

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업의 요약 반기 연결재무제표

(요약반기연결재무제표 검토보고서 첨부)

제 24 기 반기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제 23 기 반기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

케이아이디비채권중개주식회사

목 차

	페이지
요약반기연결재무제표 검토보고서.....	1 ~ 2
요약반기연결재무제표.....	3
· 반기연결재무상태표.....	4 ~ 5
· 반기연결포괄손익계산서.....	6 ~ 7
· 반기연결자본변동표.....	8
· 반기연결현금흐름표.....	9 ~ 10
· 주석.....	11 ~ 29

반기연결재무제표 검토보고서

케이아이디비채권중개주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업의 요약반기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기연결재무제표는 2023년 6월 30일 현재의 반기연결재무상태표, 2023년과 2022년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간의 반기연결포괄손익계산서, 반기연결자본변동표, 반기연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보와 기타의 선별적 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토결론

본인의 검토결과 상기 요약반기연결재무제표가 중요성의 관점에서 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 2월 14일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2023년 8월 11일

이 검토보고서는 검토보고서일(2023년 8월 11일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 요약반기연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기연결재무제표

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

제 24 기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

제 23 기 반기

2022년 01월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

케이아이디비채권중개주식회사 대표이사 황호영

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

(전 화) 02-771-4370

반기연결 재무상태표

제 24 기 반기 : 2023년 06월 30일 현재

제 23 기 : 2022년 12월 31일 현재

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 24(당) 기 반기		제 23(전) 기	
자 산					
현금및예치금	4,6		20,371,943,617		20,855,721,713
현금및현금성자산		8,371,943,617		6,855,721,713	
예치금	13	12,000,000,000		14,000,000,000	
매출채권	4		563,284,838,690		2,510,166,329
미수금		563,284,838,690		2,510,166,329	
증권	5,7		349,593,222		349,593,222
당기손익-공정가치측정금융자산	13	250,000,000		250,000,000	
기타포괄손익-공정가치금융자산		99,593,222		99,593,222	
대출채권	4		9,500,000		11,300,000
대여금		9,500,000		11,300,000	
유형자산	8		2,858,682,953		3,009,328,142
토지		79,185,598		14,402,598	
건물		397,570,082		279,353,082	
(-)감가상각누계액		(123,267,608)		(115,791,218)	
기구비품		2,427,562,874		2,091,719,358	
(-)감가상각누계액		(1,678,042,133)		(1,547,005,763)	
차량운반구		354,316,140		354,316,140	
(-)감가상각누계액		(36,331,006)		(6,773,374)	
사용권자산	9	3,876,210,092		3,900,582,513	
(-)감가상각누계액	9	(2,735,843,656)		(2,124,599,284)	
기타		1,049,427,750		891,208,350	
(-)감가상각누계액		(752,105,180)		(847,084,260)	
건설중인자산		-		119,000,000	
기타자산			5,410,600,407		5,268,079,844
미수금	4	8,440,373		479,158,311	
(-)대손충당금		(79)		(152,069)	
미수수익	4	78,630,138		80,561,449	
(-)대손충당금		(224,384)		(192,112)	
선급금		6,050,000		77,000,000	
선급비용		168,180,085		60,125,964	
보증금	4	568,469,553		553,424,991	
무형자산	10	3,526,677,251		2,771,172,856	
이연법인세자산		157,797,954		64,839,090	
사외적립자산	11	297,312,273		595,459,518	
기타의투자자산		599,267,243		586,681,846	

