

영 업 보 고 서

(제 18 기)

2020년 01월 01일 부터

사업연도

2020년 03월 31일 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.

2020년 03월 31일

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		13,981백만원
주당 액면가(원단위)		5,000원
발행주식수	보통주	2,118,000주
	우선주	678,363주
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
20191129	액면가 발행	전환우선주	466,563	5,000	64,300	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	678,363	0	678,363	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	해당사항 없음				
		코스닥시장					
		코넥스시장					
		기타					
		소계					
	신주인수권증권	유가증권시장					
		코스닥시장					
		코넥스시장					
		기타					
		소계					
	기타	유가증권시장					
		코스닥시장					
		코넥스시장					
		기타					
		소계					
	계						
채무 증권	국채·지방채	국고채					
		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				
	파생결합증권	투자계약증권					
		파생결합증권					
		기타					
		계					
		ELS					
		ELW					
파생결합증권	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																
	기타																	
	국내계																	
	해외	상품선물																
		금융선물																
		기타																
		해외계																
	선물계																	
	옵션	국내								지수선								
										개별주식								
										통화								
기타																		
해외																		
옵션계																		
기타																		
한계																		

(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								
실정액	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								
순자산 총액	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 명 투자 일임 자	상근 여부	운용중인 계약수	운용 규모
<div> <div></div> <div>해당사항 없음</div> </div>									

(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	27,607,846,038,860
1. 유동자산	9,958,153,261,533
1) 당좌자산	3,177,107,439,010
가. 현금및현금성자산	1,177,458,021,415
나. 단기투자자산	
다. 매출채권	
(대손충당금)	
라. 선급비용	14,903,202,801
(대손충당금)	
마. 단기대여금	
(대손충당금)	
바. 미수금	
(대손충당금)	
사. 분양미수금	623,078,993,146
(대손충당금)	
아. 미수수익	
(대손충당금)	
자. 선급금	1,213,178,780,559
(대손충당금)	
차. 기타의 유동자산	148,488,441,089
2) 재고자산	6,781,045,822,523
가. 신탁부동산	6,781,045,822,523
1] 완성토지	459,788,275,741
2] 완성건물	
3] 미완성토지	
4] 미완성건물	6,321,257,546,782
3) 임대주택자산	0
가. 임대주택채권	
2. 비유동자산	17,649,692,777,327
1) 투자자산	11,119,864,955

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 장기투자증권	
나. 지분법적용투자주식	
다. 장기성매출채권	
(현재가치할인차금)	
(대손충당금)	
라. 보증금	11,119,864,955
마. 기타의 투자자산	
2) 유형자산	17,638,572,912,372
가. 관리부동산	171,415,779,940
나. 처분부동산	236,674,344,694
다. 담보부동산	16,439,050,805,801
라. 분양관리부동산	791,431,981,937
마. 기타의 신탁부동산	
바. 공기구비품	
(감가상각누계액)	
사. 기타의 유형자산	
(감가상각누계액)	
자산총계	27,607,846,038,860
II. 부채와 자본	27,607,846,038,860
1. 유동부채	5,514,674,829,949
1) 미지급공사비	
2) 단기차입금	38,175,352,635
가. 단기고유계정차	38,175,352,635
나. 금융기관차입금	
(국민주택기금차입금)	
다. 기타차입금	
3) 미지급금	43,991,659,841
4) 선수금	
5) 분양선수금	2,600,411,971,896
6) 신탁사업예수금	2,810,976,173,582

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 금전신탁자금	
나. 기타예수금	2,810,976,173,582
7) 미지급비용	
8) 미지급제세	
9) 미지급신탁보수	3,219,671,995
10) 선수수익	
11) 기타의 유동부채	17,900,000,000
2. 비유동부채	2,707,226,025
1) 장기차입금	2,184,205,073
가. 장기고유계정차	2,184,205,073
나. 금융기관차입금	
(국민주택기금차입금)	
다. 기타차입금	
2) 임대보증금	523,020,952
3) 기타의비유동부채	
부채총계	5,517,382,055,974
3. 신탁원본	21,594,361,812,667
1) 차입형토지신탁원본	132,920,762,625
2) 관리형토지신탁원본	3,822,868,137,670
3) 갑종관리신탁원본	
4) 을종관리신탁원본	171,415,779,940
5) 처분신탁원본	236,674,344,694
6) 담보신탁원본	16,439,050,805,801
7) 분양관리신탁원본	791,431,981,937
8) 기타의 신탁원본	
4. 신탁잉여금(결손금)	733,377,577,262
1) 차기이월신탁잉여금(결손금)	733,377,577,262
(당기신탁순이익(순손실))	224,975,166,723
5. 신탁원본조정	-237,275,407,043
1) 선급신탁이익	-237,275,407,043

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
2) 기타의 신탁원본조정	
자본총계	22,090,463,982,886
부채와 자본총계	27,607,846,038,860

(나) 대차대조표(겸영신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
해당사항 없음			

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 매출액 (신탁업무수익)	728,353,554,433
1. 토지신탁분양수익	728,203,144,433
2. 토지신탁임대수익	150,410,000
3. 관리신탁임대수익	
4. 처분신탁처분수익	
5. 기타업무수익	
II. 매출원가	350,712,388,530
1. 토지신탁매출원가	350,712,388,530
가. 기초완성건물(토지)재고액	
나. 당기건설원가	350,712,388,530
(소 계)	350,712,388,530
다. 기말완성건물재고액	
2. 처분신탁매출원가	0
가. 기초처분부동산재고액	
나. 당기계상액	
(소 계)	0
다. 기말처분부동산재고액	
3. 기타매출원가	
III. 매출총순익	377,641,165,903
IV. 판매비와 관리비	135,185,192,489
1. 급여	
2. 복리후생비	
3. 임차료	4,155,867,368
4. 세금과공제	11,635,234,492
5. 감가상각비	
6. 수선비	
7. 보험료	15,631,500
8. 용역비	14,998,959,101
9. 업무추진비	
10. 광고선전비	14,394,121,640

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
11. 등기소송비	69,000
12. 지급수수료	24,112,082,689
13. 대손상각	
14. 분양수수료	65,616,299,912
15. 신탁보수	256,926,787
가. 차입형태지신탁보수	
나. 관리형태지신탁보수	256,926,787
다. 관리신탁보수	
라. 처분신탁보수	
마. 담보신탁보수	
바. 분양관리신탁보수	
사. 기타업무보수	
V. 영업이익(손실)	242,455,973,414
VI. 영업외수익	973,292,144
1. 이자수익	973,292,144
2. 수입위약배상금	
3. 대손충당금환입	
4. 수도광열비등수입	
5. 잡이익	
6. 기타의 영업외수익	
VII. 영업외 비용	18,454,098,835
1. 이자비용	18,453,777,260
2. 지급위약배상금	321,575
3. 중도해지수수료	
4. 매출할인	
5. 잡손실	
6. 기타의 영업외비용	
VIII. 법인세비용차감전순이익	224,975,166,723
IX. 법인세비용	0
X. 당기신탁순이익(순손실)	224,975,166,723

(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	
	특정금전신탁	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	23	115,456,440,767	2	17,536,380,594	1	72,058,736	24	132,920,762,625
			관리형	436	3,744,796,006,820	15	143,447,504,400	18	65,375,373,550	433	3,822,868,137,670
			소계	459	3,860,252,447,587	17	160,983,884,994	19	65,447,432,286	457	3,955,788,900,295
		관리신탁	갑종	0	0	0	0	0	0	0	0
			을종	56	171,254,779,940	1	290,000,000	1	129,000,000	56	171,415,779,940
			소계	56	171,254,779,940	1	290,000,000	1	129,000,000	56	171,415,779,940
		처분신탁		25	307,348,604,694	0	1,325,740,000	1	72,000,000,000	24	236,674,344,694
		담보신탁		10,627	16,145,175,346,650	476	1,114,536,187,673	271	820,660,728,522	10,832	16,439,050,805,801
		분양관리신탁		70	831,399,125,347	1	63,249,845,839	3	103,216,989,249	68	791,431,981,937
		부동산신탁계		11,237	21,315,430,304,218	495	1,340,385,658,506	295	1,061,454,150,057	11,437	21,594,361,812,667
	부동산관련권리		0	0	0	0	0	0	0	0	
	무체재산권		0	0	0	0	0	0	0	0	
	재산신탁소계		11,237	21,315,430,304,218	495	1,340,385,658,506	295	1,061,454,150,057	11,437	21,594,361,812,667	
	종합재산신탁		0	0	0	0	0	0	0	0	
기타		0	0	0	0	0	0	0	0		
합계		11,237	21,315,430,304,218	495	1,340,385,658,506	295	1,061,454,150,057	11,437	21,594,361,812,667		

(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	(적매입분)	(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)		93,032,920,119	33,092,854,692	-59,940,065,427	-181.1
	B/S상 순재산액(A)	111,252,135,980	118,019,737,070	6,767,601,090	5.7
	차감항목계(B)	27,617,401,760	94,994,627,217	67,377,225,457	70.9
	가. 유형자산	9,056,345,159	9,036,533,778	-19,811,381	-0.2
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	4,434,612,986	167,789,663	-4,266,823,323	-2543
	라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	859,286,818	861,506,818	2,220,000	0.3
	마. 특수관계인 채권등	0	69,256,576,052	69,256,576,052	100
	바. 자회사의 결손액	-	-	-	-
	사. 재무보증금액	-	-	-	-
	아. 사모투자전문회사의 결손액	-	-	-	-
	자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	4,990,174,198	6,457,529,233	1,467,355,035	22.7
	차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	0	-	-	-
	카. 임차보증금 및 전세권 금액	1,600,554,745	2,153,479,763	552,925,018	25.7
	타. 자산평가손실	3,596,361,747	3,203,033,135	-393,328,612	-12.3
	파. 기타	3,080,066,107	3,858,178,775	778,112,668	20.2
	가산항목계(C)	9,398,185,899	10,067,744,839	669,558,940	6.7
	가. 유동자산 대손충당금	2,106,621,879	2,961,086,645	854,464,766	28.9
	나. 후순위차입금	-	-	-	-
	다. 금융리스부채	7,291,564,020	7,106,658,194	-184,905,826	-2.6
	라. 자산평가이익	0	-	-	-
	마. 기타	-	-	-	-
2. 총위험액(=D+ E+ F)		15,368,452,196	9,471,587,519	-5,896,864,677	-62.3
	시장위험액(D)	9,805,768,433	3,828,765,791	-5,977,002,642	-156.1
	가. 주식위험액	226,800,000	219,300,000	-7,500,000	-3.4
	나. 금리위험액	-	-	-	-
	다. 외환위험액	-	-	-	-
	라. 집합투자증권등위험액	9,578,968,433	3,609,465,791	-5,969,502,642	-165.4
	마. 일반상품위험액	-	-	-	-
	바. 옵션위험액	-	-	-	-
	신용위험액(E)	2,417,064,890	2,229,883,579	-187,181,311	-8.4
	운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)	3,145,618,873	3,412,938,149	267,319,276	7.8
	가. 법정자본금의 10%	1,000,000,000	1,000,000,000	0	-
	나. 영업별 영업이익의 합계	3,145,618,873	3,412,938,149	267,319,276	7.8
	다. 위험관리등급에 따른 가감	-	-	-	-
	라. 집합투자재산위험액	0	-	-	-
3. 영업용순자본비율(=(1/2)×100)		605	349	-256	-73.4
4. 잉여자본(1-2)		77,664,467,923	23,621,267,173	-54,043,200,750	-228.8

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 투자의사결정에 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	245,774,384,685
I. 현금 및 예치금	92,828,290,546
1. 현금 및 현금성 자산	87,828,290,546
1) 현금	
2) 정기에.적금	2,144,492,696
3) 보통예금	49,173,605,084
4) 당좌예금	
5) 외화예금	
6) 양도성예금증서	
7) MMDA	20,063,567,850
8) MMF	
9) 금융어음	
10) 기타	16,446,624,916
2. 예치금	5,000,000,000
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	5,000,000,000
II. 증권	94,806,095,019
1. 당기손익-공정가치측정증권	12,632,079,946
1) 주식	9,632,079,946
2) 신주인수권증서	
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	3,000,000,000
① 미매각집합투자증권	
② 기타집합투자증권	3,000,000,000
7) 기업어음증권	
8) 외화증권	0
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
9) 기타	
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	290,000,000
1) 주식	290,000,000
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	81,884,015,073
1) 연결대상회사 투자지분	69,256,576,052
① 주식	69,256,576,052
② 출자금	
③ 집합투자증권	
2) 비연결대상회사 투자지분	12,627,439,021
① 주식	12,627,439,021
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	428,459,466
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	
2) 이자율스왑	
3) 매입이자율옵션	
2. 통화관련	428,459,466
1) 통화선도	428,459,466
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	37,415,343,756
(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	694,105,980
1) 증권저축할부대여금	
2) 임직원대여금	489,605,980
3) 기타	204,500,000
5. 대출금	
6. 대출금(종금계정)	
7. 할인어음(종금계정)	
8. 매입 대출채권	
9. 대지급금	167,400,838
1) 사채지급보증대지급금	
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	
3) 사고대지급금	
4) 우선대지급금	
5) 기타	167,400,838
10. 부도채권	
11. 부도어음	
12. 사모사채	
13. 신탁계정대	40,359,557,708
14. 종금계정대	
15. 기타 대출채권	
16. 대손충당금(-)	3,805,720,770
1) 콜론대손충당금	
2) 신용공여금대손충당금	

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 환매조건부매수대손충당금	
4) 대여금대손충당금	13,882,120
5) 대출금대손충당금	
6) 대출금(종금계정)대손충당금	
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	
8) 매입대출채권 대손충당금	
9) 대지급금대손충당금	837,004
10) 부도채권 대손충당금	
11) 부도어음 대손충당금	
12) 사모사채 대손충당금	
13) 신탁계정대 대손충당금	3,791,001,646
14) 종금계정대 대손충당금	
15) 기타 대손충당금	
V. 유형자산	9,036,533,778
(손상차손누계액)	
1. 토지	
2. 건물	
3. 구축물	
4. 차량운반구	16,198,570
5. 비품	3,606,887,510
6. 건설중인자산	
7. 운용리스자산(종금계정)	
8. 선급리스자산(종금계정)	
9. 기타	9,504,401,113
10. 감가상각누계액(-)	4,090,953,415
1) 건물	
2) 구축물	
3) 차량운반구	12,486,398
4) 비품	1,644,878,906
5) 기타	2,433,588,111
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	11,259,662,120
(현재가치할인차금)(-)	222,640,237
(현재가치할증차금)(+)	
1. 미수금	2,263,359,165
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	2,199,477,100
5) 기타	63,882,065
2. 미수수익	7,419,193,242

