

우리자산신탁 주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 23 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 22 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

삼 일 회 계 법 인

목 차

	페이지
분기재무제표 검토보고서.....	1 - 2
분기재무제표	
분기재무상태표	4 - 5
분기포괄손익계산서	6 - 7
분기자본변동표	8
분기현금흐름표	9 - 10
주석	11 - 49

분기재무제표 검토보고서

우리자산신탁 주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 우리자산신탁 주식회사의 분기 재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2022년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2022년과 2021년 9월 30일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토결론

본인의 검토결과 상기 재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

강조사항

검토결론에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 3에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 3은 경영진이 COVID-19(코로나)바이러스가 회사의 재무상태 및 영업성과 등에 미칠 수 있는 영향과 관련한 불확실성을 설명합니다. 본인의 결론은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

기타사항

본인은 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 3일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대표이사 윤 훈 수

2022년 11월 10일

이 검토보고서는 검토보고서일(2022년 11월 10일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기재무제표

우리자산신탁 주식회사

제 23 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 22 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

우리자산신탁 주식회사 대표이사 이 창 재, 김 영 진

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 301(역삼동,우리금융강남타워)
(전 화) 02-6202-3000

분기 재무상태표

제23(당)기 3분기 : 2022년 9월 30일 현재

제22(전)기 : 2021년 12월 31일 현재

우리자산신탁 주식회사

(단위: 원)

과 목	제23(당)기 3분기말		제22(전)기말	
자산				
I. 현금 및 예치금(주석4,7,11)		223,739,865,149		178,208,015,212
1. 현금및현금성자산	223,612,441,424		176,659,526,340	
2. 예치금	127,423,725		1,548,488,872	
II. 유가증권(주석4,9,10,11)		6,889,500,200		1,654,500,200
1. 당기손익공정가치측정금융자산	6,889,500,200		1,654,500,200	
III. 대출채권(주석4,8,11,14)		28,546,099,780		44,316,681,422
1. 대여금	985,185,709		1,071,657,140	
2. 신탁계정대	33,023,682,000		50,549,659,160	
3. 대손충당금	(5,462,767,929)		(7,304,634,878)	
IV. 유형자산(주석12,22)		11,848,563,433		13,799,134,873
1. 토지	1,845,078,753		1,845,078,753	
2. 건물	137,725,586		137,725,586	
3. 비품	4,324,361,412		4,187,407,002	
4. 사용권자산	10,713,802,365		10,527,062,026	
5. 감가상각누계액	(4,512,257,683)		(2,237,991,494)	
6. 손상차손누계액	(660,147,000)		(660,147,000)	
V. 기타자산		30,133,417,401		16,794,563,608
1. 미수금(주석4,11)	17,924,845,332		10,576,127,891	
2. 미수수익(주석4,11)	12,041,030,423		5,980,028,534	
3. 선급비용	201,241,963		227,235,928	
4. 선급금	994,581,880		135,060,000	
5. 보증금(주석4,11)	1,497,388,580		1,503,904,580	
6. 무형자산(주석13)	3,251,730,536		3,447,908,832	
7. 이연법인세자산(주석18)	2,144,679,719		1,674,148,583	
8. 순확정급여자산(주석16)	-		278,207,577	
9. 기타	129,900,000		129,900,000	
10. 대손충당금(주석4,11,14)	(8,051,981,032)		(7,157,958,317)	
자산 총계		301,157,445,963		254,772,895,315
부채				
I. 기타부채		78,407,230,406		86,417,902,605
1. 확정급여채무(주석16)	5,784,454,130		5,629,796,763	
사외적립자산(주석16)	(4,844,129,358)		(5,629,796,763)	
2. 신탁위험충당부채(주석15)	5,030,000,000		4,230,000,000	
3. 복구충당부채(주석15)	523,356,248		509,244,852	
4. 미지급법인세(주석18)	11,971,402,519		9,865,365,506	
5. 미지급금(주석4,11)	2,785,193,987		10,217,065,941	

과 목	제23(당)기 3분기말		제22(전)기말	
6. 리스부채(주석4,22)	7,832,129,512		9,120,889,310	
7. 선수금	48,841,265,391		51,825,629,674	
8. 제세금예수금	11,274,942		14,794,287	
9. 미지급배당금(주석4,11,17)	472,283,035		634,913,035	
부채 총계		78,407,230,406		86,417,902,605
자본				
I. 자본금(주석17)		15,293,000,000		15,293,000,000
1. 보통주자본금	15,293,000,000		15,293,000,000	
II. 자본잉여금(주석17)		87,250,000		87,250,000
1. 자기주식처분이익	87,250,000		87,250,000	
III. 자본조정(주석17)		(6,273,000,000)		(6,273,000,000)
1. 자기주식	(6,273,000,000)		(6,273,000,000)	
IV. 기타포괄손익누계액(주석17)		580,555,048		605,172,350
V. 이익잉여금(주석17)		213,062,410,509		158,642,570,360
자본 총계		222,750,215,557		168,354,992,710
부채 및 자본 총계		301,157,445,963		254,772,895,315

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기포괄손익계산서

제23(당)기 3분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제22(전)기 3분기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

우리자산신탁 주식회사

(단위: 원)

과 목	제23(당) 3분기		제22(전) 3분기					
	3개월	누적	3개월	누적				
I. 영업수익		32,361,462,889		102,257,440,087		24,641,798,968		67,405,820,761
1. 수수료수익		31,189,231,503		95,942,437,479		24,119,287,468		66,042,919,285
1) 신탁보수	25,355,945,423		78,518,898,729		19,170,544,776		49,217,072,986	
토지신탁(차입형)	144,559,700		240,559,300		-		-	
토지신탁(책임준공형)	16,010,595,400		47,336,496,636		9,814,650,850		22,326,631,050	
토지신탁(관리형)	4,597,099,100		14,790,212,698		5,417,241,150		12,690,838,760	
관리신탁	21,185,256		66,310,577		15,404,893		68,211,709	
처분신탁	212,000,000		362,700,000		39,800,000		123,000,000	
담보신탁	4,319,459,525		15,470,016,564		3,865,488,227		13,935,542,203	
분양관리신탁	12,166,442		213,722,954		17,959,656		72,849,264	
관리처분신탁	38,880,000		38,880,000		-		-	
2) 대리업무보수	5,051,189,978		16,157,442,648		4,867,542,692		16,527,846,299	
3) 리츠업무보수	499,096,102		499,096,102		-		-	
4) 기타	283,000,000		767,000,000		81,200,000		298,000,000	
2. 유가증권평가및처분이익(주석11)		57,855,700		122,354,582		19,924,658		89,644,278
1) 당기손익공정가치측정금융자산처분이익	57,855,700		122,354,582		19,924,658		89,644,278	
3. 이자수익(주석11)		1,637,955,822		3,992,931,077		559,816,500		1,272,977,308
1) 대어금이자	5,836,672		18,535,590		5,042,407		13,031,355	
2) 예금이자	1,192,750,271		2,769,613,687		291,886,362		780,969,318	
3) 신탁계정대이자	439,368,879		1,159,147,979		262,887,731		478,976,635	
4) 기타이자	-		45,633,821		-		-	
4. 대출채권평가및처분이익(주석11)		(50,759,286)		1,841,866,949		-		-
1) 대손충당금환입액	(50,759,286)		1,841,866,949		-		-	
5. 기타의 영업수익(주석11)		(472,820,850)		357,850,000		(57,229,658)		279,890
1) 기타대손충당금환입액	(472,820,850)		357,850,000		(57,229,658)		279,890	
II. 영업비용		11,756,024,305		29,031,028,587		9,083,538,338		23,182,623,019
1. 이자비용(주석11,22)		202,662,565		371,938,308		42,491,342		64,063,447
1) 리스부채이자	197,915,845		357,826,912		42,491,342		64,063,447	
2) 복구충당부채이자	4,746,720		14,111,396		-		-	
2. 대출채권평가및처분손실(주석11,14)		-		-		72,661,235		182,950,521
1) 대손상각비	-		-		72,661,235		182,950,521	
3. 판매비외관리비		9,701,784,820		26,607,217,564		8,393,969,950		22,355,924,750
1) 급여	4,352,929,649		12,713,525,880		3,961,134,159		11,180,135,127	
2) 퇴직급여(주석16)	307,098,729		921,296,193		312,432,687		937,298,069	
3) 복리후생비	1,971,933,999		4,518,077,845		1,230,868,266		3,348,174,192	
4) 전산운영비	77,267,712		257,687,738		57,093,776		146,217,649	
5) 임차료	32,414,929		241,344,533		99,533,088		296,294,315	
6) 지급수수료	521,392,540		1,293,756,316		287,145,909		955,741,729	
7) 접대비	691,612,452		1,744,046,184		547,240,742		1,368,742,770	
8) 감가상각비(주석12)	790,107,240		2,316,337,515		1,010,941,015		2,022,806,878	
9) 연수비	42,306,198		105,749,894		36,679,388		85,855,597	
10) 무형자산상각비(주석13)	110,039,232		330,694,296		60,262,611		171,614,085	
11) 세금과공과금	356,865,511		974,307,332		452,643,653		974,626,674	
12) 인쇄비	11,172,182		35,025,455		14,746,910		31,670,456	
13) 여비교통비	63,179,513		194,802,281		58,706,049		186,877,812	
14) 차량유지비	107,443,369		295,820,614		85,092,186		234,847,999	

