

주식회사 코람코자산신탁과 그 종속기업의 요약분기연결재무제표

별첨: 독립된 감사인의 검토보고서

제 24(당) 기 1분기 2023년 1월 1일 부터 2023년 3월 31일 까지

제 23(전) 기 1분기 2022년 1월 1일 부터 2022년 3월 31일 까지

주식회사 코람코자산신탁

목 차

I. 요약분기연결재무제표 검토보고서	1
II. (첨부)요약분기연결재무제표	
요약분기연결재무상태표	4
요약분기연결포괄손익계산서	5
요약분기연결자본변동표	6
요약분기연결현금흐름표	7
주석	9

분기연결재무제표 검토보고서

주식회사 코람코자산신탁

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 코람코자산신탁과 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기연결재무제표는 2023년 3월 31일 현재의 요약분기연결 재무상태표, 2023년과 2022년 3월 31일로 종료되는 양 3개월 보고기간의 요약분기 연결포괄손익계산서, 요약분기연결자본변동표 및 요약분기연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약분기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약분기연결재무제표에 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 요약분기연결재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 17일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

안진회계법인

대표이사

洪鍾聲

홍 중 성



2023년 5월 12일

이 요약분기연결재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2023년 05월 12일) 현재로 유효한 것 입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약분기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 요약분기연결재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분 기 연 결 재 무 제 표

주식회사 코람코자산신탁 및 그 종속기업

제 24(당) 기 1분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 23(전) 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

"첨부된 요약분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 코람코자산신탁 대표이사 정준호

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

(전 화) 02-787-0000

요약분기연결재무상태표
제 24(당) 기 1분기말 2023년 03월 31일 현재
제 23(전) 기 기말 2022년 12월 31일 현재

주식회사 코람코자산신탁 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 24(당) 기 1분기말		제 23(전) 기 기말	
자 산					
I. 현금및예치금	4, 5, 6, 7	127,504,285,497		164,014,773,044	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4, 5, 6, 8	201,654,468,364		200,321,314,419	
III. 상각후원가측정대출채권	4, 5, 6, 9	205,093,564,867		205,622,640,012	
IV. 관계기업투자주식	29	4,887,294,306		5,041,870,218	
V. 유형자산	11	5,896,211,808		5,754,322,652	
VI. 무형자산	12	12,966,387,505		12,168,249,321	
VII. 이연법인세자산		20,761,747,272		21,047,061,689	
VIII. 기타자산	4, 5, 6, 13	41,282,555,091		37,352,841,376	
자산총계			620,046,514,710		651,323,072,731
부 채					
I. 차입부채	5, 6, 14, 28	73,495,166,935		72,985,748,597	
II. 당기법인세부채		11,628,233,535		21,753,745,965	
III. 기타부채	5, 6, 15, 16	45,072,228,467		63,882,537,489	
부채총계			130,195,628,937		158,622,032,051
자 본					
I. 지배기업 소유지분			489,850,885,773		492,701,040,680
1. 자본금	17	16,092,980,000		16,092,980,000	
2. 자본잉여금		61,366,836,410		61,473,703,524	
3. 이익잉여금	10, 18	412,391,069,363		415,134,357,156	
II. 비지배주주지분			-		-
자본총계			489,850,885,773		492,701,040,680
부채와자본총계			620,046,514,710		651,323,072,731

"첨부된 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

요약분기연결포괄손익계산서

제 24(당) 기 1분기 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

제 23(전) 기 1분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

주식회사 코람코자산신탁 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 24(당) 기 1분기		제 23(전) 기 1분기	
I. 영업수익			22,794,343,469		68,050,119,519
1. 수수료수익	19	17,380,848,276		45,814,554,527	
자산관리수익		11,269,295,311		39,865,746,862	
신탁수익		4,216,806,738		4,584,955,723	
대리업무보수		599,582,931		617,254,412	
기타		1,295,163,296		746,597,530	
2. 금융수익	20	5,413,495,193		22,235,564,992	
이자수익		2,398,904,223		2,091,055,337	
배당금수익		2,106,003,911		15,862,828,663	
기타금융수익		908,587,059		4,281,680,992	
II. 영업비용			20,671,879,228		32,103,222,803
1. 금융비용	20	3,281,910,372		3,480,452,322	
이자비용		1,243,945,868		3,083,087,721	
기타금융비용		2,037,964,504		397,364,601	
2. 대손상각비	9	1,497,252,830		9,836,161,234	
3. 판매비와관리비	21	15,874,360,978		18,500,947,082	
4. 기타영업비용	22	18,355,048		285,662,165	
III. 영업이익			2,122,464,241		35,946,896,716
IV. 영업외수익	23		923,157,267		69,358,316
V. 영업외비용	23		225,965,453		574,874,685
VI. 법인세비용차감전순이익			2,819,656,055		35,441,380,347
VII. 법인세비용	24		847,831,277		8,871,020,119
VIII. 연결분기순이익			1,971,824,778		26,570,360,228
1. 지배주주지분순이익		1,971,824,778		26,570,360,228	
2. 비지배주주지분순이익		-		-	
IX. 연결기타포괄손익			-		-
X. 연결총포괄이익			1,971,824,778		26,570,360,228
1. 지배주주지분총포괄이익		1,971,824,778		26,570,360,228	
2. 비지배주주지분총포괄이익				-	
XI. 주당순이익					
1. 기본주당이익	25		613		8,266

"첨부된 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

요약분기연결자본변동표

제 24(당) 기 1분기 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

제 23(전) 기 1분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

주식회사 코람코자산신탁 및 그 종속기업

(단위 : 원)

구 분	자본금	자본잉여금	자본조정	이익잉여금	총 계
2022년 1월 1일(전기초)	16,092,980,000	61,366,836,410	(102,096,000)	343,808,960,994	421,166,681,404
자기주식소각			102,096,000	(102,096,000)	-
연결분기순이익	-	-	-	26,570,360,228	26,570,360,228
배당금지급	-	-	-	(4,821,513,000)	(4,821,513,000)
2022년 3월 31일(전분기말)	16,092,980,000	61,366,836,410	-	365,455,712,222	442,915,528,632
2023년 1월 1일(당기초)	16,092,980,000	61,473,703,524	-	415,134,357,156	492,701,040,680
연결분기순이익	-	-	-	1,971,824,778	1,971,824,778
배당금지급	-	-	-	(4,821,979,685)	(4,821,979,685)
기타	-	(106,867,114)	-	106,867,114	-
2023년 3월 31일(당분기말)	16,092,980,000	61,366,836,410	-	412,391,069,363	489,850,885,773

