

영 업 보 고 서

(제 17 기)

2019년 01월 01일 부터

사업연도

2019년 06월 30일 까지

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제33조 및
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제2-55조 제1항에 따라
업무보고서를 금융위원회에 제출한 날부터 1년간
그 업무보고서 중 중요사항을 발췌한 공시서류(영업보고서)를
본점 및 영업점에 비치하고 인터넷 홈페이지 등을 통하여
일반인이 열람할 수 있도록 제공합니다.

2019년 06월 30일

회사명	: 주식회사 무궁화신탁
대표이사	: 최병길, 권준명 (인)
본점소재지	: 서울시 강남구 테헤란로 134,22층(역삼동,포스코타워 역삼)
	(대표전화) 02-3456-0000
	(홈페이지) www.mgtrust.co.kr
작성책임자	: (직책) (성명)
	(전화번호)

< 목 차 >

I. 회사의 현황

1. 회사의 개요
 - 가. 회사의 일반현황
 - 나. 회사의 업무단위
 - 다. 회사가 영위하는 목적사업
2. 회사의 연혁
 - 가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항
3. 자본금 변동
 - 가. 자본금 변동현황
4. 주식의 총수 등
 - 가. 주식의 총수
5. 배당에 관한 사항

II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황
 - 가. 투자매매업무
 - 나. 투자중개업무
 - 다. 집합투자업무
 - 라. 투자자문업무
 - 마. 투자일임업무
 - 바. 신탁 업무
2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항
 - 가. 영업용순자본비율
 - 나. 순자본비율 I (개별)
 - 다. 순자본비율 I (연결)
 - 라. 레버리지비율
 - 마. 최소영업자본액

III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 각주사항

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항
 - 가. 이사회 현황
 - 나. 이사회내의 위원회 구성 현황
2. 감사제도에 관한 사항
 - 가. 감사위원회(감사)의 인적사항
3. 계열회사 등의 현황
 - 가. 계열회사의 현황
 - 나. 타법인 출자현황

V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황
2. 최대주주 변동현황

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황
2. 인력 현황
 - 가. 일반현황
 - 나. 임원의 현황

VII. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용
 - 가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역
 - 나. 담보제공 및 채무보증 내역
 - 다. 증권의 매수 또는 매도 내역
 - 라. 영업 양수도 내역
 - 마. 자산 양수도 내역
 - 바. 장기공급계약 등의 내역
2. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항
 - 가. 계열사증권인수및주선현황(총괄표)
 - 나. 계열사증권인수현황(상세표)
 - 다. 계열사증권주선현황(상세표)
 - 다-2. 계열사증권온라인소액투자증개 현황(상세표)
 - 라. 계열사증권보유현황(총괄표)
 - 마. 계열사증권보유현황(계열사별분기말보유내역)
 - 바. 계열사증권보유현황(보유형태별비중)
 - 사. 계열사증권보유현황(실보유자별비중)
 - 아. 리스크자체평가결과와관리방안
 - 자. 내부통제기준에관한사항

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1. 고객 예탁재산 및 보호
 - 가. 투자자예탁금 예치현황
 - 나. 투자자예탁증권 예탁현황
 - 다. 보험료 납부현황

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책
 - 가. 내부통제체제 구축현황
2. 위험관리정책
 - 가. 위험관리조직 및 정책
3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항
4. 성과보상체계에 관한 사항
 - 가. 보상위원회의 구성
 - 나. 보상체계 의사결정 절차 및 보상체계의 주요 특성
 - 다. 경영진 및 특정직원에 대한 보상내역

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건
2. 제재현황

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

I . 회사의 현황

1. 회사의 개요

가. 회사의 일반현황

구 분		내 용
상호		주식회사 무궁화신탁
대표자		최병길, 권준명
본점주소		서울시 강남구 테헤란로 134,22층(역삼동,포스코타워 역삼)
설립일		2003년 10월 1일
결산월		12월
자본금		11,649백만원
주당 액면가(원단위)		5,000원
발행주식수	보통주	2,118,000주
	우선주	211,800주
홈페이지주소		www.mgtrust.co.kr
대표전화번호		02-3456-0000
상장여부·상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		
계열회사의 총수		
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		비상장
신용평가결과		

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
4-121-1	신탁업	동산·부동산·부동산 관련 권리	일반투자자 및 전문투 자자	20090826	10,000,000,00 0

다. 겸영업무 및 부수업무

구분	내용	신고일
부수업무	대리사무	20090827
부수업무	부동산컨설팅	20090827
부수업무	부동산 매매 및 임대차의 중개	20090827
부수업무	유언의 집행 및 상속재산 정리 업무	20090827

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
20031001 주식회사 알앤알컨설팅 설립	
20080312 대표이사 송인명 취임	
20081212 신탁업 예비인가 취득	
20090826 주식회사 무궁화신탁 금융투자업(신탁업) 본인가 취득	
20121218 대표이사 심형구 취임	
20151218 대표이사 이용만 취임	
20160908 대표이사 최병길 취임	
20161114 자산관리회사(AMC) 설립인가(겸영)	
20170830 자산관리회사 설립인가(겸영) 철회(국토교통부)	
20180416 본점 이전(역삼동 포스코타워 역삼)	
20190327 대표이사 최병길 중임	
20190327 대표이사 권준명 취임	

3. 자본금 변동

가. 자본금 변동현황

(단위 : 주, 원)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행(감소) 가액	
20031001	액면가 발행	보통주	10,000	5,000	5,000	설립자본
20040226	액면가 발행	보통주	30,000	5,000	5,000	유상증자
20051223	액면가 발행	보통주	60,000	5,000	5,000	유상증자
20090220	액면가 발행	보통주	1,900,000	5,000	5,000	유상증자
20090527	액면가 발행	보통주	38,000	5,000	5,000	유상증자
20090731	액면가 발행	보통주	80,000	5,000	5,000	유상증자
20180308	액면가 발행	상환전환우 선주	211,800	5,000	47,214	유상증자

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

구분	발행가능 총주식	발행주식수	자기주식수	유통주식수	의결권 행사 가능 주식수	비고
보통주	8,000,000	2,118,000	0	2,118,000	2,118,000	
우선주	2,000,000	211,800	0	211,800	211,800	

5. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

구분		당기	비고
주당 액면가액		해당사항 없음	
당기순이익(A)			
주당순이익			
현금배당금총액(B)			
주식배당금총액			
현금배당성향(=B/A × 100)			
주당 현금배당금	보통주		
	우선주		
주당 주식배당	보통주		
	우선주		

II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분 증권	주식	유가증권시장						
		코스닥시장						
		코넥스시장						
		기타						
		소계						
	신주인수권증권	유가증권시장						
		코스닥시장						
		코넥스시장						
		기타						
		소계						
	기타	유가증권시장						
		코스닥시장						
		코넥스시장						
		기타						
		소계						
	계							
채무 증권	국채·지방채	국고채						해당사항 없음
		국민주택채권						
		기타						
		소계						
	특수채	통화안정증권						
		예금보험공사채						
		토지개발채권						
		기타						
		소계						
	금융채	산금채						
		중기채						
		은행채						
		여전채						
		종금채						
		기타						
		소계						
	회사채							
	기업어음증권							
	기타							
	계							
	집합투자증권	ETF						
		기타						
		계						
	투자계약증권							
외화증권	지분증권	채무 증권	국채·지방채					
			특수채					
			금융채					
			회사채					
			기업어음					
			기타					
			소계					
			집합투자증권					
	투자계약증권							
	파생결합증권							
	기타							
	계							
	ELS							
	파생결합증권	ELW						
기타								
계								
기타증권								
합계								

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분			거래금액				잔액		평가손익																			
			투기	헤지	기타	계	자산	부채																				
선물	국내	상품선물	해당사항 없음																									
		금선물																										
		통화선물																										
		지수선물																										
	개별주식																											
	기타																											
	계																											
	국내계																											
	해외	상품선물								해당사항 없음																		
		금융선물																										
		개별주식																										
		기타																										
	계																											
	해외계																											
	선물계																											
옵션	국내	지수선	해당사항 없음																									
		통화																										
		개별주식																										
	기타																											
	국내계																											
해외	해당사항 없음																											
옵션계																												
기타																	해당사항 없음											
합계																												

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분		거 래 금 액				잔 액		평 가 손 익
		투 기	헤 지	기 타	계	자 산	부 채	
선도	신용	해당사항 없음						
	주식							
	일반상품							
	금리							
	통화							
	기타							
	계							
옵션	신용							
	주식							
	일반상품							
	금리							
	통화							
	기타							
	계							
스왑	신용							
	주식							
	일반상품							
	금리							
	통화							
	기타							
	계							
기타								
합계								

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	수수료
지분 증권	주식	유가증권시장	해당사항 없음			
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
		소계				
	신주인수권 증권	유가증권시장				
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
		소계				
	기타	유가증권시장				
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
소계						
지분증권합계						
채무 증권	채권	장내				
		장외				
		소계				
	기업어음	장내				
		장외				
		소계				
	기타	장내				
		장외				
		소계				
	채무증권합계					
집합투자증권						
투자계약증권						
파생 결합 증권	ELS					
	ELW					
	기타					
	파생결합증권합계					
외화증권						
기타증권						
증권계						
선물		국내				
		해외				
		소계				
옵션	장내	국내				
		해외				
		소계				
	장외	국내				
		해외				
		소계				
	옵션합계					
선도		국내				
		해외				
		소계				
기타 파생상품						
파생상품계						
합계						

(2) 온라인소액투자중개 수수료율 현황표

내용	비고
해당사항 없음	

(3) 온라인소액투자중개 현황(상세표)

(단위 : 원, 명, %)

발행회사명	업종구분	발행증권 종류	목표금액 (A)	조달 성공 금액(B)	성공률 (B/A*100)	중개 수수료	투자자수				투자금액			
							전문투자 자 등	소득요건등 충족 일반 투자자	기타 일반 투자자	합계	전문투자 자 등	소득요건등 충족 일반 투자자	기타 일반 투자자	합계
해당사항 없음														

다. 집합투자 업무

(1) 집합투자재산에 관한 사항

(단위 : 개, 원)

구분			투자 신탁	투자 회사	투자 유한회사	투자 합자회사	투자 조합	투자 익명조합	합계
펀드 수	증권 집합 투자 기구	주식형	해당사항 없음						
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	전문투자형 사모집합투자기구								
	합계								
선정액	증권 집합 투자 기구	주식형	해당사항 없음						
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	전문투자형 사모집합투자기구								
	합계								
순 자산 액	증권 집합 투자 기구	주식형	해당사항 없음						
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	전문투자형 사모집합투자기구								
	합계								

(2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

구분			운 용 보 수 율	판 매 보 수 율	신 탁 보 수	일 반 사 무 관 리 보 수 율	총 보 수 율 (A)	기 타 비 용 (B)	총 비 용 (A+ B)	선 취 수 수 료	후 취 수 수	매 매 중 개 수 수 료
집 합 투 자 기 구 종 류	증 권 집 합 투 자 기 구	주식형	해당사항 없음									
		채권형										
		혼합주식형										
		혼합채권형										
		투자계약증권형										
		재간접형										
		파생형										
		기타										
		소계										
	부 동 산 집 합 투 자 기 구	임대형										
		대출형										
		개발형										
		재간접형										
		파생형										
		기타										
		소계										
	특 별 자 산 집 합 투 자 기 구	특별자산										
		파생형										
		소계										
	혼 합 자 산 집 합 투 자 기 구	혼합자산										
		파생형										
		소계										
	단기금융집합투자기구											
	전문투자형 사모집합투자기구											
	합계											
집 합 투 자 기 구 형 태	투자신탁											
	투자회사											
	투자유한회사											
	투자합자회사											
	투자조합											
	투자익명조합											
	합계											

(3) 집합투자기구 운용현황

(단위 : 원)

구분		증권 집합투자기구		부동산 집합투자기구		특별자산 집합투자기구		혼합자산 집합투자기구		단기금융 집합투자기구		전문투자형사모 집합투자기구		합계	
		국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외
유동성자산		해당사항 없음													
증권	채무증권														
	지분증권														
	수익증권														
	파생결합증권														
	기타														
파생 상품	장내														
	장외														
부동산															
기타															

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개 · 매매업자	판매금액	비중	계열여부
해당사항 없음				

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

신탁업자	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
해당사항 없음							

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

회사명 (자사포함)	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
해당사항 없음							

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

성명	직위	담당업무	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	협회 등록일자	상근 여부
해당사항 없음							

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
해당사항 없음				

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
자문수수료	일반투자자	해당사항 없음		
	전문투자자			
	계			
기타수수료	일반투자자			
	전문투자자			
	계			
합계	일반투자자			
	전문투자자			
	계			

(4) 투자자문재산 현황

(단위 : 원)

구분		금융 투자 업자	투자 일임 재산	집합 투자 재산	은행	보험 (고유 계정)	보험 (특별 계정)	연기금	공제회	종금	개인	기타	계
국내계약 자산	일반투자자	해당사항 없음											
	전문투자자												
	계												
해외계약 자산	일반투자자												
	전문투자자												
	계												
합계	일반투자자												
	전문투자자												
	계												

마. 투자일임 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당 업무	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	회사 협동 일자	상근 여부	운용중인 계약수	운용 규모
해당사항 없음									

(2) 투자일임 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
해당사항 없음				

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	해당사항 없음		
	전문투자자			
	계			
기타수수료	일반투자자			
	전문투자자			
	계			
합계	일반투자자			
	전문투자자			
	계			

(4) 투자일임재산 현황

(단위 : 원)

구분		금융 투자 업자	은행	보험 (고유계정)	보험 (특별계정)	연·기금	공제회	종금	개인	기타	계
국내 계약 자산	일반투자자	해당사항 없음									
	전문투자자										
	계										
해외 계약 자산	일반투자자										
	전문투자자										
	계										
합계	일반투자자										
	전문투자자										
	계										

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		해당사항 없음		
증권	채무증권			
	지분증권			
	수익증권			
	투자계약증권			
	파생결합증권			
	증권예탁증권			
	기타			
파생상품	장내파생상품			
	장외파생상품			
기타				
합계				
외국환업무 취급기관 등록	등록여부			
	등록일			

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 자산	21,301,580,049,009
1. 유동자산	7,591,699,984,867
1) 당좌자산	2,198,463,601,801
가. 현금및현금성자산	949,807,108,119
나. 단기투자자산	
다. 매출채권	
(대손충당금)	
라. 선급비용	12,632,368,584
(대손충당금)	
마. 단기대여금	
(대손충당금)	
바. 미수금	
(대손충당금)	
사. 분양미수금	324,425,472,115
(대손충당금)	
아. 미수수익	
(대손충당금)	
자. 선급금	798,733,154,196
(대손충당금)	
차. 기타의 유동자산	112,865,498,787
2) 재고자산	5,393,236,383,066
가. 신탁부동산	5,393,236,383,066
1] 완성토지	484,299,815,756
2] 완성건물	
3] 미완성토지	
4] 미완성건물	4,908,936,567,310
3) 임대주택자산	0
가. 임대주택채권	
2. 비유동자산	13,709,880,064,142
1) 투자자산	5,177,702,090

