

주식회사 코람코자산신탁의 요약분기재무제표

별첨: 독립된 감사인의 검토보고서

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

주식회사 코람코자산신탁

목 차

I.	요약분기재무제표 검토보고서 -----	1
II.	(첨부)요약분기재무제표	
	요약분기재무상태표 -----	4
	요약분기포괄손익계산서-----	5
	요약분기자본변동표 -----	6
	요약분기현금흐름표 -----	7
	주석 -----	9

분기재무제표 검토보고서

주식회사 코람코자산신탁

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 코람코자산신탁의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기재무제표는 2022년 3월 31일 현재의 요약분기재무상태표, 2022년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 요약분기포괄손익계산서, 요약분기자본변동표 및 요약분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 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 요약분기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

비교표시 된 2021년 3월 31일로 종료되는3개월 보고기간의 요약분기포괄손익계산서와 요약분기자본변동표 및 요약분기현금흐름표는 삼정회계법인이 검토하였으며, 2021년 5월 13일자 검토보고서에는 동 요약분기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

또한, 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 삼정회계법인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 17일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 요약재무상태표는 위의 감사 받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

안진회계법인

대표이사

洪鍾聲

홍 중 성



2022년 5월 13일

이 요약분기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2022년 5월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 요약분기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 코람코자산신탁

제 23(당) 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

제 22(전) 기 1분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

"첨부된 요약분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 코람코자산신탁 대표이사 정준호

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

(전 화) 02-787-0000

요약 분 기 재 무 상 태 표

제 23(당) 기 1분기말 2022년 03월 31일 현재

제 22(전) 기 기말 2021년 12월 31일 현재

주식회사 코람코자산신탁

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 23(당) 기 1분기말		제 22(전) 기 기말	
자 산					
I. 현금및예치금	4, 5, 6, 7, 29	134,685,239,337		82,004,684,227	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4, 5, 6, 8	140,474,113,200		225,107,689,982	
III. 종속기업및관계기업투자자산	9	16,554,558,444		16,545,335,137	
IV. 상각후원가측정대출채권	4, 5, 6, 10, 28	227,953,070,977		251,102,471,286	
V. 유형자산	12	6,364,056,731		6,663,263,687	
VI. 무형자산	13	8,305,116,774		8,422,011,663	
VII. 이연법인세자산		14,953,746,440		13,604,715,850	
VIII. 기타자산	4, 5, 6, 14, 28	33,353,451,896		43,293,528,684	
자산총계			582,643,353,799		646,743,700,516
부 채					
I. 차입부채	5, 6, 15	124,938,575,268		207,429,479,900	
II. 당기법인세부채		19,677,873,865		18,886,016,991	
III. 기타부채	5, 6, 16, 17	30,492,374,118		40,972,148,675	
부채총계			175,108,823,251		267,287,645,566
자 본					
I. 자본금	18	16,092,980,000		16,092,980,000	
II. 자본잉여금		61,514,260,410		61,514,260,410	
III. 자본조정		-		(102,096,000)	
IV. 이익잉여금	11, 19	329,927,290,138		301,950,910,540	
자본총계			407,534,530,548		379,456,054,950
부채와자본총계			582,643,353,799		646,743,700,516

"첨부된 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

요약분기포괄손익계산서

제 23(당) 기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지
제 22(전) 기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

주식회사 코람코자산신탁

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 23(당) 기 1분기		제 22(전) 기 1분기	
I. 영업수익			66,700,014,035		65,268,257,184
1. 수수료수익	20	37,774,852,116		53,347,078,533	
자산관리수익		32,571,391,981		47,828,199,489	
신탁수익	28	4,584,955,723		5,096,500,088	
대리업무보수		617,254,412		418,628,956	
기타		1,250,000		3,750,000	
2. 금융수익	21	28,925,161,919		11,921,178,651	
이자수익		1,899,171,190		3,452,864,085	
배당금수익	28	25,854,166,933		6,144,705,748	
기타금융수익		1,171,823,796		2,323,608,818	
II. 영업비용			26,018,214,538		42,470,160,171
1. 금융비용	21	1,466,443,281		1,870,261,995	
이자비용		1,346,343,450		1,836,536,912	
기타금융비용		120,099,831		33,725,083	
2. 대손상각비	10	9,836,161,234		27,353,166,314	
3. 판매비와관리비	22	14,429,947,858		12,225,195,045	
4. 기타의영업비용	23	285,662,165		1,021,536,817	
III. 영업이익			40,681,799,497		22,798,097,013
IV. 영업외수익	24		163,530,145		37,608,281
V. 영업외비용	24		66,008,445		-
VI. 법인세비용차감전순이익			40,779,321,197		22,835,705,294
VII. 법인세비용	25		7,879,332,599		4,043,444,901
VIII. 분기순이익			32,899,988,598		18,792,260,393
IX. 총포괄이익			32,899,988,598		18,792,260,393
X. 주당순이익					
1. 기본주당이익	26		10,235		5,846

"첨부된 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

요약 분기 자본 변동 표

제 23(당) 기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지
제 22(전) 기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

주식회사 코람코자산신탁

(단위 : 원)

구분	자본금	자본잉여금	자본조정	이익잉여금	총 계
2021년 1월 1일 (전기초)	16,092,980,000	61,514,260,410	(102,096,000)	275,600,129,374	353,105,273,784
배당금 지급	-	-	-	(4,821,513,000)	(4,821,513,000)
분기순이익	-	-	-	18,792,260,393	18,792,260,393
2021년 3월 31일 (전분기말)	16,092,980,000	61,514,260,410	(102,096,000)	289,570,876,767	367,076,021,177
2022년 1월 1일 (당기초)	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)
분기순이익	-	-	-	32,899,988,598	32,899,988,598
2022년 3월 31일 (당분기말)	16,092,980,000	61,514,260,410	-	329,927,290,138	407,534,530,548

"첨부된 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

요약분기현금흐름표

제 23(당) 기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지
제 22(전) 기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

주식회사 코람코자산신탁

(단위 : 원)

