,381,787
	기타수익	46,487,410	82,419,542	13,388,015	121,541,884
	영업외비용	(1,618,799,073)	136,054,539	(292,800,947)	115,233,887
	기부금	127,530,000	127,530,000	(347,000,000)	53,000,000
	지분법손실(주석7)	(1,749,687,805)	2,164,874	2,682,737	4,539,305
	유형자산처분손실	1,735,992	4,736,925	2,381,459	8,190,836
	잡손실	1,622,740	1,622,740	49,134,857	49,503,746
	법인세비용차감전순이익	12,181,761,296	28,593,049,442	4,338,500,178	14,271,065,749
	법인세비용(주석17)	2,962,619,007	7,300,011,181	1,178,522,116	3,166,356,428
	반기순이익	9,219,142,289	21,293,038,261	3,159,978,062	11,104,709,321
	기타포괄손익	7,798,222	7,798,222	955,007,048	1,051,057,048

과 목	제20(당) 반기		제19(전) 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	7,798,222	7,798,222	955,007,048	1,051,057,048
지분법자본변동(주석7)	7,798,222	7,798,222	955,007,048	1,051,057,048
총포괄손익	9,226,940,511	21,300,836,483	4,114,985,110	12,155,766,369
주당이익(주석19)				
기본주당이익	2,767	6,614	910	3,531
희석주당이익	2,578	6,081	499	3,247

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

반기 자본 변동표

제20기 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

제19기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

주식회사 무궁화신탁

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01(제19기 기초)	13,981,815,000	35,695,015,350	40,081,339	85,924,658,849	135,641,570,538
배당	-	-	-	(8,630,429,463)	(8,630,429,463)
반기순이익	-	-	-	11,104,709,321	11,104,709,321
지분법자본변동	-	-	1,051,057,048	-	1,051,057,048
2021.06.30(제19기 반기말)	13,981,815,000	35,695,015,350	1,091,138,387	88,398,938,707	139,166,907,444
2022.01.01(제20기 기초)	17,084,195,000	92,155,875,030	-	114,048,190,093	223,288,260,123
배당	-	-	-	(13,430,431,799)	(13,430,431,799)
반기순이익	-	-	-	21,293,038,261	21,293,038,261
지분법자본변동	-	-	7,798,222	-	7,798,222
2022.06.30(제20기 반기말)	17,084,195,000	92,155,875,030	7,798,222	121,910,796,555	231,158,664,807

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

반기 현금흐름표

제20기 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

제19기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

주식회사 무궁화신탁

(단위 : 원)

과목	제20(당) 반기	제19(전) 반기
영업활동으로 인한 현금흐름	56,177,294,922	(37,978,649,953)
법인세비용차감전순이익	28,593,049,442	14,271,065,749
조정	(7,120,503,773)	2,487,881,035
대손상각비	6,975,127,248	11,059,217,295
대손충당금환입	(6,044,439,923)	(529,001,421)
감가상각비	2,068,082,844	1,859,771,344
무형자산상각비	81,205,830	72,129,096
이자수익	(2,573,892,564)	(1,698,910,228)
이자비용	2,083,033,149	2,603,276,702
공정가치측정금융자산처분이익	(11,392,095)	-
공정가치측정금융자산처분손실	278,894	-
공정가치측정금융자산평가이익	(347,412,133)	-
공정가치측정금융자산평가손실	6,534,230	4,009,000
관계기업및공동기업투자주식처분이익	-	(1,268,269,134)
종속기업투자주식처분이익	-	(6,682,381,787)
파생상품평가이익	-	(164,915,075)
파생상품평가손실	-	23,259,814
파생상품거래이익	(231,603,505)	(570,389,085)
지분법이익	(10,962,102,179)	(2,864,532,727)
지분법손실	2,164,874	4,539,305
배당금수익	(149,248,636)	(81,540,985)
기타수익	-	(10,813,142)
유형자산처분손실	4,736,925	8,190,836
외화환산이익	(32)	(204,758)
외화환산손실	1,978,423,300	724,445,985
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	40,668,557,249	(50,381,669,138)
대여금의 감소	94,014,182	39,872,609
미수수료의 감소(증가)	2,585,308,838	(1,610,413,533)
미수금의 증가	(1,567,424,964)	(20,019,527,436)
신탁계정대의 감소(증가)	31,972,150,753	(55,796,898,923)
선급금의 감소(증가)	268,963,096	(384,712,297)
선급비용의 증가	(436,363,640)	-
미지급금의 증가	434,639,726	19,294,326,806
선수금의 증가	8,030,359,321	9,745,111,495
예수금의 감소	(530,616,507)	(1,649,427,859)
신탁공탁금의 증가	(182,473,556)	-
이자의 수취	2,601,042,655	1,435,483,168

과 목	제20(당) 반기		제19(전) 반기	
배당금의 수취	149,248,636		81,540,985	
이자의 지급	(1,282,451,070)		(1,297,503,932)	
법인세 부담액	(7,431,648,217)		(4,575,447,820)	
투자활동으로 인한 현금흐름		544,153,820		12,084,738,646
투자활동으로 인한 현금유입액	10,058,138,423		53,103,175,269	
공정가치측정금융자산의 처분	3,342,621,276		5,755,000,000	
예치금의 감소	2,169,262,245		-	
보증금의 감소	100,000,000		-	
관계기업및공동기업투자주식의 처분	3,137,254,902		23,351,649,469	
종속기업투자주식의 처분	-		23,996,525,800	
파생상품의 감소	1,309,000,000		-	
투자활동으로 인한 현금유출액	(9,513,984,603)		(41,018,436,623)	
예치금의 증가	68,219,537		7,478,594,627	
공정가치측정금융자산의 취득	7,853,500,000		7,585,000,000	
관계기업및공동기업투자주식의 취득	442,168,945		22,902,844,206	
종속기업투자주식의 취득	-		2,400,000,000	
유형자산의 취득	376,126,001		379,678,500	
무형자산의 취득	366,110,120		220,901,690	
보증금의 증가	407,860,000		51,417,600	
재무활동으로 인한 현금흐름		(25,057,490,561)		(12,711,080,350)
재무활동으로 인한 현금유입액	122,300,000,000		60,874,906,018	
단기차입금의 차입	122,300,000,000		60,874,906,018	
재무활동으로 인한 현금유출액	(147,357,490,561)		(73,585,986,368)	
단기차입금의 상환	130,700,000,000		40,500,000,000	
장기차입금의 상환	-		20,416,666,666	
공정가치측정금융부채의 상환	-		1,082,900,000	
유동성장기차입금의 상환	1,666,666,676		1,666,666,664	
사용권자산의 감소	6,131,686		-	
리스부채의 감소	1,554,260,400		1,289,323,575	
배당금의 지급	13,430,431,799		8,630,429,463	
현금및현금성자산의 증감		31,663,958,181		(38,604,991,657)
기초 현금및현금성자산		48,166,725,143		90,712,474,911
현금및현금성자산의 환율변동으로 인한 효과		32		204,758
반기말 현금및현금성자산		79,830,683,356		52,107,688,012

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

주식

제20기 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

제19기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

주식회사 무궁화신탁

1. 일반 사항

주식회사 무궁화신탁(이하 '당사')는 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.