"첨부된 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

요약분기연결현금흐름표

제 24(당) 기 1분기 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

제 23(전) 기 1분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

주식회사 코람코자산신탁 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 24(당) 기 1분기		제 23(전) 기 1분기	
I. 영업활동 현금흐름		12,385,806,610		22,854,692,083
1. 분기순이익	1,971,824,778		26,570,360,228	
2. 손익조정항목	2,123,254,792		2,482,699,805	
이자수익	(2,398,904,223)		(2,091,055,337)	
배당금수익	(2,106,003,911)		(15,862,828,663)	
당기손익-공정가치측정증권평가이익	(356,196,771)		(1,117,395,374)	
당기손익-공정가치측정증권처분이익	(234,029,780)		(2,173,601,579)	
유형자산처분이익	(12,443,279)		(6,111,562)	
지분법이익	(10,682,162)		(61,495,422)	
이자비용	778,644,219		1,357,486,784	
당기손익-공정가치측정증권평가손실	2,001,522,067		204,583,382	
당기손익-공정가치측정증권처분손실	36,442,437		192,781,219	
대손상각비	1,515,607,878		10,121,823,399	
감가상각비	1,279,148,069		1,161,415,795	
무형자산상각비	131,791,816		104,467,662	
유형자산처분손실	19,967,432		-	
무형자산처분손실	-		3,736,330	
지분법손실	165,258,074		52,272,115	
비지배지분부채이자비용	465,301,649		1,725,600,937	
법인세비용	847,831,277		8,871,020,119	
3. 자산부채의증감	15,872,949,572		(8,486,274,672)	
예치금의 감소(증가)	35,066,504,074		(10,000,000,000)	
신탁계정대의 감소	525,002,592		13,806,265,566	
미수금의 감소(증가)	(1,043,381,167)		1,631,031,600	
미지급금의 증가	491,392,557		429,697,501	
미지급비용의 감소	(18,646,561,157)		(15,775,711,232)	
선수금의 증가(감소)	1,258,234,558		(914,506,423)	
제세예수금의 증가(감소)	(1,334,985,679)		1,152,546,112	
선급금의 감소(증가)	(466,499,995)		859,747,122	
선급비용의 증가	44,612,098		324,655,082	
복구충당부채의 감소	(21,368,309)		-	
4. 이자의 수취	1,736,635,516		200,270,437	
5. 이자의 지급	(736,832,669)		(1,354,574,667)	
6. 배당의 수취	2,106,003,911		15,862,828,663	
7. 법인세의 납부	(10,688,029,290)		(12,420,617,711)	

요약분기연결현금흐름표 – 계속

과 목	제 24(당) 기 1분기		제 23(전) 기 1분기	
II. 투자활동 현금흐름		(8,198,421,431)		102,309,053,655
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,741,379,294		116,491,936,005	
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,801,876,265		101,683,833,303	
유형자산의 처분	610,084		-	
무형자산의 처분	496,680,000		22,880,000	
대여금의 감소	1,263,626,549		3,785,222,702	
보증금의 감소	178,586,396		11,000,000,000	
2. 투자활동으로인한 현금유출액	(11,939,800,725)		(14,182,882,350)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	4,584,790,195		10,783,544,009	
유형자산의 취득	1,172,476,316		235,350,681	
무형자산의 취득	1,426,610,000		9,097,200	
대여금의 증가	2,662,384,581		754,760,460	
보증금의 증가	2,093,539,633		2,400,130,000	
III. 재무활동 현금흐름		(5,631,368,652)		(88,274,369,273)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	500,000,000		5,000,000,000	
차입금의 실행	500,000,000		5,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(6,131,368,652)		(93,274,369,273)	
차입금의 상환	-		57,500,000,000	
리스부채의 상환	1,029,595,653		952,856,273	
어음의 상환	-		30,000,000,000	
현금배당	4,821,513,000		4,821,513,000	
비지배지분 상환	280,259,999		-	
IV. 현금및현금성자산의 순증가(감소)		(1,443,983,473)		36,889,376,465
V. 기초 현금및현금성자산		28,199,773,044		22,693,744,599
VI. 기말 현금및현금성자산		26,755,789,571		59,583,121,064

"첨부된 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

주식

제 24(당) 기 1분기 2023년 3월 31일 현재

제 23(전) 기 1분기 2022년 3월 31일 현재

주식회사 코람코자산신탁 및 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

지배기업인 주식회사 코람코자산신탁(이하 "지배기업")과 연결대상종속기업인 주식회사 코람코자산운용, 코람코Pre-IPO 공모주전문투자형사모신탁제22호 및 코람코멀티블라인드일반사모투자신탁제33호(이하 "연결실체")에 대한 일반적인 사항은 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요 및 재무현황

① 지배기업은 부동산투자회사법에 의하여 기업구조조정부동산투자회사로부터 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. 지배기업은 보고기간종료일 현재 서울특별시 강남구 삼성로 511에 소재하고 있습니다.

주식 - 계속

② 보고기간종료일 현재 납입자본금 및 주요 주주의 내용은 다음과 같습니다.

보고기간종료일 현재 지배기업의 자본금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

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

한편, 보고기간종료일 현재 지배기업의 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

③ 보고기간종료일 현재 지배기업의 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
회사명	결산일	총자산	총부채	영업이익	분기순이익
(주)코람코자산신탁	3월 31일	560,789,343	110,710,853	11,804,953	11,040,506

주석 - 계속

(2) 연결대상 종속기업의 개요 및 영업내용

① 코람코자산운용 주식회사

종속기업인 주식회사 코람코자산운용(이하 "(주)코람코자산운용")은 2010년 1월 20일 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의해 설립되었으며, 금융위원회로부터 2010년 3월 3일 금융투자업 인가를 받았습니다. 당분기말 현재 종속기업은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거한 집합투자업, 투자매매업 등의 사업을 영위하고 있습니다.