과목	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 기 1분기
I. 영업활동 현금흐름	27,656,962,509	40,304,357,902
1. 분기순이익	32,899,988,598	18,792,260,393
2. 손익조정항목	(8,200,391,364)	24,289,618,932
이자수익	(1,899,171,190)	(3,452,864,085)
배당금수익	(25,854,166,933)	(6,144,705,748)
당기손익-공정가치측정증권평가이익	(882,543,892)	(1,420,231,478)
당기손익-공정가치측정증권처분이익	(1,010,855)	-
유형자산처분이익	(4,851,874)	-
지분법이익	(61,495,422)	-
이자비용	1,346,343,450	1,836,536,912
당기손익-공정가치측정증권평가손실	118,352,772	-
당기손익-공정가치측정증권처분손실	1,747,059	33,725,083
대손상각비	9,836,161,234	27,353,166,314
기타의 대손상각비	285,662,165	1,021,536,817
감가상각비	883,515,319	926,810,836
무형자산상각비	95,725,759	92,199,380
무형자산처분손실	3,736,330	-
지분법손실	52,272,115	-
법인세비용	7,879,332,599	4,043,444,901
3. 자산부채의증감	(14,434,931,703)	(7,734,788,556)
예치금의 감소(증가)	(20,000,000,000)	40,000,000,000
신탁계정대의 감소(증가)	13,806,265,566	(7,406,947,932)
미수금의 감소(증가)	1,588,143,239	(39,312,242,166)
미지급금의 증가	301,109,540	287,117,620
미지급비용의 감소	(11,163,651,376)	(2,973,649,805)
선수금의 감소	(834,652,160)	(389,394,488)
제세예수금의 증가	1,621,538,551	1,907,444,009
선급비용의 감소	289,652,437	149,584,206
선급금의 감소(증가)	(43,337,500)	3,300,000
4. 이자의 수취	1,329,211,027	3,196,158,720
5. 이자의 지급	(1,354,574,667)	(1,995,336,924)
6. 배당의 수취	25,854,166,933	6,144,705,748
7. 법인세의 납부	(8,436,506,315)	(2,388,260,411)
II. 투자활동 현금흐름	93,114,361,057	5,488,392,640
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	104,437,841,200	8,954,684,084

요약분기 현금흐름표 – 계속

과목	제 23(당) 기 1분기		제 22(전) 기 1분기	
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	93,556,738,498		5,953,534,084	
무형자산의 처분	22,880,000		-	
보증금의 감소	10,000,000,000		3,001,150,000	
대여금의 감소	858,222,702		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(11,323,480,143)		(3,466,291,444)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	8,159,706,800		2,002,471,500	
유형자산의 취득	203,565,683		46,148,200	
무형자산의 취득	5,447,200		7,000,000	
보증금의 증가	2,200,000,000		-	
대여금의 증가	754,760,460		1,410,671,744	
III. 재무활동 현금흐름		(88,090,768,456)		(80,588,513,168)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	5,000,000,000		30,000,000,000	
차입금의 실행	5,000,000,000		-	
어음의 발행	-		30,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(93,090,768,456)		(110,588,513,168)	
차입금의 상환	57,500,000,000		5,000,000,000	
리스부채의 상환	769,255,456		767,000,168	
사채의 상환	-		50,000,000,000	
어음의 상환	30,000,000,000		50,000,000,000	
현금배당	4,821,513,000		4,821,513,000	
IV. 현금및현금성자산의 순증가(감소)		32,680,555,110		(34,795,762,626)
V. 기초 현금및현금성자산		22,001,684,227		93,358,608,206
VI. 분기말 현금및현금성자산		54,682,239,337		58,562,845,580

"첨부된 주석은 본 요약분기 재무제표의 일부입니다."

주식

제 23(당) 기 1분기 2022년 3월 31일 현재

제 22(전) 기 1분기 2021년 3월 31일 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

주식 - 계속

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 분기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 요약중간재무제표입니다. 동 분기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다.

당사의 분기재무제표는 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.

(3) 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.

분기재무제표에서 사용된 당사의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2021년 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.

주식 - 계속

3. 유의적인 회계정책

당사는 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 2022년 1월 1일부터 시행되는 새로운 회계기준이 있으나, 그 기준들은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

4. 금융위험관리

당사의 금융위험관리 목적과 정책은 2021년 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 23(당) 기 1분기말	제 22(전) 기말
현금및예치금	134,685,239	82,004,684
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	108,774,113	197,772,748
상각후원가측정대출채권	227,953,071	251,102,471
기타금융자산(*2)	32,464,765	42,156,982
합 계	503,877,189	573,036,885

(*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 대손충당금 측정방법에 따른 상각후원가측정금융자산의 총 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(당) 기 1분기말			
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정	손상채권	합 계
현금및예치금				
등급1	134,685,239	-	-	134,685,239
상각후원가측정 대출채권				
등급1	45,086,984	-	-	45,086,984
등급2	-	44,411,758	-	44,411,758
등급3	-	-	335,790,081	335,790,081
대손충당금	(250,819)	(1,950,786)	(195,134,147)	(197,335,752)
소 계	44,836,165	42,460,972	140,655,934	227,953,071
기타금융자산(*)				
등급1	27,204,512	-	-	27,204,512
등급2	-	3,270,008	-	3,270,008
등급3	-	-	31,215,322	31,215,322
대손충당금	(35,525)	(142,767)	(29,046,784)	(29,225,076)
소 계	27,168,987	3,127,241	2,168,538	32,464,766
합 계	206,690,391	45,588,213	142,824,472	395,103,076

(*) 미수금, 미수수익, 보증금 포함

(단위 : 천원)				
구 분	제 22(전) 기말			
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정	손상채권	합 계
현금및예치금				
등급1	82,004,684	-	-	82,004,684
상각후원가측정 대출채권				
등급1	36,914,797	-	-	36,914,797
등급2	-	63,721,759	-	63,721,759
등급3	-	-	338,561,996	338,561,996
대손충당금	(288,593)	(2,477,821)	(185,329,667)	(188,096,081)
소 계	36,626,204	61,243,938	153,232,329	251,102,471
기타금융자산(*)				
등급1	34,372,463	-	-	34,372,463
등급2	-	4,084,791	-	4,084,791
등급3	-	-	32,044,199	32,044,199
대손충당금	(31,146)	(133,905)	(28,179,420)	(28,344,471)
소 계	34,341,317	3,950,886	3,864,779	42,156,982
합 계	152,972,205	65,194,824	157,097,108	375,264,137

(*) 미수금, 미수수익, 보증금 포함

주식 - 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.

주식 - 계속

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 잔존기간별 내역은 주식 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.