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1) 미수수료	6,470,072,508
① 미수수탁수수료	
② 미수인수및주선수료	
③ 미수집합투자증권취급수수료	
④ 미수과생결합증권판매수수료	
⑤ 미수투자자문수수료	
⑥ 미수투자일임수수료	
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	
⑧ 미수투자회사운용수수료	
⑨ 미수신탁보수	6,470,072,508
⑩ 기타	
2) 미수이자	949,120,734
① 미수신용거래용이자	
② 미수채권이자	
③ 미수신탁계정대이자	919,192,230
④ 기타	29,928,504
3) 미수배당금	
4) 미수분배금	
5) 기타	
3. 선급금	0
1) 채권경과이자	
2) 수익증권경과분배금	
3) 양도성예금증서경과이자	
4) 기타	
4. 선급비용	53,510,000
5. 선급제세	0
1) 선급법인세	
2) 선급부가가치세	
3) 기타	
6. 대리점	
7. 본.지점	

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
8. 선물자기거래자산차금	0
1) 국내분	
2) 해외분	
9. 보증금	2,355,147,263
1) 전세권	
2) 전신허득가입권	
3) 임차보증금	2,153,479,763
4) 회원보증금	
5) 기타	201,667,500
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	
1) 토지	
2) 건물	
3) 건물감가상각누계액(-)	
11. 손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	
2) 파생상품시장공동기금	
3) 기타	
12. 무형자산	1,089,048,448
(손상차손누계액)	
1) 영업권	
2) 개발비	
3) 소프트웨어	282,684,268
4) 회원권	806,364,180
5) 기타	
13. 가지급금	
14. 이연법인세자산	114,279,663
15. 일반상품	
16. 기타	2,500,000
17. 대손충당금(-)	2,037,375,661
1) 미수금대손충당금	1,121,839,590

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
2) 미수수익대손충당금	915,536,071
① 미수수료대손충당금	910,790,467
② 미수이자대손충당금	4,745,604
③ 기타대손충당금	
3) 선급금대손충당금	
4) 기타대손충당금	
부채총계	127,754,647,615
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	85,750,240,276
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 콜머니	
2. 차입금	55,631,333,337
1) 당좌차월	
2) 은행차입금	19,833,333,337

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 증금차입금	
4) 외화차입금	
5) 기타	35,798,000,000
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	30,118,906,939
(사채발행차금)	-8,361,343,061
1) 전자단기사채	
2) 전자단기사채 이외	30,118,906,939
7. 후순위사채	
(사채발행차금)	
8. 후순위차입금	
9. 발행어음(종금계정)	
10. 발행어음(종합금융투자사업자)	
11. 기타	
Ⅲ. 파생상품부채	72,570,556
1. 이자율관련	72,570,556
1) 이자율선도	
2) 이자율스왑	72,570,556
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	41,931,836,783
(현재가치할인차금)(-)	91,171,711
(현재가치할증차금)(+)	
1. 퇴직급여부채	0
1) 확정급여채무	
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	
3) 미인식과거근무원가(-)	
4) 사외적립자산(-)	0
① 퇴직연금(-)	
② 기타사외적립자산(-)	
2. 충당부채	648,188,289
1) 채무보증충당부채	

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
2) 복구충당부채	648,188,289
3) 특별대손충당금	
4) 신탁위험충당금	
5) 기타	
3. 미지급법인세	4,596,999,878
4. 미지급배당금	
5. 미지급금	2,938,078,027
6. 미지급비용	
7. 임대보증금	
8. 선수금	24,496,746,812
9. 선수수익	
10. 가수금	
11. 대리점	
12. 본.지점	
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	
2) 해외분	
14. 이연법인세부채	
15. 제세금예수금	1,137,332,406
16. 신탁계정차	
17. 종금계정차	
18. 기타	8,114,491,371
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	
2. 기타	
자본총계	118,019,737,070
I. 자본금	13,981,815,000
1. 보통주자본금	10,590,000,000
2. 우선주자본금	3,391,815,000
1) 상환우선주	
2) 전환우선주	3,391,815,000

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 기타	
II. 자본잉여금	35,695,015,350
1. 주식발행초과금	35,695,015,350
2. 감자차익	
3. 자기주식처분이익	
4. 기타자본잉여금	
III. 자본조정	0
1. 주식할인발행차금	
2. 자기주식	
3. 자기주식처분손실	
4. 주식매입선택권	
5. 신주청약증거금	
6. 기타	
IV. 기타포괄손익누계액	-54,623,589
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-10,000,000
1) 주식	-10,000,000
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	
3. 지분법 자본변동	
4. 부의 지분법 자본변동	-44,623,589
5. 위험회피 파생상품평가손익	

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
6. 외환차이누계액	
7. 유형자산재평가이익	
8. 기타	
V. 이익잉여금	68,397,530,309
1. 이익준비금	1,812,602,946
2. 대손준비금	3,575,494,507
3. 전자금융사고배상준비금	
4. 기타법정준비금	
5. 신탁사업적립금	7,358,000,000
6. 임의적립금	1,000,000,000
7. 미처분이익잉여금	54,651,432,856
(당기순이익)	13,235,603,103

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	20,263,081,353
1. 수수료수익	18,114,404,941
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	14,441,012,201
① 금전신탁	
② 토지신탁	9,870,970,784
③ 관리신탁	24,340,954
④ 처분신탁	90,909,090
⑤ 담보신탁	4,189,798,037
⑥ 분양관리신탁	264,993,336
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	3,378,654,824
15) 기타	294,737,916
2.증권평가 및 처분이익	229,140,000
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	0
① 주식처분이익	
② 신주인수권증서처분이익	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권처분이익	
④ 집합투자증권처분이익	
⑤ 기업어음증권처분이익	
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	
⑦ 기타	
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	229,140,000
① 주식평가이익	
② 신주인수권평가이익	
③ 채권평가이익	
④ 집합투자증권평가이익	229,140,000
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	428,459,466
1) 파생상품거래이익	428,459,466
① 이자율관련거래이익	
② 통화관련거래이익	
③ 주식관련거래이익	
④ 신용관련거래이익	
⑤ 상품관련거래이익	
⑥ 기타파생상품관련거래이익	428,459,466
2) 파생상품평가이익	0
① 이자율관련평가이익	
② 통화관련평가이익	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 주식관련평가이익	
④ 신용관련평가이익	
⑤ 상품관련평가이익	
⑥ 기타파생상품관련평가이익	
4. 이자수익	772,041,452
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	103,002,212
16) 미수금이자	
17) 신탁계정대이자	645,454,105
18) 종금계정대이자	
19) 기타이자	23,585,135
5.대출채권 관련 이익	30,388,255

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 대출채권매각이익	
2) 대출채권평가이익	
3) 대손충당금환입	30,388,255
4) 기타	
6.외환거래이익	194,820,000
1) 외환차익	194,820,000
2) 외화환산이익	
7. 기타의 영업수익	493,827,239
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	493,827,239
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	16,096,119,388
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	103,730,054
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 주식처분손실	
② 신주인수권증서처분손실	
③ 채권처분손실	
④ 집합투자증권처분손실	
⑤ 기업어음증권처분손실	
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	
⑦ 기타	
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	103,730,054
① 주식평가손실	
② 신주인수권평가손실	
③ 채권평가손실	
④ 집합투자증권평가손실	103,730,054
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	0
3. 파생상품 관련 손실	18,423,170
1) 파생상품거래손실	0
① 이자율관련거래손실	
② 통화관련거래손실	
③ 주식관련거래손실	
④ 신용관련거래손실	
⑤ 상품관련거래손실	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑥ 기타파생상품관련거래손실	
2) 파생상품평가손실	18,423,170
① 이자율관련평가손실	7,866,216
② 통화관련평가손실	10,556,954
③ 주식관련평가손실	
④ 신용관련평가손실	
⑤ 상품관련평가손실	
⑥ 기타파생상품관련평가손실	
3) 파생상품손상차손	
4. 이자비용	939,673,367
1) 차입금이자	448,402,716
① 증금차입금이자	
② 은행차입금이자	208,233,591
③ 기타	240,169,125
2) 대주매각대금이용료	
3) 투자자예탁금이용료	
4) 환매조건부매도이자	
5) 양도성예금증서 거래손실	
6) 콜머니이자	
7) 사채이자	416,874,213
8) 발행어음이자	
9) 신탁계정차이자	
10) 증금계정차이자	
11) CMA수탁금이자(증금계정)	
12) 요구불상환지분관련이자	
13) 기타	74,396,438
5. 대출채권 관련 손실	470,022,619
1) 대출채권매각손실	
2) 대출채권평가손실	
3) 대손상각비	470,022,619

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
4) 기타	
6. 외환거래손실	758,957,138
1) 외환차손	
2) 외화환산손실	758,957,138
7. 판매비와관리비	13,609,070,425
1) 급여	6,718,595,618
① 임원	1,250,233,798
② 직원	5,468,361,820
2) 퇴직급여	561,551,704
① 임원	144,250,000
(확정기여형)	144,250,000
(확정급여형)	
② 직원	417,301,704
(확정기여형)	417,301,704
(확정급여형)	
3) 명예퇴직금	
4) 복리후생비	1,082,649,078
5) 전산운용비	54,168,980
6) 임차료	61,898,837
7) 지급수수료	2,124,029,868
8) 접대비	1,004,615,335
9) 광고선전비	25,000,000
10) 감가상각비	716,736,501
11) 조사연구비	
12) 연수비	4,515,610
13) 무형자산상각비	38,513,901
14) 세금과공과금	454,095,091
15) 업무위탁수수료	
16) 판매부대비	
17) 발행비	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
18) 등기소송비 및 공고비	36,137,740
19) 회의비	84,000
20) 인쇄비	6,910,750
21) 여비교통비	123,485,139
22) 차량유지비	46,426,426
23) 소모품비	47,638,174
24) 수도광열비	
25) 보험료	1,076,900
26) 행사비	126,089,160
27) 기타	374,851,613
8. 기타의 영업비용	196,242,615
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	196,242,615
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)	4,166,961,965
Ⅳ. 영업외수익	11,164,030,171
1. 유형자산처분이익	
2. 투자부동산처분이익	
3. 임대료	
4. 지분법이익	3,836,000,611
5. 지분법적용투자주식처분이익	7,307,007,871
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	21,021,689
V. 영업외비용	255,450,175
1. 유형자산처분손실	5,450,175
2. 투자부동산처분손실	
3. 지분법손실	
4. 지분법적용투자주식처분손실	
5. 지분법적용투자주식손상차손	
6. 관계회사투자지분처분손실	
7. 기부금	250,000,000
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	15,075,541,961
VII. 계속사업손익 법인세비용	1,839,938,858
VIII. 계속사업이익(손실)	13,235,603,103
IX. 중단사업손익	
X. 당기순이익(손실)	13,235,603,103

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
(대손준비금적립액)	
(대손준비금적립후 당기순이익)	13,235,603,103
X I.기타포괄손익	-61,472,550
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-37,500,000
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	
3. 지분법 자본변동	
4. 부의 지분법 자본변동	-23,972,550
5. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	
6. 외환차이	
7. 유형자산재평가이익	
8. 기타	
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II. 총포괄이익(손실)	13,174,130,553

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	4,000,000,000
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	4,000,000,000
1) 이자율관련거래	4,000,000,000
① 이자율선도	0
② 이자율스왑	4,000,000,000
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
오창석	최대주주 본인	회장	
최병길		부회장	대표이사(각자대표)
권준명		사장	대표이사(각자대표)
원석희		사장	
조한홍		사외이사	감사위원
조준희		사외이사	감사위원
권종호		사외이사	감사위원

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	

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)	대전 중구 문화 산4-1 일원 문화드림파크개발 문화문화공원 개발행위 특별사업	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	0	250,000,000	20170913		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	배곧신도시 지역특성화 사업 주식회사(PFV)에 대한 출자	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	0	250,000,000	20140429		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	경기 화성 동탄2신도시 25-1 BL 외4 지산퍼스트랜드동탄PFV	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	0	250,000,000	20180416		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	신영아산달절개발 주식회사(PFV)에 대한 출자	330,000,000	5	330,000,000	0	0	330,000,000	0	330,000,000	20170707		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	경기 성남 단대 180 마스던제 38호성남피에프비(주) PFV	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	0	250,000,000	20170730		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	경기 용인 기흥파워센터PFV 출자의 권	500,000,000	5	500,000,000	0	0	500,000,000	0	500,000,000	20190226		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	거제,고현 항만재개발사업부지 상업시설 PFV	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	0	250,000,000	20180919		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	서울 영등포 여의도 오피스텔 개발사업 마스던제45호여의도피에프비(주)	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	0	250,000,000	20181107		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	동탄2신도시 20-2BL 지식산업센터 개발사업 (주)동익동탄PFV 출자	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	0	250,000,000	20180508		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	부산 해운대 주상복합 개발사업(PFV) 출자	435,480,000	5	435,480,000	0	0	435,480,000	0	435,480,000	20190423		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	충북 청주테크노폴리스 A6BL 공동주택 PFV 출자	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	0	250,000,000	20190729		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	바른 신탁제정대 전문투자형사모투자신탁 제 2호 출자	3,000,000,000	0	3,121,830,000	0	0	3,000,000,000	0	3,121,830,000	20190731		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	서울 서초 1445-1외1 오피스텔 PFV 출자	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	0	250,000,000	20190809		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	서울 여의도 23-4 생숙 PFV 출자	600,000,000	5	600,000,000	0	0	600,000,000	0	600,000,000	20181107		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	경기 성남 구미동 175외1 오피스텔 개발사업(PFV) 출자	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	0	250,000,000	20191119		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	경기 화성 장지 210-5 외9 불류센터 개발사업(PFV) 출자	587,000,000	5	587,000,000	0	0	587,000,000	0	587,000,000	20191205		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	서울 용산 한남동 95-1의 도신행생월주택 개발사업(PFV) 출자	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	0	250,000,000	20191216		0	
국내	비상장	공정가치측정금융자산(당기손익)	케이알 전문 투자형 사모부동산 투자신탁 제 12호	4,100,000,000	0	3,996,269,946	0	0	4,100,000,000	0	3,996,269,946	20200217		0	