② 코람코Pre-IPO공모주전문투자형사모신탁제22호

종속기업인 코람코Pre-IPO공모주전문투자형사모신탁제22호는 2021년 6월 4일에 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 설정된 집합투자기구로서, 벤처기업 등이 발행한 지분증권 등을 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하고 있습니다. 연결실체는 보유 지분을 및 사실상 본인 대리인 관계를 고려하여 코람코Pre-IPO공모주전문투자형사모신탁제22호를 지배하고 있다고 판단하였습니다.

③ 코람코멀티블라인드일반사모투자신탁제33호

종속기업인 코람코멀티블라인드일반사모투자신탁제33호는 2022년 5월 30일에 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 설정된 집합투자기구로서, 채권 및 국내상장리츠 등을 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하고 있습니다. 연결실체는 변동이익의 유의적 노출정도를 고려하여 코람코멀티블라인드일반사모투자신탁제33호를 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(3) 연결대상 종속기업의 재무현황

당분기말 현재 종속기업에 대한 지배회사의 투자내역과 종속기업의 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
회사명	결산일	지분율(%)	투자주식수(주, 좌)	총자산	총부채	영업손익	분기순손익
(주)코람코자산운용	3월 31일	100.00%	2,000,000	57,170,861	7,616,756	316,848	908,657
코람코Pre-IPO공모주전문투자형사모신탁제22호(*1)	3월 31일	19.05%	2,000,000,000	11,252,141	88,909	388,914	388,914
코람코멀티블라인드일반사모투자신탁제33호(*1)	3월 31일	23.08%	1,000,000,000	3,785,374	37,122	78,655	78,655

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

주석 - 계속

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체의 분기연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 연결중간 재무제표입니다. 동 분기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다.

(2) 추정과 판단

① 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

한국채택국제회계기준에서는 요약중간재무제표를 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.

분기연결재무제표에서 사용된 연결실체의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2022년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

② 공정가치 측정

연결실체는 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 재무담당 임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 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.

주석 - 계속

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결실체는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 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, 연결실체는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 5에 포함되어 있습니다.

3. 중요한 회계정책

연결실체는 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차연결재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 2023년 1월 1일부터 시행되는 새로운 회계기준이 있으나, 그 기준들은 연결실체의 분기연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

주석 - 계속

4. 금융위험관리

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

(1) 신용위험

① 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기말	제 23(전) 기말
현금및예치금	127,504,285	164,014,773
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	69,480,202	67,603,488
상각후원가측정 대출채권	205,093,565	205,622,640
기타금융자산(*2)	40,145,985	36,638,124
합 계	442,224,037	473,879,025

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

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

주석 - 계속

② 신용위험 익스포저

당분기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 대손충당금 측정방법에 따른 대여금 및 수취채권의 총 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 1분기말			
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정	손상채권	합 계
현금및예치금				
등급1	127,504,285	-	-	127,504,285
상각후원가측정 대출채권				
등급1	52,432,627	-	-	52,432,627
등급2	-	9,319,836	-	9,319,836
등급3	-	-	353,258,538	353,258,538
대손충당금	(122,917)	(617,807)	(209,176,712)	(209,917,436)
소 계	52,309,710	8,702,029	144,081,826	205,093,565
기타금융자산(*)				
등급1	37,094,625	-	-	37,094,625
등급2	-	1,005,490	-	1,005,490
등급3	-	-	31,752,139	31,752,139
대손충당금	(253,125)	(41,050)	(29,412,094)	(29,706,269)
소 계	36,841,500	964,440	2,340,045	40,145,985
합 계	216,655,495	9,666,469	146,421,871	372,743,835

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

주석 - 계속

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기말			
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정	손상채권	합 계
현금및예치금				
등급1	164,014,773	-	-	164,014,773
상각후원가측정대출채권				
등급1	68,139,077	-	-	68,139,077
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	345,998,168	345,998,168
대손충당금	(357,327)	-	(208,157,278)	(208,514,605)
소 계	67,781,750	-	137,840,890	205,622,640
기타금융자산(*)				
등급1	34,171,911	-	-	34,171,911
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	32,059,740	32,059,740
대손충당금	(210,515)	-	(29,383,012)	(29,593,527)
소 계	33,961,396	-	2,676,728	36,638,124
합 계	265,757,919	-	140,517,618	406,275,537

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

(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 업무 수행에 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.

주식 - 계속

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.

(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.

주석 - 계속

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, 준공 지연, 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.

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.

주석 - 계속

(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

연결실체의 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) 당분기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 1분기말		제 23(전) 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금(*1)	127,504,285	127,504,285	164,014,773	164,014,773
당기손익-공정가치측정금융자산	201,654,468	201,654,468	200,321,314	200,321,314
상각후원가측정대출채권(*2)	205,093,565	205,093,565	205,622,640	205,622,640
기타금융자산(*2)(*3)	40,145,985	40,145,985	36,638,124	36,638,124
합 계	574,398,303	574,398,303	606,596,851	606,596,851
차입부채(*2)	73,495,167	73,495,167	72,985,749	72,985,749
기타금융부채(*2)(*4)	28,355,318	28,355,318	47,295,282	47,295,282
합 계	101,850,485	101,850,485	120,281,031	120,281,031

(*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, 리스부채, 비지배지분부채 포함

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)

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

① 자산의 수준별 공정가치

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 1분기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
현금및예치금	-	127,504,285	-	127,504,285
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	32,675,714	-	168,978,754	201,654,468
상각후원가측정대출채권	-	-	205,093,565	205,093,565
기타금융자산(*2)	-	-	40,145,985	40,145,985
합 계	32,675,714	127,504,285	414,218,304	574,398,303

(*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 취득원가와 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	-	164,014,773	-	164,014,773
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	33,855,925	-	166,465,389	200,321,314
상각후원가측정대출채권	-	-	205,622,640	205,622,640
기타금융자산(*2)	-	-	36,638,124	36,638,124
합 계	33,855,925	164,014,773	408,726,153	606,596,851

(*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 취득원가와 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 1분기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
차입부채	-	-	73,495,167	73,495,167
기타금융부채(*)	-	-	28,355,318	28,355,318
합계	-	-	101,850,485	101,850,485

(*) 미지급금, 미지급비용, 리스부채, 비지배지분부채 포함

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
차입부채	-	-	72,985,749	72,985,749
기타금융부채(*)	-	-	47,295,282	47,295,282
합계	-	-	120,281,031	120,281,031

