

주식회사 코람코자산신탁의 요약반기재무제표

별첨: 독립된 감사인의 검토보고서

제 24(당) 기 2분기 2023년 4월 1일 부터 2023년 6월 30일 까지
제 24(당) 기 반 기 2023년 1월 1일 부터 2023년 6월 30일 까지
제 23(전) 기 2분기 2022년 4월 1일 부터 2022년 6월 30일 까지
제 23(전) 기 반 기 2022년 1월 1일 부터 2022년 6월 30일 까지

주식회사 코람코자산신탁

목 차

I.	요약반기재무제표 검토보고서 -----	1
II.	(첨부)요약반기재무제표	
	요약반기재무상태표 -----	4
	요약반기포괄손익계산서-----	5
	요약반기자본변동표 -----	6
	요약반기현금흐름표 -----	7
	주석 -----	9

반기 재무제표 검토보고서

주식회사 코람코자산신탁

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 코람코자산신탁의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2023년 6월 30일 및 2022년 12월 31일 현재의 요약반기재무상태표, 2023년과 2022년 6월 30일로 종료되는 양 3개월 및 6개월 보고기간의 요약반기포괄손익계산서, 요약반기자본변동표 및 요약반기현금흐름표 그리고 중요한 회계 정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 대한민국의 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 않습니다.

검토결과

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

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 17일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 요약재무상태표는 위의 감사 받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

안진회계법인

대표이사

洪鍾聲

홍 종 성



2023년 8월 11일

이 요약반기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2023년 8월 11일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 요약반기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반 기 재 무 제 표

주식회사 코람코자산신탁

제 24(당) 기 2분기

2023년 04월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

제 24(당) 기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

제 23(전) 기 2분기

2022년 04월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

제 23(전) 기 반기

2022년 01월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 코람코자산신탁 대표이사 정준호

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 삼성로 511(삼성동, 골든타워) 4층

(전 화) 02-787-0000

요약반기재무상태표

제 24(당) 기 반기말 2023년 06월 30일 현재

제 23(전) 기 기말 2022년 12월 31일 현재

주식회사 코람코자산신탁

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 24(당) 기 반기말		제 23(전) 기 기말	
자 산					
I. 현금및예치금	4, 5, 6, 7	88,375,749,833		127,229,548,886	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4, 5, 6, 8	170,937,216,044		165,296,761,785	
III. 종속기업투자	9	12,600,000,000		12,600,000,000	
IV. 관계기업 및 공동기업투자	9	4,817,936,021		5,041,870,218	
V. 상각후원가측정대출채권	4, 5, 6, 10	205,689,920,023		204,856,404,341	
VI. 유형자산	12	3,215,547,081		4,387,786,437	
VII. 무형자산	13	9,687,757,061		9,819,624,057	
VIII. 이연법인세자산		23,985,078,389		19,107,540,238	
IX. 기타자산	4, 5, 6, 14	35,697,203,202		29,492,396,566	
자산총계			555,006,407,654		577,831,932,528
부 채					
I. 차입부채	5, 6, 15	83,499,299,664		72,985,748,597	
II. 당기법인세부채		475,177,495		18,682,197,253	
III. 기타부채	5, 6, 16, 17, 18	45,247,920,136		42,304,489,765	
부채총계			129,222,397,295		133,972,435,615
자 본					
I. 자본금	19	16,092,980,000		16,092,980,000	
II. 자본잉여금		61,514,260,410		61,514,260,410	
III. 이익잉여금	11, 20	348,176,769,949		366,252,256,503	
자본총계			425,784,010,359		443,859,496,913
부채와자본총계			555,006,407,654		577,831,932,528

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약반기포괄손익계산서

제 24(당) 기 2분기 2023년 04월 1일부터 2023년 06월 30일까지
 제 24(당) 기 반 기 2023년 01월 1일부터 2023년 06월 30일까지
 제 23(전) 기 2분기 2022년 04월 1일부터 2022년 06월 30일까지
 제 23(전) 기 반 기 2022년 01월 1일부터 2022년 06월 30일까지

주식회사 코람코자산신탁

(단위 : 원)

과목	주석	제 24(당) 반기				제 23(전) 반기			
		3개월		누적		3개월		누적	
I. 영업수익			18,247,757,669		45,756,872,643		65,065,921,717		131,765,935,752
1. 수수료수익	21	13,222,264,326		26,224,132,991		61,229,461,620		99,004,313,736	
자산관리수익		8,349,589,599		16,380,318,595		56,121,817,677		88,693,209,658	
신탁수익		4,168,855,308		8,385,662,046		4,423,280,524		9,008,236,247	
대리업무보수		694,069,419		1,293,652,350		678,113,419		1,295,367,831	
기타		9,750,000		164,500,000		6,250,000		7,500,000	
2. 금융수익	22	5,025,493,343		19,532,739,652		3,836,460,097		32,761,622,016	
이자수익		2,233,721,865		4,271,973,540		1,650,890,045		3,550,061,235	
배당금수익		999,199,427		13,022,106,843		1,433,089,207		27,287,256,140	
기타금융수익		1,792,572,051		2,238,659,269		752,480,845		1,924,304,641	
II. 영업비용			49,278,220,376		64,982,381,852		42,269,044,149		68,287,258,687
1. 금융비용	22	(1,150,555,707)		1,564,162,257		4,102,843,514		5,569,286,795	
이자비용		780,642,692		1,550,551,314		876,487,206		2,222,830,656	
기타금융비용		(1,931,198,399)		13,610,943		3,226,356,308		3,346,456,139	
2. 대손상각비	10	136,707,463		1,633,960,293		12,250,288,100		22,086,449,334	
3. 판매비외관리비	23	13,016,311,130		24,490,146,764		25,914,176,113		40,344,123,971	
4. 기타영업비용	24	37,275,757,490		37,294,112,538		1,736,422		287,398,587	
III. 영업이익(손실)			(31,030,462,707)		(19,225,509,209)		22,796,877,568		63,478,677,065
IV. 영업외수익	25		77,514,322		66,212,571		18,548,916		182,079,061
V. 영업외비용	25		(23,445,202)		151,812,872		130,246,569		196,255,014
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)			(30,929,503,183)		(19,311,109,510)		22,685,179,915		63,464,501,112
VII. 법인세비용	26		(6,635,023,164)		(6,057,135,956)		5,932,232,114		13,811,564,713
VIII. 반기순이익(손실)			(24,294,480,019)		(13,253,973,554)		16,752,947,801		49,652,936,399
IX. 총포괄이익(손실)			(24,294,480,019)		(13,253,973,554)		16,752,947,801		49,652,936,399
X. 주당순이익(손실)									
1. 기본주당이익(손실)	27		(7,558)		(4,123)		5,212		15,447

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약반기자본변동표

제 24(당) 기 반기 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지
제 23(전) 기 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

주식회사 코람코자산신탁

(단위 : 원)

구분	자본금	자본잉여금	자본조정	이익잉여금	총 계
2022년 1월 1일 (전기초)	16,092,980,000	61,514,260,410	(102,096,000)	301,950,910,540	379,456,054,950
자기주식 소각	-	-	102,096,000	(102,096,000)	-
배당금 지급	-	-	-	(4,821,513,000)	(4,821,513,000)
반기순이익	-	-	-	49,652,936,399	49,652,936,399
2022년 6월 30일 (전반기말)	16,092,980,000	61,514,260,410	-	346,680,237,939	424,287,478,349
2023년 1월 1일 (당기초)	16,092,980,000	61,514,260,410	-	366,252,256,503	443,859,496,913
배당금 지급	-	-	-	(4,821,513,000)	(4,821,513,000)
반기순이익(손실)	-	-	-	(13,253,973,554)	(13,253,973,554)
2023년 6월 30일 (당반기말)	16,092,980,000	61,514,260,410	-	348,176,769,949	425,784,010,359

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약반기현금흐름표

제 24(당) 기 반기 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제 23(전) 기 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

주식회사 코람코자산신탁

(단위 : 원)