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장 여부	계정 과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지 분 율	장부 가액	수량	장부 가액	수량	지 분 율	장부 가액	취득 (처분) 일자	원인		
국내	비상장	공정가치측 정금융자산 (당기손익)	서울 논현 6-2외2 오피스 개 발사업 PFV 출자	250,000,000	5	250,000,000	0	0	250,000,000	0	250,000,000	20200313		0	
국내	비상장	지분법적용 투자주식	엔피성장 5호 사모투자합자회 사	10,062,568,207	79	8,792,910,960	0	0	10,062,568,207	0	8,792,910,960	20190827		0	
국내	비상장	지분법적용 투자주식	케이리츠투자운용	3,834,528,061	0	3,834,528,061	0	0	3,834,528,061	0	3,834,528,061	20200313		0	
국내	비상장	공정가치측 정금융자산 (기타포괄 손익)	케이알투자증권㈜ 주식인수의 권	300,000,000	2	290,000,000	0	0	300,000,000	0	290,000,000	20190221		0	
국내	비상장	종속기업투 자주식	현대자산운용	69,256,576,052	100	69,256,576,052	0	0	69,256,576,052	0	69,256,576,052	20200306		0	
			합계	96,006,152,320	0	94,744,595,019	0	0	96,006,152,320	0	94,744,595,019			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		상환전환우 선주	211,800	9.1	0	211,800	0	0	
중소기업은행		전환우선주	0	0	466,563	0	466,563	0	
기타		보통주	342,000	14.5	0	222,000	120,000	5.1	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
오창석	20191119	1,929,800	82.8	2019.11.19. 신주 발행을 하였으나

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	54	324
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			14	0	0	0	14
등기이사	경영이사		4	0	0	0	4
	사외이사		3	0	0	0	3
감사 또는 상근감사위원			0	0	0	0	0
직원	정규직	전체	166	22	0	0	188
		(일반직)	163	16	0	0	179
		(무기계약직)	3	6	0	0	9
	비정규직	전체	85	30	0	0	115
		(전문인력)	0	0	0	0	0
		(그외)	85	30	0	0	115
계			272	52	0	0	324
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 전략 부분 대표	삼성물산 이사, 서울랜드 사장	20160908	20200310	20210309	상근	0	0
오창석	회장	19640215	등기	경영관리 /신탁 업무	법무법인 광장 파트너변 호사	20170125	20200310	20230309	상근	211800	1718000
권준명	대표이사(사장)	19581212	등기	경영 총괄 업무	한국감정원, 한국부동산 신탁	20170324	20200310	20210309	상근	0	0
원석희	대표(사장)	19590713	등기	전략사업 부분 대표	농협중앙회 인수업무지원 실장	20190531	20200310	20210309	상근	0	0
조한홍	사외이사	19610115	등기	감사위원	미래에셋증권 사장	20170324	20200310	20210309	비상근	0	0
조준희	사외이사	19540706	등기	감사위원	IBK기업은행장	20180327	20200310	20210309	비상근	0	0
권종호	사외이사	19590925	등기	감사위원	건국대 법학전문대학원장	20180327	20200310	20210309	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	소계	
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 이내 보고하겠음.

(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
57	16,022,136,000	182	136,189,901,000	239	152,212,037,000

2. 제재현황

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

주식회사 무궁화신탁의 분기재무제표

별첨 : 분 기 재 무 제 표 에 대 한 검 토 보 고 서

제 18 기 1분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

제 17 기 1분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

주식회사 무궁화신탁

목 차

페이지

분기재무제표에 대한 검토보고서	1
(첨부) 분기재무제표	
• 분기재무상태표	4
• 분기포괄손익계산서	6
• 분기자본변동표	9
• 분기현금흐름표	10
• 주석	12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 무궁화신탁

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 무궁화신탁의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2020년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2020년과 2019년 3월 31일 종료되는 3개월 보고기간의 분기포괄손익계산서와 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 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 분기재무제표가 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2020년 2월 1일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 440

서 현 회 계 법 인

대표이사 이 재 덕



2020년 5월 13일

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

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 무궁화신탁

제 18 기 1분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

제 17 기 1분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 무궁화신탁 대표이사 최병길, 권준명

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

분 기 재 무 상 태 표

제18(당) 1분기 2020년 3월 31일 현재

제17(전)기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 무궁화신탁

(단위 : 원)

과 목	제18(당) 1분기말	제17(전)기말
자산		
현금및예치금(주석 4, 5, 23)	92,828,290,546	79,384,811,543
현금및현금성자산	87,828,290,546	73,884,811,543
예치금	5,000,000,000	5,500,000,000
유가증권	94,806,095,019	54,643,398,166
당기손익-공정가치측정금융자산(주석 4, 6, 23)	12,632,079,946	8,156,670,000
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주석 4, 6, 23)	290,000,000	327,500,000
관계기업및공동기업투자주식(주석 7, 22)	12,627,439,021	46,159,228,166
종속기업투자주식(주석 8)	69,256,576,052	-
대출채권(주석 4, 9, 10, 23)	37,415,343,756	28,681,575,248
대여금	694,105,980	709,105,980
대여금대손충당금	(13,882,120)	(14,182,120)
대지급금	167,400,838	150,180,838
대지급금대손충당금	(837,004)	(750,904)
신탁계정대	40,359,557,708	31,188,588,736
신탁계정대대손충당금	(3,791,001,646)	(3,351,367,282)
유형자산(주석 11)	9,036,533,778	9,056,345,159
비품	3,606,887,510	3,157,014,510
감가상각누계액	(1,644,878,906)	(1,457,280,802)
차량운반구	16,198,570	16,198,570
감가상각누계액	(12,486,398)	(11,473,988)
사용권자산(주석 13)	9,504,401,113	9,308,778,624
감가상각누계액	(2,433,588,111)	(1,956,891,755)
기타자산	11,688,121,586	17,505,777,917
미수수료(주석 4, 10, 23)	6,470,072,508	7,072,944,086
대손충당금(주석 4)	(910,790,467)	(1,056,647,179)
미수이자(주석 4, 10, 23)	949,120,734	803,055,168
대손충당금(주석 4)	(4,745,604)	(4,015,276)
미수금(주석 4, 10, 23)	2,263,359,165	4,674,297,378
대손충당금(주석 4)	(1,121,839,590)	(1,274,083,930)
보증금(주석 4, 23)	2,577,787,500	2,042,187,500
현재가치할인차금	(222,640,237)	(239,965,255)
파생상품자산(주석 4, 15)	428,459,466	-
무형자산(주석 12)	1,089,048,448	1,050,892,439
신탁공탁금(주석 4)	2,500,000	2,500,000

과목	제18(당) 1분기말		제17(전)기말	
이연법인세자산	114,279,663		114,279,663	
선급금(주석 24)	-		4,266,823,323	
선급비용	53,510,000		53,510,000	
자산 총계		245,774,384,685		189,271,908,033
부채				
차입부채(주석 4, 14, 23, 24)		85,750,240,276		40,381,333,336
단기차입금	12,000,000,000		16,000,000,000	
유동성장기차입금	2,499,999,996		2,499,999,996	
장기차입금	41,131,333,341		21,881,333,340	
전환사채	30,118,906,939		-	
기타부채		42,004,407,339		37,638,438,717
당기손익-공정가치측정금융부채(주석 4, 15, 23)	72,570,556		62,013,602	
당기법인세부채	4,596,999,878		2,611,012,300	
미지급금(주석 4, 23)	2,938,078,027		2,982,432,692	
선수금	24,496,746,812		23,305,251,921	
제세금예수금	1,137,332,406		833,576,294	
기타예수금	1,656,021,466		552,587,888	
복구충당부채	739,360,000		739,360,000	
현재가치할인차금	(91,171,711)		(98,266,297)	
리스부채(주석 4, 13, 23, 24)	6,458,469,905		6,650,470,317	
부채 총계		127,754,647,615		78,019,772,053
자본				
자본금(주석 18)		13,981,815,000		13,981,815,000
보통주자본금	10,590,000,000		10,590,000,000	
우선주자본금	3,391,815,000		3,391,815,000	
기타자본잉여금		35,695,015,350		35,695,015,350
주식발행초과금	35,695,015,350		35,695,015,350	
기타포괄손익누계액		(54,623,589)		6,848,961
지분법자본변동(주석 7)	(44,623,589)		(20,651,039)	
공정가치측정금융자산평가이익(주석 6)	-		27,500,000	
공정가치측정금융자산평가손실(주석 6)	(10,000,000)		-	
이익잉여금		68,397,530,309		61,568,456,669
이익준비금	1,812,602,946		1,171,950,000	
신탁사업준비금	7,358,000,000		5,483,000,000	
임의적립금	1,000,000,000		1,000,000,000	
대손준비금	3,575,494,507		2,701,049,482	
미처분이익잉여금	54,651,432,856		51,212,457,187	
자본 총계		118,019,737,070		111,252,135,980
부채와 자본 총계		245,774,384,685		189,271,908,033

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제18(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

제17(전)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

주식회사 무궁화신탁

(단위 : 원)

과 목	제18(당)기 1분기	제17(전)기 1분기
영업수익	20,263,081,353	17,906,290,225
수수료수익	18,114,404,941	16,796,686,518
신탁보수	14,441,012,201	13,002,220,057
대리업무보수	3,378,654,824	3,019,448,678
기타보수	294,737,916	775,017,783
이자수익	772,041,452	1,025,078,298
예금이자	103,002,212	65,976,278
신탁계정대이자	645,454,105	937,355,277
기타이자	23,585,135	21,746,743
유가증권평가및처분이익	229,140,000	84,525,409
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익(주식 6)	-	81,027,897
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익(주식 6)	229,140,000	3,497,512
파생상품자산평가및처분이익	428,459,466	-
파생상품자산평가이익(주식 15)	428,459,466	-
대출채권평가및처분이익	30,388,255	-
대손충당금환입(주식 10)	30,388,255	-
기타의영업수익	688,647,239	-
미수금대손충당금환입(주식 10)	493,527,239	-
대여금대손충당금환입(주식 10)	300,000	-
외환차익	194,820,000	-
영업비용	16,096,119,388	10,540,097,223
유가증권평가및처분손실	103,730,054	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실(주식 6)	103,730,054	-
당기손익-공정가치측정금융부채관련손실	18,423,170	-
파생상품평가손실(주식 15)	10,556,954	-
파생상품거래손실(주식 15)	7,866,216	-
이자비용	939,673,367	595,961,415
차입금이자	448,402,716	514,976,623
사채이자	416,874,213	-
기타이자(주식 13)	74,396,438	80,984,792
대출채권평가및처분손실	470,022,619	326,388,630
대손상각비(주식 10)	470,022,619	326,388,630
판매비와관리비	13,609,070,425	9,372,239,622
급여	6,718,595,618	5,075,658,222
퇴직급여(주식 16)	561,551,704	425,725,556

과목	제18(당)기 1분기		제17(전)기 1분기	
복리후생비	1,082,649,078		841,714,568	
전산운용비	54,168,980		19,899,760	
임차료	61,898,837		88,580,835	
지급수수료	2,124,029,868		513,229,280	
접대비	1,004,615,335		764,576,527	
광고선전비	25,000,000		14,100,000	
감가상각비	716,736,501		599,369,903	
무형자산상각비	38,513,901		30,468,641	
연수비	4,515,610		1,740,600	
세금과공과	454,095,091		279,490,091	
등기소송비및공고비	36,137,740		32,547,800	
회의비	84,000		-	
인쇄비	6,910,750		17,171,500	
여비교통비	123,485,139		186,010,322	
차량유지비	46,426,426		29,665,465	
소모품비	47,638,174		26,313,821	
보험료	1,076,900		1,200,990	
행사비	126,089,160		102,602,445	
기타	374,851,613		322,173,296	
기타의영업비용		955,199,753		245,507,556
미수금대손상각비(주석 10)	196,242,615		245,507,556	
외화환산손실	758,957,138		-	
영업이익		4,166,961,965		7,366,193,002
영업외수익		11,164,030,171		1,162,926,557
지분법이익(주석 7)	3,836,000,611		1,156,778,176	
관계기업및공동기업투자주식처분이익(주석 7)	7,307,007,871		-	
기타수익	21,021,689		6,148,381	
영업외비용		255,450,175		400,354,794
기부금	250,000,000		400,000,000	
유형자산처분손실	5,450,175		-	
잡손실	-		354,794	
법인세비용차감전순이익		15,075,541,961		8,128,764,765
법인세비용(주석 17)		1,839,938,858		1,949,774,137
당기순이익		13,235,603,103		6,178,990,628
기타포괄손익		(61,472,550)		-
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(37,500,000)		-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실(주석 6)	(37,500,000)		-	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		(23,972,550)		-
지분법자본변동(주석 7)	(23,972,550)		-	
총포괄손익		13,174,130,553		6,178,990,628
주당이익(주석 19)				

과목	제18(당)기 1분기		제17(전)기 1분기	
기본주당이익		4,577		2,588
희석주당이익		4,087		2,588

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 자 본 변 동 표

제18(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

제17(전)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

주식회사 무궁화신탁

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2019. 1. 1.(전기초)	11,649,000,000	8,940,925,200	-	47,129,572,653	67,719,497,853
배당	-	-	-	(6,406,529,463)	(6,406,529,463)
분기순이익	-	-	-	6,178,990,628	6,178,990,628
2019. 3.31.(전분기말)	11,649,000,000	8,940,925,200	-	46,902,033,818	67,491,959,018
2020. 1. 1.(당기초)	13,981,815,000	35,695,015,350	6,848,961	61,568,456,669	111,252,135,980
배당	-	-	-	(6,406,529,463)	(6,406,529,463)
분기순이익	-	-	-	13,235,603,103	13,235,603,103
지분법자본변동	-	-	(23,972,550)	-	(23,972,550)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손실	-	-	(37,500,000)	-	(37,500,000)
2020. 3.31.(당분기말)	13,981,815,000	35,695,015,350	(54,623,589)	68,397,530,309	118,019,737,070

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 현 금 흐 름 표

제18(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

제17(전)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

주식회사 무궁화신탁

(단위 : 원)

