

영 업 보 고 서

(제 25 기)

2024년 01월 01일 부터

사업연도

2024년 03월 31일 까지

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제33조 및
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제2-55조 제1항에 따라
업무보고서를 금융위원회에 제출한 날부터 1년간
그 업무보고서 중 중요사항을 발췌한 공시서류(영업보고서)를
본점 및 영업점에 비치하고 인터넷 홈페이지 등을 통하여
일반인이 열람할 수 있도록 제공합니다.

2024년 03월 31일

회사명	：	(주)코람코자산신탁
대표이사	：	정준호 (인)
본점소재지	：	서울시 강남구 삼성로 511 골든타워 4층
	：	(대표전화) 02-787-0000
	：	(홈페이지) www.koramco.com
작성책임자	：	(직책) 이사 (성명) 서정보
	：	(전화번호) 02-787-0095

< 목 차 >

I. 회사의 현황

1. 회사의 개요
 - 가. 회사의 일반현황
 - 나. 회사의 업무단위
 - 다. 회사가 영위하는 목적사업
2. 회사의 연혁
 - 가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항
3. 자본금 변동
 - 가. 자본금 변동현황
4. 주식의 총수 등
 - 가. 주식의 총수
5. 배당에 관한 사항

II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황
 - 가. 투자매매업무
 - 나. 투자중개업무
 - 다. 집합투자업무
 - 라. 투자자문업무
 - 마. 투자일임업무
 - 바. 신탁 업무
2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항
 - 가. 영업용순자본비율
 - 나. 순자본비율 I (개별)
 - 다. 순자본비율 I (연결)
 - 라. 레버리지비율
 - 마. 최소영업자본액

III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 각주사항

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항
 - 가. 이사의 현황
 - 나. 이사회내의 위원회 구성 현황
2. 감사제도에 관한 사항
 - 가. 감사위원회(감사)의 인적사항
3. 계열회사 등의 현황
 - 가. 계열회사의 현황
 - 나. 타법인 출자현황

V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황
2. 최대주주 변동현황

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황
2. 인력 현황
 - 가. 일반현황
 - 나. 임원의 현황

VII. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용
 - 가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역
 - 나. 담보제공 및 채무보증 내역
 - 다. 증권의 매수 또는 매도 내역
 - 라. 영업 양수도 내역
 - 마. 자산 양수도 내역
 - 바. 장기공급계약 등의 내역
2. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항
 - 가. 계열사증권인수및주선현황(총괄표)
 - 나. 계열사증권인수현황(상세표)
 - 다. 계열사증권주선현황(상세표)
 - 다-2. 계열사증권온라인소액투자증개 현황(상세표)
 - 라. 계열사증권보유현황(총괄표)
 - 마. 계열사증권보유현황(계열사별분기말보유내역)
 - 바. 계열사증권보유현황(보유형태별비중)
 - 사. 계열사증권보유현황(실보유자별비중)
 - 아. 리스크자체평가결과와관리방안
 - 자. 내부통제기준에관한사항

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1. 고객 예탁재산 및 보호
 - 가. 투자자예탁금 예치현황
 - 나. 투자자예탁증권 예탁현황
 - 다. 보험료 납부현황

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책
 - 가. 내부통제체제 구축현황
2. 위험관리정책
 - 가. 위험관리조직 및 정책
3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항
4. 성과보상체계에 관한 사항
 - 가. 보상위원회의 구성
 - 나. 보상체계 의사결정 절차 및 보상체계의 주요 특성
 - 다. 경영진 및 특정직원에 대한 보상내역

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건
2. 제재현황

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

I . 회사의 현황

1. 회사의 개요

가. 회사의 일반현황

구 분		내 용
상호		(주)코람코자산신탁
대표자		정준호
본점주소		서울시 강남구 삼성로 511 골든타워 4층
설립일		2001.10.24
결산월		12월
자본금		161억원
주당 액면가(원단위)		5천원
발행주식수	보통주	321만주
	우선주	없음
홈페이지주소		www.koramco.com
대표전화번호		02-787-0000
상장여부·상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장법, 부동산투자회사법 등
중소기업여부		중소기업기본법 제 2조에 의한 중소기업에 해당되지 않음
계열회사의 총수		51개
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		(주)코람코자산운용 비상장
신용평가결과		2024.06.15(유효기일) 한국신용평가 기업신용평가 A/Stable 2024.06.30(유효기일) 한국신용평가 기업어음신용평가 A2 2024.06.30(유효기일) NICE신용평가 기업신용평가 A/Stable 2024.06.30(유효기일) NICE신용평가 기업어음신용평가 A2

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
4-121-1	신탁업	동산, 부동산, 부동산관련 권리	일반 및 전문투자자	20060324	10,000,000,000

다. 겸영업무 및 부수업무

구분	내용	보고일	GA301, GA302 보고 대상 여부
부수업무	대리사무		해당사항 없음
부수업무	부동산컨설팅		해당사항 없음
부수업무	부동산 매매 및 대차의 중개		해당사항 없음
부수업무	유언의 집행 및 상속재산 정리		해당사항 없음
부수업무	도시 및 주거환경정비법에 의한 정비사업 전문 관리 업무		해당사항 없음
부수업무	도시 및 주거환경정비법에 의한 정비사업의 공 공관리 위탁 관리 업무		해당사항 없음
겸영업무	투자자(주주, 대출기관)의 투자금을 받아 부동산 투자회사법 상 리즈를 통하여 취득, 관리, 처분, 개발하고 그 수익을 배당할 것으로 목적으로 리즈 설립, 운용, 처분, 개발업무를 자산관리회사로서 수행하는 업무		GA301

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
2001.10.24 (주)코람코 설립 2001.11.17 자산관리회사 인가 - 건설교통부 2002.02.26 자본금 증자 (70억원 → 85.5억원) 2006.02.24 자본금 증자 (85.5억원 → 100억원) 2006.03.24 신탁업 인가 - 금융감독위원회, 상호변경 [(주)코람코 → (주)코람코자산신탁] 2006.05.19 이규성 회장 취임 2009.02.04 금융투자업 인가(신탁업 재인가) - 금융위원회 2010.01.20 자회사 (주)코람코자산운용 설립 2010.03.03 (주)코람코자산운용 금융투자업 인가(집합투자업) - 금융위원회 2011.02.25 대표이사 정준호, 사내이사 문창모, 사내이사 서길석, 사외이사 남궁훈, 사외이사 유지창 취임 2012.02.24 대표이사 이우철, 사외이사 류철호, 사외이사 한정기, 사외이사 양인석 취임 2013.05.21 대표이사 정용선 취임 2013.09.02 본점 이전 (골든타워 19층) 2014.02.28 이규성 협의회장 취임, 대표이사 이우철, 사외이사 류철호, 사외이사 한정기, 사외이사 양인석 취임 2015.02.27 대표이사 정용선, 사외이사 이순우 취임 2016.02.26 자본금 증가(주식배당, 100억원 → 105억원) 2016.02.28 대표이사 김정태, 사외이사 류철호, 사외이사 한정기, 사외이사 양인석, 사외이사 이인형 취임 2016.06.20 본점 이전 (골든타워 4층) 2017.02.28 자본금 증가(주식배당, 105억원 → 110억원) 사내이사 이규성, 대표이사 김종수, 사외이사 김홍수, 사외이사 오종한 취임 2017.06.23 사외이사 정택환 취임 2018.02.27 대표이사 윤용로, 사외이사 최동수 취임 2019.03.22 대표이사 정준호, 사내이사 차순영 취임 2020.03.31 사내이사 윤용로 취임 2020.11.21 자본금 증가(유상증자, 110억원 → 161억원) 2021.03.30 사외이사 조영현, 사외이사 김상엽 취임 2022.01.20 자기주식 소각(4,254주) 2022.03.30 대표이사 정준호, 사내이사 차순영 재선임 2023.03.29 사내이사 윤용로, 사외이사 조영현, 사외이사 김상엽, 사외이사 남중수, 기타비상무이사 오규식 선임 사내이사 차순영 사임 2024.03.29 기타비상무이사 김유일 선임	