(*) 미지급금, 미지급비용, 리스부채, 비지배지분부채 포함

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

(단위 : 천원)						
구 분	제 24(당) 기 1분기					
	기초	매입/발행	매도/결제	공정가치변동		당분기말
				당기손익	기타포괄 손익누계액	
당기손익-공정가치측정금융자산	166,465,389	4,284,550	(1,727,325)	(43,860)	-	168,978,754

(단위 : 천원)							
구 분	제 23(전) 기						
	기초	매입/발행	매도/결제	수준3에서의 이동(*)	공정가치변동		기말
					당기손익	기타포괄 손익누계액	
당기손익-공정가치측정금융자산	227,856,776	58,817,507	(109,610,423)	(6,500,250)	(4,098,221)	-	166,465,389

(*) 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

당분기말과 전기말 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	제 24(당) 기 1분기말		
	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 금융상품	합 계
금융자산			
현금및예치금	-	127,504,285	127,504,285
당기손익-공정가치측정금융자산	201,654,468	-	201,654,468
상각후원가측정대출채권	-	205,093,565	205,093,565
기타금융자산	-	40,145,985	40,145,985
합 계	201,654,468	372,743,835	574,398,303
금융부채			
차입부채	-	73,495,167	73,495,167
기타금융부채	-	28,355,318	28,355,318
합 계	-	101,850,485	101,850,485

(단위 : 천원)			
구분	제 23(전) 기말		
	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 금융상품	합 계
금융자산			
현금및예치금	-	164,014,773	164,014,773
당기손익-공정가치측정금융자산	200,321,314	-	200,321,314
상각후원가측정대출채권	-	205,622,640	205,622,640
기타금융자산	-	36,638,124	36,638,124
합 계	200,321,314	406,275,537	606,596,851
금융부채			
차입부채	-	72,985,749	72,985,749
기타금융부채	-	47,295,282	47,295,282
합 계	-	120,281,031	120,281,031

주석 - 계속

7. 현금및예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분		제 24(당) 기 1분기말	제 23(전) 기말
현금및현금성자산	보통예금	23,755,790	26,199,773
	기타예치금	3,000,000	2,000,000
소 계		26,755,790	28,199,773
예치금	당좌개설보증금	3,000	3,000
	정기예금	100,745,495	135,812,000
소 계		100,748,495	135,815,000
합 계		127,504,285	164,014,773

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

(단위 : 천원)			
구 분		제 24(당) 기 1분기말	제 23(전) 기말
예치금	당좌개설보증금	3,000	3,000

주석 - 계속

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기말	제 23(전) 기말
	장부가액	장부가액
당기손익-공정가치측정금융자산		
채무증권	43,474,665	42,153,808
지분증권	132,174,266	132,717,826
수익증권	26,005,537	25,449,680
합 계	201,654,468	200,321,314

(2) 당분기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융자산 장부가액의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기
기초	200,321,314	253,816,776
취득	4,584,790	66,823,984
처분	(1,606,311)	(109,536,876)
공정가치 변동	(1,645,325)	(10,782,568)
분기말	201,654,468	200,321,314

주석 - 계속

9. 상각후원가측정대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 1분기말		제 23(전) 기말	
	금액	약정이자율	금액	약정이자율
대여금				
임직원대여금	8,563,888	1.00~2.00%	7,270,362	1.00~2.00%
기타	24,651,386	0.00~20.00%	24,546,153	0.00~9.00%
대손충당금	(3,754,043)		(2,922,219)	
소 계	29,461,231		28,894,296	
신탁계정대	381,795,727	4.50~7.50%	382,320,730	4.50~7.50%
대손충당금	(206,163,393)		(205,592,386)	
소 계	175,632,334		176,728,344	
합 계	205,093,565		205,622,640	

(2) 당분기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
만기	제 24(당) 기 1분기말			제 23(전) 기말		
	대여금	신탁계정대	합계	대여금	신탁계정대	합계
6개월 이내	16,687,333	35,714,239	52,401,572	15,848,582	39,740,938	55,589,520
6개월 초과 1년 이내	2,347,333	234,104,411	236,451,744	2,298,583	236,869,952	239,168,535
1년 초과 5년 이내	14,180,607	111,977,077	126,157,684	13,669,350	105,709,840	119,379,190
합 계	33,215,273	381,795,727	415,011,000	31,816,515	382,320,730	414,137,245

주석 - 계속

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

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 1분기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	68,139,077	-	345,998,168	414,137,245
Stage 1로 대체	-	-	-	-
Stage 2로 대체	(9,319,836)	9,319,836	-	-
Stage 3로 대체	(12,600,000)	-	12,600,000	-
실행(회수)	6,213,386	-	(5,339,630)	873,756
분기말	52,432,627	9,319,836	353,258,538	415,011,000

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	56,474,797	63,721,759	338,561,996	458,758,552
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)	27,355,634	(24,793,467)	(28,023,776)	(25,461,609)
기타(*)	(19,020,000)	-	-	(19,020,000)
제각	-	-	(139,698)	(139,698)
기말	68,139,077	-	345,998,168	414,137,245

(*) 전기중 현금및예치금으로 계정재분류 되었습니다.

주석 - 계속

(4) 당분기 및 전기 중 Stage별 상각후원가측정대출채권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 1분기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	357,327	-	208,157,278	208,514,605
Stage 1로 대체	-	-	-	-
Stage 2로 대체	(617,807)	617,807	-	-
Stage 3로 대체	(835,247)	-	835,247	-
대손충당금 전입(환입)	1,218,644	-	184,187	1,402,831
분기말	122,917	617,807	209,176,712	209,917,436

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	291,293	2,477,821	185,329,667	188,098,781
Stage 1로 대체	218,546	(5,900)	(212,646)	-
Stage 2로 대체	-	-	-	-
Stage 3로 대체	-	(4,293,444)	4,293,444	-
대손충당금 전입(환입)	(152,512)	1,821,523	18,886,511	20,555,522
제각	-	-	(139,698)	(139,698)
기말	357,327	-	208,157,278	208,514,605

주석 - 계속

10. 대손준비금

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

(1) 당분기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기말	제 23(전) 기말
대손준비금 기적립액	14,940,234	17,105,456
대손준비금 적립(환입)예정액	1,667,097	(2,165,222)
대손준비금 잔액	16,607,331	14,940,234

