

주식회사 케이지이니스

재무제표에 대한  
감사보고서

제 22 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 21 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

삼일회계법인

# 목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서.....	1-5
재 무 제 표	
• 재무상태표.....	7-8
• 포괄손익계산서.....	9
• 자본변동표.....	10
• 현금흐름표.....	11
• 주석.....	12-89
내부회계관리제도 검토의견.....	90
• 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서.....	91-92
• 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서.....	93
외부감사 실시내용.....	94-95

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사케이지이니시스

주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 주식회사 케이지이니시스(이하 “ 회사” )의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

## 핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견 형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다

(1) 종속기업, 관계기업에 대한 투자 손상검사

핵심감사사항으로 결정한 이유

우리는 종속기업, 관계기업에 대한 투자 금액의 규모(2019년 12월 31일 현재 197,157백만원)가 유의적이며, 종속기업, 관계기업에 대한 투자 손상검사시 사용된 사용가치 평가에 포함된 미래현금흐름 추정에는 미래 사업에 대한 예상과 할인율에 대한 경영진의 판단이 포함되므로 종속기업, 관계기업에 대한 투자 손상검사에 관심을 기울였습니다. 관련 내용은 회사의 재무제표 주석14에 표시되어 있습니다.

경영진은 종속기업, 관계기업에 대한 투자의 회수가능가액 측정을 위하여 독립적인 외부 전문가를 활용하였습니다.

우리는 회사의 경영진이 당기말 현재 종속기업, 관계기업에 대한 투자의 장부금액이 시가상당액을 초과하여 손상징후가 존재한다고 판단한 (주)케이지모빌리언스에 대한 투자에 집중된 감사절차를 수행하였습니다. 회사는 과거 성과에 기초하여 종속기업, 관계기업에 대한 투자의 사용가치와 그들의 장부가액 사이에 충분한 여유가 존재한다고 판단하였지만, 우리는 관련된 종속기업, 관계기업에 대한 투자 가액의 규모로 인해 이 영역에 관심을 기울였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사절차를 수행하였습니다.

- 경영진의 미래현금흐름 추정과 관련된 절차 및 통제를 이해하고 평가
- 경영진이 사용한 외부 전문가의 적격성 및 객관성 평가
- 경영진이 사용가치 추정에 사용한 가치평가 모델, 적용된 가정 및 기초가 되는 데이터에 대한 이해
- 경영진이 사용가치 추정에 사용한 가치평가 모델의 적합성 평가
- 사용가치 추정에 사용된 주요 가정의 합리성 평가
  - 현금창출단위의 매출성장률, 영업이익률 및 투자활동 예측이 과거성과, 시장상황과 비교하여 일관성이 있는지 확인
  - 경제 및 산업 예측과 장기 성장률을 비교
  - 관측가능한 정보를 사용하여 독립적으로 계산된 할인율을 경영진이 적용한 할인율과 비교
- 당기 추정치에 영향을 미칠 수 있는 경영진의 편의가 포함되는지를 확인하기 위하

여 당기 실제 성과와 전기 추정을 비교

- 미래현금흐름 추정이 경영진에게 보고된 사업계획에 기초하는지 확인
- 주요 가정의 변경이 손상검사에 미치는 영향을 평가하기 위해 경영진이 수행한 할인을 및 영구성장률에 대한 민감도 분석결과 평가

### **재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임**

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### **재무제표감사에 대한 감사인의 책임**

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발

견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다 . 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사 보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로써 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 송문섭입니다

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 식

2020년 3월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)재 무 제 표

주식회사 케이지이니시스

### 제 22 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

### 제 21 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 케이지이니시스 대표이사 유승용

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 통일로 92 케이지타워 14,15층

(전 화) 1588-4954

재 무 상 태 표

제 22 기 2019년 12월 31일 현재

제 21 기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니시스

(단위 : 원)

과 목	주석	제22기말		제21기말	
자산					
유동자산			236,447,170,776		204,995,269,563
현금및현금성자산	4,5,6,7	143,991,107,289		114,590,194,871	
단기금융상품	5,6,8	5,299,912,674		10,108,035,880	
매출채권 및 대출채권	4,5,6,9	16,950,092,064		16,377,560,178	
금융선급금	4,5,6	6,858,918,881		19,465,379,027	
재고자산	13	145,929,086		7,648,000	
기타유동채권	4,5,6,10	15,564,580,170		20,730,979,290	
공정가치측정금융자산	4,5,6,11	14,940,362,363		19,877,393,677	
파생상품자산	5,6,21	3,164,000,000		271,320,000	
매각예정비유동자산	14	27,002,814,580		-	
기타유동자산	12	2,529,453,669		3,566,758,640	
비유동자산			315,468,898,160		245,763,865,670
장기대출채권	4,5,6,9	600,000,000		665,000,000	
기타비유동채권	4,5,6,10	13,305,255,740		16,796,922,095	
장기금융상품	5,6,8	-		333,384,709	
비유동공정가치측정금융자산	4,5,6,11	69,788,805,582		58,680,732,028	
종속기업, 관계기업에 대한 투자	14	197,157,342,003		139,073,872,920	
투자부동산	15	16,264,283,751		16,526,716,335	
유형자산	16	5,960,117,846		2,237,350,798	
무형자산	18	7,371,830,914		8,960,057,545	
순확정급여자산	23	-		7,680,122	
이연법인세자산	24	-		2,482,149,118	
기타비유동자산	12	1,822,479,102		-	
사용권자산	17	3,198,783,222		-	
자산총계			551,916,068,936		450,759,135,233
부채					
유동부채			345,557,971,539		275,377,984,968
매입채무	4,5,6	127,528,640		35,095,790	
금융예수금	4,5,6,19	254,549,920,250		211,741,895,815	
기타유동채무	4,5,6,19	45,144,805,543		37,416,352,726	
단기차입금	4,5,6,20	20,000,000,000		10,000,000,000	
파생상품부채	4,5,6,21	-		24,600,000	
기타유동부채	22	14,612,773,235		11,354,258,303	
계약부채	28	751,435,431		1,045,056,367	
당기법인세부채		8,587,061,736		3,760,725,967	
리스부채	4,5,6,17	1,784,446,704		-	

과목	주석	제22기말		제21기말	
비유동부채			4,557,923,749		323,882,163
기타비유동부채	22	382,140,282		323,882,163	
순확정급여부채	23	156,803,833		-	
이연법인세부채	24	1,616,309,204		-	
리스부채	4,5,6,17	2,402,670,430		-	
부채총계			350,115,895,288		275,701,867,131
자본					
자본금	25	13,952,217,000		13,952,217,000	
자본잉여금	25	60,768,512,960		60,610,171,628	
기타자본	26	(18,103,146,191)		(9,576,977,182)	
이익잉여금	27	145,182,589,879		110,071,856,656	
자본총계			201,800,173,648		175,057,268,102
자본과부채총계			551,916,068,936		450,759,135,233

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 22 기 2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지

제 21 기 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일 까지

주식회사 케이지이니시스

(단위 : 원)

과 목	주석	제22기	제21기
매출액	28	481,270,151,086	483,480,980,665
매출원가	15,30	385,477,042,698	396,348,138,401
매출총이익		95,793,108,388	87,132,842,264
판매비와관리비	29,30	54,680,864,594	49,085,355,472
영업이익		41,112,243,794	38,047,486,792
금융수익	6,31	14,004,313,756	6,561,666,618
금융비용	6,31	460,766,662	330,035,593
기타수익	32	67,638,020	1,085,340,069
기타비용	32	865,027,268	6,135,151,357
법인세비용차감전순이익		53,858,401,640	39,229,306,529
법인세비용	24	13,256,864,938	7,792,432,448
당기순이익		40,601,536,702	31,436,874,081
기타포괄손익		8,863,353,272	(408,391,886)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		8,863,353,272	(408,391,886)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,11,24	9,024,722,566	(42,859,086)
확정급여제도의 재측정요소	23,24	(161,369,294)	(365,532,800)
총포괄손익		49,464,889,974	31,028,482,195
주당순이익	33		
기본주당이익		1,500	1,138
희석주당이익		1,500	1,138

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 22 기 2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일까지

제 21 기 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니시스

(단위 : 원)

과 목	자 본					
	주식	자본금	자본잉여금	기타자본항목	이익잉여금	자본 합계
2018.01.01 (전기초자본)		13,941,503,000	60,373,043,560	(9,534,118,096)	85,899,780,375	150,680,208,839
총포괄이익	당기순이익(손실)	-	-	-	31,436,874,081	31,436,874,081
	공정가치측정금융자산평가손익	11,24	-	(42,859,086)	-	(42,859,086)
	확정급여제도의 재측정요소	23,24	-	-	(365,532,800)	(365,532,800)
연차배당	27	-	-	-	(6,899,265,000)	(6,899,265,000)
신주인수권 행사		10,714,000	237,128,068	-	-	247,842,068
2018.12.31 (전기말자본)		13,952,217,000	60,610,171,628	(9,576,977,182)	110,071,856,656	175,057,268,102
2019.01.01 (당기초자본)		13,952,217,000	60,610,171,628	(9,576,977,182)	110,071,856,656	175,057,268,102
총포괄이익	당기순이익(손실)	-	-	-	40,601,536,702	40,601,536,702
	공정가치측정금융자산평가손익	11,24	-	9,024,722,566	-	9,024,722,566
	확정급여제도의 재측정요소	23,24	-	-	(161,369,294)	(161,369,294)
연차배당	27	-	-	-	(8,285,546,400)	(8,285,546,400)
자기주식의 취득	26	-	-	(14,594,779,360)	-	(14,594,779,360)
공정가치측정금융자산 처분(재분류)		-	-	(2,956,112,215)	2,956,112,215	-
사업결합으로 인한 효과		-	158,341,332	-	-	158,341,332
2019.12.31 (당기말자본)		13,952,217,000	60,768,512,960	(18,103,146,191)	145,182,589,879	201,800,173,648

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 22 기 2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일까지

제 21 기 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니시스

(단위 : 원)

과목	주석	제22기	제21기
영업활동현금흐름		110,596,339,109	18,856,667,696
영업활동으로부터 창출된 현금흐름	35	111,197,588,436	16,311,026,586
이자수취		2,736,833,435	2,014,879,232
이자지급		(413,052,482)	(339,833,490)
법인세납부		(7,164,849,330)	(2,374,585,135)
배당금수취		4,239,819,050	3,245,180,503
투자활동현금흐름		(64,730,762,656)	(5,542,216,056)
단기금융자산의 감소		9,853,757,016	-
단기금융자산의 증가		(4,712,249,101)	(5,043,035,880)
장기금융자산의 증가		-	(333,384,709)
공정가치측정금융자산의 감소		60,781,894,398	40,026,229,960
공정가치측정금융자산의 증가		(63,138,530,330)	(33,285,667,650)
기타채권의 감소		90,527,163,801	60,359,694,931
기타채권의 증가		(78,931,771,801)	(66,266,580,052)
종속기업 관계기업투자의 취득		(70,591,040,561)	(75,316,337)
유형자산 등의 취득		(6,034,813,352)	(924,156,319)
사업결합		92,887,274	-
파생상품부채의 증가		118,340,000	-
파생상품자산의 증가		(2,696,400,000)	-
재무활동현금흐름		(16,467,486,749)	(16,124,222,932)
단기차입금의 증가		105,000,000,000	142,400,000,000
단기차입금의 감소		(95,450,000,000)	(152,400,000,000)
보증금의 증가		-	533,200,000
보증금의 감소		(1,699,200,000)	(6,000,000)
자기주식의 취득		(14,594,779,360)	-
배당금지급	27	(8,285,546,400)	(6,899,265,000)
리스부채의 상환		(1,437,960,989)	-
신주인수권의 행사		-	247,842,068
현금 및 현금성 자산의 증가(감소)		29,398,089,704	(2,809,771,292)
기초현금및현금성자산		114,590,194,871	117,396,737,005
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		2,822,714	3,229,158
기말현금및현금성자산		143,991,107,289	114,590,194,871

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주식

제22기 : 2019년 12월 31일 현재

제21기 : 2018년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니스

### 1. 일반사항

주식회사 케이지이니스(이하 "당사")는 1998년 11월 3일 인터넷 및 전자상거래 운용의 용역사업 등을 사업목적으로 설립되었으며, 본사는 서울특별시 중구 통일로 92에 소재하고 있습니다. 당사의 주요 영업은 인터넷 지불서비스이며, 2002년 11월 22일자로 한국증권거래소 코스닥시장에 주권을 상장하였습니다.

