

주식회사 카카오페이증권 요약반기재무제표

(요약반기재무제표 검토보고서 첨부)

제 19 기 반기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제 18 기 반기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 카카오페이증권

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서	_____	1
II. (첨부)반기재무제표		
반기재무상태표	_____	4
반기포괄손익계산서	_____	5
반기자본변동표	_____	6
반기현금흐름표	_____	7
주석	_____	8

반기재무제표 검토보고서

주식회사 카카오페이증권

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 카카오페이증권의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2026년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2026년과 2025년 6월 30일로 종료되는 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서, 반기자본변동표 및 반기 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보와 기타의 선별적 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약반기재무제표에 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.

검토결론

본인의 검토결과 상기 요약반기재무제표가 중요성의 관점에서 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 11일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹 勳 洙



2026년 8월 7일

이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 8월 7일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 요약반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

주식회사 카카오페이증권

제 19 기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 18기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 카카오페이증권 대표이사 신호철

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 성남시 분당구 판교역로 166 카카오 판교아지트 B동 8층

(전 화) 1600-8515

반 기 재 무 상 태 표

제 19(당) 반기말 2026년 06월 30일 현재

제 18(전) 기말 2025년 12월 31일 현재

주식회사 카카오페이증권

(단위 : 원)

과목	주석	제 19(당) 반기말		제 18(전) 기말	
자 산					
I. 현금 및 예치금	4,5,6,7	444,243,866,660		517,139,679,594	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,5,7,8	1,908,816,337,926		1,260,559,501,200	
III. 상각후원가측정대출채권	4,5,8,13	315,482,404,572		178,880,358,347	
IV. 종속기업및관계기업투자	9	7,938,071,761		7,900,930,781	
V. 유형자산	10	29,541,004,623		28,351,683,836	
VI. 무형자산	11	18,109,314,716		18,963,486,930	
VII. 기타자산	4,5,12,13	973,946,743,865		332,426,163,185	
자 산 총 계			3,698,077,744,113		2,344,221,803,873
부 채					
I. 예수부채	4,5,14	2,244,579,855,561		1,698,535,997,153	
II. 차입부채	4,5,17	133,307,665,230		63,914,909,706	
III. 기타부채	4,5,16	1,055,768,016,472		376,553,122,403	
IV. 순확정급여부채	15	389,878,372		656,896,079	
부 채 총 계			3,434,045,415,635		2,139,660,925,341
자 본					
I. 자본금	19	53,833,655,000		53,833,655,000	
II. 자본잉여금	19	237,918,689,861		237,918,689,861	
III. 기타포괄손익누계액	20	(2,565,229,891)		(2,565,229,891)	
IV. 이익잉여금(미처리결손금) (대손준비금 기적립액 당반기말: 126,560,041원 전기말: 126,560,041원 대손준비금 적립예정액 당반기말: 0원, 전기말 : 0원)	21	(25,154,786,492)		(84,626,236,438)	
자 본 총 계			264,032,328,478		204,560,878,532
부 채 및 자 본 총 계			3,698,077,744,113		2,344,221,803,873

별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다.

반 기 포 괄 손 익 계 산 서

제 19(당)기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제 18(전)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 카카오페이증권

(단위 : 원)

과 목	주식	제 19(당)기 반기		제 18(전)기 반기	
I. 영업수익			221,985,616,059		110,322,929,539
1. 수수료수익	22	98,490,107,688		49,065,098,762	
2. 금융상품평가및처분이익	5	21,006,039,255		16,717,495,286	
3. 파생상품거래이익	5	114,885,000		395,129,000	
4. 이자수익	5	19,588,554,350		8,663,907,733	
5. 배당금수익	5	2,528,844		3,096,982	
6. 분배금수익	5	6,214,439		-	
7. 외환거래이익	23	82,520,762,532		35,201,793,628	
8. 기타의영업수익	5,25	256,523,951		276,408,148	
II. 영업비용			158,869,869,997		101,569,540,742
1. 수수료비용	22	20,973,480,914		9,178,951,989	
2. 금융상품평가및처분손실	5	423,803,012		832,637,096	
3. 파생상품거래손실	5	422,928,500		66,420,000	
4. 이자비용	5,16	9,096,280,982		6,873,375,135	
5. 외환거래손실	23	40,702,836,020		19,741,091,263	
6. 판매비와관리비	24	86,540,273,669		64,847,808,901	
7. 기타의영업비용	25	710,266,900		29,256,358	
III. 영업이익			63,115,746,062		8,753,388,797
IV. 영업외수익	26		204,476,221		747,555,545
V. 영업외비용	26		1,267,756,674		109,446,970
VI. 법인세차감전순손익			62,052,465,609		9,391,497,372
VII. 법인세비용	27		2,581,015,663		-
VIII. 반기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당반기 : 59,471,449,946원, 전반기 : 9,391,497,372원)			59,471,449,946		9,391,497,372
IX. 기타포괄손익			-		-
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			-		-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목			-		-
X. 반기총포괄이익			59,471,449,946		9,391,497,372

별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다.

반 기 자 본 변 동 표

제 19(당)기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제 18(전)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 카카오페이증권

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금(결손금)	총 계
I. 2025.01.01 (전기초)	53,833,655,000	237,918,689,861	(1,187,702,877)	(125,665,113,811)	164,899,528,173
1.반기순이익	-	-	-	9,391,497,372	9,391,497,372
II. 2025.06.30 (전반기말)	53,833,655,000	237,918,689,861	(1,187,702,877)	(116,273,616,439)	174,291,025,545
III. 2026.01.01 (당기초)	53,833,655,000	237,918,689,861	(2,565,229,891)	(84,626,236,438)	204,560,878,532
1.반기순이익	-	-	-	59,471,449,946	59,471,449,946
IV. 2026.06.30 (당반기말)	53,833,655,000	237,918,689,861	(2,565,229,891)	(25,154,786,492)	264,032,328,478

별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다.

반기 현금흐름표

제 19(당)기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제 18(전)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 카카오페이증권

(단위 : 원)

과 목	주석	제 19(당)기 반기		제 18(전)기 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(181,715,064,833)		(8,681,875,947)
1. 반기순손익		59,471,449,946		9,391,497,372	
2. 손익조정사항	30	(18,942,948,554)		5,084,525,435	
3. 자산부채의 증감	30	(231,009,557,611)		(25,081,106,374)	
4. 이자수취		17,790,987,659		8,630,800,981	
5. 배당금수취		157,752,725		170,261,161	
6. 이자지급		(7,387,965,374)		(6,877,854,522)	
7. 법인세의 납부		(1,794,783,624)		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(10,290,380,797)		(2,734,901,296)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		279,471,953		558,893,464	
당기손익-공정가치측정유가증권의 처분		33,673,554		-	
유형자산의 처분		-		2,926,000	
임차보증금의 감소		50,966,399		555,967,464	
대여금의 감소		194,832,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(10,569,852,750)		(3,293,794,760)	
당기손익-공정가치측정유가증권의 취득		(2,000,000,000)		-	
유형자산의 취득		(4,782,079,765)		(2,476,993,160)	
무형자산의 취득		(3,391,772,985)		(465,726,600)	
선금금의 증가		(396,000,000)		(271,075,000)	
임차보증금의 증가		-		(80,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			65,702,070,753		23,752,496,748
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		92,695,897,558		25,000,000,000	
차입금의 증가		-		25,000,000,000	
전자단기사채 발행		92,695,897,558		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(26,993,826,805)		(1,247,503,252)	
리스부채의 상환		(1,993,826,805)		(1,247,503,252)	
차입금의 상환		(25,000,000,000)		-	
IV. 외화표시 현금의 환율변동 효과			64,924,440		-
V. 현금의 증감 (I + II + III + IV)			(126,238,450,437)		12,335,719,505
VI. 기초의 현금			157,959,405,042		34,208,959,756
VII. 반기말의 현금			31,720,954,605		46,544,679,261

별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다.

주식

제19(당)기 반기 2026년 06월 30일 현재

제18(전)기 반기 2025년 06월 30일 현재

주식회사 카카오페이증권

1. 일반 사항

주식회사 카카오페이증권(이하 '당사')는 2008년 5월 26일 "바로투자증권주식회사"로 설립되었습니다. 당사는 2020년 2월 6일 주식회사 카카오페이가 신한캐피탈 지분 60%를 인수함에 따라 주식회사 카카오페이의 자회사로 편입되었으며, 상호를 "주식회사 카카오페이증권"으로 변경하였습니다.

당사는 금융위원회로부터 투자중개업, 집합투자증권에 대한 투자매매업(인수업제외) 및 채무증권에 대한 투자매매업(전문투자자)을 주된 영업으로 하는 증권업 인가를 취득하였으며, 당반기말 현재 본점은 경기도 성남시 분당구 판교역로 166 카카오판교아지트 B동에 위치하고 있습니다.

2026년 6월 30일 현재 당사의 자본금은 53,834백만원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)
(주)카카오페이	7,852,079	72.93
박지호	2,914,652	27.07
합 계	10,766,731	100.00

2. 중요한 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

당사의 2026년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간에 대한 요약반기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 중간재무제표는 연차재무제표에 기재되는 사항이 모두 포함되지 않았으므로 전기말 연차재무제표와 함께 이해해야 합니다.

2.1.1 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2026년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정
실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함.
- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
- FVOCI 지정 지분상품에 대한 추가 공시

(2) 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용됩니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택': K-IFRS 최초 채택

시 위험회피회계 적용

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시': 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표': 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표: 원가법

2.1.2 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

(1) 기업회계기준서 제1118호 ‘ 재무제표 표시와 공시’ 제정

기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'를 대체합니다. 제1118호는 손익계산서를 중심으로 정보이용자에게 기업의 성과를 분석하고 비교하는 데 유용한 정보를 제공하여 유사 기업 간 재무성과의 비교가능성을 향상시킬 것으로 예상됩니다.