과목	제 24(당) 기 반기		제 23(전) 기 반기	
1. 영업활동 현금흐름		21,446,212,367		110,920,495,111
1. 반기순이익(손실)	(13,253,973,554)		49,652,936,399	
2. 손익조정항목	17,637,649,615		12,378,749,800	
이자수익	(4,271,973,540)		(3,550,061,235)	
배당금수익	(13,022,106,843)		(27,287,256,140)	
당기손익-공정가치측정증권평가이익	(1,719,707,689)		(648,693,674)	
당기손익-공정가치측정증권처분이익	-		(1,010,855)	
유형자산처분이익	(2,103,463)		(6,015,930)	
지분법이익	(21,878,407)		(48,573,740)	
이자비용	1,550,551,314		2,222,830,656	
당기손익-공정가치측정증권평가손실	13,610,943		3,344,709,080	
당기손익-공정가치측정증권처분손실	-		1,747,059	
대손상각비	1,633,960,293		22,086,449,334	
기타의 대손상각비	1,123,041		287,398,587	
감가상각비	1,895,240,557		1,786,762,990	
무형자산상각비	203,266,996		192,643,941	
무형자산처분손실	-		3,736,330	
기타	37,292,989,497		-	
지분법손실	141,812,872		182,518,684	
법인세비용	(6,057,135,956)		13,811,564,713	
3. 자산부채의증감	18,818,910,570		40,132,527,809	
예치금의 감소	58,039,162,778		8,500,000,000	
신탁계정대의 감소(증가)	(1,288,616,570)		20,505,857,990	
미수금의 감소(증가)	(4,540,631,901)		4,386,008,898	
선급비용의 감소(증가)	(36,671,790)		320,455,333	
선급금의 증가	(482,769,800)		(253,778,845)	
미지급금의 증가	838,694,365		631,102,970	
미지급비용의 증가(감소)	(16,334,716,514)		3,771,941,620	
선수금의 증가	440,212,340		1,428,569,793	
제세예수금의 증가	1,344,924,276		842,370,050	
소송충당부채의 감소	(19,160,676,614)		-	
4. 이자의 수취	3,614,839,474		2,419,887,263	
5. 이자의 지급	(1,469,898,360)		(2,168,845,041)	
6. 배당의 수취	13,126,106,575		27,391,255,872	
7. 법인세의 납부	(17,027,421,953)		(18,886,016,991)	

요약반기 현금흐름표 – 계속

과목	제 24(당) 기 반기		제 23(전) 기 반기	
II. 투자활동 현금흐름		(6,265,637,947)		49,365,653,098
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,680,380,144		105,123,812,165	
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	701,753,616		93,987,574,464	
유형자산의 처분	-		1,135,000	
무형자산의 처분	-		22,880,000	
보증금의 감소	1,000,000,000		10,000,000,000	
대여금의 감소	1,978,626,528		1,112,222,701	
2. 투자활동으로인한 현금유출액	(9,946,018,091)		(55,758,159,067)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	4,636,111,129		42,430,468,300	
유형자산의 취득	592,298,909		294,141,707	
무형자산의 취득	71,400,000		113,438,200	
보증금의 증가	1,362,025,633		3,200,000,000	
대여금의 증가	3,284,182,420		6,720,110,860	
종속회사투자 취득	-		1,000,000,000	
관계기업 및 공동기업투자 취득	-		2,000,000,000	
III. 재무활동 현금흐름		4,004,789,305		(118,842,244,938)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	45,500,000,000		5,000,000,000	
차입금의 실행	45,500,000,000		5,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(41,495,210,695)		(123,842,244,938)	
차입금의 상환	35,000,000,000		57,500,000,000	
리스부채의 상환	1,673,697,695		1,520,731,938	
어음의 상환	-		60,000,000,000	
현금배당	4,821,513,000		4,821,513,000	
IV. 현금및현금성자산의 순증가		19,185,363,725		41,443,903,271
V. 기초 현금및현금성자산		27,226,548,886		22,001,684,227
VI. 반기말 현금및현금성자산		46,411,912,611		63,445,587,498

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

주식

제 24(당) 기 반기 2023년 6월 30일 현재

제 23(전) 기 반기 2022년 6월 30일 현재

주식회사 코람코자산신탁

1. 회사의 개요

주식회사 코람코자산신탁(이하 "당사")은 부동산투자회사법에 의하여 기업구조조정 부동산투자회사로부터 자산의 투자·운용 업무를 위탁받아 운영하는 것을 목적으로 하는 자산관리회사로서 2001년 10월 24일에 설립되었습니다. 한편, 2006년 3월 24일 금융감독위원회로부터 신탁업 인가를 취득하여 신탁업을 겸영하게 되었으며, 이로 인해 2006년 3월 27일 회사의 상호를 주식회사 코람코에서 주식회사 코람코자산신탁으로 변경하였습니다. 당사는 보고기간종료일 현재 서울특별시 강남구 삼성로 511에 소재하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 자본금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

수권주식수	발행주식수	1주당 금액	납입자본금
8,000,000주	3,214,342주	5,000원	161억원

한편, 보고기간종료일 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)엘에프	2,156,047	67.08
키움증권(주)	372,655	11.59
(주)우리은행	268,982	8.37
한국산업은행	257,893	8.02
(주)신한은행	154,350	4.80
기타	4,415	0.14
합 계	3,214,342	100.00

주석 - 계속

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 반기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 중간재무제표입니다. 동 반기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다.

당사의 반기재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

당사의 반기재무제표는 관계기업의 투자자 또는 공동기업의 참여자가 투자자산을 기업회계기준서 제1028호에서 규정하는 지분법에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

(2) 추정과 판단

① 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

한국채택국제회계기준에서는 중간재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나 중간보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 중간보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

반기재무제표에서 사용된 당사의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2022년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

주석 - 계속

② 공정가치 측정

당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제 3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제 3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입 변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 5에 포함되어 있습니다.

주석 - 계속

3. 중요한 회계정책

당사는 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 2023년 1월 1일부터 시행되는 새로운 회계기준이 있으나, 그 기준들은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

4. 금융위험관리

당사의 금융위험관리 목적과 정책은 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도와 동일합니다.

(1) 신용위험

① 신용위험에 대한 최대노출액

당반기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 반기말	제 23(전) 기말
현금및예치금	88,375,750	127,229,549
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	43,713,583	41,219,923
상각후원가측정대출채권	205,689,920	204,856,404
기타금융자산(*2)	34,651,634	28,966,236
합 계	372,430,887	402,272,112

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산 중 지분증권 성격의 금융상품을 제외한 금액입니다.

(*2) 미수금, 미수수익, 보증금이 포함되어 있으며 대손충당금 차감 후 금액입니다.

주석 - 계속

② 신용위험 익스포저

당반기말과 전기말 현재 대손충당금 측정방법에 따른 상각후원가측정금융자산의 총 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기말			
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정	손상채권	합 계
현금및예치금				
등급1	88,375,750	-	-	88,375,750
상각후원가측정 대출채권				
등급1	54,623,215	-	-	54,623,215
등급2	-	11,968,200	-	11,968,200
등급3	-	-	349,369,917	349,369,917
대손충당금	(112,913)	(793,365)	(209,365,134)	(210,271,412)
소 계	54,510,302	11,174,835	140,004,783	205,689,920
기타금융자산(*)				
등급1	33,126,623	-	-	33,126,623
등급2	-	160,234	-	160,234
등급3	-	-	29,921,138	29,921,138
대손충당금	(27,653)	(10,622)	(28,518,086)	(28,556,361)
소 계	33,098,970	149,612	1,403,052	34,651,634
합 계	175,985,022	11,324,447	141,407,835	328,717,304

(*) 미수금, 미수수익, 보증금이 포함되어 있으며 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기말			
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정	손상채권	합 계
현금및예치금				
등급1	127,229,549	-	-	127,229,549
상각후원가측정 대출채권				
등급1	67,368,992	-	-	67,368,992
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	345,998,167	345,998,167
대손충당금	(353,477)	-	(208,157,278)	(208,510,755)
소 계	67,015,515	-	137,840,889	204,856,404
기타금융자산(*)				
등급1	28,143,837	-	-	28,143,837
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	29,504,366	29,504,366
대손충당금	(210,515)	-	(28,471,452)	(28,681,967)
소 계	27,933,322	-	1,032,914	28,966,236
합 계	222,178,386	-	138,873,803	361,052,189

(*) 미수금, 미수수익, 보증금이 포함되어 있으며 대손충당금 차감 후 금액입니다.