2019년 12월 31일 현재 회사의 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수	지분율
KG케미칼(주)	8,195,816주	29.37%
(주)케이지	2,850,036주	10.21%
자기주식	1,285,946주	4.61%
곽재선	297,576주	1.07%
기타	15,275,060주	54.74%
합계	27,904,434주	100.00%

### 2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

#### 2.1 재무제표 작성 기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다.

한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

## 2.2 회계정책과 공시의 변경

### 2.2.1 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사는 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

#### (1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체합니다. 기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 도입 결과 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였고, 최초 적용으로 인한 누적효과는 최초 적용일인 2019년 1월 1일에 반영하였습니다. 비교 표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 리스 기준서와 새로운 회계정책의 도입 영향은 주석 38에서 설명하고 있습니다.

#### (2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정 - 부(-)의 보상을 수반하는 중도상환 특성

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산을 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정 - 제도의 개정, 축소, 정산

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자율 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정 - 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용 대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리를 과세당국이 인정할지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(6) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서

는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되나, 당사는 당기에 조기 도입하였습니다.

## (7) 연차개선 2015-2017

### ① 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

### ② 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 개정

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

### ③ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정

기업회계기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

### ④ 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

## 2.2.2 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표됐으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 당사가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

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

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 당사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

## 2.3 종속기업, 공동기업 및 관계기업

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있습니다. 또한, 종속기업, 공동기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 "금융수익"으로 인식하고 있습니다.

## 2.4 외화환산

## (1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 이용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화(KRW)이며, 재무제표는 대한민국 원화(KRW)로 표시되어 있습니다.

## (2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식되고, 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

## 2.5 금융자산

### (1) 분류

- 공정가치 측정 금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

## (2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산(차감)합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

### ① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 당사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

#### (가) 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

#### (나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '금융수익' 또는 '금융비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타비용'으로 표시합니다.

#### (다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 '금융수익' 또는 '금융비용'으로 표시합니다.

## ② 지분상품

당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 '금융수익 또는 금융비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

## (3) 손상

당사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 기타채권에 대해 당사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

## (4) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

## 2.6 매출채권

매출채권은 공정가치로 인식할 때에 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다.

## 2.7 금융선급금

당사는 전자지불결제대행업을 통하여 최종소비자가 결제한 거래금액에 대해, 거래처로부터 당사가 수납을 받기전 대금을 지급하는 경우 금융선급금으로 인식합니다. 당사는 가맹점과 계약된 정산주기에 따라 서비스 이용 수수료를 제외한 거래금액을 선정산 지급한 경우 동채권을 금융선급금으로 계상하고 상각후원가로 측정합니다.

## 2.8 파생상품

당사는 파생상품을 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식하며 이후 공정가치로 재 측정합니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 “ 금융수익(비용)” 으로 인식됩니다.

## 2.9 재고자산

재고자산은 원가와 순실현가능가치 중 작은 금액으로 표시되고, 재고자산의 원가는 선입선출법에 따라 결정됩니다.

## 2.10 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수	과 목	추정 내용연수
건물	40년	기계장치 및 집기비품	4년
임차시설물	4년	차량운반구	4년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

## 2.11 무형자산

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식되며, 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다. 영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산은 기술적 실현가능성, 미래경제적효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수	과 목	추정 내용연수
소프트웨어	5년	특허권 및 상표권	5년

## 2.12 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 25~50년 동안 정액법으로 상각됩니다.

## 2.13 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 순공정가치 중 높은 금액)을 초

과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

## 2.14 매입채무와 기타채무

매입채무와 기타채무는 당사가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 보통 인식 후 30일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

## 2.15 금융부채

### (1) 분류 및 측정

금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비과생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "매입채무", "금융예수금", "차입금", "기타채무" 등으로 표시됩니다.

### (2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

## 2.16 금융예수금

당사는 전자지불결제대행업을 통하여 최종소비자가 결제한 거래금액에 대해 원천사로부터 대금을 받은 후, 당사의 가맹점으로 수수료와 부가가치세를 제외하여 지급하고 있습니다. 당사가 원천사로부터 대금을 수령한 시점부터 가맹점에게 지급할 의무를 가지고, 해당 채무를 "금융예수금"으로 계상하고 있습니다.

## 2.17 금융보증계약

당사가 제공한 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정하여 “기타채무”로 인식됩니다.

- (1) 금융상품의 손상규정에 따라 산정한 손실충당금
- (2) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

## 2.18 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간 말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

## 2.19 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 당사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 당사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자

산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 당사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

## 2.20 종업원급여

당사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 당사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는

기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

당사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다.

## 2.21 수익인식

### (1) 수행의무의 식별 및 수익인식 시점

당사는 전자지불결제대행업(PG)를 주 사업으로 영위하고 있습니다. 한편 기업회계기준서 제1115호 적용 시 재화의 판매에 따른 수익은 고객에게 재화의 통제가 이전되는 시점에 인식하고 있습니다. 고객과의 전자지불결제대행 계약에서 (1) 결제대행 서비스의 제공, (2) 유지관리용역의 제공 등과 같이 기술지원으로 구별되는 수행의무를 식별합니다.

각각의 수행의무를 한 시점에 이행하는지, 기간에 걸쳐 이행하는지에 따라 당사의 수익인식 시점이 변경될 수 있습니다. 당사는 전자지불결제대행의 경우, 고객의 결제승인이 이루어지는 시점에 수행의무가 이행 완료 되는 것으로 판단합니다. 또한 계약기간 동안 고객에게 유지관리용역을 제공할 의무가 있는 경우, 해당 수행의무에 배분된 거래가격을 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식합니다.

### (2) 고객의 고객에게 지급할 대가

당사는 고객에게 마케팅비용을 지급하거나 고객의 고객에게 할인을 제공하고 있습니다. 기업회계기준서 제1115호 적용 시 고객(또는 고객의 고객)에게 지급할 대가가 고객이 당사에 구별되는 재화나 용역을 이전함에 따른 대가로 지급하는 것이 아니라면 그 대가는 거래가격에서 차감하여 인식합니다.

### (3) 변동대가

당사는 받을 권리를 갖게 될 대가를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 기댓값 방법을 사

용하여 변동 대가를 추정하고, 고객에게 지급하고 있는 장려금 및 일부 수수료는 변동대가에 해당하는 것으로 보아 매출 차감으로 계상합니다.

#### (4) 계약체결 증분원가

당사는 영업대행사의 계약 체결 실적에 따라 판매수수료를 지급하고 있습니다. 이러한 계약체결 증분원가는 자산으로 인식하고, 계약 기간에 걸쳐 상각합니다. 당사는 계약의 갱신권이 고객에게 중요한 권리를 제공하지 못하므로 최초계약기간에 걸쳐 환불되지 않는 선수수수료를 인식하고, 이에 대응되는 계약체결 증분원가도 동 기간에 걸쳐 상각하여 비용을 인식합니다.

#### (5) 반품 및 환불

당사는 고객이 취소(환불)할 것으로 예상되는 신용카드 승인금액 중 당사 수익 총액을 환불부채로 인식하고 수익을 조정하고 있으며, 고객이 반품 권리를 행사할 때 고객으로부터 신용카드 결제금액을 회수할 권리를 가지므로 당사 수익에 대응하는 원가만큼 자산을 인식하고 해당 금액만큼 매출원가를 조정합니다.

## 2.22 리스

주석 2.2에서 설명한 것처럼 당사는 리스에 대한 회계정책을 변경하였습니다. 새로운 회계정책의 영향에 대한 정보는 주석 38에서 제공합니다.

### 2.22.1 리스이용자

(1) 전기에 리스이용자 입장에서 적용한 회계정책은 다음과 같습니다.

당사가 리스이용자로서 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하는 경우 유형자산의 리스를 금융리스로 분류하였습니다. 금융리스의 경우 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간 개시일에 금융리스자산으로 인식하였습니다. 상응하는 리스료 지급의무는 금융원가를 차감한 순액으로 기타단기채무 또는 기타장기채무에 포함하였습니다. 각 리스료는 리스부채와 금융원가로 배분하였습니다. 금융원가는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이 자율이 산출되도록 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하였습니다. 금융리스로 취득

한 유형자산은 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않다면 리스기간과 자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하였습니다. 소유에 따른 위험과 효익의 유의적인 부분이 리스이용자인 당사에 이전되지 않는 리스의 경우 운용리스로 분류합니다. 운용리스에 따른 지급액(리스제공자로부터 받은 인센티브를 차감한 순액)은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 당기손익으로 인식하였습니다.

(2) 당기에 리스회계정책의 변경으로 인하여 리스이용자 입장에서 적용한 회계정책은 다음과 같습니다.

당사는 사무실, 창고, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~5년의 고정기간으로 체결되지만 아래에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

당사는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 당사는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 당사가 리스 이용자인 부동산 리스의 경우 비리스요소가 별도로 구분되는 경우 비리스요소를 제외하였으며, 별도로 구분되지 아니하는 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하였습니다

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

2019년 1월 1일부터 당사는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정된, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 당사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 당사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 당사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

또한 리스부채의 측정에는 상당히 확실한(reasonably certain) 연장선택권에 따라 지급될 리스료를 포함합니다.

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

당사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영

당사는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 당사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

사무실비품 및 자동차의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 소액의 사무실 가구등의 비품으로 구성되어 있습니다.

당사 전체에 걸쳐 부동산 리스계약에 연장선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권은 해당 리스제공자가 아니라 당사가 행사할 수 있습니다.

#### 2.22.2 리스제공자

당사가 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다.

당사가 리스제공자로서 적용하는 회계정책은 기업회계기준서 제1017호의 정책과 다르지 않습니다. 다만, 당사가 중간리스제공자인 경우 전대리스는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 기초하여 분류됩니다. 당사는 위험과 보상이 대부분 이전되는 일부 전대리스에 대하여 금융리스로 분류하였습니다.

## 2.23 동일지배 하의 사업결합

동일지배 하에 있는 기업간 사업결합은 장부금액법으로 회계처리 됩니다. 사업결합으로 이전받는 자산과 부채는 최상위지배기업의 연결재무제표에 포함된 장부금액으로 측정하나, 연결재무제표가 작성되지 않는 경우에는 피취득자의 재무제표상 자산과 부채의 장부금액으로 측정하고 있습니다. 또한, 이전받는 자산과 부채의 연결장부금액 및 관련 기타포괄손익누계액의 합계액과 이전대가의 차이는 자본잉여금으로 반영하고 있습니다.

## 2.24 전기재무제표 계정과목의 재분류

당사는 당기 재무제표의 비교를 용이하게 하기 위하여 전기 재무제표의 일부 계정과목을 당기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순이익이나 순자산에 영향을 미치지 아니합니다.

## 2.25 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2020년 3월 19일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

## 3. 중요한 회계추정 및 가정

당사는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

### (1) 종속기업, 관계기업에 대한 투자 손상

당사는 매 보고기간말에 손상징후의 존재 여부를 평가하고 있습니다. 종속기업, 관계기업에 대한 투자에 대해서는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 사

용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산으로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하여야 합니다.

#### 4. 재무위험관리

##### 4.1 재무위험관리요소

당사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(환위험, 공정가치이자율위험, 현금흐름이자율위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출되어 있습니다.

당사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 변동성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 미치는 부정적 영향을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

##### 4.1.1 시장위험

###### (1) 외환 위험

당사의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 자산과 관련하여 환위험에 노출되어 있습니다. 이러한 거래들이 표시되는 주된 통화는 USD와 JPY 입니다.