과 목	제23(당) 3분기				제22(전) 3분기			
	3개월		누적		3개월		누적	
15) 소모품비	27,718,693		92,476,824		29,125,591		67,076,393	
16) 수도광열비	43,879		430,848		7,076,665		16,887,040	
17) 보험료	18,439,714		54,510,742		258,916		1,958,268	
18) 행사비	36,224,576		60,412,176		1,284,200		10,113,360	
19) 도서신문비	995,000		4,953,000		2,530,000		5,611,000	
20) 통신비	77,115,080		225,419,205		71,308,046		197,501,474	
21) 운반비	14,813,800		51,492,800		18,175,600		46,753,600	
22) 수선비	-		10,840,000		-		4,465,000	
23) 광고선전비	84,493,823		136,879,813		47,827,273		55,827,273	
24) 회의비	3,326,800		20,430,080		1,643,220		5,497,990	
25) 기타	2,850,000		6,900,000		220,000		3,330,000	
4. 기타의 영업비용		1,851,577,120		2,051,872,715		574,415,811		579,684,301
1) 기타대손상각비(주석11,14)	1,051,577,120		1,251,872,715		574,415,811		579,684,301	
2) 신탁위험충당부채전입액(주석15)	800,000,000		800,000,000		-		-	
III. 영업이익		20,605,438,584		73,226,411,500		15,558,260,630		44,223,197,742
IV. 영업외수익		3,616,039		444,584,088		42,156,024		347,010,432
1. 기타	3,616,039		444,584,088		42,156,024		347,010,432	
V. 영업외비용		315,399,001		325,749,001		949,723,280		1,441,723,280
1. 유형자산처분손실	-		-		830,093,280		830,093,280	
2. 기부금	315,399,000		325,749,000		8,500,000		8,500,000	
3. 기타	1		1		111,130,000		603,130,000	
VI. 법인세비용차감전순이익		20,293,655,622		73,345,246,587		14,650,693,374		43,128,484,894
VII. 법인세비용(주석18)		4,959,859,433		17,780,106,438		3,552,068,182		10,458,951,252
VIII. 분기순이익		15,333,796,189		55,565,140,149		11,098,625,192		32,669,533,642
IX. 기타포괄이익(손실)		(8,858,593)		(24,617,302)		(6,955,893)		(20,606,159)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄이익(손실)	(8,858,593)		(24,617,302)		(6,955,893)		(20,606,159)	
1. 종업원급여 재측정요소(주석16)	(11,686,799)		(32,476,653)		(9,176,639)		(27,184,906)	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 관련된 법인세(주석18)	2,828,206		7,859,351		2,220,746		6,578,747	
X. 총포괄이익		15,324,937,596		55,540,522,847		11,091,669,299		32,648,927,483
XI. 주당이익(주석19)								
1. 기본주당이익		6,607		23,944		4,783		14,078

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제23(당)기 3분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제22(전)기 3분기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

우리자산신탁 주식회사

(단위: 원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	합 계
2021.01.01 전기초	15,293,000,000	87,250,000	(6,273,000,000)	641,778,305	119,488,353,929	129,237,382,234
연차배당	-	-	-	-	(1,145,300,000)	(1,145,300,000)
분기순이익	-	-	-	-	32,669,533,642	32,669,533,642
종업원급여 재측정요소	-	-	-	(20,606,159)	-	(20,606,159)
2021.09.30 전분기말	15,293,000,000	87,250,000	(6,273,000,000)	621,172,146	151,012,587,571	160,741,009,717
2022.01.01 당기초	15,293,000,000	87,250,000	(6,273,000,000)	605,172,350	158,642,570,360	168,354,992,710
연차배당	-	-	-	-	(1,145,300,000)	(1,145,300,000)
분기순이익	-	-	-	-	55,565,140,149	55,565,140,149
종업원급여 재측정요소	-	-	-	(24,617,302)	-	(24,617,302)
2022.09.30 당분기말	15,293,000,000	87,250,000	(6,273,000,000)	580,555,048	213,062,410,509	222,750,215,557

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 현금흐름표

제23(당)기 3분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제22(전)기 3분기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

우리자산신탁 주식회사

(단위: 원)

구 분	제23(당) 3분기		제22(전) 3분기	
영업활동으로 인한 현금흐름		53,348,202,016		17,744,964,758
1. 분기순이익	55,565,140,149		32,669,533,642	
2. 분기순이익 조정을 위한 가감	17,291,965,076		13,881,779,869	
퇴직급여	921,296,193		937,298,069	
감가상각비	2,316,337,515		2,022,806,878	
대손상각비	-		182,950,521	
무형자산상각비	330,694,296		171,614,085	
기타대손상각비	1,251,872,715		579,684,301	
이자비용	371,938,308		64,063,447	
신탁위험충당부채전입액	800,000,000		-	
당기손익공정가치측정금융자산처분이익	(122,354,582)		(89,644,278)	
대손충당금환입	(1,841,866,949)		-	
기타대손충당금환입	(357,850,000)		(279,890)	
유형자산처분손실	-		830,093,280	
법인세비용	17,780,106,438		10,458,951,252	
이자수익	(3,992,931,077)		(1,272,977,308)	
기타영업외수익	(165,277,781)		(2,780,488)	
3. 영업활동으로 인한 자산부채의변동	(6,677,695,822)		(17,387,215,159)	
신탁계정대의 감소(증가)	17,525,977,160		(18,154,659,160)	
미수금의 증가	(7,348,717,441)		(3,390,451,056)	
미수수익의 증가	(5,731,431,547)		(2,318,362,840)	
선급비용의 감소	25,993,965		5,574,500	
선급금의 증가	(994,521,880)		(604,657,500)	
순확정급여자산의 감소	278,207,577		338,085,532	
미지급금의 감소	(7,431,871,954)		(3,177,712,241)	
선수금의 증가(감소)	(2,984,364,283)		10,224,803,439	
제세금예수금의 증가(감소)	(3,519,345)		3,377,580	
퇴직금의 지급	(872,596,202)		(332,605,122)	
사외적립자산의 감소	859,148,128		19,391,709	
4. 이자의 수취	3,663,360,735		1,182,626,813	
5. 이자의 지급	(357,826,912)		(64,063,447)	
6. 법인세의 납부	(16,136,741,210)		(12,537,696,960)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(3,734,899,204)		(3,611,738,481)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,813,286,512		252,858,565	
예치금의 감소	1,424,296,453		-	
당기손익공정가치측정금융자산의 처분	132,354,582		89,644,278	
임직원 대여금의 감소	246,471,431		163,214,287	

