

# 케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업의 반기 연결재무제표

(반기연결재무제표 검토보고서 첨부)

제 21 기 반기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

제 20 기 반기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

# 목 차

	페이지
반기연결재무제표 검토보고서.....	1 ~ 2
반기연결재무제표.....	3
· 반기연결재무상태표.....	4 ~ 5
· 반기연결포괄손익계산서.....	6 ~ 7
· 반기연결자본변동표.....	8
· 반기연결현금흐름표.....	9 ~ 10
· 주석.....	11 ~ 27

## 반기연결재무제표 검토보고서

케이아이디비채권중개주식회사  
주주 및 이사회 귀중

### 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업의 반기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 연결재무제표는 2020년 6월 30일 현재의 연결재무상태표, 2020년과 2019년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 연결포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

### 감사인의 책임

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

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

## 검토의견

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

## 기타사항

본인은 2019년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2020년 2월 27일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2019년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2020년 8월 12일

이 검토보고서는 검토보고서일(2020년 8월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)반기연결재무제표

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

## 제 21 기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

## 제 20 기 반기

2019년 01월 01일 부터

2019년 06월 30일 까지

"첨부된 반기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

케이아이디비채권중개주식회사 대표이사 황호영

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 명동11길 20 서울YWCA빌딩 11층

(전 화) 02-771-4370

반기연결재무상태표

제 21 기 반기 : 2020년 06월 30일 현재

제 20 기 : 2019년 12월 31일 현재

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 21(당) 기 반기		제 20(전) 기	
현금및예치금	4,6		17,437,006,330		17,437,278,807
현금및현금성자산		7,437,006,330		8,437,278,807	
예치금	11	10,000,000,000		9,000,000,000	
매출채권			648,632,844,863		2,081,773,307
미수금	4	648,632,844,863		2,081,773,307	
증권			316,266,586		316,266,586
당기손익-공정가치측정금융자산	5,7,11	250,000,000		250,000,000	
기타포괄손익-공정가치금융자산	5,7	66,266,586		66,266,586	
대출채권			20,300,000		22,100,000
대여금		20,300,000		22,100,000	
(-)대손충당금		-		-	
유형자산	8		2,013,096,357		2,688,203,526
토지		14,402,598		14,402,598	
건물		279,353,082		279,353,082	
(-)감가상각누계액		(80,872,076)		(73,888,256)	
기구비품		1,953,036,138		2,510,405,259	
(-)감가상각누계액		(1,088,720,322)		(1,665,770,472)	
차량운반구		41,381,473		38,414,256	
(-)감가상각누계액		(39,401,996)		(38,413,256)	
사용권자산	9	2,160,262,147		2,160,262,147	
(-)감가상각누계액	9	(1,471,935,829)		(933,494,365)	
기타		906,730,125		861,250,125	
(-)감가상각누계액		(661,138,983)		(464,317,592)	
기타자산			3,470,913,473		3,200,978,383
미수금	4	29,417,552		162,780	
(-)대손충당금		(83,977)		(814)	
미수수익		22,452,055		124,573,895	
(-)대손충당금		(56,507)		(343,566)	
선급비용		137,492,971		130,250,106	
선급금		47,056,100		6,980,000	
보증금		771,410,582		731,975,629	
무형자산		1,796,822,725		1,801,432,600	
이연법인세자산		418,010,687		224,621,400	
기타의투자자산		248,391,285		181,326,353	
자 산 총 계			671,890,427,609		25,746,600,609

과목	주석	제 21(당) 기 반기		제 20(전) 기	
부채					
기타부채			652,497,682,415		6,266,937,006
확정급여채무	10,15	4,328,510,827		2,425,498,958	
(-)사외적립자산	10	(2,771,034,073)		(2,055,248,650)	
리스부채	4,9	676,672,785		1,192,788,921	
복구충당부채		136,932,544		136,932,544	
미지급금	4	646,674,153,961		267,392,256	
미지급비용	4	2,721,812,826		2,549,517,649	
미지급법인세		514,467,098		951,767,964	
예수금		206,552,120		775,217,376	
기타		9,614,327		23,069,988	
부채총계			652,497,682,415		6,266,937,006
자본					
자본금	1		6,267,500,000		6,267,500,000
보통주자본금		6,267,500,000		6,267,500,000	
자본잉여금			46,033,507		46,033,507
주식발행초과금		39,837,742		39,837,742	
기타자본잉여금		6,195,765		6,195,765	
기타포괄손익누계액			(26,312,063)		(26,312,063)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익		(26,312,063)		(26,312,063)	
이익잉여금			13,105,523,750		13,192,442,159
법정적립금		562,789,070		531,451,570	
미처분이익잉여금		12,542,734,680		12,660,990,589	
자본총계			19,392,745,194		19,479,663,603
부채와 자본총계			671,890,427,609		25,746,600,609