3. 자본금 변동

가. 자본금 변동현황

(단위 : 주, 원)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행(감소) 가액	
20020226	유상증자	보통주	310,000	5,000	5,000	
20060224	유상증자	보통주	290,000	5,000	7,500	
20160226	주식배당	보통주	99,787	5,000	5,000	
20170228	주식배당	보통주	104,776	5,000	5,000	
20201121	유상증자	보통주	1,014,033	5,000	65,000	

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

구분	발행가능 총주식	발행주식수	자기주식수	유통주식수	의결권 행사 가능 주식수	비고
보통주	8,000,000	3,214,342	0	3,214,342	3,214,342	
우선주	0	0	0	0	0	

Ⅱ. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분 증권	주식	유가증권시장			0			
		코스닥시장			0			
		코넥스시장			0			
		기타	19,683,674,000	500,000,000	20,183,674,000	222,958,285,886	-551,552,378	
		소계	19,683,674,000	500,000,000	20,183,674,000	222,958,285,886	-551,552,378	
	신주인수권증권	유가증권시장			0			
		코스닥시장			0			
		코넥스시장			0			
		기타			0			
		소계	0	0	0	0	0	
	기타	유가증권시장			0			
		코스닥시장			0			
		코넥스시장			0			
		기타			0			
		소계	0	0	0	0	0	
계			19,683,674,000	500,000,000	20,183,674,000	222,958,285,886	-551,552,378	
채무 증권	국채·지방채	국고채			0			
		국민주택채권			0			
		기타			0			
		소계	0	0	0	0	0	
	특수채	통화안정증권			0			
		예금보험공사채			0			
		토지개발채권			0			
		기타			0			
	소계	0	0	0	0	0		
	금융채	산금채			0			
		중기채			0			
		은행채			0			
		여전채			0			
		종금채			0			
		기타			0			
소계	0	0	0	0	0			
회사채					0			
기업어음증권					0			
기타					0			
계			0	0	0	0	0	
집합투자증권	ETF				0			
	기타		8,350,000,000	766,005	8,350,766,005	24,008,789,959	141,381,534	
	계		8,350,000,000	766,005	8,350,766,005	24,008,789,959	141,381,534	
투자계약증권					0			
외화증권	지분증권	국채·지방채			0			
		특수채			0			
		금융채			0			
		회사채			0			
		기업어음			0			
		기타			0			
		소계	0	0	0	0	0	
	집합투자증권				0			
	투자계약증권				0			
	파생결합증권				0			
	기타				0			
	계		0	0	0	0	0	
	파생결합증권	ELS				0		
		ELW				0		
기타				0				
계		0	0	0	0	0		
기타증권					0			
합계			28,033,674,000	500,766,005	28,534,440,005	246,967,075,845	-410,170,844	

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 자산	12,873,431,542,434
1. 유동자산	6,092,918,795,494
1) 당좌자산	2,186,044,756,574
가. 현금및현금성자산	438,656,253,441
나. 단기투자자산	175,631,395,154
다. 매출채권	0
(대손충당금)	0
라. 선급비용	0
(대손충당금)	0
마. 단기대여금	0
(대손충당금)	0
바. 미수금	12,082,464,556
(대손충당금)	0
사. 분양미수금	419,873,932,996
(대손충당금)	0
아. 미수수익	0
(대손충당금)	0
자. 선급금	74,536,905,715
(대손충당금)	0
차. 기타의 유동자산	1,065,263,804,712
2) 재고자산	3,906,874,038,920
가. 신탁부동산	3,906,874,038,920
1] 완성토지	1,483,382,554,161
2] 완성건물	698,762,018,593
3] 미완성토지	0
4] 미완성건물	1,724,729,466,166
3) 임대주택자산	0
가. 임대주택채권	0
2. 비유동자산	6,780,512,746,940
1) 투자자산	13,329,200,055

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 장기투자증권	0
나. 지분법적용투자주식	0
다. 장기성매출채권	0
(현재가치할인차금)	0
(대손충당금)	0
라. 보증금	6,571,354,005
마. 기타의 투자자산	6,757,846,050
2) 유형자산	6,767,183,546,885
가. 관리부동산	201,096,852,273
나. 처분부동산	446,347,345,000
다. 담보부동산	5,712,291,425,912
라. 분양관리부동산	407,402,923,700
마. 기타의 신탁부동산	0
바. 공기구비품	45,000,000
(감가상각누계액)	0
사. 기타의 유형자산	0
(감가상각누계액)	0
자산총계	12,873,431,542,434
II. 부채와 자본	12,873,431,542,434
1. 유동부채	4,267,213,772,291
1) 미지급공사비	149,134,143,988
2) 단기차입금	272,533,965,695
가. 단기고유계정차	272,533,965,695
나. 금융기관차입금	0
(국민주택기금차입금)	0
다. 기타차입금	0
3) 미지급금	7,146,483,713
4) 선수금	0
5) 분양선수금	1,788,928,508,283
6) 신탁사업예수금	2,009,994,833,737

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 금전신탁자금	0
나. 기타예수금	2,009,994,833,737
7) 미지급비용	29,998,440,648
8) 미지급제세	0
9) 미지급신탁보수	9,477,396,227
10) 선수수익	0
11) 기타의 유동부채	0
2. 비유동부채	123,806,131,805
1) 장기차입금	114,079,813,805
가. 장기고유계정차	114,079,813,805
나. 금융기관차입금	0
(국민주택기금차입금)	0
다. 기타차입금	0
2) 임대보증금	9,726,318,000
3) 기타의비유동부채	0
부채총계	4,391,019,904,096
3. 신탁원본	8,984,567,692,070
1) 차입형토지신탁원본	350,870,323,964
2) 관리형토지신탁원본	1,866,558,821,221
3) 갑종관리신탁원본	0
4) 을종관리신탁원본	201,096,852,273
5) 처분신탁원본	446,347,345,000
6) 담보신탁원본	5,712,291,425,912
7) 분양관리신탁원본	407,402,923,700
8) 기타의 신탁원본	0
4. 신탁잉여금(결손금)	-470,838,258,845
1) 차기이월신탁잉여금(결손금)	-470,838,258,845
(당기신탁순이익(순손실))	-41,449,096,320
5. 신탁원본조정	-31,317,794,887
1) 선급신탁이익	-31,317,794,887

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
2) 기타의 신탁원본조정	0
자본총계	8,482,411,638,338
부채와 자본총계	12,873,431,542,434

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 매출액 (신탁업무수익)	111,204,978,534
1. 토지신탁분양수익	111,204,978,534
2. 토지신탁임대수익	0
3. 관리신탁임대수익	0
4. 처분신탁처분수익	0
5. 기타업무수익	0
II. 매출원가	136,299,716,379
1. 토지신탁매출원가	136,299,716,379
가. 기초완성건물(토지)재고액	715,140,547,358
나. 당기건설원가	119,921,187,614
(소 계)	835,061,734,972
다. 기말완성건물재고액	698,762,018,593
2. 처분신탁매출원가	0
가. 기초처분부동산재고액	0
나. 당기계상액	0
(소 계)	0
다. 기말처분부동산재고액	0
3. 기타매출원가	0
III. 매출총순익	-25,094,737,845
IV. 판매비와 관리비	12,771,567,648
1. 급여	0
2. 복리후생비	0
3. 임차료	0
4. 세금과공제	3,581,748,983
5. 감가상각비	0
6. 수선비	0
7. 보험료	4,671,900
8. 용역비	622,571,187
9. 업무추진비	0
10. 광고선전비	2,537,945,345

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
11. 등기소송비	903,133,359
12. 지급수수료	79,694,970
13. 대손상각	0
14. 분양수수료	4,968,322,772
15. 신탁보수	73,479,132
가. 차입형태지신탁보수	6,772,732
나. 관리형태지신탁보수	66,706,400
다. 관리신탁보수	0
라. 처분신탁보수	0
마. 담보신탁보수	0
바. 분양관리신탁보수	0
사. 기타업무보수	0
V. 영업이익(손실)	-37,866,305,493
VI. 영업외수익	264,160,407
1. 이자수익	264,160,407
2. 수입위약배상금	0
3. 대손충당금환입	0
4. 수도광열비등수입	0
5. 잡이익	0
6. 기타의 영업외수익	0
VII. 영업외 비용	3,846,951,234
1. 이자비용	3,846,951,234
2. 지급위약배상금	0
3. 중도해지수수료	0
4. 매출할인	0
5. 잡손실	0
6. 기타의 영업외비용	0
VIII. 법인세비용차감전순이익	-41,449,096,320
IX. 법인세비용	0
X. 당기신탁순이익(순손실)	-41,449,096,320