2022년 6월 30일 현재 당사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주식의 종류	주주명	주식수(주)	지분율(%)(*1)
보통주	오창석	1,734,800	65.71
	유정인	190,000	7.20
	기타	405,000	15.34
	소계	2,329,800	88.25
우선주(*2)	오창석	129,222	-
	기타	957,817	11.75
	소계	1,087,039	11.75
합계		3,416,839	100.00

(*1) 의결권 기준으로 작성되었습니다.

(*2) 우선주식은 상환전환우선주(310,238주) 및 무의결권부상환전환우선주(310,238주), 무의결권부전환우선주(466,563주)입니다.

2. 재무제표 작성 기준 및 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성 기준

당사의 2022년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간에 대한 요약반기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 반기재무제표는 보고기간말인 2022년 6월 30일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

반기재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2021년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사는 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 반기재무제표에 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 반기재무제표에 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 반기재무제표에 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 반기재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

해당 기준서의 개정이 반기재무제표에 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

2.2.2 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

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. 당사는 동 개정으로 인해 반기재무제표에 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. 당사는 동 개정으로 인해 반기재무제표에 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. 당사는 동 개정으로 인해 반기재무제표에 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. 당사는 동 개정으로 인해 반기재무제표에 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. 당사는 동 개정으로 인해 반기재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.2.3 회계정책

반기재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2.2.1에서 설명하는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

2.2.3.1 법인세비용

당반기의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 당반기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

당사는 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.

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

요약반기재무제표 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 금융상품 내역은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<당반기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	합 계
현금및예치금	95,484,387	-	-	95,484,387
대출채권	149,109,176	-	-	149,109,176
미수금 등	33,665,159	-	-	33,665,159
공정가치측정 금융자산	-	31,392,360	-	31,392,360
보증금 등	3,030,002	-	-	3,030,002
합 계	281,288,724	31,392,360	-	312,681,084

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	합 계
현금및예치금	65,921,472	-	-	65,921,472
대출채권	164,269,636	-	-	164,269,636
미수금 등	36,322,235	-	-	36,322,235
공정가치측정 금융자산	-	26,529,490	-	26,529,490
파생상품자산	-	1,081,349	-	1,081,349
보증금 등	2,535,867	-	-	2,535,867
합 계	269,049,210	27,610,839	-	296,660,049

(2) 금융부채

<당반기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융부채	상각후원가측정금융부채	합 계
미지급금	-	22,849,863	22,849,863
차입부채	-	88,197,293	88,197,293
전환사채	-	24,114,834	24,114,834
리스부채	-	5,452,623	5,452,623
합 계	-	140,614,613	140,614,613

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
공정가치측정 금융부채	3,952	-	3,952
미지급금	-	22,395,681	22,395,681
차입부채	-	81,989,177	81,989,177
전환사채	-	21,480,245	21,480,245
리스부채	-	5,421,205	5,421,205
합 계	3,952	131,286,308	131,290,260

5. 현금및예치금

보고기간종료일 현재 현금및현금성자산과 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	구 분	당반기말	전기말
현금및 현금성자산	보통예금	58,479,934	36,609,329
	MMDA	13,796,823	3,033,714
	정기예금(*1)	7,517,158	8,521,592
	기타	36,768	2,090
	소 계	79,830,683	48,166,725
예치금	장기성예금	12,251,704	14,243,893
	특정예금(*2)	3,402,000	3,510,854
	소 계	15,653,704	17,754,747
합 계		95,484,387	65,921,472

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

(*2) 예치금 중 3,402,000천원은 에스스로 및 당좌개설보증금으로 사용제한되어 있습니다. (주석22 참조)

6. 공정가치측정 금융자산

(1) 보고기간 중 공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기		전기	
	공정가치측정금융자산		공정가치측정금융자산	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
기초금액	26,529,490	-	9,181,864	-
취득금액	7,853,500	-	23,598,239	-
처분금액	(3,342,621)	-	(6,255,000)	-
평가·처분이익(손실)	351,991	-	4,387	-
기말금액	31,392,360	-	26,529,490	-

(2) 보고기간종료일 현재 공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

계정과목	구 분	내 역	주식수	지분율(%)	취득가액	장부가액
		양주 역세권개발사업 PFV	10,000	1.00	50,000	50,000
		배곧신도시지역특성화사업(주)	25,000	5.00	250,000	250,000
		천호스테이션하우싱PFV	6,500	0.10	6,500	6,500
		신영아산탕정개발PFV	33,000	5.00	330,000	330,000
		동익동탄PFV	50,000	5.00	250,000	250,000
		지산퍼스트랜드동탄PFV	250,000	5.00	250,000	250,000
		성남피에프비이(주)	50,000	5.00	250,000	250,000
		기흥파워센터PFV	100,000	5.00	500,000	500,000
		마스던제57호해운대피에프비이(주)	87,096	5.10	435,480	435,480
		마스던제45호여의도피에프비이(주)	37,304	5.00	158,200	158,200
		(주)신영테크노6PFV	25,000	5.00	250,000	250,000
		마스던제65호서초2PFV(주)	50,000	5.00	250,000	250,000
		마스던제67호강남원PFV	120,000	5.40	600,000	600,000
		마스던제51호여의도PFV(주)	25,000	5.00	250,000	250,000
		마스던제80호동탄피에프비이(주)	117,400	5.00	587,000	587,000
		(주)신영한남동개발피에프비이	25,000	5.00	250,000	250,000
		마스던제81호 도산150 피에프비이(주)	50,000	5.00	250,000	250,000
		동대문 청량리동 근린생활시설 개발사업 PFV	50,000	5.00	250,000	250,000
		종량구 상봉 청년주택개발사업 PFV	50,000	5.00	250,000	250,000
		과천 지식정보타운 지식산업센터 PFV	60,707	5.00	303,535	303,535
		마스던제103호논현피에프비이	50,000	5.00	250,000	250,000
		마스던제101호로지스포인트백사피에프비이	50,000	5.00	250,000	250,000