별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다.

반기연결포괄손익계산서

제 21 기 반기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

제 20 기 반기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주식	제 21(당) 기 반기		제 20(전) 기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
영업수익		8,577,847,385	17,171,756,682	8,121,942,755	15,276,564,200
채권관련수익		2,809,568,055	5,050,205,150	2,241,546,492	3,868,519,719
자금중개수익		5,714,040,664	11,991,217,901	5,795,352,710	11,243,745,631
이자수익		37,738,666	97,333,631	68,543,553	131,298,850
기타		16,500,000	33,000,000	16,500,000	33,000,000
영업비용		7,786,746,688	16,303,068,775	7,040,680,279	12,732,309,587
채권관련비용		32,638,310	72,455,800	15,745,410	26,455,840
이자비용		12,643,693	25,076,361	23,598,299	32,919,152
판매비와관리비		7,741,464,685	16,205,536,614	7,001,336,570	12,672,934,595
급여	15	4,291,761,121	9,546,645,387	4,568,795,824	7,879,226,709
퇴직급여	10,15	865,735,429	1,617,774,921	101,952,502	384,875,643
복리후생비		660,541,955	1,151,878,846	510,191,365	1,015,968,779
임차료	9	132,557,541	229,461,001	40,483,702	98,484,208
지급수수료		72,049,760	140,088,599	57,682,820	125,734,332
접대비		609,176,659	1,253,972,742	717,182,850	1,425,544,554
감가상각비		429,959,149	859,740,900	431,593,662	598,742,894
무형자산상각비		18,150,832	35,613,875	15,842,202	43,854,275
정보사용료		144,892,477	278,229,408	114,622,046	229,611,454
기타		516,639,762	1,092,130,935	442,989,597	870,891,747
영업이익		791,100,697	868,687,907	1,081,262,476	2,544,254,613
영업외수익		38,674,144	43,167,586	68,728,447	80,855,669
이자수익		6,650,453	6,650,453	-	-
외환차익		4,095,699	8,002,955	2,505,528	3,087,572
외화환산이익		18,645,483	18,645,483	-	-
복구충당부채환입		-	-	42,473,477	42,473,477
기타의대손충당금환입		203,896	203,896	227,289	227,289
유형자산처분이익		-	-	-	9,999,000
기타의투자자산평가이익		8,118,158	8,118,158	-	-
기타		960,455	1,546,641	12,443,403	12,956,581
영업외비용		60,979,577	118,851,967	263,858,323	341,529,288
이자비용		7,579,802	16,977,475	-	-
외환차손		4,597,949	4,714,812	4,111,672	5,037,962
기타의대손상각비		(442,575)	-	(337,605)	-
유형자산처분손실		-	396,606	-	18,000
무형자산처분손실		-	16,000	-	-
기타의투자자산평가손실		(23,620,583)	-	39,257,866	39,257,866
기부금		72,300,000	96,107,090	220,826,390	297,090,460
기타		564,984	639,984	-	125,000
법인세비용차감전순이익		768,795,264	793,003,526	886,132,600	2,283,580,994
법인세비용	13	238,382,549	307,760,855	228,973,628	716,771,558
반기순이익		530,412,715	485,242,671	657,158,972	1,566,809,436
기타포괄손익		(258,786,080)	(258,786,080)	(5,447,990)	(46,734,145)
당기손익으로 재분류되지않는 항목					
순확정급여부채의 재측정요소	10	(258,786,080)	(258,786,080)	(5,447,990)	(15,995,905)
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	7	-	-	-	(30,738,240)



과 목	주석	제 21(당) 기 반기		제 20(전) 기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
반기총포괄이익		271,626,635	226,456,591	651,710,962	1,520,075,291
주당이익					
기본및희석주당이익		423	387	524	1,250

별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다.