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 장기투자증권	
나. 지분법적용투자주식	
다. 장기성매출채권	
(현재가치할인차금)	
(대손충당금)	
라. 보증금	5,177,702,090
마. 기타의 투자자산	
2) 유형자산	13,704,702,362,052
가. 관리부동산	323,323,197,264
나. 처분부동산	147,185,463,173
다. 담보부동산	12,399,126,135,917
라. 분양관리부동산	835,067,565,698
마. 기타의 신탁부동산	
바. 공기구비품	
(감가상각누계액)	
사. 기타의 유형자산	
(감가상각누계액)	
자산총계	21,301,580,049,009
II. 부채와 자본	21,301,580,049,009
1. 유동부채	4,130,756,129,285
1) 미지급공사비	
2) 단기차입금	46,330,927,519
가. 단기고유계정차	46,330,927,519
나. 금융기관차입금	
(국민주택기금차입금)	
다. 기타차입금	
3) 미지급금	44,379,644,748
4) 선수금	
5) 분양선수금	1,983,568,999,206
6) 신탁사업예수금	2,040,200,176,789

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 금전신탁자금	
나. 기타예수금	2,040,200,176,789
7) 미지급비용	
8) 미지급제세	
9) 미지급신탁보수	3,276,381,023
10) 선수수익	
11) 기타의 유동부채	13,000,000,000
2. 비유동부채	2,369,418,862
1) 장기차입금	1,585,880,600
가. 장기고유계정차	1,585,880,600
나. 금융기관차입금	
(국민주택기금차입금)	
다. 기타차입금	
2) 임대보증금	783,538,262
3) 기타의비유동부채	
부채총계	4,133,125,548,147
3. 신탁원본	16,961,935,372,340
1) 차입형토지신탁원본	57,585,332,179
2) 관리형토지신탁원본	3,199,647,678,109
3) 갑종관리신탁원본	
4) 을종관리신탁원본	323,323,197,264
5) 처분신탁원본	147,185,463,173
6) 담보신탁원본	12,399,126,135,917
7) 분양관리신탁원본	835,067,565,698
8) 기타의 신탁원본	
4. 신탁잉여금(결손금)	391,480,117,042
1) 차기이월신탁잉여금(결손금)	391,480,117,042
(당기신탁순이익(순손실))	55,750,843,376
5. 신탁원본조정	-184,960,988,520
1) 선급신탁이익	-184,960,988,520

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
2) 기타의 신탁원본조정	
자본총계	17,168,454,500,862
부채와 자본총계	21,301,580,049,009

(나) 대차대조표(겸영신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
해당사항 없음			

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 매출액 (신탁업무수익)	518,157,860,053
1. 토지신탁분양수익	517,920,360,243
2. 토지신탁임대수익	237,499,810
3. 관리신탁임대수익	
4. 처분신탁처분수익	
5. 기타업무수익	
II. 매출원가	252,117,996,196
1. 토지신탁매출원가	252,117,996,196
가. 기초완성건물(토지)재고액	
나. 당기건설원가	252,117,996,196
(소 계)	252,117,996,196
다. 기말완성건물재고액	
2. 처분신탁매출원가	0
가. 기초처분부동산재고액	
나. 당기계상액	
(소 계)	0
다. 기말처분부동산재고액	
3. 기타매출원가	
III. 매출총순익	266,039,863,857
IV. 판매비와 관리비	180,804,527,737
1. 급여	
2. 복리후생비	
3. 임차료	3,772,488,298
4. 세금과공제	4,458,830,190
5. 감가상각비	
6. 수선비	
7. 보험료	64,403,620
8. 용역비	16,163,839,212
9. 업무추진비	
10. 광고선전비	17,588,410,980

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
11. 등기소송비	34,104,960
12. 지급수수료	30,805,356,971
13. 대손상각	
14. 분양수수료	107,394,950,447
15. 신탁보수	522,143,059
가. 차입형태지신탁보수	37,785,500
나. 관리형태지신탁보수	484,357,559
다. 관리신탁보수	
라. 처분신탁보수	
마. 담보신탁보수	
바. 분양관리신탁보수	
사. 기타업무보수	
V. 영업이익(손실)	85,235,336,120
VI. 영업외수익	1,287,504,947
1. 이자수익	1,287,504,947
2. 수입위약배상금	
3. 대손충당금환입	
4. 수도광열비등수입	
5. 잡이익	
6. 기타의 영업외수익	
VII. 영업외 비용	30,771,997,691
1. 이자비용	30,766,991,184
2. 지급위약배상금	5,006,507
3. 중도해지수수료	
4. 매출할인	
5. 잡손실	
6. 기타의 영업외비용	
VIII. 법인세비용차감전순이익	55,750,843,376
IX. 법인세비용	0
X. 당기신탁순이익(순손실)	55,750,843,376

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(2) 수탁고증감현황

(단위 : 건, 원)

구 분			전 기 말		증 가		감 소		당 기 말		
			건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	
금전신탁	불특정금전신탁		0	0	0	0	0	0	0	0	
	특정신탁	수시입출금	0	0	0	0	0	0	0	0	
		자문형	0	0	0	0	0	0	0	0	
		자사주	0	0	0	0	0	0	0	0	
		채권형	0	0	0	0	0	0	0	0	
		주식형(자문형, 자사주 제외)	0	0	0	0	0	0	0	0	
		주가연계신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	
		정기예금형	0	0	0	0	0	0	0	0	
		퇴직연금	확정급여형	0	0	0	0	0	0	0	0
			확정기여형	0	0	0	0	0	0	0	0
			IRA형	0	0	0	0	0	0	0	0
	소계		0	0	0	0	0	0	0	0	
	기타		0	0	0	0	0	0	0	0	
	금전신탁소계		0	0	0	0	0	0	0	0	
재산신탁	증권		0	0	0	0	0	0	0	0	
	금전채권		0	0	0	0	0	0	0	0	
	동산		0	0	0	0	0	0	0	0	
	부동산신탁	토지신탁	차입형	18	59,834,058,481	0	0	0	2,248,726,302	18	57,585,332,179
			관리형	342	2,844,911,278,226	34	444,184,762,738	16	89,448,362,855	360	3,199,647,678,109
			소계	360	2,904,745,336,707	34	444,184,762,738	16	91,697,089,157	378	3,257,233,010,288
		관리신탁	갑종	0	0	0	0	0	0	0	0
			을종	40	320,391,553,264	3	10,794,940,000	1	7,863,296,000	42	323,323,197,264
			소계	40	320,391,553,264	3	10,794,940,000	1	7,863,296,000	42	323,323,197,264
		처분신탁		17	134,493,818,900	1	22,992,232,823	1	10,300,588,550	17	147,185,463,173
		담보신탁		9,015	12,099,454,192,862	376	758,812,706,844	130	459,140,763,789	9,261	12,399,126,135,917
		분양관리신탁		68	820,575,797,315	1	173,109,113,100	1	158,617,344,717	68	835,067,565,698
		부동산신탁계		9,500	16,279,660,699,048	415	1,409,893,755,505	149	727,619,082,213	9,766	16,961,935,372,340
	부동산관련권리		0	0	0	0	0	0	0	0	
	무체재산권		0	0	0	0	0	0	0	0	
	재산신탁소계		9,500	16,279,660,699,048	415	1,409,893,755,505	149	727,619,082,213	9,766	16,961,935,372,340	
	종합재산신탁		0	0	0	0	0	0	0	0	
기타		0	0	0	0	0	0	0	0		
합계		9,500	16,279,660,699,048	415	1,409,893,755,505	149	727,619,082,213	9,766	16,961,935,372,340		

(3) 자금조달 운용현황

(가) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

구분			수탁액	차입금	특별 보유금	손익	기타	합계	
불특정금전신탁			해당사항 없음						
특 정 금 전 신탁	수시입출금								
	자문형								
	자사주								
	채권형								
	주식형(자문형, 자사주 제외)								
	주가연계신탁								
	정기예금형								
	퇴 직 연 금	확정급여형							
		확정기여형							
		IRA형							
소계									
기타									
금전신탁합계									

(나) 금전신탁 자금운용 현황(말잔기준)

(단위 : 원)

구 분		대출금	증권														콜론	예치금	유정대고계	RP매입	부동산	채권충당금	기타	손익	합계
			회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업어음	(적매일분)	(ABCP)	(기타)	수익증권	파생금융상품	(ELS)	(기타)	발행어음	외화증권	기타	소계							
불특정금전신탁																									
특정금전신탁	수시입출금																								
	자문형																								
	자사주																								
	채권형																								
	주식형 (자문형, 자사주 제외)																								
	주가연계신탁																								
	정기예금형																								
	퇴직연금	확정급여형																							
		확정기여형																							
		IRA형																							
		소계																							
	기타																								
금전신탁합계																									

해당사항 없음

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 영업용순자본비율 I

(단위 : 원, %, %p)

구 분		전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
				금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)		53,143,882,621	52,781,682,033	-362,200,588	-0.7
	B/S상 순재산액(A)	69,591,988,482	72,860,457,333	3,268,468,851	4.5
	차감항목계(B)	28,450,614,932	31,395,221,568	2,944,606,636	9.4
	가. 유형자산	10,401,179,571	9,950,967,681	-450,211,890	-4.5
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	842,914,521	4,332,373,323	3,489,458,802	80.5
	라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	939,923,410	2,115,386,722	1,175,463,312	55.6
	마. 특수관계인 채권등	0			
	바. 자회사의 결손액	-	-	-	-
	사. 재무보증금액	-	-	-	-
	아. 사모투자전문회사의 결손액	-	-	-	-
	자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	8,605,809,005	7,666,689,299	-939,119,706	-12.2
	차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	-	-	-	-
	카. 임차보증금 및 전세권 금액	1,619,079,691	1,565,904,709	-53,174,982	-3.4
	타. 자산평가손실	2,577,290,954	2,287,180,954	-290,110,000	-12.7
	파. 기타	3,464,417,780	3,476,718,880	12,301,100	0.4
	가산항목계(C)	12,002,509,071	11,316,446,268	-686,062,803	-6.1
	가. 유동자산 대손충당금	3,790,268,769	3,431,466,300	-358,802,469	-10.5
	나. 후순위차입금	-	-	-	-
	다. 금융리스부채	8,212,240,302	7,884,979,968	-327,260,334	-4.2
	라. 자산평가이익	-	-	-	-
	마. 기타	-	-	-	-
2. 총위험액(=D+ E+ F)		13,308,294,895	13,386,781,883	78,486,988	0.6
	시장위험액(D)	8,697,934,745	8,687,934,745	-10,000,000	-0.1
	가. 주식위험액	121,300,000	111,300,000	-10,000,000	-9
	나. 금리위험액	-	-	-	-
	다. 외환위험액	-	-	-	-
	라. 집합투자증권등위험액	8,576,634,745	8,576,634,745	0	
	마. 일반상품위험액	-	-	-	-
	바. 옵션위험액	-	-	-	-
	신용위험액(E)	1,547,875,548	1,600,158,077	52,282,529	3.3
	운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)	3,062,484,602	3,098,689,061	36,204,459	1.2
	가. 법정자본금의 10%	1,000,000,000	1,000,000,000	0	
	나. 영업별 영업이익 합계	3,062,484,602	3,098,689,061	36,204,459	1.2
	다. 위험관리등급에 따른 가감	0			
	라. 집합투자재산위험액	-	-	-	-
3. 영업용순자본비율(=(1/2)×100)		399	394	-5	-1.3
4. 잉여자본(1-2)		39,835,587,726	39,394,900,150	-440,687,576	-1.1

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

나. 순자본비율 I (개별)

(단위 : 원, %, %p)

구 분	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)																																											
			금액	비율																																										
1. 영업용순자본(=A-B+ C)																																														
<table><tr><td colspan="2">B/S상 순재산액(A)</td></tr><tr><td colspan="2">차감항목계(B)</td></tr><tr><td>가.</td><td>유형자산</td></tr><tr><td>나.</td><td>선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용</td></tr><tr><td>다.</td><td>(삭제)</td></tr><tr><td>라.</td><td>잔존만기 3개월 초과 대출채권</td></tr><tr><td>마.</td><td>특수관계인 채권등</td></tr><tr><td>바.</td><td>자회사의 결손액</td></tr><tr><td>사.</td><td>채무보증금액</td></tr><tr><td>아.</td><td>사모투자전문회사의 결손액</td></tr><tr><td>자.</td><td>신탁계정대여금 금액의 100분의 16</td></tr><tr><td>차.</td><td>상환우선주 자본금 및 자본잉여금</td></tr><tr><td>카.</td><td>임차보증금 및 전세권 금액</td></tr><tr><td>타.</td><td>자산평가손실</td></tr><tr><td>파.</td><td>기타</td></tr><tr><td colspan="2">가산항목계(C)</td></tr><tr><td>가.</td><td>유동자산 대손충당금</td></tr><tr><td>나.</td><td>후순위차입금</td></tr><tr><td>다.</td><td>금융리스부채</td></tr><tr><td>라.</td><td>자산평가이익</td></tr><tr><td>마.</td><td>기타</td></tr></table>					B/S상 순재산액(A)		차감항목계(B)		가.	유형자산	나.	선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	다.	(삭제)	라.	잔존만기 3개월 초과 대출채권	마.	특수관계인 채권등	바.	자회사의 결손액	사.	채무보증금액	아.	사모투자전문회사의 결손액	자.	신탁계정대여금 금액의 100분의 16	차.	상환우선주 자본금 및 자본잉여금	카.	임차보증금 및 전세권 금액	타.	자산평가손실	파.	기타	가산항목계(C)		가.	유동자산 대손충당금	나.	후순위차입금	다.	금융리스부채	라.	자산평가이익	마.	기타
B/S상 순재산액(A)																																														
차감항목계(B)																																														
가.	유형자산																																													
나.	선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용																																													
다.	(삭제)																																													
라.	잔존만기 3개월 초과 대출채권																																													
마.	특수관계인 채권등																																													
바.	자회사의 결손액																																													
사.	채무보증금액																																													
아.	사모투자전문회사의 결손액																																													
자.	신탁계정대여금 금액의 100분의 16																																													
차.	상환우선주 자본금 및 자본잉여금																																													
카.	임차보증금 및 전세권 금액																																													
타.	자산평가손실																																													
파.	기타																																													
가산항목계(C)																																														
가.	유동자산 대손충당금																																													
나.	후순위차입금																																													
다.	금융리스부채																																													
라.	자산평가이익																																													
마.	기타																																													
2. 총위험액(=D+ E+ F)																																														
<table><tr><td colspan="2">시장위험액(D)</td></tr><tr><td>가.</td><td>주식위험액</td></tr><tr><td>나.</td><td>금리위험액</td></tr><tr><td>다.</td><td>외환위험액</td></tr><tr><td>라.</td><td>집합투자증권등위험액</td></tr><tr><td>마.</td><td>일반상품위험액</td></tr><tr><td>바.</td><td>옵션위험액</td></tr><tr><td colspan="2">신용위험액(E)</td></tr><tr><td colspan="2">운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)</td></tr><tr><td>가.</td><td>법정자본금의 10%</td></tr><tr><td>나.</td><td>영업별 영업이익의 합계</td></tr><tr><td>다.</td><td>위험관리등급에 따른 가감</td></tr><tr><td>라.</td><td>집합투자재산위험액</td></tr></table>					시장위험액(D)		가.	주식위험액	나.	금리위험액	다.	외환위험액	라.	집합투자증권등위험액	마.	일반상품위험액	바.	옵션위험액	신용위험액(E)		운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)		가.	법정자본금의 10%	나.	영업별 영업이익의 합계	다.	위험관리등급에 따른 가감	라.	집합투자재산위험액																
시장위험액(D)																																														
가.	주식위험액																																													
나.	금리위험액																																													
다.	외환위험액																																													
라.	집합투자증권등위험액																																													
마.	일반상품위험액																																													
바.	옵션위험액																																													
신용위험액(E)																																														
운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)																																														
가.	법정자본금의 10%																																													
나.	영업별 영업이익의 합계																																													
다.	위험관리등급에 따른 가감																																													
라.	집합투자재산위험액																																													
3. 잉여자본(1-2)																																														
4. 법정자본금																																														
5. 필요유지자기자본																																														
6. 순자본비율(=(3/5)×100)																																														