제1118호는 2027년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 조기적용이 허용됩니다. 기업은 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류'에 따라 이 기준서를 소급 적용해야 하므로 2026년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 제1118호에 따라 재작성됩니다.

회사가 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.

[손익계산서 표시 등 변경]

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, 회사가 특정 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 기업회계기준서 제1001호에 따른 영업손익과는 유의적인 차이가 있습니다. 제1118호는 현행 기업회계기준서 제1001호에 따라 산정된 영업손익을 주석으로 공시할 것을 요구하고 있으며, 제1118호에 따른 영업손익과 현행 기업회계기준서 제1001호에 따른 영업손익과의 차이 조정내역도 주석으로 공시해야 합니다.

또한, 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, 연결회사가 주된 사업활동으로 고객에게 금융을 제공하는 경우 회계정책 선택에 따라 '재무손익및법인세비용차감전손익' 표시는 적용되지 않을 수 있습니다.

[경영진이 정의한 성과측정치 공시 도입]

제1118호는 경영진이 정의한 성과측정치를 기업이 재무제표와 구분하여 공개적인 의사소통에 사용하고, 기업 전체의 재무성과 측면에 대한 경영진의 견해를 재무제표 이용자에게 전달하기 위해 사용하며, 제1118호 문단 118에서 열거하지 않거나 기업회계기준서에서 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 제1118호에서 명시하는 가장 직접적으로 비교가능한 중간합계와의 조정내역, 각 조정항목의 법인세 효과, 비지배지분에 미치는 효과 등을 공시하여야 합니다.

[현금흐름 분류 등 변경]

한편, 제1118호의 제정에 따라 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'에 대한 일부 개정안이 이루어졌으며, 동 개정안에 따라 간접법에 따른 영업활동현금흐름 산정의 출발점이 당기순 손익에서 영업손익으로 변경되었고, 이자 및 배당 관련 현금흐름에 대한 분류 선택권이 삭제되었습니다.

회사는 제1118호의 의무적용일이 도래하지 않아 이를 적용하지 아니하였으며, 2027년 3월 31일로 종료되는 기간의 첫 중간재무제표를 제1118호에 따라 보고할 예정입니다.

2.2 법인세비용

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

3. 중요한 회계추정 및 가정

당사는 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 재무제표 작성에 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

4. 위험관리

4-1. 금융상품위험관리 개요

당사가 노출될 수 있는 위험의 종류는 시장위험, 신용위험, 유동성위험 등이 있습니다. 본 주석은 당사가 노출되어 있는 위험에 대한 정보와 당사의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 이루어지고 있습니다. 당사는 사업부서들과 긴밀히 협력하여 재무위험을 식별, 평가 및 회피하고 있습니다. 이사회는 외환위험, 이자율위험, 신용위험, 파생금융상품과 비파생금융상품의 이용 및 유동성을 초과하는 투자와 같은 특정 분야에 관한 문서화된 정책 뿐 아니라, 전반적인 위험관리에 대한 문서화된 정책을 제공합니다.

4-2. 시장위험

(1) 환위험

환율변동위험이란 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 환율변동위험은 금융상품을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생합니다. 따라서 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 환율변동위험이 발생하지 않습니다.

당반기말과 전기말 현재 주요 통화별로 환위험에 노출된 외화금융상품의 원화환산 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: USD, 천원)				
구분	외화금액		원/USD	원화환산액
외화자산				
현금및현금성자산	USD	9,902,175	1,541.50	15,264,203
예치금	USD	238,972,123	1,541.50	368,375,527
기타자산	USD	314,589,627	1,541.50	484,939,910
외화자산 합계				868,579,640
외화부채				
예수부채	USD	213,778,966	1,541.50	329,540,277
기타부채	USD	340,612,711	1,541.50	525,054,494
외화부채 합계				854,594,771

② 전기말

(단위: USD, 천원)				
구분	외화금액		원/USD	원화환산액
외화자산				
현금및현금성자산	USD	-	1,434.90	-
예치금	USD	234,788,109	1,434.90	336,897,457
기타자산	USD	122,649,580	1,434.90	175,989,883
외화자산 합계				512,887,340
외화부채				
예수부채	USD	218,514,042	1,434.90	313,545,800
기타부채	USD	125,256,913	1,434.90	179,731,145
외화부채 합계				493,276,945

(2) 이자율위험

이자율 위험은 미래 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험으로서 이는 주로 변동금리부 조건의 차입금과 예금에서 발생하고 있습니다. 당사의 이자율위험관리 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있습니다.

당사는 당반기말과 전기말 현재 변동금리부 차입금 및 예금이 존재하지 않습니다.

(3) 가격위험

가격위험은 이자율위험이나 환율변동위험 이외의 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 현금흐름이 변동할 위험입니다.

당반기말과 전기말 현재 가격위험에 노출되어 있는 당사의 금융상품은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산	1,908,816,338	1,260,559,501

당반기말과 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하다고 가정할 때, 보고일의 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치가 변동하였을 경우 이러한 변동이 당사의 세전손익과 자본에 미치는 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
공정가치 변동	당반기말		전기말	
	세전손익	자본	세전손익	자본
10%하락시	(190,881,634)	(190,881,634)	(126,055,950)	(126,055,950)
10%상승시	190,881,634	190,881,634	126,055,950	126,055,950

4-3. 신용위험

신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 도소매 거래처에 대한 신용위험뿐 아니라 파생금융상품, 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 은행 및 금융기관의 경우, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다. 일반거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거 경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 됩니다.

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사의 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당반기말	전기말
난내계정	현금및예치금	444,243,867	517,139,680
	당기손익-공정가치금융자산(*1)	1,906,559,830	1,259,348,603
	상각후원가측정대출채권(*2)	316,953,852	179,017,908
	기타수취채권(*3)		
	미수금	958,586,781	320,560,510
	미수수익	6,998,402	5,533,878
	보증금	2,387,634	2,488,498
	소 계	3,635,730,366	2,284,089,077
난외계정	약정(*4)	3,595,985	95,985
합 계		3,639,326,351	2,284,185,062

(*1)지분상품등은 대상에서 제외하였습니다.

(*2)이연대출부대수익차감전 금액입니다.

(*3)대손충당금을 고려한 순장부금액입니다.

(*4)주석 28 (4), (5)의 미이행 약정금액입니다.

(2) 금융자산의 신용건전성

1) 당반기말과 전기말 현재 신용위험에 노출된 금융자산의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 천원)						
구분		현금및예치금	당기손익-공정가치 금융자산	상각후원가측정 대출채권	기타수취채권	합계
12개월 기대신용손실 측정 대상	AAA	141,124,030	1,889,055,180	-	9,395,415	2,039,574,625
	AA+ ~ AA-	33,948,260	7,121,412	-	2,653,112	43,722,784
	A+~BBB-	253,678,703	10,000	-	968,889	254,657,592
	BB+이하	-	3,135,258	54,981,906	317,149	58,434,313
	미분류(*)	15,492,874	7,237,980	261,971,946	954,638,252	1,239,341,052
	소 계	444,243,867	1,906,559,830	316,953,852	967,972,817	3,635,730,366
전체기간 기대신용손실 측정 대상	AAA	-	-	-	-	-
	AA+ ~ AA-	-	-	-	-	-
	A+~BBB-	-	-	-	-	-
	BB+이하	-	-	-	1,181,000	1,181,000
	미분류(*)	-	-	-	1,035,386	1,035,386
	소 계	-	-	-	2,216,386	2,216,386
대손충당금		-	-	-	(2,216,386)	(2,216,386)
합 계		444,243,867	1,906,559,830	316,953,852	967,972,817	3,635,730,366

(*)등급 산출이 안되는 정부 및 정부투자기관, 적격금융기관, 개인의 경우는 미분류로 분류 하였습니다.

② 전기말

(단위: 천원)						
구분		현금및예치금	당기손익-공정가치 금융자산	상각후원가측정 대출채권	기타수취채권	합계
12개월 기대신용손실 측정 대상	AAA	380,233,721	1,248,533,289	-	3,198,605	1,631,965,615
	AA+ ~ AA-	135,248,801	1,410,000	-	393,086	137,051,887
	A+~BBB-	76,341	-	-	3,304,891	3,381,232
	BB+이하	-	4,135,255	45,826,200	1,041,955	51,003,410
	미분류(*)	1,580,817	5,270,059	133,191,708	320,644,349	460,686,933
	소 계	517,139,680	1,259,348,603	179,017,908	328,582,886	2,284,089,077
전체기간 기대신용손실 측정 대상	AAA	-	-	-	-	-
	AA+ ~ AA-	-	-	-	-	-
	A+~BBB-	-	-	-	-	-
	BB+이하	-	-	-	1,181,000	1,181,000
	미분류(*)	-	-	-	387,508	387,508
	소 계	-	-	-	1,568,508	1,568,508
대손충당금		-	-	-	(1,568,508)	(1,568,508)
합 계		517,139,680	1,259,348,603	179,017,908	328,582,886	2,284,089,077

(*)등급 산출이 안되는 정부 및 정부투자기관, 적격금융기관, 개인의 경우는 미분류로 분류 하였습니다.