구 분	제23(당) 3분기		제22(전) 3분기	
보증금의 감소	10,164,046		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,548,185,716)		(3,864,597,046)	
예치금의 증가	3,231,306		181,949,992	
당기손익공정가치측정금융자산의 취득	5,245,000,000		-	
임직원 대여금의 증가	160,000,000		333,000,000	
비품의 취득	136,954,410		1,846,487,054	
무형자산의 취득	-		217,475,000	
보증금의 증가	3,000,000		1,285,685,000	
재무활동으로 인한 현금흐름		(2,660,387,728)		(2,581,906,753)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,660,387,728)		(2,581,906,753)	
리스부채의 원금상환	1,515,087,728		1,436,606,753	
배당금의 지급	1,145,300,000		1,145,300,000	
현금및현금성자산의 증감		46,952,915,084		11,551,319,524
기초 현금및현금성자산		176,659,526,340		148,856,456,838
분기말 현금및현금성자산		223,612,441,424		160,407,776,362

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주석

제 23기 3분기 : 2022년 9월 30일 현재

제 22기 3분기 : 2021년 9월 30일 현재

우리자산신탁 주식회사

1. 일반 사항

우리자산신탁주식회사(이하, '회사')는 2000년 6월 21일 설립되어 부동산투자회사법에 근거한 부동산 투자자문업 등을 영위하여 왔으며, 2007년 11월 9일자로 금융위원회로부터 신탁업 인가를 받아 국제자산신탁주식회사로 상호를 변경하고 구 신탁업법에 의한 부동산신탁업 및 부대업무를 영위하였으며, 2009년 2월 4일을 시행일로 하는 자본시장과금융투자업에관한법률에 의해 재인가를 받아 국제신탁주식회사로 상호를 변경하고 금융투자업을 영위하고 있습니다. 이후 2014년 3월 20일 국제자산신탁주식회사로 상호를 재변경하였고, 2019년 12월 30일 우리자산신탁주식회사로 다시 변경하였습니다.

회사의 본사는 서울특별시 강남구 테헤란로 301, 13층(역삼동)에 소재하고 있으며, 설립시 납입자본금은 3,000백만원이었으며, 합병 및 유상증자를 거쳐 당분기말 현재 납입자본금은 15,293백만원입니다.

회사의 주요 주주의 현황은 아래와 같습니다.

주주명	당분기말		전기말	
	보유주식수(주)	지분율(%)	보유주식수(주)	지분율(%)
우리금융지주	1,560,000	51.00	1,560,000	51.00
유재은	650,600	21.27	650,600	21.27
기타	110,000	3.60	110,000	3.60
자기주식	738,000	24.13	738,000	24.13
합계	3,058,600	100.00	3,058,600	100.00

2. 중요한 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

회사의 2022년 9월 30일로 종료하는 9개월 보고기간에 대한 요약분기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 요약분기재무제표는 보고기간말인 2022년 9월 30일 현재 유효하거나 조기도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 동 요약분기재무제표에 대한 이해를 위해서는 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 2021년 12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표를 함께 이용하여야 합니다.

2.2 회계정책

요약분기재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2.2.1 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

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

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

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

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

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

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

(4) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

2.2.2 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

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

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

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

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

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

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

(5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

3.1 주요 회계추정치

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

요약 분기재무제표 작성 시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성에 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

3.2 COVID-19에 따른 불확실성

2022년 COVID-19의 확산은 국내 및 세계 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다.

이로 인해 회사의 향후 수익과 기타 재무성과에도 잠재적으로 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. COVID-19가 재무상태 및 영업성과에 미칠 영향의 범위를 예측하

는 것은 현재 시점에는 매우 불확실하며, 회사의 고객과 공급자 및 글로벌 시장 전반의 다양한 요인에 의해 영향을 미칠 것이므로 COVID-19의 효과는 당분간 회사의 영업성과에 완전히 반영되지 않을 수 있습니다.

회사는 종업원 근무방식의 변경, 고객관련 활동의 제한 또는 원격 업무수행 등 현재 변경된 방식으로 사업을 수행하고 있으며, 이는 생산성 저하와 함께 매출의 감소와 지연, 미래 매출 기회의 상실 등을 야기할 수 있을 것으로 예상됩니다. 또한 시장을 비롯한 영업환경이 중대한 불확실성에 노출됨으로 인해 고객들의 지출 수준 축소 및 공급자들의 납품 지연으로 인한 새로운 매출 감소 등 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다.

요약분기재무제표 작성시 사용된 중요한 미래에 대한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정을 유발할 수 있으며, 따라서 COVID-19와 영업활동 변경이 회사의 사업, 재무상태 및 성과, 유동성에 미칠 궁극적인 영향은 현재로는 예측할 수 없습니다.

4. 재무위험관리

회사는 시장위험, 유동성 위험과 신용위험에 노출되어 있습니다(시장위험은 이자율 변동위험과 지분증권에 대한 시장가치 변동위험 등으로 구분됨). 회사는 이러한 위험 요소들을 관리하기 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 위험관리 정책 및 프로그램을 운영하고 있습니다.

재무위험관리의 대상이 되는 회사의 금융자산은 현금 및 현금성자산, 예치금, 당기손익공정가치측정금융자산, 대출채권, 미수금 및 기타채권 등으로 구성되어 있으며 금융부채는 미지급금 및 기타채무 등으로 구성되어 있습니다.

(1) 시장위험

① 공정가치변동 위험

회사는 영업상의 필요 등으로 비상장주식등에 투자하고 있습니다. 회사는 이를 위하여 하나 이상의 직접적 투자수단을 이용하고 있으며 당분기말과 전기말 현재 회사의

비상장주식등의 내용은 주석 9와 주석 10에서 기술하고 있습니다.

② 이자율 위험

회사는 가격변동으로 인한 재무제표 항목의 가치변동 위험 및 투자 에서 비롯한 이자 수익의 변동위험 등의 이자율 변동위험에 노출되어 있습니다. 이러한 회사의 이자율 변동위험은 이자수취 자산의 투자 등에서 비롯됩니다. 다음의 이자율 위험은 변동금 리 대상만 포함되었습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당 분 기		전 분 기	
	1%상승시	1%하락시	1%상승시	1%하락시
이자수익	176,039	(176,039)	299,948	(299,948)

(2) 신용위험

회사는 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 신용위험에 노출되어 있습니다. 회사의 경영진은 신용위험을 관리하기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고 있으며, 금융자산의 신용보강을 위한 정책과 절차를 마련하여 운영하고 있습니다. 회사는 신규 거래처와 계약시 공개된 재무정보와 신용평가기관에 의하여 제공된 정보 등을 이용하여 거래처의 신용도를 평가하고 이를 근거로 신용거래한도를 결정하고 있으며, 담보 또는 지급보증을 제공받고 있습니다. 또한, 회사는 주기적으로 거래처의 신용도를 재평가하여 신용거래한도를 재검토하고 담보수준을 재조정하고 있으며, 회수가 지연되는 금융자산에 대하여는 분기 단위로 회수지연 현황 및 회수대책을 보고하고 있으며 지연사유에 따라 적절한 조치를 취하고 있습니다.