해당사항 없음

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

다. 순자본비율 I (연결)

(단위 : 원, %, %p)

구 분		전분기말 (①)	당분기말 (②)	증감(②-①)	
				금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)					
	B/S상 순재산액(A)				
	차감항목계(B)				
	가. 유형자산				
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용				
	다. (삭제)				
	라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권				
	마. 특수관계인 채권등				
	바. 자회사의 결손액				
	사. 채무보증금액				
	아. 사모투자전문회사의 결손액				
	자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16				
	차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금				
	카. 임차보증금 및 전세권 금액				
	타. 자산평가손실				
	파. 기타				
	가산항목계(C)				
	가. 유동자산 대손충당금				
	나. 후순위차입금				
	다. 금융리스부채				
	라. 자산평가이익				
	마. 기타				
2. 총위험액(=D+E+F)					
	시장위험액(D)				
	가. 주식위험액				
	나. 금리위험액				
	다. 외환위험액				
	라. 집합투자증권등위험액				
	마. 일반상품위험액				
	바. 옵션위험액				
	신용위험액(E)				
	운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)				
	가. 법정자본금의 10%				
	나. 영업별 영업이익의 합계				
	다. 위험관리등급에 따른 가감				
	라. 집합투자재산위험액				
3. 잉여자본(1-2)					
4. 법정자본금					
5. 필요유지자기자본					
6. 순자본비율(=(3/5)×100)					

해당사항 없음

2. 그 밖에 투자 의사결정에 필요한 사항

라. 레버리지비율

(단위 : 원, %, %p)

구 분		전기말 (①)	당기말 (②)	증감(②-①)
				금액
1. 총자산(=A-B)		해당사항 없음		
	B/S상 자산총계(A)			
	차감항목계(B)			
	가. 투자자예치금(예금, 신탁)			
	나. 종금계정 자산			
	다. 대손준비금			
	라. 장내 위탁매매 일시계상 미수금			
	마. 장외 채권 및 외국환 거래 일시계상 미수금			
	바. 공모주 청약 일시계상 미수금			
	사. 종합금융투자사업자의 단기금융업무 등 수탁금			
2. 자기자본(=가-나)				
	가. B/S상 자기자본			
	나. 대손준비금			
3. 레버리지비율(=(1/2)×100)				

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

마. 최소영업자본액

(단위 : 원)

구 분	전기말(①)		당기말(②)		증감(②-①)	
	대상 금액	필요자본	대상 금액	필요자본	대상 금액	필요자본
1. 자기자본	해당사항 없음					
2. 최소영업자본액(A=Aa+ Ab+ Ac)						
필요유지자기자본(Aa)						
고객자산운용필요자본(Ab)						
집합투자재						
증권집합투자기구						
기타 집합투자기구						
투자일임재산						
고유자산운용필요자본(Ac)						
증권 계						
지분 증권						
해외현지법인 지분						
관계회사투자지분						
기타 투자목적주식 등						
채무 증권						
거래상대방이 정부, 중앙은행, 국제기구, 지방자치단체인 경우						
거래상대방의 신용등급이 AAA 또는 AA+ 인 경우						
그외의 경우						
집합투자 증권						
자기운용 집합투자증권						
타사운용 집합투자증권						
기타증권						
파생상품						
대출채권						
3. 최소영업자본액2(B=Aa+ (Ab+ Ac) * 50%)						

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표

계정과목	금액
자산총계	140,504,509,974
I. 현금 및 예치금	16,491,846,633
1. 현금 및 현금성 자산	16,491,846,633
1) 현금	
2) 정기에.적금	7,261,863,199
3) 보통예금	5,605,971,341
4) 당좌예금	
5) 외화예금	
6) 양도성예금증서	
7) MMDA	2,624,012,093
8) MMF	
9) 금융어음	
10) 기타	1,000,000,000
2. 예치금	0
1) 청약예치금	0
① 자기분	
② 투자자분	
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	0
① 일반예수분	
② 장내파생상품거래분	
③ 집합투자증권투자자예수분	
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	0
① 일반예수분	
② 장내파생상품거래분	
③ 집합투자증권투자자예수분	
4) 대차거래이행보증금	
5) 매매예납금	
6) 장내파생상품거래예치금	0
① 자기분(국내)	
② 자기분(해외)	
③ 투자자분(국내)	

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
④ 투자자분(해외)	
7) 장내파생상품매매증거금	0
① 자기분(국내)	
② 자기분(해외)	
③ 투자자분(국내)	
④ 투자자분(해외)	
8) 유통금융차주담보금	
9) 유통금융담보금	
10) 장기성예금	
11) 특정예금 등	
12) 신탁공탁금	
13) 기타	
II. 증권	47,637,326,050
1. 당기손익-공정가치측정증권	3,481,286,070
1) 주식	2,968,500,000
2) 신주인수권증서	
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	512,786,070
① 미매각집합투자증권	
② 기타집합투자증권	512,786,070
7) 기업어음증권	
8) 외화증권	0
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
9) 기타	
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	312,500,000
1) 주식	312,500,000
2) 출자금	

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	
② 기타집합투자증권	
7) 기업어음증권	
8) 외화증권	0
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
9) 기타	
3. 상각후원가측정증권	0
1) 국채·지방채	
2) 특수채	
3) 회사채	
4) 기타	
4. 관계회사투자지분	43,843,539,980
1) 연결대상회사 투자지분	0
① 주식	
② 출자금	
③ 집합투자증권	
2) 비연결대상회사 투자지분	43,843,539,980
① 주식	43,843,539,980
② 출자금	
③ 집합투자증권	
5. 파생결합증권	0
1) 추가연계증권	
2) 주식워런트증권	
3) 기타	
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	
6. 대손충당금(-)	0
1) 상각후원가측정증권대손충당금	
III. 파생상품자산	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	
2) 이자율스왑	
3) 매입이자율옵션	
2. 통화관련	0
1) 통화선도	
2) 통화스왑	
3) 매입통화옵션	
3. 주식관련	0
1) 주식선도	
2) 주식스왑	
3) 매입주식옵션	
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	
2) 매입신용옵션	
3) 기타	
5. 상품관련	0
1) 상품선도	
2) 상품스왑	
3) 매입상품옵션	
6. 기타파생상품자산	
7. 파생상품 신용위험평가조정액	
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	
IV. 대출채권	48,797,383,439
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
(이연대출부대손익)	

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1. 콜론	
2. 신용공여금	0
1) 신용거래융자금	
2) 주식청약자금 대출금	
3) 증권매입자금 대출금	
4) 증권담보대출금	
5) 기타	
3. 환매조건부매수	
4. 대여금	863,375,949
1) 증권저축할부대여금	
2) 임직원대여금	534,605,980
3) 기타	328,769,969
5. 대출금	
6. 대출금(종금계정)	
7. 할인어음(종금계정)	
8. 매입 대출채권	
9. 대지급금	1,414,780,742
1) 사채지급보증대지급금	
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	
3) 사고대지급금	
4) 우선대지급금	
5) 기타	1,414,780,742
10. 부도채권	
11. 부도어음	
12. 사모사채	
13. 신탁계정대	47,916,808,119
14. 종금계정대	
15. 기타 대출채권	
16. 대손충당금(-)	1,397,581,371
1) 콜론대손충당금	
2) 신용공여금대손충당금	

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 환매조건부매수대손충당금	
4) 대여금대손충당금	17,267,519
5) 대출금대손충당금	
6) 대출금(종금계정)대손충당금	
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	
8) 매입대출채권 대손충당금	
9) 대지급금대손충당금	7,073,904
10) 부도채권 대손충당금	
11) 부도어음 대손충당금	
12) 사모사채 대손충당금	
13) 신탁계정대 대손충당금	1,373,239,948
14) 종금계정대 대손충당금	
15) 기타 대손충당금	
V. 유형자산	9,950,967,681
(손상차손누계액)	
1. 토지	
2. 건물	
3. 구축물	
4. 차량운반구	16,198,570
5. 비품	3,081,844,064
6. 건설중인자산	
7. 운용리스자산(종금계정)	
8. 선급리스자산(종금계정)	
9. 기타	8,848,692,835
10. 감가상각누계액(-)	1,995,767,788
1) 건물	
2) 구축물	
3) 차량운반구	9,449,167
4) 비품	1,117,069,564
5) 기타	869,249,057
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	
VI. CMA운용자산(종금계정)	0
1. CMA 현금과예금	
2. CMA 증권	
3. CMA 할인어음	
4. CMA 기타	
5. 대손충당금(종금계정)(-)	
VII. 리스자산(종금계정)	0
1. 금융리스채권	
2. 기타	
3. 대손충당금(종금계정)(-)	
VIII. 기타자산	17,626,986,171
(현재가치할인차금)(-)	274,615,291
(현재가치할증차금)(+)	
1. 미수금	3,779,160,504
1) 자기매매미수금	0
① 주식미수금	
② 채권미수금	
③ 장내파생상품미수금	
④ 기타	
2) 위탁매매미수금(결제일)	0
① 주식미수금	
② 채권미수금	
③ 장내파생상품미수금	
④ 기타	
3) 장내거래미수금(거래일)	0
① 고객미수금	
② 한국거래소미수금	
4) 신탁보수미수금	2,827,205,000
5) 기타	951,955,504
2. 미수수익	8,622,602,895

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1) 미수수료	8,258,126,239
① 미수수탁수수료	
② 미수인수및주선수료	
③ 미수집합투자증권취급수수료	
④ 미수과생결합증권판매수수료	
⑤ 미수투자자문수수료	
⑥ 미수투자일임수수료	
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	
⑧ 미수투자회사운용수수료	
⑨ 미수신탁보수	8,258,126,239
⑩ 기타	
2) 미수이자	364,476,656
① 미수신용거래용자이자	
② 미수채권이자	
③ 미수신탁계정대이자	308,656,267
④ 기타	55,820,389
3) 미수배당금	
4) 미수분배금	
5) 기타	
3. 선급금	4,266,823,323
1) 채권경과이자	
2) 수익증권경과분배금	
3) 양도성예금증서경과이자	
4) 기타	4,266,823,323
4. 선급비용	65,550,000
5. 선급제세	0
1) 선급법인세	
2) 선급부가가치세	
3) 기타	
6. 대리점	
7. 본.지점	

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	
2) 해외분	
9. 보증금	1,567,572,209
1) 전세권	
2) 전신허가입권	
3) 임차보증금	1,565,904,709
4) 회원보증금	
5) 기타	1,667,500
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	
1) 토지	
2) 건물	
3) 건물감가상각누계액(-)	
11. 손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	
2) 파생상품시장공동기금	
3) 기타	
12. 무형자산	1,079,775,700
(손상차손누계액)	
1) 영업권	
2) 개발비	
3) 소프트웨어	350,081,430
4) 회원권	
5) 기타	729,694,270
13. 가지급금	
14. 이연법인세자산	
15. 일반상품	
16. 기타	4,500,000
17. 대손충당금(-)	1,758,998,460
1) 미수금대손충당금	1,005,325,021

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
2) 미수수익대손충당금	753,673,439
① 미수수료대손충당금	751,851,056
② 미수이자대손충당금	1,822,383
③ 기타대손충당금	
3) 선급금대손충당금	
4) 기타대손충당금	
부채총계	67,644,052,641
I. 예수부채	0
1. 투자자예수금	0
1) 위탁자예수금	
2) 장내파생상품거래예수금	
3) 청약자예수금	
4) 저축자예수금	
5) 조건부예수금	
6) 집합투자증권투자자예수금	
7) 기타	
2. 수입담보금	0
1) 신용거래계좌설정보증금	
2) 신용대주담보금	
3) 신용공여담보금	
4) 기타	
3. 리스보증금(종금계정)	
4. CMA수탁금(종금계정)	
5. 기타	
II. 차입부채	35,083,333,334
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 콜머니	
2. 차입금	35,083,333,334
1) 당좌차월	
2) 은행차입금	35,083,333,334

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 증금차입금	
4) 외화차입금	
5) 기타	
3. 환매조건부매도	
4. 매도증권	0
1) 주식	
2) 국채·지방채	
3) 특수채	
4) 회사채	
5) 기타	
5. 매도파생결합증권	0
1) 매도주가연계증권	
2) 매도주식워런트증권	
3) 기타	
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	
6. 사채	0
(사채발행차금)	
1) 전자단기사채	
2) 전자단기사채 이외	
7. 후순위사채	
(사채발행차금)	
8. 후순위차입금	
9. 발행어음(종금계정)	
10. 발행어음(종합금융투자사업자)	
11. 기타	
Ⅲ. 파생상품부채	70,158,768
1. 이자율관련	70,158,768
1) 이자율선도	
2) 이자율스왑	70,158,768
3) 매도이자율옵션	

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
2. 통화관련	0
1) 통화선도	
2) 통화스왑	
3) 매도통화옵션	
3. 주식관련	0
1) 주식선도	
2) 주식스왑	
3) 매도주식옵션	
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	
2) 매도신용옵션	
3) 기타	
5. 상품관련	0
1) 상품선도	
2) 상품스왑	
3) 매도상품옵션	
6. 기타파생상품부채	
7. 파생상품 신용위험평가조정액	
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	
IV. 기타부채	32,490,560,539
(현재가치할인차금)(-)	112,455,469
(현재가치할증차금)(+)	
1. 퇴직급여부채	0
1) 확정급여채무	
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	
3) 미인식과거근무원가(-)	
4) 사외적립자산(-)	0
① 퇴직연금(-)	
② 기타사외적립자산(-)	
2. 충당부채	626,904,531
1) 채무보증충당부채	

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
2) 복구충당부채	626,904,531
3) 특별대손충당금	
4) 신탁위험충당금	
5) 기타	
3. 미지급법인세	2,750,024,355
4. 미지급배당금	
5. 미지급금	2,330,083,211
6. 미지급비용	
7. 임대보증금	
8. 선수금	18,008,722,417
9. 선수수익	
10. 가수금	
11. 대리점	
12. 본.지점	
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	
2) 해외분	
14. 이연법인세부채	211,266,604
15. 제세금예수금	637,343,648
16. 신탁계정차	
17. 종금계정차	
18. 기타	7,926,215,773
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	
2. 기타	
자본총계	72,860,457,333
I. 자본금	11,649,000,000
1. 보통주자본금	10,590,000,000
2. 우선주자본금	1,059,000,000
1) 상환우선주	
2) 전환우선주	1,059,000,000