(3) 담보 및 기타신용보강에 의한 신용위험 경감효과

1) 신용공여금

당사는 신용거래융자금에 대해 담보비율 140%이상으로 유지하고 있으며, 미달시 추가담보를 제공받고 있습니다. 담보부족이나 상환일 초과 시 담보유가증권의 반대 매매를 통해 상기 대출금을 상환받고 있습니다. 당반기말 및 전기말에 담보로 보유하고있는 금액은 350,092,291천원 및 198,298,327천원입니다.

2) 매도대금담보대출

당사는 매도담보대출채권에 대해 담보비율 102%이상으로 유지하고 있으며, 기한이 익 상실의 가능성이 현저히 낮습니다. 매도주문이 체결된 결제대금의 일정비율(국내 98%, 해외95%)을 한도로 대출이 가능하며, 결제 시 예탁원으로부터 수령하는 금원으로 대출금을 상환받습니다.

4-4. 유동성위험

당사는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리 계획을 수립하고 현금유출예산과 실제현금 유출액을 지속적으로 분석·검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다.

당반기말과 전기말 현재 당사가 보유한 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 천원)					
구분	현금흐름				
	3개월 이하	3개월~1년	1년~5년	5년 초과	합계
예수부채	2,244,579,856	-	-	-	2,244,579,856
차입부채(*1)	-	136,600,000	-	-	136,600,000
미지급금	995,835,694	-	-	-	995,835,694
미지급비용	28,170,256	-	-	-	28,170,256
리스부채(*2)	1,183,898	3,205,600	13,347,330	1,587,789	19,324,617
합 계	3,269,769,704	139,805,600	13,347,330	1,587,789	3,424,510,423

(*1) 당반기말 차입부채 현금흐름은 명목금액으로 작성되었습니다. 현재가치 할인차금 총액은 3,292,335천원입니다.

(*2) 당반기말 리스부채 현금흐름은 명목금액으로 작성되었습니다. 현재가치 할인차금 총액은 1,774,184천원입니다.

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	현금흐름				
	3개월 이하	3개월~1년	1년~5년	5년 초과	합계
예수부채	1,698,535,997	-	-	-	1,698,535,997
차입부채(*1)	-	65,000,000	-	-	65,000,000
미지급금	318,945,002	-	-	-	318,945,002
미지급비용	28,313,629	-	-	-	28,313,629
리스부채(*2)	1,127,630	3,207,754	14,106,276	2,621,379	21,063,039
합 계	2,046,922,258	68,207,754	14,106,276	2,621,379	2,131,857,667

(*1)전기말 차입부채 현금흐름은 명목금액으로 작성되었습니다. 현재가치 할인차금 총액은 1,085,090천원입니다.

(*2)전기말 리스부채 현금흐름은 명목금액으로 작성되었습니다. 현재가치 할인차금 총액은 2,139,535천원입니다.

4-5. 자본위험관리

당사의 자본관리 주된 목적은 주주가치의 극대화 및 계속기업으로서 사업의 영위를 위한 경쟁력 있는 신용등급을 유지하기 위함입니다. 아울러 외부적으로 부과된 자본 유지요건을 만족하기 위해 자본관리를 적극적으로 수행하고 있습니다.

당사는 자본구조를 관리하고 있으며, 시장상황 변화와 영업활동과 관련한 위험의 성격 변화에 맞게 자본구조를 조정해나가고 있습니다. 당사는 주주에게 지급하는 배당액을 조정하거나, 유상증자 혹은 감자를 통하여 자본구조를 유지 및 조정해 나갈 수도 있습니다.

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 순자본비율을 100% 이상 유지하도록 규제하고 있으며, 순자본비율이 일정수준에 미달한 회사에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다. 순자본비율 별 금융감독원의 경영개선조치는 다음과 같습니다.

- 순자본비율 50% 이상 ~ 100% 미만: 경영개선 권고
- 순자본비율 0% 이상 ~ 50% 미만: 경영개선 요구
- 순자본비율 0% 미만: 경영개선 명령

당반기말 현재 당사의 순자본비율은 경영개선조치 기준을 상회하고 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치 측정 및 상계

(1) 금융상품의 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 당사는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

당사의 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

구분	공정가치측정방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
당기손익-공정가치 측정금융상품	시장에서 거래되는 당기손익-공정가치금융자산 공정가치는 보고기간종료일 현재 공시되는 마감 매수호가에 의해 결정되며, 시장성 없는 투자자산의 공정가치는 외부평가기관 등의 공정가액 평가 결과에 의해 산정되고있습니다.
상각후원가측정 금융상품	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다
예수부채	만기가 발행일로부터 1년이내인 예수부채의 경우 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였습니다.
차입부채	만기가 발행일로부터 1년이내인 차입부채의 경우 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였습니다.
기타자산	단기성채권인 미수금, 미수수익 등의 경우 합리적 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
기타부채	단기성채무인 미지급금 등의 경우 합리적 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

당반기말과 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금(*1)	444,243,867	444,243,867	517,139,680	517,139,680
당기손익-공정가치금융자산	1,908,816,338	1,908,816,338	1,260,559,501	1,260,559,501
상각후원가측정대출채권(*1)	315,482,405	315,482,405	178,880,358	178,880,358
기타금융자산(*1)	967,972,816	967,972,816	328,582,886	328,582,886
금융자산 합계	3,636,515,426	3,636,515,426	2,285,162,425	2,285,162,425
예수부채(*1)	2,244,579,856	2,244,579,856	1,698,535,997	1,698,535,997
차입부채(*1)	133,307,665	133,307,665	63,914,910	63,914,910
기타금융부채(*1)	1,024,005,949	1,024,005,949	347,258,631	347,258,631
리스부채(*1)(*2)	17,550,433	17,550,433	18,923,504	18,923,504
금융부채 합계	3,419,443,903	3,419,443,903	2,128,633,042	2,128,633,042

(*1)현금및예치금, 상각후원가측정대출채권, 기타금융자산, 예수부채, 차입부채, 기타금융부채, 리스부채는 공정가치와 장부금액과의 차이가 크지 않은 것으로 판단됨에 따라 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2)리스부채는 기업회계기준서 1116호에 따른 부채이며, 기타부채로 계상하고 있습니다.

(2) 공정가치의 수준공시

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 수준 1 : 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않는)공시가격으로 ,해당 공시가격에는 금리 상승 및 인플레이션, ESG관련 위험등의 경제환경 변화에 대한 시장의 가정이 반영되어 있음.
- 수준 2 : 수준1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수.
- 수준 3 : 비상장 지분증권과 ESG관련 위험으로 인해 유의적인 관측불가능한 조정이 반영되는 금융상품과 같이, 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수.

1) 당반기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 당사 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 천원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	장부금액
당기손익-공정가치측정금융자산	490,359	1,889,055,180	19,270,799	1,908,816,338

② 전기말

(단위: 천원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	장부금액
당기손익-공정가치측정금융자산	444,746	1,248,533,289	11,581,466	1,260,559,501

2) 공정가치 수준 2, 3의 공정가치평가기법과 투입변수

당반기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 2,3으로 분류된 항목의 공정가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 천원)					
구분		당반기말 공정가치		가치평가기법	투입변수(*2,3)
		수준2	수준3(*1)		
당기손익-공정가치 측정금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,889,055,180	-	시장접근법, LSMC시물레이션, 현금흐름할인법 (DCF) 등	할인율, 주가변동성 등
	기타유가증권	-	3,135,258		
	수익증권	-	6,821,790		
	출자금	-	416,190		
	비상장주식	-	1,766,149		
	손해배상공동기금	-	7,131,412		
합 계		1,889,055,180	19,270,799		

(*1)수준3 자산의 관측가능하지 않은 투입변수는 주가변동성 또는 할인율입니다.

(*2)지표(범위 또는 가중평균) : 주가변동성(53.52%), 할인율(21.93%)

(*3)할인율의 경우에는 할인율 하락에 따라 공정가치가 상승하며, 주가변동성의 경우에는 변동성이 클수록 공정가치 변동이 증가합니다.

② 전기말

(단위: 천원)					
구분		전기말 공정가치		가치평가방법	투입변수(*2,3)
		수준2	수준3(*1)		
당기손익-공정가치 측정금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,248,533,289	-	시장접근법, LSMC시물레이션, 현금흐름할인법(DCF) 등	할인율, 주가변동성 등
	기타유가증권	-	4,135,255		
	수익증권	-	4,853,869		
	출자금	-	416,190		
	비상장주식	-	766,152		
	손해배상공동기금	-	1,410,000		
합 계		1,248,533,289	11,581,466		

(*1)수준3 자산의 관측가능하지 않은 투입변수는 주가변동성 또는 할인율입니다.

(*2)지표(범위 또는 가중평균) : 주가변동성(53.52%), 할인율(21.93%)

(*3)할인율의 경우에는 할인율 하락에 따라 공정가치가 상승하며, 주가변동성의 경우에는 변동성이 클수록 공정가치 변동이 증가합니다.

3) 공정가치수준 3 공시

당반기와 전기 중 공정가치수준 3에 해당하는 당기손익-공정가치측정금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전기
기초	11,581,466	6,197,451
당기손익인식액	1,594	795,113
매입	7,721,413	6,744,784
매도	(33,674)	(2,155,882)
(반)기말	19,270,799	11,581,466

(3) 범주별 금융상품

1) 당반기말과 전기말 현재 범주별 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 천원)			
구분	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	합계
현금및예치금	444,243,867	-	444,243,867
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,908,816,338	1,908,816,338
상각후원가측정대출채권	315,482,405	-	315,482,405
기타금융자산	967,972,816	-	967,972,816
합 계	1,727,699,088	1,908,816,338	3,636,515,426

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	합계
현금및예치금	517,139,680	-	517,139,680
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,260,559,501	1,260,559,501
상각후원가측정대출채권	178,880,358	-	178,880,358
기타금융자산	328,582,886	-	328,582,886
합 계	1,024,602,924	1,260,559,501	2,285,162,425

2) 당반기말과 전기말 현재 범주별 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채
예수부채	2,244,579,856	1,698,535,997
차입부채	133,307,665	63,914,910
기타금융부채	1,024,005,949	347,258,631
리스부채(*)	17,550,433	18,923,504
합 계	3,419,443,903	2,128,633,042

(*)리스부채는 기업회계기준서 1116호에 따른 부채이며, 기타부채로 계상하고 있습니다.