(2) 수탁고증감현황

(단위 : 건, 원)

구 분			전 기 말		증 가		감 소		당 기 말		
			건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	
금전신탁	불특정금전신탁		0	0	0	0	0	0	0	0	
	특정신탁	수시입출금	0	0	0	0	0	0	0	0	
		자문형	0	0	0	0	0	0	0	0	
		자사주	0	0	0	0	0	0	0	0	
		채권형	0	0	0	0	0	0	0	0	
		주식형(자문형, 자사주 제외)	0	0	0	0	0	0	0	0	
		주가연계신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	
		정기예금형	0	0	0	0	0	0	0	0	
		퇴직연금	확정급여형	0	0	0	0	0	0	0	0
			확정기여형	0	0	0	0	0	0	0	0
			IRA형	0	0	0	0	0	0	0	0
	소계		0	0	0	0	0	0	0	0	
	기타		0	0	0	0	0	0	0	0	
	금전신탁소계		0	0	0	0	0	0	0	0	
재산신탁	증권		0	0	0	0	0	0	0	0	
	금전채권		0	0	0	0	0	0	0	0	
	동산		0	0	0	0	0	0	0	0	
	부동산신탁	토지신탁	차입형	37	350,431,423,964	0	1,146,100,000	0	707,200,000	37	350,870,323,964
			관리형	54	1,880,232,263,794	0	0	2	13,673,442,573	52	1,866,558,821,221
			소계	91	2,230,663,687,758	0	1,146,100,000	2	14,380,642,573	89	2,217,429,145,185
		관리신탁	갑종	0	0	0	0	0	0	0	0
			을종	9	265,439,188,395	0	0	1	64,342,336,122	8	201,096,852,273
			소계	9	265,439,188,395	0	0	1	64,342,336,122	8	201,096,852,273
		처분신탁		20	446,347,345,000	0	0	0	0	20	446,347,345,000
		담보신탁		614	5,695,077,442,252	26	235,530,030,241	7	218,316,046,581	633	5,712,291,425,912
		분양관리신탁		6	407,402,923,700	0	0	0	0	6	407,402,923,700
		부동산신탁계		740	9,044,930,587,105	26	236,676,130,241	10	297,039,025,276	756	8,984,567,692,070
	부동산관련권리		0	0	0	0	0	0	0	0	
	무체재산권		0	0	0	0	0	0	0	0	
	재산신탁소계		740	9,044,930,587,105	26	236,676,130,241	10	297,039,025,276	756	8,984,567,692,070	
	종합재산신탁		0	0	0	0	0	0	0	0	
기타		0	0	0	0	0	0	0	0		
합계		740	9,044,930,587,105	26	236,676,130,241	10	297,039,025,276	756	8,984,567,692,070		

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 영업용순자본비율 I

(단위 : 원, %, %p)

구 분		전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
				금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)		335,796,149,353	336,728,256,309	932,106,956	0.3
	B/S상 순재산액(A)	442,166,926,877	444,730,867,000	2,563,940,123	0.6
	차감항목계(B)	130,307,716,880	131,090,264,142	782,547,262	0.6
	가. 유형자산	23,150,226,565	21,849,756,487	-1,300,470,078	-6
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	21,307,817,163	22,737,605,255	1,429,788,092	6.3
	라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	0	0	0	
	마. 특수관계인 채권등	29,783,886,436	30,044,458,978	260,572,542	0.9
	바. 자회사의 결손액	0	0	0	
	사. 재무보증금액	0	0	0	
	아. 사모투자전문회사의 결손액	0	0	0	
	자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	33,143,599,175	32,992,970,903	-150,628,272	-0.5
	차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	0	0	0	
	카. 임차보증금 및 전세권 금액	2,314,072,342	2,342,924,469	28,852,127	1.2
	타. 자산평가손실	0	0	0	
	파. 기타	20,608,115,199	21,122,548,050	514,432,851	2.4
	가산항목계(C)	23,936,939,356	23,087,653,451	-849,285,905	-3.7
	가. 유동자산 대손충당금	3,763,508,687	3,741,380,577	-22,128,110	-0.6
	나. 후순위차입금	0	0	0	
	다. 금융리스부채	20,173,430,669	19,346,272,874	-827,157,795	-4.3
	라. 자산평가이익	0	0	0	
	마. 기타	0	0	0	
2. 총위험액(=D+E+F)		61,799,660,107	69,455,430,239	7,655,770,132	11
	시장위험액(D)	44,422,599,754	53,186,094,777	8,763,495,023	16.5
	가. 주식위험액	36,456,900,784	40,124,991,489	3,668,090,705	9.1
	나. 금리위험액	0	0	0	
	다. 외환위험액	0	0	0	
	라. 집합투자증권등위험액	7,965,698,970	13,061,103,288	5,095,404,318	39
	마. 일반상품위험액	0	0	0	
	바. 옵션위험액	0	0	0	
	신용위험액(E)	10,568,942,307	10,268,544,566	-300,397,741	-2.9
	운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)	6,808,118,046	6,000,790,896	-807,327,150	-13.5
	가. 법정자본금의 10%	1,000,000,000	1,000,000,000	0	
	나. 영업별 영업이익 합계	6,808,118,046	6,000,790,896	-807,327,150	-13.5
	다. 위험관리등급에 따른 가감	0	0	0	
	라. 집합투자재산위험액	0	0	0	
3. 영업용순자본비율(=(1/2)×100)		543	485	-58	-12
4. 잉여자본(1-2)		273,996,489,246	267,272,826,070	-6,723,663,176	-2.5

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 재무상태표

계정과목	금액
자산총계	626,599,142,529
I. 현금 및 예치금	57,555,185,660
1. 현금 및 현금성 자산	42,613,312,605
1) 현금	0
2) 정기예.적금	0
3) 보통예금	41,113,312,605
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	0
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	1,500,000,000
2. 예치금	14,941,873,055
1) 청약예치금	0
① 자기분	0
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	0
5) 매매예납금	0
6) 장내파생상품거래예치금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
④ 투자자분(해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0
④ 투자자분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	14,938,873,055
11) 특정예금 등	3,000,000
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	0
II. 증권	246,967,075,845
1. 당기손익-공정가치측정증권	230,435,844,180
1) 주식	206,427,054,221
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	24,008,789,959
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	24,008,789,959
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	0
1) 주식	0
2) 출자금	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
3. 상각후원가측정증권	0
1) 국채·지방채	0
2) 특수채	0
3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 관계회사투자지분	16,531,231,665
1) 연결대상회사 투자지분	12,134,990,159
① 주식	12,134,990,159
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
2) 비연결대상회사 투자지분	4,396,241,506
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	4,396,241,506
5. 파생결합증권	0
1) 추가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 대손충당금(-)	0
1) 상각후원가측정증권대손충당금	0
III. 파생상품자산	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매입이자율옵션	0
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매입통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매입주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매입신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매입상품옵션	0
6. 기타파생상품자산	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 대출채권	210,427,037,403
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1. 콜론	0
2. 신용공여금	0
1) 신용거래융자금	0
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	34,257,824,038
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	9,987,915,750
3) 기타	24,269,908,288
5. 대출금	0
6. 대출금(종금계정)	0
7. 할인어음(종금계정)	0
8. 매입 대출채권	0
9. 대지급금	0
1) 사채지급보증대지급금	0
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	0
3) 사고대지급금	0
4) 우선대지급금	0
5) 기타	0
10. 부도채권	0
11. 부도어음	0
12. 사모사채	0
13. 신탁계정대	386,613,779,500
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	210,444,566,135
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	3,701,265,399
5) 대출금대손충당금	0
6) 대출금(종금계정)대손충당금	0
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	0
8) 매입대출채권 대손충당금	0
9) 대지급금대손충당금	0
10) 부도채권 대손충당금	0
11) 부도어음 대손충당금	0
12) 사모사채 대손충당금	0
13) 신탁계정대 대손충당금	206,743,300,736
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	21,849,756,487
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	0
4. 차량운반구	0
5. 비품	6,328,110,169
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	23,430,182,525
10. 감가상각누계액(-)	7,908,536,207
1) 건물	0
2) 구축물	0
3) 차량운반구	0
4) 비품	5,014,329,540
5) 기타	2,894,206,667
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	0
VI. CMA운용자산(종금계정)	0
1. CMA 현금과예금	0
2. CMA 증권	0
3. CMA 할인어음	0
4. CMA 기타	0
5. 대손충당금(종금계정)(-)	0
VII. 리스자산(종금계정)	0
1. 금융리스채권	0
2. 기타	0
3. 대손충당금(종금계정)(-)	0
VIII. 기타자산	89,800,087,134
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	30,576,227,782
1) 자기매매미수금	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금(결제일)	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	0
① 고객미수금	0
② 한국거래소미수금	0
4) 신탁보수미수금	7,830,018,835
5) 기타	22,746,208,947
2. 미수수익	32,463,241,483