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 기타	
II. 자본잉여금	8,940,925,200
1. 주식발행초과금	8,940,925,200
2. 감자차익	
3. 자기주식처분이익	
4. 기타자본잉여금	
III. 자본조정	0
1. 주식할인발행차금	
2. 자기주식	
3. 자기주식처분손실	
4. 주식매입선택권	
5. 신주청약증거금	
6. 기타	
IV. 기타포괄손익누계액	23,764,264
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	12,500,000
1) 주식	12,500,000
2) 출자금	
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	
7) 외화증권	0
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
8) 대출채권	
9) 기타	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	18,941,024
3. 지분법 자본변동	
4. 부의 지분법 자본변동	-7,676,760
5. 위험회피 파생상품평가손익	

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
6. 외환차이누계액	
7. 유형자산재평가이익	
8. 기타	
V. 이익잉여금	52,246,767,869
1. 이익준비금	1,171,950,000
2. 대손준비금	3,126,637,450
3. 전자금융사고배상준비금	
4. 기타법정준비금	
5. 신탁사업적립금	5,483,000,000
6. 임의적립금	1,000,000,000
7. 미처분이익잉여금	41,465,180,419
(당기순이익)	9,442,636,240

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	38,854,293,930
1. 수수료수익	36,246,700,990
1) 수탁수수료	0
① 유가증권시장	
② 코스닥시장	
③ 파생상품시장	
④ 외화증권수탁	
⑤ 채권장외중개	
⑥ 전자장외증권시장	
⑦ 해외파생상품	
⑧ 기타	
2) 인수 및 주선수수료	0
① 원화증권	
② 외화증권	
3) 사채모집수탁수수료	
4) 집합투자증권취급수수료	0
① 판매수수료	
② 판매보수	
5) 자산관리수수료	0
① 투자자문	
② 투자일임	
③ 기타	
6) 집합투자기구운용보수	0
① 투자신탁위탁자보수	
② 투자회사운용수수료수익	
③ 기타	
7) 어음지급보증료	
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	
② 매수합병중개수수료	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	
④ 기타	
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
10) 신탁보수	27,899,806,689
① 금전신탁	
② 토지신탁	15,119,319,716
③ 관리신탁	157,046,633
④ 처분신탁	89,309,512
⑤ 담보신탁	10,453,176,565
⑥ 분양관리신탁	2,080,954,263
⑦ 기타	
11) 온라인소액투자중개 수수료	0
① 지분증권	
② 채무증권	
③ 투자계약증권	
12) 채무보증 관련 수수료	0
① 채무보증수수료	
② 인수 및 주선 수수료	
③ 금융자문 수수료	
④ 기타	
13) 송금수수료	
14) 대리업무보수	6,234,153,420
15) 기타	2,112,740,881
2.증권평가 및 처분이익	87,799,041
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	81,027,897
① 주식처분이익	
② 신주인수권증서처분이익	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권처분이익	
④ 집합투자증권처분이익	81,027,897
⑤ 기업어음증권처분이익	
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	
⑦ 기타	
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	6,771,144
① 주식평가이익	
② 신주인수권평가이익	
③ 채권평가이익	
④ 집합투자증권평가이익	6,771,144
⑤ 기업어음증권평가이익	
⑥ 기타	
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분이익	0
① 채권처분이익	
② 집합투자증권처분이익	
③ 기업어음증권처분이익	
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환이익	
⑤ 기타	
4) 상각후원가측정증권처분이익	0
① 채권매매이익	
② 채권상환이익	
③ 기타	
5) 증권 대손충당금환입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금환입액	
② 상각후원가측정증권 대손충당금환입액	
6) 매도증권평가이익	0
① 주식평가이익	
② 채권평가이익	
③ 기타	
7) 파생결합증권처분이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
8) 파생결합증권평가이익	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
9) 파생결합증권상환이익	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
3. 파생상품 관련 이익	0
1) 파생상품거래이익	0
① 이자율관련거래이익	
② 통화관련거래이익	
③ 주식관련거래이익	
④ 신용관련거래이익	
⑤ 상품관련거래이익	
⑥ 기타파생상품관련거래이익	
2) 파생상품평가이익	0
① 이자율관련평가이익	
② 통화관련평가이익	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 주식관련평가이익	
④ 신용관련평가이익	
⑤ 상품관련평가이익	
⑥ 기타파생상품관련평가이익	
4. 이자수익	2,068,278,179
1) 신용공여이자	0
① 신용거래융자이자	
② 주식청약자금대출이자	
③ 증권매입자금대출이자	
④ 예탁증권담보대출이자	
⑤ 기타	
2) 매입대출채권이자	
3) 대출금이자	
4) 할인어음이자	
5) 채권이자	
6) 차주매각대금이용료	
7) 기업어음증권이자	
8) 증금예치금이자	
9) 양도성예금증서이자	
10) 금융기관예치금이자	
11) 콜론이자	
12) 환매조건부매수이자	
13) 양도성예금증서거래이익	
14) 대지급금이자	
15) 예금이자	108,989,562
16) 미수금이자	
17) 신탁계정대이자	1,909,964,685
18) 종금계정대이자	
19) 기타이자	49,323,932
5.대출채권 관련 이익	212,402,699

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 대출채권매각이익	
2) 대출채권평가이익	
3) 대손충당금환입	212,402,699
4) 기타	
6.외환거래이익	0
1) 외환차익	
2) 외화환산이익	
7. 기타의 영업수익	239,113,021
1) 배당금수익	
2) 분배금수익	
3) 별도예치금평가이익	
4) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	
② 기타	
5) CMA운용수수료 (종금계정)	
6) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	
② 운용리스료수입	
③ 리스자산처분이익	
④ 기타	
7) 일반상품 처분이익	
8) 일반상품 평가이익	
9) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	
② 복구충당부채환입	
③ 신탁위험충당금환입	
④ 기타	
10) 기타대손충당금환입	239,113,021
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	
12) 파생상품신용위험평가조정환입	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	
15) 기타	
8. 기타당기손익-공정가치측정금융상품 관련 이익	0
1) 기타금융자산처분이익	0
① 예치금처분이익	
② 기타	
2) 기타금융자산평가이익	0
① 예치금평가이익	
② 기타	
3) 기타금융부채처분이익	0
① 예수부채처분이익	
② 차입부채처분이익	
③ 기타	
4) 기타금융부채평가이익	0
① 예수부채평가이익	
② 차입부채평가이익	
③ 기타	
5) 기타금융자산손상차손환입	
II. 영업비용	27,423,937,194
1. 수수료비용	0
1) 매매수수료	0
① 국내분	
② 해외분	
2) 투자상담사수수료	
3) 투자자문수수료	
4) 투자일임수수료	
5) 운용위탁수수료	
6) 송금수수료	
7) 기타수수료비용	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2. 증권평가 및 처분손실	50,000,000
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 주식처분손실	
② 신주인수권증서처분손실	
③ 채권처분손실	
④ 집합투자증권처분손실	
⑤ 기업어음증권처분손실	
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	
⑦ 기타	
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	50,000,000
① 주식평가손실	50,000,000
② 신주인수권평가손실	
③ 채권평가손실	
④ 집합투자증권평가손실	
⑤ 기업어음증권평가손실	
⑥ 기타	
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	
② 집합투자증권처분손실	
③ 기업어음증권처분손실	
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환손실	
⑤ 기타	
4) 상각후원가측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	
② 채권상환손실	
③ 기타	
5) 증권 대손충당금전입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금전입액	
② 상각후원가측정증권 대손충당금전입액	
6) 매도증권평가손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 주식평가손실	
② 채권평가손실	
③ 기타	
7) 파생결합증권처분손실	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
8) 파생결합증권평가손실	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
9) 파생결합증권상환손실	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
3. 파생상품 관련 손실	74,936,987
1) 파생상품거래손실	4,778,219
① 이자율관련거래손실	4,778,219
② 통화관련거래손실	
③ 주식관련거래손실	
④ 신용관련거래손실	
⑤ 상품관련거래손실	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑥ 기타파생상품관련거래손실	
2) 파생상품평가손실	70,158,768
① 이자율관련평가손실	70,158,768
② 통화관련평가손실	
③ 주식관련평가손실	
④ 신용관련평가손실	
⑤ 상품관련평가손실	
⑥ 기타파생상품관련평가손실	
3) 파생상품손상차손	
4. 이자비용	1,063,523,347
1) 차입금이자	901,626,889
① 증금차입금이자	
② 은행차입금이자	627,617,724
③ 기타	274,009,165
2) 대주매각대금이용료	
3) 투자자예탁금이용료	
4) 환매조건부매도이자	
5) 양도성예금증서 거래손실	
6) 콜머니이자	
7) 사채이자	
8) 발행어음이자	
9) 신탁계정차이자	
10) 증금계정차이자	
11) CMA수탁금이자(증금계정)	
12) 요구불상환지분관련이자	
13) 기타	161,896,458
5. 대출채권 관련 손실	843,582,676
1) 대출채권매각손실	
2) 대출채권평가손실	
3) 대손상각비	843,582,676

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
4) 기타	
6. 외환거래손실	0
1) 외환차손	
2) 외화환산손실	
7. 판매비와관리비	24,801,658,532
1) 급여	14,598,570,150
① 임원	2,060,786,362
② 직원	12,537,783,788
2) 퇴직급여	1,257,297,717
① 임원	262,993,055
(확정기여형)	262,993,055
(확정급여형)	
② 직원	994,304,662
(확정기여형)	994,304,662
(확정급여형)	
3) 명예퇴직금	
4) 복리후생비	1,981,243,291
5) 전산운용비	79,219,640
6) 임차료	188,030,060
7) 지급수수료	1,656,977,683
8) 접대비	1,539,981,836
9) 광고선전비	178,015,091
10) 감가상각비	1,207,209,653
11) 조사연구비	
12) 연수비	29,308,400
13) 무형자산상각비	66,498,373
14) 세금과공과금	572,015,368
15) 업무위탁수수료	
16) 판매부대비	
17) 발행비	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
18) 등기소송비 및 공고비	64,050,000
19) 회의비	
20) 인쇄비	30,465,200
21) 여비교통비	397,757,451
22) 차량유지비	74,653,126
23) 소모품비	53,877,555
24) 수도광열비	
25) 보험료	6,722,060
26) 행사비	126,814,291
27) 기타	692,951,587
8. 기타의 영업비용	590,235,652
1) 별도예치금평가손실	
2) 리스비용(종금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	
② 리스지급수수료	
③ 리스자산처분손실	
④ 금융리스정산손실	
⑤ 기타	
3) 일반상품 처분손실	
4) 일반상품 평가손실	
5) 충당금전입액	0
① 채무보증충당금전입액	
② 복구충당부채전입액	
③ 신탁위험충당금전입액	
④ 기타	
6) 기타대손상각비	590,235,652
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	
8) 파생상품신용위험평가조정전입	
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
11) 기타	
9. 기타당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손실	0
1) 기타금융자산처분손실	0
① 예치금처분손실	
② 기타	
2) 기타금융자산평가손실	0
① 예치금평가손실	
② 기타	
3) 기타금융부채처분손실	0
① 예수부채처분손실	
② 차입부채처분손실	
③ 기타	
4) 기타금융부채평가손실	0
① 예수부채평가손실	
② 차입부채평가손실	
③ 기타	
5) 기타금융자산손상차손	
Ⅲ. 영업이익(손실)	11,430,356,736
Ⅳ. 영업외수익	1,523,021,403
1. 유형자산처분이익	
2. 투자부동산처분이익	
3. 임대료	
4. 지분법이익	1,515,866,836
5. 지분법적용투자주식처분이익	
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	
7. 관계회사투자지분처분이익	
8. 상각채권추심이익	
9. 본 지점이자	
10. 자산수증이익	
11. 채무면제이익	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
12. 보험차익	
13. 유형자산손상차손환입	
14. 무형자산손상차손환입	
15. 기타자산손상차손환입	
16. 유형자산재평가손실환입	
17. 기타	7,154,567
V. 영업외비용	428,400,000
1. 유형자산처분손실	
2. 투자부동산처분손실	
3. 지분법손실	
4. 지분법적용투자주식처분손실	
5. 지분법적용투자주식손상차손	
6. 관계회사투자지분처분손실	
7. 기부금	428,400,000
8. 본 지점이자	
9. 재해손실	
10. 사고손실	
11. 배상손실	
12. 우선지급손실	
13. 채무면제손실	
14. 유형자산손상차손	
15. 무형자산손상차손	
16. 기타자산손상차손	
17. 유형자산재평가손실	
18. 기타	
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	12,524,978,139
VII. 계속사업손익 법인세비용	3,082,341,899
VIII. 계속사업이익(손실)	9,442,636,240
IX. 중단사업손익	
X. 당기순이익(손실)	9,442,636,240

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
(대손준비금적립액)	
(대손준비금적립후 당기순이익)	9,442,636,240
X I.기타포괄손익	4,823,240
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	12,500,000
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	
3. 지분법 자본변동	
4. 부의 지분법 자본변동	-7,676,760
5. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	
6. 외환차이	
7. 유형자산재평가이익	
8. 기타	
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	
X II. 총포괄이익(손실)	9,447,459,480

3. 각주사항

계정금액	금액
I. 채무보증	0
1. 지급보증	0
① 사채지급보증	0
② 자회사채무보증	0
③ 신용파생상품	0
④ 기타지급보증	0
⑤ 어음지급보증(종금계정)	0
⑥ 기타지급보증(종금계정)	0
2. 매입보장약정	0
3. 채무인수약정	0
4. 매입확약	0
1) 대출확약	0
2) 증권인수확약	0
3) 한도대출약정	0
5. 기타	0
II. 투자자의 예수증권 등	0
1. 예수 증권	0
① 위탁자증권	0
② 저축자증권	0
③ 수익자증권	0
④ 기타예수증권	0
2. 예수양도성예금증서	0
3. 기타	0
III. 파생상품계약	4,750,000,000
1. 장내파생상품	0
1) 이자율관련거래	0
① 이자율선물	0
② 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
2) 통화관련거래	0
① 통화선물	0
② 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	0
① 주식선물	0
② 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	0
나. 매도주식옵션	0
4) 일반상품관련거래	0
① 일반상품선물	0
② 일반상품옵션	0
가. 매입일반상품옵션	0
나. 매도일반상품옵션	0
5) 기타	0
① 기타선물	0
② 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
2. 장외파생상품	4,750,000,000
1) 이자율관련거래	4,750,000,000
① 이자율선도	0
② 이자율스왑	4,750,000,000
③ 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0
2) 통화관련거래	0
① 통화선도	0
② 통화스왑	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
③ 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	0
① 주식선도	0
② 주식스왑	0
③ 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	0
나. 매도주식옵션	0
4) 신용관련거래	0
① 신용스왑(CDS)	0
② 총수익스왑(TRS)	0
③ 신용연계증권(CLN)	0
④ 신용옵션(CO)	0
가. 매입신용옵션	0
나. 매도신용옵션	0
5) 기타	0
① 기타선도	0
② 기타스왑	0
③ 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
IV. 대차 및 대주거래	0
1. 대여증권	0
1) 주식	0
2) 국공채	0
3) 기타	0
2. 차입증권	0
1) 주식	0
2) 국공채	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
3) 기타	0
3. 신용거래대주	0
V. 대손상각채권	0
VI. 환전업무 예치금	0
1. 외화예치금	0
2. 원화예치금	0
VII. 미배당별도예치금	0
VIII 배서어음매출(종금계정)	0
1. 담보부	0
2. 무담보부	0