(2) 당분기 및 전분기 현재 대손준비금 적립액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기 1분기
대손준비금 적립예정액	1,667,097	(7,299,936)
대손준비금 반영후 조정이익	304,728	33,870,297
대손준비금 반영후 주당 조정이익	95원	10,537원

주석 - 계속

11. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	제 24(당) 기 1분기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의유형자산	8,030,472	(5,334,885)	2,695,587
사용권자산	16,410,917	(13,210,292)	3,200,625
합 계	24,441,389	(18,545,177)	5,896,212

(단위 : 천원)			
구 분	제 23(전) 기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의유형자산	6,874,431	(5,132,569)	1,741,862
사용권자산	16,798,346	(12,785,885)	4,012,461
합 계	23,672,777	(17,918,454)	5,754,323

주석 - 계속

(2) 당분기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	제 24(당) 기 1분기				
	기 초	취 득	처 분	상 각	분 기 말
기타의유형자산	1,741,862	1,172,477	(15,825)	(202,927)	2,695,587
사용권자산					
건물	2,724,708	217,609	(177,269)	(929,764)	1,835,284
차량	1,282,467	185,376	(40,908)	(138,382)	1,288,553
IT장비	5,286	80,189	-	(8,687)	76,788
소 계	4,012,461	483,174	(218,177)	(1,076,833)	3,200,625
합 계	5,754,323	1,655,651	(234,002)	(1,279,760)	5,896,212

(단위 : 천원)					
구 분	제 23(전) 기				
	기초	취득	처분	상각	기말
기타의유형자산	1,857,594	577,122	(1,004)	(691,850)	1,741,862
사용권자산					
건물	6,362,439	-	(4,129)	(3,633,602)	2,724,708
차량	429,799	1,535,818	(224,049)	(459,101)	1,282,467
IT장비	37,989	-	-	(32,703)	5,286
소 계	6,830,227	1,535,818	(228,178)	(4,125,406)	4,012,461
합 계	8,687,821	2,112,940	(229,182)	(4,817,256)	5,754,323

주석 - 계속

12. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 1분기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권	9,591,460	-	(1,032,642)	8,558,818
기타의무형자산	6,985,695	(3,103,035)	-	3,882,660
건설중인자산	524,910	-	-	524,910
합 계	17,102,065	(3,103,035)	(1,032,642)	12,966,388

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권	9,554,060	-	(1,032,642)	8,521,418
기타의무형자산	6,121,396	(2,971,245)	-	3,150,151
건설중인자산	496,680	-	-	496,680
합 계	16,172,136	(2,971,245)	(1,032,642)	12,168,249

(2) 당분기와 전기의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 1분기			
	기초	취득	상각	기말
회원권	8,521,418	37,400	-	8,558,818
기타의무형자산	3,150,151	864,300	(131,791)	3,882,660
건설중인자산	496,680	28,230	-	524,910
합 계	12,168,249	929,930	(131,791)	12,966,388

(단위 : 천원)					
구 분	제 23(전) 기				
	기초	취득	처분	상각	기말
회원권	6,198,565	2,496,803	(173,950)	-	8,521,418
기타의무형자산	3,189,523	383,786	-	(423,158)	3,150,151
건설중인자산	-	496,680	-	-	496,680
합 계	9,388,088	3,377,269	(173,950)	(423,158)	12,168,249

주석 - 계속

13. 기타자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기말	제 23(전) 기말
기타금융자산		
미수금	25,088,412	24,045,030
미수금대손충당금	(2,656,708)	(2,638,388)
미수수익	38,832,620	38,191,303
미수수익대손충당금	(27,049,561)	(26,955,139)
보증금	5,931,222	3,995,318
소 계	40,145,985	36,638,124
기타비금융자산		
선급금	2,449,814	1,983,314
선급금대손충당금	(1,447,852)	(1,447,817)
선급비용	134,608	179,220
소 계	1,136,570	714,717
합 계	41,282,555	37,352,841

주석 - 계속

(2) 당분기 및 전기 중 Stage별 기타금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 1분기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	34,171,911	-	32,059,740	66,231,651
Stage 1로 대체	-	-	-	-
Stage 2로 대체	(1,005,490)	1,005,490	-	-
Stage 3로 대체	(241,368)	-	241,368	-
실행(회수)	4,169,572	-	(548,969)	3,620,603
기말	37,094,625	1,005,490	31,752,139	69,852,254

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	41,537,350	4,084,791	34,138,507	79,760,648
Stage 1로 대체	1,531,365	(471,849)	(1,059,516)	-
Stage 2로 대체	-	-	-	-
Stage 3로 대체	-	(2,811,473)	2,811,473	-
실행(회수)	(8,896,804)	(801,469)	(2,269,951)	(11,968,224)
제각	-	-	(1,560,773)	(1,560,773)
기말	34,171,911	-	32,059,740	66,231,651

주석 - 계속

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

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 1분기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	210,515	-	29,383,012	29,593,527
Stage 1로 대체	-	-	-	-
Stage 2로 대체	(41,050)	41,050	-	-
Stage 3로 대체	(16,000)	-	16,000	-
대손충당금전입(환입)	99,660	-	13,082	112,742
분기말	253,125	41,050	29,412,094	29,706,269

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(전) 기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	31,146	133,905	28,627,068	28,792,119
Stage 1로 대체	188,622	(1,106)	(187,516)	-
Stage 2로 대체	-	-	-	-
Stage 3로 대체	-	(2,639,921)	2,639,921	-
대손충당금전입(환입)	(9,253)	2,507,122	(135,688)	2,362,181
제각	-	-	(1,560,773)	(1,560,773)
기말	210,515	-	29,383,012	29,593,527

주석 - 계속

14. 차입부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	차입처	이자율(%)	제 24(당) 기 1분기말	제 23(전) 기말
일반차입금	산업은행	4.01 ~ 4.60	23,500,000	23,000,000
회사채	사모사채	3.10	50,000,000	50,000,000
소 계			73,500,000	73,000,000
사채할인발행차금			(4,833)	(14,251)
합 계			73,495,167	72,985,749

(2) 당분기말과 전기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
만 기	제 24(당) 1분기말 상환예정액		
	일반차입금	회사채(*)	합 계
2023년	23,000,000	50,000,000	73,000,000
2024년	500,000	—	500,000
합 계	23,500,000	50,000,000	73,500,000

(*) 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

15. 기타부채

당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기말	제 23(전) 기말
기타금융부채(*)		
미지급금	585,180	93,787
미지급비용	12,801,803	31,426,137
리스부채	3,046,941	4,037,450
비지배지분부채	11,921,394	11,737,908
소 계	28,355,318	47,295,282
기타비금융부채		
복구충당부채	1,178,012	971,606
연차미지급금	498,706	498,706
선수금	12,208,849	10,950,615
예수금	2,831,343	4,166,328
소 계	16,716,910	16,587,255
합 계	45,072,228	63,882,537

(*) 리스부채를 제외한 기타금융부채의 유동성 위험 양적공시는 생략하였습니다.