3) 당반기와 전반기의 금융상품 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
현금 및 예치금		
이자수익	6,488,211	584,412
당기손익-공정가치금융자산		
이자수익	11,211	14,004
당기손익-공정가치금융자산처분이익	959,072	1,376,890
당기손익-공정가치금융자산처분손실	(420,782)	(831,761)
당기손익-공정가치금융자산평가이익	20,046,967	15,340,605
당기손익-공정가치금융자산평가손실	(3,021)	(877)
배당금수익	2,529	3,097
분배금수익	6,214	-
파생상품		
파생상품거래이익	114,885	395,129
파생상품거래손실	(422,929)	(66,420)
상각후원가측정금융자산		
이자수익	13,089,131	8,065,492
대손상각비	(656,133)	(16,469)
대손충당금환입액	8,255	199,890
상각후원가측정금융부채		
이자비용	(9,096,281)	(6,873,375)

(4) 금융자산과 금융부채의 상계

1) 당반기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시 되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융부채	수취한 현금당보	
위탁매매미수금(국내)	2,474,221,419	(2,027,520,340)	446,701,079	-	-	446,701,079
위탁매매미수금(해외)	1,318,604,152	(835,206,322)	483,397,830	(368,321,642)	-	115,076,188

② 전기말

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시 되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융부채	수취한 현금당보	
위탁매매미수금(국내)	768,533,162	(632,576,640)	135,956,522	-	-	135,956,522
위탁매매미수금(해외)	466,155,149	(291,163,239)	174,991,910	(105,816,220)	-	69,175,690

2) 당반기말과 전기말 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시 되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융자산	제공한 현금당보	
위탁매매미지급금(국내)	2,474,221,419	(2,027,520,339)	446,701,080	-	-	446,701,080
위탁매매미지급금(해외)	1,350,040,550	(835,206,322)	514,834,228	(368,321,642)	-	146,512,586

② 전기말

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시 되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융자산	제공한 현금담보	
위탁매매미지급금(국내)	768,533,162	(632,576,640)	135,956,522	-	-	135,956,522
위탁매매미지급금(해외)	470,648,769	(291,163,239)	179,485,530	(105,816,220)	-	73,669,310

6. 현금및예치금

당반기말과 전기말 현재 당사가 보유한 현금및예치금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
현금및현금성자산		
보통예금	16,381,919	23,883,064
당좌예금	43,286	76,341
외화보통예금	15,264,203	-
특정금전신탁	-	125,000,000
기타예금	31,546	9,000,000
소 계	31,720,954	157,959,405
예치금		
투자자예탁금별도예치금(예금)	6,000,000	7,000,000
장내파생상품예치금	416,714	400,000
장기성예금		
정기예금	4,000,000	4,000,000
당좌개설보증금	2,000	2,000
외화예치금		
외화투자자예탁금별도예치금(예금)	111,750,252	216,660,260
외화투자자예치금(위탁)	2,989,858	3,688,396
외화주식매매예치금(위탁)	253,635,417	116,548,801
기타예치금	33,728,672	10,880,818
소 계	412,522,913	359,180,275
합 계	444,243,867	517,139,680

7. 사용이 제한된 금융상품

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사의 사용이 제한되어 있는 금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
계정과목	구분	금융기관	당반기말	전기말	사용제한내역
예치금	정기예금	하나은행	4,000,000	4,000,000	당좌차월 및 차액결제 대행약정 담보
	당좌개설보통금	하나은행	2,000	2,000	당좌개설보통금
	장내파생상품예치금	삼성선물	-	309,178	장내파생상품 거래 증거금
합 계			4,002,000	4,311,178	

(2) 당반기말과 전기말 현재 관련 법규에 의해 적립한 금융상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	구분	당반기말	전기말	비고
예치금	투자자예탁금별도예치금(예금)(*1)	6,000,000	7,000,000	고객예탁금의 별도예치
	외화투자자예탁금별도예치금(예금)(*1)	111,750,252	216,660,260	고객예탁금의 별도예치
	기타예치금	33,500,000	9,300,000	거래소 증권시장 증거금
당기손익-공정가치 측정금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)(*1)	1,889,055,180	1,248,533,289	고객예탁금의 별도예치
	손해배상공동기금(*2)	7,131,412	1,410,000	거래소 및 예탁결제원
합 계		2,047,436,844	1,482,903,549	

(*1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 4항에 의하여 투자자예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 한국증권금융주에 예금 또는 신탁의 형태로 별도 예치한 것으로, 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없으며 또한 누구든지 이를 상계·압류할 수 없습니다. 다만, 당반기말 및 전기말 현재 금융투자업규정 제4-38조에 따라 담보로 제공한 금액이 2,000,000천원 포함되어 있습니다.

(*2) 손해배상공동기금(거래소 및 예탁결제원)은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제394조 및 제303조에 따라 증권시장에서의 매매거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 증권회사가 공동으로 배상하기 위하여 한국거래소의 회원관리규정 및 한국예탁결제원의 증권 등 결제업무규정에 따라 일정금액을 한국거래소 및 한국예탁결제원에 적립한 것입니다.

8. 금융자산

(1) 당기손익-공정가치측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 당사가 보유한 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
비상장주식	1,766,149	766,152
외화주식	490,359	444,746
수익증권	6,821,790	4,853,869
출자금	416,190	416,190
기타유가증권	3,135,258	4,135,255
투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,889,055,180	1,248,533,289
손해배상공동기금	7,131,412	1,410,000
합 계	1,908,816,338	1,260,559,501

(2) 상각후원가측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 당사가 보유한 상각후원가측정금융자산 중 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
신용공여융자금	173,035,808	109,604,288
증권담보대출금	11,000,000	11,000,000
기타대여금	316,384	509,110
매입대출채권	18,000,000	15,000,000
사모사채	25,676,738	19,326,200
이연대출부대수익	(1,471,447)	(137,550)
매도대금담보대출금	88,924,922	23,578,310
합 계	315,482,405	178,880,358

9. 종속기업및관계기업

(1) 종속기업 및 관계기업 현황

(단위: 천원)							
기업명	설립국가	당반기말			전기말		
		지분율	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액	장부금액
<관계기업>							
뉴아크펀드제24-1호 사모투자 합자회사	대한민국	23.88%	8,000,000	7,938,072	23.88%	8,000,000	7,900,931

(2) 종속기업 및 관계기업 투자의 변동

1) 당반기말

(단위: 천원)						
기업명	기초장부금액	취득	처분	배당수취	지분법손익	당반기말장부금액
<관계기업>						
뉴아크펀드제24-1호사모투자 합자회사	7,900,931	-	-	(155,224)	192,365	7,938,072

2) 전기말

(단위: 천원)						
기업명	기초장부금액	취득	처분	배당수취	지분법손익	전기말장부금액
<관계기업>						
뉴아크펀드제24-1호사모투자 합자회사	7,915,370	-	-	(167,164)	152,725	7,900,931

(3) 종속기업 및 관계기업의 재무정보

1) 당반기말

(단위: 천원)						
기업명	자산	부채	자본	매출	당기순손익	총포괄손익
<관계기업>						
뉴아크펀드제24-1호사모투자 합자회사	33,249,551	8,875	33,240,676	981,981	805,598	805,598

2) 전기말

(단위: 천원)						
기업명	자산	부채	자본	매출	당기순손익	총포괄손익
<관계기업>						
뉴아크펀드제24-1호사모투자 합자회사	33,094,170	9,022	33,085,148	990,458	639,642	639,642

10. 유형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

1) 당반기말

(단위: 천원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부금액
기구비품	31,543,275	(18,076,712)	13,466,563
소 계	31,543,275	(18,076,712)	13,466,563
사용권자산			
－ 건물	22,034,295	(7,955,378)	14,078,917
－ 차량	127,310	(38,774)	88,536
－ 상면	3,513,671	(1,606,682)	1,906,989
소 계	25,675,276	(9,600,834)	16,074,442
합 계	57,218,551	(27,677,546)	29,541,005

2) 전기말

(단위: 천원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부금액
기구비품	26,598,672	(15,718,816)	10,879,856
소 계	26,598,672	(15,718,816)	10,879,856
사용권자산			
－ 건물	22,361,505	(6,592,036)	15,769,469
－ 차량	172,828	(32,892)	139,936
－ 상면	2,485,744	(923,321)	1,562,423
소 계	25,020,077	(7,548,249)	17,471,828
합 계	51,618,749	(23,267,065)	28,351,684

(2) 당반기와 전반기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당반기

(단위: 천원)					
구분	기초	취득(*)	처분	상각	반기말
기구비품	10,879,856	4,947,512	(1,793)	(2,359,012)	13,466,563
소 계	10,879,856	4,947,512	(1,793)	(2,359,012)	13,466,563
사용권자산					
- 건물	15,769,469	109,672	(390,624)	(1,409,600)	14,078,917
- 차량	139,936	-	(29,358)	(22,042)	88,536
- 상면	1,562,423	1,027,927	-	(683,361)	1,906,989
소 계	17,471,828	1,137,599	(419,982)	(2,115,003)	16,074,442
합 계	28,351,684	6,085,111	(421,775)	(4,474,015)	29,541,005

(*)리스부채 스케줄 변경에 따른 금액이 포함되어 있습니다.

