

국제자산신탁 주식회사와 그 종속기업

분기 연결 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 20 기 3분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

제 19 기 3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

이산회계법인

목 차

분기연결재무제표 검토보고서	· · · · ·	1
	· ·	
분기연결재무제표		
분기연결재무상태표	· · · · ·	4
분기연결포괄손익계산서	· · · · ·	6
분기연결자본변동표	· · · · ·	8
분기연결현금흐름표	· · · · ·	9
주석	· · · · ·	11

분기연결재무제표 검토보고서

국제자산신탁 주식회사와 그 종속기업

주주 및 이사회 귀중

2019년 11월 13일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 국제자산신탁주식회사의 분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2019년 9월 30일 현재의 분기연결재무상태표, 2019년과 2018년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기연결재무제표에 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.

검토의견

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

기타사항

본인은 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서·연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 3월 8일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 재무제표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 금천구 디지털로 130, 401(가산동, 남성프라자)

이 산 회 계 법 인

대표이사 김 진 태

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분 기 연 결 재 무 제 표

국제자산신탁 주식회사와 그 종속기업

제 20 기 3분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

제 19 기 3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

국제자산신탁 주식회사 대표이사 이창하

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 419, 삼성금융프라자 20층

(전 화) 02-6202-3000

"검토를 받은 분기연결재무제표"

분 기 연 결 재 무 상 태 표

제20(당)기 3분기 2019년 09월 30일 현재

제19(전)기 2018년 12월 31일 현재

국제자산신탁 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제20(당)기 3분기말		제19(전)기말	
자 산				
I. 현금 및 예치금(주석4,18)		62,015,036,836		62,390,528,948
1. 현금및현금성자산	61,657,736,404		61,537,335,009	
2. 예치금	357,300,432		853,193,939	
II. 유가증권(주석7,18,19)		8,692,335,172		5,023,961,458
1. 당기손익공정가치측정금융자산	8,692,335,172		5,023,961,458	
III. 대출채권(주석5,6,18,19)		42,511,479,422		35,397,472,994
1. 대여금	1,669,828,565		2,485,399,994	
2. 신탁계정대	43,000,000,000		34,090,000,000	
3. 대손충당금	(2,158,349,143)		(1,177,927,000)	
IV. 유형자산(주석8)		3,676,884,066		2,634,477,836
1. 토지	1,845,078,753		1,845,078,753	
2. 건물	110,412,856		110,412,856	
3. 임차점포시설물	-		57,771,749	
4. 비품	1,708,440,918		1,887,385,725	
5. 사용권자산	2,693,736,792		-	
6. 감가상각누계액	(2,020,638,253)		(1,266,171,247)	
7. 손상차손누계액	(660,147,000)		-	
V. 기타자산		9,477,230,346		7,766,749,465
1. 미수금(주석18,19)	5,816,542,612		5,495,698,696	
2. 미수수익(주석18,19)	1,419,610,974		1,035,955,830	
3. 선급비용	2,459,600		10,241,506	
4. 선급금	-		7,636,364	
5. 보증금(주석18,19)	1,225,900,680		1,286,039,780	
6. 무형자산(주석9)	2,547,704,493		2,790,554,871	
7. 이연법인세자산(주석15)	1,813,009,790		1,398,037,700	
8. 기타	129,900,000		129,900,000	
9. 매각예정자산(주석11)	1,317,961,874		-	
10. 대손충당금(주석6,18,19)	(4,795,859,677)		(4,387,315,282)	
자 산 총 계		126,372,965,842		113,213,190,701
부 채				
I. 기타부채		36,642,019,679		37,456,071,682

과목	제20(당)기 3분기말		제19(전)기말	
1. 확정급여채무(주석12)	5,182,374,567		4,513,467,900	
사외적립자산(주석12)	(4,089,671,612)		(4,219,360,325)	
2. 신탁위험충당부채(주석13)	1,200,000,000		1,550,000,000	
3. 미지급법인세(주석15)	3,627,876,740		6,461,692,230	
4. 미지급금(주석18,19)	2,796,027,761		2,318,237,821	
5. 리스부채(주석10)	2,206,212,164		-	
6. 선수금	24,706,027,200		26,040,740,525	
7. 선수수익	-		101,824,818	
8. 제세금예수금	1,700,840		7,449,490	
9. 부가세예수금	-		2,000,000	
10. 미지급배당금(주석18,19)	655,973,035		655,973,035	
11. 연차수당충당부채	-		8,038,278	
12. 복구충당부채(주석13)	-		16,007,910	
13. 매각예정부채(주석11)	355,498,984		-	
부채총계		36,642,019,679		37,456,071,682
자본				
I. 지배기업소유주지분		89,506,371,488		75,405,183,477
1. 보통주자본금(주석14)	15,293,000,000		15,293,000,000	
2. 자본잉여금(주석14)	5,932,932		5,932,932	
3. 자본조정(주석14)	(6,273,000,000)		(6,273,000,000)	
4. 이익잉여금(주석14)	80,480,438,556		66,379,250,545	
II. 비지배지분		224,574,675		351,935,542
자본총계		89,730,946,163		75,757,119,019
부채 및 자본총계		126,372,965,842		113,213,190,701

"첨부된 분기연결재무제표에 대한 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기연결재무제표"

분 기 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제20(당)기 3분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 09월 30일까지)

제19(전)기 3분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지)

국제자산신탁 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제20(당)기 3분기				제19(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		18,473,869,823		53,899,456,948		17,235,307,593		47,277,421,176
1. 수수료수익		16,709,238,778		49,359,896,589		16,147,061,590		44,420,212,325
1) 신탁보수	10,615,184,240		29,537,332,842		8,254,703,892		24,816,825,553	
토지신탁(분양형)	1,808,186,000		4,367,222,000		1,136,900,000		2,890,010,000	
책임준공형토지신탁보수	234,600,000		477,364,000		-		-	
토지신탁(관리형)	2,896,829,000		9,075,526,248		3,318,614,200		9,367,617,800	
관리신탁	49,068,384		161,512,927		19,487,532		62,505,500	
처분신탁	84,000,000		221,800,000		9,600,000		767,054,590	
담보신탁	5,299,471,653		14,599,785,625		3,248,530,300		9,723,173,065	
분양관리신탁	243,029,203		634,122,042		521,571,860		2,006,464,598	
2) 대리업무보수	5,928,263,682		19,505,172,891		7,852,357,698		19,506,361,318	
3) 기타	165,790,856		317,390,856		40,000,000		97,025,454	
2. 유가증권평가및처분이익(주식18)		7,067,400		481,635,981		385,449,009		464,900,550
1) 당기손익공정가치측정금융자산평가이익	(255,000,000)		-		35,449,009		114,900,550	
2) 당기손익공정가치측정금융자산처분이익	262,067,400		481,635,981		350,000,000		350,000,000	
3. 이자수익(주식18)		1,358,023,780		3,152,902,420		664,465,240		2,200,815,484
1) 대여금이자	4,342,895		50,819,339		31,827,307		471,340,853	
2) 예금이자	243,257,646		720,141,678		213,193,768		596,897,647	
3) 신탁계정대이자	720,740,823		1,992,247,672		419,444,165		1,132,576,984	
4) 기타이자	389,682,416		389,693,731		-		-	
4. 대출채권평가및처분이익(주식6,18)		-		5,000,000		-		31,500,000
1) 대손충당금환입	-		5,000,000		-		31,500,000	
5. 기타의 영업수익		399,539,865		900,021,958		38,331,754		159,992,817
1) 배당금수익(주식18)	44,227,180		81,524,315		11,263,699		144,214,917	
2) 신탁위험충당부채환입액(주식13)	350,000,000		350,000,000		-		-	
3) 기타대손충당금환입액(주식6,18)	5,312,685		468,497,643		27,068,055		15,777,900	
II. 영업비용		6,577,175,215		19,894,257,528		7,242,542,216		16,184,606,667
1. 유가증권평가및처분손실(주식18)		-		-		-		335,466,977
1) 당기손익공정가치측정금융자산평가손실	-		-		-		335,466,977	
2. 이자비용(주식10,18)		24,637,069		80,399,914		-		-
1) 리스부채이자	24,637,069		80,399,914		-		-	
3. 대출채권평가및처분손실(주식6,18)		621,150,714		985,422,143		849,324,643		511,796,357
1) 대손상각비	621,150,714		985,422,143		849,324,643		511,796,357	
4. 판매비와관리비		5,758,766,518		17,943,640,333		4,743,217,573		13,477,019,925
1) 급여	3,126,407,583		10,425,761,905		2,594,287,903		6,960,602,161	
2) 퇴직급여(주식12)	260,089,239		780,267,711		198,411,906		595,235,720	
3) 복리후생비	815,131,041		2,672,289,928		539,411,294		2,008,155,030	
4) 전산운용비	16,990,000		35,825,000		29,920,000		46,362,258	
5) 임차료	66,934,218		204,911,218		298,486,387		961,329,907	
6) 지급수수료	291,436,028		466,463,979		100,894,219		288,292,840	
7) 접대비	332,880,398		925,010,022		363,431,108		947,382,467	
8) 감가상각비(주식8)	314,048,889		946,728,768		51,783,459		153,209,923	