반기연결 자본변동표

제 20 기 반기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

제 19 기 반기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 6월 30일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

구 분	주석	자 본 금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2019년 1월 1일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	30,738,240	10,814,558,530	17,158,830,277
반기순이익		-	-	-	1,566,809,436	1,566,809,436
기타포괄손익						
순확정급여부채의 재측정요소	10	-	-	-	(15,995,905)	(15,995,905)
기타포괄손익- 공정가치금융자산평가손익	7	-	-	(30,738,240)	-	(30,738,240)
소유주와의 거래						
연차배당	12	-	-	-	(313,375,000)	(313,375,000)
2019년 6월 30일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	-	12,051,997,061	18,365,530,568
2020년 1월 1일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	(26,312,063)	13,192,442,159	19,479,663,603
반기순이익		-	-	-	485,242,671	485,242,671
기타포괄손익						
순확정급여부채의 재측정요소	10	-	-	-	(258,786,080)	(258,786,080)
소유주와의 거래						
연차배당	12	-	-	-	(313,375,000)	(313,375,000)
2020년 6월 30일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	(26,312,063)	13,105,523,750	19,392,745,194

별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다.

반기연결 현금흐름표

제 21 기 반기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

제 20 기 반기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

구 분	주석	제 21(당) 기 반기	제 20(전) 기 반기
영업활동 현금흐름		1,207,230,887	2,464,748,254
영업활동에서 창출된 현금흐름		1,915,078,915	3,046,597,606
반기순이익		485,242,671	1,566,809,436
조정		2,670,079,872	1,626,440,772
이자수익		(103,984,084)	(131,298,850)
이자비용		42,053,836	32,919,152
법인세비용		307,760,855	716,771,558
유형자산처분이익		-	(9,999,000)
외화환산이익		(18,645,483)	-
기타의대손충당금환입		(203,896)	(227,289)
기타의투자자산평가이익		(8,118,158)	-
기타영업외수익		-	(42,473,477)
퇴직급여	10	1,555,449,421	378,875,643
감가상각비		859,740,900	598,742,894
무형자산상각비		35,613,875	43,854,275
유형자산처분손실		396,606	-
무형자산처분손실		16,000	18,000
기타의투자자산평가손실		-	39,257,866
순운전자본의 변동		(1,240,243,628)	(146,652,602)
미수금의 증가		(646,580,326,328)	(496,821,343,735)
선급금의 증가		(40,076,100)	(49,500,000)
선급비용의 증가		(7,242,865)	(14,416,475)
미지급금의 증가		646,457,151,305	496,465,112,222
미지급비용의 증가		172,295,177	250,949,565
예수금의 증가(감소)		(568,665,256)	29,072,343
기타부채의 증가(감소)		(13,455,661)	16,914,798
퇴직금의 지급	10	-	(859,272,428)
사외적립자산의 감소(증가)	10	(700,000,000)	835,831,108
이자의 수취		199,455,471	219,624,790
이자의 지급		(41,843,436)	(32,919,152)
법인세의 납부		(865,460,063)	(768,554,990)
투자활동 현금흐름		(1,396,657,711)	(490,233,639)
예치금의 감소		9,000,000,000	9,000,000,000
기타포괄손익- 공정가치금융자산의 처분		-	240,000,000
대여금의 감소		1,800,000	1,800,000

구	분	주석	제 21(당) 기 반기	제 20(전) 기 반기
보증금의 감소			81,000,000	69,863,000
유형자산의 처분			-	10,000,000
예치금의 증가			(10,000,000,000)	(9,100,000,000)
보증금의 증가			(113,784,500)	(176,235,000)
유형자산의 취득			(260,706,437)	(496,019,710)
무형자산의 취득			(46,020,000)	-
기타투자자산의 취득			(58,946,774)	(39,641,929)
재무활동 현금흐름			(829,491,136)	(721,666,585)
배당금의 지급	12		(313,375,000)	(313,375,000)
리스부채의 지급	9		(516,116,136)	(408,291,585)
현금및현금성자산의 증가			(1,018,917,960)	1,252,848,030
기초의 현금및현금성자산			8,437,278,807	6,552,949,385
외화표시 현금의 환율변동효과			18,645,483	-
기말의 현금및현금성자산			7,437,006,330	7,805,797,415

별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다.

