

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

분기 연결 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 20 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 19 기 3분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

서현회계법인

목 차

페이지

| | |
|--------------------------|----|
| 분기연결재무제표에 대한 검토보고서 | 1 |
| (첨부) 분기연결재무제표 | 3 |
| • 분기연결재무상태표 | 4 |
| • 분기연결포괄손익계산서 | 6 |
| • 분기연결자본변동표 | 9 |
| • 분기연결현금흐름표 | 10 |
| • 주석 | 12 |

분기연결재무제표 검토보고서

주식회사 무궁화신탁

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 무궁화신탁(이하 "회사")과 그 종속기업(이하 "연결회사")의 분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2022년 9월 30일 현재의 분기연결재무상태표, 2022년과 2021년 9월 30일로 종료되는 양 3개월 및 9개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서, 동일로 종료되는 양 9개월 보고기간의 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를

알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토의견

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

기타사항

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

대표이사

배홍기



2022년 11월 14일

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

(첨부)분 기 연 결 재 무 제 표

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

제 20 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 19 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 무궁화신탁 대표이사 권준명

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

분 기 연 결 재 무 상 태 표

제20기 3분기 2022년 9월 30일 현재

제19기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

(단위: 원)

| 과 목 | 주석 | 제20(당) 3분기 | | 제19(전)기 | |
|-------------------|------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 자산 | | | | | |
| 현금및예치금 | 4,5,23 | | 116,864,591,927 | | 80,499,422,066 |
| 현금및현금성자산 | | 94,208,888,387 | | 53,742,675,818 | |
| 예치금 | | 22,655,703,540 | | 26,756,746,248 | |
| 유가증권 | | | 121,373,998,799 | | 92,348,422,610 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 4,6,23 | 43,209,753,523 | | 32,872,162,526 | |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 4,6,23 | 5,163,663,576 | | 2,036,442,000 | |
| 관계기업및공동기업투자주식 | 7 | 73,000,581,700 | | 57,439,818,084 | |
| 대출채권 | 4,8,9,23 | | 172,908,506,332 | | 168,879,200,056 |
| 대여금 | | 2,528,417,167 | | 5,007,603,948 | |
| 대여금대손충당금 | | (4,790,508) | | (7,960,791) | |
| 신탁계정대 | | 184,037,214,312 | | 177,002,911,567 | |
| 신탁계정대대손충당금 | | (13,652,334,639) | | (13,123,354,668) | |
| 유형자산 | 10 | | 11,657,292,661 | | 14,161,796,255 |
| 비품 | | 7,683,562,713 | | 7,173,740,443 | |
| 감가상각누계액 | | (5,083,586,042) | | (4,199,387,752) | |
| 차량운반구 | | 16,198,570 | | 16,198,570 | |
| 감가상각누계액 | | (16,198,570) | | (16,198,570) | |
| 사용권자산 | 12 | 21,790,794,597 | | 20,560,697,714 | |
| 감가상각누계액 | | (12,733,478,607) | | (9,373,254,150) | |
| 기타자산 | | | 92,598,693,382 | | 95,946,686,489 |
| 미수수료 | 4,23 | 15,280,592,304 | | 15,864,558,389 | |
| 대손충당금 | 4,9,23 | (1,638,708,577) | | (1,199,560,421) | |
| 미수이자 | 4,23 | 3,860,716,647 | | 3,411,103,767 | |
| 대손충당금 | 4,9,23 | (9,737,802) | | (120,973,764) | |
| 미수금 | 4,23 | 29,050,986,540 | | 29,290,850,985 | |
| 대손충당금 | 4,9,23 | (8,691,688,163) | | (7,777,166,634) | |
| 파생상품자산 | 4,14,23 | 0 | | 1,081,348,725 | |
| 보증금 | 4,23 | 5,038,325,300 | | 6,060,465,300 | |
| 현재가치할인차금 | 4,23 | (217,537,473) | | (268,234,939) | |
| 무형자산 | 11 | 38,134,889,709 | | 38,182,634,630 | |
| 신탁공탁금 | 4 | 184,973,556 | | 2,500,000 | |
| 이연법인세자산 | | 1,526,682,573 | | 1,309,523,953 | |
| 선급금 | | 9,430,433,142 | | 9,783,008,131 | |
| 선급비용 | | 648,765,626 | | 326,628,367 | |
| 자 산 총 계 | | | 515,403,083,101 | | 451,835,527,476 |
| 부채 | | | | | |
| 차입부채 | 4,13,23,24 | | 120,781,280,316 | | 109,469,421,814 |
| 단기차입금 | | 57,000,000,000 | | 53,300,000,000 | |
| 유동성장기차입금 | | 12,166,666,664 | | 4,750,000,008 | |
| 장기차입금 | | 38,033,586,914 | | 29,939,176,672 | |

| 과목 | 주석 | 제20(당) 3분기 | | 제19(전)기 | |
|-----------------------|------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 전환사채 | | 13,581,026,738 | | 21,480,245,134 | |
| 기타부채 | | | 118,787,542,351 | | 102,359,318,622 |
| 파생상품부채 | 4,14,23 | - | | 3,952,230 | |
| 당기법인세부채 | | 6,517,159,441 | | 8,536,804,527 | |
| 미지급금 | 4,23 | 20,171,661,292 | | 22,288,206,501 | |
| 미지급비용 | 4,23 | 2,913,664,590 | | 3,525,838,455 | |
| 임대보증금 | | 144,912,000 | | 130,838,400 | |
| 선수금 | | 53,767,001,005 | | 46,436,978,353 | |
| 제세금예수금 | | 2,421,203,193 | | 2,941,968,982 | |
| 기타예수금 | | 18,058,849,299 | | 4,464,759,562 | |
| 복구충당부채 | | 1,255,013,514 | | 1,252,291,689 | |
| 현재가치할인차금 | | (39,083,163) | | (66,051,573) | |
| 리스부채 | 4,12,23,24 | 8,618,154,358 | | 10,706,174,151 | |
| 이연법인세부채 | | 4,959,006,822 | | 2,137,557,345 | |
| 부채총계 | | | 239,568,822,667 | | 211,828,740,436 |
| 자본 | | | | | |
| 지배기업소유주지분 | | | 266,874,190,912 | | 231,291,612,823 |
| 자본금 | 17 | | 17,852,630,000 | | 17,084,195,000 |
| 보통주자본금 | | 12,417,435,000 | | 10,590,000,000 | |
| 우선주자본금 | | 5,435,195,000 | | 6,494,195,000 | |
| 자본잉여금 | | | 122,204,147,097 | | 107,077,392,902 |
| 주식발행초과금 | | 103,652,090,483 | | 92,155,875,030 | |
| 기타자본잉여금 | | 18,552,056,614 | | 14,921,517,872 | |
| 기타포괄손익누계액 | | | 287,499,534 | | (9,227,010) |
| 지분법자본변동 | 7 | 7,798,222 | | - | |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 | 6 | 279,701,312 | | (9,227,010) | |
| 이익잉여금 | | | 126,529,914,281 | | 107,139,251,931 |
| 이익준비금 | | 4,188,789,072 | | 2,675,645,892 | |
| 신탁사업준비금 | | 14,106,000,000 | | 10,431,000,000 | |
| 임의적립금 | | 1,000,000,000 | | 1,000,000,000 | |
| 대손준비금 | | 23,446,561,262 | | 3,363,980,263 | |
| 미처분이익잉여금 | | 83,788,563,947 | | 89,668,625,776 | |
| 비지배자본 | | | 8,960,069,522 | | 8,715,174,217 |
| 자본총계 | | | 275,834,260,434 | | 240,006,787,040 |
| 부채와 자본총계 | | | 515,403,083,101 | | 451,835,527,476 |

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

분기연결포괄손익계산서

제20기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제19기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

(단위: 원)

| 과목 | 주식 | 제20(당) 3분기 | | 제19(전) 3분기 | |
|---------------------|----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 영업수익 | | 43,981,828,060 | 148,813,631,036 | 42,018,568,353 | 118,083,485,593 |
| 수수료수익 | 19 | 40,959,381,637 | 135,261,782,906 | 39,106,562,889 | 111,350,390,776 |
| 신탁보수 | | 28,299,443,615 | 86,591,300,162 | 26,032,291,102 | 69,571,505,363 |
| 대리사무보수 | | 4,406,449,217 | 14,185,929,245 | 3,735,819,263 | 12,444,025,177 |
| 자산관리수수료 | | 214,817,219 | 667,224,783 | 320,978,314 | 1,273,229,467 |
| 집합투자기구운용보수 | | 5,129,313,574 | 11,686,442,807 | 3,021,069,517 | 11,801,158,550 |
| 기타보수 | | 2,909,358,012 | 22,130,885,909 | 5,996,404,693 | 16,260,472,219 |
| 이자수익 | | 1,249,586,856 | 4,460,593,943 | 1,650,091,691 | 3,824,469,362 |
| 예금이자 | | 410,257,810 | 867,436,418 | 54,829,312 | 377,048,386 |
| 신탁계정대이자 | | 597,059,629 | 2,784,336,585 | 1,148,955,578 | 2,606,772,469 |
| 기타이자 | | 242,269,417 | 808,820,940 | 446,306,801 | 840,648,507 |
| 유가증권평가및처분이익 | 6 | 153,098,005 | 535,890,866 | 52,349,491 | 140,550,135 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익 | | 19,050 | 11,580,107 | 63,543 | 130,338 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익 | | 153,078,955 | 524,310,759 | 52,285,948 | 140,419,797 |
| 파생상품평가및처분이익 | 14 | - | 231,603,505 | 954,146,175 | 1,689,450,335 |
| 파생상품자산거래이익 | | - | 231,603,505 | (570,389,085) | - |
| 파생상품자산평가이익 | | - | - | 1,524,535,260 | 1,689,450,335 |
| 대출채권평가및처분이익 | | 156,581,834 | 5,705,547,697 | 1,610,459 | 125,428,541 |
| 대손충당금환입 | 9 | 156,581,834 | 5,705,547,697 | 1,610,459 | 125,428,541 |
| 외환거래이익 | | 2,975,906 | 6,780,600 | 56,895,453 | 96,505,588 |
| 외환차익 | | 825,666 | 4,142,810 | 90,350,050 | 94,862,448 |
| 외화환산이익 | | 2,150,240 | 2,637,790 | (33,454,597) | 1,643,140 |
| 기타의영업수익 | | 1,460,203,822 | 2,611,431,519 | 196,912,195 | 856,690,856 |
| 배당금수익 | | 95,964,822 | 109,212,899 | - | 10,340,640 |
| 분배금수익 | | 7,284,760 | 540,010,737 | 9,228,585 | 32,608,524 |
| 기타대손충당금환입 | 9 | 1,275,883,918 | 1,771,357,978 | 108,689,359 | 513,872,698 |
| 기타의영업수익 | | 81,070,322 | 190,849,905 | 78,994,251 | 299,868,994 |
| 영업비용 | | 33,126,815,518 | 117,412,338,480 | 30,992,512,537 | 102,800,065,730 |
| 수수료비용 | | 16,841,481 | 584,216,598 | 241,689,468 | 301,432,415 |
| 투자자문수수료 | | 29,576,596 | 88,587,292 | 27,560,569 | 79,431,676 |
| 운용위탁수수료 | | - | - | - | 1,092,378 |
| 기타수수료비용 | | (12,735,115) | 495,629,306 | 214,128,899 | 220,908,361 |
| 유가증권평가및처분손실 | 6 | 12,612,709 | 494,382,039 | 31,406,196 | 233,528,150 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실 | | 169,530,172 | 248,789,243 | 906 | 6,057 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실 | | (156,917,463) | 245,592,796 | 31,405,290 | 233,522,093 |
| 당기손익-공정가치측정금융부채관련손실 | 14 | - | 3,957,534 | 10,721,234 | 33,981,048 |
| 파생상품평가손실 | | - | - | (23,259,814) | - |
| 파생상품거래손실 | | - | 3,957,534 | 33,981,048 | 33,981,048 |
| 이자비용 | | 1,017,248,141 | 3,393,923,063 | 1,314,425,155 | 4,130,047,961 |
| 차입금이자 | | 781,934,602 | 1,996,640,934 | 527,414,867 | 1,815,229,860 |
| 사채이자 | | 112,529,549 | 1,005,999,817 | 627,047,529 | 1,807,141,807 |

