

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업의 반기 연결재무제표

(반기 연결재무제표 검토보고서 첨부)

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

제 22 기 반기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

목 차

	페이지
반기연결재무제표 검토보고서.....	1 ~ 2
반기연결재무제표.....	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 반기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 연결재무제표는 2022년 6월 30일 현재의 연결재무상태표, 2022년과 2021년 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 보고하는 데 있습니다.

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

검토결론

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

기타사항

본인은 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 2월 18일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2022년 8월 12일

이 검토보고서는 검토보고서일(2022년 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 23 기 반기

2022년 01월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

제 22 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 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 23 기 반기 : 2022년 06월 30일 현재

제 22 기 : 2021년 12월 31일 현재

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주식	제 23(당) 기 반기		제 22(전) 기	
자산					
현금및예치금	4,6		20,510,119,490		17,957,573,707
현금및현금성자산		10,510,119,490		7,957,573,707	
예치금	12	10,000,000,000		10,000,000,000	
매출채권	4		704,282,156,418		2,538,245,011
미수금		704,282,156,418		2,538,245,011	
증권	5,7,12		370,384,009		370,384,009
당기손익-공정가치측정금융자산		250,000,000		250,000,000	
기타포괄손익-공정가치금융자산		120,384,009		120,384,009	
대출채권	4		13,100,000		14,900,000
대여금		13,100,000		14,900,000	
유형자산	8		2,405,793,755		2,957,280,980
토지		14,402,598		14,402,598	
건물		279,353,082		279,353,082	
(-)감가상각누계액		(108,807,384)		(101,823,564)	
기구비품		2,080,651,708		2,186,787,638	
(-)감가상각누계액		(1,429,358,877)		(1,460,749,083)	
차량운반구		61,922,975		61,922,975	
(-)감가상각누계액		(61,919,975)		(58,496,553)	
사용권자산	9	3,431,085,030		3,458,576,550	
(-)감가상각누계액	9	(2,075,815,312)		(1,677,302,518)	
기타		1,067,902,125		1,039,863,125	
(-)감가상각누계액		(972,622,215)		(904,253,270)	
건설중인자산		119,000,000		119,000,000	
기타자산			4,734,995,610		4,135,923,626
미수금	4	449,751,469		180,870	
(-)대손충당금		(4,025)		(904)	
미수수익	4	24,102,740		53,321,918	
(-)대손충당금		(60,651)		(133,562)	
선급비용		172,482,268		104,665,934	
선급금		5,000,000		4,799,000	
보증금	4	513,974,661		547,580,608	
무형자산	10	2,665,174,171		2,704,280,743	
이연법인세자산		368,524,919		251,627,079	
기타의투자자산		536,050,058		469,601,940	
자산총계			732,316,549,282		27,974,307,333

과목	주식	제 23(당) 기 반기		제 22(전) 기	
부채					
기타부채			708,508,724,494		6,386,572,261
확정급여채무	11,16	7,423,003,870		6,907,323,923	
(-)사외적립자산	11	(6,271,596,225)		(6,374,861,151)	
리스부채	4,9,15	1,334,439,470		1,746,398,376	
복구충당부채		134,784,273		134,784,273	
미지급금	4	701,925,138,649		284,658,709	
미지급비용	4	2,659,872,227		2,479,148,754	
미지급법인세		1,079,041,354		731,916,705	
예수금		217,673,274		431,521,961	
기타		6,367,602		45,680,711	
부채총계			708,508,724,494		6,386,572,261
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			15,899,526		15,899,526
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익		15,899,526		15,899,526	
이익잉여금			17,478,391,755		15,258,302,039
법정적립금		625,464,070		594,126,570	
미처분이익잉여금		16,852,927,685		14,664,175,469	
자본총계			23,807,824,788		21,587,735,072
부채와 자본총계			732,316,549,282		27,974,307,333

별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다.