주석 - 계속

16. 리스부채

(1) 당분기 및 전기 중 기업회계기준서 제1116호의 소액 기초자산 리스 중 리스 부채 측정에 포함되지 않는 리스료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기
소액 기초자산 리스료	4,653	18,299

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

(단위:천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기
1년 이내	2,366,433	3,364,962
1년 초과 5년 이내	760,724	768,810
합 계	3,127,157	4,133,772

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

(단위:천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기
리스의 총 현금유출액	1,222,761	4,268,982

(4) 당분기 및 전분기 중 리스부채로 인해 발생한 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기
이자비용	30,439	194,006

주석 - 계속

17. 자본금

당분기말 및 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

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

18. 이익잉여금

당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기말	제 23(전) 기말
이익준비금(*1)	10,548,401	9,548,402
대손준비금	15,016,940	17,182,162
신탁사업적립금(*2)	16,092,980	16,092,980
미처분이익잉여금	370,732,748	372,310,813
합 계	412,391,069	415,134,357

(*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 10이상을 신탁사업적립금으로 적립하도록 되어 있습니다. 동 적립금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

주석 - 계속

19. 수수료수익

(1) 당분기 및 전분기 중 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기 1분기
수수료수익		
자산관리수익	11,269,295	39,865,747
신탁수익		
토지신탁보수	3,260,189	3,240,644
관리신탁보수	9,875	19,000
담보신탁보수	871,333	1,325,312
분양관리신탁보수	75,410	-
소 계	4,216,807	4,584,956
대리업무보수	599,583	617,254
기타	1,295,163	746,598
합 계	17,380,848	45,814,555

주석 - 계속

(2) 당분기 및 전분기 중 고객과의 계약에서 인식한 수익의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분		제 24(당) 기 1분기		
		일시 수익 인식	기간안분 수익 인식	합 계
자산관리수익		1,038,125	10,231,170	11,269,295
신탁수익	토지신탁보수	103,000	3,157,189	3,260,189
	관리신탁보수	-	9,875	9,875
	담보신탁보수	871,333	-	871,333
	분양관리신탁보수	-	75,410	75,410
	소 계	974,333	3,242,474	4,216,807
대리업무보수		-	599,583	599,583
기타		1,140,413	154,750	1,295,163
합 계		3,152,871	14,227,977	17,380,848

(단위 : 천원)				
구 분		제 23(전) 기 1분기		
		일시 수익 인식	기간안분 수익 인식	합 계
자산관리수익		29,897,697	9,968,050	39,865,747
신탁수익	토지신탁보수	25,000	3,215,644	3,240,644
	관리신탁보수	-	19,000	19,000
	담보신탁보수	1,325,312	-	1,325,312
	소 계	1,350,312	3,234,644	4,584,956
대리업무보수		-	617,254	617,254
기타		745,348	1,250	746,598
합 계		31,993,357	13,821,198	45,814,555

주석 - 계속

20. 금융손익

당분기 및 전분기 중 금융손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기 1분기
금융수익		
이자수익		
예치금이자	1,407,844	418,174
신탁계정대이자	743,619	1,441,154
기타이자	247,441	231,727
소 계	2,398,904	2,091,055
배당금수익	2,106,004	15,862,829
기타금융수익		
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	356,197	1,117,395
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	234,030	2,173,602
기타수익(*)	318,361	990,684
소 계	908,588	4,281,681
합 계	5,413,496	22,235,565
금융비용		
이자비용		
차입금이자	343,274	410,087
사채이자	394,766	597,156
기업어음이자	-	287,507
리스부채이자	30,439	54,527
비지배지분부채이자	465,302	1,725,601
기타이자	10,165	8,209
소 계	1,243,946	3,083,087
기타금융비용		
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	2,001,522	204,583
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	36,442	192,781
소 계	2,037,964	397,364
합 계	3,281,910	3,480,451

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

주석 - 계속

21. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기 1분기
급여	8,192,260	12,464,900
퇴직급여	689,471	530,142
복리후생비	1,222,408	985,171
전산운용비	95,946	106,056
임차료	383,979	25,077
지급수수료	942,629	922,217
접대비	1,097,126	870,558
광고선전비	83,227	73,531
감가상각비	1,279,758	1,161,416
연수비	41,263	30,240
무형자산상각비	131,792	104,468
세금과공과금	685,898	482,918
등기소송비	284,274	166,096
회의비	21,636	15,000
인쇄비	29,506	24,093
여비교통비	112,583	53,979
차량유지비	225,506	254,367
소모품비	40,865	32,542
수도광열비	7,177	6,167
보험료	158,024	85,622
행사비	27,381	20,904
기타	121,652	85,484
합 계	15,874,361	18,500,947

주석 - 계속

22. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기 1분기
기타영업비용		
기타대손상각비	18,355	285,662

23. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기 1분기
영업외수익		
유형자산처분이익	12,443	6,112
지분법이익	10,682	61,495
기타	900,031	1,751
합 계	923,156	69,358
영업외비용		
유형자산처분손실	19,967	-
무형자산처분손실	-	3,736
지분법손실	165,258	52,272
기부금	10,000	10,000
기타	30,740	508,866
합 계	225,965	574,875

24. 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. 당분기 법인세비용의 평균유효세율은 30.07% (전기 1분기 : 25.03%)입니다.