계정과목	구분	내역	주식수	지분율(%)	취득가액	장부가액
당기손익- 공정가치측정 금융자산	출자금(*)	마스틴제107호해운대2피에프브이	50,000	5.00	250,000	250,000
		휴먼홀딩스제1차피에프브이	50,000	5.00	250,000	250,000
		마스틴제108호진위피에프브이	50,000	5.00	250,000	250,000
		르피에드둔산피에프브이	50,000	5.00	250,000	250,000
		마스틴제112호로지스포인트용인피에프브이 주식회사	50,000	5.00	250,000	250,000
		(주)엘제이프로젝트피에프브이	60,000	0.06	300,000	300,000
		목동아이알디피에프브이 주식회사	50,000	0.05	250,000	250,000
		주식회사 씨더블유제이(성성6지구SPC)	50,000	0.17	50,000	50,000
		미래인로지스부천피에프브이	50,000	0.05	250,000	250,000
		칸서스로지스틱스피에프브이(주)	50,000	0.05	250,000	250,000
		경기 화성 동탄2신도시 A61BL 개발사업 PFV	25,000	5.00	250,000	250,000
		서울 구로 개봉 403-29일원 개발사업 PFV	50,000	5.00	250,000	250,000
		경기 광주 도척 노곡 66 외 2필지 물류센터 PFV	53,000	5.03	320,000	320,000
		충남 천안 부대 37-3외 성성5지구 도시개발사업 SPC	10,000	3.33	10,000	10,000
		경기 부천 오정 물류단지 리빙파워센터부천PFV	25,000	5.00	250,000	250,000
		서울 강남 청담 52-3 마스틴청담PFV	60,000	5.00	300,000	300,000
		천안 서북 성월 262-1 물류센터 개발사업 마스틴제125호PFV	50,000	5.00	250,000	250,000
		충남 천안 354-29일원 도시개발사업 SPC	2,000	3.33	10,000	10,000
		경남 김해 진영 의전 23 외 15필지 물류센터 PFV 출자	60,000	5.41	300,000	300,000
		경기 양평 오빈 140-1 도시개발사업 SPC 출자	2,000	3.33	10,000	10,000
		대전 서구 정림 35-25일원 도시개발사업 SPC 출자	9,000	15.00	45,000	45,000
		대전 대덕 평촌 274-4 일원 물류센터 PFV 출자	25,000	5.00	250,000	250,000
		경기 용인 봉무 64-1외2 개발사업 PFV 추가 출자	10,000	5.40	350,000	350,000
		대전 유성 용계 163-1 도시개발사업 SPC 출자	4,500	15.00	45,000	45,000
		강원 양양 하조대 마스틴제140호 개발사업 PFV 출자	10,000	5.00	500,000	500,000
		서울 영등포 양평동2가 43-3 지식산업센터 PFV 출자	50,000	5.00	250,000	250,000
		인천 향동 물류센터 개발사업 PFV 출자	500,000	17.86	2,500,000	2,500,000
		경기 화성 덕절 개발사업 PFV 출자	50,000	5.00	250,000	250,000
		천안 서북구 성성동 개발사업 PFV 출자	500,001	10.00	500,001	500,001
		인천 중구 중산 1912-2 개발사업 PFV 출자	25,000	5.00	250,000	250,000
		김포 감정 129-9 도시개발사업 SPC 출자	4,000	13.33	40,000	40,000
		서울 강남 청담 52-3 주상복합 개발사업 PFV 출자	50,000	5.00	250,000	250,000
		경기 이천 백사 도립 91-2일원 물류센터 개발사업 PFV 출자	100,000	10.00	500,000	500,000
		경북 포항 호미곶 32-1일원 마스틴제148호 PFV 출자	5,000	5.00	250,000	250,000
		서울 용산 한남 224일원 PFV 출자	14,000	8.70	700,000	700,000
		강릉 옥계면 금진리 PFV 출자	50,000	5.00	250,000	250,000
		청주 서원 장성 49-1일원 SPC 출자	18,000	15.00	90,000	90,000
		인천 부평 십정 558-26 부평PFV 출자	50,000	5.00	250,000	250,000
		대구 신천동 381-2일원 개발사업PFV 출자	2,500,000	5.00	250,000	250,000
		경남 거제 고흔항 개발사업 PFV 출자	50,000	5.00	250,000	250,000
	대전 문화동 세이백화점 개발사업 PFV 출자	80,000	6.70	2,000,000	2,000,000	
	경남 양산 공동주택 개발사업 PFV 출자	50,000	5.00	250,000	250,000	
	서울 구로 646-6 일원 지식산업센터 개발사업 PFV 출자	50,000	5.00	250,000	250,000	
	서울 성동 280-11지식산업센터 개발사업 PFV 출자	50,000	5.00	250,000	250,000	
	서울 금천 독산 1030-1 개발사업 PFV 출자	50,000	5.00	250,000	250,000	
	보험상품	저축성보험상품	-	-	3,000,000	2,998,431
	집합투자증권	현대 메자닌 사모증권 투자신탁 제2호출자	-	-	54,872	54,363
J&W비아이지사모투자합자회사(PF) 출자		-	10.33	6,692,938	7,040,350	

계정과목	구분	내역	주식수	지분율(%)	취득가액	장부가액
		현대인피니티 일반사모부동산투자회사4호	-	-	8,500	8,500
		합계			31,047,026	31,392,360

(*) 당사는 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.

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	구분	내역	주식수	지분율(%)	취득가액	장부가액
당기손익- 공정가치측정 금융자산	출자금(*)	양주 역세권개발사업 PFV	10,000	1.00	50,000	50,000
		배곧신도시지역특성화사업(주)	25,000	5.00	250,000	250,000
		천호스테이션하우싱PFV	6,500	0.10	6,500	6,500
		신영아산탕정개발PFV	33,000	5.00	330,000	330,000
		동익동탄PFV	50,000	5.00	250,000	250,000
		지산퍼스트랜드동탄PFV	250,000	5.00	250,000	250,000
		성남피에프브이주	50,000	5.00	250,000	250,000
		기흥파워센터PFV	100,000	5.00	500,000	500,000
		거제 항만재개발사업부지PFV	25,000	5.00	250,000	250,000
		마스틴제57호해운대피에프브이(주)	87,096	5.10	435,480	435,480
		마스틴제45호여의도피에프브이(주)	37,304	5.00	158,200	158,200
		쥬신영테크노6PFV	25,000	5.00	250,000	250,000
		마스틴제65호서초2PFV(주)	50,000	5.00	250,000	250,000
		마스틴제67호강남원PFV	120,000	5.40	600,000	600,000
		마스틴제51호여의도PFV(주)	25,000	5.00	250,000	250,000
		마스틴제80호동탄피에프브이(주)	117,400	5.00	587,000	587,000
		쥬신영한남동개발피에프브이	25,000	5.00	250,000	250,000
		마스틴제81호 도산150 피에프브이(주)	50,000	5.00	250,000	250,000
		동대문 청량리동 근린생활시설 개발사업 PFV	50,000	5.00	250,000	250,000
		종량구 상봉 청년주택개발사업 PFV	50,000	5.00	250,000	250,000
		과천 지식정보타운 지식산업센터 PFV	60,707	5.00	303,535	303,535
		마스틴제103호논현피에프브이	50,000	5.00	250,000	250,000
		마스틴제101호로지스포인트백사피에프브이	50,000	5.00	250,000	250,000
		마스틴제107호해운대2피에프브이	50,000	5.00	250,000	250,000
		휴먼홀딩스제1차피에프브이	50,000	5.00	250,000	250,000
		마스틴제108호진위피에프브이	50,000	5.00	250,000	250,000
		르피에드문산피에프브이	50,000	5.00	250,000	250,000
		마스틴제112호로지스포인트용인피에프브이 주식회사	50,000	5.00	250,000	250,000
		쥬엘제이프로젝트피에프브이	60,000	6.00	300,000	300,000
		목동아이알디피에프브이 주식회사	50,000	5.00	250,000	250,000
		주식회사 씨더블유제이(성성6지구SPC)	50,000	16.67	50,000	50,000
		미래인로지스부천피에프브이	50,000	5.00	250,000	250,000
		칸서스로지스틱스피에프브이(주)	50,000	5.00	250,000	250,000
경기 화성 동탄2신도시 A61BL 개발사업 PFV	25,000	5.00	250,000	250,000		