4. 대차대조표_IFRS 9 미적용

계정과목	금액
해당사항 없음	

5. 손익계산서_IFRS 9 미적용

계정과목	금액
해당사항 없음	

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

가. 이사회 현황

성명	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	직위	비고
이용만		회장	
오창석	최대주주 본인	부회장	
최병길		부회장	대표이사(각자대표)
권준명		사장	대표이사(각자대표)
원석희		대표(사장)	
조한홍		사외이사	감사위원
조준희		사외이사	감사위원
권종호		사외이사	감사위원
김갑용		기타비상무이사	

나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
감사위원회	전원 사외이사로 구성(3명)	조준희, 조한홍, 권종호	업무, 회계등에 관한 감사 등 회사에 대한 감사업무 수행	20190628 김정호 감사 위원 사임

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사위원	조준희	IBK 기업은행장	
감사위원	조한홍	미래에셋생명 상임고문	
감사위원	권중호	건대법학전문대학원장	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
해당사항 없음				

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계과	정목	결무표성상부 연계제작대여	법인명	출자 목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
						수량	지분 율	장부 가액	수량	취득(처 분) 가액	평가 손익	수량	지분 율	장부 가액	총자 산	당기 순이익	
해당사항 없음																	

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	배곧신도시 지역특성화타운 P FV	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	5	250,000,000			0	취득결정:140429
국내	비상장	지분법적용투자주식(주식)	웰투시 사모투자합자회사	5,000,000,000	50	5,018,334,736	0	1,114,165,198	5,000,000,000	50	6,132,499,934			0	취득결정:170125이사회승인, 출자금회수 결정:170307이사회승인.
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	신영아산당정개발PFV	330,000,000	5	330,000,000	0	0	330,000,000	5	330,000,000			0	취득결정:170707
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	문화드림파크개발(주) 문화공원개발행위 특례사업 지분매입	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	5	250,000,000			0	취득결정:170913
국내	비상장	지분법적용투자주식(주식)	키스톤금융산업제1호사모투자합자회사	17,000,000,000	45	16,833,343,935	20,483,671,233	20,877,696,111	37,483,671,233	98	37,711,040,046			0	취득결정:170718
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	동탄2신도시 지식산업센터 개발사업(주)자산과스트랜드동탄PFV	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	5	250,000,000			0	취득결정:180416
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	동탄2신도시 지식산업센터 개발사업 동익동탄PFV	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	5	250,000,000			0	취득결정:180508
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	교보증권채권투자플러스1Y전문사모투자신탁W-27호	506,014,926	5	506,014,926	0	6,771,144	506,014,926	5	512,786,070			0	취득결정:180627
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	성남 당대동 KT부지 오피스텔 개발사업PFV	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	5	250,000,000			0	취득결정:170730
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	경기 용인 기흥파워센터PFV	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	5	250,000,000			0	취득결정:180919
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	거제 교현 할만재개발사업부지 상업시설 개발사업PFV	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	5	250,000,000			0	취득결정:180919
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	바른블라인드 신탁계정대전문투자형 사모투자신탁 제1호	7,700,000,000	33	7,839,293,000	-7,700,000,000	-7,839,293,000	0	0	0			0	해지결정:190311
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	서울 영등포 여의도 오피스텔 개발사업 마스톤제45호여의도 퍼에프브이(주)	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	5	250,000,000			0	취득결정:181107
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	경기 용인 기흥파워센터PFV	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	5	250,000,000			0	취득결정:190226
국내	비상장	공정가치측정금융자산(기타포괄손익)	케이알 투자증권(주)	300,000,000	2	300,000,000	0	12,500,000	300,000,000	2	312,500,000			0	취득결정:190221
국내	비상장	공정가치측정금융자산(기타포괄손익)	부산 해운대 주상복합 개발사업(PFV) 출자	332,000,000	5	332,000,000	0	0	332,000,000	5	332,000,000			0	취득결정:190423
				0	0	0	0	0	0	0	0			0	
				0	0	0	0	0	0	0	0			0	

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분) 일자	원인		
				0	0	0	0	0	0	0	0			0	
				0	0	0	0	0	0	0	0			0	
				0	0	0	0	0	0	0	0			0	
				0	0	0	0	0	0	0	0			0	
				0	0	0	0	0	0	0	0			0	
				0	0	0	0	0	0	0	0			0	
				0	0	0	0	0	0	0	0			0	
				0	0	0	0	0	0	0	0			0	
				0	0	0	0	0	0	0	0			0	
				0	0	0	0	0	0	0	0			0	
				0	0	0	0	0	0	0	0			0	
				0	0	0	0	0	0	0	0			0	
			합계	33,418,014,926	0	33,408,986,597	12,783,671,233	14,171,839,453	46,201,686,159	0	47,580,826,050			0	

V. 주주에 관한 사항

1.최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율						주주 구분
			기초		증감		기말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
오창석	최대주주 본인	보통주	952,000	40.9	977,800	0	1,929,800	82.8	최대주주
엔에이치투자증권		보통주	190,000	8.2	0	190,000	0	0	
신한은행		보통주	190,000	8.2	0	190,000	0	0	
한국투자증권		보통주	164,000	7	0	164,000	0	0	
원병민		보통주	160,000	6.9	0	0	160,000	6.9	기타 5%이 상 소유주 주
전형기		보통주	90,000	3.9	0		90,000	3.9	소액주주
전형진		보통주	30,000	1.3	0		30,000	1.3	소액주주
오피스제3호사모투 자합자회사		우선주	211,800	9.1	0	211,800	0	0	
기타		보통주	342,000	14.5	0	222,000	120,000	5.2	기타 5%이 상 소유주 주

2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
오창석	20160819	390,000	18.4	2017.03.27. 6만 주 추가 취득
오창석	20170418	580,000	27.4	2017.04.18. 19만 주 추가 취득
오창석	20170719	500,000	23.6	2017.07.18. 8만 주 매도
오창석	20171218	458,000	21.6	2017.12.18. 4만2 천주 매도
오창석	20180308	458,000	19.7	2018.03.08. 신주 발행으로 인한 지
오창석	20181031	718,000	30.8	2018.10.31. 26만 주 추가 취득
오창석	20181121	832,000	35.7	2018.11.21. 11만 4천주 추가 매수
오창석	20181207	732,000	31.4	2018.12.07. 10만 주 매도
오창석	20190129	902,000	38.7	2019.01.29. 17만 주 추가 매수
오창석	20190201	1,052,000	45.2	2019.02.01. 15만 주 추가 매수
오창석	20190208	952,000	40.9	2019.02.08. 10만 주 매도
오창석	20190410	1,718,000	73.7	2019.04.10. 76만 6천주 추가 매수
오창석	20190625	1,929,800	82.8	2019.06.25. 21만 1천8백주 추가 매

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	42	286
국내지점	0	0
국내영업소	0	0
국내사무소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0

가. 일반현황

(단위 : 명)

구분			국내		해외		합계
			남	여	남	여	
비등기임원			10	0	0	0	10
등기이사	경영이사		5	0	0	0	5
	사외이사		4	0	0	0	4
감사 또는 상근감사위원			0	0	0	0	0
직원	정규직	전체	148	19	0	0	167
		(일반직)	146	13	0	0	159
		(무기계약직)	2	6	0	0	8
	비정규직	전체	84	16	0	0	100
		(전문인력)	0	0	0	0	0
		(그외)	84	16	0	0	100
계			251	35	0	0	286
투자권유대행인			0	0	0	0	0

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년 월일	등기 여부	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부	주식보유수	
										우선주	보통주
최병길	대표이사(부회장)	19520516	등기	경영 총괄 업무	삼성물산 이사, 서울랜드 사장	20160908	20190327	20200326	상근	0	0
이용만	회장	19330829	등기	경영관리 /신탁 업무	우리금융지주 이사회 의 장	20140325	20190327	20200326	상근	0	0
오창석	부회장	19640215	등기	경영관리 /신탁 업무	범무법인 광장 파트너변 호사	20170125	20170125	20200124	상근	211800	1718000
권준명	대표이사(사장)	19581212	등기	신탁사업 부분 대표	한국감정원, 한국부동산 신탁	20170324	20190327	20200326	상근	0	0
원석희	대표(사장)	19590713	등기	전략사업 부분 대표	농협중앙회 인수업무지원 실장	20190531	20190531	20200326	상근	0	0
김갑용	기타비상무이 사	19730318	등기	실무경험 및 전문지 식 보유자 로서 회사 관리감독	메리츠종합금융증권 이사	20190531	20190531	20200326	비상근	0	0
조한홍	사외이사	19610115	등기	감사위원	미래에셋증권 사장	20170324	20190327	20200326	비상근	0	0
조준희	사외이사	19540706	등기	감사위원	IBK기업은행장	20180327	20190327	20200326	비상근	0	0
권종호	사외이사	19590925	등기	감사위원	건국대 법학전문대학원장	20180327	20190327	20200326	비상근	0	0

VII. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용

가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역 (단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	변동내역				미수이자	비고
			기초	증가	감소	기말		
해당사항 없음								

나. 담보제공 및 채무보증 내역

(단위 : 원)

구분	성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
			기초	증가	감소	기말	
해당사항 없음							

다. 증권의 매수 또는 매도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내역					비고
		증권의 종류	매수	매도	누계	매매손익	
해당사항 없음							

라. 영업 양수도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내용				비고	
		목적물	양수도 목적	양수도 일자	금액		
					양수가액		양도가액
해당사항 없음							

마. 자산 양수도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내용					비고
		목적물	양수도 목적	양수도 일자	금액		
					양수가액	양도가액	
해당사항 없음							

바. 장기공급계약 등 내역

(단위 : 원)

성명	관계	거래내용				비고
		종류	기간	물품·서비스명	금액	
해당사항 없음						

3. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항

가. 계열사 증권 인수·주선 현황(총괄표)

(단위 : 백만원, %)

구분	지분증권			채무증권			수익증권			MMF			파생결합증권			기타			합계		
	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중
인수	해당사항 없음																				
주선																					
온라인 소액투 자중계																					

나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	인수금액	상대방별 매도금액				장내 처분금액	미처분금액	계
				일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사			
해당사항 없음										

다. 계열사 증권 주선 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	주선금액	상대방별 매수금액				계
				일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사	
해당사항 없음								

다-2. 계열사 증권 온라인소액투자중개 현황

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	총 발행금액
해당사항 없음			

라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)

(단위 : 백만원)

구분	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
금분기말	고유	해당사항 없음												
	신탁													
	고객													
	일임													
	집합투자													
	계													
전분기말 대비 증감	고유													
	신탁													
	고객													
	일임													
	집합투자													
	계													

마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

(단위 : 백만원)

계열사명	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
해당사항 없음														

바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)

(단위 : 백만원, %)

보유형태	구분	지분증권		채무증권							수익 증권	MMF	파생결 합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타						
고유	전체(a)	해당사항 없음													
	계열사(b)														
	비율 (b/a, %)														
신탁	전체(a)														
	계열사(b)														
	비율 (b/a, %)														
고객	전체(a)														
	계열사(b)														
	비율 (b/a, %)														
일임	전체(a)														
	계열사(b)														
	비율 (b/a, %)														
집합투 자	전체(a)														
	계열사(b)														
	비율 (b/a, %)														
계	전체(a)														
	계열사(b)														
	비율 (b/a, %)														

사. 계열사 증권 보유 현황(실보유자별 비중)

(단위 : 백만원)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
신탁	일반 투자자	해당사항 없음												
	전문 투자자													
	계열사													
	계													
고객	일반 투자자													
	전문 투자자													
	계열사													
	계													
일임	일반 투자자													
	전문 투자자													
	계열사													
	계													

아. 계열사 증권의 취급에 따른 리스크에 대한 자체적인 평가결과와 리스크 관리 방안

내용	비고
<p style="text-align: center;">해당사항 없음</p>	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
<p style="text-align: center;">해당사항 없음</p>	

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

2. 고객예탁재산 및 보호

가. 투자자예탁금 예치현황

(단위 : 원, %)

구분	금액	별도예치 대상금액 (A)	증권 금융 (B)	기타 예치기관						예치 비율 (B/A)
				은행	거래소	국내 기타	해외 증권 시장	해외 상품 파생 시장	해외 기타	
해당사항 없음										

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

구분	투자자 예탁증권	예탁대상 증권금액	예탁기관			비고
			예탁결제원	기타	합계	
해당사항 없음						

다. 보험료 납부현황

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
해당사항 없음				

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

내용
<p>(1) 주요 내부통제 구축 현황</p> <p>o 내부통제기준 및 내부통제기준시행세칙 제정 (2008년 3월)</p> <p>o 내부통제조직 구성 및 역할 분담</p> <ul style="list-style-type: none">- 이사회 : 효율적인 내부통제를 위한 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 기본방침수립- 대표이사 : 내부통제체제의 구축 및 운영에 필요한 제반 사항을 지원하고 적절한 내부통제정책을 수립- 준법감시인 : 내부통제체제의 운영실태에 대한 모니터링 및 이와 관련한 문제점과 미비사항에 대한 개선, 시정요구 등 내부통제체제를 총괄- 임직원 : 관계법규 및 내부통제 기준 등 준수 <p>o 내부통제 운영 원칙</p> <ul style="list-style-type: none">- 법규준수 프로그램의 입안 및 관리- 임직원의 법규준수 실태 모니터링 및 시정조치- 이사회, 이사회 산하 각종 위원회 부의사항에 대한 법규준수 여부의 사전검토 및 정정요구- 정관, 사규 등의 제정 및 개폐 또는 신상품개발 등 새로운 업무의 개발시 법규준수(내부통제) 여부의 사전검토 및 정정요구- 임직원에 대한 준법관련 교육 및 자문 <p>(2) 감사위원회의 기능과 역할</p> <p>o 감사위원회제도 : 현재 당사는 감사위원회를 설치하여 감사위원회제도를 운영하고 있음</p> <p>o 감사위원회의 기능 : 회사의 업무상 부정이나 오류의 예방 및 적발을 위하여 사전 및 사후적으로 업무내용에 대해 검토하고 개선권고 등을 수행</p>

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황 (계속)

내용
<p>○ 감사위원회의 역할 : 감사위원회 활동을 통하여 회사업무의 적법성 및 효율성 증대에 기여</p> <p>(3) 내부감사부서 감사 방침</p> <p>○ 감사규정 등에 의거하여 감사계획을 수립하고 서면감사 내지 실지감사를 실시하며 감사결과에 대하여 사장 등에게 시정요구를 할 수 있도록 규정하고 있음</p>

2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

내용
해당사항 없음

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용
45일 이내에 보고하겠습니다.