과 목	주석	제 24(당) 기 반기		제 23(전) 기	
자 산 총 계			592,285,158,889		32,004,189,250
부 채					
기타부채			566,328,182,139		7,402,740,053
확정급여채무	11,17	7,729,593,000		7,239,244,025	
(-)사외적립자산	11	(7,729,593,000)		(7,239,244,025)	
리스부채	4,9,16	1,084,435,325		1,683,543,410	
복구총당부채	12	144,506,921		144,506,921	
미지급금	4	560,732,550,783		309,758,609	
미지급비용	4	3,304,910,084		3,934,061,452	
미지급법인세		916,868,060		1,114,249,777	
예수금		134,171,551		200,907,989	
기타		10,739,415		15,711,895	
부 채 총 계			566,328,182,139		7,402,740,053
자 본					
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			(525,196)		(525,196)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익		(525,196)		(525,196)	
이익잉여금			19,643,968,439		18,288,440,886
법정적립금		656,801,570		625,464,070	
미처분이익잉여금		18,987,166,869		17,662,976,816	
자 본 총 계			25,956,976,750		24,601,449,197
부 채 와 자 본 총 계			592,285,158,889		32,004,189,250

별첨 주석은 본 요약반기연결재무제표의 일부입니다.

반기연결포괄손익계산서

제 24 기 반기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제 23 기 반기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 24(당) 기 반기	제 23(전) 기 반기
영업수익		21,028,888,543	18,253,322,811
채권관련수익		6,046,824,742	5,058,239,944
자금관련수익		14,635,881,632	13,071,039,238
이자수익		313,182,169	86,043,629
배당금수익		-	5,000,000
기타		33,000,000	33,000,000
영업비용		18,251,162,425	14,858,645,494
채권관련비용		37,917,540	71,705,850
이자비용		38,299,511	30,748,334
판매비와관리비		18,174,945,374	14,756,191,310
급여	17	10,928,689,537	8,871,394,204
퇴직급여	17	615,178,233	723,016,713
복리후생비		1,615,064,859	1,201,023,360
임차료		86,544,635	95,079,205
지급수수료		188,123,478	170,540,349
접대비		1,777,705,423	1,464,089,412
감가상각비	8	879,388,705	786,552,211
무형자산상각비	10	82,281,252	88,041,162
정보사용료		331,018,989	331,932,842
기타		1,670,950,263	1,024,521,852
영업이익		2,777,726,118	3,394,677,317
영업외수익		63,883,071	211,253,746
이자수익		10,974,562	6,929,993
외환차익		7,677,521	13,283,598
외화환산이익		30,702,657	69,685,018
기타의대손충당금환입		119,718	69,790
무형자산처분이익		-	96,550,000
기타의투자자산처분이익		656,790	-
기타의투자자산평가이익		8,959,738	24,441,320
기타		4,792,085	294,027
영업외비용		253,667,844	44,306,125
이자비용		38,592,981	19,556,674
외환차손		3,558,310	1,212,936
유형자산처분손실		-	95,685
무형자산처분손실		88,333,333	1,000
기부금		122,857,220	22,600,000

과목	주석	제 24(당) 기 반기		제 23(전) 기 반기	
기타		326,000		839,830	
법인세비용차감전순이익			2,587,941,345		3,561,624,938
법인세비용	15		872,036,796		975,137,699
반기순이익			1,715,904,549		2,586,487,239
기타포괄손익			(47,001,996)		(53,022,523)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
순확정급여부채의 재측정요소	11	(47,001,996)		(53,022,523)	
반기총포괄이익			1,668,902,553		2,533,464,716
주당이익					
기본및희석주당이익			1,369		2,063

별첨 주석은 본 요약반기연결재무제표의 일부입니다.