1) 신용위험에 대한 노출

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 표시하고 있습니다. 회사는 금융기관에 현금및현금성자산 및 예치금을 예치하고 있으며, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다. 당분기 말과 전기말 현재 회사의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
상각후원가측정금융자산	275,697,248	233,426,799
난외계정(대출약정)	54,845,000	60,550,341
계	330,542,248	293,977,140

2) 대출채권 및 기타수취채권의 신용위험

① 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 잔액 및 대손충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당분기말		전기말	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
대여금	985,186	(4,926)	1,071,657	(5,358)
신탁계정대	33,023,682	(5,457,842)	50,549,659	(7,299,277)
계	34,008,868	(5,462,768)	51,621,316	(7,304,635)

② 당분기말과 전기말 현재 기타수취채권의 잔액 및 대손충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당분기말		전기말	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
미수금	17,924,845	(7,617,407)	10,576,128	(7,054,642)
미수수익	12,041,030	(434,574)	5,980,029	(103,316)
보증금	1,497,389	-	1,503,905	-
계	31,463,264	(8,051,981)	18,060,061	(7,157,958)

③ 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 신용위험 익스포저는 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(단위: 천원)								
구분	당분기말				전기말			
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
정상	14,609,570	-	-	14,609,570	20,034,681	-	-	20,034,681
요주의	-	13,936,530	-	13,936,530	-	-	-	-
고정	-	-	-	-	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-	-	-	24,282,000	24,282,000
추정손실	-	-	-	-	-	-	-	-
계	14,609,570	13,936,530	-	28,546,100	20,034,681	-	24,282,000	44,316,681

④ 당분기말과 전기말 현재 기타수취채권의 신용위험 익스포저는 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(단위: 천원)								
구분	당분기말				전기말			
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
정상	13,765,244	-	-	13,765,244	10,752,103	-	-	10,752,103
요주의	-	9,446,039	-	9,446,039	-	-	-	-
고정	-	-	200,000	200,000	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-	-	-	150,000	150,000
추정손실	-	-	-	-	-	-	-	-
계	13,765,244	9,446,039	200,000	23,411,283	10,752,103	-	150,000	10,902,103

(3) 유동성 위험

회사는 적정수준의 유동성을 유지하기 위하여 주기적인 자금수지 예측, 조정을 통해 유동성위험을 관리하고 있습니다.

당분기말과 전기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)					
구 분	장부금액	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
			3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내
미지급금	892,953	892,953	892,953	-	-
리스부채	7,832,130	8,546,967	637,938	1,842,063	6,066,966
미지급배당금	472,283	472,283	472,283	-	-
계	9,197,366	9,912,203	2,003,174	1,842,063	6,066,966

② 전기

(단위 : 천원)					
구 분	장부금액	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
			3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내
미지급금	649,428	649,428	649,428	-	-
리스부채	9,120,889	9,880,512	587,647	1,760,163	7,532,702
미지급배당금	634,913	634,913	634,913	-	-
계	10,405,230	11,164,853	1,871,988	1,760,163	7,532,702

(4) 자본위험관리

회사의 자본위험관리는 금융투자업의 순자산에 내재하거나 업무에 수반되는 총위험액보다 자본을 더 많이 유지하도록 함으로써 주주의 손실 최소화를 목적으로 하고 있으며, 자본관리의 일환으로 영업용순자본비율의 산정 및 보고를 시행하고 있습니다. 전반적인 자본위험관리 정책은 전기와 동일합니다. 한편, 당분기말 및 전기말 현재 회사의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
영업용순자본(A)	173,568,414	113,840,402
재무상태표상 순재산액	222,750,216	168,354,993
차감항목	(49,181,802)	(54,514,591)
가산항목	-	-
총위험액(B)	13,509,351	10,551,261
시장위험액	858,194	366,794
신용위험액	3,462,613	2,956,984
운영위험액	9,188,544	7,227,484
영업용순자본비율(=(A/B)×100)	1,284.80%	1,078.93%

5. 영업의 계절적 특성

회사는 신탁 및 이에 부수되는 업을 영위하는 회사로써, 부동산을 소재로 하는 관리, 처분, 취득 등이 이루어지며, 일반적으로 이러한 영업활동에 계절적 특성이 영향을 미치지 않습니다.

6. 현금흐름표

(1) 당분기와 전분기의 현금흐름표는 간접법으로 작성하고 있으며 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	당분기	전분기
사용권자산과 관련된 리스부채 증가	226,328	10,005,843

(2) 당분기말과 전분기말 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위:천원)					
구분	기초	증가	감소	재무활동 현금흐름	기말
리스부채	9,120,889	226,328	-	(1,515,088)	7,832,130
미지급배당금	634,913	1,145,300	(162,630)	(1,145,300)	472,283

② 전분기말

(단위:천원)					
구분	기초	증가	감소	재무활동 현금흐름	기말
리스부채	1,547,095	9,950,434	-	(1,436,607)	10,060,923
미지급배당금	634,913	1,145,300	-	(1,145,300)	634,913

7. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 현금성자산

당분기말과 전기말 현재 회사의 현금 및 현금성자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
현금	2,740	-
정기예금	186,000,000	136,000,000
MMDA	37,609,702	40,659,526
합계	223,612,441	176,659,526

(2) 예치금

당분기말과 전기말 현재 회사의 예치금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
장기성예금	4,311	1,080
특정예금	123,113	1,047,409
기타예치금	-	500,000
합계	127,424	1,548,489

(3) 사용이 제한된 현금 및 예치금

당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 현금 및 예치금 구성내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)				
구분	금융기관	당분기말	전기말	제한내용
특정예금	KB국민은행	15,452	104,373	신탁사업관련 압류
	우리은행	15,452	104,372	신탁사업관련 압류
	우리은행	92,209	838,664	신탁사업관련 압류
합계		123,113	1,047,409	

8. 대출채권

당분기말과 전기말 현재 회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
주택마련자금 대여금	439,786	415,857
생활안정자금 대여금	545,400	655,800
신탁계정대	33,023,682	50,549,659
대손충당금	(5,462,768)	(7,304,635)
계	28,546,100	44,316,681

9. 당기손익공정가치측정금융자산

당분기말과 전기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
비상장주식	6,889,500	1,654,500

10. 공정가치

해당 주식에서는 직전 연차 재무보고 이후 회사가 금융상품 공정가치를 산정하는 데 사용한 판단 및 추정에 대한 당분기의 정보를 제공합니다. 당분기 중 회사의 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 사업환경 및 경제적인 환경의 유의적인 변동은 없습니다.