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1) 미수수료	0
① 미수수탁수수료	0
② 미수인수및주선수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	0
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	0
2) 미수이자	32,463,241,483
① 미수신용거래용이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	31,038,199,448
④ 기타	1,425,042,035
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3. 선급금	2,823,813,653
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	2,823,813,653
4. 선급비용	1,279,750,252
5. 선급제세	0
1) 선급법인세	0
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 본.지점	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
8. 선물자기거래자산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	4,702,881,169
1) 전세권	0
2) 전신허가입권	0
3) 임차보증금	2,342,924,469
4) 회원보증금	0
5) 기타	2,359,956,700
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	0
1) 토지	0
2) 건물	0
3) 건물감가상각누계액(-)	0
11. 손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	0
2) 파생상품시장공동기금	0
3) 기타	0
12. 무형자산	9,409,344,790
(손상차손누계액)	
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	2,481,212,574
4) 회원권	6,923,246,074
5) 기타	4,886,142
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	18,634,041,350
15. 일반상품	0
16. 기타	16,700,000,000
17. 대손충당금(-)	26,789,213,345
1) 미수금대손충당금	1,055,198,236

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 미수수익대손충당금	23,465,803,590
① 미수수료대손충당금	0
② 미수이자대손충당금	23,465,803,590
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	2,268,211,519
4) 기타대손충당금	0
부채총계	181,868,275,529
I. 예수부채	0
1. 투자자예수금	0
1) 위탁자예수금	0
2) 장내파생상품거래예수금	0
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	0
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	0
7) 기타	0
2. 수입담보금	0
1) 신용거래계좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	0
II. 차입부채	122,500,000,000
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	102,500,000,000
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	102,000,000,000

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 증금차입금	0
4) 외화차입금	0
5) 기타	500,000,000
3. 환매조건부매도	0
4. 매도증권	0
1) 주식	0
2) 국채·지방채	0
3) 특수채	0
4) 회사채	0
5) 기타	0
5. 매도파생결합증권	0
1) 매도주가연계증권	0
2) 매도주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	0
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 사채	0
(사채발행차금)	0
1) 전자단기사채	
2) 전자단기사채 이외	0
7. 후순위사채	0
(사채발행차금)	0
8. 후순위차입금	0
9. 발행어음(종금계정)	0
10. 발행어음(종합금융투자사업자)	20,000,000,000
11. 기타	0
Ⅲ. 파생상품부채	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매도이자율옵션	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매도통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매도주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매도신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매도상품옵션	0
6. 기타파생상품부채	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 기타부채	59,368,275,529
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	0
1) 확정급여채무	0
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	0
① 퇴직연금(-)	0
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	17,186,569,159
1) 채무보증충당부채	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 복구충당부채	1,108,276,641
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	16,078,292,518
3. 미지급법인세	1,689,817,423
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	758,340,054
6. 미지급비용	3,750,611,266
7. 임대보증금	0
8. 선수금	12,836,875,245
9. 선수수익	0
10. 가수금	0
11. 대리점	0
12. 본.지점	0
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
14. 이연법인세부채	0
15. 제세금예수금	3,799,789,508
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	19,346,272,874
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	444,730,867,000
I. 자본금	16,092,980,000
1. 보통주자본금	16,092,980,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 기타	0
II. 자본잉여금	61,514,260,410
1. 주식발행초과금	61,514,260,410
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	0
4. 기타자본잉여금	0
III. 자본조정	0
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	0
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	0
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	0
IV. 기타포괄손익누계액	0
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0
1) 주식	0
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
7) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 대출채권	
9) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 위험회피 파생상품평가손익	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
6. 외환차이누계액	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	0
V. 이익잉여금	367,123,626,590
1. 이익준비금	7,371,628,284
2. 대손준비금	18,636,449,334
3. 전자금융사고배상준비금	0
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	16,092,980,000
6. 임의적립금	0
7. 미처분이익잉여금	325,022,568,972
(당기순이익)	4,974,696,623

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	23,126,158,497
1. 수수료수익	17,675,701,372
1) 수탁수수료	0
① 유가증권시장	0
② 코스닥시장	0
③ 파생상품시장	0
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	0
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	0
2) 인수 및 주선수수료	0
① 원화증권	0
② 외화증권	0
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	0
① 판매수수료	0
② 판매보수	0
5) 자산관리수수료	0
① 투자자문	0
② 투자일임	0
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	13,660,212,248
① 투자신탁위탁자보수	0
② 투자회사운용수수료수익	13,660,212,248
③ 기타	0
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	0
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 신탁보수	3,238,249,804
① 금전신탁	0
② 토지신탁	2,089,091,507
③ 관리신탁	47,046,590
④ 처분신탁	50,000,000
⑤ 담보신탁	1,010,733,335
⑥ 분양관리신탁	41,378,372
⑦ 기타	
11) 온라인소액투자중개 수수료	0
① 지분증권	
② 채무증권	
③ 투자계약증권	
12) 채무보증 관련 수수료	0
① 채무보증수수료	
② 인수 및 주선 수수료	
③ 금융자문 수수료	0
④ 기타	
13) 송금수수료	
14) 대리업무보수	672,489,320
15) 기타	104,750,000
2.증권평가 및 처분이익	484,276,259
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	0
① 주식처분이익	0
② 신주인수권증서처분이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	0
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	484,276,259
① 주식평가이익	0
② 신주인수권평가이익	0
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	0
⑤ 기업어음증권평가이익	0
⑥ 기타	484,276,259
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분이익	0
① 채권처분이익	0
② 집합투자증권처분이익	0
③ 기업어음증권처분이익	0
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환이익	0
⑤ 기타	0
4) 상각후원가측정증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 채권상환이익	0
③ 기타	0
5) 증권 대손충당금환입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금환입액	0
② 상각후원가측정증권 대손충당금환입액	0
6) 매도증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 채권평가이익	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 이익	0
1) 파생상품거래이익	0
① 이자율관련거래이익	0
② 통화관련거래이익	0
③ 주식관련거래이익	0
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	0
2) 파생상품평가이익	0
① 이자율관련평가이익	0
② 통화관련평가이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	1,842,622,309
1) 신용공여이자	0
① 신용거래유자이자	0
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	274,679,743
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	0
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	0
8) 증금예치금이자	0
9) 양도성예금증서이자	0
10) 금융기관예치금이자	456,470,588
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	0
13) 양도성예금증서거래이익	0
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	0
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	1,081,529,851
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	29,942,127
5.대출채권 관련 이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	0
1) 외환차익	0
2) 외화환산이익	0
7. 기타의 영업수익	3,123,558,557
1) 배당금수익	3,123,558,557
2) 분배금수익	0
3) 별도예치금평가이익	0
4) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	0
② 기타	0
5) CMA운용수수료 (종금계정)	0
6) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	0
② 운용리스료수입	0
③ 리스자산처분이익	0
④ 기타	0
7) 일반상품 처분이익	0
8) 일반상품 평가이익	0
9) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	0
③ 신탁위험충당금환입	0
④ 기타	0
10) 기타대손충당금환입	0
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0
12) 파생상품신용위험평가조정환입	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
15) 기타	0
8. 기타당기손익-공정가치측정금융상품 관련 이익	0
1) 기타금융자산처분이익	0
① 예치금처분이익	0
② 기타	0
2) 기타금융자산평가이익	0
① 예치금평가이익	0
② 기타	0
3) 기타금융부채처분이익	0
① 예수부채처분이익	0
② 차입부채처분이익	0
③ 기타	0
4) 기타금융부채평가이익	0
① 예수부채평가이익	0
② 차입부채평가이익	0
③ 기타	0
5) 기타금융자산손상차손환입	0
II. 영업비용	16,474,604,474
1. 수수료비용	0
1) 매매수수료	0
① 국내분	0
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	0
7) 기타수수료비용	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2. 증권평가 및 처분손실	896,163,348
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
② 신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0
④ 집합투자증권처분손실	0
⑤ 기업어음증권처분손실	0
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	896,163,348
① 주식평가손실	0
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	0
④ 집합투자증권평가손실	0
⑤ 기업어음증권평가손실	0
⑥ 기타	896,163,348
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 집합투자증권처분손실	0
③ 기업어음증권처분손실	0
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환손실	0
⑤ 기타	0
4) 상각후원가측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 채권상환손실	0
③ 기타	0
5) 증권 대손충당금전입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금전입액	0
② 상각후원가측정증권 대손충당금전입액	0
6) 매도증권평가손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 주식평가손실	0
② 채권평가손실	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 손실	0
1) 파생상품거래손실	0
① 이자율관련거래손실	0
② 통화관련거래손실	0
③ 주식관련거래손실	0
④ 신용관련거래손실	0
⑤ 상품관련거래손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑥ 기타파생상품관련거래손실	0
2) 파생상품평가손실	0
① 이자율관련평가손실	0
② 통화관련평가손실	0
③ 주식관련평가손실	0
④ 신용관련평가손실	0
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	0
3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	1,540,823,029
1) 차입금이자	1,211,826,633
① 증금차입금이자	0
② 은행차입금이자	1,205,591,722
③ 기타	6,234,911
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	0
4) 환매조건부매도이자	0
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	0
7) 사채이자	0
8) 발행어음이자	52,191,780
9) 신탁계정차이자	0
10) 증금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(증금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	276,804,616
5. 대출채권 관련 손실	238,518,702
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	238,518,702