과 목	제20(당)기 3분기				제19(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
9) 연수비	20,080,370		121,972,177		5,861,900		88,480,901	
10) 무형자산상각비(주석9)	59,395,187		179,239,178		62,684,427		188,104,703	
11) 세금과공과금	157,384,208		455,712,995		183,722,250		456,397,245	
12) 인채비	4,689,000		14,896,000		3,836,000		13,706,000	
13) 여비교통비	70,631,730		193,720,702		81,209,836		207,314,242	
14) 차량유지비	59,093,559		177,928,089		56,739,337		150,147,306	
15) 소모품비	13,761,371		43,904,112		13,888,572		60,795,487	
16) 수도광열비	5,156,652		13,046,060		5,473,383		14,806,073	
17) 보험료	172,489		434,827		256,899		585,409	
18) 행사비	56,298,335		63,437,715		-		25,946,348	
19) 도서신문비	819,000		2,427,000		774,000		2,277,000	
20) 통신비	73,619,412		159,925,702		64,732,893		142,272,496	
21) 운반비	11,677,809		31,167,245		9,087,800		24,651,500	
22) 수선비	1,770,000		27,070,000		78,224,000		140,414,909	
23) 기타	300,000		1,500,000		100,000		550,000	
5. 기타의 영업비용		172,620,914		884,795,138		1,650,000,000		1,860,323,408
1) 기타대손상각비(주석6, 18)	172,620,914		884,795,138		-		10,323,408	
2) 신탁위험충당부채전입액(주석13)	-		-		1,650,000,000		1,850,000,000	
III. 영업이익		11,896,694,608		34,005,199,420		9,992,765,377		31,092,814,509
IV. 영업외수익		945,654		572,558,319		37,466,602		201,608,860
1. 유형자산처분이익	387,000		387,000		-		182,770	
2. 기타	558,654		572,171,319		37,466,602		201,426,090	
V. 영업외비용		756,358,200		818,444,981		6,015,145		41,151,953
1. 유형자산처분손실	-		86,435		-		-	
2. 유형자산손상차손(주석8)	660,147,000		660,147,000		-		-	
3. 무형자산손상차손(주석9)	96,211,200		96,211,200		-		-	
4. 기부금	-		62,000,000		6,000,000		41,000,000	
5. 기타	-		346		15,145		151,953	
VI. 법인세비용차감전계속사업이익		11,141,282,062		33,759,312,758		10,024,216,834		31,253,271,416
VII. 법인세비용(주석15)		2,299,269,032		7,603,188,951		2,516,233,435		7,339,989,408
VIII. 계속사업이익		8,842,013,030		26,156,123,807		7,507,983,399		23,913,282,008
IX. 중단사업이익		(173,109,825)		(527,659,492)		(169,231,466)		(298,629,182)
VIII. 분기순이익		8,668,903,205		25,628,464,315		7,338,751,933		23,614,652,826
1. 지배기업지분순이익	8,709,295,497		25,751,584,863		7,379,058,252		23,687,042,167	
2. 비지배지분순이익	(40,392,292)		(123,120,548)		(40,306,319)		(72,389,341)	
IX. 기타포괄손익		(2,607,041)		(8,236,164)		(6,250,970)		(19,465,629)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(2,607,041)		(8,236,164)		(6,250,970)		(19,465,629)
1. 종업원급여 재측정요소(주석12)	(3,439,368)		(10,865,652)		(8,246,663)		(25,680,250)	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 관련된 법인세(주석15)	832,327		2,629,488		1,995,693		6,214,621	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 평가손익		-		-		-		-
X. 총포괄이익		8,666,296,164		25,620,228,151		7,332,500,963		23,595,187,197
1. 지배기업지분포괄이익	8,706,688,456		25,743,348,699		7,372,807,282		23,667,576,538	
2. 비지배지분포괄이익	(40,392,292)		(123,120,548)		(40,306,319)		(72,389,341)	
XI. 주당이익(주석16)								
1. 계속사업주당이익		3,810		11,271		3,235		10,305
2. 중단사업주당이익		(57)		(174)		(56)		(97)

"첨부된 분기연결재무제표에 대한 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기연결재무제표"

분 기 연 결 자 본 변 동 표

제20(당)기 3분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 09월 30일까지)

제19(전)기 3분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지)

국제자산신탁 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	지배기업지분						비지배지분	총 계
	자 본 금	연결자본 잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	합 계		
2018.01.01 전기초(변경전)	15,293,000,000	5,932,932	(6,273,000,000)	180,479,800	47,867,949,610	57,074,362,342	480,609,062	57,554,971,404
회계정책변경효과	-	-	-	(180,479,800)	(662,856,691)	(843,336,491)	-	(843,336,491)
2018.01.01 전기초(변경후)	15,293,000,000	5,932,932	(6,273,000,000)	-	47,205,092,919	56,231,025,851	480,609,062	56,711,634,913
연차배당	-	-	-	-	(11,603,000,000)	(11,603,000,000)	-	(11,603,000,000)
분기순이익	-	-	-	-	23,687,042,167	23,687,042,167	(72,389,341)	23,614,652,826
종업원급여 재측정요소	-	-	-	-	(19,465,629)	(19,465,629)	-	(19,465,629)
2018.09.30 전분기말	15,293,000,000	5,932,932	(6,273,000,000)	-	59,269,669,457	68,295,602,389	408,219,721	68,703,822,110
2019.01.01 당기초(변경전)	15,293,000,000	5,932,932	(6,273,000,000)	-	66,379,250,545	75,405,183,477	351,935,542	75,757,119,019
회계정책변경효과	-	-	-	-	(189,160,688)	(189,160,688)	(4,240,319)	(193,401,007)
2019.01.01 당기초(변경후)	15,293,000,000	5,932,932	(6,273,000,000)	-	66,190,089,857	75,216,022,789	347,695,223	75,563,718,012
연차배당	-	-	-	-	(11,453,000,000)	(11,453,000,000)	-	(11,453,000,000)
분기순이익	-	-	-	-	25,751,584,863	25,751,584,863	(123,120,548)	25,628,464,315
종업원급여 재측정요소	-	-	-	-	(8,236,164)	(8,236,164)	-	(8,236,164)
2019.09.30 당분기말	15,293,000,000	5,932,932	(6,273,000,000)	-	80,480,438,556	89,506,371,488	224,574,675	89,730,946,163

"첨부된 분기연결재무제표에 대한 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기연결재무제표"

분 기 연 결 현 금 흐 름 표

제20(당)기 3분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 09월 30일까지)

제19(전)기 3분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지)

국제자산신탁 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제20(당)기 3분기		제19(전)기 3분기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		15,545,949,444		5,056,366,399
1. 계속사업분기순이익	26,156,123,807		23,913,282,008	
2. 분기순이익 조정을 위한 가감	7,676,539,079		8,126,734,875	
당기손익공정가치측정금융자산평가손실	-		335,466,977	
퇴직급여	780,267,711		595,235,720	
감가상각비	946,728,768		153,209,923	
무형자산상각비	179,239,178		188,104,703	
대손상각비	985,422,143		511,796,357	
기타대손상각비	884,795,138		10,323,408	
이자비용	80,399,914		-	
유형자산처분손실	86,435		-	
유형자산손상차손	660,147,000		-	
무형자산손상차손	96,211,200		-	
신탁위험충당부채전입액	-		1,850,000,000	
법인세비용	7,603,188,951		7,339,989,408	
당기손익공정가치측정금융자산평가이익	-		(114,900,550)	
당기손익공정가치측정금융자산처분이익	(481,635,981)		(350,000,000)	
이자수익	(3,152,902,420)		(2,200,815,484)	
배당금수익	(81,524,315)		(144,214,917)	
대손충당금환입액	(5,000,000)		(31,500,000)	
기타대손충당금환입액	(468,497,643)		(15,777,900)	
신탁위험충당부채환입액	(350,000,000)		-	
유형자산처분이익	(387,000)		(182,770)	
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(10,411,563,056)		(20,296,241,458)	
신탁계정대의 증가	(8,910,000,000)		(5,199,500,000)	
미수금의 감소(증가)	(328,597,016)		18,540,869,085	
미수수익의 증가	(429,944,700)		(124,663,500)	
선급비용의 감소(증가)	7,643,306		(965,000)	
선급금의 감소(증가)	7,636,364		(42,011,580)	
미지급금의 증가(감소)	503,846,919		(28,362,229,032)	
선수금의 감소	(1,334,713,325)		(5,246,647,567)	
제세금예수금의 증가(감소)	728,650		(3,623,045)	
퇴직금의 지급	(120,554,107)		(41,009,775)	
사외적립자산의 감소	192,390,853		183,538,956	