주석 - 계속

25. 주당손익

(1) 연결실체의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

① 기본주당이익

(단위 : 원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기 1분기
보통주순이익	1,971,824,778	26,570,360,228
가중평균유통보통주식수	3,214,342주	3,214,342주
기본주당이익	613원	8,266원

② 보통주순이익 등의 산정내역

(단위 : 원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기 1분기
보통주순이익	1,971,824,778	26,570,360,228

③ 가중평균유통보통주식수 등의 산정내역

(단위 : 주)				
구 분	제 24(당) 기 1분기			
	일자	주식수	일수(일)	주식수*일수
기초발행보통주식수	2023.01.01 ~ 2023.03.31	3,214,342	90	289,290,780
가중평균유통보통주식수				3,214,342

(단위 : 주)				
구 분	제 23(전) 기 1분기			
	일자	주식수	일수(일)	주식수*일수
기초발행보통주식수	2022.01.01 ~ 2022.03.31	3,214,342	90	289,290,780
가중평균유통보통주식수				3,214,342

(2) 희석화 증권이 없으므로 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

주석 - 계속

26. 우발채무와 약정사항

(1) 보험가입내역

당분기말 현재 연결실체의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

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

연결실체는 상기 보험 이외에 임직원단체상해보험 및 자동차보험 등에 가입하고 있으며, 연결실체의 업무수탁자 지위 및 이행지급, 공탁업무 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 공탁보험(부보금액 : 6,580백만원)에 가입하고 있습니다.

(2) 차입약정

연결실체는 부동산투자회사 설립과정의 소요재원 조달 등을 목적으로 산업은행 등과 차입금 약정(총 1,955억원)을 체결하고 있으며, 당분기말 현재 사용액은 735억원입니다.

(3) 소송 사건

당분기말 현재 연결실체가 국내에서 피고로 계류중인 소송사건은 104건으로서 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 신탁취소청구, 소유권이전등기절차이행청구, 소유권이전등기말소청구 등과 관련된 소송입니다. 한편, 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 사건으로서 원고로 계류중인 소송사건은 20건으로서 사업부지내 불법점유물 철거등과 관련된 소송입니다. 당분기말 현재 동 소송사건의 최종 결과는 예측할 수 없으나, 연결실체의 경영진은 상기의 소송사건들이 부동산신탁업무 수행과정에서 발생하는 업무수탁자지위 등과 관련된 소송사건이므로 상기의 소송 결과가 연결실체의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

주석 - 계속

27. 특수관계자 거래

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

구 분	특수관계자 명칭	
	국내	해외
지배기업	(주)LF(*1)	
관계기업	코람코전문투자형73호(*2)	
관계기업	코람코전문투자형87호(*2)	
공동기업	현강코람코광혜원피에프브이(주)(*2)	
계열기업	(주)엘에프푸드	Lafuma (Beijing) Co., Ltd.
계열기업	(주)엘에프코프	LF Europe S.a.r.l
계열기업	(주)엘에프패션	Polaris S.R.L
계열기업	(주)라푸마코리아	Life in Future (LF) H.K Co., Limited
계열기업	(주)막스코	First Textile Trading co., Ltd.
계열기업	(주)엘에프이앤씨	PT. Sinar Gaya Busana
계열기업	(주)동아티브이	FTT VINA CO., LTD
계열기업	(주)트라이씨클	TetonBros. (*3)
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	티톤브로스	
계열기업	(주)팔영조경	
계열기업	주식회사 엘에프인베스트먼트	
계열기업	(주)구곡조경	
기타의 특수관계자	주식회사 티코(*3)	Lucky Union Foods Co., Ltd. (*5)

주석 - 계속

구 분	특수관계자 명칭	
	국내	해외
기타의 특수관계자	나우농식품세컨더리투자펀드 1호(*3)	Lucky Union Foods Euro Sp.zo.o(*5)
기타의 특수관계자	코람코반포프로젝트 금융투자주식회사(*3)	
기타의 특수관계자	코람코동작프로젝트 금융투자주식회사(*3)	
기타의 특수관계자	(주)파스텔세상(*5)	
기타의 특수관계자	(주)트라이본즈(*5)	
기타의 특수관계자	(주)엘에프네트웍스(*5)	
기타의 특수관계자	(주)마키노차야(*4)	
기타의 특수관계자	나우농식품투자펀드 3호(*4)	
기타의 특수관계자	(주)모노마트후레쉬(*4)	
기타의 특수관계자	(주)해우촌(*5)	
기타의 특수관계자	(주)티에이치엔터테인먼트(*5)	
기타의 특수관계자	(주)비앤라이프(*5)	
기타의 특수관계자	(주)고려디앤엘(*5)	
기타의 특수관계자	(주)엘에프프리조트(*5)	
기타의 특수관계자	아담주(*5)	

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

(*2) 지분을 20%를 초과하여 보유함에 따라 유의적인 영향력이 있다고 판단하여 공동기업으로 분류하였습니다.

(*3) 지배기업인 (주)LF의 관계기업입니다.

(*4) 계열기업의 관계기업입니다.

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

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 기타 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자명	거래내용	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기 1분기
(주)LF	배당금의 지급	3,234,071	3,234,071
케이스퀘어데이터센터 PFV	운용보수	311,703	296,703
코람코멀티블라인드전문투자형사모투자신탁제25호	운용보수	17,134	37,470
코람코멀티블라인드전문투자형사모투자신탁제27호	운용보수	11,069	11,588
코람코멀티블라인드전문투자형사모투자신탁제28호	운용보수	15,945	21,190
코람코오천프로젝트금융투자(주)	매입보수	-	1,000,000
코람코오천프로젝트금융투자(주)	운용보수	-	38,330
코람코오천프로젝트금융투자(주)	매각보수	-	9,664,868
코람코반포프로젝트금융투자(주)	운용보수	75,000	75,000
코람코동작프로젝트금융투자(주)	운용보수	75,000	75,000
코람코암사프로젝트금융투자(주)	운용보수	-	75,000
코크랩안양주	운용보수	147,945	147,945

주석 - 계속

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

(단위: 천원)			
특수관계자명	구분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기
케이스케어데이터센터 PFV	선수금	10,000	25,000
케이스케어데이터센터 PFV	미수금	375,824	79,121
코람코멀티블라인드전문투자형사모투자신탁제25호	미수금	74,205	57,071
코람코멀티블라인드전문투자형사모투자신탁제27호	미수금	30,615	19,546
코람코멀티블라인드전문투자형사모투자신탁제28호	미수금	49,420	33,475
코람코반포프로젝트금융투자(주)	미수금	75,000	82,500
코람코동작프로젝트금융투자(주)	미수금	935,000	852,500
코크렘안양(주)	미수금	50,959	200,548