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
4) 기타	0
6. 외환거래손실	0
1) 외환차손	0
2) 외화환산손실	0
7. 판매비와관리비	12,623,531,161
1) 급여	6,417,545,635
① 임원	1,547,899,343
② 직원	4,869,646,292
2) 퇴직급여	643,476,111
① 임원	113,811,390
(확정기여형)	113,811,390
(확정급여형)	0
② 직원	529,664,721
(확정기여형)	529,664,721
(확정급여형)	0
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	832,359,434
5) 전산운용비	86,963,124
6) 임차료	24,738,210
7) 지급수수료	824,495,243
8) 접대비	828,245,373
9) 광고선전비	95,152,288
10) 감가상각비	1,353,323,577
11) 조사연구비	0
12) 연수비	24,289,090
13) 무형자산상각비	101,293,737
14) 세금과공과금	369,888,849
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
18) 등기소송비 및 공고비	384,602,699
19) 회의비	976,700
20) 인쇄비	18,131,763
21) 여비교통비	98,334,225
22) 차량유지비	193,446,155
23) 소모품비	16,334,644
24) 수도광열비	7,655,124
25) 보험료	188,416,808
26) 행사비	7,916,900
27) 기타	105,945,472
8. 기타의 영업비용	1,175,568,234
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(종금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	0
② 리스지급수수료	0
③ 리스자산처분손실	0
④ 금융리스정산손실	0
⑤ 기타	0
3) 일반상품 처분손실	0
4) 일반상품 평가손실	0
5) 충당금전입액	0
① 채무보증충당금전입액	0
② 복구충당부채전입액	0
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ 기타	0
6) 기타대손상각비	196,566,434
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8) 파생상품신용위험평가조정전입	0
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
11) 기타	979,001,800
9. 기타당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손실	0
1) 기타금융자산처분손실	0
① 예치금처분손실	0
② 기타	0
2) 기타금융자산평가손실	0
① 예치금평가손실	0
② 기타	0
3) 기타금융부채처분손실	0
① 예수부채처분손실	0
② 차입부채처분손실	0
③ 기타	0
4) 기타금융부채평가손실	0
① 예수부채평가손실	0
② 차입부채평가손실	0
③ 기타	0
5) 기타금융자산손상차손	0
Ⅲ. 영업이익(손실)	6,651,554,023
Ⅳ. 영업외수익	-17,438,819
1. 유형자산처분이익	851,606
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	0
4. 지분법이익	6,928,549
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 상각채권추심이익	0
9. 본 지점이자	0
10. 자산수증이익	0
11. 채무면제이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
12. 보험차익	0
13. 유형자산손상차손환입	0
14. 무형자산손상차손환입	0
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	0
17. 기타	-25,218,974
V. 영업외비용	5,212,304
1. 유형자산처분손실	0
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	5,212,304
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	0
8. 본 지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	0
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	0
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	0
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	6,628,902,900
VII. 계속사업손익 법인세비용	1,654,206,277
VIII. 계속사업이익(손실)	4,974,696,623
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	4,974,696,623

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
(대손준비금적립액)	615,726,588
(대손준비금적립후 당기순이익)	4,358,970,035
X I.기타포괄손익	0
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	0
6. 외환차이	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	0
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II. 총포괄이익(손실)	4,974,696,623

3. 각주사항

계정금액	금액
I. 채무보증	0
1. 지급보증	0
① 사채지급보증	0
② 자회사채무보증	0
③ 신용파생상품	0
④ 기타지급보증	0
⑤ 어음지급보증(종금계정)	0
⑥ 기타지급보증(종금계정)	0
2. 매입보장약정	0
3. 채무인수약정	0
4. 매입확약	0
1) 대출확약	0
2) 증권인수확약	0
3) 한도대출약정	0
5. 기타	0
II. 투자자의 예수증권 등	0
1. 예수 증권	0
① 위탁자증권	0
② 저축자증권	0
③ 수익자증권	0
④ 기타예수증권	0
2. 예수양도성예금증서	0
3. 기타	0
III. 파생상품계약	0
1. 장내파생상품	0
1) 이자율관련거래	0
① 이자율선물	0
② 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
2) 통화관련거래	0
① 통화선물	0
② 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	0
① 주식선물	0
② 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	0
나. 매도주식옵션	0
4) 일반상품관련거래	0
① 일반상품선물	0
② 일반상품옵션	0
가. 매입일반상품옵션	0
나. 매도일반상품옵션	0
5) 기타	0
① 기타선물	0
② 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
2. 장외파생상품	0
1) 이자율관련거래	0
① 이자율선도	0
② 이자율스왑	0
③ 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0
2) 통화관련거래	0
① 통화선도	0
② 통화스왑	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
③ 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	0
① 주식선도	0
② 주식스왑	0
③ 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	0
나. 매도주식옵션	0
4) 신용관련거래	0
① 신용스왑(CDS)	0
② 총수익스왑(TRS)	0
③ 신용연계증권(CLN)	0
④ 신용옵션(CO)	0
가. 매입신용옵션	0
나. 매도신용옵션	0
5) 기타	0
① 기타선도	0
② 기타스왑	0
③ 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
IV. 대차 및 대주거래	0
1. 대여증권	0
1) 주식	0
2) 국공채	0
3) 기타	0
2. 차입증권	0
1) 주식	0
2) 국공채	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
3) 기타	0
3. 신용거래대주	0
V. 대손상각채권	20,904,539,733
VI. 환전업무 예치금	0
1. 외화예치금	0
2. 원화예치금	0
VII. 미배당별도예치금	0
VIII 배서어음매출(종금계정)	0
1. 담보부	0
2. 무담보부	0

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

가. 이사회 현황

성명	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	직위	비고
윤용로	해당사항 없음	회장, 이사회위원장, 사내이사	
정준호	해당사항 없음	사장, 대표이사	
조영현	해당사항 없음	감사위원, 선임사외이사	
김상엽	해당사항 없음	감사위원, 사외이사	
남중수	해당사항 없음	감사위원, 사외이사	
오규식	대주주 LF 대표이사	기타비상무이사	
김유일	대주주 LF 계열사 LF스퀘어씨사이드 대표이	기타비상무이사	