(1) 공정가치 서열체계

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

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

- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

(2) 당분기말과 전기말 현재 반복적으로 공정가치로 측정되고 인식된 회사의 금융자산과 금융부채는 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)				
당분기말	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	6,889,500	6,889,500

② 전기말

(단위: 천원)				
전기말	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	1,654,500	1,654,500

(3) 당분기말 및 전분기말 중 공정가치 서열체계 수준3의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)				
구분	기초	취득	처분	분기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,654,500	5,245,000	10,000	6,889,500

② 전분기말

(단위: 천원)				
구분	기초	취득	처분	분기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,404,500	-	-	1,404,500

(4) 공정가치 산정에 사용된 가치평가기법

회사는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치에 대하여 다음과 같이 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

당분기말 현재 서열체계 수준3에는 PFV와 같은 특수목적회사 등에 투자된 비활성시장 주식으로 공시되는 시장가격이 없고, 평가에 필요한 충분한 재무정보를 얻을 수 없었거나, 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가 할 수 없는 등의 이유로 원가를 공정가치의 추정치로 평가하였습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)					
회사명	지분율	취득원가	공정가치	가치평가기법	투입변수
(주)에이파크개발	5.00%	-	-	과거거래이용법	유상증자금액
(주)아레나파크개발	5.00%	-	-	과거거래이용법	유상증자금액
(주)유에이오(*)	23.60%	94,500	94,500	과거거래이용법	유상증자금액
과천지산옥타피에프브이주식회사	1.00%	50,000	50,000	과거거래이용법	유상증자금액
옥정플러스피에프브이주식회사	5.00%	250,000	250,000	과거거래이용법	유상증자금액
울동피에프브이(주)	5.00%	250,000	250,000	과거거래이용법	유상증자금액
주식회사 고덕강일10피에프브이	10.00%	500,000	500,000	과거거래이용법	유상증자금액
노곡피에프브이 주식회사	5.00%	250,000	250,000	과거거래이용법	유상증자금액
주식회사 동원북향스카이브이	1.67%	250,000	250,000	과거거래이용법	유상증자금액
메테우스M1개발블라인드일반사모부 동산투자신탁제1호	-	3,000,000	3,000,000	순자산가치평가법	부동산매각가격변 동률
마스턴제160호안성피에프브이(주)	5.00%	370,000	370,000	과거거래이용법	유상증자금액
(주)애서튼해운대피에프브이	5.00%	250,000	250,000	과거거래이용법	유상증자금액
주식회사 청연도시개발	10.00%	30,000	30,000	과거거래이용법	유상증자금액
KAMCO산업단지환경개선사모투자 신탁제1호(일반)	-	60,000	60,000	순자산가치평가법	부동산매각가격변 동률
은평진관동피에프브이주식회사	5.70%	285,000	285,000	과거거래이용법	유상증자금액
칼릭스제1호청진피에프브이(주)	5.00%	250,000	250,000	과거거래이용법	유상증자금액
우리로지스위탁관리부동산투자회사	10.29%	1,000,000	1,000,000	과거거래이용법	유상증자금액
계		6,889,500	6,889,500		

(*)의결권 없는 지분을 고려하면, 유의적 영향력이 없어 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하고 있습니다.

② 전기말

(단위: 천원)					
회사명	지분율	취득원가	공정가치	가치평가방법	투입변수
신동해투자일호PFV(주)	0.12%	10,000	10,000	과거거래이용법	유상증자금액
(주)에이파크개발	5.00%	-	-	과거거래이용법	유상증자금액
(주)아레나파크개발	5.00%	-	-	과거거래이용법	유상증자금액
(주)유에이오(*)	23.60%	94,500	94,500	과거거래이용법	유상증자금액
과천지산옥타피에프비이주식회사	1.00%	50,000	50,000	과거거래이용법	유상증자금액
옥정플러스피에프비이주식회사	5.00%	250,000	250,000	과거거래이용법	유상증자금액
울동피에프비이(주)	5.00%	250,000	250,000	과거거래이용법	유상증자금액
주식회사 고덕강일10피에프비이	10.00%	500,000	500,000	과거거래이용법	유상증자금액
노곡피에프비이 주식회사	5.00%	250,000	250,000	과거거래이용법	유상증자금액
주식회사 동원북항스카이비이	1.67%	250,000	250,000	과거거래이용법	유상증자금액
계		1,654,500	1,654,500		

(*)의결권 없는 지분을 고려하면, 유의적 영향력이 없어 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하고 있습니다.

(5) 가치평가과정

회사의 공정가치평가 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 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

회사는 유의적인 평가 문제를 감사위원회에 보고하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 회사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 회사는 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.

11. 금융상품의 범주별 분류

(1) 당분기말과 전기말 현재 금융자산의 범주별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)				
구분	상각후원가측정 금융자산	당기손익공정가치 측정금융자산	장부금액	공정가치
현금및현금성자산	223,612,441	-	223,612,441	223,612,441
예치금	127,424	-	127,424	127,424
유가증권	-	6,889,500	6,889,500	6,889,500
대출채권	28,546,100	-	28,546,100	28,546,100
미수금	10,307,438	-	10,307,438	10,307,438
미수수익	11,606,457	-	11,606,457	11,606,457
보증금	1,497,389	-	1,497,389	1,497,389
계	275,697,248	6,889,500	282,586,748	282,586,748

상기 금융상품의 대부분은 성격상 수취하거나 지급할 이자가 현재의 시장이자율이나 해당 금융상품이 단기상품에 해당하여 공정가치가 장부금액과 중요하게 다르지 않습니다.

② 전기말

(단위: 천원)				
구분	상각후원가측정 금융자산	당기손익공정가치 측정금융자산	장부금액	공정가치
현금및현금성자산	176,659,526	-	176,659,526	176,659,526
예치금	1,548,489	-	1,548,489	1,548,489
유가증권	-	1,654,500	1,654,500	1,654,500
대출채권	44,316,681	-	44,316,681	44,316,681
미수금	3,521,486	-	3,521,486	3,521,486
미수수익	5,876,712	-	5,876,712	5,876,712
보증금	1,503,905	-	1,503,905	1,503,905
계	233,426,799	1,654,500	235,081,300	235,081,300

상기 금융상품의 대부분은 성격상 수취하거나 지급할 이자가 현재의 시장이자율이나 해당 금융상품이 단기상품에 해당하여 공정가치가 장부금액과 중요하게 다르지 않습니다.

(2) 당분기말과 전기말 현재 금융부채의 범주별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)			
구분	상각후원가측정 금융부채	장부금액	공정가치
미지급금	892,953	892,953	892,953
미지급배당금	472,283	472,283	472,283
계	1,365,236	1,365,236	1,365,236

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	상각후원가측정 금융부채	장부금액	공정가치
미지급금	649,428	649,428	649,428
미지급배당금	634,913	634,913	634,913
계	1,284,341	1,284,341	1,284,341

(3) 당분기와 전분기 중 금융자산 및 금융부채의 범주별 손익의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)				
구 분	당기손익공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
당기손익공정가치 측정 금융자산처분이익	122,355	-	-	122,355
이자수익	-	3,992,931	-	3,992,931
대손충당금 환입	-	1,841,867	-	1,841,867
기타대손충당금환입	-	357,850	-	357,850
이자비용	-	-	(371,938)	(371,938)
기타대손상각비	-	1,251,873	-	1,251,873
계	122,355	7,444,521	(371,938)	7,194,937

② 전분기

(단위: 천원)				
구 분	당기손익공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
당기손익공정가치 측정 금융자산처분이익	89,644	-	-	89,644
이자수익	-	1,272,977	-	1,272,977
기타대손충당금환입	-	280	-	280
이자비용	-	-	(64,063)	(64,063)
대손상각비	-	(182,951)	-	(182,951)
기타대손상각비	-	(579,684)	-	(579,684)
계	89,644	510,622	(64,063)	536,203

12. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)				
구분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	1,845,079	-	(660,147)	1,184,932
건물	137,726	(45,603)	-	92,122
비품	4,324,361	(1,497,082)	-	2,827,280
사용권자산	10,713,802	(2,969,573)	-	7,744,230
계	17,020,968	(4,512,258)	(660,147)	11,848,563

② 전기말

(단위: 천원)				
구분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	1,845,079	-	(660,147)	1,184,932
건물	137,725	(42,976)	-	94,749
비품	4,187,407	(892,835)	-	3,294,572
사용권자산	10,527,062	(1,302,180)	-	9,224,882
계	16,697,273	(2,237,991)	(660,147)	13,799,135

(2) 당분기와 전분기의 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)					
과목	기초	증가	감소	상각비	분기말
토지	1,184,932	-	-	-	1,184,932
건물	94,749	-	-	(2,628)	92,122
비품	3,294,572	136,954	-	(604,246)	2,827,280
사용권자산	9,224,882	251,725	(22,914)	(1,709,464)	7,744,230
계	13,799,135	388,680	(22,914)	(2,316,338)	11,848,563

② 전분기

(단위: 천원)					
과목	기초	증가	감소	상각비	분기말
토지	1,184,932	-	-	-	1,184,932
건물	98,253	-	-	(2,628)	95,626
비품	1,807,222	1,846,487	(830,093)	(393,905)	2,429,711
사용권자산	1,432,063	10,005,843	(52,629)	(1,626,275)	9,759,003
계	4,522,470	11,852,330	(882,722)	(2,022,807)	13,469,272

(3) 보험가입자산의 내용

당분기말과 전기말 현재 회사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)				
보험종류	자 산	장부금액	부보액	보험회사명
화재보험(동산 및 부동산)	건물, 집기, 전산망 외	9,909,893	4,954,000	(주)KB손해보험

② 전기말

(단위: 천원)				
보험종류	자 산	장부금액	부보액	보험회사명
화재보험(동산 및 부동산)	건물, 집기, 전산망 외	11,736,991	4,954,000	(주)KB손해보험

13. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)				
구분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	2,831,603	(1,686,141)	-	1,145,462
회원권	3,111,776	-	(1,005,507)	2,106,269
합계	5,943,379	(1,686,141)	(1,005,507)	3,251,731

② 전기말

(단위: 천원)				
구분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	2,831,603	(1,355,447)	-	1,476,156
회원권	2,976,776	-	(1,005,507)	1,971,269
전신전화가입권	484	-	-	484
합계	5,808,863	(1,355,447)	(1,005,507)	3,447,909

(2) 당분기와 전분기의 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)					
과목	기초	증가	감소	상각비	분기말
소프트웨어	1,476,156	-	-	(330,694)	1,145,462
회원권	1,971,269	135,000	-	-	2,106,269
계	3,447,425	135,000	-	(330,694)	3,251,731

② 전분기

(단위: 천원)					
과목	기초	증가	감소	상각비	분기말
소프트웨어	493,497	217,475	-	(171,614)	539,358
회원권	1,971,269	-	-	-	1,971,269
전신전화가입권	484	-	-	-	484
계	2,465,249	217,475	-	(171,614)	2,511,110

14. 대손충당금

(1) 당분기와 전분기의 대출채권 및 기타수취채권 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)								
구 분	대출채권				기타수취채권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	20,289,316	-	31,332,000	51,621,316	10,797,487	-	7,262,574	18,060,061
Stage 간 분류 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
- 12개월기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
- 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(14,442,000)	14,442,000	-	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	(613,135)	-	613,135	-
기중손증감	8,950,869	-	(26,563,318)	(17,612,449)	3,639,795	9,638,815	124,593	13,403,203
분기말금액	14,798,186	14,442,000	4,768,682	34,008,868	13,824,147	9,638,815	8,000,302	31,463,264

② 전분기

(단위: 천원)								
구 분	대출채권				기타수취채권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	11,365,143	-	18,000,000	29,365,143	2,812,179	-	6,819,204	9,631,383
Stage 간 분류 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
- 12개월기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
- 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	(6,600)	-	6,600	-
기중손증감	4,992,445	-	13,332,000	18,324,445	5,251,854	-	547,310	5,799,164
분기말금액	16,357,588	-	31,332,000	47,689,588	8,057,433	-	7,373,114	15,430,547

(2) 당분기와 전분기의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)								
구 분	대출채권				기타수취채권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	254,635		7,050,000	7,304,635	45,384		7,112,574	7,157,958
Stage 간 분류 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
- 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(505,470)	505,470	-	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	(413,135)	-	413,135	-
대손상각비(대손충당금환입)	439,451	-	(2,281,318)	(1,841,867)	426,653	192,776	274,593	894,023
분기말금액	188,616	505,470	4,768,682	5,462,768	58,902	192,776	7,800,302	8,051,981

② 전분기

(단위: 천원)								
구 분	대출채권				기타수취채권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	28,026	-	7,050,000	7,078,026	14,061	-	6,669,204	6,683,265
Stage 간 분류 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
- 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	(33)	-	33	-
대손상각비(대손충당금환입)	182,951	-	-	182,951	25,528	-	553,877	579,404
분기말금액	210,976	-	7,050,000	7,260,976	39,556	-	7,223,114	7,262,669

15. 충당부채

과거사건의 결과로 현재의무가 존재하여 자원이 유출될 가능성이 높아 부채로 계상하고 있는 충당부채 중 확정급여채무를 제외한 당분기와 전분기의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(1) 당분기

(단위: 천원)					
과 목	기초잔액	설정액	사용액	환입액	분기말잔액
신탁위험충당부채	4,230,000	800,000	-	-	5,030,000
복구충당부채	509,245	14,111	-	-	523,356

(2) 전분기

(단위: 천원)					
과 목	기초잔액	설정액	사용액	환입액	분기말잔액
신탁위험충당부채	1,620,000	-	-	-	1,620,000

16. 확정급여부채(자산)

(1) 확정급여부채(자산) 금액의 산정내역

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	5,784,454	5,629,797
사외적립자산의 공정가치	(4,844,129)	(5,908,004)
확정급여부채(자산)(*1)	940,325	(278,208)

(*1) 전기말 현재 확정급여채무 잔액을 초과하는 사외적립자산 278,208천원은 재무상태표상 순확정급여자산으로 표시하였습니다.

(2) 손익계산서에 반영된 금액의 내역

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
당기근무원가	926,721	943,384
확정급여채무의 순이자요소	100,532	83,894
사외적립자산의 순이자요소	(105,957)	(89,980)
종업원급여에 포함된 총 비용	921,296	937,298

(3) 기타포괄손익으로 인식하는 재측정요소

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
법인세차감전 재측정요소	(32,477)	(27,185)
법인세효과	7,859	6,579
법인세차감후 재측정요소	(24,617)	(20,606)

(4) 손익계산서에 인식한 확정급여제도 관련 비용의 계정과목별 금액

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
판매비와관리비	921,296	937,298

(5) 당분기 및 전분기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기초 금액	5,629,797	5,001,628
당기근무원가	926,721	943,384
순이자요소	100,532	83,894
재측정요소	-	-
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	-
- 기타사항의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	-
미지급금에서 대체	-	-
당기 퇴직금 지급액	(872,596)	(332,605)
분기말 금액	5,784,454	5,696,301

(6) 당분기와 전분기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기초 금액	5,908,004	5,339,714
순이자요소	105,957	89,980
당해기여금불입액	-	-
지급액	(1,118,828)	(342,403)
재측정요소	(32,477)	(27,185)
기타원가요소	(18,528)	(15,074)
분기말 금액	4,844,129	5,045,031