주식 - 계속

5. 금융상품의 공정가치

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

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(당) 기 1분기말		제 22(전) 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금(*1)	134,685,239	134,685,239	82,004,684	82,004,684
당기손익-공정가치측정 금융자산	140,474,115	140,474,115	225,107,690	225,107,690
상각후원가측정대출채권(*2)	227,953,071	227,953,071	251,102,471	251,102,471
기타금융자산(*2)(*3)	32,464,765	32,464,765	42,156,982	42,156,982
금융자산총계	535,577,190	535,577,190	600,371,827	600,371,827
차입부채(*2)	124,938,575	124,938,575	207,429,480	207,429,480
기타금융부채(*2)(*4)	13,016,977	13,016,977	24,292,365	24,292,365
금융부채총계	137,955,552	137,955,552	231,721,845	231,721,845

(*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 포함

주식 - 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 23(당) 기 1분기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
현금및예치금	-	134,685,239	-	134,685,239
당기손익-공정가치측정 금융자산(*1)	31,700,000	-	108,774,115	140,474,115
상각후원가측정대출채권	-	-	227,953,071	227,953,071
기타금융자산(*2)	-	-	32,464,765	32,464,765
합 계	31,700,000	134,685,239	369,191,949	535,577,188

(*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, 미수이익, 보증금이 포함되어 있으며 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 22(전) 기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
현금및예치금	-	82,004,684	-	82,004,684
당기손익-공정가치측정 금융자산(*1)	25,960,000	-	199,147,690	225,107,690
상각후원가측정대출채권	-	-	251,102,471	251,102,471
기타금융자산(*2)	-	-	42,156,982	42,156,982
합 계	25,960,000	82,004,684	492,407,143	600,371,827

(*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, 미수이익, 보증금이 포함되어 있으며 대손충당금 차감 후 금액입니다.

주석 - 계속

② 부채의 수준별 공정가치

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(당) 기 1분기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
차입부채	-	124,938,575	-	124,938,575
기타금융부채(*)	-	-	13,016,977	13,016,977
합 계	-	124,938,575	13,016,977	137,955,552

(*) 미지급금, 미지급비용, 리스부채 포함

(단위 : 천원)				
구 분	제 22(전) 기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
차입부채	-	207,429,480	-	207,429,480
기타금융부채(*)	-	-	24,292,365	24,292,365
합 계	-	207,429,480	24,292,365	231,721,845

(*) 미지급금, 미지급비용, 리스부채 포함

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

(단위 : 천원)							
구 분	제 23(당) 1분기						
	기초	매입/발행	매도/결제	수준3에서의 이동(*)	공정가치변동		기말
					당기손익	기타포괄 손익누계액	
당기손익-공정가치측정금융자산	199,147,690	8,159,707	(93,557,475)	(5,000,247)	24,438	-	108,774,113

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

(단위 : 천원)							
구 분	제 22(전) 기						
	기초	매입/발행	매도/결제	기타(*)	공정가치변동		기말
					당기손익	기타포괄 손익누계액	
당기손익-공정가치측정금융자산	114,564,421	124,662,088	(34,189,127)	(4,368,271)	(1,521,421)	-	199,147,690

(*) 전기 중 관계기업으로 분류가 변경 되었습니다.

주석 - 계속

6. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

당분기말과 전기말 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	제 23(당) 기 1분기말		
	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융상품	합 계
금융자산			
현금및예치금	-	134,685,239	134,685,239
당기손익-공정가치측정금융자산	140,474,115	-	140,474,115
상각후원가측정대출채권	-	227,953,071	227,953,071
기타금융자산	-	32,464,765	32,464,765
합 계	140,474,115	395,103,075	535,577,190
금융부채			
차입부채	-	124,938,575	124,938,575
기타금융부채	-	13,016,977	13,016,977
합 계	-	137,955,552	137,955,552

(단위 : 천원)			
구 분	제 22(전) 기말		
	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융상품	합 계
금융자산			
현금및예치금	-	82,004,684	82,004,684
당기손익-공정가치측정금융자산	225,107,690	-	225,107,690
상각후원가측정대출채권	-	251,102,471	251,102,471
기타금융자산	-	42,156,982	42,156,982
합 계	225,107,690	375,264,137	600,371,827
금융부채			
차입부채	-	207,429,480	207,429,480
기타금융부채	-	24,292,365	24,292,365
합 계	-	231,721,845	231,721,845

주석 - 계속

7. 현금및예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분		제 23(당) 기 1분기말	제 22(전) 기말
현금및현금성자산	보통예금	49,682,239	16,001,684
	기타예치금	5,000,000	6,000,000
소 계		54,682,239	22,001,684
예치금	당좌개설보증금	3,000	3,000
	정기예금	80,000,000	60,000,000
소 계		80,003,000	60,003,000
합 계		134,685,239	82,004,684