나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
보수위원회	사외이사 2, 기타비 상무이사 1	오규식, 조영현, 김 상엽	보수 및 성과급 지급금액의 결정	
리스크관리위원회	사외이사 3, 기타비 상무이사 2	오규식, 김유일, 조 영현, 김상엽, 남중 수	효율적인 전사적 리스크 감독 및 평가	
감사위원회	사외이사 3	조영현, 김상엽, 남 중수	업무, 회계등에 관한 감사 등 회사에 대한 감사	

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사위원장	김상엽	1987 고려대학교 통계학과(경제학사) 1996 고려대학교 경영대학원 국제경영학 석사 2016 한국토지개발공사 서울지역본부장 2018 한국토지개발공사 전략사업본부장 2019 판교알파돔시티자산 대표이사	
감사위원	조영현	1987 동국대학교 회계학 2016 IBK기업은행 IT그룹장 부행장 2018 IBK기업은행 CIB그룹장 부행장 2018 IBK투자증권 부사장 2021 한성FI 부사장	
감사위원	남중수	1979 서울대학교 경영학 학사 1981 체신부장관 비서관 1990 메사추세츠대학교대학원 경영학 박사 2003 KTF 대표이사 사장 2005 KT 대표이사 사장 2013 대림대학교 총장 2017 중소기업인희망재단 이사장	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
LF	(주)엘에프	0.0	상장	
LF	(주)막스코	0.0	비상장	
LF	(주)트라이씨클	0.0	비상장	
LF	(주)이에르로르코리아	0.0	비상장	
LF	(주)씨티닷즈	0.0	비상장	
LF	TetonBros.	0.0	비상장	
LF	Life in Future (LF) H.K Co., Limited	0.0	비상장	
LF	First Textile Trading Co., Ltd.	0.0	비상장	
LF	PT. Sinar Gaya Busana	0.0	비상장	
LF	FTT VINA CO., LTD	0.0	비상장	
LF	Lafuma (Beijing) Company Limited	0.0	비상장	
LF	Polaris S.R.L	0.0	비상장	
LF	(주)LF푸드	0.0	비상장	
LF	(주)해우촌	0.0	비상장	
LF	아담(주)	0.0	비상장	
LF	(주)인텔지	0.0	비상장	
LF	(주)퍼블릭	0.0	비상장	
LF	(주)에프엠인터내셔널	0.0	비상장	
LF	구르메에프앤드비코리아(주)	0.0	비상장	
LF	화인에프앤드비서비스(주)	0.0	비상장	
LF	(주)한스코리아	0.0	비상장	
LF	엘에프푸드제천(주) (舊 : (주)엘티엠푸드)	0.0	비상장	
LF	(주)동아티브이	0.0	비상장	
LF	(주)뉴폴라리스	0.0	비상장	
LF	(주)동아티브이플러스	0.0	비상장	
LF	(주)코람코자산신탁	0.0	비상장	당사
LF	(주)코람코자산운용	100.0	비상장	
LF	(주)엘에프인베스트먼트	0.0	비상장	
LF	코람코 Pre-IPO 공모주전문투자형 사모투자신탁제22호	19.1	비상장	코람코자산신탁 지분 19.05%, 기계약시 성공보수 20% 포함하면 39.05%(원가법 적용)
LF	코람코멀티블라인드전문투자형사모투자신탁제27호	0.0	비상장	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황 (계속)

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
LF	코람코멀티블라인드전문투자형사모투자신탁제28호	0.0	비상장	
LF	코람코멀티블라인드일반사모투자신탁제33호	15.4	비상장	코람코자산신탁 15.38%, 코람코자산운용 7.69%, 연결 23.08%
LF	(주)LF스퀘어씨사이드	0.0	비상장	
LF	코크랩안양 주식회사	5.0	비상장	
LF	(주)엘앤씨	0.0	비상장	
LF	케이스퀘어데이터센터PFV 주식회사	7.6	비상장	
LF	(주)팔영조경	0.0	비상장	
LF	(주)구곡조경	0.0	비상장	
LF	(주)엘에프이앤씨(舊: (주)레베누스)	0.0	비상장	
LF	엘에프아이하이테크조합1호	0.0	비상장	
LF	엘에프아이하이테크조합2호	0.0	비상장	
LF	메자닌 그로스 신기술투자조합	0.0	비상장	
LF	(주)티코	0.0	비상장	
LF	(주)글로벌휴먼스	0.0	비상장	
LF	(주)LF네트웍스	0.0	비상장	
LF	(주)파스텔세상	0.0	비상장	
LF	(주)트라이본즈	0.0	비상장	
LF	(주)엘에프리조트	0.0	비상장	
LF	(주)티에이치엔터테인먼트	0.0	비상장	
LF	(주)에이치더블유씨	0.0	비상장	
LF	(주)비앤라이프	0.0	비상장	
LF	(주)고려디앤엘	0.0	비상장	

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계정 과목	연 재 제 작 상 부 대 여	법 인 명	출 자 목 적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수 량	지 분 율	장 부 가 액	수 량	취 득 (처 분) 가 액	평 가 손 익	수 량	지 분 율	장 부 가 액	총자 산	당기 순이익	
국내(비상장)	관계회사투 자지분	대상	(주)코람코자산운용	사업목적	2,000,000	100	10,000,000.000				2,000,000	100	10,000,000.000	61,824,403.167	-651,785,230	
국내(비상장)	관계회사투 자지분	대상	코람코Pre-IPO공모주 전문투자형사모투자신 탁제22호	사업목적	1,534,990.159	19	1,534,990.159				1,534,990.159	19	1,534,990.159	9,247,890.745	261,732.503	
국내(비상장)	관계회사투 자지분	대상	코람코멀티블라인드일 반사모투자신탁제33호	사업목적	600,000.000	15	600,000.000				600,000.000	15	600,000.000	3,836,501.761	123,523.320	
국내(비상장)	당기손익- 공정가치측 정증권	비대상	코크렘안양 주식회사	사업목적	168,000	5	1,727,884.552				168,000	5	1,727,884.552	249,071,196.928	-1,447,342.734	
국내(비상장)	당기손익- 공정가치측 정증권	비대상	케이스퀘어데이터센터 PFV 주식회사	사업목적	800,000	8	8,039,157.329				800,000	8	8,039,157.329	202,699,410.184	480,910.442	
			합계		2,137,958.159	0	21,902,032.040	0	0	0	2,137,958.159	0	21,902,032.040	526,679,402.805	-1,232,961.699	

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코크렙텍온호텔㈜	72,727	5	1,844,357,681	0	0	72,727	5	1,844,357,681				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	㈜코크렙청진18호위탁관리부동산투자회사	14,727	1	5,989,823,378	0	0	14,727	1	5,989,823,378				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	㈜코크렙청진19호위탁관리부동산투자회사	14,501	1	4,993,731,287	0	0	14,501	1	4,993,731,287				
국내	상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코더원위탁관리부동산투자회사	1,000,000	5	4,650,000,000	335,000,000	0	1,000,000	5	4,985,000,000			90,670,365	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	㈜지에스코크렙뉴스테이위탁관리부동산투자회사	350,000	5	2,697,872,213	0	0	350,000	5	2,697,872,213				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	하나티마크그랜드종류형부동산투자신탁1호	5,000,000	7	3,434,707,465	0	0	5,000,000	7	3,434,707,465				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	(주)코크렙제36호위탁관리부동산투자회사	60,000	4	8,180,917,229	0	0	60,000	4	8,180,917,229				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코제72호전문투자형사모부동산투자유한회사	100,000,000	2	95,083,000	267,000	0	100,000,000	2	95,350,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	계룡코크렙제1호	560,000	6	2,365,545,121	0	0	560,000	6	2,365,545,121				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코크렙TP위탁관리부동산투자회사	1,052,880	6	5,919,570,335	0	0	1,052,880	6	5,919,570,335				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코가치부가형부동산제2호위탁관리모부동산투자회사	24,983	2	4,714,325,279	0	0	24,983	2	4,714,325,279			101,643,747	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코제86호전문투자형사모부동산투자유한회사	15,468	1	7,662,229	-30,472	0	15,468	1	7,631,757				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코크렙제51호위탁관리부동산투자회사	100,000	6	6,025,541,563	0	0	100,000	6	6,025,541,563			19,149,954	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코크렙제52호위탁관리부동산투자회사	38,000	1	2,041,536,887	0	0	38,000	1	2,041,536,887			72,668,479	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코크렙상무(보통)	195,000	20	1,972,742,476	0	0	195,000	20	1,972,742,476				
국내	상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코라이프인프라리츠	5,086,726	6	26,247,506,160	-457,805,340	0	5,086,726	6	25,789,700,820			853,721,743	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코반포PFV	66,825	4	1,598,512,561	0	0	66,825	4	1,598,512,561				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코동작PFV	82,500	4	412,500,000	0	0	82,500	4	412,500,000				