(4) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

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

(6) 당분기 및 전분기의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기 1분기
단기종업원급여	2,143,626	6,067,389
퇴직급여	176,685	220,163
합 계	2,320,311	6,287,552

주석 - 계속

28. 현금흐름표

(1) 당분기 및 전분기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 24(당) 기 1분기	제 23(전) 기 1분기
사용권자산 및 리스부채의 인식	483,174	673,059
사용권자산 및 리스부채의 반납	218,178	378,328

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

(단위 : 천원)				
구 분	제 24(당) 기 1분기			
	기초	재무현금흐름에서 생기는 변동	비현금변동	분기말
차입부채	72,985,749	500,000	9,418	73,495,167
리스부채	4,037,450	(1,029,596)	39,087	3,046,941
합 계	77,023,199	(529,596)	48,505	76,542,108

(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	6,795,637	(4,061,232)	1,303,045	4,037,450
합 계	214,225,117	(138,561,232)	1,359,314	77,023,199

주석 - 계속

29. 관계기업 및 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

당분기말 현재 보유 중인 지분 중 지배력을 보유하지 아니한 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동과 비연결구조화기업의 자금조달 방법은 다음과 같습니다.

구분	목적 및 활동	자금조달 방법
신탁	신탁재산으로 토지 등을 수탁하고 신탁계약에 따라 토지 등에 유효시설을 조성한 후 처분, 임대 등 부동산사업을 시행하고 그 성과를 수익자에게 교부하는 신탁	PF 대출 등
프로젝트금융	프로젝트금융투자회사로 사업을 효율적으로 추진하기 위해 한정된 목적의 별도 회사로 설립되어, 금융기관 및 참여기관 등으로부터 지분투자 또는 대출 등을 통해 자금을 조달	출자 및 차입

한편, 연결실체는 일부 신탁에 대하여 회사의 고유계정에서 신탁사업으로 대출을 실행하고 있습니다.

(2) 당분기말과 전기말 관계기업 및 공동기업 투자자산의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
회사명	제 24(당) 기 1분기말					
	주요 영업활동	종류	소재지	사용 재무제표일	지분율(%)	장부금액
코람코전문투자형73호	관계기업	부동산투자업	대한민국	2023.03.31	48.48	3,060,570
코람코전문투자형87호	관계기업	부동산투자업	대한민국	2023.03.31	21.97	109,052
현강코람코광혜원피에프브이(주)	공동기업	부동산개발업	대한민국	2023.03.31	33.33	1,717,672

(단위 : 천원)						
회사명	제 23(전) 기말					
	종류	주요 영업활동	소재지	사용 재무제표일	지분율(%)	장부금액
코람코전문투자형73호	관계기업	부동산투자업	대한민국	2022.12.31	48.48	3,049,887
코람코전문투자형87호	관계기업	부동산투자업	대한민국	2022.12.31	21.97	268,133
현강코람코광혜원피에프브이(주)	공동기업	부동산개발업	대한민국	2022.12.31	33.33	1,723,850

주석 - 계속

(3) 당분기와 전분기 중 관계기업 및 공동기업 투자자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
회사명	제 24(당) 기 1분기		
	기초	지분법손익	당분기말
관계기업			
코람코전문투자형73호	3,049,888	10,682	3,060,570
코람코전문투자형87호	268,133	(159,081)	109,052
공동기업			
현강코람코광해원피에프브이(주)	1,723,849	(6,177)	1,717,672
합 계	5,041,870	(154,576)	4,887,294

(단위 : 천원)			
회사명	제 23(전) 기 1분기		
	기초금액	지분법손익	전분기말
관계기업			
코람코전문투자형73호	3,103,367	61,495	3,164,862
코람코전문투자형87호	1,441,968	(52,272)	1,389,696
합 계	4,545,335	9,223	4,554,558

주석 - 계속

(4) 당분기말과 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
회사명	제 24(당) 기 1분기말				
	자산	부채	영업손익	당기순이익	총포괄이익
관계기업					
코람코전문투자형73호	6,317,638	5,150	22,032	22,032	22,032
코람코전문투자형87호	688,980	272	(433,574)	(433,574)	(433,574)
공동기업					
현강코람코광혜원피에프브이(주)	5,914,889	761,872	(17,100)	(16,933)	(16,933)
합 계	12,921,507	767,294	(428,642)	(428,475)	(428,475)

(단위 : 천원)					
회사명	제 23(전) 기말				
	자산	부채	영업손익	당기순이익	총포괄이익
관계기업					
코람코전문투자형73호	6,292,693	2,236	350,299	350,299	350,299
코람코전문투자형87호	1,245,652	25,301	700,597	700,597	700,597
공동기업					
현강코람코광혜원피에프브이(주)	5,939,420	767,872	(796,388)	(795,152)	(795,152)
합 계	13,477,765	795,409	254,508	255,744	255,744

주석 - 계속

(5) 당분기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 연결실체의 지분과 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	제 24(당) 기 1분기말			
	계정과목	신탁	프로젝트금융	합계
자산	신탁계정대	381,795,727	-	381,795,727
	미수금	5,929,383	19,159,029	25,088,412
	미수수익	33,495,418	5,337,202	38,832,620
	대손충당금	(240,156,147)	(915,410)	(241,071,557)
	당기손익-공정가치측정금융자산	-	69,480,202	69,480,202
	관계기업 및 공동기업투자	-	4,887,294	4,887,294
	선급금	2,282,203	-	2,282,203
	합 계	183,346,584	97,948,317	281,294,901
부채	선수금	12,208,849	-	12,208,849
최대위험노출액		183,346,584	97,948,317	281,294,901

(단위: 천원)				
구분	제 23(전) 기말			
	계정과목	신탁	프로젝트금융	합계
자산	신탁계정대	382,320,730	-	382,320,730
	미수금	5,718,653	18,326,377	24,045,030
	미수수익	32,823,156	5,368,147	38,191,303
	대손충당금	(238,640,539)	(915,410)	(239,555,949)
	당기손익-공정가치측정금융자산	-	168,666,775	168,666,775
	관계기업 및 공동기업투자	-	5,041,870	5,041,870
	선급금	1,872,566	-	1,872,566
	합 계	184,094,566	196,487,759	380,582,325
부채	선수금	10,950,615	-	10,950,615
최대위험노출액		184,094,566	196,487,759	380,582,325