과목	제20(당)기 3분기		제19(전)기 3분기	
4. 이자의 수취	3,134,519,833		2,183,782,332	
5. 배당금의 수취	81,524,315		144,214,917	
6. 이자의 납부	(80,399,914)		-	
7. 법인세의 납부	(11,010,794,620)		(9,015,406,275)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,933,338,282)		(179,062,095)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	4,955,808,186		8,857,060,721	
예치금의 감소	-		84,228,511	
당기손익공정가치측정금융자산의 처분	3,939,798,366		2,300,010,000	
임직원대여금의 회수	78,571,429		75,728,570	
기타대여금의 회수	937,038,391		6,300,000,000	
보증금의 감소	-		96,730,000	
유형자산의 처분	400,000		363,640	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(7,889,146,468)		(9,036,122,816)	
예치금의 증가	4,106,493		1,950,847,312	
당기손익공정가치측정금융자산의 취득	7,515,608,839		4,839,137,487	
임직원대여금의 증가	263,000,000		180,000,000	
유형자산의 취득	51,431,636		1,635,295,864	
보증금의 증가	22,399,500		600,000	
무형자산의 취득	32,600,000		430,242,153	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(12,115,752,836)		(11,203,256,965)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(12,115,752,836)		(11,203,256,965)	
리스부채의 상환	662,752,836		-	
배당금의 지급	11,453,000,000		11,203,256,965	
IV. 계속사업 현금의 증가(감소)(I +II +III)		496,858,326		(6,325,952,661)
V. 중단사업 현금의 감소		(212,556,857)		(835,379,224)
VI. 기초의 현금		61,537,335,009		62,559,307,847
VII. 매각예정자산에 포함된 현금및현금성자산		163,900,074		-
VIII. 분기말의 현금		61,657,736,404		55,397,975,962

"첨부된 분기연결재무제표에 대한 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 20 기 당분기 : 2019년 09월 30일 현재

제 19 기 전분기 : 2018년 09월 30일 현재

회사명 : 국제자산신탁 주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

(1) 지배기업의 개요

국제자산신탁 주식회사(이하 "지배기업")와 종속기업(이하 국제자산신탁 주식회사와 종속기업을 일괄하여 "연결실체")는 부동산신탁업 등 금융업을 영위하고 있습니다. 지배기업은 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 시행일로하는 자본시장과금융투자업에관한법률에 의해 재인가를 받아 국제신탁 주식회사로 상호를 변경하고 금융투자업을 영위하고 있습니다. 이후 2014년 3월 20일 국제자산신탁주식회사로 상호를 재변경하였습니다.

지배기업의 대주주와 특수관계자는 2019년 7월 25일 보유지분 44.5%(의결권 기준 58.6%)를 주식회사 우리금융지주에 양도하고 일정기간 후 지분 21.3%(의결권 기준 28.0%)를 추가 양도하는 주식매매계약을 체결하였습니다. 주식매매계약의 거래종결을 위해서 정부승인(금융지주회사법 상 자회사 편입승인 등) 등이 필요한 바, 주식회사 우리금융지주회사는 동 정부승인절차 등을 진행하고 있습니다.

지배기업의 본사는 서울특별시 강남구 테헤란로 419, 20층(삼성동)에 소재하고 있으며, 설립시 납입자본금은 3,000백만원이었으며, 합병 및 유상증자를 거쳐 당분기말 현재납입자본금은 15,293백만원입니다.

지배기업의 주요 주주의 현황은 아래와 같습니다.

주 주 명	보유주식수(주)	지분율(%)
유재은	1,704,600	55.73
국제자산신탁(주)	738,000	24.13
유재영	306,000	10.00
(주)우리은행	200,000	6.54
기타	110,000	3.60
합계	3,058,600	100.00

(2) 연결대상 종속기업의 현황

당분기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	지분율(%)		소재지	업종	결산월
	당분기말	전기말			
국제자산운용(주)	76.67	76.67	대한민국	전문사모집합투자업	12월

(3) 종속기업 관련 재무정보

당분기말과 전기말 현재 종속기업의 요약재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)					
회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순손실
국제자산운용(주)	1,317,962	355,499	962,463	267,369	527,659

② 전기말

(단위: 천원)					
회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순손실
국제자산운용(주)	1,631,250	122,955	1,508,295	728,687	551,458

2. 중요한 회계처리방침

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따라 분기연결재무제표를 작성하고 있습니다.

연결실체의 2019년 9월 30일로 종료하는 9개월 보고기간에 대한 분기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 분기연결재무제표는 보고기간말인 2019년 9월 30일 현재 유효한 한국채택국제회계기준서 및 해석서에 따라 작성되었습니다. 연차보고기간 종료일인 2019년 12월 31일 시점에 적용될 기준서 및 해석서는 이 분기연결재무제표를 작성하는 시점의 기준서 및 해석서와 상이할 수 있습니다.

(2) 중요한 회계추정 및 가정

중간재무제표 작성시 경영진은 회계정책의 적용 및 보고되는 자산과 부채 및 수익과 비용의 금액에 영향을 미치는 판단, 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.

중간재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법과 주석3에서 설명하고 있는 기준서 제1116호 도입으로 인한 회계추정 및 가정을 제외하고는 전기 재무제표작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

3. 유의적인 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 2018년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

비교표시된 전기의 연결포괄손익계산서와 연결현금흐름표는 당기 중 발생한 중단영업의 결과를 반영하여 일부 항목의 표시 및 분류를 변경하였습니다.

(1) 당분기가 속하는 회계연도부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 리스(제정)

연결실체는 2019년 1월 1일을 최초적용일로 하여 당분기부터 기업회계기준서 제1116호를 최초로 적용하였으며, 기업회계기준서 제1116호의 경과규정에 따라 최초 적용 누적효과를 최초 적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정하고 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않는 방법(수정소급법)을 선택하였습니다.

연결실체는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스이거나 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만 연결실체는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 최초 적용일에 계약이 리스인지 등에 대해 다시 판단하지 않는 실무적 간편법을 적용하였습니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만 연결실체는 단기리스와 소액 기초자산리스에 대하여 리스이용자의 인식, 측정 및 표시규정을 적용하지 않는 예외규정을 선택하였습니다.

변경된 리스의 정의는 주로 통제모형과 관련되어 있습니다. 동 기준서는 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정 기간 이전하게 하는지 여부에 기초하여 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

- 리스이용자의 회계처리

① 제1017호하에서 운용리스로 회계처리 되었던 계약

동 기준서의 적용으로 인해 기업회계기준서 제1017호에서 재무상태표에 계상되지 않았던 운용리스의 회계처리가 변경되며 동 기준서의 최초 적용일에 연결실체는 다음과 같이 회계처리합니다.

- 최초인식시점에 지급되지 않은 리스료의 현재가치 측정금액을 재무상태표에서 리스부채로 인식
- 사용권자산은 리스개시일로부터 이 기준서를 적용해 온 것처럼 측정한 장부금액으로 재무상태표에 인식. 다만, 최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인
- 사용권자산의 감가상각비와 리스부채의 이자비용을 포괄손익계산서에 인식

② 제1017호하에서의 금융리스로 회계처리 되었던 계약

금융리스에서의 자산과 관련하여 동 기준서와 기업회계기준서 제1017호와의 주된 차이는 리스이용자가 리스제공자에게 제공하는 잔존가치보증의 측정에서 발생합니다. 동 기준서에서는 기업회계기준서 제1017호에서 요구되었던 최대보증액이 아니라 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액을 리스부채의 측정치에 포함하여 인식합니다.

- 리스제공자의 회계처리

리스제공자는 계속적으로 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하고 두 유형의 리스를 다르게 회계처리합니다. 동 기준서에 따르면 중간리스제공자는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하며, 전대리스를 상위리스에서 생기는 리스자산에 따라 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다(기업회계기준서 제1017호에서는 기초자산에 따라 분류).