과목	제18(당)기 1분기	제17(전)기 1분기
영업활동으로 인한 현금흐름	1,731,051,027	(3,565,998,142)
법인세비용차감전순이익	15,075,541,961	8,128,764,765
조정	(9,856,981,570)	(468,685,738)
대손상각비	666,265,234	571,896,186
대손충당금환입	(524,215,494)	-
감가상각비	716,736,501	599,369,903
무형자산상각비	38,513,901	30,468,641
이자수익	(772,041,452)	(1,025,078,298)
이자비용	939,673,367	595,961,415
공정가치측정금융자산처분이익	-	(81,027,897)
공정가치측정금융자산평가이익	(229,140,000)	(3,497,512)
공정가치측정금융자산평가손실	103,730,054	-
관계기업및공동기업투자주식의 처분이익	(7,307,007,871)	-
파생상품평가이익	(428,459,466)	-
파생상품평가손실	10,556,954	-
지분법이익	(3,836,000,611)	(1,156,778,176)
유형자산처분손실	5,450,175	-
외화환산손실	758,957,138	-
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(3,853,137,794)	(9,367,704,392)
대여금의 감소(증가)	15,000,000	(773,500,000)
대지금의 감소(증가)	(17,220,000)	(3,723,410)
미수수료의 감소(증가)	602,871,578	(1,406,885,034)
미수금의 감소(증가)	2,410,938,213	1,115,746,231
신탁계정대의 감소(증가)	(9,170,968,972)	(10,510,628,996)
선급비용의 감소(증가)	-	28,412,000
미지금의 증가(감소)	(292,443,194)	468,477,482
선수금의 증가(감소)	1,191,494,891	(76,721,602)
예수금의 증가(감소)	1,407,189,690	1,791,118,937
이자의 수취	608,650,868	952,230,376
이자의 지급	(389,071,158)	(579,582,443)
법인세 부담액	146,048,720	(2,231,020,710)
투자활동으로 인한 현금흐름	(25,757,252,562)	(919,931,703)
투자활동으로 인한 현금유입액	44,673,325,077	7,920,320,897
공정가치측정금융자산의 처분	-	7,920,320,897
관계기업및공동기업투자주식의 처분	44,673,325,077	-

과목	제18(당)기 1분기		제17(전)기 1분기	
투자활동으로 인한 현금유출액	(70,430,577,639)		(8,840,252,600)	
공정가치측정금융자산의 취득	4,350,000,000		550,000,000	
관계기업및공동기업투자주식의 취득	22,500,000		7,700,000,000	
종속기업투자주식의 취득	64,989,752,729		-	
유형자산의 취득	456,055,000		100,708,300	
무형자산의 취득	76,669,910		123,544,300	
보증금의 증가	535,600,000		66,000,000	
선급금의 증가	-		300,000,000	
재무활동으로인한현금흐름		37,469,680,538		(465,172,000)
재무활동으로 인한 현금유입액	72,792,360,000		30,000,000,000	
단기차입금의 차입	23,700,000,000		25,000,000,000	
장기차입금의 차입	20,000,000,000		5,000,000,000	
전환사채의 발행	29,092,360,000		-	
재무활동으로 인한 현금유출액	(35,322,679,462)		(30,465,172,000)	
단기차입금의 상환	27,700,000,000		30,057,000,000	
장기차입금의 상환	500,000,000		-	
유동성장기차입금의 상환	249,999,999		-	
리스부채의 감소	466,150,000		408,172,000	
배당금의 지급	6,406,529,463		-	
현금및현금성자산의 증감		13,443,479,003		(4,951,101,845)
기초 현금및현금성자산		79,384,811,543		24,602,916,518
분기말 현금및현금성자산		92,828,290,546		19,651,814,673

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주식

제18(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

제17(전)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

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.

2020년 3월 31일 현재 당사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주식의 종류	주주명	주식수(주)	지분율(%)(*1)
보통주	오창석	1,718,000	73.74
	원병민	160,000	6.87
	기타	240,000	10.30
	소계	2,118,000	90.91
우선주	오창석	211,800	9.09
	중소기업은행(*2)	466,563	-
	소계	678,363	9.09
합계		2,796,363	100.0

(*1) 의결권 기준으로 작성되었습니다.

(*2) 중소기업은행의 경우 해당 우선주의 수탁기관이며, 해당 우선주식은 무의결권 주식입니다.

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 2020년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간에 대한 요약분기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 분기재무제표는 보고기간말인 2020년 3월 31일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

분기재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경, 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고, 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 분기재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 분기재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용토록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 분기재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 없습니다.

2.2.3 회계정책

분기재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주식 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

당분기의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 당분기간의 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 당분기말 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.

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

4. 범주별 금융상품

보고기간 말 현재 범주별 금융상품내역은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	합 계
현금및예치금	92,828,291	-	-	92,828,291
대출채권	37,415,344	-	-	37,415,344
미수금 등	7,645,177	-	-	7,645,177
공정가치측정 금융자산	-	12,632,080	290,000	12,922,080
파생상품자산	-	428,459	-	428,459
보증금 등	2,357,647	-	-	2,357,647
합계	140,246,459	13,060,539	290,000	153,596,998

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	합 계
현금및예치금	79,384,812	-	-	79,384,812
대출채권	28,681,575	-	-	28,681,575
미수금 등	10,215,550	-	-	10,215,550
공정가치측정 금융자산	-	8,156,670	327,500	8,484,170
보증금 등	1,804,722	-	-	1,804,722
합계	120,086,659	8,156,670	327,500	128,570,829

(2) 금융부채

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
공정가치측정 금융부채	72,571	-	72,571
미지급금	-	2,938,078	2,938,078
차입부채	-	55,631,333	55,631,333
전환사채	-	30,118,907	30,118,907
리스부채	-	6,458,470	6,458,470
합계	72,571	95,146,788	95,219,359

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
공정가치측정 금융부채	62,014	-	62,014
미지급금	-	2,982,433	2,982,433
차입부채	-	40,381,333	40,381,333
리스부채	-	6,650,470	6,650,470
합계	62,014	50,014,236	50,076,250

5. 현금및예치금

당사의 당분기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산과 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, %)

계정과목	구 분	연이자율	당분기말	전기말
현금및 현금성자산	보통예금	0.10	68,173,695	49,882,464
	MMDA	0.10~0.30	1,063,478	5,364,967
	정기예금(*1)	0.67~1.25	2,144,493	2,110,650
	기타	-	16,446,625	16,526,731
	소 계		87,828,291	73,884,812
예치금(*2)	엑티스코리아파트너스(주) 예치금		5,000,000	5,000,000
	특정예금		-	500,000
	소 계		5,000,000	5,500,000
합 계			92,828,291	79,384,812

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

(*2) 예치금 중 50억원은 엑티스코리아파트너스(주)와의 전략적 투자협상 용도로 사용 제한되어 있습니다.

특정예금의 경우 하남 미사지구 관리형토지신탁계약 관련하여 진행중인 소송 상대방에서 (가)압류를 실행한 금액으로서 전기말 일시적으로 사용제한되어 있습니다.

6. 공정가치측정 금융자산

(1) 보고기간 중 공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전기	
	공정가치측정금융자산		공정가치측정금융자산	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
기초금액	8,156,670	327,500	10,781,808	-
취득금액	4,350,000	-	6,587,480	300,000
처분금액	-	-	(9,055,308)	-
계정대체	-	-	-	-
평가이익(손실)	125,410	(37,500)	(157,310)	27,500
기말금액	12,632,080	290,000	8,156,670	327,500

(2) 보고기간 말 현재 공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

계정과목	구 분	내 역	주식수	지분율(%)	취득가액	장부가액
당기손익-공정가치측정 금융자산	출자금	김포골든벨리4PFV(주)	10,000	1.0	50,000	-
		양주 역세권개발사업 PFV	10,000	1.0	50,000	50,000
		배곧신도시지역특성화사업(주)	25,000	5.0	250,000	250,000
		천호스테이션하우싱PFV	6,500	0.1	6,500	6,500
		신영아산탕정개발PFV	33,000	5.0	330,000	330,000
		문화드림파크개발PFV	50,000	5.0	250,000	250,000
		동익동탄PFV	50,000	5.0	250,000	250,000
		지산퍼스트랜드동탄PFV	250,000	5.0	250,000	250,000
		성남PFV(주)	50,000	5.0	250,000	250,000
		기흥파워센터PFV	100,000	5.0	500,000	500,000
		거제 항만재개발사업부지PFV	25,000	5.0	250,000	250,000
		마스터제57호해운대PFV(주)	87,096	5.1	435,480	435,480
		마스터제45호여의도PFV(주)	50,000	5.0	250,000	250,000
		(주)신영테크노6PFV	25,000	5.0	250,000	250,000
		마스터제65호서초2PFV(주)	50,000	5.0	250,000	250,000
		마스터제67호강남원PFV(주)	120,000	5.4	600,000	600,000
		마스터제51호여의도PFV(주)	25,000	5.0	250,000	250,000
		마스터제80호동탄PFV(주)	117,400	5.0	587,000	587,000

계정과목	구 분	내 역	주식수	지분율(%)	취득가액	장부가액
		(주)구수산민간공원PFV	500	0.1	5,000	5,000
		(주)신영한남동개발PFV	25,000	5.0	250,000	250,000
		마스터제81호 도산PFV(주)	50,000	5.0	250,000	250,000
	집합투자 증권	바른 블라인드펀드 신탁계정대 전문투자형 사모투자신탁 제2호	-	-	3,000,000	3,121,830
		케이알전문투자형 사모부동산 투자신탁 제12호	-	-	4,100,000	3,996,270
	소계				12,663,980	12,632,080
	기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	주식	케이알투자증권(주)			300,000
소계				300,000	290,000	
	합계				12,963,980	12,922,080

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 평가 하였습니다. 해당 출자금에 대해서는 질권이 설정되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	구 분	내 역	주식수	지분율(%)	취득가액	장부가액
당기손익-공정가치측정 금융자산	출자금	김포골든벨리4PFV(주)	10,000	1.0	50,000	-
		양주 역세권개발사업 PFV	10,000	1.0	50,000	50,000
		배곧신도시지역특성화사업(주)	25,000	5.0	250,000	250,000
		천호스테이션하우싱PFV	6,500	0.1	6,500	6,500
		신영아산탕정개발PFV	33,000	5.0	330,000	330,000
		문화드림파크개발PFV	50,000	5.0	250,000	250,000
		동익동탄PFV	50,000	5.0	250,000	250,000
		지산퍼스트랜드동탄PFV	250,000	5.0	250,000	250,000
		성남PFV(주)	50,000	5.0	250,000	250,000
		기흥파워센터PFV	100,000	5.0	500,000	500,000
		거제 항만재개발사업부지PFV	25,000	5.0	250,000	250,000
		마스터제57호해운대PFV(주)	87,096	5.1	435,480	435,480
		마스터제45호여의도PFV(주)	50,000	5.0	250,000	250,000
		(주)신영테크노6PFV	25,000	5.0	250,000	250,000
		마스터제65호서초2PFV(주)	50,000	5.0	250,000	250,000
		마스터제67호강남원PFV(주)	120,000	5.4	600,000	600,000
		마스터제51호여의도PFV(주)	25,000	5.0	250,000	250,000
		마스터제80호동탄PFV(주)	117,400	5.0	587,000	587,000
		(주)구수산민간공원PFV	500	0.1	5,000	5,000

계정과목	구 분	내 역	주식수	지분율(%)	취득가액	장부가액
		(주)신영한남동개발PFV	25,000	5.0	250,000	250,000
	집합투자 증권	바른 블라인드펀드 신탁계정대 전문투자형 사모투자신탁 제2호	-	-	3,000,000	2,892,690
	소계				8,313,980	8,156,670
기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	주식	케이알투자증권(주)			300,000	327,500
	소계				300,000	327,500
	합계				8,613,980	8,484,170

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 평가 하였습니다. 해당 출자금에 대해서는 질권이 설정되어 있습니다.

7. 관계기업 및 공동기업투자주식

(1) 보고기간 말 현재 관계기업 및 공동기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	지분율(%)	출자좌수	취득가액	장부가액
엔피성장제5호사모투자합자회사(*)	96.04	9,700,000	9,700,000	12,604,939
(주)케이리츠투자운용(*)	0.13	3,500,000	22,500	22,500
합계			9,722,500	12,627,439

(*) 당사는 유한책임사원으로서 각 사모투자합자회사에 대해 과반을 초과하는 지분 율을 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
엔피성장제5호사모투자합자회사(*)	96.04	9,700,000	9,700,000	8,792,911
키스톤금융산업제1호사모투자합자회사(*)	98.42	37,000,000	37,483,671	37,366,317
합계			47,183,671	46,159,228

(*) 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)

구분	당분기	전분기
기초장부가액	46,159,228	21,851,679
취득	22,500	20,483,671
처분	(37,366,317)	-
지분법손익	3,836,001	1,156,778
기타변동액	(23,973)	-
기말장부가액	12,627,439	43,492,128

(3) 보고기간 말 현재 관계기업 및 공동기업투자주식의 재무정보금액을 관계기업 및 공동기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율(%)	취득원가	기말 순자산	순자산 지분가액	장부가액	차이금액	차이 원인
엔피성장제5호 사모투자합자회사	한국	96.04	9,700,000	9,886,706	9,495,192	12,604,939	3,109,747	(주1)
㈜케이리츠투자운용	한국	0.13	22,500	22,012,232	28,616	22,500	(6,116)	(주2)
합계			9,722,500	31,898,938	9,523,808	12,627,439	3,103,631	

(주1) 엔피성장제5호 사모투자합자회사의 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

(주2) 취득시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율(%)	취득원가	기말 순자산	순자산 지분가액	장부가액	차이금액	차이 원인
엔피성장제5호 사모투자합자회사	한국	96.04	9,700,000	9,925,572	9,532,520	8,792,911	(739,609)	(주1)
키스톤금융산업제1호 사모투자합자회사	한국	98.42	37,483,671	36,205,717	35,633,666	37,366,317	1,732,651	(주2)
합계			47,183,671	46,131,289	45,166,186	46,159,228	993,042	

(주1) 엔피성장제5호 사모투자합자회사의 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

(주2) 취득시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

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

<당분기말>

(단위: 천원)

기업명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	영업손익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
엔피성장제5호 사모투자합자회사	387,810	9,500,000	1,104	-	7	(38,865)	(38,865)	-	(38,865)
(주)케이리츠투자운용	14,591,225	10,872,412	3,333,925	117,480	8,929,537	4,817,577	4,855,044	(29,750)	4,825,294

<전기말>

(단위: 천원)

기업명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	영업손익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
엔피성장제5호사모투자합자회사	425,572	9,500,000	-	-	22	(174,428)	(174,428)	-	(174,428)
키스톤금융산업제1호 사모투자합자회사	119,237	36,200,005	113,525	-	461	(439,726)	(439,726)	-	(439,726)

8. 종속기업투자주식

(1) 보고기간 말 현재 종속기업투자 현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	지분율(%)	업종	소재지	보고기간종료일	취득가액
현대자산운용(주)	100.0	집합투자업	대한민국	12.31.	원가법

(2) 보고기간 중 종속기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초장부가액	-	-
취득	69,256,576	-
처분	-	-
기타	-	-
기말장부가액	69,256,576	-

(3) 보고기간 말 현재 종속기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

기업명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순손익	총포괄손익
현대자산운용(주)	33,784,357	844,253	2,245,097	(163,626)	(163,626)

9. 대출채권

보고기간 말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기말	전기말
대여금	694,106	709,106
대손충당금	(13,882)	(14,182)
대지급금	167,400	150,180
대손충당금	(837)	(751)
신탁계정대	40,359,559	31,188,589
대손충당금	(3,791,002)	(3,351,367)
합 계	37,415,344	28,681,575

당사는 차입형토지신탁계약 등에 따라 신탁계정에 자금을 대여하고 있습니다.

