목 차

분 기 보 고 서 1
【 대표이사 등의 확인 】 2
I. 회사의 개요 3
1. 회사의 개요 3
2. 회사의 연혁 5
3. 자본금 변동사항 5
4. 주식의 총수 등 5
5. 정관에 관한 사항 5
II. 사업의 내용 6
1. 사업의 개요 6
2. 영업의 현황 6
3. 파생상품거래 현황 8
4. 영업설비 9
5. 재무건전성 등 기타 참고사항 11
III. 재무에 관한 사항 14
1. 요약재무정보 14
2. 연결재무제표 16
3. 연결재무제표 주석 16
4. 재무제표 17
4-1. 재무상태표 17
4-2. 포괄손익계산서 18
4-3. 자본변동표 18
4-4. 현금흐름표 19
5. 재무제표 주석 21
6. 배당에 관한 사항 54
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항 54
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적 54
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적 55
8. 기타 재무에 관한 사항 56
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 61
1. 예측정보에 대한 주의사항 61
2. 개요 61
3. 재무상태 및 영업실적 61
4. 유동성 및 자금조달과 지출 61
5. 부외거래 61
6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항 61
V. 회계감사인의 감사의견 등 62
1. 외부감사에 관한 사항 62
2. 내부통제에 관한 사항 63
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 64
1. 이사회에 관한 사항 64
2. 감사제도에 관한 사항 64
3. 주주총회 등에 관한 사항 64
VII. 주주에 관한 사항 65
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 68

1. 임원 및 직원 등의 현황 68
2. 임원의 보수 등 71
IX. 계열회사 등에 관한 사항 72
X. 대주주 등과의 거래내용 73
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 74
1. 공시내용 진행 및 변경사항 74
2. 우발부채 등에 관한 사항 74
3. 제재 등과 관련된 사항 76
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항 76
XII. 상세표 77
1. 연결대상 종속회사 현황(상세) 77
2. 계열회사 현황(상세) 77
3. 타법인출자 현황(상세) 77
【 전문가의 확인 】 79
1. 전문가의 확인 79
2. 전문가와의 이해관계 79

분 기 보 고 서

(제 38 기)

사업연도 2026년 01월 01일 부터
2026년 09월 30일 까지

금융위원회
한국거래소 귀중

2026 년 11 월 13 일

제출대상법인 유형 : 증권별 소유자수 500인 이상 외부감사대상법인
면제사유발생 : 해당사항 없음

회 사 명 : 케이알투자증권 주식회사
대 표 이 사 : 이인혁
본 점 소 재 지 : 서울시 영등포구 여의나루로57 신송센터빌딩 14층
(전 화) 02-2168-7400
(홈페이지) www.krsec.co.kr
작 성 책 임 자 : (직 책) 상무 (성 명) 이은상
(전 화) 02-2168-7400

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사 확인서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 보고서에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

2026. 11. 13

케이알투자증권(주)

대표이사 이 인 혁 (서명)

신고업무담당이사 이 은 상 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

1-1. 회사의 법적·상업적 명칭
당 회사는 케이알투자증권주식회사라 칭하며, 영문으로는 KR Investment & Securities Co., Ltd 이라 표기(약호 :KR)합니다.

1-2. 설립일자
1989년 3월 20일

1-3. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소
본점주소 : 서울시 영등포구 여의나루로57 신송센터빌딩 14층
대표전화 : 02-2168-7400
홈페이지 : www.krsec.co.kr

1-4. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률
자본시장과 금융투자업에 관한 법률

1-5. 주요 사업의 내용.

주요 사업의 내용	비 고

1. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하“자본시장법”이라 한다)에 의한 다음 각목의 금융투자업무 가. 11-111-2 투자매매업(인수업 제외) : 국채증권, 지방채증권 및 특수채증권 나. 1-11-2 투자매매업 : 채무증권 다. 2-11-1 투자중개업 : 채무증권 라. 2-2-1 투자중개업 : 장내파생상품 마. 2-13-1 투자중개업 : 집합투자증권 바. 5-1-1 투자자문업 : 증권,장내 및 장외파생상품, 시행령 제6조의 2 각호에 따른 투자대상자산 2. 자본시장법에서 금융투자업자가 영위할 수 있도록 허용한 다른 금융업무 및 부수업무 가. 겸영업무 : 대출의 중개 주선 또는 대리업무 투자자계좌에 속한 증권,금전 등에 대한 제3자 담보권의 관리업무 자산유동화에 관한 법률에 따른 자산관리자의 업무와 유동화전문회사업무의 수탁업무 원화로 표시된 양도성 예금증서의 매매와 그 중개,주선 또는 대리업무 대출채권, 그 밖의 채권의 매매와 그 중개,주선 또는 대리업무 나. 부수업무 : 기업의 경영, 구조조정 및 금융에 대한 상담 또는 조력업무, 자금수요자의 대출 구조 개발 및 자문 syndicated loan 관련 대주의 대리금융기관 업무 상법상 자산유동화목적 spc의 자산관리 및 업무수탁 관련 업무 3. 기타 법령에서 금융투자업자가 영위할 수 있도록 허용한 겸영업무 4. 기타 위 각호에 부수하는 일체의 업무	회사 영위 사업에 대한 상세 내용은 동 공시서류의 '사업의 내용' 참조

1-6. 연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	-	-

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

1-7. 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	-	-
	-	-
연결 제외	-	-
	-	-

1-8. 중소기업 등 해당 여부

중소기업 해당 여부		미해당
	벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부		미해당

1-9. 회사의 주권상장(또는 등록・지정) 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록・지정)현황	주권상장 (또는 등록・지정)일자	특례상장 유형
K-OTC 등록・지정	2019년 06월 18일	해당사항 없음

2. 회사의 연혁

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 분기보고서의 본 항목은 기재를 생략합니다.

3. 자본금 변동사항

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 분기보고서의 본 항목은 기재를 생략합니다.

4. 주식의 총수 등

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 분기보고서의 본 항목은 기재를 생략합니다.

5. 정관에 관한 사항

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 분기보고서의 본 항목은 기재를 생략합니다.

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

당사는 2018년 12월 금융위로부터 채무증권 투자매매업 인가를 취득함으로 선물회사에서 투자증권회사로 사업 영역을 전환하였으며, 2019년 12월 채무증권 투자매매업(인수업포함) 인가와 2021년 3월 투자자문업 등록을 통하여, 기존의 파생상품 영업 중심에서 채권매매업 및 IB영업 중심의 강소 특화 증권사로 발돋움하였습니다. 또한, 2022년 7월 집합투자증권 투자중개업 인가를 받아 신규 사업영역 확보 노력을 지속하고 있습니다.

채권영업 부문에서는 인적네트워크가 형성된 우수 전문인력을 영입하여 넓은 고객Pool을확보, 안정적 수익구조를 구축하였으며, 위험도가 낮은 국고채, 통안채 및 금융채를 중심으로 채권 인수/매매/중개 영업을 수행함으로 리스크를 최소화하고 있습니다.

IB영업 부문에서는 높은 성과보상으로 우수IB전문인력을 확충해, 기업자금조달중개, 부동산 PF, M&A주선, 자산유동화 및 구조화 등을 통한 수수료 수익을 창출하고 있습니다.

향후로도 채권 영업 부문에서의 안정적 수익 구조와 IB부문에서의 수익 극대화의 효율적 사업 포트폴리오를 중심으로 성장동력을 지속, 발전시킬 예정입니다.

2. 영업의 현황

2-1. 영업개황
당사가 영위하는 주요 사업영역은 “채권 인수/매출, 매매 및 중개”의 “채권 영업”, “기업자금조달 중개 및 부동산 PF 중개”의 “IB 영업”, 더하여 “장내파생상품 중개” 및 “집합투자증권 중개”, 기타 “자기자본 투자”로 구분됩니다.

2-2. 영업의 종류

구분	업무 내용
채권 영업	채권 인수/매출, 전문투자자를 대상으로 채무증권 매매업무, 일반 및 전문투자자를 대상으로 채무증권 중개업무
IB(투자금융)영업	기업자금조달 중개, 부동산 PF 중개, 자산유동화 및 구조화 등 기업금융과 관련된 서비스 제공
장내파생상품중개	일반 및 전문투자자를 대상으로 장내파생상품 중개
집합투자증권중개	일반 및 전문투자자를 대상으로 집합투자증권 중개
기타	공모주 참여 등 자기자본투자(PI), 재무관련 수익

2-3. 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

구 분		제38기 3분기		제37기		제36기	
		평균잔액	비중	평균잔액	비중	평균잔액	비중
자본	자본금	24,200	7.29%	24,200	7.83%	24,200	7.78%
	자본조정	-1,748	-0.53%	(5,818)	-1.88%	(5,818)	-1.87%
	기타포괄손익누계액	2,656	0.80%	2,361	0.76%	2,344	0.75%
	이익잉여금	18,959	5.71%	22,792	7.38%	21,660	6.96%
예수부채	고객예수금	16,189	4.87%	12,777	4.13%	19,828	6.37%
차입부채	차입금	10,130	3.05%	7,914	2.56%	2,982	0.96%
	환매조건부채권매도	51,176	15.41%	109,322	35.38%	88,847	28.55%
	매도증권	150,981	45.46%	86,701	28.06%	84,532	27.16%
	기타	1,556	0.47%	873	0.28%	1,085	0.35%
기타부채	퇴직급여부채	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	충당부채	580	0.17%	1,376	0.45%	1,212	0.39%
	당기법인세부채	247	0.07%	23	0.01%	-	0.00%
	기타	57,169	17.21%	46,503	15.05%	70,339	22.60%
합 계		332,095	100.00%	309,024	100.00%	311,211	100.00%

2-4. 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구 분		제38기 반기		제37기		제36기	
		평균잔액	비중	평균잔액	비중	평균잔액	비중
현금 및 현금성 자산		29,257	8.81%	30,814	9.97%	26,168	8.41%
유가증권	당기손익-공정가치측정금융자산	210,507	63.39%	206,109	66.70%	179,114	57.55%
	기타포괄-손익공정가치측정금융자산	3,897	1.17%	3,524	1.14%	3,503	1.13%
	상각후원가측정금융자산	29,585	8.91%	22,745	7.36%	30,434	9.78%
파생상품자산		-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
대여금 및 수취채권	대출채권	1,348	0.41%	1,346	0.44%	1,852	0.60%
	기타	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
유형자산		1,761	0.53%	1,106	0.36%	1,336	0.43%
기타		55,740	16.78%	43,380	14.04%	68,805	22.11%
합 계		332,095	100.00%	309,024	100.00%	311,212	100.00%

2-5. 영업종류별 실적

당분기 제38기 2026년 01월 01일부터 2026년 09월 30일까지

(단위 : 원)

구 분	채권영업	IB영업	투자중개	기타	합 계
영업수익	78,801,881,240	12,877,925,220	585,287,564	2,417,243,005	94,682,337,029
영업비용	77,120,840,656	10,766,386,593	543,199,142	2,054,243,855	90,484,670,246
영업이익(손실)	1,681,040,584	2,111,538,627	42,088,422	362,999,150	4,197,666,783
영업외손익	33,576,115	42,174,628	840,649	7,338,168	83,929,560
세전순이익(손실)	1,714,616,699	2,153,713,255	42,929,071	370,337,318	4,281,596,343
법인세비용(이익)	386,771,796	485,820,268	9,683,654	84,530,227	966,805,945
당기순이익(손실)	1,327,844,903	1,667,892,987	33,245,417	285,807,091	3,314,790,398
세전순이익의 비중	40.06%	50.32%	1.00%	8.62%	100.00%

전분기 제37기 2025년 01월 01일부터 2025년 09월 30일까지

(단위 : 원)

구 분	채권영업	IB영업	투자중개	기타	합 계
영업수익	65,732,555,286	10,574,260,132	510,840,638	1,362,541,014	78,180,197,070
영업비용	63,753,178,083	9,211,298,617	482,864,502	1,274,127,927	74,721,469,129
영업이익(손실)	1,979,377,203	1,362,961,515	27,976,136	88,413,087	3,458,727,941
영업외손익	10,134,118	6,978,161	143,234	850,486	18,105,999
세전순이익(손실)	1,989,511,321	1,369,939,676	28,119,370	89,263,573	3,476,833,940
법인세비용(이익)	379,273,003	261,160,180	5,360,571	31,829,737	677,623,491
당기순이익(손실)	1,610,238,318	1,108,779,496	22,758,799	57,433,836	2,799,210,449
세전순이익의 비중	57.52%	39.61%	0.81%	2.05%	100.00%

3. 파생상품거래 현황

3-1. 이자율관련 거래

(단위 : 백만원, 건)

항목명	당기말 잔액		당기중 실적	
	건수	금액	건수	금액
위험회피회계적용거래	-	-	-	-
선도	-	-	-	-
선물	-	-	-	-
스왑	-	-	-	-
Match거래	-	-	-	-
선도	-	-	-	-
스왑	-	-	-	-
매매목적거래	-	-	347,751	36,491,394
선도	-	-	-	-
선물	-	-	347,751	36,491,394
스왑	-	-	-	-
합계(A+B+C)	-	-	347,751	36,491,394

4. 영업설비

4-1. 본사개요

□ 주소 : (07327) 서울특별시 영등포구 여의나루로 57, 14층, 17층, 19층 (여의도동, 신송센터 빌딩)
□ 연락처 : 02-2168-7400
□ 임대면적 : 14층 1745.455㎡(528py) / 전용면적: 872.727㎡(264py)
17층 595.044㎡ (180py) / 전용면적: 297.522㎡(90 py)
19층 528.928㎡(160py) / 전용면적: 264.464㎡(80 py)

4-2. 전산설비

4-2-1. 전산 시스템

구 분	내 용

서버	IBM P570,IBM P520, SUN 480, HP DL380, PowerEdge R550
스토리지	EMC XtremIO ,IBM V5000,EMC DMX4 950
스위치	Cisco 6506 ,Cisco 4506,Arista 7124SX, Cisco Router 3725 Cisco Router 3620,Cisco 3560,BNT G8124, Cisco ASA 5512,Cisco 2900
보안 장비	F/W(mf2 1500),DDOS(MFD 2300),IPS(mf2 2000)
백업장비	MSL-4080(LTO-4)
전화녹취	VTM Logger Server,CallSaver