당분기부터 새로 도입된 기업회계기준서 제1116호 리스로 인한 회계정책 변경이 연결재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구 분	2019년 1월 1일		
	변경 전	조정	변경 후
유형자산	2,634,478	2,897,099	5,531,577
리스부채	-	3,090,499	3,090,499
이익잉여금	66,379,250	(189,160)	66,190,090
비지배지분	351,935	(4,240)	347,695

2) 기업회계기준서 제1109호 금융상품(개정)

동 개정사항은 중도상환특성이 원금과 원금잔액에 대한 이자로만 구성된 계약상 현금흐름의 요건을 충족하는지 평가할 때 옵션을 행사하는 당사자가 조기상환의 원인과 관계없이 합리적인 보상을 지급하거나 수취할 수 있다는 점을 명확히 하고 있습니다. 달리 표현하면 부(-)의 보상을 수반하는 중도상환특성으로 인해 자동적으로 원금과 원금잔액에 대한 이자로만 구성된 계약상 현금흐름의 요건을 충족하지 못하는 것은 아닙니다. 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 장기투자지분에 기업회계기준서 제1109호(손상규정 포함)를 적용하여야 한다는 점을 명확히 합니다. 또한 장기투자지분에 기업회계기준서 제1109호를 적용할 때, 기업회계기준서 제1028호에 따른 장부금액 조정사항(즉 기업회계기준서 제1028호에 따라 피투자기업의 손실을 배분하거나 손상평가함에 따라 발생하는 장기투자지분 장부금액의 조정)은 고려하지 않아야 합니다. 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

4) 한국채택국제회계기준 2015-2017 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1012호 '법인세', 기업회계기준서 제1023호 '차입원가', 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 및 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1012호 법인세

동 개정사항은 분배가능한 이익을 창출하는 거래를 최초로 어떻게 인식하였는지에 따라 배당의 세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식한다는 점을 명확히 하고 있습니다.

② 기업회계기준서 제1023호 차입원가

기업회계기준서 제1023호의 개정사항은 관련된 자산이 의도된 용도로 사용되거나 판매가능한 상태에 이른 이후에도 특정 차입금의 잔액이 존재하는 경우, 그 차입금은 일반차입금의 자본화이자율을 계산할 때 일반차입금의 일부가 된다는 점을 명확히 하고 있습니다.

③ 기업회계기준서 제1103호 사업결합

제1103호에 대한 개정사항은 기업이 공동영업인 사업에 대한 지배력을 보유하게 되었을 때, 공동영업에 대한 이전보유지분을 공정가치로 재측정하는 것을 포함하여 단계적으로 이루어진 사업결합에 대한 요구사항을 적용해야 한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 재측정 대상 이전보유지분은 공동영업과 관련하여 인식되지 않은 자산, 부채 및 영업권을 포함해야 합니다.

④ 기업회계기준서 제1111호 공동약정

기업회계기준서 제1111호에 대한 개정사항은 사업을 구성하는 공동영업에 참여는 하지만 공동지배력은 보유하고 있지 않던 당사자가 해당 공동영업에 대한 공동지배력을 보유하게 되는 경우 기업이 보유한 공동영업에 대한 이전보유지분을 재측정하지 않는다는 것을 명확히 하고 있습니다.

상기 개정사항들이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

5) 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

동 개정사항은 과거근무원가(또는 정산손익)를 결정할 때 갱신된 가정을 적용하여 제도의 개정(또는 축소 또는 정산) 전후에 제도와 사외적립자산에서 제공된 급여를 반영하여 순확정급여부채(자산)을 재측정하고, (확정급여제도가 초과적립상태에 있을 때 발생할 수 있는) 자산인식상한효과는 고려하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다. 개정 후 동 기준서는 제도의 개정(또는 축소 또는 정산)으로 인해 발생할 수 있는 자산인식상한효과의 변동은 과거근무원가(또는 정산손익) 인식 후에 결정되며, 그 변동을 기타포괄손익으로 인식한다는 점을 명확히 하고 있습니다.

또한 당기근무원가와 순확정급여부채(자산)의 순이자 측정과 관련된 문단이 개정되었습니다. 연결실체는 제도의 변경 후의 잔여 연차보고기간 동안에 해당하는 당기근무원가와 순이자를 결정하기 위해 재측정에 사용된 갱신된 가정을 사용해야 합니다. 순이자의 경우에 개정사항에서는 제도의 개정 이후 기간 동안의 순이자는 동 기준서 문단99에 따라 재측정된 순확정급여부채(자산)를 재측정할 때 사용한 할인율을 사용하여산정함을 명확히 합니다.

동 개정사항은 동 기준서에 대한 이번 개정사항이 최초로 적용되는 회계연도 및 그 이후에 발생하는 제도의 개정, 축소 및 정산에만 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

6) 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(개정)

동 개정사항은 '원가 기준 투입법 적용 계약의 추가 공시'와 관련하여 문단 한129.1에서 언급하는 '계약'의 의미를 '개별 계약'으로 개정함으로써 기업회계기준서 제1115호를 적용하더라도 공시범위가 축소되지 않도록 하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 또한 기업회계기준서 제1115호는 계약의 유형을 구분하지 않으므로, 종전의 수익 기준서인 기업회계기준서 제1011호 문단 한45.1의 적용대상에 해당하지 않았던 용역계약도 기업회계기준서 제1115호 문단 한129.1의 적용대상에 해당할 수 있으며, 이에 따라 종전의 수익 기준서에 비해 문단 한129.1에 따른 공시대상 계약의 범위가 넓어질 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

7) 기업회계기준해석서 제2123호 법인세 처리의 불확실성(제정)

동 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 어떻게 회계처리하는지를 규정하고 있으며, 다음의 사항을 요구하고 있습니다.

- ① 기업은 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단하여야 합니다.
- ② 기업은 법인세 신고에 사용하였거나 사용하려는 불확실한 법인세 처리를 과세당국이 수용할 가능성이 높은지를 판단하여 다음과 같이 세소득(세무상결손금), 세무기준액, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액공제, 세율을 산정합니다.

- 수용할 가능성이 높다면 법인세 신고에 사용하였거나 사용하려는 법인세 처리와 일관되게 산정합니다.
- 수용할 가능성이 높지 않다면 불확실성의 영향을 반영하여 산정합니다.

동 해석서가 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 당분기말 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 아니하여 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준은 없습니다.

(3) 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

(4) 리스

1) 리스이용자

연결실체는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다. 연결실체는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 단기리스와 소액 기초자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있으며 연결실체는 이러한 리스에 대하여 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스개시일에 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

연결실체는 리스부채를 재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

연결실체는 리스개시일 후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액하거나 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 리스부채를 측정합니다.

연결실체는 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간에 변경이 있는 경우나 매수선택권의 행사에 대한 평가에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액에 변동이 있는 경우나 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율(이율)의 변동으로 생기는 미래 리스료에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 최초 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다. 다만 리스료의 변동이 변동이자율의 변동으로 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용한다.
- 별도 리스로 회계처리하지 않는 리스변경에 대하여 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스개시일부터 이 기준서를 적용해 온 것처럼 측정한 장부금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감), 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가로 구성되며, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 측정합니다.

리스조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치(다만 그 원가가 재고자산을 생산하기 위해 부담하는 것이 아니어야 한다)는 사용권자산에 포함되며 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'을 적용하여 인식하고 측정합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 기초자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각합니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각합니다.

연결실체는 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

연결실체는 사용권자산이 손상되었는지를 판단하고 식별되는 손상차손을 회계처리하기 위하여 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'을 적용합니다.

연결실체는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 연결실체는 이러한 실무적 간편법을 사용하지 않고 있습니다.

2) 리스제공자

연결실체는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

연결실체가 중간리스제공자인 경우 연결실체는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 연결실체는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

연결실체는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 연결실체는 그 기준을 적용합니다.

연결실체는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부 금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

연결실체는 리스개시일에 금융리스에 따라 보유하는 자산을 재무상태표에 인식하고 그 자산을 리스순투자와 동일한 금액의 수취채권으로 표시하며 후속적으로 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 인식합니다.

하나의 리스요소와 하나 이상의 추가 리스요소나 비리스요소를 포함하는 계약에서 리스제공자는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약 대가를 배분합니다.

(5) 매각예정비유동자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 최초 분류시 손상이 인식된 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

(6) 중단사업

연결실체는 이미 처분되었거나 매각예정으로 분류되고 다음 중 하나에 해당하는 기업의 구분단위를 중단영업으로 분류하고 있습니다.

- 별도의 주요 사업계열이나 영업지역
- 별도의 주요 사업계열이나 영업지역을 처분하려는 단일 계획의 일부
- 매각만을 목적으로 취득한 종속기업

중단사업이 있는 경우, 연결포괄손익계산서에 비교 표시되는 기간의 기초부터 영업이 중단된 것처럼 재작성하고 있습니다.

4. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 현금성자산

당분기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기 말	전 기 말
현금	1,477	-
정기예금	60,000,000	48,000,000
보통예금	188,492	519,163
MMDA	1,467,767	13,018,172
합 계	61,657,736	61,537,335

(2) 예치금

당분기말과 전기말 현재 예치금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기 말	전 기 말
정기예금	-	500,000
장기성예금	7,300	3,194
신탁공탁금	350,000	350,000
합 계	357,300	853,194

(3) 사용이 제한된 현금 및 예치금

당분기말과 전기말 현재 사용이 제한된 현금 및 예치금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
과 목	기관명	당 분 기 말	전 기 말	사용제한내용
예치금	서울중앙지법	350,000	350,000	소송 법원공탁금

5. 대출채권

당분기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기 말	전 기 말
주택마련자금 대여금	334,428	300,000
생활안정자금 대여금	430,000	280,000
기타의 대여금	905,400	1,905,400
신탁계정대	43,000,000	34,090,000
대손충당금	(2,158,349)	(1,177,927)
계	42,511,479	35,397,473

6. 대손충당금

당분기와 전분기의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당분기

(단위: 천원)								
구 분	대출채권				기타수취채권			
	12개월	전체기간 기대신용손실		합 계	12개월	전체기간 기대신용손실		합 계
	기대신용손실	손상 미인식	손상 인식		기대신용손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	243,427	934,500	-	1,177,927	1,198	8,662	4,377,455	4,387,315
Stage 간 분류 이동								
- 12개월기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
- 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-

(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	
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	(110)	-	110	-
대손상각비(대손충당금환입)	(235,078)	1,215,500	-	980,422	418	2,094	406,032	408,544
기말금액	8,349	2,150,000	-	2,158,349	1,506	10,756	4,783,597	4,795,859

(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(*)	146,270	587,500	-	733,770	98,351	9,015	2,108,062	2,215,428
Stage 간 분류 이동								
- 12개월기대신용손실로 대체	(107,700)	107,700	-	-	(39)	-	39	-
- 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	(30,979)	511,275	-	480,296	(93,480)	1,133	86,893	(5,454)
기말금액	7,591	1,206,475	-	1,214,066	4,832	10,148	2,194,994	2,209,974

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준에 따라 조정된 금액입니다.

7. 당기손익공정가치측정금융자산

당분기말과 전기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기 말	전 기 말
상장주식	-	389,073
비상장주식	1,404,500	1,759,500
수익증권	7,287,835	2,875,388
계	8,692,335	5,023,961

(1) 당분기말과 전기말 현재 상장주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 분 기 말		전 기 말	
	공정가치	장부가액	공정가치	장부가액
주식	-	-	389,073	389,073

(2) 당분기말과 전기말 현재 비상장주식의 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)				
회사명	지분율	취득원가	공정가치	장부가액
(주)삼승브로멕스개발	15.00%	1,500,000	-	-
(주)삼승브로멕스	10.00%	50,000	-	-
신동해투자일호PFV(주)	0.12%	10,000	10,000	10,000
(주)에이파크개발	5.00%	0	0	0
(주)아레나파크개발	5.00%	0	0	0
(주)생보제사호위탁관리부동산투자회사	2.22%	1,000,000	1,000,000	1,000,000
(주)유에이오	18.90%	94,500	94,500	94,500
과천지산옥타피에프브이주식회사	1%	50,000	50,000	50,000
(주)플러스인터내셔널	5%	250,000	250,000	250,000
계		2,954,500	1,404,500	1,404,500

② 전기말

(단위: 천원)				
회사명	지분율	취득원가	공정가치	장부가액
(주)삼승브로멕스개발	15.00%	1,500,000	-	-
(주)삼승브로멕스	10.00%	50,000	-	-
신동해투자일호PFV(주)	0.12%	10,000	10,000	10,000
(주)한강시네폴리스개발(PFV)	10.00%	500,000	250,000	250,000
(주)한강시네폴리스자산관리(AMC)	10.00%	10,000	5,000	5,000
(주)에이파크개발	5.00%	0	0	0
(주)아레나파크개발	5.00%	0	0	0
(주)생보제사호위탁관리부동산투자회사	2.22%	1,000,000	1,000,000	1,000,000
(주)유에이오	18.90%	94,500	94,500	94,500
과천지산옥타피에프브이주식회사	1%	50,000	50,000	50,000
(주)나리백씨티개발	14.29%	350,000	350,000	350,000
계		3,564,500	1,759,500	1,759,500

(3) 당분기말과 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)			
구분	회사명	공정가치	장부가액
수익증권	기업은행 MMT	2,014,854	2,014,854
수익증권	우리은행 MMT	5,272,981	5,272,981
계		7,287,835	7,287,835

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	회사명	공정가치	장부가액
수익증권	국제 Active IPO 전문투자형사모투자신탁 1호	1,889,049	1,889,049
수익증권	국제 공모주 분리과세하이일드 전문투자형사모투자신탁 1호	986,339	986,339
계		2,875,388	2,875,388

8. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구분	당 분 기 말				전 기 말		
	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토 지	1,845,079	-	(660,147)	1,184,932	1,845,079	-	1,845,079
건 물	110,413	(35,524)	-	74,889	110,413	(33,450)	76,963
임차점포시설물	-	-	-	-	85,288	(32,330)	52,958
비 품	1,708,441	(1,219,277)	-	489,164	1,887,385	(1,227,907)	659,478
사용권자산	2,693,737	(765,838)	-	1,927,899	-	-	-
합 계	6,357,670	(2,020,639)	(660,147)	3,676,884	3,928,165	(1,293,687)	2,634,478

(2) 당분기와 전분기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)								
과 목	기초	회계정책변경	취득	처분	상각비	손상차손	대체(※)	기말
토 지	1,845,079	-	-	-	-	(660,147)	-	1,184,932
건 물	76,963	-	-	-	(2,074)	-	-	74,889
임차점포시설물	52,958	(14,439)	-	-	-	-	(38,519)	-
비 품	659,478	-	51,432	(99)	(178,818)	-	(42,829)	489,164
사용권자산	-	2,911,538	48,465	-	(765,838)	-	(266,266)	1,927,899
계	2,634,478	2,897,099	99,897	(99)	(946,730)	(660,147)	(347,614)	3,676,884

(※) 종속기업을 매각할 예정으로 매각예정자산으로 대체하였습니다.

② 전분기

(단위: 천원)					
과 목	기초	취득	처분	상각비	기말
토 지	348,079	1,497,000	-	-	1,845,079
건 물	79,728	-	-	(2,074)	77,654
임차점포시설물	11,285	-	-	(10,318)	967
비 품	629,069	140,386	(181)	(159,612)	609,662
계	1,068,161	1,637,386	(181)	(172,004)	2,533,362

(3) 당분기 중 사용권자산의 유형별 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분	기초	회계정책변경	증가	감소	상각비	대체	기말
건물	-	2,769,064	-	-	(682,581)	(266,266)	1,820,217
차량운반구	-	142,474	48,464	-	(83,256)	-	107,682
계	-	2,911,538	48,464	-	(765,837)	(266,266)	1,927,899

(4) 보험가입자산의 내용

당분기말 현재 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	자 산	장부금액	부보액	보험회사명
동산보험	집기, 전산망 외	489,164	1,240,000	(주)KB손해보험

9. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구분	당 분 기 말				전 기 말			
	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	1,770,440	(1,226,786)	-	543,654	1,737,840	(1,047,547)	-	690,293
회원권	3,009,074	-	(1,005,507)	2,003,567	3,009,074	-	(1,005,507)	2,003,567
영업권	96,211	-	(96,211)	-	96,211	-	-	96,211
전신전화가입권	484	-	-	484	484	-	-	484
합 계	4,876,209	(1,226,786)	(1,101,718)	2,547,705	4,843,609	(1,047,547)	(1,005,507)	2,790,555

(2) 당분기와 전분기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)					
과 목	기초	증가	손상차손	상각비	기말
소프트웨어	690,293	32,600	-	(179,239)	543,654
회원권	2,003,567	-	-	-	2,003,567
영업권	96,211	-	(96,211)	-	-
전신전화가입권	484	-	-	-	484
계	2,790,555	32,600	(96,211)	(179,239)	2,547,705

② 전분기

(단위: 천원)				
과 목	기초	증가	상각비	기말
소프트웨어	857,377	82,575	(188,105)	751,847
회원권	1,895,900	347,667	-	2,243,567
영업권	96,211	-	-	96,211
전신전화가입권	484	-	-	484
계	2,849,972	430,242	(188,105)	3,092,109

10. 리스

(1) 리스계약의 주요내용

연결실체는 부동산신탁업 및 부대업무를 위하여 건물 및 차량운반구를 리스하고 있습니다.