주석 - 계속

(2) 시장위험

시장위험은 시장성이 있는 증권 등에서 주가, 이자, 환율 등 시장가격의 변동으로 인하여 회사가 입을 수 있는 잠재적인 손실액을 말하는데, 이러한 시장위험은 금리, 주가, 환율 등의 변동에 효율적으로 대처함으로써 유가증권 및 파생금융상품 투자 업무수행에 따른 시장리스크를 최소화하고 안정적 수익확보를 목적으로 하고 있습니다. 시장위험관리를 위하여 회사는 운용담당자와 평가담당자를 구분하고 리스크관리에 대한 적절한 평가를 하고, 관리부서는 유가증권 투자기준·투자방침·투자한도·손절매한도 등을 세부적으로 명시하고 가격변동으로 인한 손실을 최소화하도록 노력하고 있습니다.

시장위험의 관리원칙은 다음과 같습니다.

- 관리부서는 시장리스크와 관련된 거래를 시장가격에 의해 일별 손익평가를 실시하고 있습니다.
- 유가증권은 유통시장에서 형성된 시장가격으로 평가하고, 시장가격으로 평가할 수 없는 경우 주무부서장이 인정하는 공정가격에 의하여 평가하고 있습니다.
- 관리부서는 허용한도와 목표비율 이내로 시장위험을 관리하기 위한 세부방안을 수립하여 시행하고 있습니다.
- 관리부서는 노출된 리스크와 한도를 비교분석하여 대책을 수립하고 있습니다.

(3) 유동성위험

유동성위험은 예상치 못한 자금의 수요공급에 대응하지 못함에 따라 발생하는 위험을 말하며, 가격의 급격한 하락, 시장불안, 환경변화, 매입처선정이 용이하지 않는 등 회사가 매각의사가 있음에도 불구하고 매각이 원활하지 못하는 상품유동성리스크를 포함하고 있습니다. 동 위험은 부외거래를 포함한 자산과 부채의 모든 거래를 대상으로 하고 있습니다.

유동성위험의 관리원칙은 다음과 같습니다.

- 유동성위험은 유동성갭과 주기적인 자금예측을 통하여 관리하고 있으며 필요시 유동성비율 등을 보조적으로 사용하고 있습니다.
- 다만, 유동성에 중대한 영향을 미치는 부동산관련 거액자금, 시장성자금 등의 조달과 운용은 별도로 관리하고 있습니다.

주석 - 계속

당반기말 및 전기말 현재 차입부채의 잔존기간별 내역은 주석 15에서 설명하고 있습니다.

(4) 가격(부동산)위험

가격위험은 분양가, 임대료 등 부동산가격 및 보유하고 있는 유가증권의 가격 등 시장가격 변동으로 인하여 발생하게 되는 손실위험을 말하는데, 이러한 가격위험은 부동산의 분양가, 임대료, 자본환원률(Cap Rate) 등을 이용하여 효율적으로 관리하고 있습니다. 가격위험은 회사 및 회사가 관리하는 펀드가 보유하고 있는 부동산을 대상으로 하지만, 토지신탁 이외의 회사가 수탁한 부동산의 가격리스크는 제외하여 관리하고 있습니다.

가격위험의 관리원칙은 다음과 같습니다.

- 운용담당자와 평가담당자를 구분하고 운용담당자의 리스크관리에 대한 적절한 평가를 하고 있습니다.
- 관리부서는 부동산 투자기준, 투자방침 등을 세부적으로 명시하고 가격변동으로 인한 손실을 최소화하도록 노력하고 있습니다.

(5) 신탁사업위험

부동산신탁의 고유한 사업과 관련된 업무를 수행함에 있어 해당사업 또는 회사가 손해를 입게 될 위험으로서, 다음과 같습니다.

- 분양률위험은 부동산 시장의 경기침체, 제도변화 등의 영향으로 당초 사업성 판단시 예상분양률과 실제분양률과의 괴리로 인하여 발생하는 손실위험을 말합니다.
- 공사위험은 시공사의 부도, 파산, 화의, 법정관리 또는 공사중단, 부실시공, 준공지연, 안전사고, 공사민원, 공사비 증가 등으로 발생하는 손실위험을 말합니다.

이러한 신탁사업위험관리는 관리대상 신탁사업을 수행함에 있어 부동산가격, 분양률 및 시공 등과 관련하여 발생할 수 있는 위험을 관리하고, 이로 인한 손실을 최소화하여 안정적 수익확보를 목적으로 하고 있습니다.

또한 신탁위험은 토지신탁, 처분신탁, 담보신탁, 분양관리신탁, 대리사무 등 신탁업무와 관련되어 수탁, 분양률, 공정률, 수수료 및 보수납입의 적정성 등을 대상으로 하고 있습니다.

주석 - 계속

신탁사업위험의 관리원칙은 다음과 같습니다.

- 신탁보수의 납입현황, 미수금, 대손충당금 등은 신용위험관리에 준하여 관리하고 있습니다.
- 회사가 사업시행자가 되는 신탁사업은 수탁의 결정시 사업계획을 확정하여야 하며, 신탁사업 기간 중 사업계획이 변경될 경우에는 내부규정에 따른 승인절차를 통하여 변경하여 관리하고 있습니다.

(6) 비재무위험

재무리스크 외에 회사 경영과 관련하여 발생하는 환경, 운영, 법률 및 평판리스크 등 그 위험을 계량화하기 어려운 위험을 말하며 다음과 같이 구분하고 있습니다.

- 환경위험은 시장변화, 행정규제, 정책변화, 경쟁사 또는 경쟁상품 출현 등 시장에 직·간접적인 영향으로 회사에 발생하게 되는 손실위험을 말합니다.
- 운영위험은 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력, 시스템의 관리부실 또는 외부의 사건으로 인하여 발생하는 손실위험을 말합니다.
- 법률위험은 관련 법규 위배, 법률행위 흠결, 부적절한 법률행위, 기타 법률적 문제로 인해 발생하는 손실위험을 말합니다.
- 평판위험은 경영부진, 금융사고, 사회적 물의 야기 등으로 고객, 주주 등 외부의 여론이 악화됨에 따라 발생하는 손실위험을 말합니다.

이러한 비재무위험은 회사 경영과 관련하여 발생하는 대내외 환경변화, 사고 등으로 부터 발생하여 생기는 회사의 손실을 최소화하고, 수익의 안정성을 유지하는 등 회사의 지속적인 성장기반 구축을 목적으로 하고 있습니다.

(7) 자본위험관리

당사의 자본위험관리는 금융투자업자의 순자산인 영업용순자본을 순자산에 내재되어 있는 시장위험, 신용위험 및 영업활동에서 발생가능한 운영위험 대비 금융감독당국에서 제시하는 최소비율을 상회하도록 유지함으로써 투자자 및 주주를 위한 가치창출과 자기자본 보호를 목적으로 하고 있습니다.