- 매매에 필요한 서버 및 네트워크 장비

4-2-2. 응용소프트웨어

구 분	대분류	중분류	소분류
1. 업무계	원장관리	장내/장외 채권, 수익증권	위탁자,주문,체결
		국내파생	위탁자 관리
		해외파생	위탁자 관리
		FX	위탁자 관리
	영업지원	공통업무	계좌개설,입출금,감사지원
		회계업무	회계
		영업관리	영업지원
	접속업무	접속업무	한국은행,코스콤
2. 투자정보계	투자정보계	직원단말	채권 및 선물 주문,체결

- 매매 프로그램 및 원장 프로그램

4-2-3. 보안프로그램명 설치/보유 현황

구 분	제품명	주요기능	비고
내부운용 중인 보안프로그램	D'amo	원장 메모리보안	펜타 시큐리티
	워터월	내부정보 유출방지	워터월
	알약 3.0 백신	pc 보호, 악성코드 검출	이스트소프트
	shadow cube	문서보안	두루안
	Mail-i	녹취시스템	소만사
	망연계	데이터 유출방지	한싹
내부운용 중인 보안장비	SECUI MFD 2300	DDos차단 시스템	시큐아이
	MF2 2000	침입탐지 시스템	시큐아이
	MF2 1500	방화벽	시큐아이

- 개인정보 유출 방지와 문서 보안, 바이러스 백신 프로그램

- 외부 불법적인 침입 방지 및 서비스 거부 공격 차단 시스템

4-2-4. 기타 전산 설비

구 분	상세 내용
IT(전산,통신)전용건물	-전산장비의 안전한 설치를 위해 전산실구조 내력강화 -전산실 전용 입출구 시설
안정적인 전력공급 체계	-전산 센터용 전용선로 구성 -60KVA UPS* 2대
항온,항습 인프라	-수냉식 15RT(2대) 급 항온항습시설 -전산실 침수 및 소음 차단 시설
철저한 보안 설비	-감시 카메라 2대,지문인식 출입문 시설 -방화벽,IPS.DDOS 설치
소화설비	-화재시 전산장비에 피해를 막기위해 가스식 하론 소화시설
누수 감지기	-전산실 Floor 하부에 누수 경보 시설
Access Floor	-집중하중 500KG(내구연한:10)
접지 설비	-안정된 접지저항(10이하) 유지

- 기계실 환경 유지를 온도,습도 조절 및 소방,전기 설비

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

5-1. 재무건전성 비율

5-1-1. 순자본비율(NCR)

(단위 : 천원, %)

구 분	제38기 3분기	제37기	제36기
영업용순자본	44,308,277	40,853,800	38,564,428
총위험액	10,785,879	4,773,774	4,177,245
잉여자본	33,522,398	36,080,026	34,387,183
필요유지 자기자본	9,975,000	9,975,000	9,975,000
순자본비율	336.06%	361.70%	344.73%

* 순자본비율 = (영업용순자본-총위험액) ÷ 필요유지 자기자본 × 100

5-1-2. 레버리지비율

(단위 : 천원, %)

구 분	제38기 3분기	제37기	제36기
총자산(차감항목 차감)	246,238,621	65,879,010	61,819,638

자기자본(대손준비금 차감)	45,652,785	44,038,199	42,127,043
레버리지비율	539.37%	149.60%	146.75%

* 레버리지비율 = (총자산 ÷ 자기자본) × 100

5-2. 산업분석

금융투자업은 정부와 금융당국의 정책방향에 영향을 받는 대표적인 규제산업이며, 금융투자업자는 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』(이하 “자본시장법”)에 의해 증권시장 내에서 그 역할과 위치가 정해져 있습니다. 금융투자업자는 “투자매매업”, “투자중개업”, “집합투자업”, “투자자문업”, “투자일임업”, “신탁업” 여섯 개의 업무영역에 대하여 금융위원회의 인가 또는 등록을 통하여 금융투자업을 영위하는 자로 정의되고 있으며, 본업인 금융투자업 이외에 겸영업무와 부수업무를 영위할 수 있습니다.

금융투자업은 자본의 증권화를 통해 기업에게 유용한 자금조달 방법을 제공하고, 투자자에게는 주식, 채권을 포함한 각종 금융투자상품의 투자기회를 제공하여, 사회적으로 자본의 효율적 배분 기능을 수행하는 고부가가치 금융산업입니다. 금융투자업은 국가의 경제상황, 정치, 사회, 문화 등에 영향을 받으며 해외 시장의 동향에도 민감하게 반응하는 변동성이 큰 산업입니다.

케이알투자증권이 영위하는 금융투자업은 다음과 같습니다.

① 투자매매업
누구의 명의로 하든지 자기의 계산으로 금융투자상품의 매도·매수, 증권의 발행·인수 또는 그 청약의 권유, 청약, 청약의 승낙을 영업으로 하는 것을 말합니다.

② 투자중개업
누구의 명의로 하든지 타인의 계산으로 금융투자상품의 매도·매수, 그 중개나 청약의 권유, 청약, 청약의 승낙 또는 증권의 발행·인수에 대한 청약의 권유, 청약, 청약의 승낙을 영업으로 하는 것을 말합니다.

③ 투자자문업
금융투자상품의 가치 또는 금융투자상품에 대한 투자판단(종류, 종목, 취득·처분, 취득·처분의 방법·수량·가격 및 시기 등에 대한 판단을 말한다)에 관한 자문에 응하는 것을 영업으로 하는 것을 말합니다

5-2-2. 산업의 성장성 및 시장여건

금융투자업은 기업의 자금조달 및 자원의 효율적 배분 등 실물경제 발전에 기여하고 있으며, 기술의 발전, 제조업 중심의 성장모델 한계 및 저금리 기조 고착화로 그 중요성이 높아지고 있습니다.

금융투자업은 기술의 발전에 따라 모바일 금융서비스 및 핀테크, AI와 빅데이터, 클라우드 컴퓨팅, 블록체인 등 4차산업과의 접목을 꾀하고 있으며, 저성장 및 저금리 기조 장기화에 따라 부동산 연계상품, 장외파생상품과 파생결합증권, 해외투자상품 등 다양한 투자상품 개발 노력을 요구받고 있습니다.

시장여건을 보면, 대형사와 중소형사간의 양극화, 금융업간의 경계 약화, 4차산업의 등장으로 인한 핀테크 기업과의 경쟁 등 치열한 경쟁 상황으로, 전문성과 특화된 비즈니스 모델, 안정적이고 다양한 수익구조, 고객 니즈를 충족시키는 맞춤형 금융상품, 최적의 IT 솔루션 및 리서치 정보 등의 차별화가 필요합니다.

5-2-3. 경기변동의 특성 및 계절성

과거 금융투자업은 주식위탁매매에 따른 수수료가 수익의 대부분을 차지함으로, 경기 상승 시 주식시장 호황에 따른 수익 증대가 경기 하강 시 주식시장 침체에 따른 수익 감소가 나타나는 전형적으로 경기변동 영향을 받는 산업이었습니다.

그러나, 최근에는 투자은행 업무 및 트레이딩 업무 비중이 확대되고 있으며 해외 자기자본투자 또한 증가하고 있어 국내 경기 변동이 수익에 미치는 영향을 특정하기가 쉽지만은 않습니다.

계절적 요인에 따른 영향은 크지 않습니다.

5-2-4. 회사의 강점과 단점

당사의 가장 큰 경쟁력은 높은 성과 보상에 따른 우수 영업 인력 확충 및 전문투자자 중심의 넓은 고객 기반 확보에 있으며, 이는 효율적인 관리(지원)부서 운영을 통해 뒷받침되고 있습니다.

당사는 자기자본이 적은 소형증권사로서 규모의 경제가 요구되는 온/오프라인의 리테일 영업에서 경쟁력을 갖추기 어렵습니다.

5-2-5. 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

당사는 증권사로의 전환 시점에 맞추어 2018년 12월 금융위원회로부터 “채무증권 투자매매업” 인가를 받았고, 이듬해인 2019년 12월 “채무증권 투자매매업(인수업 포함) 및 채무증권 투자중개업” 인가를 추가로 받아 채권특화증권사로서의 기반을 마련하였으며, 2021년 3월 “투자자문업” 등록을 마쳐 IB부문 발전 또한 모색하고 있습니다.

2021년 채권부문과 IB부문의 우수 영업 인력 확충을 통해 안정적 사업 포트폴리오를 구축하였고, 이후 업계 최고 수준의 성과보상제도를 운영함으로 채권 부문과 IB부문의 영업력 강화 및 경쟁력 제고에 노력하고 있습니다.

5-2-6. 신규사업 등의 내용 및 전망

- 해당사항 없음.

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

1-1. 요약재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제38기 3분기	제37기	제36기
	2026년 09월말	2025년 12월말	2024년 12월말
Ⅰ. 현금및현금성자산	37,284	44,756	45,250
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융자산	136,501	11,798	5,914
Ⅲ. 기타포괄-손익공정가치측정금융자산	3,829	3,942	3,381
Ⅳ. 상각후원가측정금융자산	1,040,360	3,485	4,975
Ⅴ. 유형자산	3,501	980	1,042
Ⅵ. 무형자산	377	350	357
Ⅶ. 기타자산	1,064	173	138
Ⅷ. 당기법인세자산	728	-	1
Ⅸ. 이연법인세자산	-	490	822
[자산총계]	1,223,644	65,974	61,881
Ⅰ. 예수부채	46	47	48
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융부채	41,375	-	-
Ⅲ. 차입부채	93,400	12,000	7,000
Ⅳ. 충당부채	298	1,414	1,310
Ⅴ. 기타금융부채	1,040,851	6,676	8,264
Ⅵ. 기타부채	1,558	1,709	3,047
Ⅶ. 당기법인세부채	452	77	72
[부채총계]	1,177,980	21,923	19,741
Ⅰ. 자본금	24,200	24,200	24,200
Ⅱ. 자본잉여금	-	-	-
Ⅲ. 자본조정	(1)	(5,818)	(5,818)
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	2,604	2,691	2,248
Ⅴ. 이익잉여금	18,861	22,978	21,511
[자본총계]	45,664	44,051	42,140

1-2. 요약포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제38기 3분기	제37기 3분기	제37기	제36기
	2026.01~2026.09	2025.01~2025.09	2025년	2024년
Ⅰ. 영업수익	94,682	78,180	106,124	107,367
Ⅱ. 영업비용	90,484	74,721	102,204	102,939
Ⅲ. 영업이익	4,198	3,459	3,920	4,428
Ⅳ. 영업외수익	84	19	38	57
Ⅴ. 영업외비용	-	1	61	260
Ⅵ. 법인세차감전순이익	4,282	3,477	3,897	4,225
Ⅶ. 법인세비용	967	678	1,139	1,286
Ⅷ. 당기순이익	3,315	2,799	2,758	2,939
Ⅸ. 기타포괄손익	(88)	309	444	(106)
Ⅹ. 총포괄이익	3,227	3,108	3,202	2,833
XI. 주당손익	685원	578원	570원	607원

※ 당사는 2026년 2월 20일자 이사회 결의 및 2026년 3월 24일 정기주주총회 승인을 통해, 액면가액 150원의 보통주를 액면가액 5,000원의 보통주로 병합하였습니다.
주식병합으로 인해 보통주식수가 161,333,667주에서 4,840,010주로 변동됨에 따라 전기 주당손익을 재산정하였습니다.

2. 연결재무제표

- 해당사항 없음.

3. 연결재무제표 주석

- 해당사항 없음.

4. 재무제표

4-1. 재무상태표

재무상태표

제 38 기 3분기말 2026.09.30 현재

제 37 기말 2025.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 38 기 3분기말	제 37 기말
자산		
현금및현금성자산	37,283,843,598	44,756,189,770
당기손익-공정가치측정금융자산	136,500,846,800	11,797,695,405
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	3,829,476,456	3,942,452,592
상각후원가측정금융자산	1,040,359,641,149	3,484,928,209
유형자산	162,416,046	204,490,941
사용권자산	3,338,362,185	775,293,012
무형자산	376,998,867	350,405,220
기타 비금융 자산	1,064,227,304	173,234,176
당기 법인세자산	727,708,460	0
이연법인세자산	0	489,775,945
자산총계	1,223,643,520,865	65,974,465,270
자본과 부채		
부채		
당기손익-공정가치측정금융부채	41,374,570,000	0
예수부채	45,641,929	46,873,926
차입부채	93,400,000,000	12,000,000,000
리스부채	3,312,501,242	762,212,037
기타금융부채	1,037,539,088,041	5,914,164,092
기타 비금융 부채	1,557,666,286	1,709,396,520
충당부채	298,241,837	1,413,754,741
당기 법인세부채	452,175,250	76,709,512
부채총계	1,177,979,884,585	21,923,110,828
자본		
자본금	24,200,050,000	24,200,050,050
기타포괄손익누계액	2,603,688,783	2,691,810,169
이익잉여금	18,860,947,951	22,977,614,708
대손준비금 적립액	13,155,398	13,151,934
대손준비금 전입(환입) 예정액	(2,304,559)	3,464
자본조정	(1,050,454)	(5,818,120,485)
자본총계	45,663,636,280	44,051,354,442
자본과부채총계	1,223,643,520,865	65,974,465,270