보고기간말 현재 외환 위험에 노출되어 있는 당사의 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			전기	
	USD	JPY	원화환산액	USD	원화환산액
현금 및 현금성자산	75,020	1,898,644	107,050	71,141	79,543
금융자산 계	75,020	1,898,644	107,050	71,141	79,543
순노출액			107,050		79,543

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율 1% 상승 시 당사의 순익 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	손익 효과	
	당기	전기
USD	869	795
JPY	202	-
합계	1,071	795

기말 현재 상기 제시된 통화에 비하여 원화가 강세인 경우, 다른 변수가 동일하다면 상기 제시된 것과 반대의 효과가 발생할 것입니다.

### (2) 가격위험

당사는 재무상태표상 공정가치측정금융자산으로 분류되는 당사 보유 지분증권의 가격위험에 노출돼 있습니다. 당사는 지분증권에 대한 투자로 인한 가격위험을 관리하기 위해 포트폴리오를 분산투자하고 있습니다.

당사가 보유한 지분증권의 가격변동위험이 당사의 자본에 미치는 영향은 아래와 같습니다. 이 분석은 다른 변수들은 일정하며 당사가 보유하고 있는 상장주식은 과거 해당 지수와 의 상관관계에 따라 움직인다는 가정하에 주가지수가 30% 증가 또는 감소한 경우를 가정하여 분석한 것입니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	30%상승시	30%하락시	30%상승시	30%하락시
상장주식(코스닥)	-	-	3,680,348	(3,680,348)
상장주식(코스피)	-	-	18,029	(18,029)

### (3) 이자율 위험

이자율 위험은 미래의 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험을 뜻하며, 이는 변동금리부 조건의 예금과 차입금에서 발생하고 있습니다. 당사의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한

불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구하는 것입니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 100bp 변동시 당사의 순익 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	100bp 상승시	100bp 하락시	100bp 상승시	100bp 하락시
순익 변동금액	200,000	(200,000)	100,000	(100,000)

#### 4.1.2 신용 위험

당사의 신용위험은 주로 거래처에 대한 매출채권 및 대출채권 등에서 발생합니다.

##### (1) 매출채권과 대출채권

당사는 매출채권과 대출채권에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다. 기대신용손실을 측정하기 위해 매출채권과 대출채권은 연체일을 기준으로 구분하고 있습니다. 기대신용손실률은 보고기간 말로부터 12개월 동안의 매출과 관련된 지불 정보와 관련 확인된 신용손실 정보를 근거로 산출하였습니다.

기초와 기말의 매출채권 및 대출채권에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	정상 (발생 후 3개월)	3개월 초과 연체	6개월 초과 연체	9개월 초과 연체	12개월 초과 연체	계
당기말						
기대 손실률	0%	10%	50%	50%	100%	
매출채권	15,999,428	574,872	82,647	16,305	54,443	16,727,695
대출채권	983,804	-	-	-	-	983,804
손실충당금	-	57,487	41,323	8,153	54,443	161,406
전기말						

구 분	정상 (발생 후 3개월)	3개월 초과 연체	6개월 초과 연체	9개월 초과 연체	12개월 초과 연체	계
기대 손실률	0%	10%	50%	50%	100%	
매출채권	14,644,538	115,802	13,843	3,707	135,752	14,913,642
대출채권	2,285,026	-	-	-	-	2,285,026
손실충당금	-	11,580	6,922	1,854	135,752	156,108

당기와 전기 중 매출채권 및 대출채권에 대한 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	(156,108)	(212,216)
당기 중 당기손익으로 인식된 손실충당금의 증가	-	(51,282)
회수가 불가능하여 당기중 제각된 금액	-	107,390
환입된 미사용 금액	9,396	-
사업결합	(14,694)	-
기말 손실충당금(전기-기준서 제1039호 금액임)	(161,406)	(156,108)

매출채권과 대출채권은 회수를 더 이상 합리적으로 예상할 수 없는 경우 제각됩니다. 회수를 더 이상 합리적으로 예상할 수 없는 지표에는 당사와의 채무조정에 응하지 않는 경우 등이 포함됩니다.

매출채권과 대출채권에 대한 손상은 손익계산서상 대손상각비로 순액으로 표시되고 있습니다. 제각된 금액의 후속적인 회수는 동일한 계정과목에 대한 차감으로 인식하고 있습니다.

## (2) 상각후원가 측정 기타 금융자산

상각후원가로 측정하는 금융자산에는 금융선급금, 대여금, 미수금 등이 포함됩니다.

상각후원가로 측정되는 기타 금융자산에 대한 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같

습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	(338,446)	(2,099,593)
당기손익에 인식된 손실총당금의 증가	(28,526)	(28,536)
회수가 불가능하여 당기중 제각된 금액	-	1,789,683
기말 손실총당금	(366,972)	(338,446)

#### 4.1.3 유동성 위험

당사는 미사용 차입금 한도(주석 36 참조)를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하고 있습니다. 유동성을 예측하는데 있어 당사의 자금조달 계획, 약정 준수, 당사 내부의 목표재무비율 등을 고려하고 있습니다.

당사의 유동성 위험 분석 내역은 다음과 같습니다. 금액은 이자지급액을 포함하고 있습니다.

#### <당기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월미만	4~6개월	7~12개월	12개월 초과
매입채무	127,529	-	-	-
금융예수금	254,549,920	-	-	-
리스부채	502,121	427,598	854,727	2,402,670
리스부채이자비용	27,591	24,307	39,066	97,024
기타유동채무	45,144,806	-	-	-
단기차입금	-	-	20,000,000	-
단기차입금에 대한 이자발생금액	110,393	110,393	114,555	-
파생상품부채(주1)	30,000,000	10,000,000	-	-
합 계	330,462,360	10,562,298	21,008,348	2,499,694

(주1) LB전문투자형사모투자신탁9호와 관련한 1종수익권자가 보유한 1종수익증권 매도청구권의 행사가액입니다.(주석 21.2 참조)

당기말 현재로 당사가 금융보증계약으로 인해서 부담할 수 있는 보증의 최대금액은 21,600백만원이며, 거래처 정산대금과 관련하여 20,504백만원의 지급보증을 제공하고 있습니다.(주석 37 참조) 상기 현금흐름에서 제외되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월미만	4~6개월	7~12개월
매입채무	35,096	-	-
금융예수금	211,741,896	-	-
기타유동채무	37,416,353	-	-
단기차입금	-	-	10,000,000
단기차입금에 대한 이자발생금액	63,123	63,825	43,485
파생상품부채(주1)	-	15,000,000	-
합 계	249,256,468	15,063,825	10,043,485

(주1) LB전문투자형사모투자신탁9호와 관련한 1종수익권자가 보유한 1종수익증권 매도청구권의 행사가액입니다.(주석 21.2 참조)

4.2. 자본 위험 관리

당사 경영진의 정책은 투자자와 채권자, 시장의 신뢰를 유지하고 향후 사업의 발전을 지탱하기 위한 자본을 유지하는 것입니다. 당사는 순차입금을 자본 총계로 나눈 순차입금비율을 자본관리지표로 이용하고 있습니다.

당기말과 전기말의 부채비율 및 순차입금비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부채 총계	350,115,895	275,701,867
자본 총계	201,800,174	175,057,268
예금(주1)	149,291,020	125,031,615

구 분	당기말	전기말
차입금	20,000,000	10,000,000
부채비율	173%	157%

(주1) 예금은 현금및현금성자산 및 장·단기금융상품이 포함되어 있습니다.

## 5. 금융상품공정가치

### 5.1 금융상품 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<b>금융자산</b>				
현금및현금성자산	143,991,107	143,991,107	114,590,195	114,590,195
(유동 및 비유동)금융상품	5,299,913	5,299,913	10,441,421	10,441,421
금융선급금	6,858,919	6,858,919	19,465,379	19,465,379
매출채권	16,566,288	16,566,288	14,757,534	14,757,534
(유동 및 비유동)대출채권	983,804	983,804	2,285,026	2,285,026
(유동 및 비유동)공정가치측정 금융자산	84,729,168	84,729,168	78,558,126	78,558,126
파생상품자산	3,164,000	3,164,000	271,320	271,320
(유동 및 비유동)기타채권	28,869,836	28,869,836	37,527,901	37,527,901
소 계	290,463,035	290,463,035	277,896,902	277,896,902
<b>금융부채</b>				
매입채무	127,529	127,529	35,096	35,096
금융예수금	254,549,920	254,549,920	211,741,896	211,741,896
차입금	20,000,000	20,000,000	10,000,000	10,000,000
파생상품부채	-	-	24,600	24,600
기타채무	45,144,806	45,144,806	37,416,352	37,416,352
(유동 및 비유동)리스부채	4,187,117	4,187,117	-	-
소 계	324,009,372	324,009,372	259,217,944	259,217,944



## 5.2 공정가치 서열체계

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

구분	내용
수준1	측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격
수준2	수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수로 측정된 공정가치
수준3	자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수로 측정된 공정가치

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
공정가치로 측정되는 자산 및 부채				
공정가치측정금융자산				
- 상장주식	-	-	-	-
- 비상장주식	-	-	64,788,806	64,788,806
- 채무증권	-	-	19,940,362	19,940,362
- 파생상품자산	-	-	3,164,000	3,164,000

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합계
공정가치로 측정되는 자산 및 부채				
공정가치측정금융자산				
- 상장주식	12,435,934	-	-	12,435,934
- 비상장주식	-	-	32,685,298	32,685,298
- 채무증권	-	-	33,436,894	33,436,894
- 파생상품자산	-	-	271,320	271,320
- 파생상품부채	-	-	24,600	24,600

5.3 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

당사는 수준 3으로 분류되는 공정가치 측정을 포함하여 재무보고 목적의 공정가치를 측정하고 있습니다.

금융상품의 공정가치를 측정하는 데에 사용되는 평가기법에는 다음이 포함됩니다.

- 공시된 시장가격에 기초하여 조정한 가격 등
- 파생상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재의 선도환율 등을 사용하여 해당 금액을 현재가치로 할인하여 측정

수준 3으로 분류된 주요 금융상품에 대하여 사용된 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	공정가치	가치평가기법	Level	투입변수	투입변수 범위
비상장주식	64,788,806	사례가격비교법 등	3	최근거래가격	-
채무증권	19,940,362	사례가격비교법 등	3	최근거래가격	-

## 6. 범주별 금융상품

### 6.1 금융상품 범주별 장부금액

당기말과 전기말의 금융상품 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후 원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	기타채권	상각후 원가측정 금융부채	당기손익 -공정가치측정 금융부채	기타부채	합 계
현금및현금성자산	143,991,107	-	-	-	-	-	-	143,991,107
매출채권 및 대출채권	17,550,092	-	-	-	-	-	-	17,550,092
금융선급금	6,858,919	-	-	-	-	-	-	6,858,919
(단기 및 장기)금융상품	5,299,913	-	-	-	-	-	-	5,299,913
(유동 및 비유동)기타채권	28,135,092	-	-	734,744	-	-	-	28,869,836
공정가치측정금융자산	-	64,788,806	19,940,362	-	-	-	-	84,729,168
파생상품자산	-	-	3,164,000	-	-	-	-	3,164,000
매입채무	-	-	-	-	127,529	-	-	127,529
금융예수금	-	-	-	-	254,549,920	-	-	254,549,920
차입금	-	-	-	-	20,000,000	-	-	20,000,000
리스부채	-	-	-	-	-	-	4,187,117	4,187,117
(유동 및 비유동)기타채무	-	-	-	-	45,144,806	-	-	45,144,806

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	당기손익 -공정가치측정 금융부채	합 계
현금및현금성자산	114,590,195	-	-	-	-	114,590,195
매출채권 및 대출채권(장기대출채권 포함)	17,042,560	-	-	-	-	17,042,560
금융선급금	19,465,379	-	-	-	-	19,465,379
(단기 및 장기)금융상품	10,441,421	-	-	-	-	10,441,421
(유동 및 비유동)기타채권	37,527,901	-	-	-	-	37,527,901
공정가치측정금융자산	-	45,121,232	33,436,894	-	-	78,558,126
파생상품자산	-	-	271,320	-	-	271,320
매입채무	-	-	-	35,096	-	35,096
금융예수금	-	-	-	211,741,896	-	211,741,896
파생상품부채	-	-	-	-	24,600	24,600
차입금	-	-	-	10,000,000	-	10,000,000
(유동 및 비유동)기타채무	-	-	-	37,416,353	-	37,416,353