주석 - 계속

5. 금융상품의 공정가치

(1) 당반기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기말		제 23(전) 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금(*1)	88,375,750	88,375,750	127,229,549	127,229,549
당기손익-공정가치측정 금융자산	170,937,216	170,937,216	165,296,762	165,296,762
상각후원가측정대출채권(*2)	205,689,920	205,689,920	204,856,404	204,856,404
기타금융자산(*2)(*3)	34,651,634	34,651,634	28,966,236	28,966,236
금융자산총계	499,654,520	499,654,520	526,348,951	526,348,951
차입부채(*2)	83,499,300	83,499,300	72,985,749	72,985,749
기타금융부채(*2)(*4)	9,802,421	9,802,421	26,789,160	26,789,160
금융부채총계	93,301,721	93,301,721	99,774,909	99,774,909

(*1) 현금은 장부금액과 공정가치가 동일합니다. 요구불예금의 경우 만기가 정해져 있지 아니하고, 즉시 현금화가 가능하므로 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하고 있습니다. 결산일 기준 잔존만기가 단기이거나 변동금리 상품은 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(*2) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*3) 미수금, 미수수익, 보증금이 포함되어 있으며 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(*4) 미지급금, 미지급비용, 리스부채가 포함되어 있습니다.

주석 - 계속

(2) 금융자산·부채의 평가 수준별 공정가치

공정가치에는 다음의 수준이 있습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격 (수준 1)
- 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (수준 2)
- 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (수준 3)

당반기말과 전기말 현재 금융자산·부채의 평가 수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 자산의 수준별 공정가치

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
현금및예치금	-	88,375,750	-	88,375,750
당기손익-공정가치측정 금융자산(*1)	33,103,063	-	137,834,153	170,937,216
상각후원가측정대출채권	-	-	205,689,920	205,689,920
기타금융자산(*2)	-	-	34,651,634	34,651,634
합 계	33,103,063	88,375,750	378,175,707	499,654,520

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치 서열체계 수준 3의 금액은 시장에서 관측 가능하지 않은 투입 변수를 기초로 하고 배당할인모형(Dividend Discount Model)을 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 당기손익-공정가치측정금융자산 중 활성화시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없거나 공정가치와 취득원가와의 차이가 중요하지 않아 원가로 측정한 지분증권은 수준3에 포함되어 있습니다.

(*2) 미수금, 미수수익, 보증금이 포함되어 있으며 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
현금및예치금	-	127,229,549	-	127,229,549
당기손익-공정가치측정 금융자산(*1)	31,585,719	-	133,711,043	165,296,762
상각후원가측정대출채권	-	-	204,856,404	204,856,404
기타금융자산(*2)	-	-	28,966,236	28,966,236
합 계	31,585,719	127,229,549	367,533,683	526,348,951

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치 서열체계 수준 3의 금액은 시장에서 관측 가능하지 않은 투입 변수를 기초로 하고 배당할인모형(Dividend Discount Model)을 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 당기손익-공정가치측정금융자산 중 활성화시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없거나 공정가치와 취득원가와의 차이가 중요하지 않아 원가로 측정한 지분증권은 수준3에 포함되어 있습니다.

(*2) 미수금, 미수수익, 보증금이 포함되어 있으며 대손충당금 차감 후 금액입니다.

주석 - 계속

② 부채의 수준별 공정가치

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
차입부채	-	-	83,499,300	83,499,300
기타금융부채(*)	-	-	9,802,421	9,802,421
합 계	-	-	93,301,721	93,301,721

(*) 미지급금, 미지급비용, 리스부채 포함

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
차입부채	-	-	72,985,749	72,985,749
기타금융부채(*)	-	-	26,789,160	26,789,160
합 계	-	-	99,774,909	99,774,909

(*) 미지급금, 미지급비용, 리스부채 포함

(3) 당반기 및 전기 중 공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치체계 수준 3의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	제 24(당)기 반기					
	기초	매입/발행	매도/결제	공정가치변동		기말
				당기손익	기타포괄 손익누계액	
당기손익-공정가치측정금융자산	133,711,043	4,636,111	(701,753)	188,752	-	137,834,153

(단위 : 천원)							
구 분	제 23(전) 기						
	기초	매입/발행	매도/결제	수준3에서의 이동(*)	공정가치변동		기말
					당기손익	기타포괄 손익누계액	
당기손익-공정가치측정금융자산	199,147,690	43,516,529	(100,790,993)	(5,000,247)	(3,161,936)	-	133,711,043

(*) 전기 중 코람코더원리츠가 상장하여 수준3에서 수준1로 이동하였으며, 당사는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

주석 - 계속

6. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

당반기말과 전기말 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	제 24(당) 기 반기말		
	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융상품	합 계
금융자산			
현금및예치금	-	88,375,750	88,375,750
당기손익-공정가치측정금융자산	170,937,216	-	170,937,216
상각후원가측정대출채권	-	205,689,920	205,689,920
기타금융자산	-	34,651,634	34,651,634
합 계	170,937,216	328,717,304	499,654,520
금융부채			
차입부채	-	83,499,300	83,499,300
기타금융부채	-	9,802,421	9,802,421
합 계	-	93,301,721	93,301,721

(단위 : 천원)			
구 분	제 23(전) 기말		
	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융상품	합 계
금융자산			
현금및예치금	-	127,229,549	127,229,549
당기손익-공정가치측정금융자산	165,296,762	-	165,296,762
상각후원가측정대출채권	-	204,856,404	204,856,404
기타금융자산	-	28,966,236	28,966,236
합 계	165,296,762	361,052,189	526,348,951
금융부채			
차입부채	-	72,985,749	72,985,749
기타금융부채	-	26,789,160	26,789,160
합 계	-	99,774,909	99,774,909

주석 - 계속

7. 현금및예치금

(1) 당반기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분		제 24(당) 기 반기말	제 23(전) 기말
현금및현금성자산	보통예금	44,411,913	25,226,549
	기타예치금	2,000,000	2,000,000
소 계		46,411,913	27,226,549
예치금	당좌개설보증금	3,000	3,000
	정기예금	41,960,837	100,000,000
	소 계	41,963,837	100,003,000
합 계		88,375,750	127,229,549

(2) 당반기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금 등의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분		제 24(당) 기 반기말	제 23(전) 기말
예치금	당좌개설보증금	3,000	3,000

주석 - 계속

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 반기말	제 23(전) 기말
	장부가액	장부가액
당기손익-공정가치측정금융자산		
채무증권	28,061,994	25,591,993
지분증권	127,223,633	124,076,839
수익증권	15,651,589	15,627,930
합 계	170,937,216	165,296,762

(2) 당반기와 전기의 당기손익-공정가치측정금융자산 장부가액의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 반기	제 23(전) 기
기초	165,296,762	225,107,690
취득	4,636,111	50,308,566
처분	(701,753)	(100,790,993)
공정가치 변동	1,706,096	(9,328,501)
(반)기말	170,937,216	165,296,762

주석 - 계속

9. 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자

(1) 당반기말과 전기말 현재 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
회사명	소재지	결산일	취득원가	제 24(당) 기 반기말		제 23(전) 기말	
				지분율	장부금액	지분율	장부금액
종속기업							
(주)코람코자산운용(*1)	대한민국	6월 30일	10,000,000	100.00%	10,000,000	100.00%	10,000,000
코람코Pre-IPO공모주전문투자 형사모신탁제22호(*2)	대한민국	6월 30일	2,000,000	19.05%	2,000,000	19.05%	2,000,000
일반사모투자신탁제33호(*2)	대한민국	6월 30일	600,000	15.38%	600,000	15.38%	600,000

(*1) (주)코람코자산운용은 2010년 1월 20일에 설립되었으며, 당사가 지분율 100%를 소유한 종속회사입니다.

(*2) 피투자자의 관련활동에 대한 힘, 변동이익노출, 변동이익에 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 당사가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
회사명	소재지	결산일	취득원가	제 24(당) 기 반기말		제 23(전) 기말	
				지분율	장부금액	지분율	장부금액
관계기업							
코람코전문투자형73호(*1)	대한민국	6월 30일	3,200,000	48.48%	2,967,766	48.48%	3,049,887
코람코전문투자형87호(*1)	대한민국	6월 30일	257,263	21.97%	139,261	21.97%	268,133
공동기업							
현강코람코광혜원PFV(*2)	대한민국	6월 30일	2,000,000	33.33%	1,710,909	33.33%	1,723,849

(*1) 의결권의 20% 이상 보유하여 유의적인 영향력을 보유하고 있으므로 관계기업으로 분류하였습니다.