4-2. 포괄손익계산서

포괄손익계산서

제 38 기 3분기 2026.01.01 부터 2026.09.30 까지

제 37 기 3분기 2025.01.01 부터 2025.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 38 기 3분기		제 37 기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
순수수료수익(비용)	3,898,843,782	12,335,998,160	3,167,072,304	10,330,037,045
수수료수익	4,178,481,729	13,157,896,490	3,320,458,008	10,815,957,036
수수료비용	(279,637,947)	(821,898,330)	(153,385,704)	(485,919,991)
순이자손익	721,387,143	3,280,865,665	575,124,437	1,987,090,069
이자수익	1,486,405,721	5,310,082,734	1,615,988,462	5,192,096,236
이자비용	(765,018,578)	(2,029,217,069)	(1,040,864,025)	(3,205,006,167)
금융상품관련순손익	1,074,505,561	9,420,094,313	3,190,068,626	14,805,916,555
당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	17,157,734,412	75,774,477,425	16,623,480,906	61,868,984,729
당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	(16,083,228,851)	(66,354,383,112)	(13,433,412,280)	(47,063,068,174)
배당수익	85,679,504	345,626,393	137,250,638	265,659,069
신용손실충당금 전입액	(4,397,708)	(6,096,338)	1,845,377	(9,932,360)
신용손실충당금 환입액	0	2,465,753	2,187,368	37,500,000
판매 및 일반관리비	(6,484,887,145)	(21,271,280,042)	(6,239,899,320)	(23,883,693,240)
기타영업손익	(4,245,581)	89,992,879	(22,190,826)	(73,849,197)
기타영업수익	(2,450,226)	91,788,234	0	0
순외환거래이익	(2,450,226)	998,801		
그밖의 기타영업이익	0	90,789,433	0	0
기타영업비용	(1,795,355)	(1,795,355)	(22,190,826)	(73,849,197)
순외환거래손실	(1,795,355)	(1,795,355)	1,496,787	(3,558,779)
그밖의 기타영업비용	0	0	(23,687,613)	(70,290,418)
영업이익(손실)	(713,114,444)	4,197,666,783	811,458,604	3,458,727,941
영업외수익	57,691	84,246,560	19,031,715	19,141,846
영업외비용	(90,000)	(317,000)	(808,840)	(1,035,847)
법인세차감전순이익	(713,146,753)	4,281,596,343	829,681,479	3,476,833,940
법인세비용	134,350,058	(966,805,945)	(175,462,404)	(677,623,491)
당기순이익(손실)	(578,796,695)	3,314,790,398	654,219,075	2,799,210,449
기타포괄손익	(50,909,695)	(88,121,386)	116,541,599	308,842,666
당기손익으로 재분류 되지않는 세후기타포괄손익 구성요소				
기타포괄손익-공정가치측정지분상품평가손익	(50,909,695)	(88,121,386)	116,541,599	308,842,666
총포괄손익	(629,706,390)	3,226,669,012	770,760,674	3,108,053,115
주당이익				
보통주기본주당이익(손실) (단위 : 원)	(120)	685	135	578
보통주희석주당이익(손실) (단위 : 원)	(120)	685	135	578

4-3. 자본변동표

자본변동표

제 38 기 3분기 2026.01.01 부터 2026.09.30 까지

제 37 기 3분기 2025.01.01 부터 2025.09.30 까지

(단위 : 원)

	자본의 구성요소				
	자본금	자본조정	기타포괄손익누적액	이익잉여금	자본의 구성요소
2025.01.01 (기초자본)	24,200,050,050	(5,818,120,485)	2,247,695,625	21,510,569,914	42,140,195,104
자본의 변동					
포괄손익					
당기순이익(손실)				2,799,210,449	2,799,210,449
기타포괄손익					
기타포괄손익-공정가치측정지분증권관련손익					
기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익			308,842,666		308,842,666
소유주와의 거래					
연차배당				(1,290,669,336)	(1,290,669,336)
자기주식 거래에 따른 증가(감소)					
자기주식의 취득					
기타변동					
이익잉여금의 처분을 통한 증가(감소), 자본					0
2025.09.30 (자본총계)	24,200,050,050	(5,818,120,485)	2,556,538,291	23,019,111,027	43,957,578,883
2026.01.01 (기초자본)	24,200,050,050	(5,818,120,485)	2,691,810,169	22,977,614,708	44,051,354,442
자본의 변동					
포괄손익					
당기순이익(손실)				3,314,790,398	3,314,790,398
기타포괄손익					
기타포괄손익-공정가치측정지분증권관련손익					
기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익			(88,121,386)		(88,121,386)
소유주와의 거래					
연차배당				(1,613,336,670)	(1,613,336,670)
자기주식 거래에 따른 증가(감소)					
자기주식의 취득	(50)	(1,050,454)			(1,050,504)
기타변동					
이익잉여금의 처분을 통한 증가(감소), 자본		5,818,120,485		(5,818,120,485)	0
2026.09.30 (자본총계)	24,200,050,000	(1,050,454)	2,603,688,783	18,860,947,951	45,663,636,280

4-4. 현금흐름표

현금흐름표

제 38 기 3분기 2026.01.01 부터 2026.09.30 까지

제 37 기 3분기 2025.01.01 부터 2025.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 38 기 3분기	제 37 기 3분기
영업활동현금흐름		
영업활동순현금흐름	(86,080,227,479)	(102,310,906,912)
영업에서 창출된 현금흐름	(88,913,082,674)	(103,884,425,470)

당기순이익(손실)	3,314,790,398	2,799,210,449
당기순이익조정을 위한 가감 합계	(2,886,924,779)	(967,872,639)
영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(89,340,948,293)	(105,715,763,280)
이자수취	5,204,730,849	5,169,905,787
이자지급	(1,916,727,355)	(3,178,265,759)
배당금수취	349,269,673	265,674,530
법인세납부(환급)	(804,417,972)	(683,796,000)
투자활동현금흐름		
투자활동순현금흐름	(72,530,700)	(125,589,400)
유형자산의 취득	(20,830,700)	(96,116,900)
무형자산의 취득	(51,700,000)	(27,472,500)
보증금의 증가	0	(2,000,000)
재무활동현금흐름		
재무활동현금흐름	78,680,699,100	90,717,993,474
배당금지급	(1,613,336,670)	(1,290,669,336)
단기차입금의 증가(감소)	0	5,000,000,000
리스부채의 지급	(1,105,964,230)	(1,091,337,190)
환매조건부채권매도의 증가	81,400,000,000	88,100,000,000
환율변동효과 반영전 현금및현금성자산의 순증가(감소)	(7,472,059,079)	(11,718,502,838)
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(287,093)	(184,201)
환율변동효과 후의 현금및현금성자산의 순증가(감소)	(7,472,346,172)	(11,718,687,039)
기초현금및현금성자산	44,756,189,770	45,250,358,399
기말현금및현금성자산	37,283,843,598	33,531,671,360

5. 재무제표 주석

제38(당)기 3분기 2026년 01월 01일부터 2026년 9월 30일까지

제37(전)기 3분기 2025년 01월 01일부터 2025년 9월 30일까지

회사명 : 케이알투자증권 주식회사

1. 일반사항

케이알투자증권 주식회사(이하 '회사')는 한국선물주식회사의 상호로 1989년 3월 20일에 설립되어 선물거래 등의 수탁 및 그 수탁의 중개 주선을 주요사업으로 영위하여왔습니다. 회사는 주요사업을 기존 선물거래 등의 수탁 및 그 수탁의 중개주선에서 채권매매업에 집중하기 위해 2018년 12월 21일자로 회사의 상호를 현재의 상호로 변경하였으며, 2018년 12월 19일 금융위원회로부터 투자매매업(인수업제외, 국채증권, 지방채증권 및 특수채증권)의 인가를 득하였습니다. 이후 투자매매업(인수업포함, 채무증권) 및 투자중개업(인수업포함, 채무증권), 투자자문업(증권, 장내 및 장외파생상품), 투자중개업(집합투자증권) 인가를 받았습니다.

회사의 본사는 서울특별시 영등포구 여의도동에 소재하고 있으며, 보고기간종료일 현재 회사의 자본금은 24,200백만원이고, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	당분기말		전기말		비고
	주식수	지분율	주식수	지분율	
제이와이주식회사(*1)	1,896,480	39.18%	1,870,710	38.65%	최대주주
이인혁	121,984	2.52%	85,294	1.76%	특수관계인
이국진	16,200	0.33%	16,200	0.33%	특수관계인
김민철	30,926	0.64%	30,926	0.64%	특수관계인
이준엽	26,686	0.55%	25,800	0.53%	특수관계인
주식회사 제노켐코리아	200,001	4.13%	200,001	4.13%	1%이상 법인
에이원자산운용주식회사	124,800	2.58%	124,800	2.58%	
(주)엠유네트웍스	99,999	2.07%	99,999	2.07%	
(주)뉴아이즈	99,900	2.06%	99,900	2.06%	
유트윈 주식회사	72,720	1.50%	88,798	1.83%	
주식회사 비케이파트너스	129,284	2.67%	111,000	2.29%	
(주)미래코리아	75,000	1.55%	75,000	1.55%	
우리사주조합	300	0.01%	300	0.01%	-
기 타	1,945,629	40.20%	2,011,282	41.56%	-
자기주식	101	0.00%	-	0.00%	-
합 계	4,840,010	100.00%	4,840,010	100.00%	-

(*1) 제이와이주식회사는 대표이사 이인혁이 지분 100%를 소유하고 있는 회사입니다.

2. 재무제표 작성기준

회사의 분기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 동분기재무제표에 대한 이해를 위해서는 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 2025년12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표를 함께 이용하여야 합니다.

분기재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2025년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

가. 회사가 신규 적용한 제ㆍ개정 기준서 및 해석서

회사는 2026년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 주요 제ㆍ개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 해당 기준서 및 해석서의 개정이 회사의 분기재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 ‘금융상품’(개정) 및 제1107호 ‘금융상품 공시’(개정): 금융상품 분류와 측정

2) 기업회계기준서 제1109호 ‘금융상품’(개정), 제1107호 ‘금융상품 공시’(개정): 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

3) 한국채택국제회계기준 연차개선
- 제1101호‘한국채택국제회계기준의 최초 채택’: 불명확한 표현 및 기준서간 상이한 용어 개정
- 제1107호 ‘금융상품 공시’: 용어 및 내용이 기준서간 일관되도록 개정
- 제1109호‘금융상품’: 리스부채 제거 시 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익으로 인식
- 제1110호 ‘연결재무제표’: 사실상 대리인 여부는 판단의 대상임을 명확히 함
- 제1007호‘현금흐름표’: ‘원가법’을 삭제하고 ‘원가’로 대체하여 기준서간 용어일치

나. 회사가 적용하지 않은 제ㆍ개정 기준서 및 해석서

제정ㆍ공표되었으나 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고 회사가 조기 적용하지 아니한 제ㆍ개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'(제정) 및 제 1007호 ‘현금흐름표’(개정): 손익계산서 및 현금흐름표 표시방법
기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'를 대체하며, 특정 총합계와 중간합계를 포함한 손익계산서의 표시방법과 주요 재무제표 및 그 주석의 식별된 '역할'에 따라 재무정보를 통합하고 세분화하는 새로운 요구사항을 포함합니다. 기업은 손익계산서의 모든 수익과 비용을 영업, 투자, 재무, 법인세 및 중단영업의 다섯 가지 범주 중 하나로 분류해야 하며 경영진이 정의한 성과측정치를 공시하여야 합니다. 이와 관련하여 간접법에 따른 영업활동 현금흐름 산정의 출발점을 당기순이익에서 영업손익으로 변경하고 배당과 이자에서 발생하는 현금흐름 분류에 대한 선택권을 제거하는 등 기업회계기준서 제1007호 ‘현금흐름표’가 개정되었습니다. 또한, 제1008호 ‘회계정책, 회계추정

치 변경과 오류'의 기준서명이 '재무제표의 작성 기준'으로 변경되었으며 제1001호의 일부 문단이 제1008호와 제1107호로 이관되었습니다. 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'와 관련 기준서의 제·개정 사항은 2027년 1월 1일 이후에 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 제·개정 사항이 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

분기재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세 비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

4. 금융상품의 범주 및 상계

(1) 금융자산의 범주

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	합 계
현금및현금성자산	-	37,283,844		37,283,844
당기손익-공정가치측정금융자산	136,500,847	-	-	136,500,847
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		-	3,829,476	3,829,476
상각후원가측정금융자산	-	1,040,359,641	-	1,040,359,641
합계	136,500,847	1,077,643,485	3,829,476	1,217,973,808

<전기말> (단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	합 계
현금및현금성자산	-	44,756,190		44,756,190
당기손익-공정가치측정금융자산	11,797,695	-	-	11,797,695
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	3,942,453	3,942,453
상각후원가측정금융자산	-	3,484,928	-	3,484,928
합계	11,797,695	48,241,118	3,942,453	63,981,266

(2) 금융부채의 범주

<당분기말> (단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
예수부채	-	45,642	45,642
당기손익공정가치측정금융부채	41,374,570	-	41,374,570
차입부채	-	93,400,000	93,400,000
기타금융부채	-	1,040,851,589	1,040,851,589
합계	41,374,570	1,134,297,231	1,175,671,801

<전기말> (단위: 천원)

구분	상각후원가측정 금융부채	합계
예수부채	46,874	46,874
차입부채	12,000,000	12,000,000
기타금융부채	6,676,376	6,676,376
합계	18,723,250	18,723,250

(3) 금융상품 범주별 순손익

<당분기> (단위: 천원)

구 분	배당수익 및 분배금수익	이자수익(비용)	평가이익	평가손실	매매이익	매매손실
<금융자산>						
당기손익-공정가치측정금융자산	184,822	4,469,971	1,550,066	(68,177)	48,376,003	(37,482,967)
상각후원가측정금융자산	-	840,112	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정한 지분상품에 대한 투자(*1)	160,804	-	-	-	-	-
소계	345,626	5,310,083	1,550,066	(68,177)	48,376,003	(37,482,967)
<금융부채>						
예수부채	-	(330,143)	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채	-	(32)	40,938	(188,659)	-	-
차입부채	-	(1,699,042)	-	-	-	-
소계	-	(2,029,217)	40,938	(188,659)	-	-
<파생상품>			81,430	(178,610)	25,726,040	(28,435,970)
합계	345,626	3,280,866	1,672,434	(435,446)	74,102,043	(65,918,937)

(*1) 당기손익에 영향을 미치지 않는 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품 관련 평가손실은 88,121천원 입니다.