## 6.2 금융상품 범주별 순손익

당기와 전기의 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	상각후 원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	기타채권	상각후 원가측정 금융부채	당기손익 -공정가치측정 금융부채	기타부채	합 계
판매비와 관리비								
대손상각비(환입)	(9,396)	-	-	-	-	-	-	(9,396)
금융수익								
이자수익	2,675,594	-	-	-	-	-	-	2,675,594
리스채권이자수익	-	-	-	48,832	-	-	-	48,832
외환차익	6,465	-	-	-	-	-	-	6,465
외화환산이익	2,823	-	-	-	-	-	-	2,823
공정가치측정금융자산평가손익	-	-	6,691,561	-	-	-	-	6,691,561
배당금수익	-	161,390	254,301	-	-	-	-	415,691
파생상품평가이익	-	-	339,220	-	-	-	-	339,220
기타수익								
기타의 대손상각비 환입	32,406	-	-	-	-	-	-	32,406
채무면제이익	-	-	-	-	34,922	-	-	34,922
금융비용								
이자비용	-	-	-	-	297,145	-	-	297,145
리스부채이자비용	-	-	-	-	-	-	132,990	132,990
외환차손	30,632	-	-	-	-	-	-	30,632
기타비용								
기타의대손상각비	28,526	-	-	-	-	-	-	28,526
기타포괄손익								
공정가치측정금융자산평가손익	-	11,903,015	-	-	-	-	-	11,903,015

<전기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	당기손익 -공정가치측정 금융부채	합 계
판매비와 관리비						
대손상각비	51,282	-	-	-	-	51,282
금융수익						
이자수익	1,917,272	-	-	-	-	1,917,272
외환차익	130,847	-	-	-	-	130,847
외화환산이익	3,229	-	-	-	-	3,229
공정가치측정금융자산평가이익	-	-	151,226	-	-	151,226
공정가치측정금융자산처분이익	-	-	737,072	-	-	737,072

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	당기손익 -공정가치측정 금융부채	합 계
배당금수익	-	4	258,493	-	-	258,497
파생상품평가이익	-	-	268,600	-	108,240	376,840
기타수익						
기타의 대손상각비 환입	90,157	-	-	-	-	90,157
채무면제이익	-	-	-	418,335	-	418,335
금융비용						
이자비용	-	-	-	315,752	-	315,752
외환차손	14,284	-	-	-	-	14,284
기타비용						
기타의 대손상각비	2,528,536	-	-	-	-	2,528,536
파생상품거래손실	-	-	-	-	130,120	130,120
기타포괄손익						
공정가치측정금융자산평가손익	-	(54,948)	-	-	-	(54,948)

## 7. 현금 및 현금성자산

당사의 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
요구불예금 등	143,991,107	114,590,195
합계	143,991,107	114,590,195

## 8. 기타금융상품

당사의 당기말 및 전기말 현재 기타금융상품의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
정기예금	3,015,000	-	3,015,000	840,000	-	840,000
금융상품	2,284,913	-	2,284,913	9,268,036	333,385	9,601,421

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
합계	5,299,913	-	5,299,913	10,108,036	333,385	10,441,421

당기말 현재 인터넷 지불서비스 등과 관련하여 정기예금 3,015,000천원과 단기금융상품 2,284,913천원이 사용제한 되어 있습니다.

## 9. 매출채권 및 대출채권

당사의 당기말 및 전기말 현재 매출채권 및 대출채권의 구성 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
매출채권	16,648,230	-	16,648,230	14,864,142	-	14,864,142
대손충당금	(161,406)	-	(161,406)	(156,108)	-	(156,108)
받을어음	79,464	-	79,464	49,500	-	49,500
대출채권	383,804	600,000	983,804	1,620,026	665,000	2,285,026
장부금액	16,950,092	600,000	17,550,092	16,377,560	665,000	17,042,560

## 10. 기타채권

당사의 당기말 및 전기말 현재 기타채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
대여금	10,626,000	12,312,500	22,938,500	12,656,000	16,111,000	28,767,000
미수금	4,071,340	-	4,071,340	2,538,446	-	2,538,446
대손충당금	(366,972)	-	(366,972)	(338,446)	-	(338,446)
미수수익	245,623	-	245,623	274,979	-	274,979
보증금	253,845	1,056,850	1,310,695	5,600,000	685,922	6,285,922
현재가치할인차금(임차보증금)	-	(64,094)	(64,094)	-	-	-

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
리스채권	734,744	-	734,744	-	-	-
상각후원가 합계	15,564,580	13,305,256	28,869,836	20,730,979	16,796,922	37,527,901

당사의 당기말 및 전기말 현재 금융선급금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	합계	유동	합계
금융선급금	6,858,919	6,858,919	19,465,379	19,465,379
합계	6,858,919	6,858,919	19,465,379	19,465,379

## 11. 공정가치측정금융자산

### 11.1 공정가치측정금융자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	당기손익 -공정가치금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	당기손익 -공정가치금융자산
기초금액	45,121,232	33,436,894	45,132,479	39,434,181
취득	28,000,000	35,138,530	43,701	33,285,668
처분	(20,235,442)	(40,546,452)	-	(39,434,181)
평가손익(PL)	-	6,691,561	-	151,226
자본에 인식된 평가손익(법인세 차감전)	11,903,015	-	(54,948)	-
계정 대체(*)	-	(14,780,170)	-	-
기말금액	64,788,806	19,940,362	45,121,232	33,436,894
유동	-	14,940,362	-	19,877,394
비유동	64,788,806	5,000,000	45,121,232	13,559,500

(\*) 당기 LB전문투자형사모투자신탁9호 수익증권 추가취득으로 인해 종속기업투자 주식으로 대체되었습니다. (주석14.1참조)

## 11.2 공정가치측정금융자산의 상세내역

<당기말>

(단위: 주, 천원)

구분	주식수	지분율	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
기타포괄손익-공정가치측정금융자산						
케이지스틸(주)	11,200	13.97%	28,000,000	44,264,886	44,264,886	16,264,886
주아이온커뮤니케이션	100,000	3.56%	100,000	100,000	100,000	-
One Payment Alliance Corporation	450,000	90.00%	41,490	-	-	-
주케이지	1,808	9.38%	5,106,371	10,829,821	10,829,821	5,723,450
주케이뱅크	4,602,154	5.92%	23,410,770	9,323,891	9,323,891	(14,086,879)
주한국신용데이터	1,535	2.23%	270,208	270,208	270,208	-
소계			56,928,839	64,788,806	64,788,806	7,901,457
당기손익-공정가치금융자산						
투자일임계약(MMW)	-	-	14,924,198	14,940,362	14,940,362	16,164
엠엔씨혁신성장사모투자회사	-	12.20%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-
소계			19,924,198	19,940,362	19,940,362	16,164
합계			76,853,037	84,729,168	84,729,168	7,917,621

<전기말>

(단위: 주, 천원)

구분	주식수	지분율	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
기타포괄손익-공정가치측정금융자산						
NHN한국사이버결제(주)	1,063,669	4.85%	16,291,857	12,391,743	12,391,743	(3,900,113)
주아이온커뮤니케이션	100,000	3.56%	100,000	100,000	100,000	-
One Payment Alliance Corporation	450,000	90.00%	41,490	-	-	-
주케이지	1,808	9.04%	5,106,371	8,904,321	8,904,321	3,797,949
주케이뱅크	4,602,154	5.92%	23,410,770	23,410,770	23,410,770	-
주한국신용데이터	1,535	2.36%	270,208	270,208	270,208	-
동부건설(주)	6,112	0.03%	43,701	44,190	44,190	489
소계			45,264,397	45,121,232	45,121,232	(101,675)
당기손익-공정가치금융자산						
투자일임계약(MMW)	-	-	19,785,668	19,877,394	19,877,394	91,726
LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	9.44%	8,500,000	8,559,500	8,559,500	59,500
엠엔씨혁신성장사모투자회사	-	12.20%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-
소계			33,285,668	33,436,894	33,436,894	151,226
합계			78,550,065	78,558,126	78,558,126	49,551

## 12. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말
	유동	비유동	유동
기타선급금	762,188	1,822,479	1,910,161
선급비용	775,848	-	853,796
반품권자산(주석 28 참조)	991,418	-	802,802
합계	2,529,454	1,822,479	3,566,759

### 13. 재고자산

당기말과 전기말 현재 재고자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	평가총당금	장부금액	취득원가	평가총당금	장부금액
상품	170,430	(24,501)	145,929	7,648	-	7,648
합 계	170,430	(24,501)	145,929	7,648	-	7,648

### 14. 종속기업 및 관계기업투자

#### 14.1 종속기업 및 관계기업 투자현황

(단위: 천원)

구 분	종 목	소재국가	당기말		전기말	
			지분율 (주1)	장부금액	지분율 (주1)	장부금액
종속기업	(주)케이지모빌리언스(주2)	대한민국	48.98%	91,557,268	48.98%	91,557,268
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호(주3)	대한민국	55.56%	85,161,600	9.44%	-
	(주)케이지올렛(주4)	대한민국	60.00%	-	60.00%	27,002,815
	KG RUS LLC.(주5)	러시아	-	-	100.00%	-
	소 계			176,718,868		118,560,083
	브이피(주)	대한민국	20.66%	1,775,163	20.66%	1,775,163
	이데일리(주)	대한민국	36.27%	18,663,311	36.27%	18,663,311
	지코드이노베이션(주6)	대한민국	30.00%	-	30.00%	-

구 분	종 목	소재국가	당기말		전기말	
			지분율 (주1)	장부금액	지분율 (주1)	장부금액
관계기업	(주)에잇퍼센트(주6)	대한민국	17.01%	-	17.01%	-
	캐터스혁신성장사모투자 합자회사(주7)	대한민국	29.70%	-	29.70%	75,316
	소 계			20,438,474		20,513,790
합 계				197,157,342		139,073,873

(주1) 소유지분율은 종속기업 및 관계기업의 발행주식수에서 자기주식수를 차감한 유통주식수로 계산된 유효 지분율입니다.

(주2) 당사는 기업회계기준서 제 1110호에 따라 피투자자에 대한 사실상 지배력을 보유하고 있습니다.

(주3) 당기 중 추가 취득으로 공정가치측정금융자산에서 종속기업 투자주식으로 재분류 되었습니다.

(주4) (주)케이지올렛은 2020년 중 (주)케이지모빌리언스로 흡수합병이 결정되어 매각 예정비유동자산으로 분류하였습니다. 최초 분류하기 직전에 순공정가치로 측정하였으며, 이와 관련하여 인식한 손상차손은 없습니다.

(주5) 전기 중 전액 손상 처리 하였으며, 당기 중 청산절차가 완료되었습니다.

(주6) 전기 중 전액 손상 처리 하였습니다.

(주7) 당기 중 전액 손상 처리 하였습니다.

#### 14.2 종속기업 및 관계기업 투자의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초 장부금액	139,073,873	142,000,437
취득	70,591,041	75,316
처분	-	-

구 분	당기	전기
사업결합	(133,333)	-
계정 대체	(12,222,645)	-
손상차손	(151,594)	(3,001,880)
보고기간말 장부금액	197,157,342	139,073,873

## 15. 투자부동산

15.1 전기말과 당기말 현재 투자부동산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	토지	건물	합 계	토지	건물	합 계
기초금액	7,164,636	9,362,080	16,526,716	7,164,636	9,624,513	16,789,149
취득	-	-	-	-	-	-
감가상각	-	(262,432)	(262,432)	-	(262,433)	(262,433)
기말금액	7,164,636	9,099,648	16,264,284	7,164,636	9,362,080	16,526,716
취득원가	7,164,636	10,497,305	17,661,941	7,164,636	10,497,305	17,661,941
감가상각누계액	-	(1,397,657)	(1,397,657)	-	(1,135,225)	(1,135,225)

15.2 당기말 현재 투자부동산의 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	장부금액	공정가치(주1)
토지	7,164,636	18,122,888
건물	9,099,648	
합 계	16,264,284	18,122,888

(주1) 공정가치는 최근의 매매가액과 공시지가를 고려하여 추정하였습니다.