(2) 당분기 중 리스와 관련하여 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)	
구 분	금액
사용권자산 감가상각비	765,837
리스부채 이자비용	80,399
단기리스 관련 비용	122,884
소액자산리스 관련 비용	82,027
계	1,051,147

(3) 당분기말 현재 미래 지급할 기간별 최소리스료의 총합계와 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	
	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	1,156,829	1,087,143
1년 초과 5년 이내	1,142,321	1,119,069
합 계	2,299,150	2,206,212

11. 매각예정자산 및 부채

연결실체는 우리금융지주사 편입을 위하여 종속기업인 국제자산운용 지분을 매각하여야 하기 때문에 해당자산과 부채를 매각예정자산과 매각예정부채로 분류하였습니다. 국제자산운용 주식은 지배기업의 대주주에게 매각될 예정입니다.

(1) 당분기말 현재 매각예정자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	당 분 기 말
현금및예치금	663,900
유가증권	31,720
유형자산	254,554
기타자산	367,788
자산 합계	1,317,962
기타부채	355,499
부채 합계	355,499

12. 확정급여부채

(1) 확정급여부채 금액의 산정내역

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기 말	전 기 말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	5,182,374	4,513,468
사외적립자산의 공정가치	(4,089,671)	(4,219,360)
퇴직급여부채	1,092,703	294,108

(2) 손익계산서에 반영된 금액의 내역

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
당기근무원가	775,960	596,101
확정급여채무의 순이자요소	77,875	71,431
사외적립자산의 순이자요소	(73,568)	(72,296)
종업원급여에 포함된 총 비용	780,267	595,236

(3) 기타포괄손익으로 인식하는 재측정요소

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
법인세차감전 재측정요소	(10,866)	(25,680)
법인세효과	2,630	6,215
법인세차감후 재측정요소	(8,236)	(19,465)

(4) 손익계산서에 인식한 확정급여제도 관련 비용의 계정과목별 금액

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
판매비와관리비	780,267	595,236

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

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
기초 금액	4,513,468	3,458,164
당기근무원가	775,960	626,368
순이자요소	77,875	71,431
재측정요소	—	—
– 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	—	—
– 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	—	—
– 기타사항의 변동으로 인한 보험수리적손익	—	—
대체(*)	(64,375)	—
퇴직금지금액	(120,554)	(72,872)
기말 금액	5,182,374	4,083,091

(*) 매각예정부채로 계정대체 되었습니다.

(6) 당분기와 전분기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
기초 금액	4,219,360	3,450,763
순이자요소	73,568	72,296
당해기여금불입액	-	-
지급액	(186,300)	(178,199)
재측정요소	(10,866)	(25,680)
기타원가요소	(6,091)	(5,339)
기말 금액	4,089,671	3,313,841

(7) 주요 보험수리적 가정

(단위: %)		
구 분	당 분 기 말	전 기 말
할인율	2.5	3.0
미래임금인상률	6.00	6.00
미래사망률	0.00 ~ 0.11	0.00 ~ 0.11

(8) 사외적립자산은 다음 항목으로 구성됩니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기 말	전 기 말
정기예금 등	4,089,671	4,219,360

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

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
사외적립자산 실제수익	62,702	46,616

13. 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	기초	설정	대체(*)	환입	기말
신탁위험충당부채	1,550,000	-	-	(350,000)	1,200,000
복구충당부채	16,008	-	(16,008)	-	-
계	1,566,008	-	(16,008)	(350,000)	1,200,000

(*) 매각예정부채로 분류하였습니다.

(2) 전분기

(단위 : 천원)			
과 목	기초잔액	설정액	기말잔액
신탁위험충당부채	150,000	1,850,000	2,000,000
복구충당부채	4,719	254	4,973
계	154,719	1,850,254	2,004,973

14. 자본

(1) 당분기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
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	당 분 기		전 분 기	
	주 식 수(주)	금 액	주 식 수(주)	금 액
기초잔액	3,058,600	15,293,000	3,058,600	15,293,000
변동	-	-	-	-
기말 잔액	3,058,600	15,293,000	3,058,600	15,293,000

(3) 당분기와 전분기 중 발행주식수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당 분 기			전 분 기		
	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	-	-	-	-	-	-
기말 발행주식수	3,058,600	(738,000)	2,320,600	3,058,600	(738,000)	2,320,600

(4) 대손준비금

① 대손준비금 적립예정금액

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
대손준비금 기초 예정잔액	1,165,500	242,787
대손준비금 추가 적립(환입)예정액	984,500	922,713
대손준비금 기말 예정잔액	2,150,000	1,165,500

② 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

(단위: 천원)				
구 분	당 분 기		전 분 기	
	3개월	누적	3개월	누적
대손준비금 반영전 지배주주지분 분기순이익	8,709,295	25,751,585	7,379,058	23,687,042
대손준비금 전입액	(621,000)	(984,500)	(853,280)	(963,688)
대손준비금 반영후 분기순이익	8,088,295	24,767,085	6,525,778	22,723,354
가중평균유통주식수(주)	2,320,600	2,320,600	2,320,600	2,320,600
대손준비금 반영후 주당 조정이익(원)	3,485	10,673	2,812	9,792

(5) 이익잉여금

① 당분기말과 전기말의 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기 말	전 기 말
이익준비금	4,840,567	3,695,267
신탁사업적립금	11,029,927	7,880,433
전자금융사고배상준비금	1,000,000	1,000,000
대손준비금	1,165,500	242,787
미처분이익잉여금	62,444,445	53,560,763
계	80,480,439	66,379,250

② 당분기와 전분기 중 이익잉여금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
기초금액	66,379,250	47,867,949
회계변경효과	(189,160)	(662,857)
종업원급여 재측정요소	(8,236)	(19,465)
연차배당	(11,453,000)	(11,603,000)
지배기업지분 당기순이익	25,751,585	23,687,042
기말금액	80,480,439	59,269,669

15. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
법인세부담액	8,194,423	7,882,241
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(17,444)	62,935
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세	(576,419)	(611,401)
자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 이연법인세	2,629	6,214
법인세비용	7,603,189	7,339,989

(2) 당분기와 전분기 중 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)								
구 분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초	증가	감소	기말	기초	증가	감소	기말
보험수리적손익	1,772,990	10,866	-	1,783,856	397,833	2,630	-	400,463

② 전분기

(단위: 천원)										
구 분	차감할(가산할) 일시적차이					이연법인세자산(부채)				
	기초	회계변경	증가	감소	기말	기초	회계변경	증가	감소	기말
보험수리적손익	1,383,827	-	25,680	-	1,409,507	303,656	-	6,214	-	309,870
매도가능증권평가이익	(238,100)	238,100	-	-	-	(57,620)	57,620	-	-	-
계	1,145,727	238,100	25,680	-	1,409,507	246,036	57,620	6,214	-	309,870

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

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
법인세비용차감전계속사업이익	33,759,313	31,253,271
적용세율에 따른 법인세	7,854,754	7,248,292
조정사항	비공제비용	207,309
	과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(17,444)
	기타	(441,430)
법인세비용	7,603,189	7,339,989
평균유효세율	22.52%	23.48%

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

① 당분기

(단위: 천원)								
과 목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
퇴직급여충당부채	4,367,059	853,836	250,675	4,970,220	1,048,331	206,628	52,166	1,202,793
퇴직연금운용자산	(4,105,923)	(56,611)	(186,299)	(3,976,235)	(993,633)	(13,700)	(45,085)	(962,248)
미수수익	(112,178)	(91,697)	(112,178)	(91,697)	(27,147)	(22,191)	(27,147)	(22,191)

(단위: 천원)								
과 목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
주식	1,805,001	1,572,280	255,000	3,122,281	436,810	380,492	61,710	755,592
수익증권	124,611	(124,611)	-	-	30,156	(30,156)	-	-
토지	-	660,147	-	660,147	-	159,756	-	159,756
감가상각비	66,666	-	1,313	65,353	15,961	-	145	15,816
구축물	(15,752)	-	(15,752)	-	(1,732)	-	(1,732)	-
복구충당부채	16,008	-	16,008	-	1,761	-	1,761	-
상장주식	200,789	-	200,789	-	22,086	-	22,086	-
무형자산손상차손	479,716	-	-	479,716	116,091	-	-	116,091
기타자산손상차손	525,792	-	-	525,792	127,241	-	-	127,241
신탁위험충당부채	1,550,000	1,200,000	1,550,000	1,200,000	375,100	290,400	375,100	290,400
연차수당	300,779	292,741	300,779	292,741	71,727	70,843	71,727	70,843
법률자문수수료	25,750	25,750	25,750	25,750	6,232	6,232	6,232	6,232
업무용승용차	156,329	61,379	-	217,708	37,831	14,854	-	52,685
이월결손금	1,192,934	-	1,192,934	-	131,223	-	131,223	-
계	6,577,581	4,393,214	3,479,019	7,491,776	1,398,038	1,063,158	648,186	1,813,010