<전분기> (단위: 천원)

구 분	배당수익 및	이자수익(비용)	평가이익	평가손실	매매이익	매매손실

	분배금수익					
<금융자산>						
당기손익-공정가치측정금융자산	173,169	4,414,613	522,244	(567,282)	44,850,082	(32,694,838)
상각후원가측정금융자산	-	777,483	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정한 지분상품에 대한 투자	92,490	-	-	-	-	-
소계	265,659	5,192,096	522,244	(567,282)	44,850,082	(32,694,838)
<금융부채>						
예수부채	-	(293,924)	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채	-	(315)	765,179	(1,658)	-	-
차입부채	-	(2,910,767)	-	-	-	-
소계	-	(3,205,006)	765,179	(1,658)	-	-
<파생상품>			47,690	(31,490)	15,683,790	(13,767,800)
합계	265,659	1,987,090	1,335,113	(600,430)	60,533,872	(46,462,638)

5. 공정가치

(1) 보고기간종료일 현재 금융상품의 종류별 장부금액과 공정가치의 비교내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 류	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
현금및현금성자산(*1)	37,283,844	37,283,844	44,756,190	44,756,190
당기손익-공정가치측정금융자산(*2)	136,500,847	136,500,847	11,797,695	11,797,695
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	3,829,476	3,829,476	3,942,453	3,942,453
상각후원가측정금융자산	1,040,359,641	1,040,359,641	3,484,928	3,484,928
합계	1,217,973,808	1,217,973,808	63,981,266	63,981,266
<금융부채>				
예수부채	45,642	45,642	46,874	46,874
당기손익-공정가치측정금융부채	41,374,570	41,374,570	-	-
차입부채	93,400,000	93,400,000	12,000,000	12,000,000
기타금융부채(*1)	1,040,851,589	1,040,851,589	6,676,376	6,676,376
합계	1,175,671,801	1,175,671,801	18,723,250	18,723,250

(*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치입니다.
(*2) 당기손익-공정가치측정금융자산 중 손해배상공동기금은 장부가액이 공정가치의 합리적 근사치입니다.

(2) 공정가치로 측정되는 자산・부채의 공정가치 측정치

1) 공정가치 서열체계 및 측정방법
공정가치란 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도할 때 받거나 부채를 이전할 때 지급하게 될 가격을 의미합니다. 공정가치 측정은 측정일에 현행 시장 상황에서 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 시장참여자 사이의 정상거래에서의가격을 추정하는 것으

로, 회사는 공정가치 평가시 시장정보를 최대한 사용하고, 관측가능하지 않은 변수는 최소한으로 사용하고 있습니다.

회사는 공정가치로 측정되는 자산・부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

수준1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산・부채의 경우 동 자산·부채의 공정가치는 수준1로 분류됩니다.

수준2 : 가치평가기법을 사용하여 자산・부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 자산·부채의 공정가치는 수준2로 분류됩니다.

수준3 : 가치평가기법을 사용하여 자산・부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류됩니다.

자산·부채의 공정가치는 자체적으로 개발한 내부평가모형을 통해 평가한 값을 사용하거나 독립적인 외부평가기관이 평가한 값을 제공받아 사용하고 있습니다.

2) 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 자산・부채의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	공정가치			
	수준1	수준2	수준3	합계
<자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	135,086,910	250,000	1,163,937	136,500,847
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	3,829,476	3,829,476
총 자산	135,086,910	250,000	4,993,413	140,330,323
<부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	41,374,570	-	-	41,374,570
총 부채	41,374,570	-	-	41,374,570

<전기말> (단위: 천원)

구 분	공정가치			
	수준1	수준2	수준3	합계
<자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	9,162,827	250,000	2,384,868	11,797,695
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	3,942,453	3,942,453
총 자산	9,162,827	250,000	6,327,321	15,740,148

(3) 공정가치 서열체계 수준2 관련 공시

회사는 공정가치 서열체계에서 수준 2으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정금융자산					
손해배상공동기금	250,000	2	순자산가치평가법	편입자산의 공정가치	-

<전기말> (단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정금융자산					
손해배상공동기금	250,000	2	순자산가치평가법	편입자산의 공정가치	-

(4) 공정가치 서열체계 수준3 관련 공시

1) 공정가치로 측정되는 자산・부채 중 공정가치 서열체계 수준3으로 분류된 자산의 당기와 전기의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기손익-공정가치측정금융자산		
기초 잔액	2,384,868	2,523,678
취득	242,751	153,459
처분	(1,457,508)	(127,787)
평가손익	(6,174)	32,421
분기말 잔액	1,163,937	2,581,771
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
기초 잔액	3,942,453	3,380,993
기타포괄손익으로 인식된 손익	(112,977)	390,446
분기말 잔액	3,829,476	3,771,439

2) 회사는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위

당기손익-공정가치측정금융자산					
집합투자증권	912,702	3	현금흐름할인법	할인율	8.75%
				성장율	0%
보통주	251,233	3	원가법(*1)	-	-
상환전환우선주(*2)	2	3	순자산가치평가법	-	-
합 계	1,163,937				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
시장성 없는 지분증권	3,829,476	3	현금흐름할인법	할인율	18.07%
				성장율	1.00%

(*1) 금융위원회에서 배포한 "비상장주식에 대한 공정가치 평가 관련 가이드라인"을 적용하여 원가를 공정가치의 합리적인 대용치로 사용하였습니다. 이 중 낮은 가액으로 거래가 발생한 비상장주식에 대하여는 동 거래가액과의 차이를 평가손실로 계상하였습니다.
(*2) 1주당 1개의 의결권이 있으며, 기말현재 순자산가액 (-)로 예측되어 비망금액을 제외한 금액을 평가손실로 계상하였습니다.

<전기말> (단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정금융자산					
집합투자증권	2,170,357	3	현금흐름할인법	할인율	8.75%
				성장율	0%
보통주	214,509	3	원가법(*1)	-	-
상환전환우선주(*2)	2	3	순자산가치평가법	-	-
합 계	2,384,868				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
시장성 없는 지분증권	3,942,453	3	현금흐름할인법	할인율	13.34%
				성장율	1.00%

6. 현금및현금성자산

보고기간종료일 현재 회사의 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
정기예금	1,000,000	1,000,000
보통예금	34,278,957	43,751,482
외화예금	4,887	4,708
기타예금	2,000,000	-
합계	37,283,844	44,756,190

7. 사용제한 금융자산

사용제한 금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	거래처	당분기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(*1)	한국증권금융	45,642	46,874
손해배상공동기금(*2)	한국거래소	250,000	250,000
보증금(*3)	신한은행, 하나은행	9,000	1,009,000
합계		304,642	1,305,874

(*1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과금융투자업에관한법률, 금융투자업규정에 따라 투자자예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 금융위원회가 정하는 바에 따라 일정 금액을 한국증권금융에 예금의 형태로 별도 예치한 것입니다.
(*2) 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라 증권시장에서의 매매거래에 따른 채무의 불이행으로 인해 발생하는 손해를 배상하기 위하여 한국거래소에 손해배상공동기금을 적립하고 있습니다.
(*3) 신한은행 2백만원, 하나은행 2백만원, 국민은행 3백만원, 부산은행 2백만원 당좌거래보증금으로 질권설정되어 있습니다. 당사가 피고로 계류중이었던 소송 관련 손해배상 공탁금 10억원을 환수하였습니다.

8. 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기손익-공정가치측정금융자산

1) 당기손익-공정가치측정금융자산 내역
보고기간종료일 현재 회사의 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
지분증권		
시장성주식	2,629,708	2,154,561
비시장성주식	251,233	214,509
채무증권		
채권	129,897,217	3,827,168
집합투자증권	3,472,687	5,351,455
상환전환우선주	2	2
손해배상공동기금	250,000	250,000
합계	136,500,847	11,797,695

2) 당기손익-공정가치측정금융자산 증감

<당분기> (단위: 천원)

구 분	기초	취득	감소	평가	당분기말
시장성주식	2,154,561	2,481,630	(2,197,908)	191,425	2,629,708
비시장성주식	214,509	36,724	-	-	251,233

채권	3,827,168	129,730,416	(3,827,168)	166,801	129,897,217
집합투자증권	5,351,455	206,027	(3,208,458)	1,123,664	3,472,688
상환전환우선주	2	-	-	-	2
손해배상공동기금	250,000	-	-	-	250,000
합계	11,797,695	132,454,797	(9,233,534)	1,481,890	136,500,848

<전기> (단위: 천원)

구 분	기초	취득	감소	평가	전기말
시장성주식	1,114,654	1,551,937	(1,170,131)	658,101	2,154,561
비시장성주식	207,139	98,176	(90,806)	-	214,509
채권	2,025,448	3,827,168	(2,029,215)	3,767	3,827,168
집합투자증권	2,316,537	3,446,408	(846,910)	435,420	5,351,455
상환전환우선주	2	-	-	-	2
손해배상공동기금	250,000	-	-	-	250,000
합계	5,913,780	8,923,690	(4,137,062)	1,097,288	11,797,695

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 내역
보고기간종료일 현재 회사의 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
지분증권(주1)	3,829,476	3,942,453

(주1) 해당 지분증권은 기준서1109호에 따라 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 하였으며, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 평가하였습니다.

2) 기타포괄손익-공정가치금융자산 증감

<당분기> (단위: 천원)

구 분	기초금액	평가	당분기말
지분증권	3,942,453	(112,977)	3,829,476

<전기> (단위: 천원)

구 분	기초금액	평가	전기말

지분증권	3,380,993	561,460	3,942,453

9. 상각후원가측정금융자산

(1) 상각후원가측정금융자산

1) 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
예치금	6,466,597	459,404
임직원대여금	502,160	502,160
사모사채	190,000	190,000
손실충당금	(180,000)	(180,000)
매입대출채권	1,000,000	1,000,000
손실충당금	(154,192)	(154,959)
미수금	1,031,781,380	35,426
미수수익	456,238	269,324
손실충당금	(142,434)	(138,037)
보증금	534,585	1,510,480
현재가치할인차금	(94,693)	(8,870)
합계	1,040,359,641	3,484,928

2) 보고기간종료일 현재 손실충당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		비손상	손상		비손상	손상
사모사채	-	180,000	-	-	180,000	-
매입대출채권	-	154,192	-	-	154,959	-
미수수익	-	142,434	-	-	138,037	-
합계	-	476,626	-	-	472,996	-

3) 보고기간종료일 현재 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초	-	472,996	-	472,996
전입(환입)액	-	3,630	-	3,630

당분기말	-	476,626	-	476,626

<전분기> (단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초	-	442,389	-	442,389
전입(환입)액	-	(27,568)		(27,568)
기말	-	414,821	-	414,821

10. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
선급금	900,656	14,829
선급비용	163,571	158,405
합계	1,064,227	173,234

11. 유형자산

(1) 당분기와 전기 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기구비품	1,157,034	(997,203)	159,831	1,136,203	(941,251)	194,952
시설장치	1,307,332	(1,304,747)	2,585	1,307,332	(1,297,793)	9,539
사용권자산						
부동산	3,288,160	(365,351)	2,922,809	1,119,450	(653,012)	466,438
차량	692,346	(276,793)	415,553	859,178	(550,323)	308,855
합계	6,444,872	(2,944,094)	3,500,778	4,422,163	(3,442,379)	979,784

(2) 당분기 및 전분기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 천원)

구 분		기초	취득	처분	감가상각	당분기말
기구비품		194,952	20,831	-	(55,952)	159,831
시설장치		9,539	-	-	(6,954)	2,585
사용권자산	부동산	466,438	3,288,160	-	(831,789)	2,922,809

	차량	308,855	366,550	(4,392)	(255,460)	415,553
합계		979,784	3,675,541	(4,392)	(1,150,155)	3,500,778

<전분기> (단위: 천원)

구 분		기초	취득	처분	감가상각	전분기말
기구비품		180,423	96,117		(61,030)	215,510
시설장치		33,499	-	-	(18,598)	14,901
사용권자산	부동산	427,560	1,127,702		(803,461)	751,801
	차량	400,500	274,487	(15,823)	(297,173)	361,991
합계		1,041,982	1,498,306	(15,823)	(1,180,262)	1,344,203

(3) 당분기와 전분기 중 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	내 역	당분기	전분기
비용	사용권자산의 감가상각비		
	부동산	831,789	803,461
	차량	255,460	297,173
	감가상각비 소계	1,087,249	1,100,634
	리스부채에 대한 이자비용	99,990	22,432
	단기리스료 및 소액자산리스료	19,402	24,509
비용 합계		1,206,641	1,147,575
수익	임차보증금 현재가치할인차금 상각	19,434	8,373

12. 무형자산

(1) 당분기와 전기 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말				전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
회원권	280,259	-	(22,649)	257,610	280,259	-	(22,649)	257,610
기타무형자산	537,583	(418,194)	-	119,389	485,883	(393,088)	-	92,795
합계	817,842	(418,247)	(22,649)	376,999	766,142	(393,088)	(22,649)	350,405

(2) 당분기 및 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 천원)

구 분	기초	취득	상각	당분기말
회원권	257,610	-	-	257,610
기타무형자산	92,795	51,700	(25,106)	119,389

합계	350,405	51,700	(25,106)	376,999

<전분기> (단위: 천원)

구 분	기초	취득	상각	전분기말
회원권	257,610	-	-	257,610
기타무형자산	99,026	27,473	(25,235)	101,264
합계	356,636	27,473	(25,235)	358,874

13. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
장내파생상품거래예수금	45,642	46,874

14. 당기손익-공정가치측정금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
매도유가증권	41,374,570	-

15. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입처	대출종류	양도된자산	이자율(%)	당분기말	전기말
한국증권금융	단기차입금	-	3.82	2,000,000	2,000,000
산업은행	단기차입금	-	4.65	10,000,000	10,000,000
비엔케이자산운용	환매조건부채권	국고채	3.45	9,500,000	-
라이프자산	환매조건부채권	국고채	3.09	9,600,000	-
라이프자산	환매조건부채권	국고채	3.09	2,600,000	-
라이프자산	환매조건부채권	국고채	3.09	9,600,000	
라이프자산	환매조건부채권	국고채	3.09	9,500,000	
라이프자산	환매조건부채권	국고채	3.09	4,700,000	
라이프자산	환매조건부채권	국고채	3.09	3,100,000	
라이프자산	환매조건부채권	국고채	3.09	800,000	

라이프자산	환매조건부채권	국고채	3.09	4,700,000	-
라이프자산	환매조건부채권	국고채	3.09	900,000	-
라이프자산	환매조건부채권	국고채	3.09	1,800,000	-
라이프자산	환매조건부채권	국고채	3.09	8,400,000	
라이프자산	환매조건부채권	국고채	3.09	8,700,000	
비엔케이자산운용	환매조건부채권	공사채	3.16	7,500,000	
합 계				93,400,000	12,000,000

16. 충당부채

보고기간종료일 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
복구충당부채(*1)	298,242	285,763
기타충당부채(*2)	-	1,127,992
합계	298,242	1,413,755

(*1) 사용권자산(사무실임차)에 대한 복구충당부채입니다.
(*2) 손해배상 청구소송 관련 충당부채입니다.