15.3 당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 손익으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
임대수익	97,513	294,786
운영/유지보수비용(임대수익 발생분)	262,432	262,433

15.4 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정명	당기	전기
매출원가	262,432	262,433
합계	262,432	262,433

### 15.5 운용리스 제공 내역

당사는 보유 중인 투자부동산 중 일부 및 창고 임대차 계약을 통해 운용리스를 제공하는 계약을 체결하고 있으며, 당기말 현재 운용리스계약으로 당사가 받게 될 것으로 기대되는 미래 리스료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
1년 이내	24,786
1년 초과 5년 이내	-
합계	24,786

## 16. 유형자산

16.1 유형자산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	토지	건물	차량운반구	기계장치	임차시설물	집기비품	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	-	-	-	1,644,886	85,818	210,878	295,768	2,237,351
취득	851,759	1,325,384	-	1,632,600	28,041	1,164,495	573,056	5,575,335
처분	-	-	-	(231)	(80,086)	(491)	-	(80,808)
감가상각비	-	(5,522)	(62)	(1,441,338)	(7,801)	(367,563)	-	(1,822,286)

구 분	토지	건물	차량운반구	기계장치	임차시설물	집기비품	건설중인자산	합계
사업결합	-	-	993	26,842	16,686	6,006	-	50,527
대체	-	-	-	30,000	-	838,824	(868,824)	-
기말 순장부금액	851,759	1,319,862	931	1,892,759	42,658	1,852,149	-	5,960,118
취득원가	851,759	1,325,384	993	7,346,132	44,727	2,590,189	-	12,159,184
감가상각누계액	-	(5,522)	(62)	(5,453,372)	(2,069)	(738,038)	-	(6,199,063)
정부보조금	-	-	-	(1)	-	(2)	-	(3)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기계장치	임차시설물	집기비품	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	2,798,390	138,194	199,736	-	3,136,320
취득	69,497	-	126,045	295,768	491,311
감가상각비	(1,223,001)	(52,376)	(114,903)	-	(1,390,280)
기말 순장부금액	1,644,886	85,818	210,878	295,768	2,237,351
취득원가	10,640,352	651,434	2,706,775	295,768	14,294,329
감가상각누계액	(8,995,464)	(565,616)	(2,495,895)	-	(12,056,975)
정부보조금	(1)	-	(2)	-	(3)

16.2 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정명	당기	전기
판매비와관리비	1,822,286	1,390,280
합계	1,822,286	1,390,280

## 17. 리스

당사는 2019년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 적용하였습니다.

### (1) 사용권자산

당기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	차량운반구	부동산	합계
기초	-	-	-
회계정책변경효과	116,140	197,863	314,003
증가	154,341	3,700,758	3,855,099
상각	(78,366)	(913,266)	(991,632)
사업결합	21,313	-	21,313
기말	213,428	2,985,355	3,198,783

### (2) 리스부채

당기 중 리스의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
기초	-
회계정책변경효과	1,827,227
증가	3,776,295
리스료의 지급	(1,570,951)
이자비용 인식	132,990
사업결합	21,556
기말	4,187,117

### (3) 소액리스 등

당기에 소액리스 등 리스부채를 인식하지 않고 비용으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
단기리스료	101,882
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	29,271
1년 이내 종료할 리스에 대한 리스료	37,954

리스부채 상환 및 소액리스 등을 통해서 당기에 지출된 현금유출액은 1,740,057천원입니다.

## 18. 무형자산

### 18.1 무형자산의 내역 및 변동내역

<당기>

(단위: 천원)

구 분	특허권	상표권	소프트웨어	영업권	회원권	합계
기초금액	41,410	1,930	7,207,806	1,519,436	189,476	8,960,058
취득	-	-	497,229	-	-	497,229
사업결합	-	-	34,833	528,137	11,238	574,208
상각	(16,982)	(1,190)	(2,641,492)	-	-	(2,659,664)
기말금액	24,428	740	5,098,376	2,047,573	200,714	7,371,831
취득원가	121,791	8,022	16,702,234	2,047,573	200,714	19,080,334
상각누계액	(97,363)	(7,282)	(11,603,858)	-	-	(11,708,503)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	특허권	상표권	소프트웨어	영업권	회원권	합계
기초금액	48,545	3,119	8,240,453	1,519,436	189,476	10,001,029
취득(개별취득)	2,084	-	434,930	-	-	437,014
상각	(17,264)	(1,189)	(2,616,184)	-	-	(2,634,637)
대체	8,045	-	1,148,607	-	-	1,156,652
기말금액	41,410	1,930	7,207,806	1,519,436	189,476	8,960,058
취득원가	121,791	8,022	16,170,172	1,519,436	189,476	18,008,897
상각누계액	(80,381)	(6,092)	(8,962,366)	-	-	(9,048,839)

18.2 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정명	당기	전기
판매비와관리비	2,659,664	2,634,637
합계	2,659,664	2,634,637

### 18.3 영업권의 손상 평가

당사는 매년 영업권에 대한 손상검사를 수행하고 있으며, 현금흐름창출단위의 회수 가능가액을 평가하였습니다. 당사는 전자결제 영업부문 단일의 현금창출단위를 식별하고 있습니다.

현금창출단위의 회수가능액은 순공정가치를 기초로 결정되었습니다. 순공정가치는 활성시장의 공정가치를 기초로 결정되었습니다.

영업권에 대한 손상검사 수행결과, 회수가능액이 현금창출단위의 장부금액을 상회할 것으로 판단되어, 영업권의 손상을 인식하지 않았습니다.

## 19. 금융예수금 및 기타채무

(1) 당기말과 전기말 현재 금융예수금의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
금융예수금	254,549,920	211,741,896
합 계	254,549,920	211,741,896

(2) 당사의 당기말 및 전기말 현재 기타채무의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	합계	유동	합계
미지급금	6,064,172	6,064,172	4,062,509	4,062,509
미지급비용	17,082	17,082	1,998,813	1,998,813
정산보증금	39,063,552	39,063,552	29,655,831	29,655,831
임대보증금	-	-	1,699,200	1,699,200
합계	45,144,806	45,144,806	37,416,353	37,416,353

## 20. 차입금

당사의 당기말 및 전기말 현재 차입금의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	만기일	당기말	전기말	
단기차입금	원화대출	한국산업은행	2.15%	2020-09-02	10,000,000	-
	원화대출	한국산업은행	2.29%	2020-10-31	10,000,000	-
	원화대출	한국산업은행	2.56%	2019-08-31	-	10,000,000
합계				20,000,000	10,000,000	

## 21. 파생금융상품

21.1 당기말 및 전기말 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	평가	당기말
공정가치측정-당기손익인식금융자산				
풋콜옵션약정	271,320	2,696,400	196,280	3,164,000
공정가치측정-당기손익인식금융부채				
풋콜옵션약정	24,600	118,340	(142,940)	-

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	평 가	전 기 말
공정가치측정-당기손익인식금융자산				
매도청구권	-	2,720	268,600	271,320
공정가치측정-당기손익인식금융부채				
매수청구권	-	132,840	(108,240)	24,600

21.2 당기말 현재 당사가 체결한 파생상품의 자세한 내용은 다음과 같습니다.

① 당사는 LB전문투자형사모펀드투자신탁9호의 수익증권과 관련하여 2019년 7월 19일에 추가로 2종수익증권 415억주를 KG케미칼(주), 케이지이티에스(주), (주)케이제제로인, (주)케이지로부터 729억원에 취득하였으며, 이로 인하여 2종수익증서 전량을 보유하게 되었습니다.(해당 수익권과 관련된 권리와 의무를 매도인으로부터 전부 양수하였습니다.)

② 부동산펀드 지분취득 관련 주주간 약정사항의 이행

당사는 부동산투자를 목적으로 한 부동산투자사모펀드 지분취득과 관련하여 집합투자업자인 엘비자산운용(주)과 신탁업자인 (주)국민은행의 신탁계약에 따라 결성된 전문투자형 사모집합투자기구(이하 "LB 전문투자형사모부동산투자신탁9호")가 발행하는 2종수익증권을 취득하였으며, 이와 관련하여 1종수익자와 2종수익자간의 약정을 체결하였습니다. 해당 계약의 주요내용은 다음과 같습니다.

구 분	주 요 내 용
2종수익자의 1종수익증권(주1) 매수청구권(Call Option)	2019년 5월 31일이 경과한 때로부터 1종수익자들[이하, 미래에셋캐피탈(주), 신한캐피탈(주)]이 각 보유한 제 1종수익증권의 전부 또는 일부를 제 2종수익자[당사]에게 매도하도록 할 수 있는 권리를 가짐
1종수익자의 1종수익증권 매도청구권(Put Option)	2019년 5월 31일이 경과한 때로부터 1종수익자들[이하, 미래에셋캐피탈(주), 신한캐피탈(주)]이 보유한 제 1종수익증권의 전부 또는 일부를 제 2종수익자[당사]가 매수하도록 할 수 있는 권리를 가짐  이 경우, 신탁원본 가액을 기준으로 금 사백억원 상당의 제1종수익증권의 한도 내에서 본건 매도청구권 행사에 따른 매수책임을 부담

(주1) 총 발행금액 규모는 우선주 400억원입니다.

## 22. 기타부채

당사의 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
선수금	355,580	-	355,580	256,932	-	256,932
부가세예수금	11,802,840	-	11,802,840	10,024,268	-	10,024,268
기타예수금(PG제외)	139,874	-	139,874	117,341	-	117,341
환불부채(주석 28 참조)	1,180,259	-	1,180,259	955,717	-	955,717
종업원관련 부채	1,134,221	-	1,134,221	-	-	-
장기종업원급여충당부채	-	318,840	318,840	-	256,782	256,782
기타충당부채	-	63,300	63,300	-	67,100	67,100
합계	14,612,774	382,140	14,994,914	11,354,258	323,882	11,678,140

22.1 당기 중 장기종업원급여충당부채와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	85,544	71,347
순이자비용	5,880	7,407
보험수리적손실(이익)	(25,740)	(66,117)
합 계	65,684	12,637

22.2 당기 중 기타장기종업원급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	256,782	287,146
급여비용(당기손익)		
- 당기근무원가	85,544	71,347
- 순이자비용	5,880	7,407
소 계	91,424	78,754
급여지급액	(17,000)	(43,000)
순확정급여부채의 재측정요소		

구 분	당 기	전 기
- 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(25,740)	(66,117)
사업결합으로 인한 영향	13,374	-
기말잔액	318,840	256,782

### 23. 순확정급여부채(자산)

23.1 당사는 확정급여제도를 운영하고 있으며, 순확정급여부채 산정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	3,626,685	3,248,604
사외적립자산의 공정가치	(3,468,996)	(3,256,284)
국민연금전환금	(885)	-
재무상태표상 순확정급여부채(자산)(주1)	156,804	(7,680)

(주1) 당사는 전기말 확정급여채무를 초과하는 사외적립자산을 순확정급여자산으로 분류하였습니다.

23.2 확정급여채무의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	3,248,604	2,847,892
당기근무원가	909,922	765,328
이자비용	55,987	61,764
지급액	(1,020,018)	(876,848)
관계사전출입	(23,166)	44,456
확정급여채무 재측정요소	172,815	406,012
인구통계학적 가정의 변동에서 발생하는 보험수리적 손익	5,717	-

구 분	당기	전기
재무적 가정의 변동에서 발생하는 보험수리적 손익	95,275	125,428
경험조정에 의한 차이	71,823	280,584
사업결합으로 인한 영향	282,541	-
보고기간말 금액	3,626,685	3,248,604

### 23.3 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	3,256,284	2,900,995
이자수익	80,414	87,438
사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	(34,070)	(62,619)
사용자의 기여금	1,150,000	1,107,937
퇴직급여 지급액	(991,310)	(819,944)
관계사전출입	(13,856)	42,478
사업결합으로 인한 영향	21,534	-
보고기간말 금액	3,468,996	3,256,284

당기 손익으로 인식된 당기근무원가, 이자비용 및 이자수익은 판매비와 관리비 중 퇴직급여로 처리 하였으며, 전체 퇴직급여 908,973천원에서 23,478천원은 확정기여제도를 선택한 종업원에 대한 퇴직급여입니다.