(*2) 의결권의 20% 미만 지분을 보유하고 있으나, 당사자들간 합의된 약정상 의사결정과정에 참여할 수 있어 공동지배력 및 순자산에 대한 권리를 보유하고 있다고 판단하여 이를 공동기업으로 분류하였습니다.

주석 - 계속

(3) 당반기와 전기의 종속기업의 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
제 24(당) 기 반기				
회사명	자 산	부 채	영업손익	당기순이익
종속기업				
(주)코람코자산운용	56,825,574	5,948,418	2,032,394	2,231,708
코람코Pre-IPO공모주전 문투자형사모신탁제22호	11,371,183	8,362	633,503	633,503
일반사모투자신탁제33호	3,764,837	1,858	93,382	93,382

(단위 : 천원)				
제 23(전) 기				
회사명	자 산	부채	영업손익	당기순이익(손실)
종속기업				
(주)코람코자산운용	71,496,279	12,850,832	23,309,240	17,091,068
코람코Pre-IPO공모주전 문투자형사모신탁제22호	10,836,154	61,836	2,335,377	2,335,377
일반사모투자신탁제33호	3,701,478	31,882	(230,404)	(230,404)

(4) 당반기와 전기의 관계기업 및 공동기업의 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
제 24(당) 기 반기				
회사명	자 산	부 채	영업손익	당기순이익(손실)
관계기업				
코람코전문투자형사모 부동산투자신탁제73호	6,123,222	2,142	45,123	45,123
코람코전문투자형사모 부동산투자신탁제87호	633,821	6	(586,535)	(586,535)
공동기업				
현강코람코광혜원PFV	5,903,289	770,562	(37,548)	(37,223)

(단위 : 천원)				
제 23(전) 기				
회사명	자 산	부채	영업손익	당기순이익(손실)
관계기업				
코람코전문투자형사모 부동산투자신탁제73호	6,292,693	2,236	350,299	350,299
코람코전문투자형사모 부동산투자신탁제87호	1,245,652	25,301	700,597	700,597
공동기업				
현강코람코광혜원PFV	5,939,420	767,872	(796,388)	(795,152)

주석 - 계속

10. 상각후원가측정대출채권

(1) 당반기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기말		제 23(전) 기말	
	금액	약정이자율	금액	약정이자율
대여금				
임직원대여금	8,394,736	1.00~2.00%	6,500,276	1.00~2.00%
기타	23,957,249	0.00~20.00%	24,546,153	0.00~9.00%
대손충당금	(4,089,426)		(2,918,369)	
소 계	28,262,559		28,128,060	
신탁계정대	383,609,346	4.50~7.50%	382,320,730	4.50~7.50%
대손충당금	(206,181,985)		(205,592,386)	
소 계	177,427,361		176,728,344	
합 계	205,689,920		204,856,404	

(2) 당반기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다

(단위 : 천원)						
만기	제 24(당) 기 반기말			제 23(전) 기말		
	대여금	신탁계정대	합계	대여금	신탁계정대	합계
6개월 이내	16,683,084	40,590,492	57,273,576	15,848,583	39,740,938	55,589,521
6개월 초과 1년 이내	2,493,083	231,764,654	234,257,737	2,298,583	236,869,952	239,168,535
1년 초과 5년 이내	13,175,819	111,254,200	124,430,019	12,899,263	105,709,840	118,609,103
합 계	32,351,986	383,609,346	415,961,332	31,046,429	382,320,730	413,367,159

주석 - 계속

(3) 당반기 및 전기 중 Stage별 상각후원가측정대출채권 총장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	67,368,992	-	345,998,167	413,367,159
Stage 1로 대체	-	-	-	-
Stage 2로 대체	(11,128,200)	11,128,200	-	-
Stage 3로 대체	(12,600,000)	-	12,600,000	-
실행(회수)	10,982,423	840,000	(9,228,251)	2,594,172
반기말	54,623,215	11,968,200	349,369,916	415,961,331

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	36,914,797	63,721,759	338,561,996	439,198,552
Stage 1로 대체	3,328,646	(2,516,000)	(812,646)	-
Stage 2로 대체	-	-	-	-
Stage 3로 대체	-	(36,412,292)	36,412,292	-
실행(회수)	27,125,549	(24,793,467)	(28,023,777)	(25,691,695)
제각	-	-	(139,698)	(139,698)
기말	67,368,992	-	345,998,167	413,367,159

주석 - 계속

(4) 당반기 및 전기 중 Stage별 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	353,477	-	208,157,278	208,510,755
Stage 1로 대체	-	-	-	-
Stage 2로 대체	(737,682)	737,682	-	-
Stage 3로 대체	(835,247)	-	835,247	-
대손충당금 전입(환입)	1,332,365	55,683	372,609	1,760,657
반기말	112,913	793,365	209,365,134	210,271,412

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	288,593	2,477,821	185,329,667	188,096,081
Stage 1로 대체	218,545	(5,900)	(212,645)	-
Stage 2로 대체	-	-	-	-
Stage 3로 대체	-	(4,293,444)	4,293,444	-
대손충당금 전입	(153,661)	1,821,523	18,886,510	20,554,372
제각	-	-	(139,698)	(139,698)
기말	353,477	-	208,157,278	208,510,755

주석 - 계속

11. 대손준비금

당사는 한국채택국제회계기준의 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 (최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을 대손준비금으로 설정하고 있습니다.

(1) 당반기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 반기말	제 23(전) 기말
대손준비금 기적립액	14,940,234	17,105,456
대손준비금 적립(환입) 예정액	10,532,944	(2,165,222)
대손준비금 잔액	25,473,178	14,940,234

(2) 당반기 및 전반기의 대손준비금 적립액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 반기	제 23(전) 기 반기
대손준비금 적립(환입)예정액	10,532,944	(4,706,091)
대손준비금 반영후 조정이익	(23,786,918)	54,359,027
대손준비금 반영후 주당 조정이익	7,400원	16,911원

주석 - 계속

12. 유형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	제 24(당) 기 반기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의유형자산	6,215,849	(4,591,715)	1,624,134
사용권자산	12,950,022	(11,358,609)	1,591,413
합 계	19,165,871	(15,950,324)	3,215,547

(단위 : 천원)			
구 분	제 23(전) 기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의유형자산	5,623,550	(4,298,876)	1,324,674
사용권자산	12,881,015	(9,817,903)	3,063,112
합 계	18,504,565	(14,116,779)	4,387,786

(2) 당반기와 전기의 유형자산 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	제 24(당) 기 반기				
	기 초	취 득	처 분	상 각	기 말
기타의유형자산	1,324,674	592,299	-	(292,839)	1,624,134
사용권자산					
건물	2,082,892	-	-	(1,388,595)	694,297
차량	980,220	272,233	(141,531)	(213,806)	897,116
소 계	3,063,112	272,233	(141,531)	(1,602,401)	1,591,413
합 계	4,387,786	864,532	(141,531)	(1,895,240)	3,215,547

(단위 : 천원)					
구 분	제 23(전) 기				
	기 초	취 득	처 분	상 각	기 말
기타의유형자산	1,424,784	407,765	(1,003)	(506,872)	1,324,674
사용권자산					
건물	4,862,632	-	(4,129)	(2,775,611)	2,082,892
차량	375,847	1,134,314	(183,001)	(346,940)	980,220
소 계	5,238,479	1,134,314	(187,130)	(3,122,551)	3,063,112
합 계	6,663,263	1,542,079	(188,133)	(3,629,423)	4,387,786

주석 - 계속

13. 무형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 무형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권	7,982,504	-	(1,032,642)	6,949,862
기타의무형자산	5,711,803	(2,973,908)	-	2,737,895
합 계	13,694,307	(2,973,908)	(1,032,642)	9,687,757