## 주석

제 21 기 반기 : 2020년 6월 30일 현재

제 20 기 반기 : 2019년 6월 30일 현재

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

### 1. 일반 사항

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 케이아이디비채권중개주식회사(이하 "회사")와 종속기업인 케이아이디비자금중개주식회사(이하 회사와 종속기업을 일괄하여 "연결회사")를 연결대상으로 하여 요약반기연결재무제표를 작성하였습니다.

#### 1.1 회사의 개요

##### (1) 일반적인 사항

회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제6조 제1항 제1호 및 제2호의 업무를 영위할 목적으로 2000년 5월 24일 "한국채권중개주식회사"로 설립되었으며, 2002년 3월 27일 임시주주총회결의에 의거 회사 상호를 현재의 "케이아이디비채권중개주식회사"로 변경하였습니다. 회사는 2000년 8월 14일 금융위원회로부터 금융투자업 영위 허가를 받았습니다. 회사의 설립시 자본금은 3,000백만원이었으나, 수차례의 증자 등을 통하여 당반기말 현재 납입자본금은 6,268백만원이 되었습니다.

당반기말 현재 회사의 주주는 NH투자증권(주) 등 6개 법인주주와 3명의 개인주주로 구성되어 있으며, 회사의 최대주주는 오영수로, 53.2%의 주식을 소유하고 있습니다.

## (2) 주식에 관한 사항

회사의 정관에 의하면, 회사의 임직원에게 발행주식총수의 100분의 10의 범위 내에서 주식선택권을 주주총회특별결의에 의하여 부여할 수 있도록 되어 있으나, 당반기 말 현재 임직원에게 부여한 주식선택권은 없습니다. 또한, 보통주식으로 전환할 수 있는 전환사채와 보통주식의 신주인수권을 부여하는 신주인수권부사채를 각각 280억원의 범위 내에서 이사회결의에 의거 주주 또는 주주 이외의 자에게 발행할 수 있도록 되어 있는 바, 당반기 말 현재 상기 조건으로 발행된 전환사채나 신주인수권부사채는 없습니다.

## 1.2 종속기업의 개요

### (1) 일반적인 사항

종속기업인 케이아이디비자금융중개주식회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제355조 제1항의 업무 및 동법 제6조 제1항 제2호의 업무를 영위할 목적으로 2006년 1월 25일에 설립되었습니다. 종속기업의 설립시 자본금은 2,000백만원이었으나, 수차례의 증자 등을 통하여 당반기 말 현재 납입자본금은 5,000백만원이 되었으며, 회사가 100%의 지분을 보유하고 있습니다.

### (2) 종속기업 재무정보

당반기 말 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다(단위:천원).

자산	부채	자본	영업수익	반기순이익	총포괄이익
13,953,231	3,626,166	10,327,065	12,065,148	793,244	537,217

## 1.3 연결범위의 변동

당반기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업과 당반기 중 연결재무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업은 없습니다.

## 2. 중요한 회계정책

### 2.1 재무제표 작성기준

연결회사의 2020년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간에 대한 요약반기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 요약반기연결재무제표는 보고기간말인 2020년 6월 30일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

#### (1) 연결회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결회사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결회사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용토록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 연결채무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (Covid-19) 관련 임차료 면제 · 할인 · 유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 연결회사는 기업회계기준서 제1116호의 개정에 따라 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였습니다. 회계정책의 소급 적용에 따라 2020년 1월 1일 기초 이익잉여금에 반영할 최초 적용으로 인한 누적효과는 없고 비교 표시된 전기 재무제표도 재작성되지 않았습니다.

(2) 연결회사가 적용하지 않은 제 · 개정 기준서 및 해석서

연결회사는 제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제 · 개정 기준서 및 해석서는 없습니다.