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코크렘안양PFV	168,000	5	1,727,884,552		0	168,000	5	1,727,884,552				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코가치투자부동산제3호위탁관리모부동산투자회사	59,400	1	3,642,350,266		0	59,400	1	3,642,350,266			92,270,548	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코주택도시기금위탁관리부동산투자회사	2,188,183	3	10,197,757,574		-430,463,283	2,188,183	3	9,767,294,291			558,384,983	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코전문투자형사모부동산투자신탁제125호	5,250,000,000	6	6,206,779,996		0	5,250,000,000	6	6,206,779,996				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코지속성장오피스제1호위탁관리모부동산투자회사	14,700	2	2,480,241,899		0	14,700	2	2,480,241,899			51,876,612	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코지속성장오피스제1의1호위탁관리자부동산투자회사	60,000	5	8,117,688,007		0	60,000	5	8,117,688,007				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코크렘제57호위탁관리부동산투자회사	100,000	3	7,533,136,705		0	100,000	3	7,533,136,705			434,533,113	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	KB와이즈스타제20호	12,200,000,000	10	2,374,385,214		0	12,200,000,000	10	2,374,385,214			64,323,374	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	퍼시픽제58호	100,000,000	0	100,903,000		3,843,000	100,000,000	0	104,746,000			2,268,493	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코상수동PFV	399,800	40	1,446,175,877		0	399,800	40	1,446,175,877				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코지속성장오피스제1의2호위탁관리자부동산투자회사	50,000	5	4,441,143,596		0	50,000	5	4,441,143,596				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코가치투자제4호위탁관리모부동산투자회사	17,100	2	3,433,873,079	70,200	2,683,674,000	87,300	2	6,117,547,079	20240327	취득	75,689,458	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코더원강남제1호	4,200,000	10	20,916,317,482		0	4,200,000	10	20,916,317,482			319,372,602	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	빅트라이앵글 PFV	140,000	14	700,000,000			140,000	14	700,000,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	메이타디포안산PFV	100,000	10	500,000,000			100,000	10	500,000,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코크렘제66호	210,000	17	29,809,415,031		0	210,000	17	29,809,415,031				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코가치투자제4의6호위탁관리자부동산투자회사	60,000	100	300,000,000	106,250	17,000,000,000	166,250	8	17,300,000,000	20240328	취득		
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코전문투자형사모부동산투자신탁제93호	10,000,000	0	10,145,000		325,100	10,000,000	0	10,470,100				

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일	원인		
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	교람코전문투자형사모부동산투자신탁제115호	10,000,000	0	10,182,700		26,700	10,000,000	0	10,209,400				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	평택코텍신도시PFV	25,000	5	250,000,000			25,000	5	250,000,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	경산4산업단지복합물류센터PFV	50,000	4	250,000,000			50,000	4	250,000,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	교람코전문투자형130호	10,000,000	0	9,975,400		-18,300	10,000,000	0	9,957,100				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	마스틴제139호 로지스포인트대전PFV	50,000	5	250,000,000			50,000	5	250,000,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	광주송하동물류센터PFV	50,000	5	250,000,000			50,000	5	250,000,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	청주분평동 SPC	2,010	20	6,030,000			2,010	20	6,030,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	이천수광리 SPC	9,006	15	45,030,000			9,006	15	45,030,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	이천사동리 SPC	9,000	15	45,000,000			9,000	15	45,000,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	마스틴제171호양주 PFV	50,000	5	250,000,000			50,000	5	250,000,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	강성물류개발PFV	50,000	5	250,000,000			50,000	5	250,000,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	교람코시화데이터센터PFV	144,000	14	720,000,000			144,000	14	720,000,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	케이스퀘어에코송파PFV	100,000	10	743,070,755		0	100,000	10	743,070,755				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	교람코제147호일반사모(유)	1,431,129	0	10,053,222		41,292	1,431,129	0	10,094,514				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	화성양감물류PFV	46,266	5	497,894,522			46,266	5	497,894,522				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	파인디씨PFV	100,000	7	500,000,000			100,000	7	500,000,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	케이인터스트리PFV	60,000	6	300,000,000			60,000	6	300,000,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	케이스퀘어데이터센터PFV	800,000	8	8,039,157,329		0	800,000	8	8,039,157,329				

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코PPFA사모부동산투자유한회사	200,000	0	206,892,000		-3,142,000	200,000	0	203,750,000			6,165,500	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코 US Core 제1-1호	250,000,000	0	251,287,500		-1,030,000	250,000,000	0	250,257,500				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코 US Core 제1-2호	250,000,000	0	251,272,500		-1,032,500	250,000,000	0	250,240,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	일반사모투자신탁제30호	2,000,000,000	16	2,082,106,222		28,958,667	2,000,000,000	17	2,111,064,889			77,753,078	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코제139호일반사모(유)	100,000	1	96,636,000		-633,000	100,000	1	96,003,000				
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코제146호일반사모(유)	100,000,000	0	100,832,000		-423,000	100,000,000	0	100,409,000			838,698	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코유입인프라제1호	67,371,111	1	66,784,982	-772,728	-1,299,458	66,598,383	1	65,485,524	20240102	일부회수	789,116	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코UK일반사모부동산투자신탁제1호	200,000,000	0	202,486,000		-1,052,000	200,000,000	0	201,434,000			5,119,870	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	JB일반사모부동산투자신탁제67호	0	0	0	8,350,000,000	8,465,814,500	8,350,000,000	9	8,465,814,500	20240206	취득		
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	모비우스타워 PFV	50,000	6	500,000,000	-50,000	-500,000,000	0		0	20240327	유상감자	143,868,493	
국내	비상장	당기손익인식-공정가치측정증권	코람코퍼스트별부동산사모투자신탁제6호	0	0	0			0		0	20231222	처분	69,379	
국내	비상장	관계회사투자지분	㈜코람코자산운용	2,000,000	100	10,000,000,000			2,000,000	100	10,000,000,000				
국내	비상장	관계회사투자지분	코람코Pre-IPO공모주전문투자형사모투자신탁제22호	1,534,990,159	19	1,534,990,159			1,534,990,159	19	1,534,990,159			152,380,952	
국내	비상장	관계회사투자지분	코람코멀티블라인드일반사모투자신탁제33호	600,000,000	15	600,000,000			600,000,000	15	600,000,000				
국내	비상장	관계회사투자지분	코람코전문투자형사모부동산투자신탁제73호	3,199,968,000	48	2,953,189,814		6,928,549	3,199,968,000	48	2,960,118,363				
국내	비상장	관계회사투자지분	코람코전문투자형사모부동산투자신탁제87호	257,263,073	22	128,448,847		-428,715	257,263,073	22	128,020,132				
국내	비상장	관계회사투자지분	현강코람코광혜원PFV	400,000	33	1,312,886,600		-4,783,589	400,000	33	1,308,103,011				
			합계	26,166,820,274	0	219,844,338,694	8,349,353,722	27,122,737,151	34,516,173,996	0	246,967,075,845			3,123,558,557	

V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율						주주 구분
			기초		증감		기말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
주식회사 LF		보통주	2,156,047	67.1			2,156,047	67.1	최대주주
키움증권		보통주	372,655	11.6			372,655	11.6	주요주주
우리은행		보통주	268,982	8.4			268,982	8.4	기타 5%이 상 소유주 주
산업은행		보통주	257,893	8			257,893	8	기타 5%이 상 소유주 주
신한은행		보통주	154,350	4.8			154,350	4.8	소액주주
기타(13명)		보통주	4,415	0.1			4,415	0.1	소액주주