2) 전반기

(단위: 천원)					
구분	기초	취득	처분	상각	반기말
기구비품	8,456,645	2,023,001	(32,364)	(1,654,729)	8,792,553
소 계	8,456,645	2,023,001	(32,364)	(1,654,729)	8,792,553
사용권자산					
- 건물	17,785,980	436,882	(4,374,956)	(1,244,468)	12,603,438
- 차량	14,103	97,170	-	(23,551)	87,722
- 상면	690,668	1,566,340	-	(499,658)	1,757,350
소 계	18,490,751	2,100,392	(4,374,956)	(1,767,677)	14,448,510
합 계	26,947,396	4,123,393	(4,407,320)	(3,422,406)	23,241,063

11. 무형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

1) 당반기말

(단위: 천원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	58,074,248	(48,167,018)	9,907,230
소프트웨어	14,637,881	(11,963,007)	2,674,874
회원권	2,840,288	(162,627)	2,677,661
기타의무형자산	2,277,000	—	2,277,000
건설중인자산	572,550	—	572,550
합 계	78,401,967	(60,292,652)	18,109,315

2) 전기말

(단위: 천원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	55,431,300	(44,365,368)	11,065,932
소프트웨어	13,798,414	(11,228,063)	2,570,351
회원권	1,709,996	(102,376)	1,607,620
기타의무형자산	2,277,000	—	2,277,000
건설중인자산	1,442,584	—	1,442,584
합 계	74,659,294	(55,695,807)	18,963,487

(2) 당반기와 전반기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당반기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	대체	처분	상각	반기말
개발비	11,065,932	2,642,948	-	-	(3,801,650)	9,907,230
소프트웨어	2,570,351	839,467	-	-	(734,944)	2,674,874
회원권	1,607,620	1,130,292	-	-	(60,251)	2,677,661
기타의무형자산	2,277,000	-	-	-	-	2,277,000
건설중인자산	1,442,584	2,255,979	(3,126,013)	-	-	572,550
합 계	18,963,487	6,868,686	(3,126,013)	-	(4,596,845)	18,109,315

2) 전반기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	대체	처분	상각	반기말
개발비	17,752,153	74,355	74,775	-	(3,762,088)	14,139,195
소프트웨어	3,457,721	460,302	-	-	(698,836)	3,219,187
회원권	1,367,429	350,279	-	(1)	(53,699)	1,664,008
기타의무형자산	2,177,000	50,000	-	-	-	2,227,000
건설중인자산	74,775	271,075	(74,775)	-	-	271,075
합 계	24,829,078	1,206,011	-	(1)	(4,514,623)	21,520,465

12. 기타자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
기타금융자산		
위탁매매미수금	930,098,909	310,948,431
위탁자미수금	5,214,419	1,196,109
자기매매미수금	14,886,008	231,623
차액결제미수금	-	5,126,912
기타미수금	9,369,099	3,406,467
미수수익	8,233,133	6,753,354
보증금	2,387,634	2,488,498
대손충당금	(2,216,386)	(1,568,508)
소 계	967,972,816	328,582,886
기타비금융자산		
선급금	882,945	46,706
선급비용	5,084,549	3,774,948
선급제세	6,434	21,623
소 계	5,973,928	3,843,277
합 계	973,946,744	332,426,163

13. 대손충당금

(1) 당반기말 및 전기말 현재 회사의 상각후원가측정대출채권과 기타금융자산의 대손충당금 설정대상 채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

1) 상각후원가측정대출채권

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
상각후원가측정대출채권	315,482,405	178,880,358
대손충당금	-	-
설정비율	-	-

2) 기타금융자산

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
기타금융자산	970,189,203	330,151,393
대손충당금	2,216,386	1,568,508
설정비율	0.23%	0.48%

(2) 당반기 및 전기의 상각후원가측정대출채권 및 기타금융자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당반기

(단위: 천원)						
구분	상각후원가측정대출채권			기타금융자산		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초금액	178,880,358	-	-	328,582,886	-	1,568,508
Stage간 분류이동						
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 (손상인식)	-	-	-	(656,134)	-	656,134
대손상각	-	-	-	-	-	-
기타변동(실행, 회수등)	136,602,047	-	-	640,046,065	-	(8,256)
기말금액	315,482,405	-	-	967,972,817	-	2,216,386

2) 전기

(단위: 천원)						
구분	상각후원가측정대출채권			기타금융자산		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초금액	96,461,284	-	-	169,209,228	-	961,623
Stage간 분류이동						
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 (손상인식)	-	-	-	(1,201,806)	-	1,201,806
대손상각	-	-	-	-	-	(363,142)
기타변동(실행, 회수등)	82,419,074	-	-	160,575,464	-	(231,779)
기말금액	178,880,358	-	-	328,582,886	-	1,568,508

(3)당반기 및 전기 상각후원가측정대출채권과 기타금융자산에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1)당반기

(단위: 천원)						
구분	상각후원가측정대출채권			기타금융자산		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초금액	-	-	-	-	-	1,568,508
Stage간 분류이동						
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 (손상인식)	-	-	-	-	-	-
대손상각	-	-	-	-	-	-
전(환)입액	-	-	-	-	-	647,879
기말금액	-	-	-	-	-	2,216,387

2) 전기

(단위: 천원)						
구분	상각후원가측정대출채권			기타금융자산		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초금액	-	-	-	-	-	961,623
Stage간 분류이동						
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 (손상인식)	-	-	-	-	-	-
대손상각	-	-	-	-	-	(363,142)
전(환)입액	-	-	-	-	-	970,027
기말금액	-	-	-	-	-	1,568,508

14. 예수부채

(1) 당반기말 및 전기말 현재 회사의 예수부채 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당반기말	전기말
투자자예수금	원화위탁자예수금	1,910,757,232	1,382,612,738
	외화위탁자예수금	314,339,102	313,543,656
	집합투자증권투자자예수금	4,282,347	2,377,459
	기타고객예수금	1,895	2,143
소 계		2,229,380,576	1,698,535,996
수입담보금	기타수입담보금	15,199,280	-
합 계		2,244,579,856	1,698,535,996

15. 순확정급여부채

(1) 확정급여제도

1) 당반기말과 전기말 현재 당사의 순확정급여부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	6,755,448	6,216,462
사외적립자산	(6,365,570)	(5,559,566)
순확정급여부채	389,878	656,896

2) 당반기와 전반기의 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
당기근무원가	1,295,170	844,527
순이자원가	22,342	(2,303)
확정급여채무에 반영된 총비용	1,317,512	842,224

(2) 확정기여제도

당반기와 전반기의 확정기여형 퇴직급여제도와 관련하여 비용으로 인식한 퇴직급여는 각각 556백만원, 197백만원입니다.

16. 기타부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
기타금융부채		
위탁매매미지급금	961,535,307	315,442,052
자기매매미지급금	14,887,543	228,868
차액결제미지급금	388,816	-
기타미지급금	19,024,027	3,274,082
미지급비용	28,170,256	28,313,629
리스부채	17,550,433	18,923,504
소 계	1,041,556,382	366,182,135
기타비금융부채		
선수수익	280,247	73,151
제세금예수금	4,867,731	2,675,649
미지급법인세	2,543,258	1,757,025
장기종업원급여	4,611,057	4,111,173
복구충당부채	1,162,907	1,148,027
기타	746,434	605,962
소 계	14,211,634	10,370,987
합 계	1,055,768,016	376,553,122

(2) 리스부채

1) 당반기말과 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
건물리스	15,424,238	17,116,279
차량리스	90,763	143,110
상면리스	2,035,432	1,664,116
합 계	17,550,433	18,923,505

2) 당반기와 전반기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 천원)						
구 분	기초	신규	상환	중도해지 등	이자비용	반기말
건물리스	17,116,279	-	(1,638,469)	(377,597)	324,025	15,424,238
차량리스	143,110	-	(25,439)	(29,575)	2,667	90,763
상면리스	1,664,116	1,027,927	(707,082)	-	50,471	2,035,432
합 계	18,923,505	1,027,927	(2,370,990)	(407,172)	377,163	17,550,433

② 전반기

(단위: 천원)						
구 분	기초	신규(*)	상환	중도해지 등	이자비용	반기말
건물리스	18,611,745	411,149	(739,688)	(4,914,134)	342,810	13,711,882
차량리스	14,428	97,170	(23,826)	(2,366)	2,366	87,772
상면리스	749,606	1,566,340	(483,989)	(27,745)	27,745	1,831,957
합 계	19,375,779	2,074,659	(1,247,503)	(4,944,245)	372,921	15,631,611

(*)신규리스 중 건물리스 부분은 신규취득이 아닌 리스 스케줄 조정에 따른 리스 조정금액입니다.

3) 당반기와 전반기 중 리스로 인한 현금유출액은 2,936백만원, 2,110백만원입니다.

4) 당반기와 전반기의 단기리스 및 소액자산과 관련한 임차료의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
단기리스	-	14,438
소액자산리스	565,383	475,627
합 계	565,383	490,065

(3) 복구충당부채

1) 당사는 임차점포와 관련하여 철거시 발생하는 복구비용에 대한 미래 추정비용을 현재가치로 할인하여 충당금을 설정하고 있습니다. 관련 충당금은 최선의 추정치로 평가되었으며 이 비용은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 것으로 예상됩니다. 추정비용은 경제적 내용연수에 대한 최상의 예측치에 기초하였으나, 그 비용의 금액과 발생시기와 관련하여 불확실성을 가지고 있습니다.