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

(단위 : 천원)			
구 분		제 23(당) 기 1분기말	제 22(전) 기말
예치금	당좌개설보증금	3,000	3,000

주식 - 계속

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위 : 천원)								
구 분	제 23(당) 기 1분기말				제 22(전) 기말			
	취득원가	평가전 장부금액	공정가치 (장부금액)	평가손익	취득원가	평가전 장부금액	공정가치 (장부금액)	평가손익
판교에스티투	110,000	120,036	120,036	-	110,000	120,036	120,036	-
코크렘백은호텔	1,999,993	2,128,295	2,128,295	-	1,999,993	2,300,500	2,128,295	(172,205)
코크렘청진제18호	6,481,025	6,602,931	6,602,931	-	6,481,025	6,746,571	6,602,931	(143,640)
코크렘청진제19호	5,283,672	5,305,094	5,305,094	-	5,283,672	5,554,681	5,305,094	(249,587)
코람코더원(*1)	5,000,000	5,000,247	5,580,000	579,753	5,000,000	5,024,653	5,000,247	(24,406)
코크렘제31호	5,000,000	4,898,996	4,898,996	-	5,000,000	5,000,400	4,898,996	(101,404)
지애스코크렘뉴스테이	3,500,000	3,301,956	3,301,956	-	3,500,000	3,397,800	3,301,956	(95,844)
코크렘제36호	6,000,000	6,003,630	6,003,630	-	6,000,000	5,998,680	6,003,630	4,950
계룡코크렘제1호	2,800,000	2,699,988	2,699,988	-	2,800,000	2,700,586	2,699,987	(600)
코크렘TP	6,843,720	6,701,931	6,701,931	-	6,843,720	6,796,546	6,701,931	(94,615)
코람코가치부가형리테일2호모 부동산투자회사	4,470,987	4,600,039	4,600,039	-	4,470,987	4,603,879	4,600,038	(3,840)
코크렘제51호	5,000,000	5,003,223	5,003,223	-	5,000,000	5,150,600	5,003,223	(147,377)
코크렘제52호	1,900,000	1,895,050	1,895,050	-	1,900,000	1,900,000	1,895,050	(4,950)
코크렘상무(보통)	1,950,000	1,999,980	1,999,980	-	1,950,000	1,998,984	1,999,980	996
코람코에너지플러스	20,000,000	25,960,000	26,120,000	160,000	20,000,000	19,220,000	25,960,000	6,740,000
SKN 개발 PFV (오천)(*2)	-	-	-	-	1,336,500	1,399,692	1,374,942	(24,750)
SKN 개발 PFV (반포)	1,247,400	1,274,409	1,274,409	-	1,247,400	1,299,159	1,274,409	(24,750)
SKN 개발 PFV (암사)	303,600	303,600	303,600	-	303,600	303,600	303,600	-
SKN 개발 PFV (동작)	412,500	412,500	412,500	-	412,500	412,500	412,500	-
코크렘안양 PFV	2,100,000	2,200,401	2,200,401	-	2,100,000	2,200,330	2,200,401	71
코람코가치투자부동산3호 위탁관리모부동산투자회사	4,152,462	4,166,737	4,166,737	-	4,152,462	4,151,887	4,166,737	14,850
주택도시기금	1,640,000	1,667,225	1,667,225	-	1,640,000	1,640,000	1,667,225	27,225
코크렘제41호(*2)	-	-	-	-	89,268,150	89,268,150	89,328,347	60,197
케이스퀘어데이터센터PFV	8,000,000	8,070,046	8,070,046	-	8,000,000	8,000,000	8,070,046	70,046
코람코지속성장오피스제1호 위탁관리모부동산투자회사	2,734,077	2,739,027	2,739,027	-	1,574,370	1,574,370	1,579,320	4,950
코람코지속성장오피스제1의1호 위탁관리자부동산투자회사	7,500,000	7,513,103	7,513,103	-	8,500,000	8,500,000	8,514,850	14,850
코크렘제57호	5,000,000	4,983,189	4,983,189	-	5,300,000	5,300,000	5,282,180	(17,820)
코람코상수동 PFV	1,999,000	2,003,950	2,003,950	-	1,999,000	1,999,000	2,003,950	4,950
코람코지속성장오피스제1의2호 위탁관리자부동산투자회사	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-	300,000	300,000	300,000	-
코람코가치투자제4호 위탁관리모부동산투자회사	300,000	300,000	300,000	-	-	-	-	-
코람코가치투자제4의1호 위탁관리자부동산투자회사	300,000	300,000	300,000	-	-	-	-	-
코람코더원강남제1호	300,000	300,000	300,000	-	-	-	-	-
고덕신도시 PFV	250,000	250,000	250,000	-	250,000	250,000	250,000	-
경산4산업단지 복합물류센터 PFV	250,000	250,000	250,000	-	250,000	250,000	250,000	-
모비우스타워 PFV	500,000	500,000	500,000	-	500,000	500,000	500,000	-

주식 - 계속

(단위 : 천원)								
구 분	제 23(당) 기 1분기말				제 22(전) 기말			
	취득원가	평가전 장부금액	공정가치 (장부금액)	평가손익	취득원가	평가전 장부금액	공정가치 (장부금액)	평가손익
마스턴제139호 로지스포인트대전 PFV	250,000	250,000	250,000	-	250,000	250,000	250,000	-
라싸디벨로프먼트 우선주(리츠)(*2)	-	-	-	-	500,000	500,109	499,999	(110)
라싸디벨로프먼트 우선주(신탁)(*2)	-	-	-	-	500,000	500,109	499,999	(110)
코람코퍼스텝제6호	500,000	550,930	545,385	(5,545)	500,000	546,855	550,930	4,075
코람코수익형부동산1호	503,400	518,442	502,796	(15,646)	503,400	518,392	518,442	50
하나티마크그랜드종류형1호	5,000,000	5,035,600	4,946,850	(88,750)	5,000,000	5,637,950	5,035,600	(602,350)
코람코PPFA사모부동산투자 유한회사	200,000	204,806	203,866	(940)	200,000	205,304	204,806	(498)
코람코수익형부동산6호	6,840	7,200	8,912	1,713	247,619	257,080	260,650	3,570
코람코전문투자형72호	100,000	98,232	100,257	2,025	100,000	94,071	98,232	4,161
코람코전문투자형86호	100,000	133,263	129,648	(3,615)	100,000	94,426	133,263	38,837
코람코전문투자형93호	10,000	9,977	9,977	-	10,000	10,017	9,977	(40)
코람코전문투자형115호	10,000	9,929	9,939	10	10,000	9,976	9,929	(47)
코람코전문투자형125호	5,250,000	5,054,123	5,143,425	89,303	5,250,000	5,091,765	5,054,122	(37,643)
코람코전문투자형127호	-	-	-	-	-	-	-	(453)
코람코전문투자형130호	10,000	9,984	10,003	19	10,000	10,000	9,984	(16)
코람코 US Core 제1-1호	250,000	243,120	244,975	1,855	250,000	250,000	243,120	(6,880)
코람코 US Core 제1-2호	250,000	243,120	244,975	1,855	250,000	250,000	243,120	(6,880)
KB와이즈스타제20호	1,700,000	1,685,312	1,682,745	(2,567)	1,700,000	1,700,000	1,685,312	(14,688)
퍼시픽제58호	100,000	100,304	100,366	62	100,000	100,000	100,304	304
일반사모투자신탁제30호	1,000,000	1,000,000	1,045,950	45,950	-	-	-	-
코람코제139호일반사모(유)	100,000	100,000	98,710	(1,290)	-	-	-	-
합 계	133,668,676	139,709,925	140,474,115	764,192	218,954,398	219,888,658	225,107,690	5,218,579

(*) 당분기 중 코스피 상장되어 비상장주식에서 상장주식으로 대체되었습니다.

(*) 당분기 중 처분되었습니다.

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 기
기초	225,107,690	133,784,421
취득	8,159,708	124,662,088
처분	(93,557,475)	(34,189,127)
공정가치 변동	764,192	5,218,579
기타(*)	-	(4,368,271)
(분)기말	140,474,115	225,107,690

(*) 전기 중 관계기업으로 분류가 변경 되었습니다.