(7) 주요 보험수리적 가정

(단위: %)		
구분	당분기말	전기말
할인율	2.6	2.4
미래임금인상률	4	4
미래사망률	0.00 ~ 0.11	0.00 ~ 0.11

(8) 사외적립자산은 다음 항목으로 구성됩니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
정기예금 등	4,844,129	5,908,004

(9) 당분기 및 전분기의 사외적립자산의 실제 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
사외적립자산 실제수익	73,481	62,795

17. 자본

(1) 당분기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전기
수권주식수	5,000,000주	5,000,000주
주당금액	5,000원	5,000원
발행주식수	3,058,600주	3,058,600주
보통주자본금	15,293,000	15,293,000

(2) 당분기와 전분기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
내역	당분기		전분기	
	주식수(주)	금액	주식수(주)	금액
기초잔액	3,058,600	15,293,000	3,058,600	15,293,000
변동	-	-	-	-
분기말 잔액	3,058,600	15,293,000	3,058,600	15,293,000

(3) 당분기와 전분기 중 발행주식수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)						
구분	당분기			전분기		
	발행주식수	자기주식	유통주식수	발행주식수	자기주식	유통주식수
기초 발행주식수	3,058,600	(738,000)	2,320,600	3,058,600	(738,000)	2,320,600
자기주식 취득	-	-	-	-	-	-
자기주식 처분	-	-	-	-	-	-
분기말 발행주식수	3,058,600	(738,000)	2,320,600	3,058,600	(738,000)	2,320,600

(4) 대손준비금

① 대손준비금 적립예정금액

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
대손준비금 기적립액	16,699,360	6,702,000
대손준비금 추가 적립(환입)예정액	(16,007,469)	9,997,360
대손준비금 잔액	691,891	16,699,360

② 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

(단위: 천원)				
구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
대손준비금 반영전 분기순이익	15,333,796	55,565,140	11,098,625	32,669,534
대손준비금 환입(전입)액	(51,452)	16,007,469	(10,071,204)	(9,954,433)
대손준비금 반영후 분기순이익	15,282,344	71,572,609	1,027,422	22,715,100
가중평균유통주식수(주)	2,320,600	2,320,600	2,320,600	2,320,600
대손준비금 반영후 주당 조정이익(원)	6,586	30,842	443	9,788

(5) 이익잉여금

① 당분기말과 전기말의 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
이익준비금	5,184,157	5,069,627
신탁사업적립금	21,703,308	17,673,356
전자금융사고배상준비금	1,000,000	1,000,000
대손준비금	16,699,360	6,702,000
미처분이익잉여금	168,475,585	128,197,587
계	213,062,411	158,642,570

② 당분기와 전분기 중 이익잉여금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기초금액	158,642,570	119,488,354
연차배당	(1,145,300)	(1,145,300)
분기순이익	55,565,140	32,669,534
분기말금액	213,062,411	151,012,588

(6) 당분기와 전분기 중 기타포괄손익누계액의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기초금액	605,172	641,778
확정급여제도 재측정요소	(24,617)	(20,606)
분기말금액	580,555	621,172

18. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
법인세부담액	18,255,115	10,412,839
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(12,337)	4,745
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세	(470,531)	34,788
자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 이연법인세	7,859	6,579
법인세비용	17,780,106	10,458,951

(2) 당분기와 전분기 중 자본에 직접 반영된 법인세항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
확정급여부채재측정손익	7,859	6,579

(3) 당분기 및 전분기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

			(단위:천원)	
구분			당분기	전분기
법인세비용차감전순이익			73,345,247	43,128,485
적용세율에 따른 법인세			17,403,050	10,122,093
조정사항	비공제비용		389,467	296,334
	과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항		(12,337)	4,745
	기타		(73)	35,778
법인세비용			17,780,106	10,458,951
평균유효세율			24.24%	24.25%

(4) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

							(단위:천원)
과목	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증감	분기말잔액	기초잔액	증감	분기말잔액	
퇴직급여충당부채	5,887,029	(362,095)	5,524,934	1,424,661	(87,627)	1,337,034	
퇴직연금운용자산	(5,887,029)	1,300,132	(4,586,897)	(1,424,661)	314,632	(1,110,029)	
토지	660,147	-	660,147	159,756	-	159,756	
감가상각비	66,398	303	66,701	16,068	73	16,142	
무형자산손상차손	479,716	-	479,716	116,091	-	116,091	
기타자산손상차손	525,792	-	525,792	127,242	-	127,242	
사용권자산	(9,224,882)	1,480,652	(7,744,230)	(2,232,421)	358,318	(1,874,104)	
리스부채	9,120,889	(1,288,760)	7,832,130	2,207,255	(311,880)	1,895,375	
신탁위험충당부채	4,230,000	800,000	5,030,000	1,023,660	193,600	1,217,260	
복구충당부채	509,245	14,111	523,356	123,237	3,415	126,652	
연차수당	530,665	-	530,665	128,421	-	128,421	
법률자문수수료	20,000	-	20,000	4,840	-	4,840	
계	6,917,970	1,944,344	8,862,313	1,674,149	470,531	2,144,680	

② 전분기

(단위:천원)						
과 목	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증 감	분기말잔액	기초잔액	증 감	분기말잔액
퇴직급여충당부채	3,837,261	1,849,241	5,686,503	928,617	447,516	1,376,134
퇴직연금운용자산	(3,837,261)	(1,849,241)	(5,686,503)	(928,617)	(447,516)	(1,376,134)
토지	660,147	-	660,147	159,756	-	159,756
감가상각비	65,353	1,045	66,398	15,815	253	16,068
무형자산손상차손	479,716	-	479,716	116,091	-	116,091
기타자산손상차손	525,792	-	525,792	127,242	-	127,242
사용권자산	(1,438,870)	(8,372,762)	(9,811,632)	(348,207)	(2,026,208)	(2,374,415)
리스부채	1,547,094	8,513,827	10,060,923	374,397	2,060,346	2,434,743
신탁위험충당부채	1,620,000	-	1,620,000	392,040	-	392,040
연차수당	478,161	-	478,161	115,715	-	115,715
법률자문수수료	40,000	(20,000)	20,000	9,680	(4,840)	4,840
업무용승용차	265,862	(265,862)	-	64,339	(64,339)	-
계	4,243,255	(143,751)	4,099,504	1,026,868	(34,788)	992,080

(5) 당분기말 현재 일시적차이의 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래예상세율을 적용하여 산정하였는 바, 2022년 이후 실현분에 대해서는 미래 소멸되는 시점의 예상 평균세율인 24.2%를 적용하여 산정하였습니다.

(6) 이연법인세자산으로 인식한 차감할 일시적차이등에 대한 실현가능성의 판단근거는 회사의 영업신장과 경영성과의 전망으로 보아 향후 과세소득이 충분히 발생될 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

(7) 상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채 및 당기법인세부채와 당기법인세자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	당분기말	전기말
이연법인세자산	5,128,812	5,331,231
이연법인세부채	(2,984,133)	(3,657,082)
계	2,144,679	1,674,149
당기법인세자산	6,283,713	5,019,098
당기법인세부채	(18,255,115)	(14,884,464)
계	(11,971,402)	(9,865,366)

19. 주당이익

(1) 기본주당이익

당분기와 전분기의 기본주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
내역	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익	15,333,796,189	55,565,140,149	11,098,625,192	32,669,533,642
가중평균유통주식수(주)	2,320,600	2,320,600	2,320,600	2,320,600
기본주당순이익	6,607	23,944	4,783	14,078

가중평균유통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)		
내역	당분기	전분기
기초발행보통주식수	3,058,600	3,058,600
자기주식 효과	(738,000)	(738,000)
가중평균유통주식수	2,320,600	2,320,600

(2) 희석주당이익

당분기말과 전분기말 현재 희석증권이 존재하지 않으므로 희석주당순이익은 별도로

산정하지 않습니다.