2) 당반기와 전반기 중 복구충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
기초	1,148,026	914,669
환입	-	(85,348)
상각할인	14,881	11,413
기말	1,162,907	840,734

17. 차입부채

(1) 당반기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
단기차입금	—	25,000,000
전자단기사채	133,307,665	38,914,910
합 계	133,307,665	63,914,910

(2) 당반기말 및 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	차입처	이자율(%)	당반기말	전기말
전자단기사채	케이알증권	4.1	19,880,452	19,461,913
전자단기사채	상상인증권	4.1	13,916,316	13,623,339
전자단기사채	상상인증권	4.1	5,955,028	5,829,658
전자단기사채	한양증권	4.1	24,433,435	—
전자단기사채	한양증권	4.1	4,882,094	—
전자단기사채	한양증권	4.3	40,010,560	—
전자단기사채	한양증권	4.3	16,306,185	—
전자단기사채	한양증권	4.1	7,923,595	—
단기차입금	카카오페이	4.6	—	25,000,000
합 계			133,307,665	63,914,910

(3) 당반기말 및 전기말 현재 차입금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 천원)					
구 분	기초	차입	상환	현재가치할인차금 상각	당반기말
전자단기사채	38,914,910	92,695,897	-	1,696,858	133,307,665
단기차입금	25,000,000	-	(25,000,000)	-	-
합 계	63,914,910	92,695,897	(25,000,000)	1,696,858	133,307,665

② 전기

(단위: 천원)					
구 분	기초	차입	상환	현재가치할인차금 상각	전기말
전자단기사채	-	38,324,493	-	590,417	38,914,910
단기차입금	15,000,000	25,000,000	(15,000,000)	-	25,000,000
합 계	15,000,000	63,324,493	(15,000,000)	590,417	63,914,910

18. 주식기준보상비용

당사는 이사회 결의에 의거해서 회사의 임직원에게 장기성과급제도(Long Term Incentive)를 도입하였으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

1) 현금결제형 주식기준보상 - 가득조건 및 행사가능시점

차수	내역
1차	임직원으로 재직한 경우 계약 체결일부터 24개월 이상 재직 후 아래 개별조건 충족시 행사 가능하며 가득시점부터 3년간 분할하여 지급 -한국채택국제회계기준에 따라 산정한 기결산 연간 영업이익 300억 초과 달성

2) 보고기간말 현재 유효한 현금결제형 주식기준보상거래의 부여,수량,행사가격 및 현황은 다음과 같습니다.

① 당반기

차수	부여일	종류	행사가격	기초	부여	취소	행사	반기말 존속 수량	반기말 행사 가능수량(※)
1차	2022-12-21	카카오페이주가연동	60,300	84,461	-	(10,235)	-	74,226	74,226
		카카오페이증권주가연동	84,000	84,461	-	(10,235)	-	74,226	74,226
	2024-01-23	카카오페이주가연동	47,100	1,250	-	-	-	1,250	1,250
		카카오페이증권주가연동	84,000	1,250	-	-	-	1,250	1,250
	2024-02-15	카카오페이주가연동	47,100	250	-	-	-	250	250
		카카오페이증권주가연동	84,000	250	-	-	-	250	250
	2024-09-30	카카오페이주가연동	24,300	46,100	-	(7,850)	-	38,250	-
		카카오페이증권주가연동	45,481	46,100	-	(7,850)	-	38,250	-
	2025-03-31	카카오페이주가연동	30,800	30,500	-	-	-	30,500	-
		카카오페이증권주가연동	54,643	30,500	-	-	-	30,500	-
	2025-08-05	카카오페이주가연동	67,400	7,400	-	(1,000)	-	6,400	-
		카카오페이증권주가연동	54,643	7,400	-	(1,000)	-	6,400	-
	2026-03-31	카카오페이주가연동	62,800	-	36,150	(4,350)	-	31,800	-
		카카오페이증권주가연동	58,754	-	36,150	(4,350)	-	31,800	-
합 계				339,922	72,300	(46,870)	-	365,352	151,452

(*)가득조건이 완료된 수량에 대해서 표기하였습니다.

② 전기

차수	부여일	종류	행사가격	기초	부여	취소	행사	기말 존속 수량	기말 행사 가능수량(*)
1차	2022-12-21	카카오페이주가연동	60,300	106,116	-	(21,655)	-	84,461	84,461
		카카오페이증권주가연동	84,000	106,116	-	(21,655)	-	84,461	84,461
	2024-01-23	카카오페이주가연동	47,100	1,250	-	-	-	1,250	1,250
		카카오페이증권주가연동	84,000	1,250	-	-	-	1,250	1,250
	2024-02-15	카카오페이주가연동	47,100	250	-	-	-	250	250
		카카오페이증권주가연동	84,000	250	-	-	-	250	250
	2024-09-30	카카오페이주가연동	24,300	52,550	-	(6,450)	-	46,100	-
		카카오페이증권주가연동	45,481	52,550	-	(6,450)	-	46,100	-
	2025-03-31	카카오페이주가연동	30,800	-	32,000	(1,500)	-	30,500	-
		카카오페이증권주가연동	54,643	-	32,000	(1,500)	-	30,500	-
	2025-08-05	카카오페이주가연동	67,400	-	7,400	-	-	7,400	-
		카카오페이증권주가연동	54,643	-	7,400	-	-	7,400	-
합 계				320,332	78,800	(59,210)	-	339,922	171,922

(*)가득조건이 완료된 수량에 대해서 표기하였습니다.

3) 보고기간말 현재 회사는 부여된 현금결제형 주식기준보상의 보상원가를 이항모형을 이용한 공정가액접근법을 적용하여 산정하였으며, 공정가치 및 평가모형에 적용된 주요 가격 결정요소는 아래와 같습니다.

① 당반기

(단위: 원)											
구분	현금결제형 주식기준보상										
	(주)카카오페이 주가연동						(주)카카오페이증권 주가연동				
부여일	2022-12-21 (*)	2024-01-23 2024-02-15 (*)	2024-09-30	2025-03-31	2025-08-05	2026-03-31	2022-12-21 2024-01-23 2024-02-15 (*)	2024-09-30	2025-03-31	2025-08-05	2026-03-31
주당행사가격	60,300	47,100	24,300	30,800	67,400	62,800	84,000	45,481	54,643	54,643	58,754
보고기간말 주식선택권 공정가치	4,720 ~12,799	7,830 ~15,786	18,913	15,054	8,730	10,784	6,553 ~12,417	20,728	16,860	19,367	18,257
보고기간말일의 주가	41,050	41,050	41,050	41,050	41,050	41,050	60,564	60,564	60,564	60,564	60,564
무위험수익률	3.01% ~3.64%	3.01% ~3.64%	3.01%	3.24%	3.49%	3.56%	3.01% ~3.64%	3.01%	3.24%	3.49%	3.56%
변동성	66.01% ~84%	66.01% ~84%	84.00%	70.75%	73.12%	72.99%	46.01% ~75.75%	75.75%	66.96%	54.14%	51.44%

(*)당반기말 현재 지급조건이 확정된 보상으로, 지급이 1차 30% 2차 30% 3차 40%로 분할 확정됨에 따라 각 지급차수의 잔여만기 차이를 반영하여 공정가치 및 평가변수를 산정하였습니다.

② 전기

(단위: 원)									
구분	현금결제형 주식기준보상								
	(주)카카오페이 주가연동					(주)카카오페이증권 주가연동			
부여일	2022-12-21	2024-01-23 2024-02-15	2024-09-30	2025-03-31	2025-08-05	2022-12-21 2024-01-23 2024-02-15	2024-09-30	2025-03-31	2025-08-05
주당행사가격	60,300	47,100	24,300	30,800	67,400	84,000	45,481	54,643	54,643
보고기간말 주식선택권 공정가치	9,774	14,134	26,960	23,573	12,229	2,949	17,151	12,512	14,649
보고기간말일의 주가	49,100	49,100	49,100	49,100	49,100	58,754	58,754	58,754	58,754
무위험수익률	2.55%	2.55%	2.55%	2.65%	2.80%	2.55%	2.55%	2.65%	2.80%
변동성	66.98%	66.98%	66.98%	68.07%	60.75%	39.02%	39.02%	37.52%	34.83%

4) 당반기와 전반기 중 비용으로 인식한 주식기준보상은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
현금결제형	842,941	2,142,130

19. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당사가 발행할 주식의 총수는 50,000,000주, 발행한 주식수는 보통주 10,766,731주이며 1주당 액면금액은 5,000원입니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 자본금 및 자본잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
보통주자본금	53,833,655	53,833,655
주식발행초과금	237,918,690	237,918,690
합 계	291,752,345	291,752,345

(3) 당반기와 전기 중 자본금 및 주식발행초과금의 변동내역은 없습니다.

20. 기타포괄손익누계액

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
확정급여채무의 재측정요소	(2,565,230)	(2,565,230)

21. 이익잉여금(결손금)

당반기말과 전기말 현재 이익잉여금(결손금)의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
이익준비금	2,000,000	2,000,000
대손준비금	126,560	126,560
미처분이익잉여금(결손금)	(27,281,347)	(86,752,796)
합 계	(25,154,787)	(84,626,236)

(1) 이익준비금

법정적립금으로서 상법상 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있습니다.