② 전분기

(단위: 천원)								
과 목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
퇴직급여충당부채	3,383,199	711,810	210,439	3,884,570	812,679	166,413	46,670	932,422
퇴직연금운용자산	(3,337,326)	(41,277)	(178,199)	(3,200,404)	(807,633)	(9,989)	(43,124)	(774,498)
미수이익	(108,033)	(125,066)	(108,033)	(125,066)	(26,144)	(30,266)	(26,144)	(30,266)
출자금	1,721,316	-	171,315	1,550,001	416,558	-	41,458	375,100
수익증권	(238,100)	(114,901)	(335,467)	(17,534)	(57,620)	(27,806)	(81,183)	(4,243)
감가상각비	67,934	1,610	-	69,544	16,100	177	-	16,277
구축물	(4,295)	-	-	(4,295)	(472)	-	-	(472)
복구충당부채	4,719	4,973	4,719	4,973	519	547	519	547
주식평가손실	54,169	124,996	-	179,165	5,958	13,750	-	19,708
주식평가이익	(84,443)	(27,836)	-	(112,279)	(9,289)	(3,062)	-	(12,351)
무형자산손상차손	479,716	-	-	479,716	116,091	-	-	116,091
기타자산손상차손	525,792	-	-	525,792	127,241	-	-	127,241
신탁위험충당부채	150,000	2,000,000	150,000	2,000,000	36,300	484,000	36,300	484,000
연차수당	176,660	176,660	176,660	176,660	42,752	42,752	42,752	42,752
업무용승용차	79,601	76,728	-	156,329	19,263	18,568	-	37,831
법률자문수수료	84,500	25,750	84,500	25,750	20,449	6,232	20,449	6,232
이월결손금	914,977	175,982	-	1,090,959	100,648	19,358	-	120,006
계	3,870,386	2,989,429	175,934	6,683,881	813,400	680,674	37,697	1,456,377

(5) 당분기말 현재 일시적차이의 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래예상세율을 적용하여 계산하였습니다.

(6) 이연법인세자산으로 인식한 차감할 일시적차이등에 대한 실현가능성의 판단근거는 연결실체의 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 : 원)		
내역	당 분 기	전 기
이연법인세자산	2,797,449	2,430,770
이연법인세부채	(984,439)	(1,032,732)
계	1,813,010	1,398,038
당기법인세자산	4,566,546	3,613,794
당기법인세부채	(8,194,423)	(10,075,486)
계	(3,627,877)	(6,461,692)

16. 주당이익

(1) 기본주당이익

① 당분기의 기본주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
내역	계속사업		중단사업	
	3개월	누적	3개월	누적
지배기업지분 분기순이익	8,842,013,030	26,156,123,807	(132,717,533)	(404,538,944)
가중평균유통주식수(주)	2,320,600	2,320,600	2,320,600	2,320,600
기본주당순이익	3,810	11,271	(57)	(174)

② 전분기의 기본주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
내역	계속사업		중단사업	
	3개월	누적	3개월	누적
지배기업지분 분기순이익	7,507,983,399	23,913,282,008	(128,925,147)	(226,239,841)

(단위 : 원)				
내역	계속사업		중단사업	
	3개월	누적	3개월	누적
가중평균유통주식수(주)	2,320,600	2,320,600	2,320,600	2,320,600
기본주당순이익	3,235	10,305	(56)	(97)

③ 가중평균유통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)				
내역	당 분 기		전 분 기	
	3개월	누적	3개월	누적
기초발행보통주식수	3,058,600	3,058,600	3,058,600	3,058,600
자기주식 효과	(738,000)	(738,000)	(738,000)	(738,000)
가중평균유통주식수	2,320,600	2,320,600	2,320,600	2,320,600

(2) 회석주당이익

당분기말과 전분기말 현재 회석증권이 존재하지 않으므로 회석주당순이익은 별도로 산정하지 않습니다.

17. 현금흐름표

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

(단위 : 원)		
구분	당 분 기	전 분 기
매도가능금융자산의 당기손익공정가치측정금융자산 대체	-	7,302,610
사용권자산과 관련된 리스부채 증가	2,868,965	-

(2) 당분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과 목	기초	비현금 변동	순현금흐름	기말
리스부채	-	2,868,965	(662,753)	2,206,212

18. 금융상품의 범주별 분류

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

① 당분기말

(단위 : 천원)				
구분	상각후원가측정 금융자산	당기손익공정가치 측정금융자산	장부금액	공정가치
현금및현금성자산	61,657,737	-	61,657,737	61,657,737
예치금	357,300	-	357,300	357,300
유가증권	-	8,692,335	8,692,335	8,692,335
대출채권	42,511,479	-	42,511,479	42,511,479
미수금	1,027,781	-	1,027,781	1,027,781
미수수익	1,412,513	-	1,412,513	1,412,513
보증금	1,225,901	-	1,225,901	1,225,901
계	108,192,711	8,692,335	116,885,046	116,885,046

② 전기말

(단위 : 천원)				
구분	상각후원가측정 금융자산	당기손익인식 금융자산	장부금액	공정가치
현금및현금성자산	61,537,335	-	61,537,335	61,537,335
예치금	853,194	-	853,194	853,194
유가증권	-	5,023,962	5,023,962	5,023,962
대출채권	35,397,473	-	35,397,473	35,397,473
미수금	1,113,434	-	1,113,434	1,113,434

(단위 : 천원)				
구분	상각후원가측정 금융자산	당기손익인식 금융자산	장부금액	공정가치
미수수익	1,030,905	-	1,030,905	1,030,905
보증금	1,286,039	-	1,286,039	1,286,039
계	101,218,380	5,023,962	106,242,342	106,242,342

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

① 당분기말

(단위 : 천원)			
구분	상각후원가측정 금융부채	장부금액	공정가치
미지급금	499,968	499,968	499,968
리스부채	2,206,212	2,206,212	2,206,212
미지급배당금	655,973	655,973	655,973
계	3,362,153	3,362,153	3,362,153

② 전기말

(단위 : 천원)			
구분	상각후원가측정 금융부채	장부금액	공정가치
미지급금	319,750	319,750	319,750
미지급배당금	655,973	655,973	655,973
계	975,723	975,723	975,723

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

① 당분기

(단위 : 천원)				
구분	당기손익공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합계
당기손익공정가치측정 금융자산처분이익	481,636	-	-	481,636
이자수익	-	3,152,902	-	3,152,902
대손충당금환입	-	5,000	-	5,000

(단위 : 천원)				
구 분	당기손익공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
배당금수익	81,524	-	-	81,524
기타대손충당금환입액	-	468,497	-	468,497
이자비용	-	-	(80,399)	(80,399)
대손상각비	-	(985,422)	-	(985,422)
기타대손상각비	-	(884,795)	-	(884,795)
계	563,160	1,756,182	(80,399)	2,238,943

② 전분기

(단위 : 천원)				
구 분	당기손익공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
당기손익공정가치측정금융자산평가이익	114,900	-	-	114,900
당기손익공정가치측정금융자산처분이익	350,000	-	-	350,000
이자수익	-	2,200,815	-	2,200,815
대손충당금환입	-	31,500	-	31,500
배당금수익	144,215	-	-	144,215
기타대손충당금환입	-	15,778	-	15,778
당기손익공정가치측정금융자산평가손실	(335,467)	-	-	(335,467)
대손상각비	-	(511,796)	-	(511,796)
기타대손상각비	-	(10,323)	-	(10,323)
계	273,648	1,725,974	-	1,999,622

19. 재무위험관리

연결실체는 시장위험, 유동성 위험과 신용위험에 노출되어 있습니다(시장위험은 이자율변동위험과 지분증권에 대한 시장가치 변동위험 등으로 구분됨). 연결실체는 이러한 위험요소들을 관리하기 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 위험관리 정책 및 프로그램을 운영하고 있습니다.

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

(1) 시장위험

① 주가변동 위험

연결실체는 영업상의 필요 등으로 비상장주식에 투자하고 있습니다. 연결실체는 이를 위하여 하나 이상의 직접적 투자수단을 이용하고 있으며 당분기말과 전기말 현재 연결실체의 비상장주식의 내용은 주석6에서 기술하고 있습니다.