반기연결 자본 변동표

제 24 기 반기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제 23 기 반기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

구 분	주식	자 본 금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2022년 1월 1일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	15,899,526	15,258,302,039	21,587,735,072
반기순이익		-	-	-	2,586,487,239	2,586,487,239
기타포괄손익						-
순확정급여부채의 재측정요소	11	-	-	-	(53,022,523)	(53,022,523)
소유주와의 거래						-
연차배당	14	-	-	-	(313,375,000)	(313,375,000)
2022년 6월 30일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	15,899,526	17,478,391,755	23,807,824,788
2023년 1월 1일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	(525,196)	18,288,440,886	24,601,449,197
반기순이익		-	-		1,715,904,549	1,715,904,549
기타포괄손익						
순확정급여부채의 재측정요소	11	-	-	-	(47,001,996)	(47,001,996)
소유주와의 거래						
연차배당	14	-	-	-	(313,375,000)	(313,375,000)
2023년 6월 30일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	(525,196)	19,643,968,439	25,956,976,750

별첨 주석은 본 요약반기연결재무제표의 일부입니다.

반기연결 현금흐름표

제 24 기 반기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제 23 기 반기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

구 분	주석	제 24(당) 기 반기	제 23(전) 기 반기
영업활동 현금흐름		1,987,153,697	3,424,903,093
영업활동에서 창출된 현금흐름		2,898,903,495	4,065,253,611
반기순이익		1,715,904,549	2,586,487,239
조정		2,174,751,268	2,248,610,255
이자수익		(324,156,731)	(92,973,622)
배당금수익		-	(5,000,000)
외화환산이익		(30,702,657)	(69,685,018)
기타의대손충당금환입		(119,718)	(69,790)
기타의투자자산평가이익		(8,959,738)	(24,441,320)
기타의투자자산처분이익		(656,790)	-
무형자산처분이익		-	(96,550,000)
이자비용		76,892,492	50,305,008
법인세비용	15	872,036,796	975,137,699
퇴직급여		540,414,324	637,197,240
감가상각비	8	879,388,705	786,552,211
무형자산상각비	10	82,281,252	88,041,162
유형자산처분손실		-	95,685
무형자산처분손실		88,333,333	1,000
순운전자본의 변동		(991,752,322)	(769,843,883)
미수금의 증가		(560,303,954,423)	(702,183,547,377)
선급금의 증가		-	(201,000)
선급비용의 증가		(108,054,121)	(67,816,334)
미지급금의 증가		560,445,596,500	701,640,479,940
미지급비용의 증가(감소)		(629,138,974)	180,632,644
예수금의 감소		(66,736,438)	(213,848,687)
기타부채의 감소		(4,972,480)	(39,313,109)
퇴직금의 지급	11	(279,015,995)	(220,422,373)
사외적립자산의 감소(증가)	11	(45,476,391)	134,192,413
이자의 수취		315,113,480	115,262,807
배당금의 수취		-	5,000,000
이자의 지급		(76,904,886)	(30,657,505)
법인세의 납부		(1,149,958,392)	(729,955,820)
투자활동 현금흐름		410,848,635	(28,857,410)
예치금의 감소		2,000,000,000	-
대여금의 감소		1,800,000	1,800,000
보증금의 감소		49,790,000	39,274,500

구 분	주석	제 24(당) 기 반기		제 23(전) 기 반기	
유형자산의 처분		-		35,349,083	
무형자산의 처분		175,000,000		220,000,000	
기타의투자자산의 처분		67,756,584		-	
보증금의 증가		(53,860,000)		(37,821,000)	
유형자산의 취득	8	(657,793,516)		(73,067,605)	
무형자산의 취득	10	(1,101,118,980)		(172,385,590)	
기타의투자자산의 취득		(70,725,453)		(42,006,798)	
재무활동 현금흐름			(912,483,085)		(903,250,289)
배당금의 지급	14	(313,375,000)		(313,375,000)	
리스부채의 지급	16	(599,108,085)		(589,875,289)	
현금및현금성자산의 증가			1,485,519,247		2,492,795,394
기초의 현금및현금성자산			6,855,721,713		7,957,573,707
현금및현금성자산의 환율변동효과			30,702,657		59,750,389
기말의 현금및현금성자산			8,371,943,617		10,510,119,490

별첨 주석은 본 요약반기연결재무제표의 일부입니다.