20. 우발부채 및 약정사항

(1) 당분기말 및 전기말 현재 회사가 피고로 계류중인 소송사건 중 중요한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당분기말	전기말
사건수	295	271
소송금액	225,718	226,365

당분기말 현재 6건의 소송사건에 대해 신탁위험충당부채에 반영하고 있으며, 그 외의 소송에 대해서는 최종결과를 예측할 수 없거나, 상기 소송의 결과가 회사의 영업이나 재무상태에 미칠 영향이 중요하지 않을 것으로 예측하고 있습니다. 신탁사업과 관련된 소송은 패소시 판결원리금이 신탁계정에서 지급되거나 신탁관계인에게 구상 가능합니다.

(2) 당분기말 현재 회사가 체결한 금융기관과의 대출한도 약정내역은 없습니다.

(3) 당분기말 현재 회사는 신탁사업의 인허가 등을 위하여 주택도시보증공사로부터 11,740,384백만원, 서울보증보험으로부터 305,693백만원의 이행지급보증을 제공받고 있습니다. 상기 인허가보증보험 등은 회사의 고유계정과는 무관한 신탁사업 수행과 관련하여 가입된 신탁계정관련 보증입니다.

(4) 당분기말 현재 회사는 부산광역시 해운대구 우동 주상복합 등 93건의 사업 관련 책임준공의무부담을 약정하였습니다. 책임준공형관리형토지신탁은 시공사의 책임준공의무미이행시 책임준공의무를 부담하고, 회사가 책임준공의무를 이행하지 못할 경우대출금융기관에 발생한 손해를 배상하는 의무를 부담하는 신탁입니다. 회사의 당분기말 기준 책임준공형관리형토지신탁 사업에 투입된 PF 대출금융기관의 총 PF 대출금액은 3,199,736백만원입니다. 이러한 책임준공의무부담약정과 관련하여 추가적인손실이 발생할 수 있으나, 그 가능성이 높지 아니하고 손실금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없어 당분기말 재무제표에는 이러한 영향을 반영하지 아니하였습니다.

(5) 당분기말 현재 회사는 부산 해운대 우동 뷰티크테라스호텔 등 8건의 차입형토지 신탁 계약과 관련해서 총사업비의 일부를 신탁계정대여 할 수 있으며, 진행중인 사업장의 추가최대 대여금액(미사용한도)은 54,845백만원입니다. 해당 사업들과 관련하여 회사의 신탁계정대여 여부는 무조건적인 ,지급의무는 아니며, 고유계정 및 각 신탁사업의 자금수지 계획 등 제반사항을 전반적으로 고려하여 판단하게 됩니다.

21. 특수관계자 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자
지배기업	(주)우리금융지주
주요 경영진	임 원
기타 특수관계자	개인대주주, (주)우리금융지주의 종속기업 및 관계기업 등

(2) 당분기와 전분기 중 발생한 특수관계자와의 금전대차거래의 내용은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)					
과 목	특수관계자	기초 장부가액	증가액	감소액	분기말 장부가액
대여금	주요 경영진	40,000	-	40,000	-

② 전분기

(단위: 천원)					
과 목	특수관계자	기초 장부가액	증가액	감소액	분기말 장부가액
대여금	주요 경영진	40,000	47,500	3,214	84,286

(3) 당분기와 전분기의 특수관계자에 대한 손익 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자	계정과목	당 분 기	전 분 기
(주)우리은행	이자수익	793,198	120,555
	수수료수익	3,939,648	3,413,116
	수수료비용	141,342	119,136
우리종합금융(주)	이자수익	1,614,339	627,617
	수수료수익	4,875	5,400
우리금융캐피탈(주)	수수료수익	-	36,000
(주)우리금융저축은행	이자수익	355,122	30,198
	수수료수익	8,460	35,460
우리에프아이에스(주)	수수료비용	70,728	50,518
주요 경영진	이자수익	238	1,247

(4) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자와의 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자	계정과목	당분기말	전기말
(주)우리은행	현금성자산	133,609,702	46,659,526
	기타예치금	107,661	943,036
	미수수익	271,507	11,540
우리종합금융(주)	현금성자산	90,000,000	130,000,000
	미수수익	241,644	186,795
(주)우리금융저축은행	미수수익	26,254	12,952
(주)우리카드	미지급금	504,959	309,006

(5) 당분기 및 전분기 중 우리카드와의 주요 자금차입거래 내용은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)				
특수관계자	기초	증가	감소	분기말
주식회사 우리카드	309,006	4,338,878	(4,142,925)	504,959

② 전분기

(단위 : 천원)				
특수관계자	기초	증가	감소	기말
주식회사 우리카드	282,358	3,398,268	(3,283,942)	396,684

(6) 당분기와 전분기 중 회사가 주요 경영진에 대한 보상을 위해 비용으로 반영한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
단기급여	723,343	3,018,929
퇴직급여	23,100	138,529
계	746,443	3,157,458

(7) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공받은 보증내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
특수관계자	구분	당분기말	전기말
주식회사 우리카드	미사용한도	519,941	690,894

22. 리스

회사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
사용권자산		
부동산	7,045,721	8,404,727
차량운반구	323,471	370,110
기타	375,038	450,044
합계	7,744,230	9,224,882

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
리스부채		
유동	2,154,572	2,051,745
비유동	5,677,557	7,069,144
합계	7,832,130	9,120,889

본 리스 계약과 관련하여 당분기말 복구충당부채 523,356천원을 인식하고 있으며, 당분기 중 증가된 사용권자산은 251,725천원(전분기 10,005,843천원)입니다.

(2) 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	1,437,594	1,458,650
차량운반구	196,863	167,625
기타	75,006	-
합계	1,709,464	1,626,275
리스부채에 대한 이자비용(영업비용에 포함)	371,938	64,063
단기리스료(판매관리비에 포함)	82,631	156,437
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(판매관리비에 포함)	158,714	139,857

당분기 중 리스의 총 현금유출은 2,114,259천원(전분기 1,796,965천원)입니다.

23. 비연결구조화기업

(1) 부동산신탁은 부동산 소유자인 위탁자로부터 신탁되는 부동산을 관리, 처분, 운용 또는 개발하고자 하는 목적으로 대상 부동산을 수탁 받아, 신탁을 통하여 달성된 수익을 수익자에게 교부하고 있습니다. 위탁자등이 신탁계약서상의 중대한 의무를 이행하지 않거나 사실상 사업이 어려운 경우, 손실을 보전해야 하는 유의적인 변동이익에 노출되고, 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있다고 판단되는 경우 연결대상으로 인식합니다.

(2) 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 회사의 지분과 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
비연결구조화기업 자산총액	1,377,817,313	1,326,780,065
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산	34,655,340	45,651,883
당기손익공정가치측정금융자산	6,889,500	1,654,500
상각후원가측정금융자산	27,765,840	43,997,383
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 부채	5,338,940	2,964,000
선수금	4,538,940	2,964,000
신탁위험충당부채	800,000	-
최대손실 노출액	89,500,340	106,202,224
금융자산	34,655,340	45,651,883
신용공여	54,845,000	60,550,341
비연결구조화기업으로부터 (환입)손실	(1,876,541)	282,109