| 과 | 목 | 주석 | 제20(당) 3분기 | | 제19(전) 3분기 | |
|-------------------|---|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 기타이자 | | 12 | 122,783,990 | 391,282,312 | 159,962,759 | 507,676,294 |
| 대출채권평가및처분손실 | | | 1,314,603,466 | 6,234,527,668 | 2,445,159,222 | 6,099,092,751 |
| 대손상각비 | | 9 | 1,314,603,466 | 6,234,527,668 | 2,445,159,222 | 6,099,092,751 |
| 외환거래손실 | | | 1,597,650,965 | 3,582,142,423 | 973,143,977 | 1,697,663,335 |
| 외환차손 | | | 74,054,239 | 80,122,397 | - | 73,373 |
| 외화환산손실 | | | 1,523,596,726 | 3,502,020,026 | 973,143,977 | 1,697,589,962 |
| 판매비와관리비 | | | 28,314,071,136 | 97,652,208,631 | 26,404,235,519 | 82,923,208,124 |
| 급여 | | 22 | 15,410,858,088 | 60,133,925,069 | 14,814,491,889 | 48,988,170,994 |
| 퇴직급여 | | 15,22 | 1,280,332,340 | 4,376,812,561 | 1,030,535,286 | 3,329,720,303 |
| 복리후생비 | | | 2,689,004,786 | 7,791,877,301 | 2,200,810,740 | 6,652,282,530 |
| 전산운용비 | | | 36,881,180 | 168,274,320 | 21,771,034 | 118,167,509 |
| 임차료 | | | 431,316,193 | 1,246,249,076 | 391,452,308 | 1,112,284,508 |
| 지급수수료 | | | 1,739,448,916 | 4,567,658,193 | 2,249,264,442 | 6,879,626,386 |
| 업무위탁수수료 | | | 62,702,159 | 175,221,253 | 28,975,385 | 90,823,583 |
| 접대비 | | | 2,129,569,781 | 5,880,001,070 | 1,863,432,075 | 4,984,314,001 |
| 광고선전비 | | | 779,152,949 | 1,779,430,127 | 232,885,042 | 518,903,939 |
| 감가상각비 | | 10 | 1,566,394,394 | 4,717,930,420 | 1,536,177,773 | 4,488,035,891 |
| 무형자산상각비 | | 11 | 261,900,135 | 758,569,441 | 249,842,238 | 727,780,116 |
| 연수비 | | | 18,376,145 | 88,913,723 | 16,289,960 | 31,308,260 |
| 세금과공과 | | | 631,877,014 | 2,121,729,146 | 692,543,953 | 1,852,344,997 |
| 등기소송비및공고비 | | | 45,610,500 | 190,127,586 | 47,889,800 | 137,787,445 |
| 회의비 | | | - | 9,309,100 | 530,100 | 6,593,200 |
| 인쇄비 | | | 38,739,199 | 92,209,097 | 10,760,456 | 70,404,217 |
| 여비교통비 | | | 248,389,167 | 796,542,262 | 204,687,630 | 562,996,396 |
| 차량유지비 | | | 141,507,892 | 403,852,554 | 123,765,882 | 322,387,791 |
| 소모품비 | | | 75,185,165 | 233,343,900 | 58,948,392 | 210,488,754 |
| 보험료 | | | 33,810,343 | 123,586,439 | 33,761,896 | 125,741,628 |
| 행사비 | | | 23,526,581 | 54,184,081 | 9,013,700 | 12,245,445 |
| 기타 | | | 669,488,209 | 1,942,461,912 | 586,405,538 | 1,700,800,231 |
| 기타의영업비용 | | | 853,787,620 | 5,466,980,524 | (428,268,234) | 7,381,111,946 |
| 기타대손상각비 | | 9 | 853,787,620 | 5,466,980,524 | (428,268,234) | 7,276,211,946 |
| 기타의영업비용 | | | - | - | - | 104,900,000 |
| 영업이익 | | | 10,855,012,542 | 31,401,292,556 | 11,026,055,816 | 15,283,419,863 |
| 영업외수익 | | | 2,759,607,368 | 14,213,877,243 | 8,448,362,477 | 12,751,783,482 |
| 지분법이익 | | 7 | 2,698,136,950 | 13,977,791,586 | 8,152,235,909 | 11,016,768,636 |
| 관계기업및공동기업투자주식처분이익 | | 7 | - | - | 302,076,890 | 1,573,002,735 |
| 유형자산처분이익 | | | 668,339 | 1,050,240 | 3,502,107 | 7,019,857 |
| 기타수익 | | | 60,802,079 | 235,035,417 | (9,452,429) | 154,992,254 |
| 영업외비용 | | | 322,571,015 | 712,206,698 | 637,326,342 | 869,349,005 |
| 기부금 | | | - | 127,530,000 | 55,000,000 | 108,000,000 |
| 지분법손실 | | 7 | 117,055,943 | 288,101,750 | 582,322,179 | 703,650,260 |
| 유형자산처분손실 | | | 3 | 89,437,139 | 3,000 | 8,193,836 |
| 기타비용 | | | 205,515,069 | 207,137,809 | 1,163 | 49,504,909 |
| 법인세비용차감전순이익 | | | 13,292,048,895 | 44,902,963,101 | 18,837,091,951 | 27,165,854,340 |
| 법인세비용 | | 16 | 3,656,752,973 | 11,724,724,726 | 4,566,571,877 | 8,296,614,330 |
| 분기순이익 | | | 9,635,295,922 | 33,178,238,375 | 14,270,520,074 | 18,869,240,010 |
| 지배기업소유주지분 | | | 9,899,725,497 | 32,821,094,149 | 14,260,182,270 | 18,848,351,164 |

| 과목 | 주석 | 제20(당) 3분기 | | 제19(전) 3분기 | |
|-----------------------|----|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| | | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 비지배지분순이익 | | (264,429,575) | 357,144,226 | 10,337,804 | 20,888,846 |
| 기타포괄손익 | | - | 7,798,222 | (1,094,387,491) | (30,312,243) |
| 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | | - | - | (3,249,104) | 9,769,096 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익 | 6 | - | - | (3,249,104) | 9,769,096 |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 | | - | 7,798,222 | (1,091,138,387) | (40,081,339) |
| 지분법자본변동 | 7 | - | 7,798,222 | (1,091,138,387) | (40,081,339) |
| 총포괄손익 | | 9,635,295,922 | 33,186,036,597 | 13,176,132,583 | 18,838,927,767 |
| 지배기업 소유주지분 | | 9,899,725,497 | 32,828,892,371 | 13,162,538,413 | 18,814,782,555 |
| 비지배지분 | | (264,429,575) | 357,144,226 | 13,594,170 | 24,145,212 |
| 주당이익 | 18 | | | | |
| 기본주당이익 | | 2,606 | 9,594 | 4,405 | 5,512 |
| 희석주당이익 | | 2,486 | 8,726 | 3,970 | 5,181 |

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

분기연결자본변동표

제20기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제19기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

(단위: 원)

| 과 목 | 자 본 금 | 자 본 잉여금 | 기타포괄 손익누계액 | 이 익 잉여금 | 비지배지분 | 총 계 |
|---------------------------|----------------|-----------------|---------------|------------------|-----------------|------------------|
| 2021.01.01(전기초) | 13,981,815,000 | 35,695,015,350 | 32,401,459 | 86,677,984,992 | 530,056,236 | 136,917,273,037 |
| 배당 | - | - | - | (8,630,429,463) | (859,399,827) | (9,489,829,290) |
| 연결범위의 변동 | - | 14,921,517,872 | - | - | 9,632,460,628 | 24,553,978,500 |
| 우선주발행 | 1,551,190,000 | 56,460,859,680 | - | - | - | 58,012,049,680 |
| 분기순이익 | - | - | - | 18,848,351,164 | 20,888,846 | 18,869,240,010 |
| 지분법자본변동 | - | - | (40,081,339) | - | - | (40,081,339) |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가이익 | - | - | 13,025,462 | - | - | 13,025,462 |
| 2021.09.30(전분기말) | 15,533,005,000 | 107,077,392,902 | 5,345,582 | 96,895,906,693 | 9,324,005,883 | 228,835,656,060 |
| 2022.01.01(당기초) | 17,084,195,000 | 107,077,392,902 | (9,227,010) | 107,139,251,931 | 8,715,174,217 | 240,006,787,040 |
| 배당 | - | - | - | (13,430,431,799) | (1,717,999,721) | (15,148,431,520) |
| 전환사채의 전환 | 768,435,000 | 11,496,215,453 | - | - | - | 12,264,650,453 |
| 연결범위의 변동 | - | 3,630,538,742 | - | - | 1,369,261,258 | 4,999,800,000 |
| 분기순이익 | - | - | - | 32,821,094,149 | 357,144,226 | 33,178,238,375 |
| 지분법자본변동 | - | - | 7,798,222 | - | - | 7,798,222 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가이익 | - | - | 288,928,322 | - | 236,489,542 | 525,417,864 |
| 2022.09.30(당분기말) | 17,852,630,000 | 122,204,147,097 | 287,499,534 | 126,529,914,281 | 8,960,069,522 | 275,834,260,434 |

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

분 기 연 결 현 금 흐 름 표

제20기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제19기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