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권	7,945,104	-	(1,032,642)	6,912,462
기타의무형자산	5,677,803	(2,770,641)	-	2,907,162
합 계	13,622,907	(2,770,641)	(1,032,642)	9,819,624

(2) 당반기와 전기의 무형자산 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	제 24(당) 기 반기				
	기초	취득	처분	상각	기 말
회원권	6,912,462	37,400	-	-	6,949,862
기타의무형자산	2,907,162	34,000	-	(203,267)	2,737,895
합 계	9,819,624	71,400	-	(203,267)	9,687,757

(단위 : 천원)					
구 분	제 23(전) 기				
	기초	취득	처분	상각	기 말
회원권	5,380,965	1,705,447	(173,950)	-	6,912,462
기타의무형자산	3,041,047	258,396	-	(392,281)	2,907,162
합 계	8,422,012	1,963,843	(173,950)	(392,281)	9,819,624

주석 - 계속

14. 기타자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 반기말	제 23(전) 기말
기타금융자산		
미수금	26,329,569	21,788,937
미수금 대손충당금	(2,202,735)	(2,201,646)
미수수익	34,256,818	33,641,588
미수수익 대손충당금	(26,353,624)	(26,480,321)
보증금	2,621,606	2,217,678
소 계	34,651,634	28,966,236
기타비금융자산		
선급금	2,355,336	1,872,566
대손충당금	(1,447,852)	(1,447,817)
선급비용	138,085	101,412
소 계	1,045,569	526,161
합 계	35,697,203	29,492,397

주석 - 계속

(2) 당반기 및 전기 중 Stage별 기타금융자산 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	28,143,837	-	29,504,366	57,648,203
Stage 1로 대체	-	-	-	-
Stage 2로 대체	(160,234)	160,234	-	-
Stage 3로 대체	(385,871)	-	385,871	-
실행(회수)	5,528,891	-	30,901	5,559,792
반기말	33,126,623	160,234	29,921,138	63,207,995

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	34,372,463	4,084,791	32,044,199	70,501,453
Stage 1로 대체	1,531,365	(471,849)	(1,059,516)	-
Stage 2로 대체	-	-	-	-
Stage 3로 대체	-	(2,811,474)	2,811,474	-
실행(회수)	(7,759,991)	(801,468)	(2,731,019)	(11,292,478)
제각	-	-	(1,560,772)	(1,560,772)
기말	28,143,837	-	29,504,366	57,648,203

주석 - 계속

(3) 당반기 및 전기 중 Stage별 기타금융자산 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	210,515	-	28,471,452	28,681,967
Stage 1로 대체	-	-	-	-
Stage 2로 대체	(10,622)	10,622	-	-
Stage 3로 대체	(25,579)	-	25,579	-
대손충당금 전입(환입)	(146,661)	-	21,053	(125,608)
반기말	27,653	10,622	28,518,084	28,556,359

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	31,146	133,905	28,179,420	28,344,471
Stage 1로 대체	188,622	(1,106)	(187,516)	-
Stage 2로 대체	-	-	-	-
Stage 3로 대체	-	(2,639,921)	2,639,921	-
대손충당금 전입(환입)	(9,253)	2,507,122	(599,601)	1,898,268
제각	-	-	(1,560,772)	(1,560,772)
기말	210,515	-	28,471,452	28,681,967

주석 - 계속

15. 차입부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	차입처	이자율(%)	제 24(당) 기 반기말	제 23(전) 기말
일반차입금	산업은행 등	4.33 ~ 5.36	33,500,000	23,000,000
회사채	사모사채	3.10	50,000,000	50,000,000
소 계			83,500,000	73,000,000
사채할인발행차금			(700)	(14,251)
합 계			83,499,300	72,985,749

(2) 당반기말과 전기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
만 기	제 24(당) 기 반기말 상환예정액		
	일반차입금	회사채(*)	합 계
2023년	-	50,000,000	50,000,000
2024년	33,500,000	-	33,500,000
합 계	33,500,000	50,000,000	83,500,000

(*) 사채할인발행차금이 제외된 금액임

(단위 : 천원)			
만 기	제 23(전) 기말 상환예정액		
	일반차입금	회사채(*)	합 계
2023년	23,000,000	50,000,000	73,000,000

(*) 사채할인발행차금이 제외된 금액임

주석 - 계속

16. 기타부채

당반기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 반기말	제 23(전) 기말
기타금융부채(*)		
미지급금	838,764	70
미지급비용	7,399,838	23,680,172
리스부채	1,563,819	3,108,918
소 계	9,802,421	26,789,160
기타비금융부채		
충당부채	19,401,450	1,256,418
선수금	11,390,827	10,950,615
예수금	4,653,222	3,308,297
소 계	35,445,499	15,515,330
합 계	45,247,920	42,304,489

(*) 리스부채를 제외한 기타금융부채의 유동성 위험 양적공시는 생략하였습니다.

17. 충당부채

당반기와 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)								
구 분	제 24(당) 기 반기말				제 23(전) 기말			
	복구충당부채	연차충당부채	소송충당부채(*)	합계	복구충당부채	연차충당부채	소송충당부채(*)	합계
기 초	757,712	498,706	-	1,256,418	732,272	629,239	-	1,361,511
증 가	12,720	-	37,292,989	37,305,709	25,440	-	-	25,440
감 소	-	-	(19,160,677)	(19,160,677)	-	(130,533)	-	(130,533)
반기말	770,432	498,706	18,132,312	19,401,450	757,712	498,706	-	1,256,418

(*)소송으로 인한 예상 손실액을 충당부채로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

18. 리스부채

(1) 당반기 및 전기 중 기업회계기준서 제1116호에 따라 리스부채 인식을 요구하지 않는 항목 및 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제 24(당) 기 반기	제 23(전) 기
소액 기초자산 리스료	8,502	12,646

(2) 당반기말과 전기말 현재 리스부채의 만기 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제 24(당) 기 반기말	제 23(전) 기말
1년 이내	1,119,764	2,592,237
1년 초과 5년 이내	488,857	592,012
합 계	1,608,621	3,184,249

(3) 당반기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제 24(당) 기 반기	제 23(전) 기
리스의 총 현금유출액	2,066,280	3,258,062

(4) 당반기 및 전기 중 리스부채로 인해 발생한 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제 24(당) 기 반기	제 23(전) 기
이자비용	44,476	156,528

주석 - 계속

19. 자본금

당반기말과 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 반기말	제 23(전) 기말
발행할 주식의 총수	8,000,000주	8,000,000주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	3,214,342주	3,214,342주
보통주 자본금	16,092,980	16,092,980

20. 이익잉여금

당반기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 반기말	제 23(전) 기말
이익준비금(*1)	6,648,402	6,648,402
대손준비금	14,940,234	17,105,456
신탁사업적립금(*2)	16,092,980	16,092,980
미처분이익잉여금	310,495,154	326,405,419
합 계	348,176,770	366,252,257

(*1) 상법상 이익준비금은 회사가 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(*2) 금융투자업규정에 의한 "부동산신탁업자의 회계처리기준" 제7조에 따라 납입자본금에 달할 때까지 매년 당기순이익의 10분의 1 이상을 신탁사업적립금으로 적립하도록 되어 있습니다. 동 적립금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

주석 - 계속

21. 수수료수익

(1) 당반기 및 전반기 중 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기		제 23(전) 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
자산관리수익	8,349,590	16,380,319	56,121,818	88,693,210
신탁수익				
토지신탁보수	3,080,216	6,340,405	3,007,872	6,248,516
관리신탁보수	15,792	25,667	18,042	37,042
처분신탁보수	45,771	45,771	-	-
담보신탁보수	985,614	1,856,947	1,309,612	2,634,925
분양관리신탁보수	41,462	116,872	87,754	87,754
소 계	4,168,855	8,385,662	4,423,280	9,008,237
대리업무보수	694,069	1,293,652	678,113	1,295,368
기타(*1)	9,750	164,500	6,250	7,500
합 계	13,222,264	26,224,133	61,229,461	99,004,315