(2) 변동보상의 형태

(단위 : 억원)

구분		변동보상액	현금	주식	주식연계상품	기타
전년도	경영진	해당사항 없음				
	특정직원					
당해년도	경영진					
	특별직원					

X. 그 밖에 투자자 보호를
위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건

(단위 : 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
16	12,303,637,000	136	129,923,262,000	152	142,226,899,000

2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
20180718	대주주 지분변동 사실 보고의무 위반	과태료(60만원) 및 퇴직자인 장석희 본부장 주의상당 통보 조치

주식회사 무궁화신탁의 반기재무제표

별첨 : 반 기 재 무 제 표 에 대 한

검 토 보 고 서

제 17 기 반기

2019년 01월 01일 부터

2019년 06월 30일 까지

주식회사 무궁화신탁

목 차

반기재무제표에 대한 검토보고서	1
------------------------	---

(첨부) 반기재무제표

반기재무상태표	4
---------------	---

반기포괄손익계산서	6
-----------------	---

반기자본변동표	8
---------------	---

반기현금흐름표	9
---------------	---

주석	11
----------	----

반기재무제표 검토보고서

주식회사 무궁화신탁

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 무궁화신탁의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2019년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2019년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 기업회계기준서 제1034호에 따라 이 반기재무제표를 작성하고 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 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 반기재무제표가 기업회계기준서 제1034호에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

비교표시된 2018년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익 계산서와 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표는 대주회계법인이 검토하였으며, 2018년 8월 10일자 검토보고서에는 동 반기재무제표가 기업회계기준서 제1034호에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)도 대주회계법인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 2월 27일의 감사보고서에서 적정 의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 440 포스코센터 서관 3층

서 현 회 계 법 인

대표이사 이 재 덕



2019년 8월 12일

이 검토보고서는 검토보고서일(2019년 8월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기재무제표

주식회사 무궁화신탁

제 17 기 반기

2019년 01월 01일 부터

2019년 06월 30일 까지

제 16 기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 무궁화신탁 대표이사 최병길, 권준명

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 134, 포스코타워 역삼 22~24층

(전 화) 02-3456-0000

"검토를 받은 반기재무제표"

반 기 재 무 상 태 표

제17 기 반기 (2019년 06월 30일 현재)

제16 기 (2018년 12월 31일 현재)

주식회사 무궁화신탁

(단위 : 원)

과 목	제17(당) 반기말	제16(전) 기말
자 산		
I. 현금및예치금(주석3,4,18)	16,491,846,633	24,602,916,518
1. 현금및현금성자산	16,491,846,633	24,602,916,518
II. 유가증권	47,637,326,050	32,633,486,597
1. 당기손익-공정가치측정금융자산(주석3,5,18)	3,481,286,070	10,781,807,926
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주석3,5,18)	312,500,000	-
3. 관계기업투자주식(주석6)	43,843,539,980	21,851,678,671
III. 대출채권(주석3,7,8,18)	48,797,383,439	42,692,305,317
1. 대여금	863,375,949	162,700,000
2. 대여금대손충당금	(17,267,519)	(4,012,000)
3. 대지급금	1,414,780,742	-
4. 대지급금대손충당금	(7,073,904)	-
5. 신탁계정대	47,916,808,119	43,275,677,288
6. 신탁계정대대손충당금	(1,373,239,948)	(742,059,971)
IV. 유형자산(주석9)	9,950,967,681	2,051,148,339
1. 비품	3,081,844,064	2,834,974,564
감가상각누계액	(1,117,069,564)	(792,600,450)
2. 차량운반구	16,198,570	16,198,570
감가상각누계액	(9,449,167)	(7,424,345)
3. 사용권자산(주석20)	8,848,692,835	-
감가상각누계액	(869,249,057)	-
V. 기타자산	17,626,986,171	26,179,238,593
1. 미수수료(주석3,8,18)	8,258,126,239	6,229,715,110
2. 미수이자(주석3,8,18)	364,476,656	656,601,750
3. 미수금(주석3,8,18)	3,779,160,504	4,436,593,858
4. 보증금(주석3,18)	1,842,187,500	1,842,187,500
현재가치할인차금	(274,615,291)	-
5. 무형자산(주석10)	1,079,775,700	960,623,773
6. 신탁공탁금(주석3,18)	4,500,000	4,500,000
7. 대손충당금(주석8)	(1,758,998,460)	(1,428,205,252)
8. 이연법인세자산(주석15)	-	122,224,100
9. 선급금	4,266,823,323	13,287,665,754
10. 선급비용	65,550,000	67,332,000

과목	제17(당) 반기말		제16(전) 기말	
자산총계		140,504,509,974		128,159,095,364
부채				
I.차입부채(주석3,12,18)		35,083,333,334		35,057,000,000
1. 단기차입금	27,500,000,000		35,057,000,000	
2. 유동성장기차입금	1,999,999,996		-	
3. 장기차입금	5,583,333,338		-	
II.기타부채		32,560,719,307		25,382,597,511
1. 당기손익-공정가치측정금융부채(주석3,13,18)	70,158,768		-	
2. 당기법인세부채	2,750,024,355		5,081,088,920	
3. 미지급금(주석3,18)	2,330,083,211		1,814,700,880	
4. 선수금	18,008,722,417		16,832,798,133	
5. 제세금예수금	637,343,648		891,428,357	
6. 기타예수금	668,140,336		762,581,221	
7.복구충당부채(주석20)	739,360,000		-	
현재가치할인차금	(112,455,469)		-	
8. 이연법인세부채(주석15)	211,266,604		-	
9. 리스부채(주석3,18,20)	7,258,075,437		-	
부채총계		67,644,052,641		60,439,597,511
자본				
I. 자본금(주석1,14)		11,649,000,000		11,649,000,000
1. 보통주자본금	10,590,000,000		10,590,000,000	
2. 우선주자본금	1,059,000,000		1,059,000,000	
II. 기타자본잉여금		8,940,925,200		8,940,925,200
1. 주식발행초과금	8,940,925,200		8,940,925,200	
III. 기타포괄손익누계액		4,823,240		-
1.지분법자본변동(주석6)	(7,676,760)		-	
2. 공정가치측정금융자산평가이익(주석5)	12,500,000		-	
III. 이익잉여금		52,265,708,893		47,129,572,653
1. 이익준비금	1,171,950,000		741,300,000	
2. 신탁사업준비금	5,483,000,000		3,333,000,000	
3. 임의적립금	1,000,000,000		1,000,000,000	
4. 미처분이익잉여금	41,484,121,443		42,055,272,653	
5. 대손준비금	3,126,637,450		-	
자본총계		72,860,457,333		67,719,497,853
부채 및 자본총계		140,504,509,974		128,159,095,364

"별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조"

"검토를 받은 반기 재무제표"

반 기 포 괄 손 익 계 산 서

제 17 기 반기 (2019년 01월 01일부터 2019년 06월 30일까지)

제 16 기 반기 (2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지)

주식회사 무궁화신탁

(단위 : 원)

과 목	제 17(당) 반기		제 16(전) 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
I.영업수익	20,948,003,705	38,854,293,930	16,614,223,522	31,167,278,362
(1)수수료수익	19,450,014,472	36,246,700,990	16,185,371,168	29,529,516,972
1.신탁보수	14,897,586,632	27,899,806,689	10,660,293,309	20,009,150,804
2.대리업무보수	3,214,704,742	6,234,153,420	4,607,228,790	8,356,012,165
3.기타보수	1,337,723,098	2,112,740,881	917,849,069	1,164,354,003
(2)이자수익	1,043,199,881	2,068,278,179	428,852,354	761,590,838
1.예금이자	43,013,284	108,989,562	74,175,167	103,171,922
2.신탁계정대이자	972,609,408	1,909,964,685	354,503,899	629,267,356
3.기타이자	27,577,189	49,323,932	173,288	29,151,560
(3)유가증권평가및처분이익(주석5)	3,273,632	87,799,041	-	-
1.공정가치측정금융자산처분이익	-	81,027,897	-	-
2.공정가치측정금융자산평가이익	3,273,632	6,771,144	-	-
(4)대출채권평가및처분이익	212,402,699	212,402,699	-	859,688,652
1.대손충당금환입(주석8)	212,402,699	212,402,699	-	859,688,652
(5)기타의영업수익	239,113,021	239,113,021	-	16,481,900
1.배당금수익	-	-	-	13,305,900
2.기타대손충당금환입(주석8)	239,113,021	239,113,021	-	3,176,000
II.영업비용	16,883,839,971	27,423,937,194	10,514,065,138	17,411,371,196
(1)유가증권평가 및 처분손실	50,000,000	50,000,000	-	-
1.당기손익공정가치측정증권평가손실	50,000,000	50,000,000	-	-
(2)당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	74,936,987	74,936,987	-	-
1.파생상품평가손실(주석13)	70,158,768	70,158,768	-	-
2.파생상품거래손실(주석13)	4,778,219	4,778,219	-	-
(3)이자비용	467,561,932	1,063,523,347	289,953,469	471,815,395
1.차입금이자	386,650,266	901,626,889	289,953,469	471,815,395
2.기타이자	80,911,666	161,896,458	-	-
(4)대출평가및처분손실	517,194,046	843,582,676	228,013,257	297,048,607
1.대손상각비(주석8)	517,194,046	843,582,676	228,013,257	297,048,607
(5)판매비와관리비	15,429,418,910	24,801,658,532	9,823,325,784	16,271,383,413
1.급여	9,522,911,928	14,598,570,150	6,143,109,182	9,854,341,665
2.퇴직급여	831,572,161	1,257,297,717	618,812,166	920,692,814
3.복리후생비	1,139,528,723	1,981,243,291	712,366,371	1,293,939,983
4.전산운용비	59,319,880	79,219,640	15,007,600	27,637,600
5.임차료	99,449,225	188,030,060	422,751,110	643,517,672
6.지급수수료	1,143,748,403	1,656,977,683	327,323,106	743,715,257
7.접대비	775,405,309	1,539,981,836	571,013,727	999,962,680

과 목	제 17(당) 반기		제 16(전) 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
8.광고선전비	163,915,091	178,015,091	22,200,000	30,600,000
9.감가상각비(주석9)	607,839,750	1,207,209,653	259,402,926	315,045,741
10.무형자산상각비(주석10)	36,029,732	66,498,373	16,690,953	51,497,250
11.연수비	27,567,800	29,308,400	8,966,070	38,798,797
12.세금과공과금	292,525,277	572,015,368	129,880,530	287,702,353
13.등기소송비및공고비	31,502,200	64,050,000	34,253,246	46,364,284
14.회의비	-	-	-	1,021,000
15.인쇄비	13,293,700	30,465,200	14,392,250	23,236,260
16.여비교통비	211,747,129	397,757,451	118,394,810	211,027,430
17.차량유지비	44,987,661	74,653,126	35,873,319	65,339,666
18.소모품비	27,563,734	53,877,555	41,391,444	67,865,474
19.보험료	5,521,070	6,722,060	-	-
20.행사비	24,211,846	126,814,291	7,093,000	37,345,086
21.기타	370,778,291	692,951,587	324,403,974	611,732,401
(4)기타의영업비용	344,728,096	590,235,652	172,772,628	371,123,781
1.기타대손상각비(주석8)	344,728,096	590,235,652	172,772,628	371,123,781
III.영업이익	4,064,163,734	11,430,356,736	6,100,158,384	13,755,907,166
IV.영업외수익	360,094,846	1,523,021,403	226,895,794	230,349,912
1.지분법이익(주석6)	359,088,660	1,515,866,836	-	-
2.관계기업투자주식처분이익	-	-	226,895,165	226,895,165
3.잡이익	1,006,186	7,154,567	10,629	3,464,747
V.영업외비용	28,045,206	428,400,000	345,676,665	527,803,292
1.기부금	28,400,000	428,400,000	200,388,600	200,388,600
2.지분법손실(주석6)	-	-	145,288,065	327,412,519
3.잡손실	(354,794)	-	-	2,173
VI.법인세비용차감전순이익	4,396,213,374	12,524,978,139	5,981,377,513	13,458,453,786
VII.법인세비용(주석15)	1,132,567,762	3,082,341,899	1,559,401,525	3,270,638,151
VIII.반기순이익	3,263,645,612	9,442,636,240	4,421,975,988	10,187,815,635
IX.기타포괄손익	4,823,240	4,823,240	(403,721,317)	(3,304,362)
(1)당기손익으로재분류되지않는항목	12,500,000	12,500,000	18,941,024	18,941,024
1.공정가치측정금융자산처분이익	-	-	18,941,024	18,941,024
2.공정가치측정금융자산평가이익	12,500,000	12,500,000	-	-
(2)당기손익으로재분류되는항목	(7,676,760)	(7,676,760)	(422,662,341)	(22,245,386)
1.지분법자본변동(주석6)	(7,676,760)	(7,676,760)	(422,662,341)	(22,245,386)
X.총포괄이익	3,268,468,852	9,447,459,480	4,018,254,671	10,184,511,273
XI.주당이익(주석16)				
기본및희석주당순이익	1,541	3,924	1,786	4,244

"별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조"

"검토를 받은 반기재무제표"

반 기 자 본 변 동 표

제 17 기 반기 (2019년 01월 01일부터 2019년 06월 30일까지)

제 16 기 반기 (2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지)

주식회사 무궁화신탁

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2018.01.01(전기초)	10,590,000,000	-	22,245,386	27,758,582,761	38,370,828,147
현금배당	-	-	-	(2,118,000,000)	(2,118,000,000)
우선주발행	1,059,000,000	8,940,925,200	-	-	9,999,925,200
지분법자본변동	-	-	(22,245,386)	-	(22,245,386)
공정가치측정금융자산처분이익	-	-	-	18,941,024	18,941,024
전반기순이익	-	-	-	10,187,815,635	10,187,815,635
2018.6.30(전반기말)	11,649,000,000	8,940,925,200	-	35,847,339,420	56,437,264,620
2019.01.01(당기초)	11,649,000,000	8,940,925,200	-	47,129,572,653	67,719,497,853
현금배당	-	-	-	(4,306,500,000)	(4,306,500,000)
당반기순이익	-	-	-	9,442,636,240	9,442,636,240
지분법자본변동	-	-	(7,676,760)	-	(7,676,760)
공정가치측정금융자산평가이익	-	-	12,500,000	-	12,500,000
2019.6.30(당반기말)	11,649,000,000	8,940,925,200	4,823,240	52,265,708,893	72,860,457,333

"별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조"

"검토를 받은 반기재무제표"

반 기 현 금 흐름 표

제 17 기 반기 (2019년 01월 01일부터 2019년 06월 30일까지)

제 16 기 반기 (2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지)

주식회사 무궁화신탁

(단위 : 원)

과 목	제17(당) 반기		제16(전) 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,780,118,066		3,869,394,612
1. 법인세비용차감전순이익	12,524,978,139		13,458,453,786	
2. 조정	(232,251,307)		(1,551,702)	
가. 대손상각비	1,433,818,328		668,172,388	
나. 대손충당금환입액	(451,515,720)		(862,864,652)	
다. 감가상각비	1,207,209,653		315,045,741	
라. 무형자산상각비	66,498,373		51,497,250	
마. 이자수익	(2,068,278,179)		(13,305,900)	
바. 배당금수익	-		471,815,395	
사. 이자비용	1,063,523,347		327,412,519	
아. 유형자산처분이익	-		(732,439,278)	
자. 공정가치측정금융자산처분이익	(81,027,897)		-	
차. 공정가치측정금융자산평가이익	(6,771,144)		-	
카. 당기손익공정가치측정증권평가손실	50,000,000		-	
타. 파생상품평가손실	70,158,768		-	
파. 지분법이익	(1,515,866,836)		-	
하. 지분법손실	-		(226,885,165)	
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(6,715,506,821)		(7,517,951,519)	
가. 단기금융자산의 증가	-		(8,386,314)	
나. 대여금의 감소(증가)	(700,675,949)		1,911,300,000	
다. 대지급금의 증가	(1,414,780,742)		-	
라. 미수수료의 증가	(2,028,411,129)		(2,066,357,777)	
마. 미수금의 감소	657,433,354		48,771,030	
바. 신탁계정대의 증가	(4,641,130,831)		(11,545,460,215)	
사. 선급비용의 감소	1,782,000		14,992,000	
아. 미지급금의 증가	582,877,786		81,991,030	
자. 선수금의 증가	1,175,924,284		3,874,496,945	
차. 예수금의 증가(감소)	(348,525,594)		149,922,724	
카. 이연법인세의 증가	-		20,779,058	
4. 이자의 수취	2,325,753,239		693,577,653	
5. 배당금의 수취	-		13,305,900	
6. 이자의 지급	(1,042,939,424)		(471,815,395)	
7. 법인세 부담액	(5,079,915,760)		(2,304,624,111)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(4,868,494,365)		7,418,003,493