주식회사 무궁화신탁과 그 종속기업

(단위: 원)

| 과목 | 제20(당) 3분기 | | 제19(전) 3분기 | |
|-----------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| 영업활동으로 인한 현금흐름 | | 63,749,771,625 | | (31,715,655,484) |
| 법인세비용차감전순이익 | 44,902,963,101 | | 27,165,854,340 | |
| 조정 | (2,083,399,213) | | 7,409,305,827 | |
| 대손상각비 | 11,701,508,192 | | 13,375,207,638 | |
| 대손충당금환입 | (7,476,905,675) | | (639,204,180) | |
| 감가상각비 | 4,717,930,420 | | 4,488,035,891 | |
| 무형자산상각비 | 758,569,441 | | 727,780,116 | |
| 이자수익 | (4,460,593,943) | | (3,824,469,361) | |
| 이자비용 | 3,393,923,063 | | 4,130,047,961 | |
| 공정가치측정금융자산 처분이익 | (11,392,095) | | (130,338) | |
| 공정가치측정금융자산 평가이익 | (524,310,759) | | (140,419,797) | |
| 공정가치측정금융자산 처분손실 | 278,894 | | 6,057 | |
| 공정가치측정금융자산 평가손실 | 245,592,796 | | 233,522,093 | |
| 관계기업 및 공동기업투자주식의 처분이익 | - | | (1,561,552,017) | |
| 파생상품평가이익 | - | | (1,119,061,250) | |
| 파생상품거래이익 | (231,603,505) | | (570,389,085) | |
| 지분법이익 | (13,977,791,586) | | (11,016,768,636) | |
| 지분법손실 | 288,101,750 | | 703,650,260 | |
| 유형자산처분이익 | (1,050,240) | | (7,019,857) | |
| 유형자산처분손실 | 89,437,139 | | 8,193,836 | |
| 외화환산이익 | (32) | | (1,643,140) | |
| 외화환산손실 | 3,502,020,026 | | 1,697,589,962 | |
| 배당금수익 | (92,213,179) | | (1,440,812) | |
| 지급수수료 | - | | 895,000,000 | |
| 기타수익 | - | | 32,370,486 | |
| 기타비용 | (4,899,920) | | - | |
| 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | 30,409,539,384 | | (60,612,699,893) | |
| 대여금의 감소(증가) | 2,429,686,781 | | (1,445,127,391) | |
| 미수수료의 감소(증가) | 583,966,085 | | (2,896,819,380) | |
| 미수이자 감소(증가) | 116,842,838 | | (456,624) | |
| 미수금의 증가 | 81,593,111 | | (17,079,059,636) | |
| 신탁계정대의 감소(증가) | 11,992,807,495 | | (70,214,459,635) | |
| 선급금의 증가 | (2,103,784,117) | | (277,365,803) | |
| 선급비용의 증가 | (322,137,259) | | 66,083,007 | |
| 미지급금의 증가 | (2,007,709,026) | | 16,815,496,332 | |
| 미지급비용의 증가(감소) | (612,173,865) | | (538,525,593) | |
| 선수금의 증가 | 7,330,022,652 | | 11,478,713,851 | |
| 예수금의 감소 | 13,073,323,948 | | 3,324,962,174 | |
| 기타자산의 증가 | (144,012,087) | | 153,858,805 | |
| 기타부채의 증가 | (8,887,172) | | - | |
| 이자의 수취 | 3,916,620,373 | | 3,167,581,187 | |
| 배당금의 수취 | 245,213,458 | | 1,440,812 | |

| 과목 | 제20(당) 3분기 | | 제19(전) 3분기 | |
|------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 이자의 지급 | (2,234,277,811) | | (2,099,345,127) | |
| 법인세 부담액 | (11,406,887,667) | | (6,747,792,630) | |
| 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (10,604,744,503) | | (43,200,023,167) |
| 투자활동으로 인한 현금유입액 | 17,297,027,026 | | 57,847,015,878 | |
| 예치금의 감소 | 4,169,262,245 | | 2,000,000,000 | |
| 공정가치측정금융자산의 처분 | 6,547,785,079 | | 6,263,397,409 | |
| 관계기업 및 공동기업투자주식의 처분 | 3,137,254,902 | | 25,101,915,069 | |
| 보증금의 감소 | 2,133,724,800 | | 17,692,800 | |
| 파생상품의 감소 | 1,309,000,000 | | 24,446,525,800 | |
| 유형자산의 처분 | - | | 17,484,800 | |
| 투자활동으로 인한 현금유출액 | (27,901,771,529) | | (101,047,039,045) | |
| 예치금의 증가 | 68,219,537 | | 37,491,414,538 | |
| 공정가치측정금융자산의 취득 | 18,930,539,912 | | 25,934,130,376 | |
| 관계기업 및 공동기업투자주식의 취득 | 5,000,530,460 | | 35,958,583,667 | |
| 유형자산의 취득 | 783,797,100 | | 935,310,417 | |
| 무형자산의 취득 | 710,824,520 | | 409,907,247 | |
| 보증금의 증가 | 2,407,860,000 | | 317,692,800 | |
| 재무활동으로 인한 현금흐름 | | (12,678,814,585) | | 49,394,733,309 |
| 재무활동으로 인한 현금유입액 | 242,443,673,600 | | 245,412,792,308 | |
| 단기차입금의 차입 | 230,000,000,000 | | 180,874,906,018 | |
| 장기차입금의 차입 | 1,000,000,000 | | - | |
| 유상증자 | 4,999,800,000 | | 59,639,295,090 | |
| 임대보증금의 증가 | 6,443,873,600 | | 4,898,591,200 | |
| 재무활동으로 인한 현금유출액 | (255,122,488,185) | | (196,018,058,999) | |
| 단기차입금의 상환 | 228,300,000,000 | | 155,500,000,000 | |
| 장기차입금의 상환 | 133,200,000 | | 21,083,333,332 | |
| 유동성장기차입금의 상환 | 2,333,333,342 | | 2,166,666,663 | |
| 사용권자산의 감소 | 6,131,686 | | - | |
| 리스부채의 감소 | 3,914,866,558 | | 3,472,053,714 | |
| 임대보증금의 감소 | 5,133,524,800 | | 3,223,276,000 | |
| 당기손익공정가치측정금융부채의 상환 | - | | 1,082,900,000 | |
| 배당금 지급 | 15,301,431,799 | | 9,489,829,290 | |
| 현금및현금성자산의 증감 | | 40,466,212,537 | | (25,520,945,342) |
| 기초 현금및현금성자산 | | 53,742,675,818 | | 93,885,569,150 |
| 현금및현금성자산의 환율변동으로 인한 효과 | | 32 | | 205,749 |
| 분기말 현금및현금성자산 | | 94,208,888,387 | | 68,364,829,557 |

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

주석

제20기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제19기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

주식회사 무궁화신탁과 그 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. 보고기간종료일 현재 당사는 서울특별시 강남구 테헤란로 134, 포스코타워 역삼에 본점을 두고 있습니다.

1.2 종속기업 현황

보고기간종료일 현재 당사의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

| 종속기업 | 소재지 | 지배지분율 | | 연차 결산월 | 업종 |
|---------------------------|-----|-------|-----|-----------|-------|
| | | 당분기말 | 전기말 | | |
| 현대자산운용(주) | 한국 | 71.4% | 75% | 12월 | 집합투자업 |
| 현대RE Blind 일반사모투자신탁제1호 | 한국 | 80% | 80% | 12월 | 투자업 |

1.3 종속기업의 재무정보 요약

보고기간종료일 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 종속기업 | 자산총액 | 부채총액 | 영업수익 | 분기순손익 | 총포괄손익 |
|--------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| 현대자산운용(주) | 56,044,347 | 17,705,032 | 32,730,590 | 1,397,383 | 1,397,383 |
| 현대 RE Blind 일반사모투자신탁 제1호 | 9,938,498 | 3,654 | 424,300 | 374,801 | 374,801 |

2. 중요한 회계정책

2.1 연결재무제표 작성기준

연결실체의 2022년 9월 30일로 종료하는 9개월 보고기간에 대한 요약분기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 요약분기연결재무제표는 보고기간말인 2022년 9월 30일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

분기연결재무제표는 연차연결재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주식사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2021년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차연결재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2.1.1 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

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

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

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는

해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 분기연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

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

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

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

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

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

(5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

해당 기준서의 개정이 분기연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

2.1.2 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

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

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

(2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연

도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 분기연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

중요한 회계정책 정보의 의미를 설명하고, 유의적인(significant) 회계정책이 아닌 중요한(material) 회계정책 정보를 공시하도록 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 분기연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

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

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

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

2.2 회계정책

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

4. 범주별 금융상품

보고기간종료일 현재 범주별 금융상품내역은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<당분기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 상각후원가측정 금융자산 | 당기손익-공정가치측 정 금융자산 | 기타포괄손익-공정가 치측정 금융자산 | 합 계 |
|-------------|-----------------|----------------------|------------------------|-------------|
| 현금및예치금 | 116,864,592 | - | - | 116,864,592 |
| 대출채권 | 172,908,506 | - | - | 172,908,506 |
| 미수금 등 | 37,852,161 | - | - | 37,852,161 |
| 공정가치측정 금융자산 | - | 43,209,754 | 5,163,664 | 48,373,418 |
| 보증금 등 | 5,005,761 | - | - | 5,005,761 |
| 합계 | 332,631,020 | 43,209,754 | 5,163,664 | 381,004,438 |

<전기말>

(단위: 천원)

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

(2) 금융부채

<당분기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기손익-공정가치 측정 금융부채 | 상각후원가측정 금융부채 | 합 계 |
|-------|----------------------|-----------------|-------------|
| 미지급금 | - | 20,171,661 | 20,171,661 |
| 미지급비용 | - | 2,913,665 | 2,913,665 |
| 차입부채 | - | 107,200,254 | 107,200,254 |
| 전환사채 | - | 13,581,027 | 13,581,027 |
| 리스부채 | - | 8,618,154 | 8,618,154 |
| 합계 | - | 152,484,761 | 152,484,761 |

<전기말>

(단위: 천원)

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

5. 현금및예치금

보고기간종료일 현재 현금및현금성자산과 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 계정과목 | 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|--------------|-------------|-------------|------------|
| 현금및 현금성자산 | 보통예금 | 50,920,564 | 37,681,257 |
| | MMDA | 21,856,147 | 3,033,714 |
| | 정기예금(*1) | 10,517,158 | 8,521,592 |
| | 기타(MMF,CMA) | 10,915,020 | 4,506,113 |
| | 소 계 | 94,208,889 | 53,742,676 |
| 예치금(*2) | 장기성 예금 | 19,251,704 | 22,226,836 |
| | 특정예금(*2) | 3,404,000 | 3,404,000 |
| | 기타 | - | 1,125,910 |
| | 소 계 | 22,655,704 | 26,756,746 |
| 합 계 | | 116,864,592 | 80,499,422 |

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

(*2) 예치금 중 3,402,000천원은 에스프로 및 당좌개설보증금으로 사용제한되어 있습니다.
(주석21 참조)

6. 공정가치측정 금융자산

(1) 보고기간 중 공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | | | 전분기 | | |
|----------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 공정가치측정금융자산 | | | 공정가치측정금융자산 | | |
| | 당기손익 | 기타포괄손익 | 계 | 당기손익 | 기타포괄손익 | 계 |
| 기초금액 | 32,872,163 | 2,036,442 | 34,908,605 | 10,659,227 | 44,650 | 10,703,877 |
| 취득금액 | 16,585,545 | 2,344,995 | 18,930,540 | 24,657,048 | 5,916,667 | 30,573,715 |
| 처분금액 | (6,537,785) | (10,000) | (6,547,785) | (6,263,273) | - | (6,263,273) |
| 계정대체 | - | - | - | (724,199) | (3,916,667) | (4,640,866) |
| 평가이익(손실) | 289,831 | 792,227 | 1,082,058 | (91,821) | 16,699 | (75,122) |
| 기말금액 | 43,209,754 | 5,163,664 | 48,373,418 | 28,236,982 | 2,061,349 | 30,298,331 |