계정과목	구분	내역	주식수	지분율(%)	취득가액	장부가액
		서울 구로 개봉 403-29일원 개발사업 PFV	50,000	5.00	250,000	250,000
		경기 광주 도척 노곡 66 외 2필지 물류센터 PFV	53,000	5.03	265,000	265,000
		충남 천안 부대 37-3외 성성5지구 도시개발사업 SPC	10,000	3.33	10,000	10,000
		경기 부천 오정 물류단지 리빙파워센터부천PFV	25,000	5.00	250,000	250,000
		서울 강남 청담 52-3 마스틴청담PFV	60,000	5.00	300,000	300,000
		천안 서북 성월 262-1 물류센터 개발사업 마스틴제125호PFV	50,000	5.00	250,000	250,000
		충남 천안 354-29일원 도시개발사업 SPC	2,000	3.33	10,000	10,000
		경남 김해 진영 의전 23 외 15필지 물류센터 PFV 출자	60,000	5.41	300,000	300,000
		경기 양평 오빈 140-1 도시개발사업 SPC 출자	2,000	3.33	10,000	10,000
		대전 서구 정림 35-25일원 도시개발사업 SPC 출자	9,000	15.00	45,000	45,000
		대전 대덕 평촌 274-4 일원 물류센터 PFV 출자	25,000	5.00	250,000	250,000
		경기 용인 봉우 64-1외2 개발사업 PFV 추가 출자	10,000	5.40	350,000	350,000
		대전 유성 용계 163-1 도시개발사업 SPC 출자	4,500	15.00	45,000	45,000
		강원 양양 하조대 마스틴제140호 개발사업 PFV 출자	10,000	5.00	500,000	500,000
		서울 영등포 양평동2가 43-3 지식산업센터 PFV 출자	50,000	5.00	250,000	250,000
		인천 항동 물류센터 개발사업 PFV 출자	500,000	17.86	2,500,000	2,500,000
		경기 화성 덕질 개발사업 PFV 출자	50,000	5.00	250,000	250,000
		천안 서북구 성성동 개발사업 PFV 출자	500,001	10.00	500,001	500,001
		인천 중구 중산 1912-2 개발사업 PFV 출자	25,000	5.00	250,000	250,000
		김포 감정 129-9 도시개발사업 SPC 출자	4,000	13.33	40,000	40,000
		서울 강남 청담 52-3 주상복합 개발사업 PFV 출자	50,000	5.00	250,000	250,000
		경기 이천 백사 도립 91-2일원 물류센터 개발사업 PFV 출자	100,000	10.00	500,000	500,000
		경북 포항 호미곶 32-1일원 마스틴제148호 PFV 출자	5,000	5.00	250,000	250,000
		대전 동구 천동 개발사업 SPC 출자	30,300	10.10	30,300	30,300
	보험상품	저축성보험상품	-	-	3,000,000	3,002,414
	집합투자 증권	현대 메자닌 사모증권 투자신탁 제2호출자	-	-	100,000	108,122
		J&W비아이지사모투자합자회사(PEF) 출자	-	10.33	6,692,938	6,692,938
		합계			26,518,954	26,529,490

(*) 당사는 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.

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	지분율(%)	출자좌수	취득가액	장부가액
현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호	40.00	200,000,000	234,311	348,523
현대 로지스코아 북천안 물류센터	31.37	1,200,293,270	1,200,293	1,202,721
무궁화성장1호 사모투자 합자회사(*)	92.88	35,277,168,945	35,277,169	55,351,284
합계			36,711,773	56,902,528

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	지분율(%)	출자좌수	취득가액	장부가액
현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호	40.00	200,000,000	234,311	350,688
현대 로지스코아 북천안 물류센터	31.37	3,200,000,000	3,200,000	3,190,180
무궁화성장1호 사모투자 합자회사(*)	92.99	34,835,000,000	34,835,000	45,089,011
합계			38,269,311	48,629,879

(*) 당사는 유한책임사원으로서 각 사모투자합자회사에 대해 과반을 초과하는 지분율을 보유하고 있으나, 업무집행사원 겸 무한책임사원이 존재하고, 주요활동 지시를 위해 사원 전원의 찬성이 필요하는 등 각 투자자가 피투자자를 집합적으로 지배하므로, 개별적으로는 피투자자를 지배하지 못하는 것으로 판단하였으며, 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	당반기	전반기
기초장부가액	48,629,879	20,990,649
취득	442,169	22,902,844
처분	(3,137,255)	(23,351,649)
지분법이익(손실)	10,959,937	2,859,993
기타변동액	7,798	2,319,326
기말장부가액	56,902,528	25,721,163

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

<당반기말>

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율(%)	취득원가	반기말 순자산	순자산 지분가액	장부가액	차이금액	차이 원인
현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호	한국	40.00	234,311	487,150	194,860	348,523	153,663	(주2)
현대 로지스코아 북천안 물류센터	한국	31.37	1,200,293	3,809,110	1,195,015	1,202,721	7,706	
무궁화성장1호 사모투자 합자회사(*1)	한국	92.88	35,277,169	37,315,391	34,658,336	55,351,284	20,692,948	(주1)
합계			36,711,773	41,611,651	36,048,211	56,902,528	20,854,317	

(주1) 취득시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

(주2) 일부처분시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율(%)	취득원가	반기말 순자산	순자산 지분가액	장부가액	차이금액	차이 원인
현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호	한국	40.00	234,311	492,562	197,025	350,688	153,663	(주2)
현대 로지스코아 북천안 물류센터	한국	31.37	3,200,000	10,170,624	3,190,785	3,190,180	(605)	
무궁화성장1호 사모투자 합자회사(*1)	한국	92.99	34,835,000	37,167,213	34,561,792	45,089,011	10,527,220	(주1)
합계			38,269,311	47,830,399	37,949,602	48,629,879	10,680,278	

(주1) 취득시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

(주2) 일부처분시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

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

<당반기말>

(단위: 천원)

기업명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	영업손익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
현대CS클럽 전문투자형 사모투자 신탁 제1호	488,687	-	1,537	-	2,538	(5,412)	(5,412)	-	(5,412)
현대 로지스코아 북천안 물류센터	3,820,098	-	10,988	-	3,652,490	3,640,414	3,640,414	-	3,640,414
무궁화성장1호 사모투자 합자회사	37,315,391	-	-	-	287	(371,822)	(371,822)	-	(371,822)

<전기말>

(단위: 천원)

기업명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	영업손익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
현대CS클럽 전문투자형 사모투자 신탁 제1호	494,099	-	1,537	-	574,937	520,550	520,550	-	520,550
현대 로지스코아 북천안 물류센터	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)

8. 종속기업투자주식

(1) 보고기간종료일 현재 종속기업투자 현황은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	지분율(%)	업종	소재지	보고기간종료일	취득가액
현대자산운용(주) (*)	71.4	집합투자업	대한민국	12.31.	원가법
현대 RE Blind 전문사모투자신탁 제1호	80.0	투자업	대한민국	12.31.	원가법

(*) 당기 중 제3자배정 유상증자를 실시하여 지분율이 감소하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	지분율(%)	업종	소재지	보고기간종료일	취득가액
현대자산운용(주)	75.0	집합투자업	대한민국	12.31.	원가법
현대 RE Blind 전문사모투자신탁 제1호	80.0	투자업	대한민국	12.31.	원가법