10. 대출채권 및 기타채권

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

(단위: 천원)

구 분	손상되지 않은 채권	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월 초과	합계
당분기말						
미수수료	4,360,394	262,154	1,165,349	126,000	556,176	6,470,073
미수이자	949,121	-	-	-	-	949,121
미수금	891,750	16,100	284,000	45,000	1,026,509	2,263,359
대여금	694,106	-	-	-	-	694,106
대지급금	167,401	-	-	-	-	167,401
신탁계정대	3,187,027	28,460,556	4,616,181	4,095,794	-	40,359,558
합 계	10,249,799	28,738,810	6,065,530	4,266,794	1,582,685	50,903,618
전기말						
미수수료	4,577,184	253,677	1,516,298	1,429	724,356	7,072,944
미수이자	803,055	-	-	-	-	803,055
미수금	3,033,018	287,000	56,000	225,200	1,073,079	4,674,297
대여금	709,106	-	-	-	-	709,106
대지급금	150,181	-	-	-	-	150,181
신탁계정대	3,178,302	19,752,430	4,715,481	3,542,376	-	31,188,589
합 계	12,450,846	20,293,107	6,287,779	3,769,005	1,797,435	44,598,172

(2) 보고기간 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	5,701,047	2,174,277
당기환입	(524,216)	-
당기설정	666,265	571,896
기말잔액	5,843,096	2,746,173

11. 유형자산

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기				전분기			
	비품	차량운반구	사용권자산	합계	비품	차량운반구	사용권자산	합계
기초장부가액	1,699,734	4,725	7,351,887	9,056,346	2,042,375	8,775	-	2,051,150
- 취득원가	3,157,015	16,199	9,308,779	12,481,993	2,834,975	16,199	-	2,851,174
- 감가상각누계액	(1,457,281)	(11,474)	(1,956,892)	(3,425,647)	(792,600)	(7,424)	-	(800,024)
회계정책변경	-	-	-	-	-	-	8,848,693	8,848,693
취득	456,055	-	-	456,055	100,707	-	-	100,707
리스약정에 따른 증가(*)	-	-	302,934	-	-	-	-	-
처분	-	-	62,064	62,064	-	-	-	-
- 취득원가	6,182	-	107,312	113,494	-	-	-	-
- 감가상각누계액	(6,182)	-	(45,248)	(51,430)	-	-	-	-
감가상각	(193,780)	(1,013)	(521,944)	(716,737)	(163,733)	(1,012)	(434,625)	(599,370)
기말장부가액	1,962,009	3,712	7,070,813	9,036,534	1,979,349	7,763	8,414,068	10,401,180
- 취득원가	3,606,888	16,199	9,504,401	13,127,488	2,935,682	16,199	8,848,693	11,800,574
- 감가상각누계액	(1,644,879)	(12,487)	(2,433,588)	(4,090,954)	(956,333)	(8,436)	(434,625)	(1,399,394)

(*) 리스약정으로 인한 사용권자산 증가임

12. 무형자산

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기			전분기		
	소프트웨어	회원권	합계	소프트웨어	회원권	합계
기초장부가액	321,197	729,695	1,050,892	231,920	728,704	960,624
취득	-	76,670	76,670	122,554	990	123,544
처분	-	-	-	-	-	-
상각	(38,514)	-	(38,514)	(30,469)	-	(30,469)
손상	-	-	-	-	-	-
기말장부가액	282,683	806,365	1,089,048	324,005	729,694	1,053,699

13. 리스

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	회계정책변동효과	증가	감소	감가상각	기말
부동산	6,664,243	-	-	-	(434,625)	6,229,618
차량운반구	687,644	-	302,934	(62,064)	(87,319)	841,195
합 계	7,351,887	-	302,934	(62,064)	(521,944)	7,070,813

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	회계정책변동효과	증가	감소	감가상각	기말
부동산	-	8,402,741	-	-	(1,738,498)	6,664,243
차량운반구	-	941,049	-	(10,003)	(243,402)	687,644
합 계	-	9,343,790	-	(10,003)	(1,981,900)	7,351,887

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
사용권자산의 감가상각비	521,944	434,625
리스부채에 대한 이자비용	74,396	73,890
합 계	596,340	508,515

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
리스의 총 현금유출	466,150	408,172

(4) 보고기간 말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
리스부채(유동)	1,558,612	1,952,169
리스부채(비유동)	4,899,858	4,698,301
합 계	6,458,470	6,650,470

14. 차입금 및 전환사채

(1) 보고기간 말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차 입 처	내 역	이자율(%)	만기	당분기말	전기말
산업은행	운영자금	2.55%	2020.11.22.	8,000,000	8,000,000
경남은행	운영자금	4.60%	2021. 1.31.	1,000,000	-
전북은행	운영자금	4.60%	2020. 7.24.	3,000,000	3,000,000
농협은행	운영자금	-	-	-	3,000,000
수협은행	운영자금	-	-	-	2,000,000
합 계				12,000,000	16,000,000

(2) 보고기간 말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차 입 처	차입용도	이자율(%)	만기	대출한도	실행잔액	
					당분기말	전기말
신한은행	운영자금	3.19%(변동)	2022. 2.25.	4,000,000	4,000,000	4,250,000
대구은행	운영자금	4.27%(변동)	2023. 8.21.	1,750,000	1,750,000	2,000,000
국민은행	운영자금	4.83%(고정)	2022. 4.26.	2,083,333	2,083,333	2,333,333
바른블라인드펀드 제2호	신��대대출	4.50%(고정)	2021. 1.29.	15,798,000	15,798,000	15,798,000
신한금융투자(*1)	종속기업 인수자금	4.6%(고정)	2023. 3. 6.	20,000,000	20,000,000	-
합 계					43,631,333	24,381,333
차감: 유동성장기부채					(2,500,000)	(2,500,000)
장기차입금-비유동성					41,131,333	21,881,333

(*1) 해당 차입금 관련 종속기업투자주식인 현대자산운용(주) 주식에 질권이 설정되어 있습니다.

(3) 보고기간 말 현재 전환사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제1회(비유동)	제2회(비유동)	합계
전환사채	20,784,200	10,000,000	30,784,200
사채상환할증금	5,196,050	2,500,000	7,696,050
전환권조정	(5,034,624)	(2,420,477)	(7,455,101)
사채할인발행차금	(906,242)	-	(906,242)
장부가액	20,039,384	10,079,523	30,118,907
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
발 행 일	2020년 1월 30일
만 기 일	2025년 1월 30일
표면이자율	발행일로부터 3년이 경과하는 날까지 : 2.25% 발행일로부터 3년이 경과하는 날부터 만기일까지 : 3.75%
이자지급방법	전환하지 않은 사채에 대하여 발행일로부터 매 6개월이 되는 날 지급
원금상환방법	만기까지 보유하고 있는 본 사채의 원금에 대하여는 2025년 1월 30일에 권면금액의 125.0%에 해당하는 금액을 일시 상환함 단, 사채권자의 조기상환청구권 또는 발행회사의 상환권 행사에 따라 상환시 권면금액의 연 5.0%의 프리미엄이 반영된 가격으로 상환함
전환청구기간	2021년 1월 30일부터 2025년 1월 29일까지
조기상환청구권	본 사채의 사채권자는 납입일로부터 3년이 경과하는 날 및 이후 매 6개월에 해당되는 날에 보유하는 사채의 전부 또는 일부에 해당하는 금액에 대하여 회사에 조기상환을 청구할 권리가 있음
매수청구권	발행회사가 사채의 납입일로부터 3년이 경과하는 날 및 이후 6개월에 해당되는 날에 사채의 전부 또는 일부에 해당하는 금액을 상환할 수 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

<제2회차>

구 분	세 부 내 역
사채의 종류	기명식 사모전환사채
사채 인수회사	웰컴저축은행 주식회사
사채의 권면총액	일금 일백억원정(10,000,000,000원)
발행지역	한국
발 행 일	2020년 1월 22일
만 기 일	2025년 1월 21일
표면이자율	3.75%(단리)
이자지급방법	전환하지 않은 사채에 대하여 발행일로부터 매 6개월이 되는 날 지급
원금상환방법	만기까지 보유하고 있는 본 사채의 원금에 대하여는 2025년 1월 21일에 권면금액의 125.0%에 해당하는 금액을 일시 상환함 단, 사채권자의 조기상환청구권 또는 발행회사의 상환권 행사에 따라 상환시 권면금액의 연 5.0%의 프리미엄이 반영된 가격으로 상환함
전환청구기간	2021년 1월 22일부터 2024년 12월 21일까지
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 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) 보고기간 말 현재 파생상품 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
이자율스왑	-	72,571	-	62,014
통화스왑	428,459	-	-	-
합 계	428,459	72,571	-	62,014

(2) 보고기간 중 파생상품평가손익 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
	당기손익	당기손익
이자율스왑	18,423	-
통화스왑	428,459	-
합 계	446,882	-

16. 퇴직급여

당분기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 561,552천원(전분기: 425,726천원)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. 당분기와 전분기 법인세비용의 평균유효세율은 12.20% 및 23.99%입니다.

18. 자본금

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

구 분	(단위:주, 천원)					
	당분기말			전기말		
	보통주	우선주	합계	보통주	우선주	합계
발행할 주식수(*)	8,000,000	2,000,000	8,000,000	8,000,000	2,000,000	8,000,000
발행한 주식수	2,118,000	678,363	2,796,363	2,118,000	678,363	2,796,363

구 분	(단위:주, 천원)					
	당분기말			전기말		
	보통주	우선주	합계	보통주	우선주	합계
액면가액	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원
자본금	10,590,000	3,391,815	13,981,815	10,590,000	3,391,815	13,981,815

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

(2) 당사가 발행한 우선주의 발행조건은 다음과 같습니다.

구 분	1회차	2회차
종류	누적적, 참가적 전환상환우선주	누적적, 참가적 전환우선주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
신주의 발행금액	47,214원	64,300원
발행유통주식수	211,800주	466,563주
의결권	보통주의 주주와 동일한 의결권이 있음	의결권 미보유
상환권	상환청구권리는 발행회사에 있음	해당사항 없음
상환기간	발행일(2018. 3. 7.)이후 4년 6개월이 되는 날부터 5년이 되는 날의 익일까지	해당사항 없음
상환가액	발행가액 및 우선배당율에 따른 배당금	해당사항 없음
전환권	전환상환우선주식의 주주에게 있음	전환우선주식의 주주에게 있음
전환기간	발행일(2018. 3. 7.)이후 1개월이 되는 날부터 상환기간 만기까지	발행일(2019.11.29.)이후 1년이 경과한 날로부터 10년이 되는 날까지
전환비율	전환상환우선주식 1주당 보통주 1주	전환우선주식 1주당 보통주 1주
우선주배당율	연 6%를 기본으로 하나 약정조건의 이행여부에 따라 연 8% 또는 연 12%를 적용할 수 있음	연 7%

19. 주당이익

(1) 보고기간 중 회사의 기본주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

내 역	당분기	전분기
보통주 귀속순이익	9,693,386,683	5,480,900,571
가중평균보통유통주식수	2,118,000	2,118,000
주당순이익	4,577	2,588

가. 보통주 귀속순이익

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
보통주당기순이익	13,235,603	6,178,991
우선주 배당금	(675,000)	(150,000)
잔여이익	12,560,603	6,028,991
잔여이익 중 우선주귀속이익	(2,867,216)	(548,090)
잔여이익 중 보통주귀속이익	9,693,387	5,480,901

나. 가중평균보통유통주식수

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

(2) 보고기간 중 회사의 희석주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

내 역	당분기
희석주당이익 계산에 사용된 순이익	10,016,252,455
가중평균희석보통유통주식수(*)	2,450,817
희석주당순이익	4,087

(*) 당사가 당분기에 발행하여 보유하고 있는 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균희석유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 전분기에는 전환상환우선주 및 전환우선주에 의한 잠재적 보통주식의 희석 효과 검토결과 반희석효과가 예상되어 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

20. 우발상황

(1) 업무수탁자 지위 관련 소송

보고기간 말 현재 회사가 원고로 계류 중인 소송사건은 39건으로서 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 건물명도청구소송 등입니다. 또한, 회사가 피고로 계류 중인 소송사건은 181건으로 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 소유권이전등기청구, 공유물분할청구 등입니다.

(2) 계류중인 소송사건

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

21. 약정사항

(1) 보고기간말 현재 당사는 농협은행 등과 22,700백만원(전기말: 27,700백만원)을 한도로 당좌차월약정을 맺고 있습니다.