### 23.4 사외적립자산의 구성 내역

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	공시가격	구성비 (%)	공시가격	구성비 (%)
현금 및 현금성자산	765	0.02%	743	0.02%
정기예금	168,055	4.84%	1,208,512	37.12%
채무상품	2,816,859	81.20%	1,238,410	38.03%
보험	483,317	13.94%	808,619	24.83%
합 계	3,468,996	100.00%	3,256,284	100.00%

### 23.5 주요 보험수리적가정

구 분	당기	전기
할인율	1.99%	2.29%
임금상승률	3.00%	3.00%

### 23.6 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

<당기>

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(294,110)	352,344
임금상승률	1%	345,104	(294,203)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(225,471)	264,477
임금상승률	1%	259,974	(226,184)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

### 23.7 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

당사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 11.52년(전기 9.69년)입니다. 당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년미만	1년~2년미만	2~5년미만	5년이상	합계
확정급여채무	983,801	189,600	475,579	2,748,706	4,397,686

## 24. 법인세 비용 및 이연법인세

### 24.1 법인세 비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	10,450,057	7,404,302
총당기법인세	10,450,057	7,404,302
이연법인세		
일시적차이의 증감	4,098,458	127,919
당기손익 이외로 인식되는 항목	(2,832,779)	260,211
총이연법인세	1,265,679	388,130
미환류소득세액 등	1,541,129	-
법인세비용	13,256,865	7,792,432

24.2 당사의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세 비용과 당사의 이익에 대해 적용되는 가중평균세율을 사용하여 이론적으로 계산한 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	53,858,402	39,229,307

구 분	당기	전기
적용세율로 계산된 법인세비용	12,571,733	9,031,492
이월결손금반영	-	(1,660,110)
법인세 효과:		
- 세무상 차감되지 않는 비용	76,693	185,490
- 세무상 과세되지 않는 수익	(362,520)	(328,439)
- 세액공제	(201,663)	(160,635)
- 미인식 이연법인세 효과	(78,623)	606,135
- 미환류소득세 등	1,541,129	-
- 기타	(289,884)	118,499
법인세비용	13,256,865	7,792,432
평균유효세율	24.61%	19.86%

24.3 기타포괄손익의 변동과 관련된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			전기		
	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후
확정급여제도의 재측정요소	(206,884)	45,514	(161,370)	(468,632)	103,099	(365,533)
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	11,903,015	(2,878,293)	9,024,723	(54,948)	12,088	(42,859)
1109호 도입 효과	-	-	-	(659,198)	145,023	(514,174)
합 계	11,696,132	(2,832,779)	8,863,353	(1,182,777)	260,211	(922,566)

24.4 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	1,972,082	2,252,399
12개월 이내에 회수될 이연법인세 자산	2,096,827	2,071,511
합 계	4,068,909	4,323,910
이연법인세부채		

구 분	당기	전기
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(4,580,586)	(1,514,939)
12개월 이내에 결제될 이연법인세 부채	(1,104,633)	(326,822)
합 계	(5,685,219)	(1,841,761)

24.5 당기 및 전기 중 당사의 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역과 상계전 총액기준 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	기초잔액	기초변동	증 감	기말잔액	인식한 이연법인세 자산(부채)
<차감할 일시적차이>					
대손충당금	7,243,177	11,692	123,220	7,378,089	1,785,497
리스부채	-	21,556	4,165,561	4,187,117	1,013,282
매도가능금융자산	3,998,011	-	(3,946,522)	51,489	12,460
무형자산(영업권제외)	6,600	-	-	6,600	1,597
미지급비용	372,810	-	22,158	394,968	95,583
선수수익	815,056	30,000	(93,621)	751,435	181,847
영업권	2,995,130	-	(2,995,130)	-	-
영업권	461,929	-	-	461,929	-
유형자산	6,842	7,417	4,161	18,420	4,458
임차보증금	-	-	64,094	64,094	15,511
재고자산	-	24,501	-	24,501	5,929
충당부채	476,797	-	94,185	570,982	138,178
확정급여채무	2,936,912	281,656	147,412	3,365,980	814,567
소 계	19,313,264	376,822	(2,414,482)	17,275,604	4,068,909
<가산할 일시적차이>					
공정가치측정금융자산	(3,949,175)	-	(7,578,830)	(11,528,005)	(2,789,777)
관계기업투자주식	4,166,611	-	(300,287)	3,866,324	(202,135)
리스자산	-	(21,313)	(3,177,470)	(3,198,783)	(774,106)
리스채권	-	-	(734,744)	(734,744)	(177,808)
미수수익	(274,979)	-	29,356	(245,623)	(59,441)
사외적립자산	(2,936,912)	(21,534)	(407,534)	(3,365,980)	(814,567)
선급비용	(407,773)	-	(12,460)	(420,233)	(101,697)
종속기업투자주식	(11,683,457)	-	-	(11,683,457)	-
파생상품	(246,720)	-	(2,917,280)	(3,164,000)	(765,687)
소 계	(15,332,405)	(42,847)	(15,099,249)	(30,474,501)	(5,685,218)
이연법인세자산(부채)	2,482,149	-	-	(1,616,309)	-

<전기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	기초잔액	기초변동	증 감	기말잔액	인식한 이연법인세 자산(부채)
<차감할 일시적차이>					
관계기업투자주식	2,000,000	-	3,001,881	5,001,881	-
미지급비용	266,832	-	105,978	372,810	82,018
선수수익	-	-	815,056	815,056	179,312
대손충당금	6,884,545	6,211	352,420	7,243,176	1,593,499
매도가능금융자산	(560,981)	-	4,558,992	3,998,011	879,562
무형자산(영업권제외)	6,600	-	-	6,600	1,452
신주인수권 상환할증금	905,760	(905,760)	-	-	-
영업권	6,262,543	-	(3,267,413)	2,995,130	658,929
영업권	461,929	-	-	461,929	-
유형자산	3	3,027	3,812	6,842	1,505
총당부채	471,228	-	808,371	1,279,599	281,512
확정급여채무	2,523,752	-	413,160	2,936,912	646,121
소 계	19,222,211	(896,522)	6,792,257	25,117,946	4,323,910
<가산할 일시적차이>					
공정가치측정금융자산	-	-	(3,949,175)	(3,949,175)	(868,819)
관계기업투자주식	(5,726,347)	-	4,891,077	(835,270)	-
선급비용	-	-	(407,773)	(407,773)	(89,710)
미수수익	(372,586)	-	97,607	(274,979)	(60,495)
사외적립자산	(2,523,752)	-	(413,160)	(2,936,912)	(646,121)
연구개발준비금	(2,000,000)	-	2,000,000	-	-
종속기업투자주식	(11,683,457)	-	-	(11,683,457)	-
총당부채	-	-	(802,802)	(802,802)	(176,616)
파생상품	-	-	(246,720)	(246,720)	-
소 계	(22,306,142)	-	1,169,054	(21,137,088)	(1,841,761)
이연법인세자산(부채)	2,610,068			2,482,149	

24.6 보고기간말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식하지 않은 차감(가산)할 일시적 차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	사유
관계기업 및 종속기업 투자주식	(6,981,863)	(7,516,847)	처분하지 않을 예정

구분	당기말	전기말	사유
영업권	461,929	461,929	실현가능성 없음
파생상품부채	-	(246,720)	

## 25. 자본금과 자본잉여금

25.1 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	80,000,000주	80,000,000주
1주의 금액	500원	500원
발행한 주식수(보통주)	27,904,434주	27,904,434주
자본금(보통주자본금)	13,952,217천원	13,952,217천원

25.2 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말	전기말
자본잉여금	주식발행초과금	71,699,608	71,699,608
	감자차익	2,232,000	2,232,000
	기타	(13,163,095)	(13,321,436)
합계		60,768,513	60,610,172

## 26. 기타자본

당기 및 전기 자본조정 및 기타포괄손익누계액의 증감은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	당기초	증감	당기말
자본조정			
자기주식	(4,040,845)	(14,594,780)	(18,635,625)
자기주식처분손실	(650,353)	-	(650,353)

구 분	당기초	증감	당기말
기타	(5,172,025)	-	(5,172,025)
자본조정 합계	(9,863,223)	(14,594,780)	(24,458,003)
기타포괄손익누계액			
지분법자본변동	365,553	-	365,553
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(79,306)	6,068,610	5,989,304
기타포괄손익누계액 합계	286,247	6,068,610	6,354,857

## <전기말>

(단위: 천원)

구 분	전기초	증감	전기말
자본조정			
자기주식	(4,040,845)	-	(4,040,845)
자기주식처분손실	(650,353)	-	(650,353)
기타	(5,172,025)	-	(5,172,025)
자본조정 합계	(9,863,223)	-	(9,863,223)
기타포괄손익누계액			
지분법자본변동	365,553	-	365,553
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	477,727	(557,033)	(79,306)
기타포괄손익누계액 합계	843,280	(557,033)	286,246

상기 기타포괄손익누계액의 증감은 법인세 효과가 차감된 후의 금액입니다.

## 27. 이익잉여금

27.1 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정 적립금 (주1)	4,096,188	3,267,634
임의적립금	200,000	2,200,000
미처분이익잉여금	140,886,402	104,604,223
합 계	145,182,590	110,071,857

(주1) 당사는 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비

금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

## 27.2 이익잉여금처분계산서

당기의 이익잉여금처분계산서는 2020년 3월 27일 주주총회에서 처분될 예정입니다.  
(전기 처분 확정일: 2019년 3월 27일)

(단위: 원)

과 목	당 기		전 기	
I.미처분이익잉여금		140,886,401,599		104,604,223,016
전기이월미처분이익잉여금	97,490,121,976		73,446,302,362	
회계정책 변경 효과	-		86,579,373	
확정급여제도의 재측정요소	(161,369,294)		(365,532,800)	
당기순이익	40,601,536,702		31,436,874,081	
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산 처분으로 인한 재분류	2,956,112,215		-	
II. 임의적립금 이입액		-		2,000,000,000
연구개발준비금	-		2,000,000,000	
III. 이익잉여금처분액		(9,662,511,144)		(9,114,101,040)
이익준비금	(878,410,104)		(828,554,640)	
현금배당 (당기: 1주당 330원, 전기: 1주당 300원)	(8,784,101,040)		(8,285,546,400)	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		131,223,890,455		97,490,121,976

## 28. 고객과의 계약에서 생기는 수익

28.1 당사가 수익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
고객과의 계약에서 생기는 수익	481,074,069	482,255,056
기타 원천으로부터의 수익: 임대 및 전대 임대료 수익	196,082	1,225,924
총 수익	481,270,151	483,480,981

### 28.2 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당사는 재화나 용역을 기간에 걸쳐 이전하거나 한 시점에 이전함으로써 수익을 창출합니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	상품매출	용역매출	대출수수료 매출	B2B매출	PG수수료 매출	합계
수익인식 시점						
한 시점에 인식	169,646	8,337,472	-	700,422	465,192,917	474,400,457
기간에 걸쳐 인식	-	6,597,706	75,906	-	-	6,673,612

<전기>

(단위: 천원)

구분	상품매출	용역매출	대출수수료 매출	B2B매출	PG수수료 매출	합계
수익인식 시점						
한 시점에 인식	24,458	6,187,899	-	834,315	468,449,115	475,495,787
기간에 걸쳐 인식	-	6,601,869	157,400	-	-	6,759,269

당사는 국내에 소재하고 있으며, 외부고객으로부터의 수익금액은 모두 국내에서 발생하였습니다.

### 28.3 반품매출

당사는 당기에 PG수수료에 대한 매출로 465,193백만원의 수익을 인식하였습니다. 이 중 고객이 신용카드 결제로 인해 발생하는 수익은 이후 환불되는 시점에 수익을 차감하고 있습니다. 당기 중 발생한 신용카드 익월 취소 비율을 바탕으로, 당사가 추정 한 취소 거래 금액은 47,210백만원입니다. 해당 금액이 차년도에 거래 취소된다면, 환불예상매출액과 환불예상매출원가는 각각 1,180백만원과 991백만원입니다. 이는 각각 기타유동부채(환불부채)와 기타유동자산(반품권자산)으로 계상 되어 있습니다.