(2) 보고기간종료일 현재 공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

| 계정과목 | 구 분 | 내 역 | 지분율(%) | 취득가액 | 장부가액 | |
|---------------------------|---------|-------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| 당기손익- 공정가치측정 금융자산 | 출자금 | 신탁사업 PFV 관련 출자금(*) | 0.02~32.99 | 25,456,016 | 25,125,716 | |
| | 보험상품 | 저축성보험상품 | - | 5,000,000 | 5,008,687 | |
| | 집합투자증권 | 현대메자닌 전문투자형 사모투자신탁 2호 | - | 54,872 | 52,204 | |
| | | J&W비아이지사모투자합자회사 | 10.33 | 6,692,938 | 7,161,444 | |
| | | 현대인피니티일반사모부동산투자회사4호 | - | 8,500 | 8,500 | |
| | | 현대라이징스타1호 | - | 10,000 | 10,000 | |
| | | 수익증권 총괄_현대자산운용 | - | 3,704,036 | 3,119,346 | |
| | 회사채 | 제1회 (주)하이스트디앤파트너스 무기명식 사모전환사채 | | | 500,000 | 523,857 |
| | | 비케이안목 주식회사 제1회 사모사채 | | | 2,000,000 | 2,000,000 |
| | 환매조건부채권 | - | | | 200,000 | 200,000 |
| 소계 | | | | 43,626,362 | 43,209,754 | |
| 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 | 주식 | 한국포스증권(주) | 0.12 | 100,000 | 26,442 | |
| | | (주)덕평물류밸류에드피에프브이 | 14.9 | 745,000 | 745,000 | |
| | | (주)남산그래드로지스틱스피에프브이 | 1.79 | 499,995 | 499,995 | |
| | | 용인덕성데이터센터피에프브이 | 10 | 500,000 | 500,000 | |
| | | (주)인피니티양재피에프브이 | 2.73 | 300,000 | 300,000 | |
| | | 가야피에프브이(주) | 5.98 | 300,000 | 300,000 | |
| | | 아덴힐리조트앤골프(주) | 13.3 | 2,000,000 | 2,792,227 | |
| | | 소계 | | | 4,444,995 | 5,163,664 |
| | 합계 | | | | 48,071,357 | 48,373,418 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 계정과목 | 구 분 | 내 역 | 지분율(%) | 취득가액 | 장부가액 |
|-------------------------|---------|----------------------------|-----------|------------|------------|
| 당기손익- 공정가치측정 금융자산 | 출자금 | 신탁사업 PFV 관련 출자금(*) | 0.1~17.86 | 16,726,016 | 16,726,016 |
| | 보험상품 | 지속성보험상품 | - | 3,000,000 | 3,002,414 |
| | 집합투자증권 | 현대메자닌 전문투자형 사모투자신탁 2호 | - | 100,000 | 108,122 |
| | | J&W 비아이지 사모투자합자회사 | 10.33 | 6,692,938 | 6,692,938 |
| | | 수익증권 총괄_현대자산운용 | - | 4,248,472 | 3,850,515 |
| | 회사채 | 제1회 에스엠주택산업 무기명식 사모 전환사채 | | 1,700,000 | 1,778,452 |
| | | 제1회 하이스트디앤파트너스무기명식 사모 전환사채 | | 500,000 | 513,706 |
| | 환매조건부채권 | - | | 200,000 | 200,000 |
| | 소계 | | | 33,167,426 | 32,872,163 |
| 기타포괄손익- | 주식 | 한국포스증권(주) | 0.12 | 100,000 | 26,442 |
| | | 개봉현대알이유한회사 | 0.078 | 10,000 | 10,000 |

| 계정과목 | 구 분 | 내 역 | 지분율(%) | 취득가액 | 장부가액 |
|----------------|-----|--------------|--------|------------|------------|
| 공정가치측정 금융자산 | 출자금 | 아덴힐리조트앤골프(주) | 0.133 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| | 소계 | | | 2,110,000 | 2,036,442 |
| 합계 | | | | 35,277,426 | 34,908,605 |

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

7. 관계기업 및 공동기업투자주식

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

<당분기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 지분율(%) | 출자좌수(좌) | 취득가액 | 장부가액 |
|-------------------------|--------|----------------|------------|------------|
| 현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호 | 40.00 | 200,000,000 | 234,311 | 347,824 |
| 현대 로지스코아 북천안 물류센터 | 31.37 | 1,208,092,126 | 1,208,092 | 1,201,929 |
| 무궁화성장1호 사모투자 합자회사(*) | 98.99 | 40,071,317,127 | 40,071,317 | 62,995,868 |
| 현대에이스전문투자형사모투자신탁1호 | 21.64 | 600,000,000 | 600,000 | 591,540 |
| 현대CS클럽전문투자형사모투자신탁2호 | 19.86 | 1,882,107,415 | 1,985,197 | 2,176,958 |
| 현대글로벌EMP증권투자신탁1호(H) | 49.63 | 1,000,000,000 | 1,000,000 | 956,500 |
| 카리스어드바이저코리아(유) | 50.00 | 500,000 | 5,000,000 | 4,729,963 |
| 합계 | | | 50,098,917 | 73,000,582 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 지분율(%) | 출자좌수(좌) | 취득가액 | 장부가액 |
|--------------------------|--------|----------------|------------|------------|
| 현대 CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호 | 40.00 | 200,000,000 | 234,310 | 350,688 |
| 현대 로지스코아 북천안 물류센터 | 31.37 | 3,200,000,000 | 3,200,000 | 3,190,180 |
| 무궁화성장1호 사모투자 합자회사(*) | 99.93 | 37,051,666,667 | 37,051,667 | 47,305,678 |
| 현대 에이스 전문투자형 사모투자신탁 2호 | 21.43 | 600,000,000 | 600,000 | 588,840 |
| 현대 CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제2호 | 20.16 | 999,323,797 | 1,004,317 | 1,032,731 |
| 카리스어드바이저코리아(유) | 50.00 | 500,000 | 5,000,000 | 4,971,701 |
| 합계 | | | 47,090,294 | 57,439,818 |

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

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|--------|-------------|--------------|
| 기초장부가액 | 57,439,818 | 26,202,539 |
| 취득 | 5,000,530 | 33,741,917 |
| 처분 | (3,137,254) | (25,113,805) |
| 지분법손익 | 13,689,690 | 10,313,118 |
| 기타변동액 | 7,798 | 3,805,039 |
| 기말장부가액 | 73,000,582 | 48,948,808 |

(3) 보고기간종료일 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 |
|-------------------------------------|-----|--------|------------|------------|-------------|------------|------------|----------|
| 현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호 | 한국 | 40.00 | 234,311 | 485,403 | 194,161 | 347,824 | 153,663 | (주1) |
| 현대로지스코아 북천안물류센터전문투자형사 모부동산투자신탁1호 | 한국 | 31.37 | 1,208,092 | 3,806,585 | 1,194,126 | 1,201,929 | 7,803 | |
| 무궁화성장1호 사모투자 합자회사 | 한국 | 98.99 | 40,071,317 | 39,670,381 | 39,269,710 | 62,995,868 | 23,726,158 | (주2) |
| 현대에이스전문투자형사모투자신탁1호 | 한국 | 21.64 | 600,000 | 2,753,638 | 596,000 | 591,540 | (4,460) | |
| 현대CS클럽전문투자형사모투자신탁2호 | 한국 | 19.86 | 1,985,197 | 8,198,832 | 1,628,393 | 2,176,958 | 548,565 | (주2) |
| 현대글로벌EMP증권투자신탁1호(H) | 한국 | 49.63 | 1,000,000 | 2,202,187 | 1,093,033 | 956,500 | (136,533) | |
| 카리스어드바이저코리아(유) | 한국 | 50.00 | 5,000,000 | 9,298,418 | 4,649,209 | 4,729,963 | 80,754 | (주2) |
| 합계 | | | 50,098,917 | 66,415,444 | 48,624,632 | 73,000,582 | 24,375,950 | |

(주1) 일부처분시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

(주2) 취득시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

| 회사명 | 소재지 | 지분율(%) | 취득원가 | 기말 순자산 | 순자산 지분가액 | 장부가액 | 차이금액 | 차이 원인 |
|-------------------------------------|-----|--------|------------|------------|-------------|------------|------------|----------|
| 현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호 | 한국 | 40.00 | 234,311 | 492,562 | 197,024 | 350,689 | 153,665 | (주1) |
| 현대로지스코아 북천안물류센터전문투자형사 모부동산투자신탁1호 | 한국 | 31.37 | 3,200,000 | 10,170,625 | 3,190,524 | 3,190,180 | (344) | |
| 무궁화성장1호 사모투자 합자회사 | 한국 | 99.93 | 37,051,666 | 37,167,213 | 37,141,197 | 47,305,678 | 10,164,481 | (주2) |
| 현대에이스전문투자형사모투자신탁1호 | 한국 | 21.43 | 600,000 | 2,749,540 | 589,227 | 588,840 | (387) | |
| 현대CS클럽전문투자형사모투자신탁2호 | 한국 | 20.16 | 1,004,317 | 5,088,803 | 1,025,902 | 1,032,731 | 6,829 | (주2) |
| 카리스어드바이저코리아(유) | 한국 | 50.00 | 5,000,000 | 9,673,709 | 4,836,855 | 4,971,700 | 134,845 | (주2) |
| 합계 | | | 47,090,294 | 65,342,452 | 46,980,729 | 57,439,818 | 10,459,089 | |

(주1) 일부처분시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

(주2) 취득시 발생한 투자제거차액 및 투자자산평가손익 미반영 차이입니다.

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

<당분기말>

(단위: 천원)

| 기업명 | 유동자산 | 비유동자산 | 유동부채 | 비유동부채 | 매출액 | 영업손익 | 당기순손익 | 기타포괄 손익 | 총포괄손익 |
|-------------------------|------------|------------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|
| 현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호 | 486,939 | - | 1,537 | - | 4,831 | (7,160) | (7,160) | - | (7,160) |
| 현대 로지스코아 북천안 물류센터 | 3,820,755 | - | 14,170 | - | 3,653,179 | 3,637,888 | 3,637,888 | - | 3,637,888 |
| 무궁화성장1호 사모투자 합자회사 | 669,381 | 39,001,000 | 6,500 | - | 420 | (523,332) | (523,332) | - | (523,332) |
| 현대에이스전문투자형사모투자신탁 1호 | 68,870 | 2,700,314 | - | 80 | 15,724 | 15,724 | 15,483 | - | 15,483 |
| 현대CS클럽전문투자형사모투자신탁 2호 | 5,581,449 | 4,987,086 | - | 470,318 | 412,586 | 412,586 | 412,586 | - | 412,586 |
| 현대글로벌EMP증권투자신탁1호(H) | 116,399 | 1,925,967 | - | 8 | 204,935 | 204,935 | (118,091) | - | (118,091) |
| 카리스어드바이저코리아(유) | 11,790,141 | 7,861,536 | 704,163 | 9,811,000 | 310,496 | (239,161) | (636,189) | - | (636,189) |

<전기말>

(단위: 천원)

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

8. 대출채권

보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 내역 | 당분기말 | 전기말 |
|----------|--------------|--------------|
| 대여금 | 2,528,417 | 5,007,604 |
| 대손충당금 | (4,791) | (7,961) |
| 신탁계정대(*) | 184,037,215 | 177,002,912 |
| 대손충당금 | (13,652,335) | (13,123,355) |
| 합 계 | 172,908,506 | 168,879,200 |

(*) 연결실체는 차입형토지신탁계약 등에 따라 신탁계정에 자금을 대여하고 있습니다.