주식 - 계속

9. 종속기업 및 관계기업

(1) 당분기말과 전기말 현재 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
회사명	소재지	결산일	취득원가	제 23(당) 기 1분기말		제 22(전) 기말	
				지분율	장부금액	지분율	장부금액
종속기업							
(주)코람코자산운용(*1)	대한민국	3월 31일	10,000,000	100%	10,000,000	100%	10,000,000
코람코Pre-IPO공모주전투자 형사모신탁제22호(*2)	대한민국	3월 31일	2,000,000	19.05%	2,000,000	19.05%	2,000,000
관계기업							
코람코전문투자형73호(*3)	대한민국	3월 31일	3,200,000	48.48%	3,164,863	48.48%	3,103,367
코람코전문투자형87호(*3)	대한민국	3월 31일	1,560,000	21.97%	1,389,696	21.97%	1,441,968

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

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

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

(2) 당분기와 전기의 종속기업 및 관계기업의 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
제 23(당) 기 1분기				
회사명	자 산	부 채	영업이익	분기순손익
종속기업				
(주)코람코자산운용	57,880,323	13,064,666	4,758,831	3,261,277
코람코Pre-IPO공모주전 문투자형사모신탁제22호	13,158,676	93,238	2,131,687	2,131,687
관계기업				
코람코전문투자형사모 부동산투자신탁제73호(*)	6,501,172	5,220	126,795	126,795
코람코전문투자형사모 부동산투자신탁제87호(*)	8,979,768	1,738	(237,925)	(237,925)

(단위 : 천원)				
제 22(전) 기				
회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
종속기업				
(주)코람코자산운용	72,657,577	21,103,197	39,621,529	30,374,626
코람코Pre-IPO공모주전문 투자형사모신탁제22호	10,995,414	61,663	433,751	433,751
관계기업				
코람코전문투자형사모 부동산투자신탁제73호(*)	6,371,397	2,240	573,568	573,568
코람코전문투자형사모 부동산투자신탁제87호(*)	9,229,139	59	13,125	13,125

(*) 전기 중 의결권의 20%이상 유의적인 영향력을 행사하여 당기손익-공정가치측정금융자산에서 관계기업으로 재분류 되었습니다.

주석 - 계속

10. 상각후원가측정대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(당) 기 1분기말		제 22(전) 기말	
	금액	약정이자율	금액	약정이자율
대여금				
임직원대여금	4,162,411	1.00%	4,063,324	1.00%
기타	10,367,344	0.00~9.00%	10,569,894	0.00~9.00%
대손충당금	(3,241,077)		(2,958,461)	
소 계	11,288,678		11,674,757	
신탁계정대	410,759,068	4.50~7.50%	424,565,334	4.50~7.50%
대손충당금	(194,094,676)		(185,137,620)	
소 계	216,664,392		239,427,714	
합 계	227,953,070		251,102,471	

(2) 당분기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
만기	제 23(당) 기 1분기말			제 22(전) 기말		
	대여금	신탁계정대	합계	대여금	신탁계정대	합계
6개월 이내	14,000	10,373,000	10,387,000	14,500	6,863,984	6,878,484
6개월 초과 1년 이내	7,214,000	307,437,373	314,651,373	7,264,500	306,782,688	314,047,188
1년 초과 5년 이내	7,301,756	92,948,696	100,250,452	7,354,218	110,918,662	118,272,880
합 계	14,529,756	410,759,069	425,288,825	14,633,218	424,565,334	439,198,552

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

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(당) 기 1분기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	36,914,797	63,721,759	338,561,996	439,198,552
Stage 1로 대체	-	-	-	-
Stage 2로 대체	-	-	-	-
Stage 3로 대체	-	-	-	-
실행(회수)	8,172,187	(19,310,000)	(2,771,915)	(13,909,728)
분기말	45,086,984	44,411,759	335,790,081	425,288,824

주식 - 계속

(단위 : 천원)				
구 분	제 22(전) 기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	36,728,133	214,621,329	173,150,856	424,500,318
Stage 1로 대체	-	-	-	-
Stage 2로 대체	-	-	-	-
Stage 3로 대체	-	(112,718,261)	112,718,261	-
실행(회수)	186,664	(38,181,309)	59,127,441	21,132,796
제각	-	-	(6,434,562)	(6,434,562)
기말	36,914,797	63,721,759	338,561,996	439,198,552

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

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(당) 기 1분기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	288,593	2,477,821	185,329,667	188,096,081
Stage 1로 대체	-	-	-	-
Stage 2로 대체	-	-	-	-
Stage 3로 대체	-	-	-	-
대손충당금 전입(환입)	(37,773)	(527,034)	9,804,480	9,239,673
분기말	250,820	1,950,787	195,134,147	197,335,754

(단위 : 천원)				
구 분	제 22(전) 기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	356,761	7,169,787	113,459,534	120,986,082
Stage 1로 대체	-	-	-	-
Stage 2로 대체	-	-	-	-
Stage 3로 대체	-	(4,632,494)	4,632,494	-
대손충당금 전입	(68,168)	(59,472)	73,672,201	73,544,561
제각	-	-	(6,434,562)	(6,434,562)
기말	288,593	2,477,821	185,329,667	188,096,081

주석 - 계속

11. 대손준비금

당사는 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 23(당) 기 1분기말	제 22(전) 기말
대손준비금 기적립액	17,105,456	64,902,893
대손준비금 적립(환입) 예정액	(7,299,936)	(47,797,437)
대손준비금 잔액	9,805,520	17,105,456

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 기 1분기
대손준비금 적립(환입)예정액	(7,299,936)	1,096,595
대손준비금 반영후 조정이익	40,199,925	17,695,664
대손준비금 반영후 주당 조정이익	12,506원	5,505원

주식 - 계속

12. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	제 23(당) 기 1분기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의유형자산	5,487,772	(3,982,792)	1,504,980
사용권자산	12,629,122	(7,770,045)	4,859,077
합 계	18,116,894	(11,752,837)	6,364,057

(단위 : 천원)			
구 분	제 22(전) 기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의유형자산	5,291,547	(3,866,762)	1,424,785
사용권자산	12,474,352	(7,235,873)	5,238,479
합 계	17,765,899	(11,102,635)	6,663,264

(2) 당분기와 전기의 유형자산 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	제 23(당) 기 1분기				
	기 초	취 득	처 분	상 각	기 말
기타의유형자산	1,424,784	203,566	-	(123,370)	1,504,980
사용권자산					
건물	4,862,632	-	(4,129)	(692,718)	4,165,785
차량	375,847	523,892	(139,021)	(67,426)	693,292
소 계	5,238,479	523,892	(143,150)	(760,145)	4,859,077
합 계	6,663,263	727,458	(143,150)	(883,514)	6,364,057

(단위 : 천원)					
구 분	제 22(전) 기				
	기 초	취 득	처 분	상 각	기 말
기타의유형자산	1,187,379	733,309	(310)	(495,594)	1,424,785
사용권자산					
건물	7,679,636	337,000	(474,436)	(2,679,568)	4,862,632
차량	522,445	114,558	-	(261,156)	375,847
소 계	8,202,081	451,558	(474,436)	(2,940,724)	5,238,479
합 계	9,389,460	1,184,867	(474,746)	(3,436,318)	6,663,264

주식 - 계속

13. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(당) 기 1분기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권	6,862,424	-	(1,502,628)	5,359,796
기타의무형자산	5,419,407	(2,474,086)	-	2,945,321
합 계	12,281,831	(2,474,086)	(1,502,628)	8,305,117