(2) 보고기간종료일 현재 종속기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	장부금액	손상차손누계액
현대자산운용(주)	51,942,432	51,942,432	-
현대 RE Blind 전문사모투자신탁 제1호	7,840,000	7,840,000	-
합계	59,782,432	59,782,432	-

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	장부금액	손상차손누계액
현대자산운용(주)	51,942,432	51,942,432	-
현대 RE Blind 전문사모투자신탁 제1호	7,840,000	7,840,000	-
합계	59,782,432	59,782,432	-

(3) 보고기간종료일 현재 종속기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

기업명	자산총액	부채총액	영업수익	반기순이익	총포괄이익
현대자산운용(주)	61,897,028	21,732,771	25,554,940	2,371,825	3,317,783
현대 RE Blind 전문사모투자신탁 제1호	9,826,598	3,613	295,726	262,942	262,942

<전기말>

(단위: 천원)

기업명	자산총액	부채총액	영업수익	반기순이익	총포괄이익
현대자산운용(주)	53,118,600	18,876,268	37,788,874	665,507	659,105
현대 RE Blind 전문사모투자신탁 제1호	9,815,580	85,537	697,892	18,483	18,483

(4) 보고기간 중 종속기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

기업명	기초	취득	매각	기말
현대자산운용(주)	51,942,432	-	-	51,942,432
현대 RE Blind 전문사모투자신탁 제1호	7,840,000	-	-	7,840,000
합계	59,782,432	-	-	59,782,432

<전반기>

(단위: 천원)

기업명	기초	취득	매각	기말
현대자산운용(주)	69,256,576	-	(17,314,144)	51,942,432
현대 RE Blind 전문사모투자신탁 제1호	4,240,000	2,400,000	-	6,640,000
합계	73,496,576	2,400,000	(17,314,144)	58,582,432

9. 대출채권

보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당반기말	전기말
대여금	304,025	398,040
대손충당금	(6,081)	(7,961)
신탁계정대(*)	161,305,544	177,002,912
대손충당금	(12,494,313)	(13,123,355)
합 계	149,109,175	164,269,636

(*) 당사는 차입형태지신탁계약 등에 따라 신탁계정에 자금을 대여하고 있습니다.

10. 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
당반기말						
미수수료	8,736,689	143,033	601,839	-	629,567	10,111,128
미수이자	668,446	209,601	2,229,613	-	-	3,107,660
미수금	4,256,498	668,218	19,815,975	148,300	5,811,014	30,700,005
대여금	304,025	-	-	-	-	304,025
신탁계정대	29,521,612	58,902,745	60,752,138	12,129,049	-	161,305,544
합 계	43,487,270	59,923,597	83,399,565	12,277,349	6,440,581	205,528,362
전기말						
미수수료	10,447,766	1,195,220	442,785	-	610,665	12,696,436
미수이자	1,173,107	1,452,582	201,475	358,078	-	3,185,242
미수금	22,639,765	78,850	539,300	51,300	5,823,364	29,132,579
대여금	398,040	-	-	-	-	398,040
신탁계정대	42,378,463	71,106,411	50,513,902	13,004,136	-	177,002,912
합 계	77,037,141	73,833,063	51,697,462	13,413,514	6,434,029	222,415,209

(2) 보고기간 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
기초잔액	21,823,339	6,896,329
당기환입	(6,044,440)	(529,001)
당기설정	6,975,127	11,059,217
기말잔액	22,754,026	17,426,545

11. 유형자산

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기				전반기			
	비품	차량운반구	사용권자산	합계	비품	차량운반구	사용권자산	합계
기초장부가액	1,526,846	-	6,129,319	7,656,165	1,751,460	675	8,040,622	9,792,757
- 취득원가	4,688,877	16,199	13,190,502	17,895,578	4,005,771	16,199	12,378,465	16,400,435
- 감가상각누계액	(3,162,031)	(16,199)	(7,061,183)	(10,239,413)	(2,254,311)	(15,524)	(4,337,843)	(6,607,678)
취득	376,126	-	1,590,895	1,967,021	379,679	-	567,118	946,797
처분	-	-	(64,087)	(64,087)	885	-	(86,902)	(86,017)
- 취득원가	52,718	-	89,496	142,214	21,996	-	242,194	264,190
- 감가상각누계액	(52,718)	-	(25,409)	(78,127)	(22,881)	-	(155,292)	(178,173)
감가상각	(480,466)	-	(1,587,616)	(2,068,082)	(471,413)	(675)	(1,387,684)	(1,859,772)
기말장부가액	1,422,506	-	6,068,511	7,491,017	1,660,611	-	7,133,154	8,793,765
- 취득원가	5,012,285	16,199	14,691,901	19,720,385	4,363,454	16,199	12,703,389	17,083,042
- 감가상각누계액	(3,589,779)	(16,199)	(8,623,390)	(12,229,368)	(2,702,843)	(16,199)	(5,570,235)	(8,289,277)

12. 리스

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

<당반기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	감가상각	기말
부동산	5,215,395	-	-	(1,271,599)	3,943,796
차량운반구	913,924	1,590,895	(64,087)	(316,017)	2,124,715
합 계	6,129,319	1,590,895	(64,087)	(1,587,616)	6,068,511

<전반기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	감가상각	기말
부동산	7,295,563	-	-	(1,142,690)	6,152,873
차량운반구	745,059	567,118	(86,902)	(244,994)	980,281
합 계	8,040,622	567,118	(86,902)	(1,387,684)	7,133,154

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

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
사용권자산의 감가상각비	1,587,616	1,387,684
리스부채에 대한 이자비용	124,874	161,377
합 계	1,712,490	1,549,061

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

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
리스의 총 현금유출	1,554,260	1,289,324

(4) 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
리스부채(유동)	3,121,749	2,992,289
리스부채(비유동)	2,330,874	2,428,916
합 계	5,452,623	5,421,205

13. 무형자산

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기				전반기			
	소프트웨어	회원권	상표권	합계	소프트웨어	회원권	상표권	합계
기초장부가액	297,919	933,211	4,619	1,235,749	196,472	806,365	4,573	1,007,410
취득	114,500	250,500	1,110	366,110	238,366	126,846	-	365,212
상각	(80,544)	-	(662)	(81,206)	(71,672)	-	(457)	(72,129)
기말장부가액	331,875	1,183,711	5,067	1,520,653	363,166	933,211	4,116	1,300,493

14. 차입금 및 전환사채

(1) 보고기간종료일 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입처	내역	당반기말 이자율	만기	당반기말	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	4,900,000	-
아이비제주제일차	신��대자금(*)	8.50%	-	-	13,300,000
오창아이비제이차	신��대자금(*)	8.50%	-	20,000,000	20,000,000
합계				38,900,000	47,300,000