주식

제 24 기 반기 : 2023년 1월 1일 부터 2023년 6월 30일 까지

제 23 기 반기 : 2022년 1월 1일 부터 2022년 6월 30일 까지

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

케이아이디비채권중개주식회사(이하 "회사")는 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 4명의 개인주주로 구성되어 있으며, 회사의 최대주주는 오영수이며, 53.21%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, 당반기말 현재 임직원에게 부여한 주식선택권은 없습니다. 또한, 보통주식으로 전환할 수 있는 전환사채와 보통주식의 신주인수권을 부여하는 신주인수권부사채를 각각 280억 원의 범위 내에서 이사회결의에 의거 주주 또는 주주 이외의 자에게 발행할 수 있도록 되어 있는 바, 당반기말 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 당반기말 현재 납입자본금은 5,000백만원이 되었으며, 회사가 100%의 지분을 보유하고 있습니다.

(2) 종속기업 재무정보

(1) 당반기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다(단위:천원).

당반기말			당반기		
자산	부채	자본	영업수익	반기순이익	총포괄이익
18,436,809	3,894,739	14,542,070	14,819,215	986,603	961,320

전기말			전반기		
자산	부채	자본	영업수익	반기순이익	총포괄이익
19,993,466	5,712,717	14,280,749	13,144,654	2,117,414	2,082,221

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 2023년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간에 대한 요약반기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 중간재무제표는 연차재무제표에 기재되는 사항이 모두 포함되지 않았으므로 전기말 연차재무제표와 함께 이해해야 합니다.

2.1.1 연결회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결회사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다.
해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약' 을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.1.2 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정 사항이 있는 비유동부채

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.2 회계정책

요약반기연결재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2.1.1에서 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 기업 및 개인 고객에 대한 신용거래 및 채권 뿐 아니라 현금성자산, 채무상품의 계약 현금흐름, 유리한 파생상품 및 예치금 등에서도 발생합니다.

신용위험은 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 만족시키지 못할 경우 연결회사에게 발생하는 재무적인 손실입니다. 연결회사는 보유하고 있는 현금성자산, 은행 등 금융기관 예치금, 대여금 및 수취채권 등으로부터 발생하는 신용위험에 노출되어 있습니다. 이러한 신용위험을 회피하기 위하여 은행 등 금융기관인 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. 한편, 채권중개 및 매매 등 주요 영업으로 인한 수취채권의 경우에는 일반적으로 계약일로부터 5일 이내에 모두 회수되고 있으므로 연결회사는 이와 관련된 신용위험은 크지 않을 것으로 평가하고 있습니다.

(2) 금융자산의 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	신용건전성	당반기말	전기말
외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)			
현금및예치금	AAA	20,371,832	20,851,862
	AA	112	3,859
	소 계	20,371,944	20,855,721
매출채권	AAA	69,055,074	800,891
	AA	220,140,930	579,928
	A	136,123,807	138,833
	BB	3,362	1,490
	소 계	425,323,173	1,521,142
미수수익	AAA	78,630	80,561
보증금	AAA	6,250	2,000
	AA	34,846	34,093
	소 계	41,096	36,093
외부신용등급이 없는 거래상대방(주2)			
매출채권	Group1	377	288
	Group2	137,961,288	988,736
	소 계	137,961,665	989,024
미수금	Group2	8,440	479,158
대여금	Group2	9,500	11,300
보증금	Group2	527,374	517,332
합 계		584,321,822	24,490,331

(주1) 한국신용평가주 등에서 제공하는 신용등급을 사용함.

(주2) Group1 : 새로운 거래처(6개월 미만)임.

Group2 : 과거 부도경험이 없는 기존 거래처(6개월 이상)임.