반기연결포괄손익계산서

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

제 22 기 반기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

케이아이디비채권증개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주식	제 23(당) 기 반기		제 22(전) 기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
영업수익		9,249,519,302	18,253,322,811	8,871,416,435	17,835,947,260
채권관련수익		2,575,257,127	5,058,239,944	2,529,247,686	5,470,966,259
자금증개수익		6,600,965,492	13,071,039,238	6,297,753,900	12,274,578,241
이자수익		51,796,683	86,043,629	27,914,849	57,402,760
배당금수익		5,000,000	5,000,000	-	-
기타		16,500,000	33,000,000	16,500,000	33,000,000
영업비용		7,371,283,001	14,858,645,494	7,429,040,444	15,742,878,329
채권관련비용		45,889,240	71,705,850	26,113,370	65,533,740
이자비용		13,454,021	30,748,334	18,646,466	31,190,845
판매비와관리비		7,311,939,740	14,756,191,310	7,384,280,608	15,646,153,744
급여	16	4,394,346,757	8,871,394,204	4,497,250,439	9,348,767,440
퇴직급여	11,16	233,081,504	723,016,713	212,069,240	1,204,750,311
복리후생비		580,034,662	1,201,023,360	666,758,620	1,198,525,232
임차료	9	48,868,590	95,079,205	64,329,875	142,825,773
지급수수료		73,340,981	170,540,349	81,060,050	164,954,162
접대비		822,847,106	1,464,089,412	772,351,705	1,445,974,780
감가상각비	8,9	390,911,998	786,552,211	388,986,714	757,876,548
무형자산상각비	10	44,090,577	88,041,162	43,083,891	86,170,272
정보사용료		181,781,370	331,932,842	168,081,604	323,329,964
기타		542,636,195	1,024,521,852	490,308,470	972,979,262
영업이익		1,878,236,301	3,394,677,317	1,442,375,991	2,093,068,931
영업외수익		109,915,720	211,253,746	63,239,022	70,028,991
이자수익		6,680,828	6,929,993	6,272,711	6,272,711
외환차익		8,837,956	13,283,598	2,174,424	6,791,680
외화환산이익		69,685,018	69,685,018	36,803,394	36,803,394
무형자산처분이익		-	96,550,000	-	-
기타의대손충당금환입		69,790	69,790	302,196	156,453
기타의투자자산평가이익		24,441,320	24,441,320	4,898,808	4,898,808
기타		190,808	294,027	12,787,489	15,105,945
영업외비용		1,108,352	44,306,125	27,312,145	220,003,938
이자비용		10,069,458	19,556,674	15,835,433	31,678,322
외환차손		703,898	1,212,936	4,095,255	6,986,555
기타의대손상각비		(728,604)	-	(274,177)	-
유형자산처분손실		95,685	95,685	-	-
무형자산처분손실		1,000	1,000	-	-
기타의투자자산평가손실		(21,048,965)	-	(24,817,927)	-
기부금		11,300,000	22,600,000	32,321,400	173,486,900
기타		715,900	839,830	152,161	7,852,161
법인세비용차감전순이익		1,987,043,669	3,561,624,938	1,478,302,868	1,943,093,984
법인세비용	14	439,396,417	975,137,699	250,964,699	493,699,101
반기순이익		1,547,647,252	2,586,487,239	1,227,338,169	1,449,394,883
기타포괄손익		(53,022,523)	(53,022,523)	(29,098,074)	(29,098,074)
당기손익으로 재분류되지않는 항목					
순확정급여부채의 재측정요소	11	(53,022,523)	(53,022,523)	(29,098,074)	(29,098,074)
반기총포괄이익		1,494,624,729	2,533,464,716	1,198,240,095	1,420,296,809
주당이익					

과목	주석	제 23(당) 기 반기		제 22(전) 기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
기본및회석주당이익		1,235	2,063	979	1,156

별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다.

반기연결자본변동표

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

제 22 기 반기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

구 분	주석	자 본 금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2021년 1월 1일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	(1,679,346)	13,781,128,715	20,092,982,876
반기순이익		-	-	-	1,449,394,883	1,449,394,883
기타포괄손익						-
순확정급여부채의 재측정요소	11	-	-	-	(29,098,074)	(29,098,074)
소유주와의 거래						-
연차배당	13	-	-	-	(313,375,000)	(313,375,000)
2021년 6월 30일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	(1,679,346)	14,888,050,524	21,199,904,685
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	13	-	-	-	(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

별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다.