17. 기타금융부채

(1) 보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금(*1)	1,032,370,775	-
미지급비용	5,168,313	5,914,164
리스부채	3,481,410	783,974
(리스부채현재가치할인차금)	(168,909)	(21,762)
합계	1,040,851,589	6,676,376

(*1) 채권양수후 결제일 차이에 의한 미지급금이며, 보고기간 종료일후 익일에 결제, 정산되었습니다.

(2) 리스부채의 잔존만기

(단위: 천원)

구 분	금 액
1개월 이하	123,440
1개월 초과~3개월 이하	240,802
3개월 초과~1년 이하	1,048,371

1년 초과~5년 이하	2,068,797
합계	3,481,410

(*) 현재가치로 할인되지 않은 리스부채 입니다.

18. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
선수수익	155,826	135,675
제세금예수금	1,401,840	1,573,722
합 계	1,557,666	1,709,397

19. 자본금

보고기간종료일 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다

구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	400,000,000주	400,000,000주
1주당 액면금액	5,000원	150원
발행한 주식수	4,840,010주	161,333,667주
보통주자본금	24,200,050,000원	24,200,050,050원

(*1) 당사는 2026년 2월 20일자 이사회 결의 및 2026년 3월 24일 정기주주총회 승인을 통해, 액면가액 150원의 보통주를 액면가액 5,000원의 보통주로 병합하였습니다.

20. 자본잉여금과 자본조정

보고기간종료일 현재 자본조정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식할인발행차금(*1)	-	(5,818,120)
자기주식(*2)	(1,050)	-

(*1) 주식할인발행차금(자본조정) 잔액을 미처분이익잉여금과 상계하였습니다.
(*2) 액면병합으로 인한 단주처리 과정에서 일시적으로 자기주식을 취득하였으며, 단주대금 지급 후 소각예정입니다.

21. 기타포괄손익누계액

(1) 기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	2,603,689	2,691,810

(2) 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다

<당분기> (단위: 천원)

구 분	기초	평가	법인세효과	당분기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	2,691,810	(112,976)	24,855	2,603,689

<전분기> (단위: 천원)

구 분	기초	평가	법인세효과	전분기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	2,247,696	390,445	(81,603)	2,556,538

22. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 이익잉여금 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금(*1)	677,602	516,268
전자금융사고배상준비금(*2)	500,000	500,000
기타법정준비금(*3)	500,000	500,000
대손준비금(*4)	13,155	13,152
미처분이익잉여금	17,170,191	21,448,195
합 계	18,860,948	22,977,615

(*1) 상법의 규정에 따라 자본금의 2분의 1이 될 때까지 매 결산기 이익배당액의 10분의 1 이상의 금액을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 이익배당목적으로 사용될 수 없으며 결손보전에만 사용이 가능합니다. 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 (주주총회의 결의에 따라) 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.
(*2) 회사는 전자금융거래법 제9조에 따라 전자금융사고가 발생하는 경우에 고객의손해를 배상할 책임이 있는 바, 금융감독위원회가 정하는 기준에 따라 전자금융사고 배상준비금으로 5억원을 적립하고 있습니다. 동 준비금은 전자금융사고로 인한 이용자의 손해배상 이외의 목적으로는 처분할 수 없습니다.
(*3) 회사는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조 및 개인정보보호법 제39조에 따라

준비금으로 5억원을 적립하고, 기존의 개인정보보호 배상책임보험(보상한도 5억원)을 해지하였습니다.
(*4) 회사는 금융투자업규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

23. 순수수료손익

당분기 및 전분기 중 발생한 수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
수탁수수료	-	100	-	308
금융자문수수료	2,591,341	7,743,491	1,677,827	5,351,036
인수및주선수수료	1,434,080	4,833,085	1,479,050	4,985,490
자산관리수수료	48,603	301,349	73,612	237,734
집합투자증권취급수수료	104,212	279,375	89,719	240,889
기타수수료수익	246	496	250	500
소계	4,178,482	13,157,896	3,320,458	10,815,957
수수료비용				
매매수수료	203,656	744,336	153,386	479,541
자문수수료비용	75,982	77,562	-	6,379
소계	279,638	821,898	153,386	485,920
차감계	3,898,844	12,335,998	3,167,072	10,330,037

24. 순이자손익

당분기 및 전분기 중 발생한 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
증권금융	93,600	305,812	27,717	269,644
채권이자	1,193,537	4,409,768	1,399,097	4,354,734
금융기관예치금이자	124,384	285,846	112,285	329,393
양도성예금증서거래이익	12,242	27,774	23,345	50,155
기업어음증권이자	2,994	32,429	7,456	9,724

예금이자	7,525	22,347	9,106	27,477
매입대출채권이자	11,342	33,781	11,342	33,780
대여금이자	2,215	6,596	2,215	6,596
현재가치할인차금이자	7,948	19,434	2,519	8,373
기타이자	30,619	166,296	20,906	102,220
소계	1,486,406	5,310,083	1,615,988	5,192,096
이자비용				
투자자예탁금이용료	101,936	330,143	30,519	293,925
차입금이자비용	198,708	544,869	166,343	425,243
환매조건부매도이자비용	394,432	1,041,683	833,735	2,458,783
양도성증서거래손실	32	32	-	315
리스부채이자	64,390	99,990	8,801	22,432
기타이자	5,521	12,500	1,466	4,308
소계	765,019	2,029,217	1,040,864	3,205,006
차감계	721,387	3,280,866	575,124	1,987,090

25. 당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익

당분기 및 전분기 중 발생한 금융상품관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익-공정가치측정금융상품관련이익				
당기손익-공정가치측정금융상품거래이익	12,535,016	48,376,003	11,151,234	44,850,082
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	(1,725,722)	1,591,004	708,847	1,287,423
소계	10,809,294	49,967,007	11,860,081	46,137,505
당기손익-공정가치측정금융상품관련손실				
당기손익-공정가치측정금융상품거래손실	10,905,810	37,482,967	9,164,025	32,694,838
당기손익-공정가치측정금융상품평가손실	(324,561)	256,836	271,217	568,940
소계	10,581,249	37,739,803	9,435,242	33,263,778
차감계	228,045	12,227,204	2,424,839	12,873,727

26. 신용손실충당금환입(전입)액

당분기 및 전분기 중 발생한 상각후원가측정금융자산 관련 신용손실충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
신용손실충당금환입(전입)액				
매입대출채권	-	768	2,521	(2,521)
사모사채	-	-	5,000	37,500
미수이자	(4,398)	(4,398)	(3,489)	(7,411)

합계	(4,398)	(3,630)	4,032	27,568

27. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품 관련 손익

당분기 및 전분기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익(손실)				
기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가이익(손실)	(50,910)	(88,121)	116,542	308,843
합계	(50,910)	(88,121)	116,542	308,843

28. 파생상품관련 손익

당분기 및 전분기 중 발생한 파생상품관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
파생상품관련이익				
장내파생상품거래이익	6,431,120	25,726,040	4,734,910	15,683,790
장내파생상품평가이익	(82,680)	81,430	28,490	47,690
소계	6,348,440	25,807,470	4,763,400	15,731,480
파생상품관련손실				
장내파생상품거래손실	5,441,030	28,435,970	4,011,640	13,767,800
장내파생상품평가손실	60,950	178,610	(13,470)	31,490
소계	5,501,980	28,614,580	3,998,170	13,799,290
차감계	846,460	(2,807,110)	765,230	1,932,190

29. 일반관리비

당분기 및 전분기 중 발생한 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
종업원급여	4,300,995	14,759,803	4,013,283	16,887,728
복리후생비	489,293	1,451,127	485,335	1,585,827
임차료	44,078	129,503	47,007	131,298
접대비	621,802	1,805,557	651,113	2,044,045
감가상각비	373,944	1,150,155	405,198	1,180,262
무형자산상각비	9,737	25,106	8,470	25,235

세금과공과	103,151	294,099	138,265	434,254
광고선전비	-	11,000	1,100	1,100
여비교통비	52,789	169,222	60,162	166,022
통신비	9,185	27,832	7,518	23,561
전산운영비	295,785	872,834	273,333	830,243
행사비	-	-	-	3,776
수도광열비	10,311	26,894	11,471	28,409
소모품비	11,018	34,623	11,146	41,582
인쇄비	2,481	5,116	1,274	6,653
지급수수료	117,167	363,076	81,567	300,132
수선비	-	-	-	495
차량유지비	35,337	99,617	36,197	109,160
보험료	300	31,857	300	49,145
회의비	916	4,331	2,581	26,217
연수비	6,598	9,528	4,579	8,549
합 계	6,484,887	21,271,280	6,239,899	23,883,693

30. 기타의영업손익

당분기 및 전분기 중 발생한 기타의영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타의영업수익(*1)	-	90,789	-	-
기타의영업비용(*2)	-	-	23,688	70,290
차감계	-	90,789	(23,688)	(70,290)

(*1) 손해배상 충당부채 환입액입니다.
(*2) 손해배상 충당부채 전입액입니다.

31. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타수익				
잡수익	8	84,197	18,896	18,920
유형자산처분이익	50	50	136	222
소계	58	84,247	19,032	19,142

기타비용				
잡손실	90	242	809	961
기부금	0	75	-	75
소계	90	317	809	1,036
차감계	(32)	83,930	18,223	18,106

32. 법인세비용

당사는 기대총연간이익에 적용될 수 있는 법인세율, 즉 추정 평균 연간 유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 법인세비용을 계산하고 있습니다. 2026년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상 평균 연간 법인세율은 20%입니다.

33. 주당손익

(1) 기본주당순손익

(단위: 주, 원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기본주당순손익 :				
보통주분기순이익	(578,796,695)	3,314,790,398	654,219,075	2,799,210,449
가중평균유통보통주식수(*1)	4,840,010	4,840,010	4,840,010	4,840,010
기본주당순이익	(120)	685	135	578

(*1) 당분기 중 주식병합의 효력이 발생하였으므로 당분기와 표시되는 과거기간의 주당이익을 새로운 유통보통주식수에 근거하여 재계산하였습니다.
가중평균유통보통주식수는 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기초주식수	4,840,010	4,840,010	4,840,010	4,840,010
가중평균유통보통주식수	4,840,010	4,840,010	4,840,010	4,840,010

(2) 희석주당순손익
회사의 희석주당순손익은 기본주당순손익과 동일합니다.

34. 특수관계자거래

(1) 특수관계자 내역
당분기말 현재 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구 분	회사명
유의적인 영향력을 행사하는 기업	제이와이주식회사

기타특수관계인(*1)	대표이사 외 임직원

(*1) 기타특수관계인에는 회사의 주요경영진이 포함되어 있습니다.

(2) 특수관계자와의 자금거래내역
당기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기			
		기 초	대 여	회 수	당분기말
자금대여 거래(*1)	임직원	502,160	-	-	502,160

(*1) 주요경영진에 대한 자금대여내역 120,000천원을 포함하고 있습니다.

(3) 담보 및 지급보증
당분기말 현재 특수관계자로부터 제공받은 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	보증내용	보증금액	비고
대표이사	지급보증	22,800,000	일중대출 한도에 대한 지급보증

(4) 주요경영진에 대한 보상
주요 경영진은 이사(등기 및 비등기), 이사회의 구성원 등을 포함하고 있습니다. 종업원서비스의 대가로서 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여(복리후생비 포함)	1,228,680	1,177,596
상여	187,033	122,417
퇴직급여	281,856	239,965
합 계	1,697,569	1,539,978

35. 우발부채와 약정사항

(1) 담보제공 자산내용

(단위: 천원)

담보제공자산	제공목적	장부금액	담보설정금액	관련 부채	담보권자
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(지분증권)	기관운영자금대출(*1)	3,829,476	3,543,018	2,000,000	한국증권금융
당기손익-공정가치측정금융자산(채무증권), 차입유가증권	대차거래(*2), 환매조건부매도(*3), 선물매매(*4)	129,897,217	152,345,096	122,774,570	한국예탁결제원 등
상각후원가측정금융자산	대차거래(*2)	2,300,000	2,300,000	-	한국예탁결제원 등

합 계		136,026,693	158,188,114	124,774,570	

(*1) 기관운영자금대출 목적으로 한국증권금융에 지분증권을 담보제공하고 있습니다.
(*2) 대차거래목적으로 한국예탁결제원과 한국증권금융에 채권과 현금을 담보제공하고 있습니다.
(*3) 매도 후 미리 정한 가격 또는 매도가격에 일정수익률을 더한 금액으로 양도자산을 재매입하는 약정을 맺고 있습니다.
(*4) 선물매매 목적으로 유진투자선물에 채권을 담보제공하고 있습니다.