9. 대손충당금

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 손상되지 않은 채권 | 3개월 이하 | 4~6개월 | 7~12개월 | 12개월 초과 | 합계 |
|----------|------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 당분기말 | | | | | | |
| 미수수료 | 13,186,245 | 177,685 | 520,835 | 76,902 | 1,318,925 | 15,280,592 |
| 미수이자 | 1,014,759 | 2,582,706 | 263,252 | - | - | 3,860,717 |
| 미수금 | 4,038,067 | 1,888,934 | 16,793,721 | 401,450 | 5,928,814 | 29,050,986 |
| 대여금 | 2,528,417 | - | - | - | - | 2,528,417 |
| 신탁계정대(*) | 46,800,521 | 57,827,494 | 66,153,356 | 13,255,843 | - | 184,037,214 |
| 합 계 | 67,568,009 | 62,476,819 | 83,731,164 | 13,734,195 | 7,247,739 | 234,757,926 |
| 전기말 | | | | | | |
| 미수수료 | 13,209,711 | 1,195,721 | 525,084 | 299,196 | 634,846 | 15,864,558 |
| 미수이자 | 1,398,968 | 1,452,583 | 201,475 | 358,078 | - | 3,411,104 |
| 미수금 | 22,798,037 | 78,850 | 539,300 | 51,300 | 5,823,364 | 29,290,851 |
| 대여금 | 5,007,604 | - | - | - | - | 5,007,604 |
| 신탁계정대(*) | 42,378,462 | 71,106,411 | 50,513,902 | 13,004,137 | - | 177,002,912 |
| 합 계 | 84,792,782 | 73,833,565 | 51,779,761 | 13,712,711 | 6,458,210 | 230,577,029 |

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

(2) 보고기간 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------|-------------|------------|
| 기초잔액 | 22,229,016 | 6,920,510 |
| 당기환입 | (7,476,906) | (639,204) |
| 당기설정 | 9,245,149 | 13,375,208 |
| 기말잔액 | 23,997,259 | 19,656,514 |

10. 유형자산

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | | | | 전분기 | | | |
|-----------|-------------|----------|--------------|--------------|-------------|----------|-------------|--------------|
| | 비품 | 차량운반구 | 사용권자산 | 합계 | 비품 | 차량운반구 | 사용권자산 | 합계 |
| 기초장부가액 | 2,974,353 | - | 11,187,444 | 14,161,797 | 3,427,927 | 675 | 13,993,250 | 17,421,852 |
| - 취득원가 | 7,173,740 | 16,199 | 20,560,698 | 27,750,637 | 6,190,083 | 16,199 | 19,126,853 | 25,333,135 |
| - 감가상각누계액 | (4,199,388) | (16,199) | (9,373,254) | (13,588,841) | (2,762,156) | (15,524) | (5,133,603) | (7,911,283) |
| 취득 | 783,797 | - | 1,629,632 | 2,413,429 | 935,310 | - | 1,836,525 | 2,771,835 |
| 처분 | (84,332) | - | (115,671) | (200,003) | 882 | - | (292,147) | (291,265) |
| - 취득원가 | 273,975 | - | 399,535 | 673,510 | 66,320 | - | 590,480 | 656,800 |
| - 감가상각누계액 | (189,643) | - | (283,865) | (473,508) | (67,202) | - | (298,333) | (365,535) |
| 감가상각 | (1,073,841) | - | (3,644,089) | (4,717,930) | (1,121,787) | (675) | (3,365,574) | (4,488,036) |
| 기말장부가액 | 2,599,977 | - | 9,057,316 | 11,657,293 | 3,242,333 | - | 12,172,054 | 15,414,387 |
| - 취득원가 | 7,683,563 | 16,199 | 21,790,795 | 29,490,557 | 7,059,074 | 16,199 | 20,372,898 | 27,448,171 |
| - 감가상각누계액 | (5,083,586) | (16,199) | (12,733,479) | (17,833,264) | (3,816,741) | (16,199) | (8,200,844) | (12,033,784) |

11. 무형자산

(1) 보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | | | | | 전분기 | | | | |
|--------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 소프트웨어 | 회원권 | 영업권 | 기타무형자산 | 합계 | 소프트웨어 | 회원권 | 영업권 | 기타무형자산 | 합계 |
| 기초장부가액 | 513,763 | 2,159,610 | 33,095,442 | 2,413,820 | 38,182,635 | 284,664 | 2,037,337 | 33,095,442 | 3,170,000 | 38,587,443 |
| 취득 | 458,714 | 250,500 | - | 1,610 | 710,824 | 427,371 | 126,846 | - | - | 554,217 |
| 상각 | (186,957) | - | - | (571,612) | (758,569) | (156,494) | (685) | - | (570,600) | (727,779) |
| 기말장부가액 | 785,520 | 2,410,110 | 33,095,442 | 1,843,818 | 38,134,890 | 555,541 | 2,163,498 | 33,095,442 | 2,599,400 | 38,413,881 |

(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 | 증가 | 감소 | 감가상각 | 기말 |
|-------|------------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 부동산 | 9,803,269 | 1,257,394 | - | (2,917,158) | 8,143,505 |
| 차량운반구 | 1,358,177 | 372,239 | (115,672) | (717,676) | 897,068 |
| 비품 | 25,998 | - | - | (9,255) | 16,743 |
| 합 계 | 11,187,444 | 1,629,633 | (115,672) | (3,644,089) | 9,057,316 |

<전분기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초 | 증가 | 감소 | 감가상각 | 기말 |
|-------|------------|-----------|-----------|-------------|------------|
| 부동산 | 12,541,739 | 845,243 | - | (2,664,506) | 10,722,476 |
| 차량운반구 | 1,423,302 | 981,356 | (292,148) | (692,015) | 1,420,495 |
| 비품 | 28,209 | 9,926 | - | (9,052) | 29,083 |
| 합 계 | 13,993,250 | 1,836,525 | (292,148) | (3,365,574) | 12,172,054 |

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|-------------------------------------|-----------|-----------|
| 사용권자산의 감가상각비 | 3,644,089 | 3,365,574 |
| 리스부채에 대한 이자비용 | 388,560 | 507,676 |
| 인식면제 규정을 적용한 단기리스 관련 비용 | 28,571 | 19,297 |
| 인식면제 규정을 적용한 소액자산 리스 관련 비용(단기리스 제외) | 22,009 | 38,963 |
| 합 계 | 4,083,229 | 3,931,510 |

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------------|-----------|-----------|
| 리스의 총 현금유출 | 3,914,867 | 3,472,054 |

(4) 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-----------|-----------|------------|
| 리스부채(유동) | 4,061,737 | 4,522,864 |
| 리스부채(비유동) | 4,556,417 | 6,183,310 |
| 합 계 | 8,618,154 | 10,706,174 |

13. 차입금 및 전환사채

(1) 보고기간종료일 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 차 입 처 | 내 역 | 당분기말 이자율 | 만기 | 당분기말 | 전기말 |
|-------|------|-------------|------------|-----------|-----------|
| 산업은행 | 운영자금 | 3.33% | 2022.11.23 | 8,000,000 | 8,000,000 |
| 농협은행 | 운영자금 | 5.17% | 2023.08.01 | 5,000,000 | - |
| 전북은행 | 운영자금 | 5.60% | 2023.07.24 | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 국민은행 | 운영자금 | 5.59% | 2023.07.31 | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 신한은행 | 운영자금 | 5.16% | 2023.02.25 | 2,000,000 | 2,000,000 |

| 차입처 | 내역 | 당분기말 이자율 | 만기 | 당분기말 | 전기말 |
|-------------|-------|-------------|------------|------------|------------|
| 수협은행 | 운영자금 | 5.38% | 2022.12.03 | 8,000,000 | - |
| 기업은행 | 운영자금 | - | - | - | 3,000,000 |
| 농협은행 | 은행차입금 | 3.81%(변동) | 2023.03.12 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 농협은행 | 은행차입금 | 4.50%(변동) | 2023.01.03 | 2,000,000 | - |
| 기업은행 | 은행차입금 | 4.12%(고정) | 2022.11.16 | 2,000,000 | - |
| 기업은행 | 은행차입금 | 5.26%(변동) | 2022.11.24 | 2,000,000 | - |
| 신한은행 | 은행차입금 | 6.21%(변동) | 2023.07.08 | 1,000,000 | - |
| 아이비제주제일차(*) | 기타 | - | - | - | 13,300,000 |
| 오창아이비제이차(*) | 기타 | 8.50% | - | 20,000,000 | 20,000,000 |
| 합계 | | | | 57,000,000 | 53,300,000 |

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

(2) 보고기간종료일 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 차입처 | 차입용도 | 당분기말 이자율 | 만기 | 대출한도 | 실행잔액 | |
|--------------|-------|-------------|------------|------------|--------------|-------------|
| | | | | | 당분기말 | 전기말 |
| 신한은행 | 운영자금 | - | - | - | - | 2,250,000 |
| 대구은행 | 운영자금 | 6.55%(변동) | 2023.08.21 | 500,000 | 500,000 | 1,000,000 |
| 국민은행 | 운영자금 | - | - | - | - | 333,333 |
| 국민은행 | 운영자금 | 4.47%(고정) | 2023.11.13 | 2,083,333 | 2,083,333 | 3,333,333 |
| 신한은행 | 은행차입금 | 3.93%(변동) | 2024.11.10 | 1,000,000 | 866,800 | - |
| BNK저축은행 | 운영자금 | 5.80%(고정) | 2023.09.09 | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 |
| 지도씨앤디 | PFV출자 | 5.00%(고정) | 2024.12.31 | 38,535 | 38,535 | 38,535 |
| 주택도시보증공사 | 사업비 | 1.50%(고정) | 2024.02.29 | 75,388,900 | 36,711,585 | 17,733,975 |
| 합계 | | | | | 50,200,253 | 34,689,176 |
| 차감: 유동성장기차입금 | | | | | (12,166,666) | (4,750,000) |
| 장기차입금-비유동성 | | | | | 38,033,587 | 29,939,176 |

(3) 보고기간종료일 현재 전환사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 제1회(비유동) |
|------|------------|
| 전환사채 | 12,195,800 |

| 구 분 | 제1회(비유동) |
|-----------|-------------|
| 사채상환할증금 | 3,048,950 |
| 전환권조정 | (1,409,932) |
| 사채할인발행차금 | (253,791) |
| 장부가액 | 13,581,027 |
| 전환권대가(자본) | - |

(4) 지배기업이 발행한 전환사채의 발행조건은 다음과 같습니다.