(단위 : 천원)				
구 분	제 22(전) 기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권	6,883,593	-	(1,502,628)	5,380,965
기타의무형자산	5,419,407	(2,378,360)	-	3,041,047
합 계	12,303,000	(2,378,360)	(1,502,628)	8,422,012

(2) 당분기와 전기의 무형자산 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	제 23(당) 기 1분기				
	기초	취득	처분	상각	기 말
회원권	5,380,965	5,447	(26,616)	-	5,359,796
기타의무형자산	3,041,047	-	-	(95,726)	2,945,321
합 계	8,422,012	5,447	(26,616)	(95,726)	8,305,117

(단위 : 천원)						
구 분	제 22(전) 기					
	기초	취득	처분	상각	손상(*)	기 말
회원권	3,496,365	2,036,100	(151,400)	-	(100)	5,380,965
기타의무형자산	3,237,695	181,019	-	(377,667)	-	3,041,047
합 계	6,734,060	2,217,119	(151,400)	(377,667)	(100)	8,422,012

(*) 회사가 소유하고 있는 회원권이 회생절차진행에 따라 장부가액이 회수가능액을 초과한다고 판단하여 손상차손 100 천원을 인식하였습니다.

주석 - 계속

14. 기타자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기말	제 22(전) 기말
기타금융자산		
미수금	23,943,066	25,531,209
미수금 대손충당금	(2,244,744)	(1,960,627)
미수수익	33,597,150	33,039,181
미수수익 대손충당금	(26,980,332)	(26,383,843)
보증금	4,149,626	11,931,062
소 계	32,464,766	42,156,982
기타비금융자산		
선급금(*)	2,977,566	2,934,229
대손충당금(*)	(2,235,010)	(2,233,465)
선급비용	146,130	435,783
소 계	888,686	1,136,547
합 계	33,353,452	43,293,529

(*) 선급금 중 2,193,291천원은 신탁사업 관련 대지급금이며 전액 대손충당금으로 적립하였습니다.

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

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(당) 기 1분기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	34,372,464	4,084,789	32,044,200	70,501,453
Stage 1로 대체	1,650,000	-	(1,650,000)	-
Stage 2로 대체	-	-	-	-
Stage 3로 대체	-	(1,456,000)	1,456,000	-
실행(회수)	(8,817,952)	641,219	(634,878)	(8,811,611)
분기말	27,204,512	3,270,008	31,215,322	61,689,842

(단위 : 천원)				
구 분	제 22(전) 기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	18,863,452	20,552,110	23,093,429	62,508,991
Stage 1로 대체	-	-	-	-
Stage 2로 대체	(916,039)	972,643	(56,604)	-
Stage 3로 대체	-	(12,445,071)	12,445,071	-
실행(회수)	16,425,050	(4,994,891)	852,653	12,282,812
제각	-	-	(4,290,350)	(4,290,350)
기말	34,372,463	4,084,791	32,044,199	70,501,453

주식 - 계속

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

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(당) 기 1분기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	31,146	133,904	28,179,420	28,344,470
Stage 1로 대체	36,963	-	(36,963)	-
Stage 2로 대체	-	-	-	-
Stage 3로 대체	-	(32,617)	32,617	-
대손충당금 전입(환입)	(32,584)	41,480	871,710	880,606
분기말	35,525	142,767	29,046,784	29,225,076

(단위 : 천원)				
구 분	제 22(전) 기			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	19,233	2,302,455	19,543,044	21,864,732
Stage 1로 대체	-	-	-	-
Stage 2로 대체	(1,627)	2,277	(650)	-
Stage 3로 대체	-	(1,710,109)	1,710,109	-
대손충당금 전입(환입)	13,540	(460,718)	11,217,267	10,770,089
제각	-	-	(4,290,350)	(4,290,350)
기말(*)	31,146	133,905	28,179,420	28,344,471

주식 - 계속

15. 차입부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	차입처	이자율(%)	제 23(당) 기 1분기말	제 22(전) 기말
일반차입금	산업은행 등	1.95	23,000,000	75,500,000
회사채	사모사채	3.10 ~ 3.70	72,000,000	72,000,000
기업어음	-	2.10	30,000,000	60,000,000
소계			125,000,000	207,500,000
사채할인발행차금			(61,425)	(70,520)
합 계			124,938,575	207,429,480

(2) 당분기말과 전기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
만 기	제 23(당) 기 1분기말 상환예정액			
	일반차입금	회사채(★)	기업어음	합 계
2022년	23,000,000	22,000,000	30,000,000	75,000,000
2023년	-	50,000,000	-	50,000,000
합 계	23,000,000	72,000,000	30,000,000	125,000,000

(★) 사채할인발행차금이 제외된 금액임

(단위 : 천원)				
만 기	제 22(전) 기말 상환예정액			
	일반차입금	회사채(★)	기업어음	합 계
2022년	75,500,000	22,000,000	60,000,000	157,500,000
2023년	-	50,000,000	-	50,000,000
합 계	75,500,000	72,000,000	60,000,000	207,500,000

(★) 사채할인발행차금이 제외된 금액임

주석 - 계속

16. 기타부채

당분기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기말	제 22(전) 기말
기타금융부채(*)		
미지급금	356,240	55,130
미지급비용	7,835,773	19,023,111
리스부채	4,824,964	5,214,124
소 계	13,016,977	24,292,365
기타비금융부채		
복구충당부채	738,632	732,273
연차미지급금	629,239	629,239
선수금	7,665,901	8,500,553
선수수익	106,521	104,153
예수금	8,335,104	6,713,566
소 계	17,475,397	16,679,784
합 계	30,492,374	40,972,149

(*) 리스부채를 제외한 기타금융부채의 유동성 위험 양적공시는 생략하였습니다.