#### 28.4 계약부채와 관련하여 인식한 수익

당기에 인식한 수익 중 전기에서 이월된 계약부채와 과거 보고기간에 이행한(또는 부분적으로 이행한) 수행의무와 관련된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초의 계약부채 잔액 중 당기에 인식한 수익	815,102	799,766
연관리비	224,734	231,585
초기등록비	590,368	568,180

#### 29. 판매비와관리비

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	10,597,383	11,035,898
퇴직급여	908,973	751,932
복리후생비	1,630,459	2,103,198
여비교통비	117,314	267,689
접대비	168,705	130,815
통신비	704,416	723,814
수도광열비	20,770	57,199
세금과공과금	194,745	186,908
감가상각비	1,822,287	1,390,281
사용권자산상각비	991,632	-
지급임차료	858,102	439,012
수선비	1,284,599	1,273,156
보험료	94,708	163,885
차량유지비	68,506	100,284
운반비	1,026	-
교육훈련비	145,035	213,350
도서인쇄비	15,762	22,643
업무회의비	40,073	105,977
소모품비	80,744	37,971

구 분	당 기	전 기
지급수수료	2,537,273	2,515,182
광고선전비	518,230	346,935
대손상각비(환입)	(9,396)	51,282
판매수수료	29,229,855	24,533,306
무형자산 상각비	2,659,664	2,634,638
판매비와 관리비의 합계	54,680,865	49,085,355

### 30. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
상품의 구입	300,235	28,383
상품재고의 증감	(162,782)	(7,518)
수수료	382,853,647	393,065,234
광고비	29,748,086	24,880,241
종업원급여	13,136,814	13,891,028
감가상각 및 무형자산상각비	5,736,015	4,287,351
기타	8,545,892	9,288,775
매출원가와 판매비와관리비 합계	440,157,907	445,433,494

### 31. 금융수익과 금융비용

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
금융수익		
이자수익	2,675,594	1,917,272
외환차익	6,465	130,847
외화환산이익	2,823	3,229
리스채권이자수익	48,832	-

구분	당기	전기
공정가치측정금융자산평가이익	6,691,561	151,226
공정가치측정금융자산처분이익	-	737,072
배당금수익	4,239,818	3,245,181
파생상품평가이익	339,220	376,840
금융수익 합계	14,004,313	6,561,667
금융비용		
이자비용	297,145	315,752
외환차손	30,632	14,284
리스부채이자비용	132,990	-
금융비용 합계	460,767	330,036

### 32. 기타수익 및 비용

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타수익		
기타의 대손상각비 환입	32,406	90,157
잡이익	310	576,847
채무면제이익	34,922	418,336
기타수익 합계	67,638	1,085,340
기타비용		
기타지급수수료	240,082	251,260
기타의 대손상각비	28,526	2,528,536
기부금	334,817	339,417
유형자산처분손실	80,808	-
관계기업및종속기업투자주식손상차손	151,594	3,001,881
잡손실	29,200	14,057
기타비용 합계	865,027	6,135,151

### 33. 주당순이익

#### 33.1 기본주당이익

구 분	당기	전기
당기순이익	40,601,536,702원	31,436,874,081원
가중평균 유통보통주식수	27,072,839주	27,616,081주
기본주당순이익	1,500원	1,138원

#### 33.2 가중평균유통보통주식수

구 분	당기	전기
기초유통보통주식적수	10,185,118,410주	10,177,297,190주
자기주식적수	(303,532,252)주	(104,370,290)주
신주인수권행사	-	6,942,675주
차감후적수	9,881,586,158주	10,079,869,575주
일수	365일	365일
가중평균유통보통주식수	27,072,839주	27,616,081주

#### 33.3 희석주당순이익

희석주당이익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균 유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 당사가 보유하고 있는 희석성 잠재적보통주로는 신주인수권부사채가 존재하며, 전기 중 행사 완료 되었습니다.

구 분	당기	전기
희석주당이익 산정을 위한 순이익	40,601,536,702원	31,436,874,081원
가중평균유통보통주식수	27,072,839주	27,616,081주
조정내역		
신주인수권 행사 가정	-	954주
가중평균유통잠재적보통주식수	27,072,839주	27,617,035주
희석주당순이익	1,500원	1,138원

### 34. 배당금

당기 및 전기에 지급된 배당금은 각각 8,286백만원(주당 300원)과 6,899백만원(주당 250원)입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

### 35. 현금흐름과 관련한 정보

#### 35.1 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
당기순이익		40,601,537		31,436,874
비현금항목의 조정		6,596,476		11,912,564
퇴직급여	885,495		739,654	
기타장기종업원급여	65,684		12,637	
감가상각비	1,822,286		1,390,280	
투자부동산감가상각비	262,432		262,433	
무형자산상각비	2,659,664		2,634,637	
사용권자산상각비	991,632		-	
대손상각비(환입)	(9,396)		51,282	
기타대손상각비(환입)	(3,880)		2,438,379	
외화환산손익	(2,823)		(3,229)	
종속기업 및 관계기업 투자주식손상차손	151,594		3,001,881	
유형자산처분손실	80,808		-	
공정가치측정금융자산평가이익	(6,691,561)		(151,226)	
공정가치측정금융자산처분이익	-		(737,072)	
잡이익	-		(43,701)	
채무면제이익	(34,922)		(418,336)	
파생상품평가이익	(339,220)		(246,720)	
반품충당부채전입(환입)액	35,927		(31,168)	
기타충당비용	-		67,100	
이자수익	(2,675,594)		(1,917,272)	
이자비용	297,145		315,752	
리스채권이자수익	(48,832)		-	
리스부채이자비용	132,990		-	
배당금수익	(4,239,818)		(3,245,181)	
법인세비용	13,256,865		7,792,433	

구 분	당 기		전 기	
운전자본의 조정		63,999,576		(27,038,411)
매출채권	(1,516,297)		44,185	
대출채권	1,301,222		1,189,288	
미수금	(1,530,089)		143,166	
선급금	11,922,748		(16,992,990)	
선급비용	79,046		(214,970)	
상품	36,454		(7,518)	
부가세예수금	1,778,572		(348,941)	
매입채무	42,732		(529)	
미지급금	1,902,497		(2,570,049)	
예수금	42,819,638		(15,977,258)	
예수보증금	9,442,643		8,817,697	
선수금	101,219		181,619	
선수수익	(293,621)		245,291	
미지급비용	(891,745)		(341,539)	
사외적립자산 기여금	(1,150,000)		(1,107,937)	
퇴직급의 지급	(28,707)		(56,904)	
기타장기종업원급여의 지급	(17,000)		(43,000)	
계열사로부터의 전출입	264		1,978	
영업활동으로부터 창출된 현금흐름		111,197,589		16,311,027

35.2 당기와 전기 중 현금의 유·출입이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
공정가치측정금융자산의 종속기업 투자자산 대체	14,780,170	-
대출채권의 유동성 재분류	535,000	-
종속기업주식의 매각예정비유동자산 대체	27,002,815	
건설중인자산의 선급금 대체	-	(461,189)
건설중인자산의 본계정 대체	868,824	-
선급금의 본계정 대체	-	1,156,652
매도가능금융자산의 공정가치측정금융자산 대체	-	(84,566,660)
매도가능금융자산의 상각후원가측정금융자산 대체	-	(3,225,000)
장기대여금의 유동성 재분류	(10,701,500)	69,000

구 분	당기	전기
장기임차보증금의 유동성 재분류	(293,845)	5,600,000

35.3 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 중요한 비현금거래는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	2019년					기말
	기초	현금흐름	비현금거래			
			신규	사업결합	유동성대체	
리스부채(유동)	-	(1,437,961)	1,644,211	2,082	1,576,115	1,784,447
리스부채(비유동)	-	-	3,959,311	19,474	(1,576,115)	2,402,670

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	현금흐름	비현금거래			기말
			신규	사업결합	유동성대체	
임대보증금(유동)	-	-	-	-	1,699,200	1,699,200
임대보증금(비유동)	1,172,000	527,200	-	-	(1,699,200)	-

## 36. 우발상황과 약정사항

### 36.1 금융기관과 맺고 있는 약정사항

(단위: 천원)

내역	금융기관	한도금액	실행금액
일반자금대출	하나은행	10,000,000	-
일반자금대출	신한은행	10,000,000	-
산업운영대출	한국산업은행	10,000,000	10,000,000
산업운영대출	한국산업은행	40,000,000	-
산업운영대출	한국산업은행	10,000,000	10,000,000
합 계		80,000,000	20,000,000

36.2 당기말 현재 당사의 신용카드거래 등 각종 업무와 관련하여 금융기관으로부터 다음과 같이 지급보증 가입 한도를 제공받고 있습니다.

(단위: 천원)

내역	금융기관	한도금액
지급보증 가입	서울보증보험	40,000,000
지급보증 가입	하나은행	17,000,000
합 계		57,000,000

36.3 당기말 현재 당사가 금융기관으로부터 제공받고 있는 지급보증 내역은 다음과 같습니다. 동 지급보증으로 인해 금융기관의 지급이 이루어지는 경우 금융기관의 구상권 청구로 인한 당사의 채무상환이 발생할 수 있습니다.

(단위: 천원)

금융기관	내역	금액
KEB하나은행	이행(지급)보증보험	16,852,220
서울보증보험	공탁보증보험	2,432,000
서울보증보험	이행(계약)보증보험	277,353
서울보증보험	이행(하자)보증보험	8,550
서울보증보험	이행(선금급)보증보험	15,840
서울보증보험	인허가보증보험	50,000
서울보증보험	전자상거래(결제수단)보증보험	450,000
서울보증보험	이행(지급)보증보험	3,651,690
합 계		23,737,653

36.4 당사는 종업원을 위한 고용보험, 산업재해보상보험 및 임원책임보상보험, 전자금융거래배상책임보험, 결제대금예치업배상책임보험을 가입하고 있습니다.

36.5 당기말 현재 피고로서 계류 중인 주요 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계류법원	원고	피고	사건내용	소송가액	진행상황
서울중앙지방법원	신용보증기금	당사, (주)엠케이로지스, 이기린	사해행위 취소	929,973	진행중
청주지방법원(영동지원)	전주이씨광평대군간정공파태양필관공종중	당사, 고려골든박스(주)	토지인도 등	248,773	진행중

당기말 현재로서는 동 소송의 최종결과를 예측할 수 없습니다.

### 37. 특수관계자 등

#### 37.1 지배·종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 당사의 지배기업은 KG케미칼(주)(지분율 30.79%)이며 최상위 지배기업은 KG케미칼(주)입니다.

구 분	당기말	전기말
종속기업	(주)케이지모빌리언스	(주)케이지모빌리언스
	모바일핀테크제이차유동화전문유한회사	모바일핀테크제이차유동화전문유한회사
	(주)케이지에듀원	(주)케이지에듀원
	-	이지캠퍼스(주)(주1)
	(주)스룩	(주)스룩
	(주)케이지올렛	(주)케이지올렛
	-	KG RUS LLC.(주2)
	(주)케이지에프앤비	(주)케이지에프앤비
	(주)케이에프씨코리아	(주)케이에프씨코리아
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호(주3)	-
	-	(주)케이지아이씨티(주4)

(주1) 당기 중 (주)케이지에듀원과 이지캠퍼스(주)가 합병하였습니다.

(주2) 당기 중 청산절차가 완료되었습니다.

(주3) 2019년 7월 19일에 415억주를 KG케미칼(주), 케이지이티에스(주), (주)케이제제로인, (주)케이지로부터 729억원에 취득하여 당기 중 KG케미칼(주)의 관계기업에서 당사의 종속기업으로 변경되었습니다.

(주4) 당기 중 종속기업인 (주)케이지올렛으로부터 지분전체를 인수하였으며, 2019년 10월 당사와의 소규모합병으로 해산되었습니다.