<제1회차>

| 구 분 | 세 부 내 역 |
|----------------|--|
| 사채의 종류 | 무기명식 무보증 해외사모전환사채 |
| 사채의 권면총액(*) | USD 8,500,000 |
| 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 관리가 있음 |
| 매수청구권 | 발행회사가 사채의 납입일로부터 3년이 경과하는 날 및 이후 6개월에 해당되는 날에 사채의 전부 또는 일부에 해당하는 금액을 상환할 수 있는 권리가 있음 |
| 전환가액(원/주) | 64,300원 |
| 전환가액 조정에 관한 사항 | 사채권자가 전환청구를 하기 전에 발행회사가 전환가격 이하의 유상증자, 주식배당, 무상증자, 전환가격 이하의 전환사채 또는 신주인수권부사채의 발행, 감자, 주식병합, 합병, 분할 등으로 전환주식 지분의 희석화가 발생할 수 있는 경우 전환가격을 조정함 |

(*) 당분기 중 전환사채 USD 17,000,000 중 USD 8,500,000가 전환청구되었습니다.

14. 파생금융상품

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

(단위: 천원)

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

(2) 보고기간 중 파생상품 관련 손익 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|-------|---------|-----------|
| | 당기손익 | 당기손익 |
| 이자율스왑 | (5) | - |
| 통화스왑 | 227,651 | 1,119,061 |
| 합 계 | 227,646 | 1,119,061 |

15. 퇴직급여

당분기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 4,376,813천원(전분기 : 3,329,720천원)입니다.

16. 법인세비용

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다. 당분기 법인세비용의 평균유효세율은 26.11%(전분기 27.99%)입니다.

17. 자본금

(1) 보고기간종료일 현재 지배기업이 발행할 주식의 총수 및 발행한 주식의 수와 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

| 구 분 | 당분기말 | | | 전기말 | | |
|-------------|------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|
| | 보통주 | 우선주 | 합계 | 보통주 | 우선주 | 합계 |
| 발행할 주식수(*1) | 8,000,000 | | | 8,000,000 | | |
| 발행한 주식수(*2) | 2,483,487 | 1,087,039 | 3,570,526 | 2,118,000 | 1,298,839 | 3,416,839 |
| 액면가액 | 5,000원 | 5,000원 | 5,000원 | 5,000원 | 5,000원 | 5,000원 |
| 자본금 | 12,417,435 | 5,435,195 | 17,852,630 | 10,590,000 | 6,494,195 | 17,084,195 |

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

(*2) 당분기 중 상환전환우선주(발행일 2018.03.07) 211,800주가 보통주로 전환되었으며, 전환사채(발행일 2020.10.30) USD 8,500,000가 보통주 153,687주로 전환되었습니다.

(2) 지배기업이 발행한 우선주의 발행조건은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 2회차 | 3회차 | 4회차 | 5회차 | 6회차 |
|----------|------------------|---|---|---|---|
| 종류 | 누적적, 참가적 전환 우선주 | 누적적, 참가적 전환 상환우선주 | 누적적, 참가적 전환 상환우선주 | 누적적, 참가적 전환 상환우선주 | 누적적, 참가적 전환 상환우선주 |
| 1주당 액면금액 | 5,000원 | 5,000원 | 5,000원 | 5,000원 | 5,000원 |
| 신주의 발행금액 | 64,300원 | 96,700원 | 96,700원 | 96,700원 | 96,700원 |
| 발행유통주식수 | 466,563주 | 155,119주 | 155,119주 | 155,119주 | 155,119주 |
| 의결권 | 의결권 미보유 | 보통주의 주주와 동일한 의결권이 있음 | 의결권 없음 | 보통주의 주주와 동일한 의결권이 있음 | 의결권 없음 |
| 상환권 | 해당사항 없음 | 상환청구권리는 발행 회사에 있음 | 상환청구권리는 발행 회사에 있음 | 상환청구권리는 발행 회사에 있음 | 상환청구권리는 발행 회사에 있음 |
| 상환기간 | 해당사항 없음 | 발행일(2021.9.8)이후 5년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환) | 발행일(2021.9.8)이후 5년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환) | 발행일(2021.10.01)이후 6년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환) | 발행일(2021.10.01)이후 6년이 되는 날부터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환) |
| 상환가액 | 해당사항 없음 | 발행가액에 미지급배당금 및 발행가액에 연 단리 3.0% 적용한 금액을 합산한 금액 | 발행가액에 미지급배당금 및 발행가액에 연 단리 3.0% 적용한 금액을 합산한 금액 | 발행가액 및 미지급배당금 | 발행가액 및 미지급배당금 |
| 전환권 | 전환우선주식의 주주에게 있음 | 전환상환우선주식의 주주에게 있음 | 전환상환우선주식의 주주에게 있음 | 전환상환우선주식의 주주에게 있음 | 전환상환우선주식의 주주에게 있음 |
| | 발행일(2019.11.29.) | 발행일(2021.9.8)이후 3년이 되는 날부터 | 발행일(2021.9.8)이후 3년이 되는 날부터 | 발행일(2021.10.01)이후 3년이 되는 날부터 | 발행일(2021.10.01)이후 3년이 되는 날부터 |

| 구 분 | 2회차 | 3회차 | 4회차 | 5회차 | 6회차 |
|--------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 전환기간 | 이후 1년이 경과한 날로부터 10년이 되는 날까지 | 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환) | 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환) | 터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환) | 터 20년이 되는 날까지(20년 후 보통주 자동 전환) |
| 전환비율 | 전환우선주식 1주당 보통주 1주 | 전환상환우선주식 1주당 보통주 1주 | 전환상환우선주식 1주당 보통주 1주 | 전환상환우선주식 1주당 보통주 1주 | 전환상환우선주식 1주당 보통주 1주 |
| 우선주배당율 | 연 7% | 최초 연 8%(매년 1.0% 우선배당을 가산) | 최초 연 8%(매년 1.0% 우선배당을 가산) | 최초 연 8%(매년 1.0% 우선배당을 가산) | 최초 연 8%(매년 1.0% 우선배당을 가산) |

18. 주당이익

(1) 보고기간 중 연결실체의 기본주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

| 내 역 | 당분기 | 전분기 |
|-------------|----------------|----------------|
| 보통주 귀속순이익 | 21,928,223,521 | 11,674,786,597 |
| 가중평균유통보통주식수 | 2,285,617 | 2,118,000 |
| 주당순이익 | 9,594 | 5,512 |

가. 보통주 귀속순이익

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|----------------|-------------|-------------|
| 분기순이익 | 32,821,094 | 18,848,351 |
| 우선주 배당금 | (5,625,002) | (3,825,000) |
| 잔여이익 | 27,196,092 | 15,023,351 |
| 잔여이익 중 우선주귀속이익 | (5,267,869) | (3,348,565) |
| 잔여이익 중 보통주귀속이익 | 21,928,223 | 11,674,787 |

나. 가중평균유통보통주식수

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

| 구분 | 일자 | 주식수(주) | 기간(일) | 적수(주) |
|------------|------------|-----------|-------|-------------|
| 당기초 | 2022.01.01 | 2,118,000 | 115 | 243,570,000 |
| 상환전환우선주 전환 | 2022.04.26 | 2,329,800 | 78 | 181,724,400 |
| 전환사채 전환 | 2022.07.13 | 2,483,487 | 80 | 198,678,960 |
| 가중평균유통주식수 | | | | 2,285,617 |

(2) 보고기간 중 연결실체의 희석주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

| 내역 | 당분기 | 전분기 |
|--------------------|----------------|----------------|
| 희석주당이익 계산에 사용된 순이익 | 22,627,606,389 | 12,594,636,676 |
| 가중평균희석유통보통주식수(*) | 2,592,991 | 2,430,900 |
| 희석주당순이익 | 8,726 | 5,181 |

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

19. 수수료수익

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

(단위: 천원)

| 구분 | 당분기 | 전분기 |
|--------------|-------------|-------------|
| 신탁보수 | 86,591,300 | 69,571,505 |
| 토지신탁 | 63,738,415 | 48,935,952 |
| 관리신탁 | 90,516 | 126,934 |
| 처분신탁 | 12,000 | - |
| 담보신탁 | 21,481,319 | 19,263,664 |
| 분양관리신탁 | 1,269,050 | 1,244,956 |
| 대리업무보수 | 14,185,929 | 12,444,025 |
| 집합투자기구운용보수 등 | 12,353,668 | 13,074,388 |
| 기타 | 22,130,886 | 16,260,472 |
| 합계 | 135,261,783 | 111,350,391 |

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

(단위: 천원)

| 구 분 | | 당분기 | | | 전분기 | | |
|--------------|---------|------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|
| | | 수익인식시점 | | | 수익인식시점 | | |
| | | 한 시점에 인식 | 기간에 걸쳐 인식 | 합 계 | 한 시점에 인식 | 기간에 걸쳐 인식 | 합 계 |
| 신탁보수 | 토지신탁(*) | - | 63,738,415 | 63,738,415 | - | 48,935,952 | 48,935,952 |
| | 관리신탁 | - | 90,516 | 90,516 | - | 126,934 | 126,934 |
| | 처분신탁 | 12,000 | - | 12,000 | - | - | - |
| | 담보신탁 | 21,481,319 | - | 21,481,319 | 19,263,664 | - | 19,263,664 |
| | 분양관리신탁 | - | 1,269,050 | 1,269,050 | - | 1,244,956 | 1,244,956 |
| | 소 계 | 21,493,319 | 65,097,981 | 86,591,300 | 19,263,664 | 50,307,842 | 69,571,506 |
| 대리업무보수 | | - | 14,185,929 | 14,185,929 | - | 12,444,025 | 12,444,025 |
| 집합투자기구운용보수 등 | | - | 12,353,668 | 12,353,668 | - | 13,074,388 | 13,074,388 |
| 기타 | | - | 22,130,886 | 22,130,886 | - | 16,260,472 | 16,260,472 |
| 합 계 | | 21,493,319 | 113,768,464 | 135,261,783 | 19,263,664 | 92,086,727 | 111,350,391 |

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

20. 우발상황

(1) 업무수탁자 지위 관련 소송

당분기말 현재 연결실체가 원고로 계류 중인 소송사건은 92건으로서 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 건물명도청구소송 등입니다. 또한, 연결실체가 피고로 계류 중인 소송사건은 300건으로 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 소유권이전등기청구, 공유물분할청구 등입니다.