(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. 당분기말 현재 당사가 출자한 금액은 없습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	제공자	물건 또는 내용	금 액
공탁보증	서울보증보험	보증서	18,094,691
이행(지급)보증	서울보증보험	보증서	4,082,820
이행(하자)보증	서울보증보험	보증서	2,153,197
인허가보증	서울보증보험	보증서	20,331,935
주택분양보증	주택도시보증공사	보증서	1,175,650,317
주상복합주택분양보증	주택도시보증공사	보증서	1,120,142,917
오피스텔분양보증	주택도시보증공사	보증서	200,891,460
합 계			2,541,347,337

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

22. 특수관계자거래

(1) 지배·종속기업 등 현황

1) 종속기업 현황

회사명	지분율(%)		비고
	당분기말	전기말	
현대자산운용(주)	100.0	-	-

2) 당사와 매출 등 거래 또는 채권 및 채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자

구분	당분기말	전기말	비고
관계기업 및 공동기업	엔피성장 제5호 사모투자합자회사	엔피성장 제5호 사모투자합자회사	
	(주)케이리츠투자운용	-	
	-	키스톤금융산업제1호 사모투자합자회사	(주1)

(주1) 당기 중 키스톤금융산업제1호 사모투자합자회사가 청산함에 따라 지분증권 전부가 매각되어 당분기말 현재 특수관계자에게 제외됐습니다.

(2) 매출 및 매입 등 거래

① 당분기

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	매출
관계기업 및 공동기업	(주)케이리츠투자운용	164,000

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

(4) 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	당분기	전분기
단기급여	1,373,901	1,072,986
퇴직급여	144,250	134,243
합 계	1,518,151	1,207,229

23. 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 52,415,668천원(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 최소화하는 데 있습니다. 자본관리의 일환으로 영업용순자본비율의 산정 및 보고를 시행하고 있습니다. 위험손실을 감안한 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	당분기	전 기
A. 영업용순자본		
재무상태표상 순재산액	118,019,737	111,252,136
차감항목(*1)	(94,994,627)	(27,617,402)
가산항목(*2)	10,067,745	9,398,186
소계	33,092,855	93,032,920
B. 총위험액(*3)		
시장위험액	3,828,766	9,805,768
신용위험액	2,229,884	2,417,065
운영위험액	3,412,938	3,145,619
소계	9,471,588	15,368,452
영업용순자본비율(=A/B)	349.39%	605.35%

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

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

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

(3) 유동성위험

유동성위험이란 경영환경 또는 금융시장의 악화로 인해 회사가 부담하고 있는 단기 채무를 적기에 이행하지 못할 위험입니다. 회사는 자금관리규정에 의거 장단기 자금 수지계획을 수립하여 유동성을 확보함으로써 유동성위험을 사전에 관리하고 있으며 이를 통하여 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하는데 그 목적이 있습니다. 회사는 원활한 자금운영을 할 수 있도록 신용등급이 일정수준 이상인 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. 보고기간종료일 현재 회사의 유동자산 중 현금및 현금성자산 및 예치금 규모는 92,828,291천원이며, 차입부채는 85,750,240천원입니다.

(4) 공정가치

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	장부가액			공정가치
	잔액	충당금	합계	
자산 :				
현금및예치금	92,828,291	-	92,828,291	92,828,291
공정가치측정금융자산	12,922,080	-	12,922,080	12,922,080
파생상품자산	428,459	-	428,459	428,459
대출채권	41,221,065	(3,805,721)	37,415,344	37,415,344
기타금융자산(주1)	12,037,700	(2,037,376)	10,000,324	10,000,324
합계	159,437,595	(5,843,097)	153,594,498	153,594,498
부채 :				
공정가치측정금융부채	72,571	-	72,571	72,571
차입금	55,631,333	-	55,631,333	55,631,333
전환사채	30,118,907	-	30,118,907	30,118,907
리스부채	6,458,470	-	6,458,470	6,458,470
기타금융부채(주2)	2,938,078	-	2,938,078	2,938,078
합계	95,219,359	-	95,219,359	95,219,359

(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	79,384,812	-	79,384,812	79,384,812
공정가치측정금융자산	8,484,170	-	8,484,170	8,484,170
대출채권	32,047,876	(3,366,300)	28,681,576	28,681,576
기타금융자산(주1)	14,352,518	(2,334,746)	12,017,772	12,017,772
합계	134,269,376	(5,701,046)	128,568,330	128,568,330
부채 :				
공정가치측정금융부채	62,014	-	62,014	62,014
차입부채	40,381,333	-	40,381,333	40,381,333
리스부채	6,650,470	-	6,650,470	6,650,470
기타금융부채(주2)	2,982,433	-	2,982,433	2,982,433
합계	50,076,250	-	50,076,250	50,076,250

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

(주2) 기타금융부채는 미지급금입니다.

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
당분기말				
금융자산				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	290,000	290,000
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	12,632,080	12,632,080
파생상품자산	-	-	428,459	428,459
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	72,571	72,571
전기말				
금융자산				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	327,500	327,500
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	8,156,670	8,156,670
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	62,014	62,014

24. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구 분	금 액
리스부채 인식으로 인한 사용권 자산의 증가	348,181
선급금에서 종속기업투자주식 취득으로 인한 대체	4,266,823
장기차입금 유동성 대체	250,000

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	현금흐름	비현금 변동	기말
단기차입금	16,000,000	(4,000,000)	-	12,000,000
유동성장기차입금	2,500,000	(250,000)	250,000	2,500,000
장기차입금	21,881,333	19,500,000	(250,000)	41,131,333
전환사채	-	29,092,360	1,026,547	30,118,907
리스부채	6,650,471	(466,150)	274,149	6,458,470
재무활동으로부터의 총부채	47,031,804	43,876,210	1,300,696	92,208,710

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	현금흐름	비현금 변동	기말
단기차입금	35,057,000	(19,057,000)	-	16,000,000
유동성장기차입금	-	(583,333)	3,083,333	2,500,000
장기차입금	-	24,964,666	(3,083,333)	21,881,333
리스부채	-	(1,934,107)	8,584,578	6,650,471
재무활동으로부터의 총부채	35,057,000	3,390,226	8,584,578	47,031,804

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

별첨 : 분 기 연 결 재 무 제 표 에 대 한
검 토 보 고 서

제 18 기 1분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

주식회사 무궁화신탁

목 차

페이지

분기연결재무제표에 대한 검토보고서	1
(첨부) 분기연결재무제표	
• 분기연결재무상태표	4
• 분기연결포괄손익계산서	6
• 분기연결자본변동표	9
• 분기연결현금흐름표	10
• 주석	12

분기연결재무제표 검토보고서

주식회사 무궁화신탁

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토 하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2020년 3월 31일 현재의 분기연결재무상태표, 2020년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서, 분기연결 자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

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

서울특별시 강남구 테헤란로 440

서 현 회 계 법 인

대표이사 이 재 덕



2020년 5월 14일

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

(첨부)분 기 연 결 재 무 제 표

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

제 18 기 1분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 무궁화신탁 대표이사 최병길, 권준명

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

분 기 연 결 재 무 상 태 표

제18(당)기 1분기 2020년 3월 31일 현재

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제18(당)기 1분기말	
자산			
현금및예치금	4, 5, 23		109,141,021,864
현금및현성자산		91,139,021,864	
예치금		18,002,000,000	
유가증권			26,996,829,486
당기손익-공정가치측정금융자산	4, 6, 23	14,034,894,465	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4, 6, 23	334,496,000	
관계기업및공동기업투자주식	7	12,627,439,021	
대출채권	4, 8, 9, 23		37,415,343,756
대여금		694,105,980	
대여금대손충당금		(13,882,120)	
대지급금		167,400,838	
대지급금대손충당금		(837,004)	
신탁계정대		40,359,557,708	
신탁계정대대손충당금		(3,791,001,646)	
유형자산	10		9,501,251,443
비품		4,823,984,152	
감가상각누계액		(2,475,773,392)	
차량운반구		16,198,570	
감가상각누계액		(12,486,398)	
사용권자산	12	9,642,327,674	
감가상각누계액		(2,492,999,163)	
기타자산			64,078,559,497
미수수료	4, 9, 23	7,977,005,889	
대손충당금	4, 9	(972,883,569)	
미수이자	4, 9, 23	1,011,418,219	
대손충당금	4, 9	(4,745,604)	
미수금	4, 9, 23	2,276,369,874	
대손충당금	4, 9	(1,121,839,590)	
파생상품자산	4, 14, 23	428,459,466	
보증금	4, 23	7,909,352,500	
현재가치할인차금	4	(222,640,237)	
무형자산	11	39,160,126,835	
신탁공탁금	4	2,500,000	
이연법인세자산		366,344,526	
선급금		7,100,000,000	

과목	주석	제18(당)기 1분기말	
선급비용		169,091,188	
자산 총계			247,133,006,046
부채			
차입부채	4, 13, 23, 24		85,750,240,276
단기차입금		12,000,000,000	
유동성장기차입금		2,499,999,996	
장기차입금		41,131,333,341	
전환사채		30,118,906,939	
기타부채			43,671,592,740
당기손익-공정가치측정금융부채	4, 14, 23	72,570,556	
당기법인세부채		4,596,999,878	
미지급금	4, 23	2,938,078,027	
미지급비용	4, 23	372,805,227	
선수금		24,496,746,812	
제세금예수금		1,288,656,119	
기타예수금		1,656,021,466	
복구충당부채		739,360,000	
현재가치할인차금		(91,171,711)	
리스부채	4, 12, 23, 24	6,539,103,637	
이연법인세부채		1,062,422,729	
부채 총계			129,421,833,016
자본			
지배기업소유주지분			117,711,173,030
자본금	17		13,981,815,000
보통주자본금		10,590,000,000	
우선주자본금		3,391,815,000	
기타자본잉여금			35,695,015,350
주식발행초과금		35,695,015,350	
기타포괄손익누계액			(54,623,589)
지분법자본변동	7	(44,623,589)	
공정가치측정금융자산평가손실	6	(10,000,000)	
이익잉여금			68,088,966,269
이익준비금		1,812,602,946	
신탁사업준비금		7,358,000,000	
임의적립금		1,000,000,000	
대손준비금		3,575,370,585	
미처분이익잉여금		54,342,992,738	
비지배지분			-
자본 총계			117,711,173,030
부채와 자본 총계			247,133,006,046

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

분 기 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제18(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제18(당)기 1분기	
영업수익			21,036,651,763
수수료수익	19		18,852,107,137
신탁보수		14,441,012,201	
대리사무보수		3,378,654,824	
자산관리수수료		35,337,431	
집합투자기구운용보수		702,364,765	
기타보수		294,737,916	
이자수익			797,215,481
예금이자		128,176,241	
신탁계정대이자		645,454,105	
기타이자		23,585,135	
유가증권평가및처분이익			229,901,434
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	6	761,434	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	6	229,140,000	
파생상품평가및처분이익			428,459,466
파생상품자산평가이익	14	428,459,466	
대출채권평가및처분이익			30,388,255
대손충당금환입	9	30,388,255	
외환거래이익			195,992,063
외환차익		195,920,918	
외화환산이익		71,145	
기타의영업수익			502,587,927
미수금대손충당금환입	9	493,527,239	
대여금대손충당금환입	9	300,000	
분배금수익		8,733,770	
기타의영업수익		26,918	
영업비용			17,226,860,810
수수료비용			4,114,839
투자자문수수료		4,114,839	
유가증권평가및처분손실			159,410,001
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	6	8,103,165	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	6	151,306,836	
당기손익-공정가치측정금융부채관련손실			18,423,170
파생상품평가손실	14	10,556,954	
파생상품거래손실	14	7,866,216	
이자비용			940,097,407
차입금이자		448,402,716	

과목	주식	제18(당)기 1분기	
사채이자		416,874,213	
기타이자	12	74,820,478	
대출채권평가및처분손실			470,022,619
대손상각비	9	470,022,619	
외환거래손실			759,056,193
외환차손		99,055	
외화환산손실		758,957,138	
판매비와관리비			14,679,493,966
급여		7,212,501,156	
퇴직급여	15	743,442,958	
복리후생비		1,151,917,814	
전산운영비		62,786,380	
임차료		126,246,369	
지급수수료		2,153,308,548	
업무위탁수수료		6,604,535	
접대비		1,033,051,389	
광고선전비		55,000,000	
감가상각비		732,071,686	
무형자산상각비		102,544,406	
연수비		9,454,539	
세금과공과		470,728,941	
등기소송비및공고비		36,632,580	
회의비		84,000	
인쇄비		7,022,802	
여비교통비		135,694,712	
차량유지비		49,911,850	
소모품비		50,886,584	
보험료		1,076,900	
행사비		132,154,250	
기타		406,371,567	
기타의영업비용			196,242,615
미수금대손상각비	9	196,242,615	
영업이익			3,809,790,953
영업외수익			11,166,789,358
지분법이익	7	3,836,000,611	
관계기업및공동기업투자주식처분이익	7	7,307,007,871	
유형자산처분이익	10	259,187	
기타수익		23,521,689	
영업외비용			255,450,175
기부금		250,000,000	
유형자산처분손실		5,450,175	

과목	주석	제18(당)기 1분기	
법인세비용차감전순이익			14,721,130,136
법인세비용	16		1,794,091,073
당기순이익			12,927,039,063
기타포괄손익			(61,472,550)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(37,500,000)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	6	(37,500,000)	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			(23,972,550)
지분법자본변동	7	(23,972,550)	
총포괄손익			12,804,093,963
주당이익	18		
기본주당이익			4,431
희석주당이익			3,961

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

분기연결자본변동표

제18(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020. 1. 1.(당기초)	13,981,815,000	35,695,015,350	6,848,961	61,568,456,669	111,252,135,980
배당	-	-	-	(6,406,529,463)	(6,406,529,463)
분기순이익	-	-	-	12,927,039,063	12,927,039,063
지분법자본변동	-	-	(23,972,550)	-	(23,972,550)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손실	-	-	(37,500,000)	-	(37,500,000)
2020. 3.31.(당분기말)	13,981,815,000	35,695,015,350	(54,623,589)	68,088,966,269	117,711,173,030