(*1) 신탁수익에 대한 기타보수

주석 - 계속

(2) 당반기 및 전반기 중 고객과의 계약에서 인식한 수익의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분		제 24(당) 기 반기		
		일시 수익 인식	기간안분 수익 인식	합 계
리츠자산관리수익		2,222,665	14,157,654	16,380,319
신탁수익	토지신탁보수	316,800	6,023,605	6,340,405
	관리신탁보수	-	25,667	25,667
	처분신탁보수	45,771	-	45,771
	담보신탁보수	1,856,947	-	1,856,947
	분양관리신탁보수	-	116,872	116,872
	소계	2,219,518	6,166,144	8,385,662
대리업무보수		-	1,293,652	1,293,652
기타(*1)		-	164,500	164,500
합 계		4,442,183	21,781,950	26,224,133

(*1) 신탁수익에 대한 기타보수

(단위 : 천원)				
구 분		제 23(전) 기 반기		
		일시 수익 인식	기간안분 수익 인식	합 계
리츠자산관리수익		75,881,866	12,811,344	88,693,210
신탁수익	토지신탁보수	101,000	6,147,516	6,248,516
	관리신탁보수	-	37,042	37,042
	담보신탁보수	2,634,925	-	2,634,925
	분양관리신탁보수	-	87,754	87,754
소계		2,735,925	6,272,312	9,008,237
대리업무보수		-	1,295,368	1,295,368
기타(*1)		-	7,500	7,500
합 계		78,617,791	20,386,524	99,004,315

(*1) 신탁수익에 대한 기타보수

주석 - 계속

22. 금융손익

당반기 및 전반기 중 금융손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기		제 23(전) 기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
금융수익				
이자수익				
예치금이자	865,589	1,915,371	336,453	625,177
신탁계정대이자	1,105,325	1,848,944	1,149,678	2,590,832
기타이자	262,808	507,658	164,758	334,052
소 계	2,233,722	4,271,973	1,650,889	3,550,061
배당금수익	999,199	13,022,107	1,433,089	27,287,256
기타금융수익				
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	1,513,098	1,719,708	(233,850)	648,694
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	-	-	-	1,011
기타수익(*)	279,474	518,952	986,331	1,274,600
소 계	1,792,572	2,238,660	752,481	1,924,305
합 계	5,025,493	19,532,740	3,836,459	32,761,622
금융비용				
이자비용				
차입금이자	356,088	699,362	167,487	577,574
사채이자	399,228	793,993	603,863	1,201,020
발행어음이자	-	-	56,959	344,466
리스부채이자	18,967	44,476	41,818	87,051
기타이자	6,360	12,720	6,360	12,720
소 계	780,643	1,550,551	876,487	2,222,831
기타금융비용				
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	(1,931,198)	13,611	3,226,356	3,344,709
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	-	-	-	1,747
소 계	(1,931,198)	13,611	3,226,356	3,346,456
합 계	(1,150,555)	1,564,162	4,102,843	5,569,287

(*) 당기손익-공정가치측정금융자산 중 발행자가 청산하는 경우에만 대금을 회수할 수 있는 일부 금융상품 중 정관상 존속기간이 정해진 기업의 분배금입니다.

주석 - 계속

23. 판매비와관리비

당반기 및 전반기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기		제 23(전) 기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	6,538,816	12,150,855	20,541,998	30,192,120
퇴직급여	645,166	1,179,512	475,538	871,957
복리후생비	953,853	1,887,012	746,098	1,513,767
전산운용비	83,040	178,986	106,127	212,183
임차료	181,012	339,605	15,958	16,087
지급수수료	1,182,774	1,915,409	1,013,068	1,793,777
접대비	736,723	1,593,000	803,084	1,481,948
광고선전비	74,866	156,542	77,093	147,143
감가상각비	958,381	1,895,241	903,248	1,786,763
연수비	19,091	48,611	11,532	24,250
무형자산상각비	101,635	203,267	96,918	192,644
세금과공과금	252,283	814,508	221,722	629,921
등기소송비	333,385	617,658	204,729	370,825
회의비	1,018	1,998	4,345	4,695
인쇄비	27,304	55,310	30,121	54,214
여비교통비	59,297	126,542	78,720	122,683
차량유지비	197,632	397,089	185,743	380,781
소모품비	20,046	53,567	23,895	50,891
수도광열비	5,027	12,204	4,290	10,456
보험료	458,594	557,245	219,477	247,872
행사비	84,287	106,524	86,041	106,946
기타	102,085	199,461	64,434	132,201
합 계	13,016,315	24,490,146	25,914,179	40,344,124

주석 - 계속

24. 기타영업손익

당반기 및 전반기 중 기타영업손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기		제 23(전) 기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타영업비용				
기타대손상각비	(17,232)	1,123	1,736	287,399
기타	37,292,989	37,292,989	-	-
합 계	37,275,757	37,294,112	1,736	287,399

25. 영업외손익

당반기 및 전반기 중 영업외손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기		제 23(전) 기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
유형자산처분이익	2,103	2,103	1,164	6,016
지분법이익	11,196	21,878	(12,922)	48,574
기타	64,215	42,231	30,307	127,489
합 계	77,514	66,212	18,549	182,079
영업외비용				
무형자산처분손실	-	-	-	3,736
지분법손실	(23,445)	141,813	130,247	182,519
기부금	-	10,000	-	10,000
합 계	(23,445)	151,813	130,247	196,255

주석 - 계속

26. 법인세

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세 비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다. 당반기 법인세비용의 평균유효세율은 31.37% (전반기 : 21.76%)입니다.

주식 - 계속

27. 주당손익

(1) 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

① 기본주당이익

(단위 : 원)				
구 분	제 24(당) 기 반기		제 23(전) 기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주반기순이익(손실)	(24,294,480,019)	(13,253,973,554)	16,752,947,801	49,652,936,399
가중평균유통보통주식수	3,214,342	3,214,342	3,214,342	3,214,342
기본주당이익(손실)	(7,558)	(4,123)	5,212	15,447

② 보통주순이익 산정내역

(단위 : 원)		
구 분	제 24(당) 기 반기	제 23(전) 반기
보통주순이익(손실)	(13,253,973,554)	49,652,936,399

③ 가중평균유통보통주식수 산정내역

(단위 : 주)				
구 분	제 24(당) 기 반기			
	일자	주식수	일수(일)	주식수*일수
기초발행보통주식수	2023.01.01 ~ 2023.06.30	3,214,342	181	581,795,902
가중평균유통보통주식수				3,214,342

(단위 : 주)				
구 분	제 23(전) 기 반기			
	일자	주식수	일수(일)	주식수*일수
기초발행보통주식수	2022.01.01 ~ 2022.06.30	3,214,342	181	581,795,902
가중평균유통보통주식수				3,214,342

(2) 희석화 증권이 없으므로 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

28. 우발채무와 약정사항

(1) 보험가입내역

당반기말 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류	부보처	부보금액	보험계약기간
임원배상책임보험	DB손해보험	5,000,000	2022.07.24 ~ 2023.07.23

당사는 상기 보험 이외에 임직원단체상해보험 및 자동차보험 등에 가입하고 있으며, 당사의 업무수탁자 지위와 관련하여 서울보증보험(주)에 공탁보험(부보금액 : 17,340백만원)에 가입하고 있습니다.

(2) 차입약정

당사는 부동산투자회사 설립과정의 소요재원 조달 등을 목적으로 산업은행 등과 차입금 약정(총 2,055억원)을 체결하고 있으며, 당반기말 현재 사용액은 835억원입니다.