연결실체는 당분기말 현재 대구시 달성군 등의 아파트처분신탁업무 수행과정에서 업무수탁자 지위로 임차인과 임차보증금 반환 청구 소송(소송가액 198백만원) 및 수분양자 지위확인 및 소유권 이전 등기 청구소송(소송가액 6,733백만원)을 진행중이며, 지구종합건설(주)을 상대로 당사가 변제한 임차인들의 임차보증금에 대한 약정금 지급명령 소송(소송가액 25,454백만원)을 진행하여 승소하였으며, 추가 변제한 임차보증금에 대한 약정금 지급명령 소송을 진행할 예정입니다. 이에 연결실체는 위탁자인 지구종합건설(주)에 임차보증금 반환 요청 중이며, 위탁자가 미이행시 업무수탁자 지

위에서주택도시보증공사와 협의하여 임차보증금을 반환하고 신탁 관계인에게 구상 및 신탁재산으로 회수할 예정입니다. 당분기말 현재 본 건의 임차보증금 반환시기는 합리적으로 예측할 수 없고, 고유계정에 미치는 영향은 낮을 것으로 판단하고 있으며 향후 결과를 지속적으로 모니터링 할 예정입니다.

(2) 계류중인 소송사건

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

(3) 펀드투자금 손해배상청구 관련 소송 등

(단위: EUR,천원)

| 구 분 | 소송가액 | 원고 | 진행상황 |
|--------------------|-----------|---------------|--------|
| 펀드투자금 손해배상 청구소송(*) | 1,691,275 | (주)메가스터디, 손주은 | 3심 진행중 |
| 펀드투자금 손해배상 청구소송 | 3,000,000 | 한국토지신탁 | 2심 진행중 |

(*) 전기 중 2심 중국 결과 원고일부승소로 판결되었으며, 당분기말 현재 3심(대법원)에 계류중입니다.

21. 약정사항

(1) 보고기간종료일 현재 연결실체는 농협은행 등과 128,389백만원(전기말 33,000백만원)을 한도로 당좌차월약정을 맺고 있습니다. 이 중 주택도시보증공사(HUG)의 차입약정은 연결실체가 사업시행자방식으로 진행하고 있는 가로주택정비사업(원미 반도한양 가로주택정비사업 등 4건)의 원활한 사업진행을 위해 주택도시보증공사(HUG)와 사업비 기금 용자약정을 체결하고, 연결실체가 차주로서 보증서를 발급받아 차입한 것으로, 보고기간종료일 현재 약정한도액은 75,389백만원, 실행금액은 36,712백만원입니다.

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

(3) 연결실체는 현대자산운용(주)가 집합투자업자의 지위로 설정한 전문투자형 사모 집합투자기구의 수익증권을 매입하는 투자기본계약을 체결하였으며, 보고기간종료일 현재 계약별 수익증권 매입약정 한도금액 및 출자현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | (의무)매입약정금액 | (자율)매입약정금액 | 출자금액 | 비고 |
|--------------------------|------------|------------|------------|--------------------------------|
| 수익증권 매입 약정 (사모집합투자기구) | 10,000,000 | 10,000,000 | 234,311 | 현대CS클럽 전문투자형사모투자신탁1호 |
| | 8,000,000 | - | 7,840,000 | 현대 RE Blind 전문사모투자신탁 제1호 |
| | 3,200,000 | - | 3,200,000 | 현대 로지스코아 북천안물류센터 전문사모부동산투자신탁1호 |
| 합 계 | 21,200,000 | 10,000,000 | 11,274,311 | |

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 제공자 | 물건 또는 내용 | 금 액 |
|------------|----------|----------|----------------|
| 이행(계약)보증 | 서울보증보험 | 보증서 | 621,220 |
| 공탁보증 | 서울보증보험 | 보증서 | 213,694,556 |
| 인허가보증 | 서울보증보험 | 보증서 | 107,225,626 |
| 입찰보증 | 서울보증보험 | 보증서 | 100,000 |
| 이행(지급)보증 | 서울보증보험 | 보증서 | 115,780,189 |
| 이행(하자)보증 | 서울보증보험 | 보증서 | 2,983,474 |
| 주택분양보증 | 주택도시보증공사 | 보증서 | 10,970,941,906 |
| 주상복합주택분양보증 | 주택도시보증공사 | 보증서 | 990,295,363 |
| 임대보증금보증 | 주택도시보증공사 | 보증서 | 67,757,900 |
| 조합사업비대출보증 | 주택도시보증공사 | 보증서 | 465,377,321 |

| 구 분 | 제 공 자 | 물 건 또는 내 용 | 금 액 |
|-----------|----------|------------|----------------|
| 전세보증금반환보증 | 주택도시보증공사 | 보증서 | 465,000 |
| 합 계 | | | 12,935,242,555 |

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

(5) 연결실체는 당분기말 현재 시공사의 책임준공의무 미이행시 책임준공의무를 부담하고, 회사가 책임준공의무를 이행하지 못할 경우 대출금융기관에 발생한 손해를 배상하는 의무를 부담하는 책임준공관리형토지신탁사업(충남 아산 탕정 용두 730 사업 등 158건)을 진행중에 있습니다. 당분기말 기준 책임준공 관리형토지신탁 사업의 PF대출금융한도는 41,467억원이고 투입된 PF대출금융기관의 총 PF대출금액은 27,992억원입니다. 회사의 책임준공 미이행시 연결실체의 손해배상의무로 추가손실이 발생할 수 있으나, 그 가능성이 높지 않고 손실금액을 신뢰성 있게 측정할 수 없어 당분기말 재무제표에는 이러한 영향을 반영하지 아니하였습니다.

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

(7) 저축은행 인수를 위한 계약금

연결실체는 민국저축은행(주) 보통주식 100% 인수를 위하여 2020년 3월 3일에 민국저축은행(주)의 주주들(이하 "매도인")과 민국저축은행(주) 보통주 주식매매계약서를 체결하였고, 2020년 11월 11일에 주식매매계약 변경합의서를 체결한 바 있습니다. 연결실체는 상기 주식매매계약과 주식매매계약 변경합의서(이하 "주식매매계약서")에 따라 총 100억원의 계약금을 매도인 대표에게 지급하고 이를 기타자산의 선금금으로 계상하였습니다. 상기 주식매매계약서에 의하면 계약금은 매수인에게 책임있는

사유로 인하여 주식매매계약이 해제될 경우 몰취될 수 있습니다.

한편, 전기 중 매도인 대표는 연결실체에게 주식매매계약에 지속적으로 이견을 표시하고 있으나, 연결실체는 대주주 변경 승인 등 필요한 정부 승인일정을 예측할 수 없으므로 정부승인일정 기한의 미합의로 인하여 매도인이 일방적으로 주식매매계약을 해제할 수 없다는 법률전문가의 의견을 바탕으로 주식매매계약해제는 부당하다고 판단하고 있으며, 그 최종 결과는 당분기말 현재 예측할 수 없습니다. 연결실체는 당분기말 현재 대주주 변경 승인 등 필요한 정부 승인절차가 지연됨에 따라 상기 계약금에 대하여 20%의 대손충당금을 설정하였습니다.

22. 특수관계자거래

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

| 구분 | 회사명 |
|-------------------|---|
| 관계기업 및 공동기업 | 현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제1호 현대CS클럽 전문투자형 사모투자신탁 제2호 현대 로지스코아 북천안 물류센터 일반사모부동산투자신탁1호 |
| | 현대에이스전문투자형사모투자신탁1호 무궁화성장1호 사모투자합자회사(주1) 엠부동산성장1호 투자목적 유한회사(주2) (주)케이리츠투자운용(주2) 엠미디어프론티어1호 투자목적 유한회사(주2) 무궁화캐피탈(주)(주3) 카리스어드바이저코리아(유) 현대글로벌EMP증권투자신탁1호(H) |
| 기타특수관계자 (주4) | (주)천지인산업개발 천지인엠파트너스 무궁화프라이빗에쿼티 뉴미디어온라인(유) 중소기업신문(주) 무궁화글로벌홀딩스(주) (주)엠지스케어대부네트웍스 나반홀딩스 유한회사 (주)신태양전자 (주)에버그라시아 코어밸류터어라운드사모투자 합자회사 비에스이씨엠피밸류업사모투자 합자회사 |

| 구분 | 회사명 |
|----|---|
| | SPACE HONG KONG ENTERPRISE LIMITED (주)랜드스톤에이엠씨 (주)카일애포터너스 에이치씨애포터투자목적 유한회사 (주)씨에스엔베스트코 (주)유씨아이 |

- (주1) 전기중 연결실체는 무궁화성장1호 사모투자 합자회사에 지분율 98.91%를 출자하여 관계기업으로 분류하였습니다. 연결실체는 유한책임사원으로서 사모투자합자회사에 대해 과반을 초과하는 지분율을 보유하고 있으나, 업무집행사 원경 무한책임사원이 존재하고, 주요활동 지시를 위해 사원 전원의 찬성이 필요하는 등 각 투자자가 피투자자를 집합적으로 지배하므로, 개별적으로는 피투자자를 지배하지 못하는 것으로 판단하였으며, 다만, 유의적인 영향력을 보유하고 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였습니다.
- (주2) 무궁화성장1호 사모투자합자회사가 지배력을 소유하고 있는 기업입니다.
- (주3) 무궁화성장1호 사모투자합자회사가 지배력을 소유하고 있는 기업입니다. 당기 중 MPC캐피탈(주)에서 무궁화캐피탈(주)로 사명을 변경하였습니다.
- (주4) 최대주주와 특수관계에 있는 개별회사 혹은 기업집단에 속해있는 기업들로 기타특수관계자로 분류 하였습니다.

(2) 보고기간 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 거래내역 | 당분기 | | 전분기 | |
|-------------------|------------------------|--------|---------|---------|---------|---------|
| | | | 수익 | 비용 | 수익 | 비용 |
| 관계기업 및 공동기업 | 현대에이스전문투자형사모투자신탁1호 | 영업수익 | 16,259 | - | 6,673 | - |
| | 현대CS클럽전문투자형사모투자신탁1호 | 영업수익 | 9,725 | - | 29,841 | - |
| | 현대CS클럽전문투자형사모투자신탁2호 | 영업수익 | 40,682 | - | 11,319 | - |
| | 케이리츠투자운용(주) | 영업수익 | - | - | 30,000 | - |
| | 무궁화캐피탈(주) | 영업수익 | 86,164 | - | 4,792 | - |
| | 현대로지스코리아북천안일반사모1호 | 영업수익 | 388,373 | - | - | - |
| | 현대글로벌EMP증권투자신탁1호(H) | 영업수익 | 2,538 | - | - | - |
| | 현대안다인컴트리리츠부동산투자신탁1호(*) | 영업수익 등 | - | - | 16,486 | - |
| 기타 특수관계자 | 중소기업신문(주) | 광고수수료 | - | 238,300 | - | 183,011 |
| | 무궁화프라이빗에쿼티 | 임대료 | 16,867 | - | 16,468 | - |
| | (주)천지인산업개발 | 영업수익 | 12,000 | - | - | - |
| | 천지인애포터너스 | 임대료 | 74,152 | - | - | - |
| 합계 | | | 646,760 | 238,300 | 115,579 | 183,011 |