금융기관에 예치한 예금, 대여금 및 수취채권의 경우 신용위험에 대한 최대 노출정도는 관련 금융자산의 장부금액이며, 당반기말과 전기말 현재 연체되거나 손상된 금융자산은 없습니다. 한편, 연결회사의 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 유동성이 확보될 수 있도록 적절한 만기나 충분한 유동성을 제공해주는 정기예금, 수시입출금식 예금 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다. 당반기말 현재 연결회사는 현금및예치금에 20,372백만원(전기말: 20,856백만원)을 투자하고 있습니다.

한편, 당반기말과 전기말 현재 주요 부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다(단위:천원).

당반기말	3개월 미만	3개월~1년	1년 초과	합 계
미지급금	560,732,551	-	-	560,732,551
미지급비용	3,304,910	-	-	3,304,910
리스부채	315,851	288,471	564,070	1,168,392
합 계	564,353,312	288,471	564,070	565,205,853

전기말	3개월 미만	3개월~1년	1년 초과	합 계
미지급금	309,759	-	-	309,759
미지급비용	3,934,061	-	-	3,934,061
리스부채	318,851	734,361	752,828	1,806,040
합 계	4,562,671	734,361	752,828	6,049,860

상기 만기분석은 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 계약상 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

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	-	-	99,593	99,593

(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	-	-	99,593	99,593

(3) 수준3에 해당하는 상품의 변동내역(단위:천원)

구 분	당반기	전반기
기초잔액	99,593	120,384
취득/처분/평가	-	-
반기말잔액	99,593	120,384

6. 현금및예치금

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

구 분	당반기말	전기말
현금	5,833	-
당좌예금	146,479	19,514
보통예금 등	8,219,632	6,836,208
정기예금(*)	12,000,000	14,000,000
합 계	20,371,944	20,855,722

(*) 당반기말 현재 상기 정기예금 10,000백만원 은 (주)우리은행과의 여신거래약정에 따라 담보로 제공되어 있습니다(주석13참조).

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)	99,593	99,593

7.3 기타포괄손익-공정가치금융자산의 변동내역

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

구 분	당반기	전반기
기초잔액	99,593	120,384
취득/처분/평가	-	-
기말잔액	99,593	120,384

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	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	14,402	163,562	544,714	347,543	1,775,983	44,124	119,000	3,009,328
취득	22,657	41,343	335,844	-	-	328,900	-	728,744
대체	42,127	76,873	-	-	-	-	(119,000)	-
감가상각비	-	(7,476)	(131,037)	(29,558)	(635,617)	(75,701)	-	(879,389)
기말 순장부금액	79,186	274,302	749,521	317,985	1,140,366	297,323	-	2,858,683

(2) 전반기

구 분	토지	건물	기구비품	차량운반구	사용권자산	기타	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	14,402	177,530	726,039	3,426	1,781,274	135,610	119,000	2,957,281
취득	-	-	40,867	4,162	163,041	28,039	-	236,109
대체	-	-	-	34,401	-	-	-	34,401
감가상각비	-	(6,984)	(115,517)	(6,637)	(589,045)	(68,369)	-	(786,552)
처분	-	-	(96)	(35,349)	-	-	-	(35,445)
기말 순장부금액	14,402	170,546	651,293	3	1,355,270	95,280	119,000	2,405,794

8.2 보험가입자산

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

보험종류	보험가입자산	부보금액	부보처	수익자
화재보험	사용권자산(건물) 및 기구비품(전산설비, 통신설비, 비품)	7,682,383	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	769,408	1,219,202
차량운반구	370,958	556,781
합 계	1,140,366	1,775,983

구분	당반기말	전기말
리스부채		
유동	584,770	1,030,758
비유동	499,665	652,785
합 계	1,084,435	1,683,543

9.2 손익계산서에 인식된 금액

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

구분	당반기	전반기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	558,468	549,700
차량운반구	77,149	39,345
합계	635,617	589,045
리스부채에 대한 이자비용	38,593	19,557
단기리스료	5,100	17,829
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	13,822	15,584

당반기 중 리스의 총 현금유출은 657백만원(전반기: 623백만원)입니다.