## 2.2 회계정책

요약반기연결채무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2.1(1)



에서 설명하는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

#### (1) 법인세비용

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

### 3. 중요한 회계추정 및 가정

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

요약반기연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

## 4. 재무위험관리

### 4.1 재무위험관리요소

연결회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험, 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 연결회사의 위험관리부서 및 기타 위험관리정책에는 전기말 이후 중요한 변동사항이 없습니다.

### 4.2 신용위험

#### (1) 신용위험

신용위험은 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 만족시키지 못할 경우 연결회사에게 발생하는 재무적인 손실입니다. 연결회사는 보유하고 있는 수취채권 및 현금및현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금 등으로부터 발생하는 신용위험에 노출되어 있습니다. 이러한 신용위험을 회피하기 위하여 은행 및 금융기관의 경우, 독립적인 신용평가기관으로부터의 신용등급이 최소 A 이상인 경우에 한하여 거래를 하고 있으며 일반거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가·관리하고 있습니다.

연결회사는 미수금에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다. 기대신용손실을 측정하기 위해 미수금은 신용위험 특성과 연체일을 기준으로 구분하였지만 채권중개 및 매매 등 주요 영업으로 인한 수취채권의 경우에는 일반적으로 계약일로부터 3일 이내에 모두 회수되고 있고 과거부터 현재까지 대손이 발생한 적이 없으므로 연결회사는 이와 관련된 신용위험은 거의 없는 것으로 평가하고 있습니다.

(2) 금융자산 중 미수금의 신용건전성

외부 신용등급을 얻을 수 있는 경우 외부신용등급 또는 거래상대방의 부도율에 대한 역사적 정보를 참조하여 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용 건전성을 측정하였습니다(단위:천원).

구 분	당반기말	전기말
외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)		
AAA	60,505,191	635,680
AA	232,883,725	436,038
A	94,838,493	129,582
BBB	2,445	654
외부신용등급이 없는 거래상대방(주2)		
Group1	100	1,573
Group2	260,432,308	878,409
합 계	648,662,262	2,081,936

(주1) 한국신용평가(주) 등에서 제공하는 신용등급을 사용함.

(주2) Group1 : 새로운 거래처(6개월 미만)임.

Group2 : 과거 부도경험이 없는 기존 거래처(6개월 이상)임.

금융기관에 예치한 예금, 대여금및수취채권의 경우 신용위험에 대한 최대 노출정도는 관련 금융자산의 장부금액이며, 당반기말과 전기말 현재 전체 기간 기대신용 평가시 기준서 제1109호 도입에 따른 손실충당금 변동내역은 없습니다. 한편, 대여금, 미수금 및 미수수익의 경우 금융투자업규정에 따른 대손준비금에 상당하는 금액을 대손충당금으로 인식하였습니다.

### 4.3 유동성위험

연결회사는 당반기말 현재 차입금이 없으며, 연결회사의 경영진은 영업활동 현금흐름과 금융자산으로부터의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다. 한편, 연결회사는 여유있는 유동성이 확보될 수 있도록 적절한 만기나 충분한 유동성을 제공해주는 정기예금, 수시입출금식 예금 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다. 당반기말 현재 연결회사는 현금및예치금에 17,437백만원(전기말: 17,437백만원)을 투자하고 있습니다.

한편, 당반기말 현재 주요 부채의 잔존계약 만기에 따른 만기분석은 다음과 같습니다 (단위:천원).

구 분	명목현금흐름				
	~3개월	3개월초과~ 1년내	1년 초과~ 5년내	5년초과	합 계
미지급금	646,674,154	-	-	-	646,674,154
미지급비용	2,721,813	-	-	-	2,721,813
리스부채	266,547	168,316	261,600	-	696,463

## 5. 공정가치

당반기 중 연결회사의 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 사업환경 및 경제적인 환경의 유의적인 변동은 없습니다.