주석 - 계속

17. 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 23(당) 기 1분기	제 22(전) 기
소액 기초자산 리스료	2,152	8,816

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

(단위:천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기말	제 22(전) 기말
1년 이내	3,141,784	3,050,780
1년 초과 5년 이내	1,835,332	2,340,045
합 계	4,977,115	5,390,825

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

(단위:천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 기
리스의 총 현금유출액	816,770	3,004,596

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

(단위:천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 기 1분기
이자비용	45,233	72,102

주식 - 계속

18. 자본금

당분기말과 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기말	제 22(전) 기말
발행할 주식의 총수	8,000,000주	8,000,000주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	3,214,342주	3,218,596주
보통주 자본금	16,092,980	16,092,980

(*) 당사는 당기 중 상법 제343조 제 1항의 단서 규정에 근거하여 4,254주의 보통주 자기주식을 이익소각의 형태로 소각 하였습니다. 이로 인해 자본금이 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다

19. 이익잉여금

당분기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기말	제 22(전) 기말
이익준비금(*1)	6,648,401	6,166,250
대손준비금	17,105,456	64,902,893
신탁사업적립금(*2)	16,092,980	13,233,253
미처분이익잉여금	290,080,453	217,648,515
합 계	329,927,290	301,950,911

(*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

20. 수수료수익

(1) 당분기 및 전분기 중 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 기 1분기
수수료수익		
자산관리수익	32,571,392	47,828,199
신탁수익		
토지신탁보수	3,240,644	4,101,341
관리신탁보수	19,000	13,625
처분신탁보수	-	90,797
담보신탁보수	1,325,312	890,737
소 계	4,584,956	5,096,500
대리업무보수	617,254	418,629
기타	1,250	3,750
합 계	37,774,852	53,347,078

주석 - 계속

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

(단위 : 천원)				
구 분		제 23(당) 기 1분기		
		일시 수익 인식	기간안분 수익 인식	합 계
자산관리수익		25,652,463	6,918,929	32,571,392
신탁수익	토지신탁보수	25,000	3,215,644	3,240,644
	관리신탁보수	-	19,000	19,000
	담보신탁보수	1,325,312	-	1,325,312
	소계	1,350,312	3,234,644	4,584,956
대리업무보수		-	617,254	617,254
기타		-	1,250	1,250
합 계		27,002,775	10,772,077	37,774,852

(단위 : 천원)				
구 분		제 22(전) 기 1분기		
		일시 수익 인식	기간안분 수익 인식	합 계
자산관리수익		39,596,329	8,231,870	47,828,199
신탁수익	토지신탁보수	141,077	3,960,264	4,101,341
	관리신탁보수	-	13,625	13,625
	처분신탁보수	90,797	-	90,797
	담보신탁보수	890,737	-	890,737
소계		1,122,611	3,973,889	5,096,500
대리업무보수		-	418,629	418,629
기타		-	3,750	3,750
합 계		40,718,940	12,628,138	53,347,078

주석 - 계속

21. 금융손익

당분기 및 전분기 중 금융손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 기 1분기
금융수익		
이자수익		
예치금이자	288,724	125,480
신탁계정대이자	1,441,154	3,304,051
기타이자	169,294	23,333
소 계	1,899,172	3,452,864
배당금수익	25,854,167	6,144,706
기타금융수익		
당기손익-공정가치측정 금융자산평가이익	882,544	1,420,231
당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익	1,011	-
기타수익(*)	288,269	903,377
소 계	1,171,824	2,323,608
합 계	28,925,163	11,921,178
금융비용		
이자비용		
차입금이자	410,087	597,787
사채이자	597,156	661,256
발행어음이자	287,507	498,914
리스부채이자	45,233	72,102
기타이자	6,360	6,477
소 계	1,346,343	1,836,536
기타금융비용		
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실	118,353	-
당기손익-공정가치측정 금융자산처분손실	1,747	33,725
소 계	120,100	33,725
합 계	1,466,443	1,870,261

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

주석 - 계속

22. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 기 1분기
급여	9,650,122	7,798,284
퇴직급여	396,419	351,722
복리후생비	767,669	669,987
전산운영비	106,056	99,379
임차료	129	7,611
지급수수료	780,709	760,215
접대비	678,864	454,113
광고선전비	70,051	16,616
감가상각비	883,515	926,810
연수비	12,718	15,435
무형자산상각비	95,726	92,199
세금과공과금	408,200	373,745
등기소송비	166,096	199,136
회의비	350	9,759
인쇄비	24,093	22,606
여비교통비	43,963	45,909
차량유지비	195,038	182,807
소모품비	26,996	24,920
수도광열비	6,167	5,416
보험료	28,395	103,344
행사비	20,904	4,070
기타	67,768	61,112
합 계	14,429,948	12,225,195

주석 - 계속

23. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 기 1분기
기타영업비용		
기타대손상각비	285,662	1,021,537

24. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 기 1분기
영업외수익		
유형자산처분이익	4,852	-
지분법이익	61,495	-
기타	97,183	37,608
합 계	163,530	37,608
영업외비용		
기부금	10,000	-
지분법손실	52,272	-
무형자산처분손실	3,736	-
합 계	66,008	-

25. 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 19.32% (전분기 : 17.71%)입니다.

주식 - 계속

26. 주당손익

(1) 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

① 기본주당이익

(단위 : 원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 1분기
보통주분기순이익	32,899,988,598	18,792,260,393
가중평균유통보통주식수	3,214,342주	3,214,342주
기본주당이익	10,235원	5,846원

② 보통주순이익 산정내역

(단위 : 원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 1분기
보통주순이익	32,899,988,598	18,792,260,393

③ 가중평균유통보통주식수 산정내역

(단위 : 주)				
구 분	제 23(당) 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

(단위 : 주)				
구 분	제 22(전) 기 1분기			
	일자	주식수	일수(일)	주식수*일수
기초발행보통주식수	2021.01.01 ~ 2021.03.31	3,218,596	90	289,673,640
자기주식효과	2021.01.01 ~ 2021.03.31	(4,254)	90	(382,860)
합 계				289,290,780
가중평균유통보통주식수				3,214,342

(2) 희석화 증권이 없으므로 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

주식 - 계속

27. 우발채무와 약정사항

(1) 보험가입내역

당분기말 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류	부보처	부보금액	보험계약기간
임원배상책임보험	메리츠화재보험	5,000,000	2021.7.24 ~ 2022.07.23

당사는 상기 보험 이외에 임직원단체상해보험 및 자동차보험 등에 가입하고 있으며, 당사의 업무수탁자 지위와 관련하여 서울보증보험(주)에 공탁보험(부보금액 : 8,166백만원)에 가입하고 있습니다.

(2) 차입약정

당사는 부동산투자회사 설립과정의 소요재원 조달 등을 목적으로 산업은행 등과 차입금 약정(총 2,270억원)을 체결하고 있으며, 당분기말 현재 사용액은 1,250억원입니다.