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

분기연결현금흐름표

제18(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제18(당)기 1분기	
영업활동으로 인한 현금흐름		1,199,156,088
법인세비용차감전순이익	14,721,130,136	
조정	(9,724,368,813)	
대손상각비	666,265,234	
대손충당금환입	(524,215,494)	
감가상각비	732,071,686	
무형자산상각비	102,544,406	
이자수익	(772,041,452)	
이자비용	940,097,407	
공정가치측정금융자산평가이익	(229,140,000)	
공정가치측정금융자산처분손실	8,103,165	
공정가치측정금융자산평가손실	148,449,916	
관계기업및공동기업투자주식의 처분이익	(7,307,007,871)	
파생상품평가이익	(428,459,466)	
파생상품평가손실	10,556,954	
지분법이익	(3,836,000,611)	
유형자산처분손실	5,450,175	
외화환산손실	758,957,138	
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(4,016,451,517)	
대여금의 감소(증가)	15,000,000	
대지급금의 감소(증가)	(17,220,000)	
미수수료의 감소(증가)	700,392,081	
미수이자의 감소(증가)	26,889,180	
미수금의 감소(증가)	2,435,722,764	
신탁계정대의 감소(증가)	(9,170,968,972)	
선급비용의 감소(증가)	(42,332,912)	
미지급금의 증가(감소)	(292,443,194)	
미지급비용의 증가(감소)	(189,647,132)	
선수금의 증가(감소)	1,191,494,891	
예수금의 증가(감소)	1,326,661,777	
이자의 수취	655,390,950	
이자의 지급	(389,071,158)	
법인세 부담액	(47,473,510)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(8,899,219,781)
투자활동으로 인한 현금유입액	44,680,946,816	
공정가치측정금융자산의 처분	7,621,739	
관계기업및공동기업투자주식의 처분	44,673,325,077	

과목	제18(당)기 1분기	
투자활동으로 인한 현금유출액	(53,580,166,597)	
공정가치측정금융자산의 취득	4,627,002,449	
관계기업및공동기업투자주식의 취득	22,500,000	
연결범위변동으로 인한 현금의 감소	39,869,852,968	
유형자산의 취득	465,718,500	
무형자산의 취득	76,669,910	
보증금의 증가	1,796,445,000	
선급금의 증가	6,721,977,770	
재무활동으로인한현금흐름		37,456,274,014
재무활동으로 인한 현금유입액	72,792,360,000	
단기차입금의 차입	23,700,000,000	
장기차입금의 차입	20,000,000,000	
전환사채의 발행	29,092,360,000	
재무활동으로 인한 현금유출액	(35,336,085,986)	
단기차입금의 상환	27,700,000,000	
장기차입금의 상환	500,000,000	
유동성장기차입금의 상환	249,999,999	
리스부채의 감소	479,556,524	
지배기업 소유주에 대한 배당금 지급	6,406,529,463	
현금및현금성자산의 증감		29,756,210,321
기초 현금및현금성자산		79,384,811,543
분기말 현금및현금성자산		109,141,021,864

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

주식

제18기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

주식회사 무궁화신탁 및 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

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

1.1 지배기업의 개요

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

1.2 종속기업 현황

당분기말 현재 당사의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업	소재지	지배지분율		연차 결산월	업종
		당분기말	전기말		
현대자산운용(주)	한국	100	-	12월	집합투자업

당분기 중 연결실체는 현대자산운용(주)의 지분을 추가 취득(관련한 지배지분의 변동 내역은 주식 25 참조)하였습니다.

연결실체는 엔피성장제5호 사모투자합자회사의 의결권 있는 지분 96.04%를 보유하고 있으나, 유한책임사원으로서 업무집행사원 겸 무한책임사원이 존재하고, 주요활동 지시를 위해 사원 전원의 찬성이 필요하는 등 각 투자자가 피투자자를 집합적으로 지배하므로, 개별적으로는 피투자자를 지배하지 못하는 것으로 판단하여, 엔피성장제5호 사모투자합자회사는 연결대상종속기업에서 제외했습니다.

1.3 연결대상범위의 변동

당분기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

(1) 당분기 중 신규로 연결에 포함된 기업

기업명	사 유
현대자산운용(주)	당분기 중 지분 추가 취득을 통해 관계기업 및 공동기업에서 종속기업으로 편입되었습니다.

(2) 종속기업의 재무정보 요약

당분기말 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
피투자회사	자산총액	부채총액	영업수익	당기순손익	총포괄손익
현대자산운용(주)	33,784,357	844,253	773,570	(259,112)	(259,112)

2. 중요한 회계정책

2.1 연결재무제표 작성기준

연결실체의 2020년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간에 대한 요약분기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 요약분기연결재무제표는 보고기간말인 2020년 3월 31일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2.1.1 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경, 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고, 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 분기연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 분기연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용토록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 분기연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.1.2 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 없습니다.

2.2 회계정책

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

2.2.1 법인세비용

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

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

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

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

4. 범주별 금융상품

보고기간 말 현재 범주별 금융상품내역은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	합 계
현금및예치금	109,141,022	-	-	109,141,022
대출채권	37,415,344	-	-	37,415,344
미수금 등	9,165,325	-	-	9,165,325
공정가치측정 금융자산	-	14,034,894	334,496	14,369,390
파생상품자산	-	428,459	-	428,459
보증금 등	7,689,212	-	-	7,689,212
합계	163,410,903	14,463,353	334,496	178,208,752

(2) 금융부채

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
공정가치측정 금융부채	72,571	-	72,571
미지급금	-	2,938,078	2,938,078
미지급비용	-	372,805	372,805
차입부채	-	55,631,333	55,631,333
전환사채	-	30,118,907	30,118,907
리스부채	-	6,539,104	6,539,104
합계	72,571	95,600,227	95,672,798

5. 현금및예치금

보고기간 말 현재 현금및현금성자산과 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, %)

계정과목	구 분	연이자율	당분기말
	보통예금	0.10	68,185,112

계정과목	구 분	연이자율	당분기말
현금및 현금성자산	MMDA	0.10~0.30	1,063,478
	정기예금(*1)	0.67~1.25	2,144,493
	MMF	1.54	2,001,208
	기타	0.65	17,744,731
	소 계		91,139,022
예치금(*2)	엑티스코리아파트너스(주) 예치금	-	5,000,000
	장기성 예금	1.70~2.35	13,000,000
	당좌개설보증금	-	2,000
	소 계		18,002,000
합 계			109,141,022

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

(*2) 예치금 중 50억원은 엑티스코리아파트너스(주)와의 전략적 투자협상 용도로 사용 제한되어 있습니다.

예치금 중 2,000천원은 당좌개설보증금으로 사용제한되어 있습니다.

6. 공정가치측정 금융자산

(1) 보고기간 중 공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	
	공정가치측정금융자산	
	당기손익	기타포괄손익
기초금액	9,381,525	371,996
취득금액	4,627,002	-
처분금액	(51,466)	-
계정대체	-	-
평가이익(손실)	77,833	(37,500)
기말금액	14,034,894	334,496

(2) 보고기간 말 현재 공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

계정과목	구 분	내 역	지분율(%)	취득가액	장부가액
당기손익-공정가치측정 금융자산	출자금	신탁사업 PFV 관련 출자금	0.1~5.4	5,563,980	5,513,980
	주식	공모주	-	27,270	16,424
	집합투자 증권	바른 블라인드펀드 신탁계정대 전문투자형 사모투자신탁 제2호	-	3,000,000	3,121,830
		케이알전문투자형 사모부동산 투자신탁 제12호	-	4,100,000	3,996,270
		전문사모집합투자증권 등	-	1,758,242	1,386,390
	소계			14,449,492	14,034,894
기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	주식	케이알투자증권(주)		300,000	290,000
		한국포스증권(주)		100,000	44,496
	소계			400,000	334,496
	합계			14,849,492	14,369,390

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

7. 관계기업 및 공동기업투자주식

(1) 보고기간 말 현재 관계기업 및 공동기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	지분율(%)	출자좌수	취득가액	장부가액
엔피성장제5호사모투자합자회사(*)	96.04	9,700,000	9,700,000	12,604,939
(주)케이리츠투자운용(*)	0.13	3,500,000	22,500	22,500
합계			9,722,500	12,627,439

(*) 연결실체는 유한책임사원으로서 사모투자합자회사에 대해 과반을 초과하는 지분율을 보유하고 있으나, 업무집행사원 겸 무한책임사원이 존재하고, 주요활동 지시를 위해 사원 전원의 찬성이 필요하는 등 각 투자자가 피투자자를 집합적으로 지배하

로, 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	당분기
기초장부가액	46,159,228
취득	22,500
처분	(37,366,317)
지분법손익	3,836,001
기타변동액	(23,973)
기말장부가액	12,627,439

(3) 보고기간 말 현재 관계기업 및 공동기업투자주식의 재무정보금액을 관계기업 및 공동기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율(%)	취득원가	기말 순자산	순자산 지분가액	장부가액	차이금액	차이 원인
엔피성장제5호 사모투자합자회사	한국	96.04	9,700,000	9,886,706	9,495,192	12,604,939	3,109,747	(주1)
(주)케이리츠투자운용	한국	0.13	22,500	22,012,232	28,616	22,500	(6,116)	(주2)
합계			9,722,500	31,898,938	9,523,808	12,627,439	3,103,631	

(주1) 엔피성장제5호 사모투자합자회사의 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

(주2) 취득시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

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

<당분기말>

(단위: 천원)

기업명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	영업손익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
엔피성장제5호 사모투자합자회사	387,810	9,500,000	1,104	-	7	(38,865)	(38,865)	-	(38,865)
(주)케이리츠투자운용	14,591,225	10,872,412	3,333,925	117,480	8,929,537	4,817,577	4,855,044	(29,750)	4,825,294

8. 대출채권

보고기간 말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기말
대여금	694,106
대손충당금	(13,882)
대지급금	167,401
대손충당금	(837)
신탁계정대	40,359,558
대손충당금	(3,791,002)
합 계	37,415,344

연결실체는 차입형토지신탁계약 등에 따라 신탁계정에 자금을 대여하고 있습니다.

9. 대출채권 및 기타채권

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

(단위: 천원)

구 분	손상되지 않은 채권	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월 초과	합계
당분기말						
미수수료	5,805,234	262,154	1,165,349	126,000	618,269	7,977,006
미수이자	1,011,418	-	-	-	-	1,011,418
미수금	904,761	16,100	284,000	45,000	1,026,509	2,276,370
대여금	694,106	-	-	-	-	694,106
대지급금	167,401	-	-	-	-	167,401
신탁계정대	3,187,027	28,460,556	4,616,181	4,095,794	-	40,359,558
합 계	11,769,947	28,738,810	6,065,530	4,266,794	1,644,778	52,485,859

(2) 보고기간 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기
기초잔액	5,763,140
당기환입	(524,215)
당기설정	666,265
기말잔액	5,905,190

10. 유형자산

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기			
	비품	차량운반구	사용권자산	합계
기초장부가액	1,699,734	4,725	7,351,887	9,056,346
– 취득원가	3,157,015	16,199	9,308,779	12,481,993
– 감가상각누계액	(1,457,281)	(11,474)	(1,956,892)	(3,425,647)
회계정책변경	–	–	–	–
사업결합으로 인한 증가	387,217	–	91,314	478,531
취득원가	1,207,433	–	156,431	1,363,864
감가상각누계액	(820,216)	–	(65,117)	(885,333)
취득	465,719	–	–	465,719
리스약정에 따른 증가(*)	–	–	302,934	302,934
처분	–	–	70,206	70,206
– 취득원가	6,182	–	125,816	131,998
– 감가상각누계액	(6,182)	–	(55,610)	(61,792)
감가상각	(204,459)	(1,013)	(526,600)	(732,072)
기말장부가액	2,348,211	3,712	7,149,329	9,501,252
– 취득원가	4,823,985	16,199	9,642,328	14,482,512
– 감가상각누계액	(2,475,774)	(12,487)	(2,492,999)	(4,981,260)

(*) 리스약정으로 인한 사용권자산 증가임

11. 무형자산

(1) 연결실체가 보유한 무형자산은 현대자산운용(주)의 인수에 따라 증가하였습니다 (주식 25).

(단위: 천원)

구 분	당분기				
	소프트웨어	회원권	영업권	기타무형자산	합계
기초장부가액	321,197	729,695		-	1,050,892
취득	-	76,670	-	-	76,670
사업결합으로 인한 증가	14,469	1,226,399	-	-	1,240,868
종속기업의 취득(*)	-	-	33,090,241	3,804,000	36,894,241
처분	-	-	-	-	-
상각	(39,144)	-	-	(63,400)	(102,544)
손상	-	-	-	-	-
기말장부가액	296,522	2,032,764	33,090,241	3,740,600	39,160,127

(*) 종속기업의 취득은 주식 25 참조

(2) 영업권 손상평가

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

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

12. 리스

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	회계정책변동효과	사업결합에 따른 증가	증가	감소	감가상각	기말
부동산	6,664,243	-	24,320	-	-	(435,249)	6,253,315
차량운반구	687,644	-	66,993	302,934	(70,206)	(91,352)	896,014
합 계	7,351,887	-	91,313	302,934	(70,206)	(526,600)	7,149,329

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

(단위: 천원)

구 분	당분기
사용권자산의 감가상각비	526,600
리스부채에 대한 이자비용	74,820
합 계	601,420

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

(단위: 천원)

구 분	당분기
리스의 총 현금유출	479,557

(4) 보고기간 말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말
리스부채(유동)	1,593,198
리스부채(비유동)	4,945,906
합 계	6,539,104

13. 차입금 및 전환사채

(1) 보고기간 말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차 입 처	내 역	이자율(%)	만기	당분기말
산업은행	운영자금	2.55%	2020.11.22.	8,000,000
경남은행	운영자금	4.60%	2021. 1.31.	1,000,000
전북은행	운영자금	4.60%	2020. 7.24.	3,000,000
합 계				12,000,000

(2) 보고기간 말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차 입 처	차입용도	이자율(%)	만기	대출한도	실행잔액
					당분기말
신한은행	운영자금	3.19%(변동)	2022. 2.25.	4,000,000	4,000,000
대구은행	운영자금	4.27%(변동)	2023. 8.21.	1,750,000	1,750,000
국민은행	운영자금	4.83%(고정)	2022. 4.26.	2,083,333	2,083,333
바른 블라인드펀드 제2호	신탁대출	4.50%(고정)	2021. 1.29.	15,798,000	15,798,000
신한금융투자(*1)	종속기업 인수자금	4.6%(고정)	2023. 3. 6.	20,000,000	20,000,000
합 계					43,631,333
차감: 유동성장기부채					(2,500,000)
장기차입금-비유동성					41,131,333

(*1) 2020년 2월 연결실체는 현대자산운용(주)의 투자를 위한 자금조달을 목적으로 신규 차입약정을 체결하였습니다. 해당 약정에 따라 이용 가능한 총 대출금액은 20,000백만원이며 당분기말 현재 실행금액은 20,000백만원입니다. 해당 차입금 관련 종속기업투자주식인 현대자산운용(주) 주식에 질권이 설정되어 있습니다.