과목	제17(당) 반기		제16(전) 반기	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	7,986,320,897		9,749,733,581	
가. 공정가치측정금융자산의 처분	7,920,320,897		518,930,100	
나. 유형자산의 처분	-		3,290,661	
다.보증금의 감소	66,000,000		2,011,679,487	
라.지분법적용투자주식의 처분	-		7,215,833,333	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(12,854,815,262)		(2,331,730,088)	
가. 공정가치측정금융자산의 취득	882,000,000		747,512,438	
나. 관계회사투자주식의 취득	7,700,000,000		-	
다. 유형자산의 취득	258,336,160		1,451,887,650	
라. 무형자산의 취득	185,650,300		132,330,000	
마. 보증금의 증가	66,000,000		-	
바. 선금금의 증가	3,762,828,802		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(5,022,693,586)		21,041,925,200
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	75,500,000,000		60,999,925,200	
가. 단기차입금의 증가	67,500,000,000		38,000,000,000	
나. 장기차입금의 증가	8,000,000,000		13,000,000,000	
다. 우선주의 증자	-		9,999,925,200	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(80,522,693,586)		(39,958,000,000)	
가. 단기차입금의 감소	75,057,000,000		37,840,000,000	
나. 장기차입금의 상환	416,666,666		-	
다. 리스부채의 감소	742,526,920		-	
라. 배당금의 지급	4,306,500,000		2,118,000,000	
IV. 현금 및 현금성자산의 증감(I + II + III)		(8,111,069,885)		32,329,323,305
V. 기초의 현금 및 현금성자산		24,602,916,518		12,160,402,701
VI. 기말의 현금 및 현금성자산		16,491,846,633		44,489,726,006

"별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조"

주식

제 17 기 반기 (2019년 01월 01일부터 2019년 06월 30일까지)

제 16 기 반기 (2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지)

주식회사 무궁화신탁

1. 회사의 개요

주식회사 무궁화신탁(이하 '회사')은 2003년 10월 1일에 설립되었으며, 2009년 8월 26일에 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률"에 따라 금융감독원으로부터 금융투자업 본인가를 승인받아 신탁 및 부수업무를 주된 사업목적으로 영위하게 되었으며, 서울특별시 강남구 테헤란로 134, 포스코타워 역삼에 본점을 두고 있습니다.

2019년 6월 30일 현재 회사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주식의종류	주주명	주식수(주)	지분율(%)
보통주	오창석	1,718,000	73.7
	원병민	160,000	6.9
	기타	240,000	10.3
	소계	2,118,000	90.9
우선주	오창석	211,800	9.1
합계		2,329,800	100.0

2. 재무제표작성 기준 및 중요한 회계정책

2.1 반기재무제표 작성기준

회사의 2019년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간에 대한 반기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 반기재무제표는 보고기간말인 2019년 6월 30일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2.1.1 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체합니다. 기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

회사는 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 도입 결과 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였고, 최초 적용으로 인한 누적효과는 최초 적용일인 2019년 1월 1일에 반영하였습니다. 비교 표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 리스 기준서와 새로운 회계정책의 도입 영향은 주석 20에서 설명하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산을 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용 대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리를 과세당국이 인정할지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(6) 연차개선 2015-2017

① 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 회사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

기업회계기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.1.2 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

회사가 제정 또는 공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 중요한 제·개정 기준서 및 해석서의 내용은 없습니다.

2.2 회계정책

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

2.3. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 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.

반기재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법과 기업회계기준서 제1116호 도입으로 인한 회계추정 및 가정을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

3. 범주별 금융상품

보고기간말 현재 범주별 금융상품내역은 다음과 같습니다.

(1)금융자산

<당반기말>

(단위: 천원)				
구 분	상각후원가측정금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	합 계
현금및예치금	16,491,847	-	-	16,491,847
대출채권	48,797,383	-	-	48,797,383
미수금 등	10,642,765	-	-	10,642,765
공정가치측정금융자산	-	3,481,286	312,500	3,793,786
보충금 등	1,572,072	-	-	1,572,072
합계	77,504,067	3,481,286	312,500	81,297,853

<전기말>

(단위: 천원)				
구 분	상각후원가측정금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	합 계
현금및예치금	24,602,916	-	-	24,602,916
대출채권	42,692,305	-	-	42,692,305
미수금등	9,894,705	-	-	9,894,705
공정가치측정금융자산	-	10,781,808	-	10,781,808
보충금등	1,846,688	-	-	1,846,688
합계	79,036,614	10,781,808	-	89,818,422

(2)금융부채

<당반기말>

(단위: 천원)			
구 분	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
공정가치측정금융부채	70,159	-	70,159
미지급금	-	2,330,083	2,330,083
차입금	-	35,083,333	35,083,333
리스부채	-	7,258,075	7,258,075
합계	70,159	44,671,492	44,741,651

<전기말>

(단위: 천원)			
구 분	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
미지급금	-	1,814,701	1,814,701
차입금	-	35,057,000	35,057,000
합계	-	36,871,701	36,871,701

4. 현금및예치금

보고기간 말 현재 회사의 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
계정과목	구 분	연이자율	당반기말	전기말
현금및현금성자산	보통예금	0.10%	5,605,971	4,172,443
	MMDA	0.50%	2,624,012	215,429
	정기예금	1.25%~1.86%	7,261,863	20,215,045
	기타	-	1,000,000	-
합계			16,491,847	24,602,917

5. 공정가치측정금융자산

(1) 보고기간 중 공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전기	
	공정가치측정금융자산		공정가치측정금융자산	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
기초금액	10,781,808	-	-	-
취득금액	582,000	300,000	19,947,743	-
처분금액	(7,839,293)	-	(10,500,230)	(499,989)
계정대체	-	-	1,186,500	499,989
평가이익	(43,229)	12,500	147,795	-
기말금액	3,481,286	312,500	10,781,808	-

(2) 보고기간 말 현재 공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)						
계정과목	구 분	내 역	주식수	지분율(%)	취득가액	장부가액
공정가치측정금융자 산-당기손익	출자금	김포골든벨리4PFV(주)	10,000	1	50,000	-
		양주 역세권개발사업 PFV	10,000	1	50,000	50,000
		배곧신도시지역특성화사업(주)	50,000	5	250,000	250,000
		천호스테이션하우싱PFV	6,500	0.1	6,500	6,500
		신영아산탕정개발PFV	5,000	5	330,000	330,000
		문화드림파크개발PFV	50,000	5	250,000	250,000
		동익동탄PFV	50,000	5	250,000	250,000
		지산퍼스트랜드동탄PFV	50,000	5	250,000	250,000
		성남피에프브이(주)	50,000	5	250,000	250,000
		기흥파워센터PFV	100,000	5	500,000	500,000
		거제 항만재개발사업부지PFV	50,000	5	250,000	250,000
		마스터제57호해운대피에프브이(주)	66,400	5	332,000	332,000
		마스터제45호여의도피에프브이(주)	50,000	5	250,000	250,000
	집합투자 증권	교보증권채권투자플러스 1Y 전문 사모투자신탁W-27호	-	-	497,512	512,786
소계				3,516,012	3,481,286	
공정가치측정금융 자산-기타포괄손익	주식	케이알투자증권(주)			300,000	312,500
	소계				300,000	312,500
	합계				3,816,012	3,793,786

회사는 신탁영업활동을 위해 일부 신탁계약 관련 회사의 설립출자에 참여하고 있습니다. 한편, 상기 금융자산 중 출자금의 경우 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어, 취득원가로 평가하고 있습니다.

<전기말>

계정과목	구 분	내 역	(단위: 천원)			
			주식수	지분율(%)	취득가액	장부가액
당기손익 -공정가치측정 금융자산	출자금	김포골든벨리4PFV(주)	10,000	1	50,000	50,000
		양주 역세권개발사업 PFV	10,000	1	50,000	50,000
		배곧신도시지역특성화사업(주)	50,000	5	250,000	250,000
		천호스테이션하우싱PFV	6,500	0.1	6,500	6,500
		신영아산탕정개발PFV	5,000	5	330,000	330,000
		문화드림파크개발PFV	50,000	5	250,000	250,000
		동익동탄PFV	50,000	5	250,000	250,000
		지산퍼스트랜드동탄PFV	50,000	5	250,000	250,000
		성남피에프브이(주)	50,000	5	250,000	250,000
		기흥파워센터PFV	50,000	5	250,000	250,000
		거제 향만재개발사업부지PFV	50,000	5	250,000	250,000
		마스터제45호여의도PFV	50,000	5	250,000	250,000
		소계			2,436,500	2,436,500
	집합투자 증권	바른 블라인드 신탁계정대 전문 투자형 사모투자신탁 제1호	-	-	7,721,252	7,839,293
		교보증권채권투자플러스 1Y 전 문사모투자신탁W-27호	-	-	497,512	506,015
		소계			8,218,764	8,345,308
	합계				10,655,264	10,781,808

6. 관계기업투자주식

(1) 보고기간 말 현재 관계기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)				
구분	지분율(%)	출자좌수	취득가액	장부가액
웰투시사모투자합자회사	49.50	5,000,000	5,000,000	6,132,500
키스톤금융산업제1호사모투자합자회사	98.42	37,000,000	37,483,671	37,711,040
합계			42,483,671	43,843,540

<전기말>

(단위: 천원)				
구분	지분율(%)	출자좌수	취득가액	장부가액
웰투시사모투자합자회사	49.50	5,000,000	5,000,000	5,018,335
키스톤금융산업제1호사모투자합자회사	45.22	17,000,000	17,000,000	16,833,344
합계			22,000,000	21,851,679

(2) 보고기간 중 관계기업투자의 주요 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초장부가액	21,851,679	24,968,295
취득	20,483,671	-
처분	-	(10,530,823)
지분법손익	1,515,867	(327,413)
기타변동액	(7,677)	513,355
반기말장부가액	43,843,540	14,623,414

(3) 보고기간 말 현재 관계기업의 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정 한 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)								
회사명	소재지	지분율(%)	취득원가	당기말 순자산	순자산 지분가액	장부가액	차이금액	차이 원인
웰투시사모투자합자회사	한국	49.50	5,000,000	9,572,371	4,738,324	6,132,500	1,394,176	(주1)
키스톤금융산업제1호 사모투자합자회사	한국	98.42	37,483,671	36,428,093	35,852,529	37,711,040	1,858,511	(주2)
합계			42,483,671	46,000,464	40,590,853	43,843,540	3,252,687	

(주1) 웰투시사모투자의 투자자산평가손익 미반영으로 인한 차이입니다.

(주2) 취득시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영으로 인한 차이입니다.

<전기말>

(단위: 천원)								
회사명	소재지	지분율(%)	취득원가	당기말 순자산	순자산 지분가액	장부가액	차이금액	차이 원인
웰투시사모투자합자회사	한국	49.50	5,000,000	9,674,988	4,789,119	5,018,335	229,216	(주1)
키스톤금융산업제1호 사모투자합자회사	한국	45.22	17,000,000	36,645,688	16,571,180	16,833,344	262,164	(주2)
합계			22,000,000	46,320,676	21,360,299	21,851,679	491,379	

(주1) 웰투시사모투자의 투자자산평가손익 미반영으로 인한 차이입니다.

(주2) 취득시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영으로 인한 차이입니다.

(4) 보고기간 말 현재 관계기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)									
기업명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	영업손익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
웰투시사모투자합자회사	366,752	9,255,345	49,725	-	116	(102,157)	(102,157)	-	(102,157)
키스톤금융산업제1호 사모투자합자회사	338,399	36,200,005	110,310	-	368	(217,348)	(217,348)	-	(217,348)

<전기말>

(단위: 천원)									
기업명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	영업손익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
웰투시사모투자합자회사	302,019	9,423,247	50,278	-	2,981	(196,378)	(196,378)	-	(196,378)
키스톤금융산업제1호 사모투자합자회사	1,256,983	35,500,005	111,545	-	34,599	(417,442)	(417,442)	-	(417,442)

7. 대출채권

보고기간 말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

금액(단위:천원)		
내역	당반기말	전기말
대여금	863,376	162,700
대손충당금	(17,268)	(4,012)
대지급금	1,414,781	-
대손충당금	(7,074)	-
신탁계정대	47,916,808	43,275,677
대손충당금	(1,373,240)	(742,060)
합 계	48,797,383	42,692,305

회사는 차입형토지신탁계약 등에 따라 신탁계정에 자금을 대여하고 있습니다.

8. 대출채권 및 기타채권

(1) 보고기간 말 현재 대출채권 및 기타채권의 연령분석의 내용은 다음과 같습니다.