(2) 제 3자로부터 제공받은 지급보증

(단위: 천원)

제공자	보증내용	보증금액	비고
대표이사	지급보증	22,800,000	일중대출 한도에 대한 지급보증

(3) 금융기관 여신한도약정

(단위: 천원)

구 분	금융기관명	금리	한도액	사용액
담보차입	한국증권금융	3.82%	2,000,000	2,000,000
일중대출	신한은행	1.50%	15,000,000	-
	농협은행	1.80%	4,000,000	-
	KB국민은행	1.50%	5,000,000	-
	우리은행	1.50%	3,000,000	-
	한국증권금융	0.65%	14,000,000	-
기업운전당좌대출	하나은행	5.83%	2,000,000	-
당좌대출	SH수협은행	4.79%	2,000,000	-
일반대출	산업은행	4.65%	10,000,000	10,000,000

(4) 소송사건

(단위: 천원)

구 분	내용	당분기		전기	
		건수	소송가액	건수	소송가액
피고(*1)	손해배상 청구	-	-	1	850,737
원고(*2)	손해배상 청구 등	1	1,037,202	1	70,880

(*1) 기존 당사 피고 사건은 당사 패소로 파기환송심이 확정되어 원고에게 1,037,202천원의 손해배상금을 지급하였습니다.
(*2) 신규 당사 원고 사건은 기존 당사 피고 패소 사건(소가 850,737천원)의 구상권 청구 소송입니다.

기존 당사 원고 사건(소가 70,880천원)은 상고심에서 당사 승소(심리불속행 기각 판결)로 확정 종결(26.05.07)되었습니다.

36. 영업에서 창출된 현금

(1) 당분기 및 전분기 중 영업에서 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익(손실)	3,314,790	2,799,210
조정		
법인세비용 조정	966,806	677,624
배당수익에 대한 조정	(345,626)	(265,659)
이자수익에 대한 조정	(5,310,084)	(5,192,096)
이자비용에 대한 조정	2,029,216	3,205,006
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(1,334,168)	(718,483)
유형자산처분손익	(50)	(222)
감가상각비와 상각비의 조정	1,175,260	1,205,496
대손상각비 조정	1,699	2,521
대손충당금 환입	(2,466)	(37,500)
기타의 대손상각비 조정	4,398	7,412
외화환산손익	1,789	3,559
충당부채의 조정	(90,789)	70,290
퇴직급여 조정	(79,345)	35,524
기타영업손익	96,435	38,656
소계	(2,886,925)	(967,872)
상각후원가측정금융자산의 감소(증가) - 영업활동	(1,031,850,595)	(678,684,412)
예수부채의 증가(감소)	(173,113)	(1,496,375)
예치금의 감소(증가)	(5,032,799)	(23,338,291)
충당부채의 증가(감소)	(1,037,202)	0
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가) - 영업활동	(123,221,263)	(176,459,241)
당기손익-공정가치측정금융부채의 증가(감소) - 영업활동	41,226,849	96,705,943
기타자산의 감소(증가)	(885,827)	(826,915)
기타부채의 증가(감소)	20,151	67,191
기타금융부채의 증가(감소)	1,031,618,017	678,403,567
선급비용의 감소 (증가)	(5,166)	(87,230)
소계	(89,340,948)	(105,715,763)
영업에서 창출된 현금흐름	(88,913,083)	(103,884,425)

(2) 당분기 및 전분기의 현금흐름표에 포함되지 않는 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
사용권자산(리스부채) 취득	3,545,031	1,325,484

(3) 재무활동에서 발생한 부채의 당분기 및 전분기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 천원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	비현금 변동		당분기말
			신규 취득	기타	
단기차입금	12,000,000	-	-	-	12,000,000
환매조건부매도	-	81,400,000	-	-	81,400,000
리스부채	762,212	(1,105,964)	3,545,031	111,222	3,312,501

<전분기> (단위: 천원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	비현금 변동		전분기말
			신규 취득	기타	
단기차입금	7,000,000	5,000,000	-	-	12,000,000
환매조건부매도	-	88,100,000	-	-	88,100,000
리스부채	840,711	(1,091,337)	1,325,484	10,372	1,085,230

37. 재무위험관리

(1) 재무위험관리
회사의 재무위험 관리는 영업활동에서 파생되는 시장위험, 신용위험 및 유동성위험을 최소화하는 데 중점을 두고 있습니다. 회사는 이를 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 있습니다.

재무위험 관리는 리스크관리팀이 주관하고 있으며, 회사의 유관 부서들과 긴밀히 협력하여 재무위험을 식별, 평가 및 헤지하고 있습니다.

회사의 재무위험관리의 주요 대상인 금융자산은 현금및예치금, 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 등으로 구성되어 있으며, 금융부채는 예수부채, 당기손익-공정가치측정금융부채 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 시장위험

1) 외환위험
회사는 해외선물의 거래를 위해 해외의 외환, 선물거래 중개업체들에 대해 달러를 예치하고 있습니다. 따라서, 환율변동위험에 노출되는 환포지션의 주요 통화는 USD입니다.

또한, 회사는 해외의 외환, 선물거래 중개업체들의 해외 선물거래에 대한 중개를 위한 달러표시 예수부채와 예치금을 동시에 보유하고 있습니다. 따라서, 회사는 이러한달러표시 예수부채와 예치금에 대해서는 외화간 상쇄되는 포지션으로 인해 환율변동위험에 노출되지 않습니다.

회사의 보고기간종료일 현재 외화금융자산 및 부채의 현황은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
외화금융자산	$41,823.15	$51,428.73
외화금융부채	$18,585.48	$18,507.48

세후 손익과 자본에 영향을 미치는 환율효과는 보고통화인 원화에 대한 달러화의 변동효과 합계로 계산된 것입니다. 외화 금융자산과 금융부채에 대한 환율변동위험은 해당통화의 10% 절상 및 절하인 경우를 가정하여 계산하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	절상시	절하시	절상시	절하시
외화금융자산	5,681	(5,681)	7,380	(7,380)
외화금융부채	(2,525)	2,525	(2,656)	2,656
순효과	3,156	(3,156)	4,724	(4,724)

2) 이자율위험
이자율 위험은 미래의 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험을 뜻하며, 이는 주로 변동금리부 조건의 예금과차입금에서 발생하고 있습니다. 따라서, 회사는 이자율변동으로 인해 금융자산으로부터의 이자현금흐름유입액이 변동할 위험과 금융부채로부터의 이자현금흐름유출액이 변동할 위험에 노출됩니다.

보고기간종료일 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 1% 변동시 회사의 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승시	317,504	332,156	317,504	332,156
하락시	(317,504)	(332,156)	(317,504)	(332,156)

(3) 가격위험
회사는 재무상태표상 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 또는 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 회사 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다. 회사는 공개시장인 KOSPI 주가지수 또는 KOSDAQ 주가지수에 속해 있는 상장주식 및 비상장지분증권에 투자하고 있습니다.

다른 모든 조건이 일정하다고 가정할 때, 상기와 같이 보고기간종료일 현재 회사가 보유하고 있는 금융상품의 투자와 관련한 가격(기초자산의 가격 5% 변동을 가정함)의 상승 또는 하락이 회사의 당분기 및 전기말 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	5% 변동시 세후이익에 대한 영향	5% 변동시 자본에 대한 영향	5% 변동시 세후이익에 대한 영향	5% 변동시 자본에 대한 영향
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	149,350	-	155,924
당기손익-공정가치측정금융자산	247,792	247,792	305,347	305,347

(4) 신용위험
신용위험은 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 거래상대방이 계약조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 거래상대방의 재무상태와 과거 경험 및 기타 요소들을 고려하여 주기적으로 재무신용도를 평가하고 있습니다.

신용위험은 금융기관과의 거래에서도 발생할 수 있으며 해당거래는 현금및현금성자산 및 각종 예금 등의 금융상품 거래를 포함합니다. 이러한 위험을 줄이기 위해, 회사는 국제 신용등급이 높은 은행들에 대해서만 거래를 하는 것을 원칙으로 하고 있으며, 기존에 거래가 없는 금융기관과의 신규 거래는 재무팀의 승인, 관리 및 감독 하에 이루어지고 있습니다. 회사가 체결하는 금융계약은 부채비율 제한 조항, 담보제공, 차입금 회수 등의 제약조건이 없는 계약을 위주로 체결하고 있으며, 기타의 경우 별도의 승인을 받아 거래하도록 되어 있습니다.

1) 보고기간종료일 현재 회사가 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
현금성자산	37,283,844	44,756,190
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	129,897,217	3,827,168
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	3,829,476	3,942,453
상각후원가측정금융자산	1,040,359,641	3,484,928
합 계	1,211,370,178	56,010,739

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.

2) 보고기간종료일 현재 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용 건전성의 내역은 다음과 같습니다.

2-1. 당기손익-공정가치측정금융자산

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	신용건전성				
	국고채 등(*1)	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	110,178,680	129,897,217	-	-	240,075,897

(*1) 신용등급이 정의되지 않은 국고채,통화안정증권입니다.

<전기말> (단위: 천원)

구 분	신용건전성				
	국고채 등(*1)	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	3,827,168	-	-	-	3,827,168

(*1) 신용등급이 정의되지 않은 국고채,통화안정증권입니다.

2-2. 상각후원가측정금융자산

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	신용건전성			
	정상	요주의	고정이하	합계
예치금	6,466,597	-	-	6,466,597
임직원대여금	502,160	-	-	502,160
사모사채	-	-	10,000	10,000
매입대출채권	495,808	-	350,000	845,808
미수금	1,031,781,380	-	-	1,031,781,380
미수수익	284,641	-	29,163	313,804
보증금	439,892	-	-	439,892
합계	1,039,970,478	-	389,163	1,040,359,641

<전기말> (단위: 천원)

구 분	신용건전성			
	정상	요주의	고정이하	합계
예치금	459,404	-	-	459,404
임직원대여금	502,160	-	-	502,160
사모사채	-	-	10,000	10,000

매입대출채권	495,041	-	350,000	845,041
미수금	35,426	-	-	35,426
미수수익	85,275	-	46,012	131,287
보증금	1,501,610	-	-	1,501,610
합계	3,078,916	-	406,012	3,484,928

(5) 유동성위험
회사는 주기적인 자금수지 예측, 필요 현금수준 추정 및 수입, 지출 관리 등을 통하여적정 유동성을 유지, 관리하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 금융부채에 대하여 보고기간종료일로부터 계약만기일까지의 잔여만기에 따라 만기별로 구분된 순유동성은 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	3개월 미만	3개월~1년 이하	1년 초과	합 계
예수부채	45,642	-	-	45,642
당기손익-공정가치측정금융부채	41,374,570	-	-	41,374,570
차입부채	83,400,000	10,000,000	-	93,400,000
기타금융부채	1,037,903,330	1,048,371	2,068,798	1,041,020,499
합계	1,162,723,542	11,048,371	2,068,798	1,175,840,711

<전기말> (단위: 천원)

구 분	3개월 미만	3개월~1년 이하	1년 초과	합 계
예수부채	46,874	-	-	46,874
차입부채	2,021,676	10,000,000	-	12,021,676
기타금융부채	6,267,856	311,753	118,529	6,698,138
합 계	8,336,406	10,311,753	118,529	18,766,688

(6) 자본위험관리
회사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있습니다. 회사는 금융투자업자의 자기자본관리 규제인 순자본비율을 산정하여 일정수준(100%) 이상을 유지함으로써 회사의 재무건전성을 도모하고 있습니다. 이는 궁극적으로는 투자자를 보호하는 것을 목표로 하고 있으며 파산을 사전에 예방하고, 파산이 일어나는 경우에도 고객과 채권자의 재산이 안전하게 변제될 수 있도록 유도함으로써 자본시장과금융투자산업의 안정을 도모하는 데 중요한 의의를 지니고 있습니다.

보고기간종료일 현재 회사의 순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
영업용순자본	44,308,277	40,853,800

총위험액	10,785,879	4,773,774
잉여자본	33,522,398	36,080,026
필요유지자기자본	9,975,000	9,975,000
순자본비율	336.06%	361.70%

38. 주요 회계정책 변경사항

K-IFRS 제1118호 '재무제표 표시와 공시'는 K-IFRS 제1001호 '재무제표 표시'를 대체합니다. K-IFRS 제1118호는 손익계산서를 중심으로 정보이용자에게 기업의 성과를 분석하고 비교하는 데 유용한 정보를 제공하여 유사 기업 간 재무성과의 비교가능성을 향상시킬 것으로 예상됩니다.
K-IFRS 제1118호는 2027년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 조기적용이 허용됩니다. 기업은 K-IFRS 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류'에 따라 이 기준서를 소급 적용해야 하므로 2026년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 K-IFRS 제1118호에 따라 재작성됩니다.
회사가 K-IFRS 제1118호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 주요 회계정책은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(1) 손익계산서 표시 등 변경

K-IFRS 제1118호는 손익계산서에 포함된 모든 수익과 비용을 영업 범주, 투자 범주, 재무 범주, 법인세 범주, 중단영업 범주의 다섯 가지 범주 중 하나로 분류하도록 합니다. 동 기준서는 투자, 재무, 법인세, 중단영업으로 분류되지 않은 모든 수익과 비용을 영업 범주로 분류하며 영업손익을 잔여 개념의 손익으로 정의하고 있습니다.
회사는 수익과 비용의 범주 분류를 위하여 주된 사업활동을 평가하여야 하며, 회사가특정 유형의 자산 투자 또는 고객에 대한 금융제공을 주된 사업활동으로 영위하는 경우 해당 사업활동이 주된 사업활동이 아니었다면 투자 또는 재무 범주로 분류하였을 일부 수익과 비용을 영업 범주로 분류합니다.
이에 따른 영업손익은 수익에서 매출원가 및 판매비와관리비를 차감한 것으로 정의되는 현행 K-IFRS 제1001호에 따른 영업손익과는 유의적인 차이가 있습니다. K-IFRS 제1118호는 현행 K-IFRS 제1001호에 따라 산정된 영업손익을 주석으로 공시할 것을 요구하고 있으며, K-IFRS 제1118호에 따른 영업손익과 현행 K-IFRS 제1001호에 따른 영업손익과의 차이 조정내역도 주석으로 공시해야 합니다.
또한, K-IFRS 제1118호는 손익계산서에 영업 범주로 분류되는 모든 수익과 비용으로 구성되는 '영업손익', 영업손익과 투자 범주로 분류된 모든 수익과 비용으로 구성되는 '재무손익및법인세비용차감전손익', 그리고 '당기순손익'을 표시하도록 요구하고 있습니다. 다만, 회사가 주된 사업활동으로 고객에게 금융을 제공하는 경우 회계정책 선택에 따라 '재무손익및법인세비용차감전손익' 표시는 적용되지 않을 수 있습니다.