### 5.1 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

(1) 당반기말 현재 공정가치로 측정된 금융자산 현황(단위:천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치금융자산	-	250,000	-	250,000
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	66,267	66,267

(2) 전기말 현재 공정가치로 측정된 금융자산 현황(단위:천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치금융자산	-	250,000	-	250,000
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	66,267	66,267

(3) 수준3에 해당하는 상품의 변동내역

구 분	당반기	전반기
기초잔액	66,267	379,408
처분	-	(279,408)
반기말잔액	66,267	100,000

## 6. 현금및예치금

당반기말과 전기말 현재 연결회사의 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	분류	당반기말	전기말
현금	상각후원가로 측정하는 금융자산	2,399	-
당좌예금		97,370	34,585
보통예금 등		7,337,237	8,402,694
정기예금(*)		10,000,000	9,000,000
합 계		17,437,006	17,437,279

(\*) 당반기말 현재 상기 정기예금 중 10,000백만원은 (주)우리은행과의 여신거래약정에 따라 담보로 제공되어 있습니다(주석11참조).

## 7. 금융자산

### 7.1. 당기손익-공정가치금융자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 연결회사의 당기손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기말	전기말(*)
손해배상공동기금	250,000	250,000

### 7.2. 기타포괄손익-공정가치금융자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 연결회사의 기타포괄손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기말	전기말
에버그린투자자문(주)	66,267	66,267
합 계	66,267	66,267

### 7.3 기타포괄손익-공정가치금융자산의 변동내역

당반기 및 전반기 중 회사의 기타포괄손익-공정가치금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기	전반기
기초잔액	66,267	379,408
처분	-	(279,408)
기말잔액	66,267	100,000

전반기 중 연결회사는 한국펀드평가(주) 주식을 매각하였습니다. 매각된 주식의 공정가치는 240,000천원이며, 관련하여 세후기타포괄손익으로 인식된 30,738천원은 처분 후이익잉여금으로 재분류되었습니다.

## 8. 유형자산

### 8.1 장부가액의 변동내역

당반기와 전반기 중 유형자산의 주요 변동은 다음과 같습니다(단위:천원).

#### (1) 당반기

구 분	토지	건물	기구비품	차량운반구	사용권자산	기타	합계
기초 순장부금액	14,402	205,465	844,635	1	1,226,768	396,933	2,688,204
취득	-	-	136,582	2,967	-	45,480	185,029
처분	-	-	(396)	-	-	-	(396)
감가상각비	-	(6,984)	(116,505)	(989)	(538,441)	(196,822)	(859,741)
기말 순장부금액	14,402	198,481	864,316	1,979	688,327	245,591	2,013,096

#### (2) 전반기

구 분	토지	건물	기구비품	차량운반구	기타	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	5,572	57,920	794,261	2	-	353,305	1,211,060
취득	-	-	-	-	1,367,926	(7,538)	1,360,388
처분	8,830	159,518	130,662	-	151,266	97,823	548,099
대체	-	-	(18)	(1)	-	-	(19)
감가상각비	-	(4,990)	(112,011)	-	(432,872)	(48,871)	(598,744)
기말 순장부금액	14,402	212,448	812,894	1	1,086,320	394,719	2,520,784

### 8.2 보험가입자산

당반기말 현재 연결회사의 자산에 대한 주요 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

보험종류	보험가입자산	부보금액	부 보 처	수익자
화재보험	전산설비 및 통신설비 등	6,832,167	DB손해보험(주)	회 사

연결회사는 상기 보험 이외에 차량운반구 및 리스차량에 대한 손해배상책임보험과 자동차종합보험에 가입하고 있습니다.

## 9. 리스

### 9.1 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당반기말	전기말
사용권자산		
부동산	625,350	1,144,899
차량운반구	62,976	81,869
합계	688,326	1,226,768

구분	당반기말	전기말
리스부채		
유동	420,906	842,785
비유동	255,767	350,004
합계	676,673	1,192,789

### 9.2 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당반기	전반기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	519,548	422,084
차량운반구	18,893	10,788
합계	538,441	432,872
리스부채에 대한 이자비용	16,977	22,259
단기리스료	56,725	30,146
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	9,182	7,453

당반기중 리스의 총 현금유출은 599백만원입니다.