10. 무형자산

10.1 장부가액의 변동내역

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

(1) 당반기

구분	소프트웨어	회원권	합계
기초 순장부금액	559,286	2,211,887	2,771,173
취득	-	1,101,119	1,101,119
상각	(82,281)	-	(82,281)
처분	-	(263,334)	(263,334)
기말 순장부금액	477,005	3,049,672	3,526,677

(2) 전반기

구분	소프트웨어	회원권	합계
기초 순장부금액	730,449	1,973,832	2,704,281
취득	5,060	167,325	172,385
상각	(88,041)	-	(88,041)
처분	(1)	(123,450)	(123,451)
기말 순장부금액	647,467	2,017,707	2,665,174

11. 확정급여부채

11.1 확정급여부채 산정내역

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

구분	당반기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	7,729,593	7,239,244
사외적립자산의 공정가치	(8,026,905)	(7,834,704)
확정급여부채	(297,312)	(595,460)

11.2 확정급여채무의 변동내역

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

구분	당반기	전반기
기초금액	7,239,244	6,907,324
당기근무원가	562,023	631,932
이자비용	184,537	104,170
급여지급액	(256,211)	(220,422)
반기말 금액	7,729,593	7,423,004

11.3 사외적립자산의 변동내역

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

구 분	당반기	전반기
기초금액	7,834,704	6,374,861
이자수익	206,146	98,905
재측정요소(주1)		
사외적립자산의 수익	(59,421)	(67,978)
기금납입액	300,000	105,381
급여지급액	(254,524)	(239,573)
반기말 금액	8,026,905	6,271,596

(주1) 반기연결포괄손익계산서상 재측정요소는 법인세효과 12,419천원(전반기: 14,955천원)이 직접 차감되어 표시됨.

11.4 확정기여제도

당반기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 75백만원(전반기:86백만원)입니다.

12. 복구충당부채

당반기 및 전반기 중 복구충당부채의 변동은 없습니다.

13. 우발채무와 약정사항

13.1 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)우리은행과는 정기예금 담보 및 지급보증을 제공하고 있습니다.

13.2 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.

연결회사는 동 금융상품을 당기손익-공정가치금융자산으로 분류하고 있습니다.

13.3 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 신용보증 990백만원을 제공받고 있습니다.

14. 배당금

2022년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 313,375천원은 2023년 3월에 지급되었습니다(전기 지급액: 313,375천원)

15. 법인세비용

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간유효법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 2023년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상가중평균 연간유효법인세율은 34%(2022년 6월 30일로 종료하는 중간기간에 대한 가중평균 연간유효법인세율: 27%)입니다. 동 법인세율은 주로 예상 소득처분의 증가와 예상 세액공제율의 감소로 증가하였습니다. 이에 따라 추정된 당반기 법인세비용은 872,037천원(전반기: 975,138천원)입니다.

16. 현금흐름표

16.1 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

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

구 분	리스부채	
	당반기	전반기
기초	1,683,543	1,746,398
증가	-	158,359
현금흐름	(637,701)	(589,875)
이자비용	38,593	19,557
반기말	1,084,435	1,334,439

17. 특수관계자 거래

17.1 지배관계

연결회사는 최상위 지배회사이며, 최상위 지배자는 최대주주입니다.

17.2 주요 경영진에 대한 보상

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

구 분	당반기	전반기
급여	1,766,000	1,670,800
퇴직급여	480,670	436,255
합 계	2,246,670	2,107,055

당반기말 현재 주요 경영진에 대한 채무 잔액은 4,995백만원(확정급여채무)(전기말: 6,114백만원)입니다.

17.3 특수관계자로부터 제공받은 지급보증

연결회사의 여신거래약정과 관련하여 당반기말 현재 주요 경영진으로부터 지급보증을 제공받고 있습니다(주석13참조).