(2) 경영진이 정의한 성과측정치 공시 도입

K-IFRS 제1118호는 경영진이 정의한 성과측정치를 기업이 재무제표와 구분하여 공개적인 의사소통에 사용하고, 기업 전체의 재무성과 측면에 대한 경영진의 견해를 재무제표 이용자에게 전달하기 위해 사용하며, K-IFRS 제1118호 문단 118에서 열거하지 않거나 K-IFRS에

서 표시·공시를 명시적으로 요구하지 않는 수익과 비용의 중간합계로 정의하고 이와 관련된 공시 요구사항을 새롭게 도입하였습니다.
경영진이 정의한 성과측정치가 있는 경우 해당 지표를 보고하는 이유, 해당 지표의 산정 방법, 해당 지표와 K-IFRS 제1118호에서 명시하는 가장 직접적으로 비교가능한 중간합계와의 조정내역, 각 조정항목의 법인세 효과, 비지배지분에 미치는 효과 등을 공시하여야 합니다.

(3) 현금흐름 분류 등 변경
한편, K-IFRS 제1118호의 제정에 따라 K-IFRS 제1007호 '현금흐름표'에 대한 일부 개정이 이루어졌으며, 동 개정에 따라 간접법에 따른 영업활동현금흐름 산정의 출발점이 당기순손익에서 영업손익으로 변경되었고, 이자 및 배당 관련 현금흐름에 대한 분류 선택권이 삭제되었습니다.

(4) 주요 영향 평가
회사는 K-IFRS 제1118호의 의무적용일이 도래하지 않아 이를 적용하지 아니하였으며, 2027.12.31. 종료되는 기간의 첫 중간재무제표를 K-IFRS 제1118호에 따라 보고할 예정 입니다. 회사는 새로운 수익과 비용의 분류를 반영하기 위하여 2026년 중 지속적으로 병행결산 준비 등의 작업을 수행하고 있습니다.

6. 배당에 관한 사항

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 분기보고서의 본 항목은 기재를 생략합니다.

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 분기보고서의 본 항목은 기재를 생략합니다.

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

-해당사항 없음.

채무증권 발행실적

(기준일 : -)　　(단위 : 원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급(평가기관)	만기일	상환여부	주관회사
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : -)　　(단위 : 원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : -)　　(단위 : 원)

잔여만기	10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도

미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

회사채 미상환 잔액

(기준일 : -)　　(단위 : 원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : -)　　(단위 : 원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : -)　　(단위 : 원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

사모자금의 사용내역

(기준일 : 2026년 09월 30일)　　(단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		금액차이 발생사유	용도차이 발생사유
			사용용도	조달금액	사용내용	사용금액		
유상증자 (제3자배정)	-	2019.03.07	운영자금	10,397	운영자금	10,397	-	-
유상증자 (제3자배정)	-	2020.07.13	운영자금	4,705	운영자금	4,705	-	-

8. 기타 재무에 관한 사항

8-1. 손실충당금 설정 현황

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 당사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

회사는 상각후원가측정금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해 기대신용손실모형을 적용하고 있습니다.

회사는 신용손상측정대상 금융자산에 대해 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가가 있는지에 대한 개별평가 및 대상금융자산의 경제적 성격을 고려한 집합평가를 매 보고기간 말에 수행하고 있습니다. 신용위험의 유의적인 증가가 있는지를 평가할 때 신용등급(외부평가기관 및 내부에서의 평가결과 모두 참고), 재무구조, 연체정보 및 현재 및 미래의 예측가능한 경제적 상황의 변동 등을 종합적으로 고려하여 판단하고 있습니다. 연결회사는 보고기간말 신용위험이 낮다고 판단되는 경우에는 최초인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 하고 연체일수가 30일을 초과하는 경우에는 명백한 반증이 없는 한 신용위험이 유의적으로 증가한 것으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말에 매출채권은 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액을 손실충당금으로 측정하고 최초인식시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초인식후 전체기간기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다. 이외의 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(지분증권제외) 대해서는 12개월 기대신용손실로 측정한 손실충당금을 인식하며 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가가 있거나 신용손상이 있는 경우에는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액을 손실충당금으로 측정하고 있습니다. 보고기간 말에 측정한 손실충당금과 장부금액과의차이는 손상차손(환입)으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

1-1. 보고기간종료일 현재 손실 충당금 설정 대상 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
사모사채	190,000	190,000
손실충당금	(180,000)	(180,000)
매입대출채권	1,000,000	1,000,000
손실충당금	(154,192)	(154,959)
미수수익	456,238	269,324

손실충당금	(142,434)	(138,037)
합계	1,169,612	986,328

1-2. 보고기간종료일 현재 손실충당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		비손상	손상		비손상	손상
사모사채	-	180,000	-	-	180,000	-
매입대출채권	-	154,192	-	-	154,959	-
미수수익	-	142,434	-	-	138,037	-
합계	-	476,626	-	-	472,996	-

1-3. 보고기간종료일 현재 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초	-	472,996	-	472,996
전입(환입)액	-	3,630	-	3,630
기말	-	476,626	-	476,626

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초	-	442,389	-	442,389
전입(환입)액	-	(27,568)		(27,568)
기말	-	414,821	-	414,821

2. 공정가치 평가내역

2-1. 회사는 공정가치로 측정되는 자산・부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

수준1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산・부채의 경우 동 자산·부채의 공정가치는 수준1로 분류됩니다.

수준2 : 가치평가기법을 사용하여 자산・부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 유의적인

투입변수가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 자산·부채의 공정가치는 수준2로 분류됩니다.

수준3 : 가치평가기법을 사용하여 자산・부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류됩니다.

자산·부채의 공정가치는 자체적으로 개발한 내부평가모형을 통해 평가한 값을 사용하거나 독립적인 외부평가기관이 평가한 값을 제공받아 사용하고 있습니다.

2-2. 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 자산・부채의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	공정가치			
	수준1	수준2	수준3	합계
<자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	135,086,910	250,000	1,163,937	136,500,847
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	3,829,476	3,829,476
총 자산	135,086,910	250,000	4,993,413	140,330,323
<부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	41,374,570	-	-	41,374,570
총 부채	41,374,570	-	-	41,374,570

<전기말> (단위: 천원)

구 분	공정가치			
	수준1	수준2	수준3	합계
<자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	9,162,827	250,000	2,384,868	11,797,695
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	3,942,453	3,942,453
총 자산	9,162,827	250,000	6,327,321	15,740,148

2-3. 공정가치 서열체계 수준2 관련 공시

회사는 공정가치 서열체계에서 수준 2으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위

당기손익-공정가치측정금융자산					
손해배상공동기금	250,000	2	순자산가치평가법	편입자산의 공정가치	-
합 계	250,000				

<전기말> (단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정금융자산					
손해배상공동기금	250,000	2	순자산가치평가법	편입자산의 공정가치	-

2-4. 공정가치 서열체계 수준3 관련 공시

1) 공정가치로 측정되는 자산・부채 중 공정가치 서열체계 수준3으로 분류된 자산의 당기와 전기의 변동내역은 다음과 같습니다.+

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기손익-공정가치측정금융자산		
기초 잔액	2,384,868	2,523,678
취득	242,751	153,459
처분	(1,457,508)	(127,787)
평가손익	(6,174)	32,421
분기말 잔액	1,163,937	2,581,771
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
기초 잔액	3,942,453	3,380,993
기타포괄손익으로 인식된 손익	(112,977)	390,446
분기말 잔액	3,829,476	3,771,439

2) 회사는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정금융자산					
집합투자증권	912,702	3	현금흐름할인법	할인율	8.75%
				성장율	0%
보통주	251,233	3	원가법(*1)	-	-
상환전환우선주(*2)	2	3	순자산가치평가법	-	-
합 계	1,163,937				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					

시장성 없는 지분증권	3,829,476	3	현금흐름할인법	할인율	18.07%
				성장율	1.00%

(*1) 금융위원회에서 배포한 "비상장주식에 대한 공정가치 평가 관련 가이드라인"을 적용하여 원가를 공정가치의 합리적인 대용치로 사용하였습니다. 이 중 낮은 가액으로 거래가 발생한 비상장주식에 대하여는 동 거래가액과의 차이를 평가손실로 계상하였습니다.
(*2) 1주당 1개의 의결권이 있으며, 기말현재 순자산가액(-)로 예측되어 비망금액을 제외한 금액을 평가손실로 계상하였습니다.

<전기말> (단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정금융자산					
집합투자증권	2,170,357	3	현금흐름할인법	할인율	8.75%
				성장율	0%
보통주	214,509	3	원가법(*1)	-	-
상환전환우선주(*2)	2	3	순자산가치평가법	-	-
합 계	2,384,868				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
시장성 없는 지분증권	3,942,453	3	현금흐름할인법	할인율	13.34%
				성장율	1.00%

Ⅳ. 이사의 경영진단 및 분석의견

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 분기보고서의 본 항목은 기재를 생략합니다.

1. 예측정보에 대한 주의사항

2. 개요

3. 재무상태 및 영업실적

4. 유동성 및 자금조달과 지출

5. 부외거래

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

1-1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	구분	감사인	감사의견	의견변형사유	계속기업 관련 중요한 불확실성	강조사항	핵심감사사항
제38기 (당기)	감사보고서	한울회계법인	-	한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니함	-	-	-
	연결감사 보고서	-	-	-	-	-	-
제37기 (전기)	감사보고서	한울회계법인	적정의견	-	-	-	-
	연결감사 보고서	-	-	-	-	-	-
제36기 (전전기)	감사보고서	한울회계법인	적정의견	-	-	-	-
	연결감사 보고서	-	-	-	-	-	-

1-2. 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제38기(당기)	한울회계법인	분.반기검토.연감사,순자본비율검토	65(VAT별도)	805	-	-
제37기(전기)	한울회계법인	분.반기검토.연감사,순자본비율검토	60(VAT별도)	669	60(VAT별도)	716
제36기(전전기)	한울회계법인	분.반기검토.연감사,순자본비율검토	60(VAT별도)	720	60(VAT별도)	725

1-3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제38기(당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제37기(전기)	2026.03	세무조정	2025.04-2026.03	8백만원(VAT별도)	한울회계법인
	2025.05	세무대리용역	2025.05-2025.07	15백만원(VAT별도)	한울회계법인
제36기(전전기)	2025.03	세무조정	2024.04-2025.03	8백만원(VAT별도)	한울회계법인
	-	-	-	-	-

1-4. 회계감사인의 네트워크 회계법인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	네트워크 회계법인명	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제38기(당기)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
제37기(전기)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
제36기(전전기)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

2. 내부통제에 관한 사항

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 분기보고서의 본 항목은 기재를 생략합니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 분기보고서의 본 항목은 기재를 생략합니다.

2. 감사제도에 관한 사항

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 분기보고서의 본 항목은 기재를 생략합니다.

3. 주주총회 등에 관한 사항

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 분기보고서의 본 항목은 기재를 생략합니다.

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2026년 09월 30일) (단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
제이와이주식회사	최대주주	보통주	1,870,710	38.65	1,896,480	39.18	-
이인혁	특수관계인	보통주	85,294	1.76	121,984	2.52	-
이국진	특수관계인	보통주	16,200	0.33	16,200	0.33	-
김민철	특수관계인	보통주	30,926	0.64	30,926	0.64	-
이준엽	특수관계인	보통주	25,800	0.53	26,686	0.55	-
계		보통주	2,028,930	41.91	2,092,276	43.22	-
		-	-	-	-	-	-

2. 최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
제이와이주식회사	1	김미경	-	-	-	이인혁	100
		-	-	-	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	제이와이주식회사
자산총계	8,564
부채총계	1,039
자본총계	7,525
매출액	507
영업이익	414
당기순이익	350

(3) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

- 해당사항 없음.

3. 주식 소유현황

(기준일 : 2026년 09월 30일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	제이와이주식회사	1,896,480	39.18	최대주주
	-	-	-	-
우리사주조합		300	0.01	-

4. 소액주주현황

(기준일 : 2026년 09월 30일) (단위 : 주)

구 분	주주			소유주식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	720	737	97.69	1,344,803	4,840,010	27.78	-

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

1-1. 임원 현황

(기준일 : 2026년 09월 30일) (단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이인혁	남	1969.01	대표이사	사내이사	상근	사업총괄	리딩투자증권 채권금융본부 전무 코리아에셋증권 채권영업본부장 한맥투자증권 채권영업본부장	121,984	-	특수관계인	2018.08.03-	2027.03.24
김원범	남	1968.10	감사	감사	비상근	감사	경상북도 영양경찰서장	-	-		2026.03.24-	-
장성훈	남	1972.03	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	변호사 백터기술투자 기타비상무이사	-	-		2025.12.11-	-
이국진	남	1967.08	전무	사내이사	상근	경영지원 총괄	이베스트투자증권 이사	16,200	-	특수관계인	2018.06.25-	2027.03.24
김민철	남	1970.10	전무	사내이사	상근	기획관리본부 총괄	삼성카드 신사업팀 수석매니저	30,926	-	특수관계인	2022.06.01-	2027.03.24
오성만	남	1965.11	부사장	미등기	상근	준법감시인	한맥투자증권 하나대투증권 이사 KR선물 부사장 Daon Associate Loan.Co 대표이사	7,500	-		2016.03.02-	2027.02.28
임한규	남	1966.05	부사장	미등기	상근	채권금융 총괄	신한은행 본부장 KB증권 Trading본부 상무	141,900	-		2022.05.10-	2026.12.31
서지석	남	1968.09	전무	미등기	상근	IB부문 총괄	KR선물 법인영업본부 본부장 코리아에셋투자증권 채권금융본부 전무 한맥투자증권	25,671	-		2018.01.02-	2026.12.31
김오훈	남	1968.03	전무	미등기	상근	감사 총괄	NH투자증권 기획, 리스크관리, 감사, 준법 담당	59,802	-		2024.04.01-	2026.12.31
윤우식	남	1967.08	전무	미등기	상근	위험관리책임자	NH투자증권 이사대우 우리금융지주 부부장	-	-		2025.03.01-	2027.02.28
이은상	남	1971.04	상무보	미등기	상근	재무결제본부 총괄	케이알투자증권 재무결제팀 이사보	-	-		2025.01.01-	2026.12.31
이문재	남	1966.04	부사장	미등기	상근	부동산금융	KEB하나은행 강남대로지점 마케팅부장	20,010	-		2019.09.02-	2026.12.31
정재훈	남	1971.04	전무	미등기	상근	채권금융	리딩투자증권 채권금융1팀 상무 코리아에셋투자증권 채권금융본부 상무보	24,900	-		2019.01.25-	2026.12.31
유태규	남	1968.06	전무	미등기	상근	채권금융	대신자산운용 채권운용본부 BNK투자증권 채권부 이사대우 케이프투자증권 채권영업팀 이사 골든브릿지투자증권 채권금융팀 상무보	-	-		2019.03.11-	2026.12.31
유장춘	남	1971.01	전무	미등기	상근	채권금융	리딩투자증권 채권금융본부 상무 교보증권 채권영업부 영업이사대우	2,798	-		2019.04.01-	2026.12.31
허영홍	남	1964.12	전무	미등기	상근	채권금융	키움증권 채권금융팀 부장 키움증권 상무(임원)	-	-		2020.05.04-	2026.12.31
김양길	남	1976.10	전무	미등기	상근	채권금융	코리아에셋투자증권 FPS본부 이사/본부장 KB증권(현대증권) 채권금융팀 부장	123,000	-		2020.06.01-	2026.12.31
이석호	남	1970.01	전무	미등기	상근	채권금융	현대차증권 채권금융팀 전문상무	-	-		2021.03.15-	2026.12.31
윤동환	남	1968.08	전무	미등기	상근	채권금융	DS투자증권 상무	-	-		2022.12.05-	2026.12.31