반기연결 현금흐름표

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

제 22 기 반기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

구	분	주석	제 23(당) 기 반기	제 22(전) 기 반기
영업활동 현금흐름			3,424,903,093	3,288,818,525
영업활동에서 창출된 현금흐름			4,065,253,611	3,411,885,450
반기순이익			2,586,487,239	1,449,394,883
조정			2,248,610,255	2,438,747,918
이자수익			(92,973,622)	(63,675,471)
배당금수익			(5,000,000)	-
이자비용	15		50,305,008	62,869,167
법인세비용	14		975,137,699	493,699,101
외화환산이익			(69,685,018)	(36,803,394)
기타의대손충당금환입			(69,790)	(156,453)
기타의투자자산평가이익			(24,441,320)	(4,898,808)
무형자산처분이익			(96,550,000)	-
퇴직급여	11		637,197,240	1,143,666,956
감가상각비	8,9		786,552,211	757,876,548
무형자산상각비	10		88,041,162	86,170,272
유형자산처분손실	8		95,685	-
무형자산처분손실			1,000	-
순운전자본의 변동			(769,843,883)	(476,257,351)
미수금의 증가			(702,183,547,377)	(412,363,678,662)
선금금의 증가			(201,000)	-
선금비용의 감소(증가)			(67,816,334)	30,667,842
미지급금의 증가			701,640,479,940	411,720,577,747
미지급비용의 증가			180,632,644	735,025,858
예수금의 감소			(213,848,687)	(54,578,514)
기타부채의 증가(감소)			(39,313,109)	9,129,713
퇴직금의 지급	11		(220,422,373)	(31,624,912)
사외적립자산의 감소(증가)	11		134,192,413	(521,776,423)
이자의 수취			115,262,807	119,195,214
배당금의 수취			5,000,000	-
이자의 지급	9		(30,657,505)	(29,044,328)
법인세의 납부			(729,955,820)	(213,217,811)
투자활동 현금흐름			(28,857,410)	(129,479,507)
예치금의 감소			-	10,000,000,000
대여금의 감소			1,800,000	1,800,000
보증금의 감소			39,274,500	-
유형자산의 처분	8		35,349,083	-

구	분	주석	제 23(당) 기 반기		제 22(전) 기 반기	
무형자산의 처분		10	220,000,000		-	
예치금의 증가			-		(10,000,000,000)	
보증금의 증가			(37,821,000)		-	
유형자산의 취득		8	(73,067,605)		(54,543,502)	
무형자산의 취득		10	(172,385,590)		(3,170,000)	
기타투자자산의 취득			(42,006,798)		(73,566,005)	
재무활동 현금흐름				(903,250,289)		(875,989,686)
배당금의 지급		13	(313,375,000)		(313,375,000)	
리스부채의 지급		9,15	(589,875,289)		(562,614,686)	
현금및현금성자산의 증가				2,492,795,394		2,283,349,332
기초의 현금및현금성자산		6		7,957,573,707		6,222,268,834
외화표시 현금의 환율변동효과				59,750,389		36,803,394
기말의 현금및현금성자산		6		10,510,119,490		8,542,421,560

별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다.

주석

제 23 기 반기 : 2022년 6월 30일 현재

제 22 기 반기 : 2021년 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

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, 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
18,390,446	4,620,328	13,770,118	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 2022년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간에 대한 요약반기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 요약반기연결재무제표는 보고기간말인 2022년 6월 30일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2.1.1 연결회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결회사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

2.1.2 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

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. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

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

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

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

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(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. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(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. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 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.

2022년도 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있으며, 이는 연결회사의 영업활동과 기존 채권의 회수 등에 잠재적으로 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 이로 인해 연결회사의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있으며, 이러한 영향은 향후에도 지속될 것으로 예상됩니다.

요약반기연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 연결회사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

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, 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).

구분	신용건전성	당반기말	전기말
현금및예치금	외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)		
	AAA	20,509,161	17,954,913
	AA	959	2,661
	소 계	20,510,120	17,957,574
매출채권	외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)		
	AAA	283,664,830	744,946
	AA	141,933,756	540,744
	A	93,399,846	109,408
	BB	1,851	2,285
	외부신용등급이 없는 거래상대방(주2)		
	Group1	243	13,517
	Group2	185,281,631	1,127,345
	소 계	704,282,157	2,538,245
미수금	외부신용등급이 없는 거래상대방(주2)		
	Group2	449,751	181
미수수익	외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)		
	AAA	24,103	53,322
대여금	외부신용등급이 없는 거래상대방(주2)		
	Group2	13,100	14,900
보증금	외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)		
	AAA	2,000	2,000
	AA	51,025	34,162
	외부신용등급이 없는 거래상대방(주2)		
	Group2	460,950	511,419
	소 계	513,975	547,581
합 계		725,793,206	21,111,803

(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 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 20,510백만원(전기말: 17,958백만원)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	701,925,139	-	-	701,925,139
미지급비용	2,659,872	-	-	2,659,872
리스부채	286,160	719,168	359,223	1,364,551
합 계	704,871,171	719,168	359,223	705,949,562

전기말	3개월 미만	3개월~1년	1년 초과	합 계
미지급금	284,659	-	-	284,659
미지급비용	2,479,149	-	-	2,479,149
리스부채	299,428	783,033	698,242	1,780,703
합 계	3,063,236	783,033	698,242	4,544,511

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	-	-	120,384	120,384

(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	-	-	120,384	120,384

(3) 수준3에 해당하는 상품의 변동내역

구 분	당반기	전반기
기초잔액	120,384	97,847
취득/처분/평가	-	-
반기말잔액	120,384	97,847

6. 현금및예치금

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

구 분	당반기말	전기말
현금	3,177	-
당좌예금	89,067	37,676
보통예금 등	10,417,875	7,919,898
정기예금(*)	10,000,000	10,000,000
합 계	20,510,119	17,957,574

(*) 당반기말 현재 상기 정기예금 10,000백만원은 (주)우리은행과의 여신거래약정에 따라 담보로 제공되어 있습니다(주석12참조).