(3) 보고기간 말 현재 전환사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제1회(비유동)	제2회(비유동)	합계
전환사채	20,784,200	10,000,000	30,784,200
사채상환할증금	5,196,050	2,500,000	7,696,050
전환권조정	(5,034,624)	(2,420,477)	(7,455,101)
사채할인발행차금	(906,242)	-	(906,242)
장부가액	20,039,384	10,079,523	30,118,907
전환권대가(자본)	-	-	-

(4) 연결실체가 발행한 전환사채의 발행조건은 다음과 같습니다.

<제1회차>

구 분	세 부 내 역
사채의 종류	무기명식 무보증 해외사모전환사채
사채의 권면총액	USD 17,000,000
발행지역	홍콩
발 행 일	2020년 1월 30일
만 기 일	2025년 1월 30일
표면이자율	발행일로부터 3년이 경과하는 날까지 : 2.25% 발행일로부터 3년이 경과하는 날부터 만기일까지 : 3.75%
이자지급방법	전환하지 않은 사채에 대하여 발행일로부터 매 6개월이 되는 날 지급
원금상환방법	만기까지 보유하고 있는 본 사채의 원금에 대하여는 2025년 1월 30일에 권면금액의 125.0%에 해당하는 금액을 일시 상환함 단, 사채권자의 조기상환청구권 또는 발행회사의 상환권 행사에 따라 상환시 권면금액의 연 5.0%의 프리미엄이 반영된 가격으로 상환함
전환청구기간	2021년 1월 30일부터 2025년 1월 29일까지
조기상환청구권	본 사채의 사채권자는 납입일로부터 3년이 경과하는 날 및 이후 매 6개월에 해당되는 날에 보유하는 사채의 전부 또는 일부에 해당하는 금액에 대하여 회사에 조기상환을 청구할 권리가 있음
매수청구권	발행회사가 사채의 납입일로부터 3년이 경과하는 날 및 이후 6개월에 해당되는 날에 사채의 전부 또는 일부에 해당하는 금액을 상환할 수 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

<제2회차>

구 분	세 부 내 역
사채의 종류	기명식 사모전환사채
사채 인수회사	웰컴저축은행 주식회사
사채의 권면총액	일금 일백억원정(10,000,000,000원)
발행지역	한국
발 행 일	2020년 1월 22일
만 기 일	2025년 1월 21일
표면이자율	3.75%(단리)
이자지급방법	전환하지 않은 사채에 대하여 발행일로부터 매 6개월이 되는 날 지급
원금상환방법	만기까지 보유하고 있는 본 사채의 원금에 대하여는 2025년 1월 21일에 권면금액의 125.0%에 해당하는 금액을 일시 상환함 단, 사채권자의 조기상환청구권 또는 발행회사의 상환권 행사에 따라 상환시 권면금액의 연 5.0%의 프리미엄이 반영된 가격으로 상환함
전환청구기간	2021년 1월 22일부터 2024년 12월 21일까지
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 권리가 있음
전환가액(원/주)	64,300원
전환가액 조정에 관한 사항	사채권자가 전환청구를 하기 전에 발행회사가 전환가격 이하의 유상증자, 주식배당, 무상증자, 전환가격 이하의 전환사채 또는 신주인수권부사채의 발행, 감자, 주식병합, 합병, 분할 등으로 전환주식 지분의 희석화가 발생할 수 있는 경우 전환가격을 조정함

14. 파생금융상품

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	
	자산	부채
이자율스왑	-	72,571
통화스왑	428,459	-
합 계	428,459	72,571

(2) 보고기간 중 파생상품평가손익 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기
	당기손익
이자율스왑	18,423
통화스왑	428,459
합 계	446,882

15. 퇴직급여

당분기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 743,443 천원입니다.

16. 법인세비용

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다. 당분기 법인세비용의 평균유효세율은 12.19%입니다.

17. 자본금

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말		
	보통주	우선주	합계
발행할 주식수(*)	8,000,000	2,000,000	8,000,000
발행한 주식수	2,118,000	678,363	2,796,363

구 분	당분기말		
	보통주	우선주	합계
액면가액	5,000원	5,000원	5,000원
자본금	10,590,000	3,391,815	13,981,815

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

(2) 지배회사가 발행한 우선주의 발행조건은 다음과 같습니다.

구 분	1회차	2회차
종류	누적적, 참가적 전환상환우선주	누적적, 참가적 전환우선주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
신주의 발행금액	47,214원	64,300원
발행유통주식수	211,800주	466,563주
의결권	보통주의 주주와 동일한 의결권이 있음	의결권 미보유
상환권	상환청구권리는 발행회사에 있음	해당사항 없음
상환기간	발행일(2018. 3. 7.)이후 4년 6개월이 되는 날부터 5년이 되는 날의 익일까지	해당사항 없음
상환가액	발행가액 및 우선배당율에 따른 배당금	해당사항 없음
전환권	전환상환우선주식의 주주에게 있음	전환우선주식의 주주에게 있음
전환기간	발행일(2018. 3. 7.)이후 1개월이 되는 날부터 상환기간 만기까지	발행일(2019.11.29.)이후 1년이 경과한 날로부터 10년이 되는 날까지
전환비율	전환상환우선주식 1주당 보통주 1주	전환우선주식 1주당 보통주 1주
우선주배당율	연 6%를 기본으로 하나 약정조건의 이행여부에 따라 연 8% 또는 연 12%를 적용할 수 있음	연 7%

18. 주당이익

(1) 보고기간 중 연결실체의 기본주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

내 역	당분기
보통주 귀속순이익	9,384,822,643
가중평균보통유통주식수	2,118,000
주당순이익	4,431

가. 보통주 귀속순이익

(단위 : 천원)

구 분	당분기
보통주당기순이익	12,927,039
우선주 배당금	(675,000)
잔여이익	12,252,039
잔여이익 중 우선주귀속이익	(2,867,216)
잔여이익 중 보통주귀속이익	9,384,823

나. 가중평균보통유통주식수

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

(2) 보고기간 중 연결실체의 희석주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

내 역	당분기
희석주당이익 계산에 사용된 순이익	9,707,688,415
가중평균희석보통유통주식수(*)	2,450,817
희석주당순이익	3,961

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

19. 수수료수익

당기 중 수수료수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(1) 고객과의 계약에서 인식한 수익

1) 당기 중 고객과의 계약에서 인식한 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기
신탁보수	14,441,012
토지신탁	9,870,971
관리신탁	24,341
처분신탁	90,909
담보신탁	4,189,798
분양관리신탁	264,993
대리사무보수	3,378,655
집합투자기구운용보수 등	737,702
기타	294,738
합 계	18,852,107

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

(단위: 천원)

구 분		수익인식시점		합 계
		한 시점에 인식	기간에 걸쳐 인식	
신탁보수	토지신탁	-	9,870,971	9,870,971
	관리신탁	-	24,341	24,341
	처분신탁	90,909	-	90,909
	담보신탁	4,189,798	-	4,189,798
	분양관리신탁	-	264,993	264,993
	소 계	4,280,707	10,160,305	14,441,012
대리사무보수		-	3,378,655	3,378,655
집합투자기구운용보수 등		-	737,702	737,702

구 분	수익인식시점		합 계
	한 시점에 인식	기간에 걸쳐 인식	
기타	-	294,738	294,738
합 계	4,280,707	14,571,400	18,852,107

20. 우발상황

(1) 업무수탁자 지위 관련 소송

보고기간 말 현재 연결실체가 원고로 계류 중인 소송사건은 39건으로서 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 건물명도청구소송 등입니다. 또한, 연결실체가 피고로 계류 중인 소송사건은 181건으로 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 소유권이전등기청구, 공유물분할청구 등입니다.

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

(2) 펀드투자금 손해배상청구 관련 소송 등

(단위: 천원)

구 분	소송가액	원고	진행상황
펀드투자금 손해배상청구소송	1,691,275	메가스터디(주) 외 1인	2심 일부패소 3심 진행 중
성공보수청구소송	285,790	Molinari e Associati Studio Legale	1심 진행 중

21. 약정사항

(1) 보고기간말 현재 연결실체는 농협은행 등과 22,700백만원(전기말: 27,700백만원)을 한도로 당좌차월약정을 맺고 있습니다.

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

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

(단위: 천원)

구 분	제공자	물건 또는 내용	금 액
공탁보증	서울보증보험	보증서	18,094,691
이행(지급)보증	서울보증보험	보증서	4,082,820
이행(하자)보증	서울보증보험	보증서	2,153,197
인허가보증	서울보증보험	보증서	20,331,935
주택분양보증	주택도시보증공사	보증서	1,175,650,317
주상복합주택분양보증	주택도시보증공사	보증서	1,120,142,917
오피스텔분양보증	주택도시보증공사	보증서	200,891,460
합 계			2,541,347,337

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

22. 특수관계자거래

(1) 특수관계자 현황

구분	당분기말	비고
관계기업 및 공동기업	엔피성장 제5호 사모투자합자회사	
	(주)케이리츠투자운용	

(2) 매출 및 매입 등 거래

<당분기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	영업수익
관계기업 및 공동기업	(주)케이리츠투자운용	164,000

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

(4) 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	당분기
단기급여	1,450,181
퇴직급여	292,306
합 계	1,742,487

23. 재무위험관리

(1) 신용위험

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 만족시키지 못할 경우 회사에게 발생하는 재무적 손실입니다. 연결실체의 신용정책은 신속한 의사결정 지원 및 채권회수에 대한 안전장치 마련을 통한 손실최소화, 채권회수율을 높이는 것을 목적으로 운영되고 있습니다. 신용정책은 연결실체의 영업관리규정, 채권관리지침에 의해 운용되고 모니터링 됩니다. 보고기간 종료일 현재 회사의 수취채권의 대손충당금 차감후 장부가액은 72,269,381천원(현금및현금성자산 제외)입니다.

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

(2) 자본위험

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

보고기간 말 현재 지배기업의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기
A. 영업용순자본	
재무상태표상 순재산액	118,019,737
차감항목(*1)	(94,994,627)
가산항목(*2)	10,067,745
소계	33,092,855
B. 총위험액(*3)	
시장위험액	3,828,766
신용위험액	2,229,884
운영위험액	3,412,938
소계	9,471,588
영업용순자본비율(=A/B)	349.39%

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

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

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

(3) 유동성위험

유동성위험이란 경영환경 또는 금융시장의 악화로 인해 회사가 부담하고 있는 단기 채무를 적기에 이행하지 못할 위험입니다. 회사는 자금관리규정에 의거 장단기 자금 수지계획을 수립하여 유동성을 확보함으로써 유동성위험을 사전에 관리하고 있으며 이를 통하여 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하는데 그 목적이 있습니다. 회사는 원활한 자금운영을 할 수 있도록 신용등급이 일정수준 이상인 금융 기관과 여신한도 약정 등의 계약을 체결하고 있으며 회사의 잉여자금은 운전자본관리에 필요한 수준으로 적절하게 유지되고 있습니다. 회사는 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있으며, 회사의 금융부채의 유동성 위험은 제한적입니다. 보고기간종료일 현재 연결실체의 유동자산 중 현금및현금성자산 및 예치금 규모는 109,141,022천원이며, 차입부채는 85,750,240천

원입니다.

(4) 공정가치

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	장부가액			공정가치
	잔액	충당금	합계	
자산 :				
현금및예치금	109,141,022	-	109,141,022	109,141,022
공정가치측정금융자산	14,369,390	-	14,369,390	14,369,390
파생상품자산	428,459	-	428,459	428,459
대출채권	41,221,065	(3,805,721)	37,415,344	37,415,344
기타금융자산(주1)	18,951,506	(2,099,469)	16,852,037	16,852,037
합계	184,111,442	(5,905,190)	178,206,252	178,206,252
부채 :				
공정가치측정금융부채	72,571	-	72,571	72,571
차입금	55,631,333	-	55,631,333	55,631,333
전환사채	30,118,097	-	30,118,097	30,118,097
리스부채	6,539,104	-	6,539,104	6,539,104
기타금융부채(주2)	3,310,883	-	3,310,883	3,310,883
합계	95,671,988	-	95,671,988	95,671,988

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

(주2) 기타금융부채는 미지급금 및 미지급비용 입니다.

나. 공정가치 서열체계

연결실체는 공정가치를 산정하는 데 사용한 투입변수의 신뢰성에 대한 정보를 제공

하기 위하여 금융상품을 기준서에서 정한 세 수준으로 분류합니다. 공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

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

보고기간 말 공정가치로 측정되고 인식된 연결실체의 금융자산과 금융부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
당분기말				
금융자산				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	334,496	334,496
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	14,034,894	14,034,894
파생상품자산	-	-	428,459	428,459
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	72,571	72,571

24. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구 분	금 액
리스부채 인식으로 인한 사용권 자산의 증가	348,181
선급금에서 종속기업투자주식 취득으로 인한 대체	4,266,823
장기차입금 유동성 대체	250,000

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	현금흐름	비현금 변동	기말
단기차입금	16,000,000	(4,000,000)	-	12,000,000
유동성장기차입금	2,500,000	(250,000)	250,000	2,500,000
장기차입금	21,881,333	19,500,000	(250,000)	41,131,333
전환사채	-	29,092,360	1,026,547	30,118,907
리스부채	6,744,087	(479,868)	274,885	6,539,104
재무활동으로부터의 총부채	47,125,420	43,862,492	1,301,432	92,289,344

25. 사업결합

(1) 연결실체는 시너지효과 강화를 위하여 2020년 3월 6일에 현대자산운용(주)의 지분 100%를 취득하였습니다.

(2) 현대자산운용(주)에 대하여 지불한 이전대가와 취득일에 인수한 자산, 부채의 가액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액
이전대가	
현금	69,256,576
취득한 자산과 인수한 부채의 계상액	
현금및예치금	25,119,900
유가증권	1,269,351
유형자산	478,531
무형자산	5,044,868
기타자산	6,443,398
이연법인세부채	433,013
기타부채	1,756,700
식별가능 순자산의 공정가치	36,166,335

(3) 식별가능 순자산의 공정가치 측정을 위해 사용된 가치평가기법은 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법
무형자산	고객관계 : 다기간초과이익법

(4) 사업결합에서 발생한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액
총이전대가	69,256,576
순자산 공정가치	36,166,335
영업권	33,090,241