(2) 대손준비금

당사는 한국채택국제회계기준에 따른 대손충당금이 금융투자업규정 제 3-8조 자산건전성 분류기준에 의한 계정과목별 대손충당금 최소적립액에 미달하는 경우 그 미달하는 금액을 매 결산시마다 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 단, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하며, 기 적립한 대손준비금이 결산일 현재 적립해야 할 금액을 초과하는 경우 초과하는 금액만큼 환입하고 있습니다.

1) 당반기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
대손준비금 기적립액	126,560	126,560
추가 적립(환입)예정액	-	-
(반)기말 적립예정액	126,560	126,560

2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전기
당(반)기순이익	59,471,450	41,038,877
추가 환입(적립)예정액	-	-
대손준비금 반영 후 조정이익	59,471,450	41,038,877

(3) 당반기와 전기 중 미처분이익잉여금(결손금)의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전기
기초	(86,752,796)	(127,791,673)
당(반)기순이익	59,471,450	41,038,877
(반)기말	(27,281,346)	(86,752,796)

22. 순수수수료수익

당반기와 전반기의 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당반기	전반기
수수료수익	수탁수수료	77,735,082	27,076,220
	인수및주선수수료	1,210,730	1,643,500
	집합투자증권취급수수료	1,692,830	1,156,211
	기업융통어음중개수수료	50,000	-
	기타금융자문수수료	9,001,263	8,577,936
	평수수료	8,463,412	10,597,177
	기타수수료	336,790	14,055
	소 계	98,490,107	49,065,099
수수료비용	매매수수료	7,908,598	2,876,013
	기타수수료	13,054,616	6,302,939
	투자일임수수료	10,268	-
	소 계	20,973,482	9,178,952
순수수료수익		77,516,625	39,886,147

23. 외환거래손익

당반기와 전반기의 외환거래이익 및 손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당반기	전반기
외환거래이익	외화환산이익	27,721,348	12,704,090
	외환차익	54,799,415	22,497,704
	합 계	82,520,763	35,201,794
외환거래손실	외화환산손실	24,459,788	13,050,502
	외환차손	16,243,048	6,690,589
	합 계	40,702,836	19,741,091

24. 판매비와관리비

당반기와 전반기의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
급여	29,238,023	23,290,258
퇴직급여	1,873,558	1,039,033
복리후생비	4,367,545	3,815,187
주식보상비용	842,941	2,142,130
전산운영비	20,192,136	12,192,282
지급임차료	56,460	64,218
지급수수료	6,329,511	3,449,307
접대비	568,127	553,533
광고선전비	6,100,641	4,566,104
감가상각비	4,474,015	3,422,406
연수비	66,973	37,679
무형자산상각비	4,596,845	4,514,624
세금과공과금	2,049,613	1,229,408
회의비	53,796	35,685
인쇄비	20,322	13,428
여비교통비	314,472	153,755
차량유지비	99,523	118,048
소모품비	67,767	53,294
보험료	3,370,715	2,692,985
수도광열비	756,833	641,284
행사비	3,831	4,525
기타	1,096,627	818,636
합 계	86,540,274	64,847,809

25. 기타의 영업수익 및 비용

당반기와 전반기의 기타의 영업수익 및 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당반기	전반기
기타의 영업수익	대손충당금환입	8,255	199,890
	기타	248,269	76,518
	합 계	256,524	276,408
기타의 영업비용	대손상각비	656,133	16,469
	기타	54,134	12,787
	합 계	710,267	29,256

26. 영업외손익

당반기와 전반기의 영업외수익 및 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당반기	전반기
영업외수익	복구충당부채환입	-	85,348
	리스해지이익	10,409	410,811
	유형자산처분이익	-	102
	지분법평가이익	192,365	194,166
	잡수익	1,702	57,129
	합 계	204,476	747,556
영업외비용	리스해지손실	-	54,881
	유형자산처분손실	1,793	29,541
	무형자산처분손실	-	1
	잡손실	1,265,107	25,024
	기타	857	-
합 계		1,267,757	109,447

27. 법인세비용

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 당반기 현재 2026년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상평균연간 법인세율은 4.11% 입니다.

28. 우발채무 및 약정사항

(1) 당반기말과 전기말 현재 차입약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	용 도	당반기말	전기말
한국증권금융	반일물콜론	30,000,000	30,000,000
	채권인수금융	80,000,000	80,000,000
	유통금융	50,000,000	50,000,000
하나은행(*1)	당좌차월	3,000,000	3,000,000
카카오페이(*2)	한도대	-	30,000,000
신한은행	일중차월	10,000,000	-
합 계		173,000,000	193,000,000

(*1) 동 약정과 관련하여 당반기말과 전기말 현재 4,000백만원의 정기예금 및 2,000백만원의 특정금전신탁(한국증권금융)이 담보로 제공되어 있습니다.(주석7 참조)

(*2) 전기말 현재 카카오페이와 한도 300억원의 한도대출 약정을 체결하고 있었으며, 동 약정의 전기말 실행금액은 250억원이었습니다. 동 약정은 당반기 중 만기가 도래하여 실행금액이 전액 상환되었으며, 당반기말 현재 관련 약정한도 및 실행잔액은 없습니다.

(2) 당반기말 현재 당사가 계류중인 소송사건은 원고 1건(소송가액 770백만원)이 있습니다. 당반기말 현재로서는 동 소송의 결과에 대해 예측할 수 없으며, 이러한 사항은 당반기말 재무제표에 반영되지 아니하였습니다.

(3) 당반기말 현재 서울보증보험과 이행지급보증계약(281백만원)을 체결하고 있습니다.

(4) 당반기말 현재 에스브이그로스제1호 사모투자합자회사에 출자약정액 2,000백만원 중 1,904백만원을 납입하였으며, 미출자약정액 96백만원은 향후 펀드 운용계획에 따라 추가 납입될 예정입니다.

(5) 당반기말 현재 을지로 오피스 개발사업 PFV 보통주 투자펀드 2종 수익증권 발행 금액 5,000백만원 중 1,500백만원을 납입하였으며, 잔여 약정액 3,500백만원은 2026년 7월 2일 납입될 예정입니다.

29. 특수관계자 거래

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사의 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

특수관계 종류	당반기말	전기말
최상위 지배기업	(주)카카오	(주)카카오
지배기업	(주)카카오페이	(주)카카오페이
관계기업	뉴아크제24-1호사모투자 합자회사	뉴아크제24-1호사모투자 합자회사
기타 특수관계자	최상위 지배기업과 지배기업, 유의적 영향력을 행사하는 기업의 종속기업 및 관계기업	최상위 지배기업과 지배기업, 유의적 영향력을 행사하는 기업의 종속기업 및 관계기업

(2) 주요 경영진에 대한 보상

당반기와 전반기의 당사가 주요 경영진(등기임원)에 대한 보상을 위해 포괄손익계산서에 비용으로 반영한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
단기종업원급여	80,000	303,100
퇴직급여	204,704	19,115
합 계	284,704	322,215

(3) 특수관계자와의 거래

1) 당반기와 전반기의 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
특수관계자	회사명	내역	당반기		전반기	
범주			수익	비용	수익	비용
최상위지배기업	(주)카카오	판매비와관리비	-	1,296,709	-	605,350
지배기업	(주)카카오페이	수수료수익	8,463,412	-	10,597,177	-
		기타수익	147,639	-	51,505	-
		수수료비용	-	11,636,801	-	5,856,021
		이자비용(※1)	-	666,363	-	1,174,762
		판매비와관리비	-	1,167,210	-	1,689,431
기타특수관계자	주식회사 카카오뱅크	판매비와관리비	-	711,727	-	-
	(주)디케이테크인	판매비와관리비	-	1,253	-	1,307
	케이엠파크엔스페이스(※2)	판매비와관리비	-	-	-	82,659
	케이엠파크	판매비와관리비	-	82,753	-	-
	(주)케이드라이브	판매비와관리비	-	419	-	518
	주식회사 에이엑스지	판매비와관리비	-	2,699	-	-
	파이노버스랩	이자수익	26,820	-	59,507	-
합 계			8,637,871	15,565,934	10,708,189	9,410,048

(※1)(주)카카오페이와 체결한 전대차계약에 따라 당반기와 전반기에 인식한 리스부채 이자비용은 180,184천원과 276,290천원입니다.

(※2)전기 중 (주)케이엠파크에 합병되었으며, 합병 이전까지의 거래 내역을 집계하였습니다.

2) 당반기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
특수관계 구분	특수관계자명	항목	당반기말		전기말	
			채권	채무	채권	채무
최상위 지배기업	(주)카카오	미지급비용	-	866,539	-	561,296
		선급비용	437,861	-	283,516	-
지배기업	(주)카카오페이	미수수익	1,484,699	-	2,106,232	-
		임차보증금	1,309,329	-	1,360,295	-
		예수부채	-	22,994,107	-	13,515,569
		리스부채	-	10,404,726	-	11,656,192
		차입부채	-	-	-	25,000,000
		미지급비용	-	2,791,972	-	1,514,676
		대여금	305,168	-	500,000	-
기타특수관계자	(주)디케이테크인	미지급비용	-	320	-	-
	케이엠파크	미지급비용	-	3,960	-	-
	주식회사 에이엑스지	미지급비용	-	259	-	3,975
	주식회사 카카오뱅크	미지급비용	-	162,100	-	-
	파이노버스랩	대여금	305,168	-	500,000	-
합 계			3,537,057	37,223,983	4,250,043	52,251,708

3) 당반기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 천원)							
구분	특수관계자명	거래내역	기초	차입 또는 대여	상환	기타(★)	당반기말
지배기업	㈜카카오페이	예수부채	13,515,569	-	-	9,478,538	22,994,107
		차입부채	25,000,000	-	(25,000,000)	-	-
기타특수관계자	파이노버스랩	대여금	500,000	-	(194,832)	-	305,168
합 계			39,015,569	-	(25,194,832)	9,478,538	23,299,275

(★)특수관계자간 영업상의 이유로 발생하는 수시입출이 가능한 예수부채 등 의 거래내역은 순액으로 표시하였습니다.