(*) 당사는 장래에 회수할 신��계정대여금에 대한 권리 등을 양도하여 법적 소유권을 이전하였으나, 일정기간 이후 재매입약정이 존재하여 당사가 실질적으로 위험과 보상을 보유하고 있다고 판단하여 차입거래로 분류하였습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입처	차입용도	당반기말 이자율	만기	대출한도	실행잔액	
					당반기말	전기말
신한은행	운영자금	4.14%(변동)	2023.02.25	2,000,000	2,000,000	2,250,000
대구은행	운영자금	4.12%(변동)	2023.08.21	750,000	750,000	1,000,000
국민은행	운영자금	-	-	-	-	333,333
국민은행	운영자금	4.47%(고정)	2023.11.13	2,916,667	2,500,000	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
HUG	신�� 사업시행자 방식 사업비	1.50%(고정)	2024.02.29	19,333,975	34,008,758	17,733,975
합계					49,297,293	34,689,176
차감: 유동성장기차입금					(4,166,666)	(4,750,000)
장기차입금- 비유동성					45,130,627	29,939,176

(3) 보고기간종료일 현재 전환사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제1회차(비유동)
전환사채	21,979,300
사채상환할증금	5,494,825
전환권조정	(2,846,852)
사채할인발행차금	(512,439)
장부가액	24,114,834
전환권대가(자본)	-

(4) 당사가 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
발행일	2020년 1월 30일
만기일	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 12.5.0%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

15. 파생금융상품

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

(단위: 천원)

구 분	당반기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
이자율스왑	-	-	-	3,952
통화스왑	-	-	1,081,349	-
합 계	-	-	1,081,349	3,952

(2) 보고기간 중 파생상품관련 손익 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
	당기손익	당기손익
이자율스왑	(5)	(23,260)
통화스왑	227,651	735,304
합 계	227,646	712,044

16. 퇴직급여

당반기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 2,500,224천원(전반기 : 1,734,459천원)입니다.

17. 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. 당반기 법인세비용의 평균유효세율은 25.53%(전반기 : 22.19%)입니다.

18. 자본금

(1) 보고기간종료일 현재 당사가 발행할 주식의 총수 및 발행한 주식의 수 그리고 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구 분	당반기말			전기말		
	보통주	우선주	합계	보통주	우선주	합계
발행할 주식수(*1)	8,000,000			8,000,000		
발행한 주식수(*2)	2,329,800	1,087,039	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	11,649,000	5,435,195	17,084,195	10,590,000	6,494,195	17,084,195

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

(*2) 당기 중 상환전환우선주(발행일 2018.03.07) 211,800주가 보통주로 전환되었습니다.

(2) 당사가 발행한 우선주의 발행조건은 다음과 같습니다.

구 분	2회차	3회차	4회차	5회차	6회차
종류	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
신주의 발행금액	64,300원	96,700원	96,700원	96,700원	96,700원
발행유통주식수	466,563주	155,119주	155,119주	155,119주	155,119주
의결권	의결권 미보유	보통주의 주주와 동일한 의결권이 있음	의결권 없음	보통주의 주주와 동일한 의결권이 있음	의결권 없음
상환권	해당사항 없음	상환청구권리는 발행 회사에 있음	상환청구권리는 발행 회사에 있음	상환청구권리는 발행 회사에 있음	상환청구권리는 발행 회사에 있음
상환기간	해당사항 없음	발행일(2021.9.8)이후 5년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동전환)	발행일(2021.9.8)이후 5년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동전환)	발행일(2021.10.01)이후 6년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동전환)	발행일(2021.10.01)이후 6년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동전환)
상환가액	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	전환우선주식의 주주에게 있음	전환상환우선주식의 주주에게 있음	전환상환우선주식의 주주에게 있음	전환상환우선주식의 주주에게 있음	전환상환우선주식의 주주에게 있음
전환기간	발행일(2019.11.29.) 이후 1년이 경과한 날로부터	발행일(2021.9.8)이후 3년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동전환)	발행일(2021.9.8)이후 3년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동전환)	발행일(2021.10.01) 이후 3년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동전환)	발행일(2021.10.01)이후 3년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동전환)

구 분	2회차	3회차	4회차	5회차	6회차
	10년이 되는 날까지	환)	자동전환)	자동전환)	환)
전환비율	전환우선주식 1주당 보통주 1주	전환상환우선주식 1주당 보통주 1주	전환상환우선주식 1주당 보통주 1주	전환상환우선주식 1주당 보통주 1주	전환상환우선주식 1주당 보통주 1주
우선주배당율	연 7%	최초 연 8%(매년 1.0 % 우선배당을 가산)			

19. 주당이익

(1) 보고기간 중 당사의 기본주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

내역	당반기	전반기
보통주 귀속순이익	14,518,834,671	7,478,252,855
가중평균유통보통주식수	2,195,231	2,118,000
주당순이익	6,614	3,531

가. 보통주 귀속순이익

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
반기순이익	21,293,038	11,104,709
우선주 배당금	(3,750,001)	(1,350,000)
잔여이익	17,543,037	9,754,709
잔여이익 중 우선주귀속이익	(3,024,202)	(2,276,456)
잔여이익 중 보통주귀속이익	14,518,835	7,478,253

나. 가중평균유통보통주식수

보고기간 중 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같으며, 전기는 유통주식수에 변동이 없었으므로 가중평균유통주식수는 발행주식수와 동일한 2,118,000주입니다.

구분	일자	주식수(주)	기간(일)	적수(주)
당기초	2022-01-01	2,118,000	115	243,570,000

구분	일자	주식수(주)	기간(일)	적수(주)
상환전환우선주 전환	2022-04-26	2,329,800	66	153,766,800
가중평균유통주식수				2,195,231

(2) 보고기간 중 당사의 희석주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

내역	당반기	전반기
희석주당이익 계산에 사용된 순이익	15,218,217,538	8,397,524,338
가중평균희석유통보통주식수(*)	2,502,605	2,586,421
희석주당순이익	6,081	3,247

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

20. 수수료수익

(1) 보고기간 중 고객과의 계약에서 인식한 수익(수수료수익)은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
신탁보수	58,291,856	43,539,214
토지신탁	42,402,855	29,675,081
관리신탁	67,780	98,038
처분신탁	4,000	-
담보신탁	14,978,936	12,873,533
분양관리신탁	838,285	892,562
대리업무보수	9,779,480	8,708,206
기타	1,729,231	1,017,168
합계	69,800,567	53,264,588

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

(단위: 천원)

구 분		당반기			전반기		
		수익인식시점			수익인식시점		
		한 시점에 인식	기간에 걸쳐 인식	합 계	한 시점에 인식	기간에 걸쳐 인식	합 계
신탁보수	토지신탁(*)	-	42,402,855	42,402,855	-	29,675,081	29,675,081
	관리신탁	-	67,780	67,780	-	98,038	98,038
	처분신탁	4,000	-	4,000	-	-	-
	담보신탁	14,978,936	-	14,978,936	12,873,533	-	12,873,533
	분양관리신탁	-	838,285	838,285	-	892,562	892,562
	소 계	14,982,936	43,308,920	58,291,856	12,873,533	30,665,681	43,539,214
대리업무보수		-	9,779,480	9,779,480	-	8,708,206	8,708,206
기타		-	1,729,231	1,729,231	-	1,017,168	1,017,168
합 계		14,982,936	54,817,631	69,800,567	12,873,533	40,391,055	53,264,588

(*) 당사는 수행의무(신탁용역)가 산출물의 공정진행 정도보다는 수행의무기간 동안 균등하게 소비된다고 가정하는 것이 수익인식 기준에 더 부합된다고 판단하였습니다

21. 우발상황

(1) 업무수탁자 지위 관련 소송

당반기말 현재 당사가 원고로 계류 중인 소송사건은 85건으로서 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 건물명도청구소송, 임차보증금 반환청구 등입니다. 또한, 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 277건으로 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 소유권이전등기청구, 공유물분할청구 등입니다.