(3) 소송 사건

당분기말 현재 당사가 국내에서 피고로 계류중인 소송사건은 127건으로서 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 소유권이전등기, 소유권말소등기, 신탁계약무효확인, 등과 관련된 소송입니다. 한편, 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 사건으로서 원고로 계류중인 소송사건은 32건으로서 시정명령처분 취소 등과 관련된 소송입니다. 소송사건의 최종결과는 예측할 수 없으나, 연결실체의 경영진은 상기의 소송사건들이 부동산신탁업무 수행과정에서 발생하는 업무수탁자지위 등과 관련된 소송사건이므로 상기의 소송결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

주석 - 계속

28. 특수관계자와의 거래

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

구 분	특수관계자 명칭	
	국내	해외
지배기업	(주)LF(*1)	
종속기업	(주)코람코자산운용(*2)	
종속기업	코람코Pre-IPO공모주전문투자형사모신탁제22호(*3)	
관계기업	코람코전문투자형73호(*4)	
관계기업	코람코전문투자형87호(*4)	
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.(*5)
계열기업	(주)인덜지	
계열기업	(주)뉴폴라리스	
계열기업	(주)퍼블릭	
계열기업	(주)에프엠인터내셔널	
계열기업	(주)LF스퀘어씨사이드	
계열기업	구르메에프앤드비코리아(주)	
계열기업	화인에프앤드비서비스(주)	
계열기업	(주)글로벌휴먼스	
계열기업	(주)아누리	
계열기업	(주)이에르로르코리아	
계열기업	(주)엘에푸드제천	
계열기업	코크렘안양(주)	
계열기업	(주)동아티브이플러스	
계열기업	(주)엘앤씨	
계열기업	(주)씨티닷컴	
계열기업	코람코멀티블라인드전문투자형사모투자신탁제25호	
계열기업	코람코멀티블라인드전문투자형사모투자신탁제27호	
계열기업	코람코멀티블라인드전문투자형사모투자신탁제28호	
계열기업	케이스케어데이터센터PFV	
계열기업	(주)팔영조경(*5)	
기타의 특수관계자	주식회사 티코(*6)	Lucky Union Foods Co., Ltd.(*6)
기타의 특수관계자	나우농식품세컨더리투자펀드 1호(*6)	Lucky Union Foods Euro Sp.zo.o(*6)
기타의 특수관계자	코람코다움벤처투자전문투자형사모투자신탁제3호(*6)	
기타의 특수관계자	코람코오천프로젝트 금융투자주식회사(*6)	

주석 - 계속

구 분	특수관계자 명칭	
	국내	해외
기타의 특수관계자	코람코반포프로젝트 금융투자주식회사(*6)	
기타의 특수관계자	코람코동작프로젝트 금융투자주식회사(*6)	
기타의 특수관계자	코람코양사프로젝트 금융투자주식회사(*6)	
기타의 특수관계자	(주)엘에프리즈트(*8)	
기타의 특수관계자	(주)마키노차야(*6)	
기타의 특수관계자	(주)파스텔세상(*8)	
기타의 특수관계자	(주)트라이본즈(*8)	
기타의 특수관계자	(주)엘에프네트웍스(*8)	
기타의 특수관계자	나우농식품투자펀드 3호(*7)	
기타의 특수관계자	(주)모노마트후레쉬(*7)	
기타의 특수관계자	(주)해우촌(*8)	
기타의 특수관계자	(주)티에이치엔터테인먼트(*8)	
기타의 특수관계자	(주)비앤라이프(*8)	

(*1) (주)LF는 주식회사 LG상사로부터 2006년 11월 1일자로 분할되었으며, 당사의 지분을 66.99%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) 당분기 중 지배기업인 (주)LF가 신규로 취득하여 (주)LF의 종속기업으로 분류되었습니다.

(*6) 지배기업인 (주)LF의 관계기업입니다.

(*7) 계열기업의 관계기업입니다.

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

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

(단위: 천원)			
특수관계자명	거래내용	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 기 1분기
(주)LF	배당금의 지급	3,234,071	2,908,949
(주)코람코자산운용	배당금수익	10,000,000	6,000,000
(주)코람코자산운용	영업외수익	97,172	-
코람코오천프로젝트금융투자(주)	매입보수	1,000,000	-
코람코오천프로젝트금융투자(주)	운용보수	38,330	75,000
코람코오천프로젝트금융투자(주)	매각보수	9,664,868	-
코람코반포프로젝트금융투자(주)	운용보수	75,000	75,000
코람코동작프로젝트금융투자(주)	운용보수	75,000	75,000
코람코양사프로젝트금융투자(주)	운용보수	75,000	75,000
코크렘안양(주)	운용보수	147,945	147,945

주석 - 계속

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

(단위 : 천원)			
특수관계자명	구분	제 23(당) 기 1분기말	제 22(전) 기말
코람코오천프로젝트금융투자(주)	매출채권	-	522,500
코람코반포프로젝트금융투자(주)	매출채권	82,500	82,500
코람코동작프로젝트금융투자(주)	매출채권	605,000	522,500
코람코암사프로젝트금융투자(주)	매출채권	612,500	522,500
코크렘안양주	매출채권	50,959	200,548

(4) 당분기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

(5) 당분기말 현재 당사가 특수관계자와의 지급보증과 약정은 없습니다.

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 기 1분기
단기종업원급여	3,499,050	2,356,875
퇴직급여	116,231	89,918
합 계	3,615,281	2,446,793

주석 - 계속

29. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 23(당) 기 1분기	제 22(전) 기 1분기
사용권자산 및 리스부채의 인식	523,892	53,489
사용권자산 및 리스부채의 반납	363,294	-

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

(단위 : 천원)				
구 분	제 23(당) 기 1분기			
	기초	재무현금흐름에서 생기는 변동	비현금변동	분기말
차입부채	207,429,480	(82,500,000)	9,095	124,938,575
리스부채	5,214,124	(769,255)	380,096	4,824,965
합 계	212,643,604	(83,269,255)	389,191	129,763,540

(단위 : 천원)				
구 분	제 22(전) 기			
	기초	재무현금흐름에서 생기는 변동	비현금변동	기말
차입부채	254,967,577	(47,595,520)	57,423	207,429,480
리스부채	8,040,759	(2,755,395)	(71,240)	5,214,124
합 계	263,008,336	(50,350,915)	(13,817)	212,643,604

30. COVID-19의 영향

세계적인 COVID-19의 확산으로 각국 정부는 이를 통제하기 위하여 공장 폐쇄, 자가격리, 입국제한, 여행 금지 등의 조치를 시행하고 있습니다. COVID-19 팬데믹이 회사의 영업에 미칠 궁극적인 영향은 아직 알 수 없고, 향후 전개되는 양상에 따라 달라질 것으로 보입니다. COVID-19의 지속기간, 심각성은 매우 불확실하고 예측할 수 없으며, 정부나 회사의 보호조치로 인하여 실질적인 영업중단이 발생하고 영업규모가 감소할 수 있습니다. 이로 인한 재무 영향은 합리적으로 추정할 수 없지만 경영진은 회사가 사업을 영위하는 대부분의 지역 및 영업 부문이 어느 정도 영향을 받을 것으로 예상하고 있습니다. COVID-19가 회사의 영업에 미치는 영향의 정도와 기간은 아직 결정할 수 없습니다.