② 전기

(단위: 천원)							
구분	특수관계자명	거래내역	기초	차입 또는 대여	상환	기타(★)	전기말
지배기업	㈜카카오페이	예수부채	6,770,752	-	-	6,744,817	13,515,569
		차입부채	15,000,000	25,000,000	(15,000,000)	-	25,000,000
기타특수관계자	파이노버스랩	대여금	1,000,000	-	(500,000)	-	500,000
합 계			22,770,752	25,000,000	(15,500,000)	6,744,817	39,015,569

(★)특수관계자간 영업상의 이유로 발생하는 수시입출이 가능한 예수부채 등 의 거래내역은 순액으로 표시하였습니다.

4) 당반기말 특수관계자인 뉴아크24-1호 사모투자 합자회사에 대한 출자약정총액은 80억이며, 당반기말 현재 출자 이행액은 80억입니다.

5) 특수관계자와의 담보 및 지급보증 현황

당반기말 기타특수관계자인 파이노버스랩과 금전소비대차계약에 의해 파이노버스랩 대표이사 주식 386주에 대해 담보를 제공받고 있습니다.

6) 당반기와 전기의 특수관계자와의 금융약정에 따른 이전 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 천원)			
구분	특수관계자명	거래내역	금액
기타특수관계자	파이노버스랩	대여	1,000,000

② 전기

(단위: 천원)			
구분	특수관계자명	거래내역	금액(*)
지배기업	(주)카카오페이	차입(한도대)	30,000,000
기타특수관계자	파이노버스랩	대여	1,000,000

(*)전기에 (주)카카오페이와 한도대 차입약정으로 실행된 금액은 250억원이며, 당반기 중 만기가 도래하여 실행금액이 전액 상환되었습니다.

7) 당반기와 전반기 중 특수관계자들이 당사를 통하여 채권을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	특수관계자명	거래내역	당반기	전반기
기타특수관계자	주식회사 카카오뱅크	채권 매수	130,471,500	73,507,500
		채권 매도	119,704,000	218,477,800

8) 당반기와 전기 중 특수관계자와의 리스거래는 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위 : 천원)					
특수관계 구분	회사명	기초	증가	상환	당반기말(*)
지배기업	(주)카카오페이	11,656,192	-	(1,251,466)	10,404,726

(*) 특수관계자와의 전대차계약에 의해 만기까지 지급하게 될 리스부채의 당반기말 잔액입니다.

② 전기

(단위 : 천원)					
특수관계 구분	회사명	기초	증가	상환	전기말(*)
지배기업	(주)카카오페이	18,643,556	483,713	(7,471,077)	11,656,192

(*) 특수관계자와의 전대차계약에 의해 만기까지 지급하게 될 리스부채의 전기말 잔액입니다.

30. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 당반기와 전반기의 영업활동에서 창출된 현금흐름과 관련한 손익조정 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
이자수익	(19,588,554)	(8,663,908)
이자비용	9,096,281	6,873,375
배당금수익	(2,529)	(3,097)
당기손익공정가치측정금융자산평가이익	(20,046,967)	(4,017,995)
당기손익공정가치측정금융자산평가손실	3,021	877
대손충당금환입	(8,255)	(199,890)
외화환산이익	(27,721,348)	(12,704,090)
외화환산손실	24,459,788	13,050,502
감가상각비	4,474,015	3,422,406
무형자산상각비	4,596,845	4,514,624
복구충당부채환입액	-	(85,348)
대손상각비	656,133	16,469
무형자산처분손실	-	1
유형자산처분손실	1,793	29,541
유형자산처분이익	-	(102)
리스해지손실	-	54,881
리스해지이익	(10,409)	(410,811)
지분법평가이익	(192,365)	(194,166)
장기종업원급여	598,133	416,904
퇴직급여	1,317,512	842,224
주식보상비용	842,941	2,142,130
법인세비용	2,581,016	-
합 계	(18,942,949)	5,084,527

(2) 당반기와 전반기의 영업활동에서 창출된 현금흐름과 관련한 자산·부채의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
예치금의 증가	(25,686,214)	(76,853,510)
당기손익-공정가치측정금융상품의 증가	(626,246,564)	(229,561,176)
상각후원가측정 대출채권의 증가	(136,796,878)	(15,621,974)
기타자산의 증가	(641,190,524)	(35,944,351)
예수부채의 증가	521,584,071	299,095,508
기타부채의 증가	678,911,082	34,786,353
확정급여채무의 감소	(1,584,530)	(981,956)
합 계	(231,009,557)	(25,081,106)

(3) 당반기와 전반기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

1) 당반기

(단위: 천원)					
구분	기초	재무현금흐름		비현금변동	반기말
		유입	유출		
단기차입금	25,000,000	-	(25,000,000)	-	-
전자단기사채(*1)	38,914,910	92,695,898	-	1,696,857	133,307,665
리스부채(*2)	18,923,504	-	(1,993,827)	620,756	17,550,433
합 계	82,838,414	92,695,898	(26,993,827)	2,317,613	150,858,098

(*1)전자단기사채 비현금변동에는 현재가치할인발행차금 상각에 따른 이자비용이 포함되어 있습니다.

(*2)리스부채 비현금변동에는 영업활동으로 분류되는 이자지급액이 포함되어 있습니다.

2) 전반기

(단위: 천원)					
구분	기초	재무현금흐름		비현금변동	반기말
		유입	유출		
단기차입금	15,000,000	25,000,000	-	-	40,000,000
리스부채(*1)	19,375,779	-	(1,247,503)	(2,496,665)	15,631,611
합 계	34,375,779	25,000,000	(1,247,503)	(2,496,665)	55,631,611

(*1)리스부채 비현금변동에는 영업활동으로 분류되는 이자지급액이 포함되어 있습니다.

(4) 당반기와 전반기의 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
건설중인자산 본계정 대체	1,442,584	74,775
사용권자산의 계상(*)	1,137,599	2,100,392
리스부채의 계상	1,027,927	2,100,392

(*)당반기 리스변경으로 인한 사용권자산 계상액 109,672천원이 포함되어 있습니다..

31. 영업부문

(1) 보고부문의 구분

당사는 당사가 제공하는 용역에 근거하여 영업부문을 구분하고 각 부문의 재무정보를 내부관리목적으로 활용하고 있는 바 보고된 영업부문은 다음과 같습니다.

부문	부문 설명
Retail	플랫폼을 기반으로 개인고객에게 위탁매매 서비스를 제공
Wholesale	법인 및 기관, 일반투자자에게 위탁매매 서비스를 제공 및 기업금융업무(금융자문, 인수및주선 등) 자문 서비스 제공

(2) 보고부문별 재무정보

1) 당반기와 전반기의 영업부문에 대한 영업이익은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 천원)			
구분	Retail	Wholesale	합계
영업수익	208,752,331	13,233,285	221,985,616
이자수익	17,286,065	2,302,489	19,588,554
비이자수익	191,466,266	10,930,796	202,397,062
영업비용	149,325,685	9,544,185	158,869,870
이자비용	7,364,229	1,732,052	9,096,281
비이자비용	62,723,182	510,133	63,233,315
판관비성비용	79,238,275	7,301,999	86,540,274
영업이익	59,426,646	3,689,100	63,115,746

② 전반기

(단위: 천원)			
구분	Retail	Wholesale	합계
영업수익	95,829,017	14,493,913	110,322,930
이자수익	5,118,427	3,545,481	8,663,908
비이자수익	90,710,590	10,948,432	101,659,022
영업비용	92,498,724	9,070,817	101,569,541
이자비용	6,871,184	2,191	6,873,375
비이자비용	29,765,916	82,441	29,848,357
판관비성비용	55,861,624	8,986,185	64,847,809
영업이익	3,330,293	5,423,096	8,753,389

2) 당반기와 전반기의 영업수익 중 회사와 고객과의 계약에서 생기는 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
수익의 인식시점		
한 시점에 인식(*)	221,985,616	110,322,930

(*)당반기와 전반기에 당사가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 당사의 소재지인 대한민
국에 귀속됩니다.

3) 당반기말과 전기말 현재 영업부문별 자산 및 부채의 현황은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 천원)			
구분	Retail	Wholesale	합계
자산	3,606,781,356	91,296,388	3,698,077,744
부채	3,277,978,081	156,067,335	3,434,045,416

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	Retail	Wholesale	합계
자산	2,278,726,273	65,495,531	2,344,221,804
부채	2,091,225,451	48,435,474	2,139,660,925

(3) 상품과 용역에 대한 정보

당사의 상품은 이자상품, 비이자상품 및 기타상품 등을 구분할 수 있으며 이러한 상품의 구분은 상기 영업부문별 구성내용 등에 고려되어 반영되었으므로 별도로 상품별 외부고객으로부터의 수익은 공시하지 않습니다.

(4) 주요고객에 대한 정보

당반기 중 당사 수익의 10% 이상을 차지하는 단일 외부고객은 존재하지 않습니다. 다만, 전기에 당사 수익의 10% 이상을 차지하는 단일 고객은 모회사인 카카오페이가 있으며, Retail 부문에서 카카오페이로부터 발생한 수익은 전기 중 22,742,987천원입니다.