당사는 당반기말 현재 대구시 달성군 등의 아파트처분신탁업무 수행과정에서 업무수탁자 지위로 임차인과 임차보증금 반환 청구 소송(소송가액 141백만원) 및 수분양자 지위확인 및 소유권 이전 등기 청구소송(소송가액 6,733백만원)을 진행중이며, 지구종합건설(주)을 상대로 당사가 변제한 임차인들의 임차보증금에 대한 약정금 지급명령 소송(소송가액 25,454백만원)을 진행중입니다. 이에 당사는 위탁자인 지구종합건설(주)에 임차보증금 반환 요청 중이며, 위탁자가 미이행시 업무수탁자 지위에서 주택도시보증공사와 협의하여 임차보증금을 반환하고 신탁 관계인에게 구상 및 신탁재

산으로 회수할 예정입니다. 당반기말 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

당사는 당반기말 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 구상가능합니다. 이에 당사의 고유계정에 미치는 영향은 제한적이므로 재무제표에 미치는 영향은 중요하지 아니할 것으로 추정하고 있습니다.

22. 약정사항

(1) 보고기간종료일 현재 당사는 농협은행 등과 85,989백만원(전기말 29,000백만원)을 한도로 당좌차월약정을 맺고 있습니다. 이 중 주택도시보증공사(HUB)의 차입약정은 당사가 사업시행자방식으로 진행하고 있는 가로주택정비사업(원미 반도한양 가로주택정비사업 등 4건)의 원활한 사업진행을 위해 주택도시보증공사(HUG)와 사업비 기금 용자약정을 체결하고 당사가 차주로서 보증서를 발급받아 차입한 것으로, 보고기간종료일 현재 약정한도액은 55,988,900천원, 실행금액은 34,008,758천원입니다.

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

(3) 당사는 현대자산운용(주)가 집합투자업자의 지위로 설정한 전문투자형 사모집합투자기구의 수익증권을 매입하는 투자기본계약을 체결하였으며, 보고기간종료일 현

제 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 전문투자형사모투자신탁1호
	8,000,000	-	7,840,000	현대 RE Blind 전문사모투자신탁 제1호
	3,200,000	-	3,200,000	현대 로지스코아 북천안몰류센터 전문사모부동산투자신탁1호
합 계	21,200,000	10,000,000	11,274,311	

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

(단위: 천원)

구분	제공자	물건 또는 내용	금 액
공탁보증	서울보증보험	보증서	216,137,625
이행(계약)보증	서울보증보험	보증서	621,221
이행(지급)보증	서울보증보험	보증서	95,046,144
이행(하자)보증	서울보증보험	보증서	2,786,331
인허가보증	서울보증보험	보증서	94,727,977
주택분양보증	주택도시보증공사	보증서	9,537,194,616
주상복합주택분양보증	주택도시보증공사	보증서	1,052,841,513
임대보증금보증	주택도시보증공사	보증서	67,757,900
조합사업비대출보증	주택도시보증공사	보증서	443,087,377
전세보증금반환보증	주택도시보증공사	보증서	465,000
합 계			11,510,665,704

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

(5) 당사는 당반기말 현재 시공사의 책임준공의무 미이행시 책임준공의무를 부담하고, 회사가 책임준공의무를 이행하지 못할 경우 대출금융기관에 발생한 손해를 배상하는 의무를 부담하는 책임준공관리형토지신탁사업(충남 아산 탕정 용두 730 사업 등 141건)을 진행중에 있습니다. 당반기말 기준 책임준공 관리형토지신탁 사업의 PF대출금융한도는 37,276억원이고 투입된 PF대출금융기관의 총 PF대출금액은 26,89

7억원입니다. 회사의 책임준공 미이행시 당사의 손해배상의무로 추가손실이 발생할 수 있으나, 그 가능성이 높지 않고 손실금액을 신뢰성 있게 측정할 수 없어 당분기말 재무제표에는 이러한 영향을 반영하지 아니하였습니다.

(6) 당사는 전기 중 종속회사인 현대자산운용(주)의 무의결권부 전환우선주 1,500,000주를 매도하는 계약을 체결하였으며, 매수인의 주식매수대금 확보를 위한 250억원의 대출약정으로 당사가 보유하고 있는 종속회사인 현대자산운용(주)의 보통주 4,500,000주에 대하여 신한금융투자(外 4개사)에 근질권을 제공하였습니다. 또한 매수인에게 지급하기로 한 배당금에 대한 약정사항으로 에스크로계좌를 개설하여 3,402백만원을 예치하였습니다.(주석5 참조)

23. 특수관계자거래

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

구분	회사명	지분율(%)		비고
		당반기말	전기말	
종속기업	현대자산운용(주)	71.43	75.00	(주1)
	현대 RE Blind 전문사모투자신탁 제1호	80.00	80.00	
관계기업 및 공동기업	케이리츠투자운용	-	-	(주5)
	현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호	40.00	40.00	
	현대 로지스코아 북천안 물류센터	31.37	31.37	(주2)
	무궁화성장1호 사모투자합자회사	92.88	91.65	(주3)
	무궁화캐피탈(주)	-	-	(주6)
기타특수관계자	(주)천지인산업개발	-	-	(주4)
	중소기업신문(주)	-	-	
	나반홀딩스(유)	-	-	
	무궁화프라이빗에쿼티	-	-	

(주1) 당기 중 현대자산운용(주)가 제3자배정 유상증자를 실시하여 지분율이 감소하였습니다.

(주2) 전기 중 당사는 현대 로지스코아 북천안 물류센터에 지분율 31.37%를 출자하여 관계기업으로 분류하였습니다.

(주3) 전기 중 당사는 무궁화성장1호 사모투자 합자회사에 지분율 91.65%를 출자하여 관계기업으로 분류하였으며, 당기 중 추가출자를 통해 92.88%의 지분율을 보유하고 있습니다. 당사는 유한책임사원으로서 사모투자합자회사에 대해 과반을 초과하는 지분율을 보유하고 있으나, 업무집행사원겸 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 관계기업으로 분류하였습니다.

(주4) 최대주주와 특수관계에 있는 개별회사로 기타특수관계자로 분류하였습니다.

- (주5) 전기 중 당사는 케이리츠투자운용의 직접투자지분을 모두 처분하였습니다. 하지만 관계기업인 무궁화성장1호사모투자합자회사가 98.23%의 지분을 소유하고 있어, 관계기업으로 분류하였습니다.
- (주6) 무궁화성장1호 사모투자합자회사가 지배력을 소유하고 있는 기업입니다. 당기 중 MPC캐피탈(주)에서 무궁화캐피탈(주)로 사명을 변경하였습니다.