② 이자율 위험

연결실체는 가격변동으로 인한 재무제표 항목의 가치변동 위험 및 투자 에서 비롯한 이자수익의 변동위험 등의 이자율 변동위험에 노출되어 있습니다. 이러한 연결실체의 이자율 변동위험은 이자수취 자산의 투자 등에서 비롯됩니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당 분 기		전 분 기	
	1% 상승시	1% 하락시	1% 상승시	1% 하락시
이자수익	616,577	(616,577)	558,979	(558,979)

(2) 신용위험

연결실체는 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 신용위험에 노출되어 있습니다. 연결실체의 경영진은 신용위험을 관리하기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고 있으며, 금융자산의 신용보강을 위한 정책과 절차를 마련하여 운영하고 있습니다. 연결실체는 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, 연결실체는 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. 연결실체는 금융기관에 현금및현금성자산 및 예치금을 예치하고 있으며, 신용등급이 우수한

금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다. 당분기말과 전기말 현재 연결실체의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기 말	전 기 말
상각후원가측정금융자산	108,192,711	101,218,380

2) 손상차손

① 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 잔액 및 대손충당금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
대여금	1,669,829	(8,349)	2,485,400	(12,427)
신탁계정대	43,000,000	(2,150,000)	34,090,000	(1,165,500)
계	44,669,829	(2,158,349)	36,575,400	(1,177,927)

② 당반기말과 전기말 현재 기타수취채권의 잔액 및 대손충당금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
미수금	5,816,543	(4,788,762)	5,495,699	(4,382,265)
미수수익	1,419,611	(7,098)	1,035,956	(5,051)
보증금	1,225,900	-	1,286,039	-
계	8,462,054	(4,795,860)	7,817,694	(4,387,316)

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

(단위: 천원)								
당반기말					전기말			
구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
정상	1,669,829	-	-	1,669,829	17,885,400	-	-	17,885,400
요주의	-	43,000,000	-	43,000,000	-	18,690,000	-	18,690,000

(단위: 천원)								
당반기말					전기말			
구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
고정	-	-	-	-	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-	-	-	-	-
계	1,669,829	43,000,000	-	44,669,829	17,885,400	18,690,000	-	36,575,400

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

(단위: 천원)								
구 분	당반기말				전기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
정상	1,527,123	2,151,334	-	3,678,457	1,525,721	1,758,268	-	3,283,989
요주의	-	-	-	-	-	-	-	-
고정	-	-	-	-	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-	-	-	625,000	625,000
추정손실	-	-	4,783,597	4,783,597	-	-	3,908,705	3,908,705
계	1,527,123	2,151,334	4,783,597	8,462,054	1,525,721	1,758,268	4,533,705	7,817,694

(3) 유동성 위험

연결실체는 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		
			1년이내	1~5년	5년초과
미지급금	499,968	499,968	499,968	-	-
리스부채	2,206,212	2,206,212	1,087,143	1,119,069	-
미지급배당금	655,973	655,973	655,973	-	-
계	3,362,153	3,362,153	2,243,084	1,119,069	-

② 전기

(단위 : 천원)					
구 분	장부금액	계약상 현금 흐름	잔존계약만기		
			1년 이내	1~5년	5년 초과
미지급금	319,750	319,750	319,750	-	-
미지급배당금	655,973	655,973	655,973	-	-
계	975,723	975,723	975,723	-	-

(4) 자본위험관리

연결실체의 자본위험관리는 금융투자업의 순자산에 내재하거나 업무에 수반되는 총 위험액보다 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 지배기업의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 분 기 말	전 기 말
영업용순자본(A)	68,319,761	53,364,558
재무상태표상 순자산액	89,496,203	76,452,612
차감항목	(21,176,44)	(23,088,054)
가산항목	-	-
총위험액(B)	4,970,104	5,571,837
시장위험액	291,580	405,193
신용위험액	-	-
운영위험액	4,678,524	5,166,644
영업용순자본비율(=(A/B)×100)	1,374.61%	957.76%

(5) 공정가치의 추정

공정가치로 측정되는 금융상품을 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

수준1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장에서 공시된 가격(조정되지 않은)을 사용하여 도출되는 공정가치입니다.
	수준 1 에 해당되는 공시된 가격을 제외한, 자산이나 부채에 대하여 직접적으로

수준2:	(가격) 또는 간접적으로(가격으로부터 도출) 관측가능한 투입변수를 사용하여 도출되는 공정가치입니다.
수준3:	자산이나 부채에 대하여 관측가능한 시장정보에 근거하지 않은 투입변수(관측 불가능한 변수)를 사용하는 평가기법으로부터 도출되는 공정가치입니다.

(1) 당분기말과 전기말 현재 상기 서열체계에 따른 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)				
구 분	당분기말			
	수준1	수준2	수준3	계
당기손익공정가치측정금융자산	-	7,287,835	1,404,500	8,692,335

② 전기

(단위 : 천원)				
구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	계
당기손익공정가치측정금융자산	389,073	2,875,388	1,759,500	5,023,961

당분기와 전분기중 공정가치 서열체계 수준의 이동은 없었습니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 공정가치 서열체계 수준3의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)				
구 분	기초	취득	처분	기말
당기손익공정가치측정금융자산	1,759,500	250,000	(605,000)	1,404,500

② 전분기

(단위 : 천원)					
구 분	기초	회계변경	취득	처분	기말
당기손익공정가치측정금융자산	-	4,064,510	50,000	(1,950,010)	2,164,500

20. 계류중인 소송사건

(1) 당분기말 현재 연결실체의 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제소	피소
사건수	74	245
소송금액	24,725	181,097

당분기말 현재 3심 계류중인 1건의 소송사건과 2심 계류중인 1건의 소송사건 및 1심 계류중인 4건의 소송사건에 대해서 신탁위험충당부채에 반영하고 있으며, 그 외의 소송에 대해서는 최종결과를 예측할 수 없고, 상기 소송의 결과가 당사의 영업이나 재무상태에 미칠 영향이 중요하지 않을 것으로 예측하고 있습니다. 신탁사업과 관련된 소송은 패소시 판결원리금이 신탁계정에서 지급되거나 신탁관계인에게 구상가능합니다.

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

(3) 당분기말 현재 지배기업은 신탁사업의 인허가 등을 위하여 주택도시보증공사로부터 4,724,325 백만원의 주택분양보증을 제공받고, 서울보증보험으로부터 29,805 백만원의 공탁보증 및 인허가보증 등을 제공받고 있습니다. 상기 보증보험 등은 당사의 고유계정과는 무관한 신탁사업 수행과 관련하여 가입된 신탁계정관련 보증입니다.

(4) 사모투자신탁 위탁판매계약

종속기업은 사모투자신탁의 판매업무와 관련하여 미래에셋대우 주식회사의 8개 회사와 사모투자신탁 위탁판매계약을 체결하고 있습니다.

(5) 사모투자신탁 기본약정

종속기업은 NH농협은행의 3개 회사와 신탁계약 업무를 원활히 영위하기 위한 기본적인 사항을 정할 목적으로 사모투자신탁 기본약정을 체결하였으며, 동 약정에 따라 당사는 수탁회사에 대하여 사모투자신탁에 속하는 유가증권 등의 취득, 매각 등에 관한 모든 지시를 하며, 수탁회사는 금융투자업자의 지시에 따라 관리업무를 수행하고 있

습니다. 또한, 케이비증권 주식회사와 전담중개업무계약을 체결하고 있으며 우리편드서비스(주)와 일반사무관리업무 위탁계약을 체결하고 있습니다.

21. 특수관계자

(1) 당분기말 현재 연결실체의 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자
주요 경영진	임 원
종속기업	국제자산운용(주)

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

① 당분기

(단위: 천원)					
과 목	특수관계자	기초	증가	감소	기말
대여금	주요 경영진	60,000	-	(20,000)	40,000

② 전분기

(단위: 천원)					
과 목	특수관계자	기초	증가	감소	기말
대여금	주요 경영진	60,000	-	-	60,000

(3) 당분기와 전분기의 특수관계자에 대한 채권과 관련된 이자수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자	계정과목	당 분 기	전 분 기
주요 경영진	이자수익	1,281	1,575

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

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
단기급여	2,253,539	1,628,973
퇴직급여	136,500	120,023
계	2,390,039	1,748,996

22. 중단영업

지배기업은 우리금융지주사 편입을 위해 종속기업인 국제자산운용 지분의 매각절차를 진행하고 있습니다. 이에 국제자산운용 주식회사에서 발생한 손익을 중단사업손익으로 구분하여 표시하였고, 전기 연결포괄손익계산서를 재작성하였습니다.

(1) 당분기와 전분기 중단사업손실로 표시된 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당 분 기	전 분 기
영업수익	267,370	596,524
영업비용	858,528	926,746
영업손실	591,158	330,222
영업외수익	-	18
영업외비용	-	-
중단사업세전손실	591,158	330,204
법인세효과	(63,499)	(31,575)
중단사업손실	527,659	298,629

(2) 당분기와 전분기 중 중단사업활동에서 발생한 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당 분 기	전 분 기
영업활동현금흐름	(154,816)	(285,354)
투자활동현금흐름	(1,649)	(550,025)
재무활동현금흐름	(56,092)	—
계	(212,557)	(835,379)