## 10. 확정급여부채

### 10.1 확정급여부채 산정내역

당반기말과 전기말 현재 연결회사의 확정급여부채 산정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	4,328,511	2,425,499
사외적립자산의 공정가치	(2,771,034)	(2,055,249)
확정급여부채	1,557,477	370,250

### 10.2 확정급여채무의 변동내역

당반기와 전반기 중 연결회사의 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기	전반기
기초금액	2,425,499	2,432,544
당기근무원가	396,187	330,079
이자비용	32,533	32,550
과거근무원가	1,154,155	-
재측정요소(주1)	320,137	-
급여지급액	-	(814,201)
반기말 금액	4,328,511	1,980,972

(주1) 반기연결포괄손익계산서상 재측정요소는 법인세효과 70,430천원이 직접 차감되어 표시됨.

### 10.3 사외적립자산의 변동내역

당반기와 전반기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기	전반기
기초금액	2,055,249	2,163,303
이자수익	27,425	28,825
재측정요소(주1)		
사외적립자산의 수익	(11,640)	(20,507)
기금납입액	700,000	176
급여지급액	-	(836,008)
반기말 금액	2,771,034	1,335,789

(주1) 반기연결포괄손익계산서상 재측정요소는 법인세효과 2,561천원(전반기: 4,512천원)이 직접 차감되어 표시됨.

## 11. 우발채무와 약정사항

### 11.1 금융기관과의 약정사항

당반기말 현재 연결회사는 (주)우리은행과 200억 및 한국증권금융(주)와 240억원을 한도로 여신거래약정을 체결하고 있습니다. 한국증권금융(주)와는 대출 실행 시 국공채 등 관련 채권을 담보로 제공하는 약정을 체결하고 있으며, (주)우리은행 및 (주)하나은행과는 정기예금 담보 및 지급보증을 제공하고 있습니다.

### 11.2 사용이 제한된 금융상품

#### (1) 담보제공자산 내역

당반기말 현재 연결회사는 여신거래약정과 관련하여 (주)우리은행에 정기예금 100억 원을 담보로 제공하고 있습니다.

#### (2) 손해배상공동기금

손해배상공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 유가증권시장에서의 매매거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 증권회사가 공동으로 배상하기 위하여 한국거래소에 별도로 적립하고 있는 금액입니다.

### 11.3 타인으로부터 제공받은 지급보증

당반기말 현재 연결회사가 타인으로부터 제공받은 지급보증 내역은 다음과 같습니다 (단위:천원).

제공하는 자	제공처	보증금액	보증내역
대표이사	(주)우리은행	12,000,000	여신거래약정 지급보증

또한 당반기말 현재 연결회사는 서울보증보험(주)에 신원보증 1,190백만원을 제공받고 있습니다.

### 12. 배당금

2019년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 313,375천원은 2020년 3월에 지급되었습니다(전기 지급액: 313,375천원)

### 13. 법인세비용

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상평균 연간법인세율은 38.8%(2019년 6월 30일로 종료하는 기간에 대한 예상법인세율: 31.4%)입니다.

## 14. 현금흐름표

### 14.1 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

당반기와 전반기 중 연결회사의 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	리스부채	
	당반기	전반기
당기초	1,192,789	-
회계정책변경효과	-	1,360,388
증가	-	109,916
현금흐름	(533,298)	(430,551)
이자비용	17,182	22,259
당반기말	676,673	1,062,012

## 15. 특수관계자 거래

### 15.1 특수관계자와의 손익거래내역

당반기와 전반기 중 연결회사의 특수관계자와의 주요 손익 거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

구 분	수 익		비 용	
	당반기	전반기	당반기	전반기
주요경영진(주1)	-	9,999	-	-

(주1) 유형자산처분이익

## 15.2 주요 경영진에 대한 보상

연결회사의 주요 경영진은 이사(등기 및 비등기), 이사회 구성원, 재무책임자 및 내부감사책임자를 포함하고 있습니다. 당반기와 전반기 중 주요 경영진에게 부여된 보상의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기	전반기
급여	1,579,800	1,061,800
퇴직급여	1,637,692	195,279
합 계	3,217,492	1,257,079

당반기말 현재 주요 경영진에 대한 채무 잔액은 2,091백만원(확정급여채무)(전기말: 458백만원(확정급여채무 및 미지급비용))입니다. 한편, 연결회사의 여신거래약정과 관련하여 당반기말 현재 주요 경영진으로부터 지급보증을 제공받고 있습니다(주석11참조).