2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
주식회사 LF		2,156,047	67.1	

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	54	268
국내지점	0	0
국내영업소	0	0
국내사무소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0

가. 일반현황

(단위 : 명)

구분			국내		해외		합계
			남	여	남	여	
비등기임원			15	0	0	0	15
등기이사	경영이사		4	0	0	0	4
	사외이사		3	0	0	0	3
감사 또는 상근감사위원			0	0	0	0	0
직원	정규직	전체	180	50	0	0	230
		(일반직)	180	50	0	0	230
		(무기계약직)			0	0	0
	비정규직	전체	16	0	0	0	16
		(전문인력)	14	0	0	0	14
		(그외)	2	0	0	0	2
계			218	50	0	0	268
투자권유대행인					0	0	0

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년 월일	등기 여부	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부	주식보유수	
										우선주	보통주
윤용로	사내이사 회장 이사회위원장	19551006	등기	총괄	미국미네소타대학원석사 기업은행경영 위원은행장	20180227	20230329	20260329	상근		
정준호	대표이사 사장	19630712	등기	경영 리츠 신탁	삼성카드 부사장 코람코자산신탁 대표이사	20190322	20220330	20250329	상근		
조영현	사외이사	19610828	등기	감사위원	동국대 회계학과 기업은행 CIB그룹장(부행 장) IBK투자증권 부사장	20210330	20230329	20250329	비상근		
김상엽	사외이사	19631017	등기	감사위원	고려대 통계학과 한국토지공사 서울지역본 부장 판교알파돔시티자산 대표 이사	20210330	20230329	20250329	비상근		
남중수	사외이사	19550628	등기	감사위원	미국메사추세츠대학원 박 사 KT 사장(CEO)	20230329	20230329	20250329	비상근		
오규식	기타비상무이 사	19580623	등기	경영	서강대 무역학과 LF 대표이사 부회장	20230329	20230329	20260329	비상근		
김유일	기타비상무이 사	19620301	등기	경영	한양대 법학과 LF 대표이사 대표이사	20240329	20240329	20270329	비상근		
정승희	부사장	19671215	비등기	리츠부문	고려대유전공학과 건국대부동산대학원 삼성생명 삼성SRA자산운용	20150101	20240101	20241231	상근		
윤장호	부사장	19700310	비등기	리츠투자	건국대부동산대학원석사 삼성에버랜드 교보리얼코	20170101	20240101	20241231	상근		17
한성렬	전무	19631001	비등기	HR	고려대 영어교육과 삼성생명 LF	20210101	20240101	20241231	상근		
이혁준	전무	19630916	비등기	기술지원	고려대 건축공학과 부영주택 서울건축	20190729	20240101	20241231	상근		
이충성	전무	19650917	비등기	신탁사업	경희대건축공학과 성원건설 국제신탁	20180101	20240101	20241231	상근		
김열홍	주요업무집행 책임자/전무	19670909	비등기	경영지원	고려대학교 경제학과 하나은행	20230301	20240101	20241231	상근		
이상현	전무	19710225	비등기	리츠투자	하버드대학원석사 AmericanRealtyAdvisors 마이다스자산운용	20170101	20240101	20241231	상근		
김철규	전무	19731018	비등기	리츠투자	한국외국어대학 노어과 아이서비스 Korea Asset Advisors	20210101	20240101	20241231	상근		
이한창	상무	19690508	비등기	신탁지원	성균관대회계학과 한국부동산신탁	20180101	20240101	20241231	상근		17
박진권	상무	19690605	비등기	신탁사업	한양대 경영학과 부국중권 신국신탁	20201127	20240101	20241231	상근		
정희석	상무	19700304	비등기	리츠투자	경기대 경영학 석사 SK D&D(주) 아티브아이앤씨	20210601	20240101	20241231	상근		
박건	상무	19710727	비등기	신탁사업	동국대 조경학과 부국중권 유니에셋	20210101	20240101	20241231	상근		
박경수	상무	19721109	비등기	신탁사업	단국대학교 법학과 교보생명 솔로몬저축은행	20220101	20240101	20241231	상근		
장근용	상무	19720308	비등기	신탁사업	BNK자산운용 MDM자산운용	20220531	20240101	20241231	상근		
용석남	상무	19770114	비등기	법무	서울대학교 법과대학 법 학석사 법무법인 지석	20220101	20240101	20241231	상근		17

VII. 이해관계자와의 거래내용

라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)

(단위 : 백만원)

구분	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
금분기말	고유	21,902												21,902
	신탁													0
	고객													0
	일임													0
	집합투자													0
	계	21,902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21,902
전분기말 대비 증감	고유													0
	신탁													0
	고객													0
	일임													0
	집합투자													0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

(단위 : 백만원)

계열사명	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
코람코자산 운용	고유	10,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,000
코람코Pre-I PO공모주전 문투자행사	고유	1,535	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,535
코람코멀티 블라인드일 반사모투자	고유	600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	600
코크렘안양 주식회사	고유	1,728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,728
케이스퀘어 데이터센터P FV 주식회사	고유	8,039	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,039

바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)

(단위 : 백만원, %)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
고유	전체(a)	222,958								24,009	0	0	0	246,967
	계열사(b)	21,902									0	0	0	21,902
	비율 (b/a, %)	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
신탁	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	전체(a)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율 (b/a, %)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
일임	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
집합투 자	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
계	전체(a)	222,958	0	0	0	0	0	0	0	24,009	0	0	0	246,967
	계열사(b)	21,902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21,902
	비율 (b/a, %)	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

내용
1. 주요 내부통제 구축 현황 ○ 자본시장법 및 금융투자업규정을 반영하여 주요 사항을 내부통제기준에 반영 ○ 내부통제조직 구성 및 역할 분담 - 이사회 : 내부통제의 구축 및 운영에 관한 기준 설정 - 대표이사 : 내부통제체제의 구축 및 운영에 필요한 제반 사항을 지원하고 적절한 내부통제정책을 수립 - 준법감시인 : 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무 총괄 - 임직원 : 직무를 수행함에 있어 관계법령, 내부통제기준, 윤리강령, 사규 등을 숙지하고 이를 성실히 준수 ○ 내부통제 운영 원칙 - 업무의 기능적 분리, 책임의 명확화, 회계자료의 적정성 및 신뢰성 확보, 적절한 내부견제 및 상호대사 - 각종 사고 예방을 위한 대책의 수립 및 이에 대한 지속적인 모니터링 - 신상품 등 새로운 업무를 개발 또는 취급하는 경우 법규준수 및 내부통제의 적정성여부에 대한 사전 검토 - 관계법규 등이 변경될 경우 관련내용을 신속하고 적절하게 사규에 반영 2. 감사의 기능과 역할 ○ 감사제도 : 현재 당사는 감사위원회를 설치하여 감사제도를 운영하고 있음 ○ 감사의 기능 : 회사의 업무상 부정이나 오류의 예방 및 적발을 위하여 사전 및 사후적으로 업무내용에 대해 검토하고 개선권고 등을 수행 ○ 감사의 역할 : 감사활동을 통하여 회사업무의 적법성 및 효율성 증대에 기여 3. 내부감사부서 감사 방침 ○ 주요 업무에 대한 일반감사 및 일상감사를 통하여 부정과 오류의 사전 예방 및 미비점에 대하여 개선 권고 ○ 일반감사 : 연도별 감사계획에 따라 일반감사를 수행하여 미비점에 대하여 개선권고 ○ 일상감사 : 사전, 사후 일상감사를 통하여 중요 업무처리에 대한 예방통제를 수행

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용
외부감사인의 검토 결과 상기 재무제표가 기업회계기준서 제 1034호에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

X. 그 밖에 투자자 보호를
위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건

(단위 : 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
14	26,401,095,424	81	146,188,317,485	95	172,589,412,909

2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
20220427	2021년 5월 부문검사 결과 가.신탁계약을 위반한 신탁재산 운용 금지 위반 나.신탁업자의 자기 이익 도모 금지 위반 다.신탁계정대여금 회수예상가액 적정성 확인 누락	기관 - 기관주의 및 과태료(50백만원) 임직원 - 주의 1명, 퇴직자 위법/부당사항(주의 상당) 1명, 자율처리 필요사항 2건