(*) 전기 중 연결실체는 현대안다인컴트리리츠부동산투자신탁1호를 청산함에 따라 관계기업에서 제외하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 거래내역 | 당분기말 | 전기말 |
|-------------------|---------------------|-------|---------|---------|
| 관계기업 및 공동기업 | 현대에이스전문투자형사모투자신탁1호 | 미수금 | 6,679 | 1,249 |
| | 현대CS클럽전문투자형사모투자신탁1호 | 미수금 | 1,247 | 1,247 |
| | 현대CS클럽전문투자형사모투자신탁2호 | 미수금 | 232 | 112 |
| | 현대글로벌EMP증권투자신탁1호(H) | 미수금 | 1,139 | - |
| | 현대로지스코리아북천안일반사모1호 | 미수금 | 6,440 | 15,907 |
| | 무궁화캐피탈(주) | 임대보증금 | 18,682 | 32,294 |
| 기타 특수관계자 | 무궁화프라이빗에쿼티 | 임대보증금 | 46,368 | 18,682 |
| | 천지인엠파트너스 | 임대보증금 | 79,862 | 79,862 |
| 합 계 | | | 160,649 | 149,353 |

(4) 보고기간 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

| 특수관계 구분 | 회사명 | 자본 거래 | | 자금 거래 | |
|-------------|-------------------------------------|-----------|-----------|---------|---------|
| | | 배당 | 출자 | 대여 및 회수 | 차입 및 상환 |
| 관계기업 및 공동기업 | 무궁화성장1호 사모투자 합자회사 | - | 3,019,650 | - | - |
| 관계기업 및 공동기업 | 현대 로지스코아 북천안 물류센터 일반사 모부동산투자신탁1호 | 3,137,255 | - | - | - |
| 관계기업 및 공동기업 | 현대CS클럽전문투자형사모투자신탁2호 | - | 980,880 | - | - |
| 관계기업 및 공동기업 | 현대글로벌EMP증권투자신탁1호(H) | - | 1,000,000 | - | - |
| 합 계 | | 3,137,255 | 5,000,530 | - | - |

<전분기>

(단위: 천원)

| 특수관계 구분 | 회사명 | 자본 거래 | | 자금 거래 | |
|-------------|-------------------------------------|---------|------------|---------|---------|
| | | 배당 | 출자 | 대여 및 회수 | 차입 및 상환 |
| 관계기업 및 공동기업 | 케이리츠투자운용(주) | 54,653 | - | - | - |
| 관계기업 및 공동기업 | 현대CS클럽전문투자형사모투자신탁1호 | 164,364 | - | - | - |
| 관계기업 및 공동기업 | 현대CS클럽전문투자형사모투자신탁2호 | - | 722,917 | - | - |
| 관계기업 및 공동기업 | 현대 로지스코아 북천안물류센터 전문투 자형사모투자신탁 1호 | - | 3,200,000 | - | - |
| 관계기업 및 공동기업 | 현대에이스전문투자형사모투자신탁1호 | - | 600,000 | - | - |
| 관계기업 및 공동기업 | 무궁화성장1호 사모투자 합자회사 | - | 28,835,000 | - | - |

| 특수관계 구분 | 회사명 | 자본 거래 | | 자금 거래 | |
|-------------|---------------------|---------|------------|---------|---------|
| | | 배당 | 출자 | 대여 및 회수 | 차입 및 상환 |
| 관계기업 및 공동기업 | 현대안다인컴트리리츠부동산투자신탁1호 | - | 211,890 | - | - |
| 합 계 | | 219,017 | 33,569,807 | - | - |

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

(6) 주요 경영진에 대한 보상

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------|------------|-----------|
| 단기급여 | 12,878,994 | 8,745,370 |
| 퇴직급여 | 734,507 | 816,227 |
| 합 계 | 13,613,501 | 9,561,597 |

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 연결실체의 수취채권의 대손충당금 차감후 장부가액은 238,237,159천원(현금및현금성자산 제외)입니다.

연결실체는 수취채권의 예상되는 손실에 대하여 충당금을 설정하고 있으며, 회수 지연 되는 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 최소화하는 데 있습니다. 자본관리의 일환으로 영업용순자본비율의 산정 및 보고를 시행하고 있습니다. 위험손실을 감안한 현금화 가능자산의 규모가 상환 의무 있는 부채의 규모보다 항상 크게 유지함으로써 지배기업의 파산에 대비하고 있으며, 전반적인 자본위험 관리 정책은 전기와 동일합니다.

보고기간종료일 현재 지배기업의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------------|---------------|---------------|
| A. 영업용순자본 | | |
| 재무상태표상 순재산액 | 253,975,922 | 223,288,260 |
| 차감항목(*1) | (191,326,076) | (114,434,032) |
| 가산항목(*2) | 10,970,071 | 16,223,966 |
| 소계 | 73,619,917 | 125,078,194 |
| B. 총위험액(*3) | | |
| 시장위험액 | 6,340,097 | 9,902,491 |
| 신용위험액 | 8,062,112 | 7,417,280 |
| 운영위험액 | 4,108,843 | 3,531,292 |
| 소계 | 18,511,052 | 20,851,063 |
| 영업용순자본비율(=A/B) | 397.71% | 599.86% |

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

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

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

(3) 유동성위험

유동성위험이란 경영환경 또는 금융시장의 악화로 인해 회사가 부담하고 있는 단기 채무를 적기에 이행하지 못할 위험입니다. 회사는 자금관리규정에 의거 장단기 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 연결실체의 유동자산 중 현금및현금성자산 및 예치금 규모는 116,864,592천원이며, 차입부채는 120,781,280천원입니다.

(4) 공정가치

가. 보고기간종료일 현재 연결실체의 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 장부가액 | | | 공정가치 |
|------------|-------------|-----|-------------|-------------|
| | 잔액 | 충당금 | 합계 | |
| 자산 : | | | | |
| 현금및예치금 | 116,864,592 | - | 116,864,592 | 116,864,592 |
| 공정가치측정금융자산 | 48,373,418 | - | 48,373,418 | 48,373,418 |

| 구분 | 장부가액 | | | 공정가치 |
|------------|-------------|--------------|-------------|-------------|
| | 잔액 | 충당금 | 합계 | |
| 대출채권 | 186,565,631 | (13,657,125) | 172,908,506 | 172,908,506 |
| 기타금융자산(주1) | 53,198,057 | (10,340,135) | 42,857,922 | 42,857,922 |
| 합계 | 405,001,698 | (23,997,260) | 381,004,438 | 381,004,438 |
| 부채 : | | | | |
| 차입금 | 107,200,254 | - | 107,200,254 | 107,200,254 |
| 전환사채 | 13,581,027 | - | 13,581,027 | 13,581,027 |
| 리스부채 | 8,618,154 | - | 8,618,154 | 8,618,154 |
| 기타금융부채(주2) | 23,085,326 | - | 23,085,326 | 23,085,326 |
| 합계 | 152,484,761 | - | 152,484,761 | 152,484,761 |

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

(주2) 기타금융부채는 미지급금 및 미지급비용입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 장부가액 | | | 공정가치 |
|------------|-------------|--------------|-------------|-------------|
| | 잔액 | 충당금 | 합계 | |
| 자산 : | | | | |
| 현금및예치금 | 80,499,422 | - | 80,499,422 | 80,499,422 |
| 공정가치측정금융자산 | 34,908,604 | - | 34,908,604 | 34,908,604 |
| 파생상품자산 | 1,081,349 | - | 1,081,349 | 1,081,349 |
| 대출채권 | 182,010,515 | (13,131,315) | 168,879,200 | 168,879,200 |
| 기타금융자산(주1) | 54,361,242 | (9,097,700) | 45,263,542 | 45,263,542 |
| 합계 | 352,861,132 | (22,229,015) | 330,632,117 | 330,632,117 |
| 부채 : | | | | |
| 공정가치측정금융부채 | 3,952 | - | 3,952 | 3,952 |
| 차입부채 | 87,989,177 | - | 87,989,177 | 87,989,177 |

| 구분 | 장부가액 | | | 공정가치 |
|------------|-------------|-----|-------------|-------------|
| | 잔액 | 충당금 | 합계 | |
| 전환사채 | 21,480,245 | - | 21,480,245 | 21,480,245 |
| 리스부채 | 10,706,174 | - | 10,706,174 | 10,706,174 |
| 기타금융부채(주2) | 25,814,045 | - | 25,814,045 | 25,814,045 |
| 합계 | 145,993,593 | - | 145,993,593 | 145,993,593 |

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

(주2) 기타금융부채는 미지급금 및 미지급비용입니다.

나. 공정가치 서열체계

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

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

보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되고 인식된 연결실체의 금융자산과 금융부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합계 |
|-------------------|-----|-----------|------------|------------|
| 당분기말 | | | | |
| 금융자산 | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | - | 3,119,346 | 40,090,408 | 43,209,754 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | - | - | 5,163,664 | 5,163,664 |
| 금융부채 | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | - | - | - | - |
| 전기말 | | | | |
| 금융자산 | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | - | 4,830,566 | 28,041,596 | 32,872,162 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | - | - | 2,036,442 | 2,036,442 |
| 파생상품자산 | - | - | 1,081,348 | 1,081,348 |
| 금융부채 | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | - | - | 3,952 | 3,952 |

24. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

| 구분 | 당분기 | 전분기 |
|--------------------------|------------|-----------|
| Hug차입금으로 인한 계정대 및 차입금 증가 | 18,977,610 | - |
| 전환사채의 보통주 전환 | 12,269,550 | - |
| 리스부채 인식으로 인한 사용권 자산의 증가 | 1,629,632 | 1,702,027 |
| 리스부채 유동성 대체 | 1,591,593 | 2,302,075 |
| 장기차입금 유동성 대체 | 9,750,000 | 4,916,667 |

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

<당분기>

(단위: 천원)

| 구분 | 기초 | 현금흐름 | 비현금 변동 | 기말 |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 단기차입금 | 53,300,000 | 3,700,000 | - | 57,000,000 |
| 유동성장기차입금 | 4,750,000 | (2,333,333) | 9,750,000 | 12,166,667 |
| 장기차입금 | 29,939,177 | 866,800 | 7,227,610 | 38,033,587 |
| 전환사채 | 21,480,245 | - | (7,899,218) | 13,581,027 |
| 리스부채 | 10,706,174 | (3,914,867) | 1,826,847 | 8,618,154 |
| 합계 | 120,175,596 | (1,681,400) | 10,905,239 | 129,399,435 |

<전분기>

(단위: 천원)

| 구분 | 기초 | 현금흐름 | 비현금 변동 | 기말 |
|----------|-------------|--------------|-------------|-------------|
| 단기차입금 | 34,000,000 | 14,300,000 | - | 48,300,000 |
| 유동성장기차입금 | 2,500,000 | (2,166,667) | 4,916,667 | 5,250,000 |
| 장기차입금 | 38,621,868 | (13,349,358) | (4,916,667) | 20,355,843 |
| 전환사채 | 29,008,088 | - | 2,892,675 | 31,900,763 |
| 리스부채 | 13,295,657 | (3,472,054) | 1,897,974 | 11,721,577 |
| 합계 | 117,425,613 | (4,688,079) | 4,790,649 | 117,528,183 |