임명종	남	1972.01	전무	미등기	상근	부동산금융	흥국증권 부동산전략금융팀 상무 이베스트투자증권 투자금융1팀 이사 메리츠종금증권 기업RM팀 이사	-	-		2024.05.30-	2026.12.31
조태재	남	1969.05	전무	미등기	상근	채권금융	KB국민카드 카드금융부 부장	3	-		2024.06.03-	2026.12.31
변지석	남	1967.11	전무	미등기	상근	채권금융	하나증권 채권영업 이사	-	-		2024.08.01-	2026.12.31
김태완	남	1971.07	전무	미등기	상근	부동산금융	에이치자산운용 대체투자본부 전무 코리아에셋투자증권 기업금융팀 상무	-	-		2024.09.01-	2026.12.31
나근호	남	1962.09	전무	미등기	상근	부동산금융	iM증권 PF솔루션실 상무	-	-		2024.10.01-	2026.12.31
허도일	남	1968.04	전무	미등기	상근	채권금융	신한생명라이프보험 상무	-	-		2024.11.01-	2026.12.31
전오성	남	1969.02	전무	미등기	상근	기업금융	LS증권 신디케이션팀 상무보 KR투자증권 커머셜금융팀 상무	-	-		2025.03.01-	2026.12.31
나석진	남	1966.02	전무	미등기	상근	채권금융	한국금융투자협회 산업시장본부 상무	-	-		2025.04.01-	2026.12.31
심범용	남	1971.10	전무	미등기	상근	부동산금융	Leon Adviser 전무	-	-		2025.08.18-	2026.12.31
전쌍근	남	1967.12	전무	미등기	상근	채권금융	한국건설 서울지사장 다올투자증권 상무	-	-		2026.02.23-	2026.12.31
김현중	남	1962.07	전무	미등기	상근	부동산금융	카카오페이증권	-	-		2026.03.03-	2026.12.31
양진석	남	1970.12	상무	미등기	상근	부동산금융	DS투자증권 IB사업팀 영업이사	-	-		2021.01.04-	2026.12.31
권일	남	1975.02	상무	미등기	상근	채권금융	리딩투자증권 채권금융1팀 이사 코리아에셋투자증권 채권금융본부 이사보	39,659	-		2019.01.25-	2026.12.31
이성균	남	1972.06	상무	미등기	상근	채권금융	리딩투자증권 채권금융팀 이사 유진투자증권 채권영업팀 부장	-	-		2019.04.01-	2026.12.31
권순상	남	1973.04	상무	미등기	상근	채권금융	리딩투자증권 채권금융팀 이사 이베스트증권 채권금융팀 부장 유진투자증권 채권영업팀 부부장	20,010	-		2019.04.01-	2026.12.31
김승택	남	1976.07	상무	미등기	상근	부동산금융	리딩투자증권 구조화금융2팀 팀장 리딩에이스캐피탈 미래전략팀 이사	-	-		2021.05.20-	2026.12.31
류태형	남	1973.08	상무	미등기	상근	부동산금융	코리아에셋투자증권 부장 KR투자증권 전략영업팀 부장 하나금융투자 법인영업팀 부장	-	-		2020.06.01-	2026.12.31
채상희	남	1976.10	상무	미등기	상근	채권금융	리딩투자증권 캐피탈마켓팀 이사 한양증권 BCM부 이사보	-	-		2022.08.01-	2026.12.31
박창표	남	1971.06	상무	미등기	상근	채권금융	코리아에셋투자증권 F.I Sales본부 상무보 한양증권 채권부 이사대우	-	-		2023.01.01-	2026.12.31
송상호	남	1969.12	상무	미등기	상근	채권금융	하나은행 신탁부 팀장 외환은행 런던지점 부지점장	-	-		2023.02.14-	2026.12.31
박현주	남	1969.05	상무	미등기	상근	채권금융	카카오페이증권 종합금융본부 이사 현대차증권 채권영업팀 책임매니저	-	-		2024.02.01-	2026.12.31
강승구	남	1971.03	상무	미등기	상근	채권금융	멀티에셋자산운용 FICC멀티운용본부 본부장	-	-		2024.04.01-	2026.12.31
황선교	남	1973.03	상무	미등기	상근	부동산금융	에이치자산운용 대체투자본부 상무 DS투자증권 종합금융팀 상무 코레이트자산운용 NPL 본부 이사	-	-		2024.09.01-	2026.12.31
정성호	남	1976.12	상무	미등기	상근	부동산금융	한양증권 이사 메리츠증권 부장	-	-		2025.01.01-	2026.12.31
신광영	남	1975.11	상무	미등기	상근	부동산금융	리딩에이스캐피탈 기업금융팀 부장 하나은행 목동14단지지점	-	-		2020.09.01-	2026.12.31
박수홍	남	1970.04	상무	미등기	상근	부동산금융	IM증권 담당 이사	-	-		2025.02.17-	2026.12.31
홍성훈	남	1970.10	상무	미등기	상근	채권금융	코리아에셋투자증권 BT&S본부 상무 미래에셋증권 채권솔루션본부 이사	-	-		2025.03.18-	2026.12.31
김동훈	남	1974.03	상무	미등기	상근	기업금융	IBK투자증권 리테일채권영업부 영업이사 다올투자증권 채권본부 상무보 오케이캐피탈 자금부 부장	-	-		2025.05.02-	2026.12.31
김한준	남	1969.03	상무	미등기	상근	채권금융	IBK투자증권 채권영업부 영업상무보	-	-		2025.09.01-	2026.12.31

김성한	남	1969.06	상무	미등기	상근	채권금융	현대차증권	-	-		2026.03.03-	2026.12.31
방관철	남	1973.08	상무	미등기	상근	채권금융	코리아에셋투자증권 채권영업 상무	-	-		2026.04.30-	2026.12.31
정하영	남	1975.09	상무	미등기	상근	채권금융	코리아에셋투자증권 채권영업 상무	-	-		2026.04.30-	2026.12.31
김남영	남	1977.11	상무	미등기	상근	채권금융	흥국증권 채권팀 상무	-	-		2026.04.30-	2026.12.31
안광환	남	1969.01	상무	미등기	상근	채권금융	상상인증권 FICC 금융2팀 상무	-	-		2026.05.04-	2026.12.31
이정열	남	1972.05	이사	미등기	상근	부동산금융	제이티저축은행 한미에프앤아이대부 키움저축은행	-	-		2020.04.28-	2026.12.31
차일호	남	1978.05	이사	미등기	상근	채권금융	우리글로벌자산운용 부동산투자팀 부장 제이비자산운용 대체투자3본부 부장 현대자산운용 대체투자2팀 골든브릿지자산운용 전략팀 팀장	-	-		2020.05.12-	2026.12.31
김재동	남	1982.10	이사	미등기	상근	부동산금융	리딩투자증권 구조화금융2팀 차장	-	-		2021.05.20-	2026.12.31
윤현호	남	1982.11	이사	미등기	상근	부동산금융	한양증권 차장 SNT 저축은행 과장 고려저축은행 과장	-	-		2023.09.18-	2026.12.31

1-2. 직원 등 현황

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 분기보고서의 본 항목은 기재를 생략합니다.
관련 내용은 2026년 8월 14일 제출한 2026년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

(기준일 : -)　　(단위 : 원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
-	남	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	여	-	-	-	-	-	-	-	-				-
합 계		-	-	-	-	-	-	-	-				-

1-3. 미등기임원 보수 현황

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 분기보고서의 본 항목은 기재를 생략합니다.
관련 내용은 2026년 8월 14일 제출한 2026년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

(기준일 : -)　　(단위 : 원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	-	-	-	-

2. 임원의 보수 등

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 분기보고서의 본 항목은 기재를 생략합니다.
관련 내용은 2026년 8월 14일 제출한 2026년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2026년 09월 30일) (단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
제이와이 주식회사	-	1	1

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

2. 계열회사의 계통도

제이와이 주식회사

↓39.18%

케이알투자증권 주식회사

- 제이와이(주)는 케이알투자증권(주) 대표이사 이인혁이 100% 소유하고 있는 회사입니다.

3. 타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2026년 09월 30일) (단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	-	-	-	-	-	-
일반투자	-	-	-	-	-	-	-
단순투자	3	3	6	6,189	286	97	6,572
계	3	3	6	6,189	286	97	6,572

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 대주주 등에 대한 신용공여 등

- 해당사항 없음.

2. 대주주와의 자산양수도 등

- 해당사항 없음.

3. 대주주와의 영업거래

- 해당사항 없음.

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

- 해당사항 없음.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

- 해당사항 없음.

2. 우발부채 등에 관한 사항

2-1. 견질 또는 담보용 어음・수표 현황

(기준일 : -) (단위 : 매, 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	-
금융기관(은행제외)	-	-	-
법 인	-	-	-
기타(개인)	-	-	-

- 해당사항 없음.

2-2. 금융기관 여신한도 약정

(기준일 : 2026년 09월 30일) (단위 : 천원)

구 분	금융기관명	금리	한도액
담보차입	한국증권금융	3.82%	2,000,000
일중대출	신한은행	1.50%	15,000,000
	농협은행	1.80%	4,000,000
	KB국민은행	1.50%	5,000,000
	우리은행	1.50%	3,000,000
	한국증권금융	0.65%	14,000,000
당좌대출	하나은행	5.83%	2,000,000
	SH수협은행	4.79%	2,000,000
일반대출	산업은행	4.65%	10,000,000

2-3. 소송사건

(기준일 : 2026년 09월 30일) (단위 : 천원)

원고	피고	소송내용	관할법원	소제기일	진행상황	소송가액	소송결과가 경영등에 미치는 영향
당사	백**,강**	기존 당사 피고 패소 사건(소가 850,737천원)의 구상권 청구 소송임.	서울남부지법	2026.05.13	진행중	1,037,202	소송의 결과 및 그 영향을 보고기준일 현재 예측 불가함.

3. 제재 등과 관련된 사항

3-1. 제재현황

3-1-1. 기관에 대한 제재

일자	조치기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치 이행사항	재발방지 대책
2025.03.12	개인정보보호 위원회	케이알투자증권	경고	□ 임직원 개인정보(3명) 유출 - 개인정보 보호법 제24조제3항 및 제29조	개선 권고 사항 에 대한 조치 진행 중	개인정보 안전조치 강화 및 교육 등 시행

3-1-2. 임직원에 대한 제재

- 최근 5사업연도의 임직원에 대한 제재사항 없음.

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

4-1. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 해당사항 없음.

4-2. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

4-2-1. 고객예탁금 별도예치 현황

(기준일 : 2026년 09월 30일) (단위 : 천원)

구분	금액	한국증권금융 예치
장내파생상품거래예수금	45,642	45,642

- 투자자예탁금은 당사의 고유재산과 구분하여 한국증권금융회사에 별도 예치하고 있습니다.

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

- 해당사항 없음.

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2026년 09월 30일) (단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	-	-	-
		-	-
비상장	1	제이와이 주식회사	134311-0042581
		-	-

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2026년 09월 30일) (단위 : 백만원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분) 수량	취득(처분) 금액	평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
한국거래소	비상장	2004년 08월 31일	단순투자	500	13,416	0.07	3,942	-	-	-113	13,416	0.07	3,829	23,752,800	708,937
천안 제6일반산업단지 조성사업	비상장	2022년 08월 10일	단순투자	133	26,667	13.33	33	-	-	-	26,667	13.33	33	4,261	-1,575
더인벤션랩	비상장	2025년 08월 22일	단순투자	36	-	36.36	98	-	37	-	-	36.36	135	2,924	460
신한지주	상장	2024년 06월 20일	단순투자	769	10,000	-	769	-10,000	-769	-	-	-	-	786,013,485	5,624,522
현대차	상장	2025년 08월 20일	단순투자	2,138	4,544	-	1,347	-500	83	-27	4,044	-	1,403	368,844,849	10,364,775
삼성전자	상장	2026년 03월 04일	단순투자	173	-	-	-	4,350	935	237	4,350	-	1,172	566,942,110	45,206,805
합 계					-	-	6,189	-	286	97	-	-	6,572	-	-

※ 기업공시서식 작성 기준에 따라 본 항목은 기초 또는 기말 현재 해당 법인에 대한 출자비

율이 5%를 초과하는 경우나 장부가액이 1억원을 초과하는 경우 기재하고 있습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

2. 전문가와의 이해관계