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)	120,384	120,384

7.3 기타포괄손익-공정가치금융자산의 변동내역

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

구 분	당반기	전반기
기초잔액	120,384	97,847
취득/처분/평가	-	-
기말잔액	120,384	97,847

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	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
처분	-	-	(96)	(35,349)	-	-	-	(35,445)
감가상각비	-	(6,984)	(115,517)	(6,637)	(589,045)	(68,369)	-	(786,552)
기말 순장부금액	14,402	170,546	651,293	3	1,355,270	95,280	119,000	2,405,794

(2) 전반기

구 분	토지	건물	기구비품	차량운반구	사용권자산	기타	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	14,402	191,497	866,445	496	2,784,894	236,826	119,000	4,213,560
취득	-	-	56,262	1,873	77,176	-	-	135,311
대체	-	-	-	18,669	-	-	-	18,669
감가상각비	-	(6,984)	(121,267)	(7,341)	(566,108)	(56,177)	-	(757,877)
기말 순장부금액	14,402	184,513	801,440	13,697	2,295,962	180,649	119,000	3,609,663

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)	3,031,529	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	1,119,508	1,669,208
차량운반구	235,762	112,066
합 계	1,355,270	1,781,274

구분	당반기말	전기말
리스부채		
유동	992,304	1,055,629
비유동	342,135	690,769
합 계	1,334,439	1,746,398

9.2 손익계산서에 인식된 금액

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

구분	당반기	전반기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	549,700	532,582
차량운반구	39,345	33,526
합 계	589,045	566,108
리스부채에 대한 이자비용	19,557	31,678
단기리스료	17,829	46,973
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	15,584	10,508

당반기 중 리스의 총 현금유출은 623백만원(전반기: 620백만원)입니다.

10. 무형자산

10.1 장부가액의 변동내역

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

(1) 당반기

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

(2) 전반기

구 분	소프트웨어	회원권	합 계
기초 순장부금액	868,753	1,642,850	2,511,603
취득	3,170	-	3,170
상각	(86,170)	-	(86,170)
기말 순장부금액	785,753	1,642,850	2,428,603

11. 확정급여부채

11.1 확정급여부채 산정내역

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

구 분	당반기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	7,423,004	6,907,324
사외적립자산의 공정가치	(6,271,596)	(6,374,861)
확정급여부채	1,151,408	532,463

11.2 확정급여채무의 변동내역

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

구 분	당반기	전반기
기초금액	6,907,324	4,984,268
당기근무원가	631,932	1,128,457
이자비용	104,170	63,512
급여지급액	(220,422)	(31,625)
반기말 금액	7,423,004	6,144,612

11.3 사외적립자산의 변동내역

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

구 분	당반기	전반기
기초금액	6,374,861	3,759,300
이자수익	98,905	48,302
재측정요소(주1)		
사외적립자산의 수익	(67,978)	(37,305)
기금납입액	105,381	553,401
급여지급액	(239,573)	(31,625)
반기말 금액	6,271,596	4,292,073

(주1) 반기연결포괄손익계산서상 재측정요소는 법인세효과 14,955천원(전반기: 8,207천원)이 직접 차감되어 표시됨

12. 우발채무와 약정사항

12.1 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.

12.2 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.

12.3 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 1,090백만원을 제공받고 있습니다.

13. 배당금

2021년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 313,375천원은 2022년 3월에 지급되었습니다(전기 지급액: 313,375천원)

14. 법인세비용

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간유효법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 이에 따라 추정된 당반기 법인세비용은 975,138천원(전반기: 493,699천원)입니다.

15. 현금흐름표

15.1 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

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

구 분	리스부채	
	당반기	전반기
당기초	1,746,398	2,685,985
증가	158,359	76,438
현금흐름	(589,875)	(562,614)
이자비용	19,557	31,678
당반기말	1,334,439	2,231,487

16. 특수관계자 거래

16.1 주요 경영진에 대한 보상

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

구 분	당반기	전반기
급여	1,670,800	1,733,252
퇴직급여	436,255	993,261
합 계	2,107,055	2,726,513

당반기말 현재 주요 경영진에 대한 채무 잔액은 4,419백만원(확정급여채무)(전기말: 3,982백만원)입니다.

16.2 특수관계자로부터 제공받은 지급보증

연결회사의 여신거래약정과 관련하여 당반기말 현재 주요 경영진으로부터 지급보증을 제공받고 있습니다(주석12참조).