(2) 보고기간 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	거래내역	당반기		전반기	
			수익	비용	수익	비용
종속기업	현대자산운용(주)	임차료	-	24,861	-	30,279
관계기업 및 공동기업	케이리츠투자운용	영업수익	-	-	30,000	-
	무궁화캐피탈(주)	영업수익	14,690	-	-	-
기타특수관계자	(주)천지인산업개발	영업수익	10,000	-	-	-
	중소기업신문(주)	광고선전비	-	105,000	-	54,000
	나반홀딩스(유)	영업수익	3,300	-	-	-
합계			27,990	129,861	30,000	84,279

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	거래내역	당반기말	전기말
종속기업	현대자산운용(주)	임차보증금	33,725	51,418

(4) 보고기간 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	자본 거래		자금 거래	
		배당	출자	대여 및 회수	차입 및 상환
종속기업	현대 RE Blind 전문사모투자신탁 제1호	136,001	-	-	-
관계기업 및 공동기업	현대 로지스코아 북천안 물류센터 전문 투자형사모부동산투자신탁1호	3,137,255	-	-	-
	무궁화성장1호 사모투자합자회사	-	442,169	-	-
합계		3,273,256	442,169	-	-

<전반기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	자본 거래		자금 거래	
		배당	출자	대여 및 회수	차입 및 상환
종속기업	현대 RE Blind 전문사모투자신탁 제1호	71,200	2,400,000	-	-
관계기업 및 공동기업	케이리츠투자운용	54,653	-	-	-
	현대 로지스코아 북천안 물류센터 전문 투자형사모부동산투자신탁1호	-	3,200,000	-	-
	무궁화성장1호 사모투자합자회사	-	19,600,000	-	-
합 계		125,853	25,200,000	-	-

(5) 보고기간종료일 현재 당사가 특수관계자의 자금조달 등을 위해 제공하고 있는 지급보증 및 담보의 내역은 없으며, 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 지급보증도 없습니다.

(6) 주요 경영진에 대한 보상

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

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
단기급여	9,324,952	5,751,610
퇴직급여	442,018	505,124
합 계	9,766,970	6,256,734

24. 재무위험관리

(1) 신용위험

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 만족시키지 못할 경우 회사에게 발생하는 재무적 손실입니다. 회사의 신용정책은 신속한 의사결

정 지원 및 채권회수에 대한 안전장치 마련을 통한 손실최소화, 채권회수율을 높이는 것을 목적으로 운영되고 있습니다. 신용정책은 회사의 영업관리규정, 채권관리지침에 의해 운용되고 모니터링됩니다. 당반기말 현재 회사의 수취채권의 대손충당금 차감후 장부가액은 201,273,067천원(현금및현금성자산 제외)입니다.

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

(2) 자본위험

회사의 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 상환의 무 있는 부채의 규모보다 항상 크게 유지함으로써 회사의 파산에 대비하고 있으며, 전반적인 자본위험 관리 정책은 전기와 동일합니다.

보고기간종료일 현재 당사의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
A. 영업용순자본		
재무상태표상 순재산액	231,158,665	223,288,260
차감항목(*1)	(170,013,347)	(114,434,032)
가산항목(*2)	11,612,815	16,223,967
소계	72,758,133	125,078,195
B. 총위험액(*3)		
시장위험액	5,058,356	9,902,492

구 분	당반기말	전기말
신용위험액	7,820,582	7,417,280
운영위험액	3,866,386	3,531,292
소계	16,745,324	20,851,064
영업용순자본비율(=A/B)	434.50%	599.86%

(*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 자금수지계획을 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 금융기관과 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. 당반기말 현재 회사의 유동자산 중 현금및현금성 자산 및 예치금 규모는 95,484,378천원이며, 차입부채는 112,312,127천원입니다.

(4) 공정가치

가. 보고기간종료일 현재 당사의 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	장부가액			공정가치
	잔액	총당금	합계	
자산 :				
현금및예치금	95,484,387	-	95,484,387	95,484,387
공정가치측정금융자산	31,392,360	-	31,392,360	31,392,360
대출채권	161,609,569	(12,500,394)	149,109,175	149,109,175
기타금융자산(주1)	46,763,821	(10,253,633)	36,510,188	36,510,188
합계	335,250,137	(22,754,027)	312,496,110	312,496,110
부채 :				
차입금	88,197,293	-	88,197,293	88,197,293
전환사채	24,114,834	-	24,114,834	24,114,834
리스부채	5,452,623	-	5,452,623	5,452,623
기타금융부채(주2)	22,849,863	-	22,849,863	22,849,863
합계	140,614,613	-	140,614,613	140,614,613

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

(주2) 기타금융부채는 미지급금입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	장부가액			공정가치
	잔액	총당금	합계	
자산 :				
현금및예치금	65,921,471	-	65,921,471	65,921,471

구분	장부가액			공정가치
	잔액	총당금	합계	
공정가치측정금융자산	26,529,491	-	26,529,491	26,529,491
파생상품자산	1,081,349	-	1,081,349	1,081,349
대출채권	177,400,951	(13,131,315)	164,269,636	164,269,636
기타금융자산(주1)	47,547,625	(8,692,024)	38,855,601	38,855,601
합계	318,480,887	(21,823,339)	296,657,548	296,657,548
부채 :				
공정가치측정금융부채	3,952	-	3,952	3,952
차입부채	81,989,177	-	81,989,177	81,989,177
전환사채	21,480,245	-	21,480,245	21,480,245
리스부채	5,421,205	-	5,421,205	5,421,205
기타금융부채(주2)	22,395,681	-	22,395,681	22,395,681
합계	131,290,260	-	131,290,260	131,290,260

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

(주2) 기타금융부채는 미지급금입니다.

나. 공정가치 서열체계

당사는 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.

구분	투입변수의 유의성
수준 1	측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의(조정하지 않은) 공시가격
수준 2	수준1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수

보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 각 종류별 공정가치 수준별 측정치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
당반기말				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	31,392,360	31,392,360
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-
전기말				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	26,529,491	26,529,491
파생상품자산	-	-	1,081,349	1,081,349
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	3,952	3,952

25. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
Hug차입금으로 인한 계정대 및 차입금 증가	16,274,783	-
사용권자산의 개설	1,590,895	567,119
리스부채 유동성 대체	1,098,124	1,551,031
장기차입금 유동성 대체	1,083,333	4,916,667

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

<당반기>

(단위: 천원)

구분	기초	현금흐름	비현금 변동	반기말
단기차입금	47,300,000	(8,400,000)	-	38,900,000
유동성장기차입금	4,750,000	(1,666,667)	1,083,333	4,166,666
장기차입금	29,939,176	-	15,191,450	45,130,626
전환사채	21,480,245	-	2,634,589	24,114,834
리스부채	5,421,205	(1,554,260)	1,585,679	5,452,624
합계	108,890,626	(11,620,927)	20,495,051	117,764,750

<전반기>

(단위: 천원)

구분	기초	현금흐름	비현금 변동	반기말
단기차입금	34,000,000	13,300,000	-	47,300,000
유동성장기차입금	2,500,000	(1,666,667)	4,916,667	5,750,000
장기차입금	38,621,868	(13,032,691)	(4,916,667)	20,672,510
전환사채	29,008,088	-	1,502,694	30,510,782
리스부채	7,233,424	(1,289,324)	598,249	6,542,349
합계	111,363,380	(2,688,682)	2,100,943	110,775,641