금액(단위:천원)						
구 분	손상되지 않은 채권	3개월이하	4~6개월	7~12개월	12개월초과	합계
당반기말						
미수수료	7,302,789	-	300,000	-	655,337	8,258,126
미수이자	320,123	29,889	7,495	6,970	-	364,477
미수금	2,062,577	384,740	315,830	367,000	649,014	3,779,161
대여금	863,376	-	-	-	-	863,376
대지급금	1,414,781	-	-	-	-	1,414,781
신탁계정대	15,988,615	30,310,086	143,297	1,474,810	-	47,916,808
합 계	27,952,261	30,724,715	766,622	1,848,780	1,304,351	62,596,729
전기말						
미수수료	5,264,378	-	300,000	-	665,337	6,229,715
미수이자	656,602	-	-	-	-	656,602
미수금	2,206,080	1,147,500	529,820	79,500	473,694	4,436,594
대여금	162,700	-	-	-	-	162,700
신탁계정대	11,331,704	31,833,583	110,390	-	-	43,275,677
합 계	19,621,464	32,981,083	940,210	79,500	1,139,031	54,761,288

(2) 보고기간 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

금액(단위:천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	2,174,277	1,829,824
당기환입	(451,516)	(862,865)
당기설정	1,433,818	1,052,525
기말잔액	3,156,580	2,019,484

9. 유형자산

보고기간 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분	당반기				전반기		
	비품	차량운반구	사용권자산	합계	비품	차량운반구	합계
기초장부가액	2,042,375	8,775	-	2,051,150	483,932	12,824	496,756
- 취득원가	2,834,975	16,199	-	2,851,174	1,144,346	16,199	1,160,545
- 감가상각누계액	(792,600)	(7,424)	-	(800,024)	(660,414)	(3,375)	(663,789)
취득	258,335	-	8,848,693	9,107,028	1,451,888	-	1,451,888
처분 및 폐기	-	-	-	-	(3,291)	-	(3,291)
- 취득원가	(11,467)	-	-	(11,467)	(446,987)	-	(446,987)
- 감가상각누계액	11,467	-	-	11,467	443,696	-	443,696
감가상각	(335,936)	(2,025)	(869,249)	(1,207,210)	(313,171)	(1,875)	(315,046)
기말장부가액	1,964,774	6,750	7,979,444	9,950,968	1,619,358	10,949	1,630,307
- 취득원가	3,081,844	16,199	8,848,693	11,946,736	2,149,246	16,199	2,165,445
- 감가상각누계액	(1,117,070)	(9,449)	(869,249)	(1,995,768)	(529,888)	(5,250)	(535,138)

10. 무형자산

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

금액(단위: 천원)						
구 분	당반기			전반기		
	소프트웨어	회원권	합계	소프트웨어	회원권	합계
기초장부가액	231,920	728,704	960,624	182,761	728,154	910,915
취득	184,660	990	185,650	131,780	550	132,330
처분	-	-	-	-	-	-
상각	(66,498)	-	(66,498)	(51,497)	-	(51,497)
손상	-	-	-	-	-	-
기말장부가액	350,082	729,694	1,079,776	263,044	728,704	991,748

11. 진행중인 소송에 관한 내용

(1) 업무수탁자 지위 관련 소송

보고기간 말 현재 회사가 원고로 계류 중인 소송사건은 16건으로서 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 건물명도청구소송 등입니다. 또한, 회사가 피고로 계류 중인 소송사건은 136건으로 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 소유권이전등기청구, 공유물분할청구 등입니다. 보고기간종료일 현재 상기 소송으로 인한 자원의 유출여부와 시기는 불확실하며, 회사의 경영진은 상기의 소송결과가 회사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 계류 중인 소송사건

보고기간 말 현재 회사와 관련되어 업무수탁자 지위 관련 소송을 제외하고 계류 중인 소송사건은 없습니다.

12. 차입부채

(1)보고기간 말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
차 입 처	내 역	이자율(%)	당반기말	전기말
산업은행	운영자금	4.24%	5,000,000	5,000,000
산업은행	운영자금	4.08%	1,000,000	-
신한은행	운영자금	3.69%	4,000,000	-
국민은행	운영자금	4.69%	2,500,000	-
농협은행	운영자금	3.98%	4,000,000	-
수협은행	운영자금	3.99%	2,000,000	-
우리은행	운영자금	4.28%	2,000,000	-
SBI저축은행	운영자금	6.00%	7,000,000	7,000,000
바른블라인드펀드	신탁대대출	-	-	23,057,000
합 계			27,500,000	35,057,000

(2) 보고기간 말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
차입처	차입용도	이자율(%)	만기	대출한도	실행잔액	
					당반기말	전기말
신한은행	운영자금	3.93%(변동)	2022.02.25	4,750,000	4,750,000	-
국민은행	운영자금	4.96%(고정)	2022.04.26	2,833,333	2,833,333	-
합계					7,583,333	-
차감: 유동성장기부채					(2,000,000)	-
장기차입금- 비유동성					5,583,333	-

13. 파생상품

회사는 신한은행 장기차입금과 관련하여 이자율스왑거래(고정 4.3%)를 체결하고 있으며, 동 이자율스왑거래로 인해 파생상품거래손실 4,778천원, 파생상품평가손실 70,159천원이 발생하였습니다.

14. 자본금

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

(단위:주, 천원)						
구 분	당반기말			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	211,800	2,329,800	2,118,000	211,800	2,329,800
액면가액	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원
자본금	10,590,000	1,059,000	11,649,000	10,590,000	1,059,000	11,649,000

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

(2) 회사가 발행한 우선주의 발행조건은 다음과 같습니다.

구 분	내 역
종류	누적적, 참가적 전환상환우선주
1주당 액면금액	5,000원
신주의 발행금액	47,214원
발행유통주식수	211,800주
의결권	보통주의 주주와 동일한 의결권이 있음
상환권	상환청구권리는 발행회사에 있음
상환기간	발행일(2018.3.7)이후 4년6개월이 되는 날부터 5년이 되는 날의 익일까지
상환가액	발행가액 + 우선배당율
전환권	전환상환우선주식의 주주에게 있음
전환기간	발행일(2018.3.7)이후 1개월이 되는 날부터 상환기간 만기까지
전환비율	전환상환우선주식 1주당 보통주 1주
우선주배당율	연 6%을 기본으로 하나 약정조건의 이행여부에 따라 연 8% 또는 연 12%를 적용할 수 있음

15. 법인세비용과 이연법인세자산(부채)

(1) 보고기간 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	당반기	전반기
당기 법인세 부담액	2,748,851	3,239,392
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	333,491	20,779
전기법인세조정	-	10,469
법인세비용	3,082,342	3,270,640

(2) 보고기간 중 법인세비용차감전손익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	당반기	전반기
법인세비용차감전손익	12,524,978	13,458,454
적용세율에 따른 세부담액	2,755,495	2,938,860
조정사항 : 비과세수익 및 비공제비용	326,847	208,249
조정사항 : 기타(세율차이 등)	-	123,531
법인세비용	3,082,342	3,270,640
유효세율	24.61%	24.30%

(3) 보고기간 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채) 증감내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위:천원)						
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	기말잔액
미확정 성과금	182,384	-	-	182,384	40,124	40,124
미확정 연차수당	275,240	-	-	275,240	60,553	60,553
업무용승용차	97,414	-	-	97,414	21,431	21,431
지분법투자주식	148,321	(1,515,867)	-	(1,367,546)	32,631	(300,860)
공정가치측정금융자산	(147,795)	-	-	(147,795)	(32,515)	(32,515)
소계	555,564	(1,515,867)	-	(960,303)	122,224	(211,267)

<전기말>

(단위:천원)						
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	기말잔액
미확정 성과금	472,647	182,384	472,647	182,384	103,982	40,124
미확정 연차수당	187,963	275,240	187,963	275,240	41,352	60,553
업무용승용차	61,223	36,191	-	97,414	13,469	21,431
지분법투자주식	276,058	166,656	294,393	148,321	60,733	32,631
공정가치측정금융자산	-	(147,795)	-	(147,795)	-	(32,515)
소계	997,891	512,676	955,003	555,564	219,536	122,224
지분법자본변동	(28,519)	28,520	-	-	(6,274)	-
합계	969,372	541,195	955,003	555,564	213,262	122,224

16. 주당이익

(1) 보고기간 중 회사의 기본주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
내역	당반기	전반기
보통주 귀속순이익	8,311,487,491	8,988,925,344
가중평균보통유통주식수	2,118,000	2,118,000
주당순이익	3,924	4,244

가. 보통주 귀속순이익

(단위:원)		
내역	당반기	전반기
반기순이익	9,442,636,240	10,187,815,635
우선주 배당금	(300,000,000)	(299,997,756)
잔여이익	9,142,636,240	9,887,817,879
잔여이익 중 우선주귀속이익	(831,148,749)	(898,892,535)
잔여이익 중 보통주귀속이익	8,311,487,491	8,988,925,344

나. 가중평균보통유통주식수

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

17. 특수관계자거래

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

구분	회사명
관계기업	웰투시사모투자합자회사
	키스톤금융산업제1호 사모투자합자회사

보고기간 중 당사와 상기 특수관계자와의 거래내역은 없습니다.

(2) 보고기간 중 회사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

내역	금액(단위:천원)	
	당반기	전반기
단기급여 및 퇴직급여	2,198,005	2,078,795

18. 재무위험관리

(1) 신용위험

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 만족시키지 못할 경우 회사에게 발생하는 재무적 손실입니다. 회사의 신용정책은 신속한 의사결정 지원 및 채권회수에 대한 안전장치 마련을 통한 손실최소화, 채권회수율을 높이는 것을 목적으로 운영되고 있습니다. 신용정책은 회사의 영업관리규정, 채권관리지침에 의해 운용되고 모니터링 됩니다. 보고기간 종료일 현재 회사의 수취채권의 대손충당금 차감후 장부가액은 59,440백만원(현금및현금성자산 제외)입니다.

회사는 수취채권의 예상되는 손실에 대하여 충당금을 설정하고 있으며 회수 지연되

는 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 손실 최소화하는데 있습니다. 자본관리의 일환으로 영업용순자본비율의 산정 및 보고를 시행하고 있습니다. 위험손실을 감당한 현금화 가능자산의 규모가 상환의무 있는 부채의 규모보다 항상 크게 유지함으로써 회사의 파산에 대비하고 있으며, 전반적인 자본위험 관리 정책은 전기와 동일합니다.

보고기간 말 현재 당사의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당반기	전 기
A. 영업용순자본		
재무상태표상 순재산액	72,860,457	67,719,498
차감항목(*1)	(31,395,222)	(30,518,618)
가산항목(*2)	11,316,446	3,473,578
소 계	52,781,682	40,674,458
B. 총위험액(*3)		
시장위험액	8,687,935	5,107,200
신용위험액	1,600,158	1,377,631
운영위험액	3,098,689	2,743,466
소 계	13,386,782	9,228,297
영업용순자본비율(=A/B)	394.28%	440.76%

(*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 수지계획 수립하여 유동성 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 여신한도약정등의 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 회사의 유동자산 중 현금및현금성자산 및 금융기관 예치금규모는 16,492백만원이며, 차입부채는 35,083백만원입니다.

(4) 공정가치

가. 보고기간 말 현재 회사의 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위:천원)				
구 분	장부가액			공정가치
	잔액	충당금	합계	
자산 :				
현금및예치금	16,491,847	-	16,491,847	16,491,847
공정가치측정금융자산	3,793,786	-	3,793,786	3,793,786
대출채권	50,194,965	(1,397,581)	48,797,383	48,797,383
매출채권	8,258,126	(751,851)	7,506,275	7,506,275

(단위:천원)				
구 분	장부가액			공정가치
	잔액	충당금	합계	
기타금융자산(주1)	5,715,709	(1,007,147)	4,708,562	4,708,562
부채 :				
공정가치측정금융부채	70,159	-	70,159	70,159
차입부채	35,083,333	-	35,083,333	35,083,333
리스부채	7,258,075	-	7,258,075	7,258,075
기타금융부채(주2)	2,043,943	-	2,043,943	2,043,943

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

(주2)기타금융부채는 미지급금 입니다.

<전기말>

(단위:천원)				
구 분	장부가액			공정가치
	잔액	충당금	합계	
자산 :				
현금및예치금	24,602,917	-	24,602,917	24,602,917
매도가능금융자산	10,781,808	-	10,781,808	10,781,808
대출채권	43,438,377	(746,072)	42,692,305	42,692,305
매출채권	6,229,715	(751,659)	5,478,056	5,478,056
기타금융자산(주1)	6,935,383	(676,546)	6,258,837	6,258,837
부채 :				
기타금융부채(주2)	1,814,701	-	1,814,701	1,814,701
차입부채	35,057,000	-	35,057,000	35,057,000

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수이자 및 보증금의 합계액입니다.

(주2) 기타금융부채는 미지급금 입니다.

나. 공정가치 서열체계

회사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치 측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구 분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격
수준 2	직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수

보고기간 말 공정가치로 측정되는 금융상품의 각 종류별 공정가치 수준별 측정치는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
당반기말				
금융자산				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	300,000	300,000
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	3,196,012	3,196,012
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	70,159	70,159
전기말				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	10,781,808	10,781,808

19. 현금흐름표

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

(단위: 천원)	
구 분	금 액
리스부채 인식으로 인한 사용권 자산의 증가	7,926,712
복구충당부채 등의 인식으로 인한 사용권자산의 증가	921,981
선급금에서 관계기업투자주식 취득으로 인한 대체	12,783,671
장기차입금 유동성 대체	2,000,000

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

구분	금액(단위:천원)			
	기초	현금흐름	비현금 변동	당반기말
단기차입금	35,057,000	(7,557,000)	-	27,500,000
유동성장기차입금	-	-	2,000,000	2,000,000
장기차입금	-	7,583,333	(2,000,000)	5,583,333
리스부채	7,926,712	(816,344)	147,707	7,258,075
재무활동으로부터의 총부채	42,983,712	(790,011)	147,707	42,341,409

20. 회계정책의 변경 - 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용

주석 2.1.1에서 설명한 바와 같이 회사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일부터 소급하여 적용하였으나 기준서의 경과 규정에 따라 허용되는 방법으로 전기 재무제표를 재작성하지 않았습니다. 따라서 새로운 리스기준에 따른 재분류와 조정은 2019년 1월 1일의 개시 재무상태표에 인식되었습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 채택에 따라 인식된 조정

회사는 기업회계기준서 제1116호의 적용으로 종전에 기업회계기준서 제1017호의 원칙에 따라 '운용리스'로 분류하였던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다.

해당 리스부채는 2019년 1월 1일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일 현재 리스부채의 측정에 사용된 리스이용자의 가중평균 증분차입이자율은 4.3%입니다.

(단위: 천원)	
구 분	당기초
전기말에 공시된 운용리스약정	8,662,827
최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율을 사용한 할인액	7,926,712
최초 적용일 현재 인식된 리스부채	7,926,712

회사는 사용권자산을 리스부채와 동일한 금액에 복구원가 등을 가산하고, 전기말 현재 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정하였습니다. 최초 적용일 현재 사용권자산의 조정이 요구되는 손실부담 리스는 없었습니다.

① 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	당기초
사용권자산(*)		
부동산 등	7,979,444	8,848,693

(*) 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었으며 감가상각누계액을 반영한 금액입니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	당기초
리스부채(*)		
부동산 등	7,258,075	7,926,712

(*) 재무상태표의 '기타부채' 항목에 포함되었습니다.

② 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
사용권자산의 감가상각비		
부동산 등	869,249	-
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	147,707	-

당반기 중 리스의 총 현금유출은 816,344천원입니다.

③ 실무적 간편법의 사용

회사는 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하면서 기준서에서 허용하는 다음의 실무적 간편법을 선택적으로 사용하였습니다.

- 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율의 적용
- 리스가 손실부담계약인지에 대한 종전 평가에 의존한 사용권자산의 손상검토
- 최초 적용일 현재 12개월 이내에 리스기간이 종료되는 운용리스를 단기리스와 같은 방식으로 회계처리
- 최초 적용일의 사용권자산 측정에 리스개설직접원가를 제외
- 연장선택권이나 종료선택권이 있는 계약의 리스기간 결정에 사후판단 사용

또한 회사는 최초 적용일 현재 계약이 리스에 해당하는지 또는 리스가 내재되었는지를 재평가하지 않았습니다. 대신 최초 적용일 이전에 체결된 계약에 대하여 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 종전에 리스로 식별된 계약에 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

(2) 회사의 리스활동과 회계정책

회사는 사무실, 자동차 등을 리스하고 있으며, 리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

2018년 회계연도까지는 유형자산의 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에 따른 리스료(리스제공자로부터 받은 인센티브를 제외한 순액)는 리스기간에 걸쳐 정액으로 당기손익으로 인식하였습니다.

2019년 1월 1일부터 회사는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다. 각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사

용합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

단기리스나 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구 등으로 구성되어 있습니다.