(3) 소송 사건

당반기말 현재 당사가 국내에서 피고로 계류중인 소송사건은 105건으로서 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 신탁취소청구, 소유권이전등기절차이행청구, 소유권이전등기말소청구 등과 관련된 소송입니다. 한편, 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 사건으로서 원고로 계류중인 소송사건은 18건으로서 사업부지내 불법점유물 철거등과 관련된 소송입니다. 당반기말 현재 동 소송사건의 최종결과는 예측할 수 없으나, 당사의 경영진은 상기의 소송사건들이 부동산신탁업무 수행과정에서 발생하는 업무수탁자지위 등과 관련된 소송사건이므로 상기의 소송결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

주석 - 계속

29. 특수관계자와의 거래

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

구 분	특수관계자 명칭	
	국 내	해 외
지배기업	(주)LF(*1)	
종속기업	(주)코람코자산운용(*2)	
종속기업	코람코Pre-IPO공모주전문투자형사모신탁제22호(*3)	
종속기업	코람코멀티블라인드일반사모투자신탁제33호(*3)	
관계기업	코람코전문투자형73호(*4)	
관계기업	코람코전문투자형87호(*4)	
공동기업	현강코람코광혜원피에프브이(주)(*4)	
계열기업	(주)엘에프푸드	Lafuma (Beijing) Co., Ltd.
계열기업	(주)엘에프코프	Polaris S.R.L
계열기업	(주)엘에프패션	Life in Future (LF) H.K Co., Limited
계열기업	(주)라푸마코리아	First Textile Trading co., Ltd.
계열기업	(주)막스코	PT. Sinar Gaya Busana
계열기업	(주)엘에프이앤씨	FTT MNA CO., LTD
계열기업	(주)동아티브이	TetonBros.
계열기업	(주)트라이씨클	
계열기업	(주)인덜지	
계열기업	(주)뉴폴라리스	
계열기업	(주)퍼블리크	
계열기업	(주)에프엠인터내셔널	
계열기업	(주)LF스퀘어씨사이드	
계열기업	구르메에프앤드비코리아(주)	
계열기업	화인에프앤드비서비스(주)	
계열기업	(주)글로벌휴먼스	
계열기업	(주)아누리	
계열기업	(주)이에르로르코리아	
계열기업	(주)엘에프푸드제천	
계열기업	코크랩안양(주)	
계열기업	(주)동아티브이플러스	
계열기업	(주)엘앤씨	
계열기업	(주)씨티닷츠	
계열기업	코람코멀티블라인드전문투자형사모투자신탁제25호	
계열기업	코람코멀티블라인드전문투자형사모투자신탁제27호	
계열기업	코람코멀티블라인드전문투자형사모투자신탁제28호	
계열기업	케이스케어데이터센터PFV	
계열기업	(주)팔영조경	
계열기업	주식회사 엘에프인베스트먼트	

주식 - 계속

구 분	특수관계자 명칭	
	국 내	해 외
계열기업	(주)구곡조경	
계열기업	(주)해우촌	
계열기업	아담	
기타의 특수관계자	주식회사 티코(*5)	Lucky Union Foods Co., Ltd.(*6)
기타의 특수관계자	나우농식품세컨더리투자펀드 1호(*5)	Lucky Union Foods Euro Sp.zo.o(*6)
기타의 특수관계자	코람코반포프로젝트 금융투자주식회사(*5)	
기타의 특수관계자	코람코동작프로젝트 금융투자주식회사(*5)	
기타의 특수관계자	(주)파스텔세상(*7)	
기타의 특수관계자	(주)트라이본즈(*7)	
기타의 특수관계자	(주)엘에프네트웍스(*7)	
기타의 특수관계자	(주)마키노차야(*6)	
기타의 특수관계자	나우농식품투자펀드 3호(*6)	
기타의 특수관계자	(주)모노마트후레쉬(*6)	
기타의 특수관계자	(주)티에이치엔터테인먼트(*7)	
기타의 특수관계자	(주)비앤라이프(*7)	
기타의 특수관계자	(주)고려디앤엘(*7)	
기타의 특수관계자	(주)엘에프리조트(*7)	
기타의 특수관계자	메자닌그로쓰 신기술투자조합(*5)	
기타의 특수관계자	(주)에이치더블유씨(*7)	

(*1) (주)LF는 주식회사 LG상사로부터 2006년 11월 1일자로 분할되었으며, 당사의 지분을 67.08%소유한 지배기업입니다.

(*2) (주)코람코자산운용은 2010년 1월 20일에 설립되었으며, 당사가 지분을 100%를 소유한 종속회사입니다.

(*3) 전문투자형 사모집합투자기구로 투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익노출, 변동이익에 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 지배기업이 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(*4) 지분율 20%를 초과하여 보유함에 따라 유의적인 영향력이 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였습니다.

(*5) 지배기업인 (주)LF의 관계기업입니다.

(*6) 계열기업의 관계기업입니다.

(*7) 지배기업인 (주)LF의 주요 경영진에 의해 지배되는 기업입니다.

주석 - 계속

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 기타 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자명	거래내용	제 24(당) 기 반기	제 23(전) 기 반기
(주)LF	배당금의 지급	3,234,071	3,234,071
(주)코람코자산운용	배당금수익	10,000,000	10,000,000
(주)코람코자산운용	영업외수익	(2,500)	127,045
코람코Pre-IPO공모주전문투자형 사모신탁제22호	배당금수익	8,571	475,202
케이스케어데이터센터PFV	운용보수	30,000	30,000
코람코오천프로젝트금융투자(주)	매입보수	-	1,000,000
코람코오천프로젝트금융투자(주)	운용보수	-	38,330
코람코오천프로젝트금융투자(주)	매각보수	-	9,664,868
코람코오천프로젝트금융투자(주)	배당금수익	-	4,354,373
코람코반포프로젝트금융투자(주)	운용보수	150,000	150,000
코람코동작프로젝트금융투자(주)	운용보수	150,000	150,000
코람코암사프로젝트금융투자(주)	매입보수	-	323,500
코람코암사프로젝트금융투자(주)	운용보수	-	150,000
코람코암사프로젝트금융투자(주)	매각보수	-	343,000
코람코암사프로젝트금융투자(주)	배당금수익	-	154,451
코크렘안양주	운용보수	297,534	297,534

(3) 당반기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
특수관계자명	구분	제 24(당) 기 반기말	제 23(전) 기말
(주)코람코자산운용	미수금	21,449	32,861
케이스케어데이터센터PFV	선수금	55,000	25,000
코람코반포프로젝트금융투자(주)	미수금	82,500	82,500
코람코동작프로젝트금융투자(주)	미수금	1,014,320	852,500
코크렘안양주	미수금	200,548	200,548

주석 - 계속

(4) 당반기 및 전반기의 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계구분	회사명	제 24(당) 기 반기	제 23(전) 기 반기
		현금출자	현금출자
종속기업	코람코멀티블라인드 일반사모투자신탁제33호	-	1,000,000
공동기업	현강코람코광혜원PFV	-	2,000,000

(5) 당반기말과 전기말 현재 지배기업인 (주)LF가 당사의 출자요청에 따라 1,000억원 한도 내에서 개별 투자자산에 출자하기로 하는 약정을 체결하고 있습니다.

(6) 당반기 및 전반기의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기		제 23(전) 기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기종업원급여	1,478,463	3,179,845	7,432,826	10,931,876
퇴직급여	127,764	255,739	135,856	252,087
합 계	1,606,227	3,435,584	7,568,682	11,183,963

주석 - 계속

30. 현금흐름표

(1) 당반기 및 전반기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 반기	제 23(전) 기 반기
사용권자산 및 리스부채의 인식	272,233	720,522
사용권자산 및 리스부채의 반납	143,634	488,002

(2) 당반기와 전기중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 반기			
	기초	재무현금흐름에서 생기는 변동	비현금변동	반기말
차입부채	72,985,749	10,500,000	13,551	83,499,300
리스부채	3,108,918	(1,673,698)	128,599	1,563,819
합 계	76,094,667	8,826,302	142,150	85,063,119

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기			
	기초	재무현금흐름에서 생기는 변동	비현금변동	기말
차입부채	207,429,480	(134,500,000)	56,269	72,985,749
리스부채	5,214,124	(3,050,312)	945,106	3,108,918
합 계	212,643,604	(137,550,312)	1,001,375	76,094,667