### 37.2 당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자

구분	당기말	전기말	비고
관계기업	이데일리(주)	이데일리(주)	지분율 36.27%
	브이피(주)	브이피(주)	지분율 20.66%
	㈜에잇퍼센트	㈜에잇퍼센트	지분율 17.10%(주1)
	캐터스혁신성장사모투자합자회사	캐터스혁신성장사모투자합자회사	지분율 29.70%(주2)
	KG씨닝라이프	KG씨닝라이프	이데일리(주)의 종속기업
기타 특수관계자	케이지이티에스(주)	케이지이티에스(주)	KG케미칼(주)의 종속기업
	㈜케이지제로인(주3)	㈜케이지제로인	케이지이티에스(주)의 관계기업
	㈜케이지	㈜케이지	KG케미칼(주)의 종속기업
	-	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	KG케미칼(주)의 관계기업
	재단법인 선현	재단법인 선현	최상위지배자가 유의적영향력을 행사하는 기업
	케이지스틸(주)	-	KG케미칼(주)의 종속기업

(주1) 당사의 지분율이 20%에 미달하나, 피투자기업의 이사회 등 의사결정기구 참여를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업투자자로 분류하였습니다.

(주2) 캐터스혁신성장사모투자합자회사(이하 "합자회사")에 150억 원을 출자하는 약정을 체결하였으며, 전기 75백만원, 당기 76백만원을 출자하였습니다. 또한, 합자회사의 정관에 따라 합자회사의 사원 중 지정납입일에 출자금의 전부 또는 일부를 납입하지 아니하는 경우 업무집행사원 미납출자금의 충당을 위하여 다른 사원들에게 출자약정금 잔액의 범위 내에서 추가로 출자금을 납입할 것을 요청할 수 있습니다.

(주3) 전기 중 이사회를 통해 ㈜케이지제로인과의 MRO 거래 계약을 승인하였으며, MRO 거래 금액 한도 금액은 총 100억원입니다.

### 37.3 매출 및 매입 등 거래

<당기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	매출	매입	자산 취득 등	사용권자산 취득	기타수익	기타비용	이자비용
지배기업	KG케미칼(주)	1,722	-	15,822,540	-	-	2,000	-

특수관계구분	회사명	매출	매입	자산 취득 등	사용권자산 취득	기타수익	기타비용	이자비용
종속기업	(주)케이지모빌리언스	268,726	11,191,878	-	-	123,288	6,721	-
	(주)케이지올렛	76,082	296,645	109,481	-	-	29,104	388
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	-	-	3,462,388	-	533,516	90,563
	(주)스룩	1,631,599	271,468	-	-	-	-	-
	(주)케이지아이씨티	-	-	-	-	-	58,140	-
	(주)케이에프씨코리아	287,318	-	-	-	348,196	-	-
	(주)케이지에듀원	880,240	-	-	-	80,006	111,546	-
관계기업	이데일리(주)	10,781	-	-	-	4,098	237,064	-
	KG써닝라이프	209,146	-	-	-	40,197	42,735	-
	(주)에잇퍼센트	60,145	-	-	-	13,862	-	-
기타특수관계자	케이지이티에스(주)	-	-	12,306,420	-	96,442	10,167	-
	(주)케이지제로인	145,868	720	38,457,844	436,234	113,995	649,157	4,643
	(주)케이지	-	-	7,911,270	-	-	-	-
합 계		3,571,627	11,760,711	74,607,555	3,898,622	820,084	1,680,150	95,594

<전기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	매출	매입	자산 취득	배당금수익	배당금지급	기타수익	현금출자	기타비용
지배기업	KG케미칼(주)	1,695	-	-	-	2,263,252	-	-	11,333
종속기업	(주)케이지모빌리언스	174,028	11,532,009	-	2,840,724	-	286,227	-	18,212
	(주)케이지올렛	45,540	444,484	-	-	-	2,721	-	38,143
	(주)스룩	1,794,730	-	-	-	-	-	-	-
	(주)케이지에듀원	817,633	-	-	-	-	50,625	-	189,769
	(주)케이에프씨코리아	194,425	-	-	-	-	313,580	-	19,408
	(주)케이지아이씨티	500	-	-	-	-	-	-	-
관계기업	이데일리(주)	4,830	-	-	-	-	2,411	-	245,209
	KG써닝라이프	263,038	-	-	-	-	-	-	35,594
	브이피(주)	-	-	-	145,960	-	-	-	-
	(주)에잇퍼센트	130,664	-	-	-	-	25,091	-	-
기타특수관계자	캐터스혁신성장사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	75,316	-
	(주)케이지	-	-	-	-	785,370	-	-	-
	케이지이티에스(주)	-	-	-	-	-	-	-	9,540
	재단법인선현	-	-	-	-	11,959	-	-	300,000
	(주)케이지제로인	24,786	-	345,005	-	-	171,377	-	387,918
LB전문투자형사모투자신탁9호	-	-	-	258,493	-	-	8,500,000	-	
합 계		3,451,869	11,976,493	345,005	3,245,177	3,060,581	852,032	8,575,316	1,255,126

37.4 특수관계자에 대한 채권. 채무의 주요 잔액

<당기말>

(단위: 천원)

구 분		매출채권	대출채권	대여금	기타채권	기타채무	리스부채
지배기업	KG케미칼(주)	-	-	-	360	248	-
종속기업	(주)케이지모빌리언스	26,856	-	-	6,410	62,906	-
	(주)케이지올렛	5,997	-	-	-	-	-
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	-	-	580,934	40,608	3,000,485
	(주)스룩	2,018	-	-	-	1,743,257	-
	(주)케이에프씨코리아	92,978	-	11,588,500	177,062	165,699	-
	(주)케이지에듀원	-	-	1,500,000	18,221	2,107,546	-
관계기업	이데일리(주)	-	-	2,000,000	4,098	10,000	-
	KG써닝라이프	-	-	4,000,000	30,000	-	-
	(주)에잇퍼센트	673	325,325	-	-	253,645	-
기타특수관계자	케이지이티에스(주)	-	-	-	360	962	-
	(주)케이지제로인	28,676	-	3,050,000	238,149	50,625	236,016
합 계		157,198	325,325	22,138,500	1,055,594	4,435,496	3,236,501

<전기말>

(단위: 천원)

구 분		매출채권	대여금	기타채권	기타채무
지배기업	KG케미칼(주)	-	-	78	2,402
종속기업	(주)케이지모빌리언스	55,626	10,000,000	5,600,000	5,282
	(주)케이지올렛	5,434	-	-	1,619,200
	(주)스룩	649	-	-	1,802,022
	(주)케이지에듀원	-	1,900,000	30,999	1,580,070
	(주)케이에프씨코리아	-	10,807,000	176,189	186,075
관계기업	이데일리(주)	-	-	-	29,105
	KG써닝라이프	-	-	30,000	19,008
	(주)에잇퍼센트	1,559,577	500,000	11,432	116,830
기타특수관계자	케이지이티에스(주)	-	-	-	875
	(주)케이지제로인	2,272	4,710,000	224,723	102,744
합 계		1,623,558	27,917,000	6,073,421	5,463,613

37.5 특수관계자와의 자금 거래

<당기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	배당금수익	배당금지급	자금대여 거래		자금차입 거래(*)		현물출자
				대여	회수	차입	상환	
지배기업	KG케미칼(주)	-	2,458,745	-	-	-	-	-
종속기업	(주)케이지모빌리언스(주1)	2,840,724	-	10,000,000	20,000,000	-	-	-
종속기업	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	1,164,420	-	-	-	3,390,161	389,676	-
종속기업	(주)케이지올렛	-	-	-	-	-	450,000	-
종속기업	(주)케이에프씨코리아	-	-	10,906,000	10,124,500	-	-	-
종속기업	(주)케이지에듀원	-	-	11,500,000	11,900,000	-	-	-
관계기업	이데일리(주)	-	-	2,000,000	-	-	-	-
관계기업	브이피(주)	73,286	-	-	-	-	-	-
관계기업	엑터스혁신성장사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	76,277
관계기업	KG씨닝라이프	-	-	4,000,000	-	-	-	-
관계기업	(주)에잇퍼센트	-	-	-	1,731,048	-	-	-
기타특수관계자	케이지스틸(주)	-	-	-	-	-	-	28,000,000
기타특수관계자	케이지이티에스(주)	-	-	21,000,000	21,000,000	-	-	-
기타특수관계자	재단법인 선현	-	14,351	-	-	-	-	-
기타특수관계자	(주)케이지제로인	-	-	3,640,000	5,300,000	429,657	193,641	-
기타특수관계자	(주)케이지	-	855,011	-	-	-	-	-
합 계		4,078,430	3,328,107	63,046,000	70,055,548	3,819,818	1,033,317	28,076,277

(주1) 해당 자금거래 이 외에 전자지불결제대행업과 관련하여 당기 중 (주)케이지모빌리언스에서 휴대폰 정산 대금 377,417백만원을 수취하였습니다.

(\*) 리스계약에 따라 인식한 리스부채금액과 리스부채 상환금액이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	자금대여 거래	
		대여	회수
관계기업	(주)에잇퍼센트	-	999,440
관계기업	이데일리 주식회사	-	600,000
관계기업	(주)케이지제로인	7,960,000	12,280,000
종속기업	(주)케이지모빌리언스	10,000,000	-
종속기업	(주)케이에프씨코리아	830,000	23,000
종속기업	(주)케이지올렛	23,531,000	23,531,000
종속기업	(주)케이지에듀원	1,900,000	1,900,000
합 계		44,221,000	39,333,440

### 37.6 지급보증 및 담보제공

당기말 현재 당사가 특수관계자의 자금조달 등을 위해 제공하고 있는 지급보증 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	보증처	한도 금액	보증기간	비고
종속기업	(주)케이에프씨코리아	신한은행	4,800,000	2020-06-18	연대보증
종속기업	(주)케이에프씨코리아	신한은행	4,800,000	2020-06-18	연대보증
종속기업	(주)케이지모빌리언스	산업은행	12,000,000	2020-06-25	연대보증
종속기업	(주)케이지모빌리언스	삼성카드	10,000,000	2021-05-26	근보증

### 37.7 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 당사 활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 이사(사외이사 포함) 및 감사로 구성되어 있습니다. 당기와 전기 중 인식한 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	612,900	572,750
퇴직급여	76,650	60,976
합계	689,550	633,726

37.8 당기 중 캐릭터스스페셜시추에이션2호주식회사에 유희자금 운용이익 창출의 목적으로 15,280,000천원을 금전소비대차를 실행하였습니다. 대여기간은 2019년 8월 29일 부터 2019년 9월 5일까지, 대여금리는 연 20%로 상환 되었습니다.

### 38. 회계정책의 변경

### 38. 회계정책의 변경

#### 38.1 리스이용자로서의 회계처리에 대한 적용방법 및 재무적 영향

주석 2.2.1에서 설명한 것처럼 당사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일부터 소급하여 적용하였으나 기준서의 경과 규정에 따라 허용되는 방법으로 전기 재무제표를 재작성하지 않았습니다. 따라서 새로운 리스 기준에 따른 재분류와 조정은 2019년 1월 1일의 개시 재무상태표에 인식되었습니다.

##### (1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 채택에 따라 인식된 조정

당사는 기업회계기준서 제1116호의 적용으로 종전에 기업회계기준서 제1017호의 원칙에 따라 '운용리스'로 분류하였던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 해당 리스부채는 2019년 1월 1일 현재 당사의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일 현재 리스부채의 측정에 사용된 당사의 가중평균 증분차입이자율은 2.75%입니다.

기업회계기준서 제1116호의 측정원칙은 최초 적용일 이후에 적용하였습니다. 리스부채의 재측정금액은 최초 적용일 직후 관련된 사용권자산의 조정으로 인식하였습니다.

(단위: 천원)

	2019
전기 운용리스약정의 리스료 총액	1,957,484
최초 적용일 현재 당사의 증분차입이자율을 사용한 할인액	1,895,835
(차감): 정액 기준으로 비용 인식되는 단기리스료	(43,607)
(차감): 정액 기준으로 비용 인식되는 소액자산리스료	(25,001)
최초 적용일 현재 인식된 리스부채	1,827,227
인식된 리스부채의 유동분류	
유동 리스부채	994,852

	2019
비유동 리스부채	832,375
합계	1,827,227

사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정하였습니다. 최초 적용일 현재 사용권자산의 조정이 요구되는 손실부담리스는 없었습니다.

① 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	당기초
사용권자산		
부동산	2,985,355	197,863
차량운반구	213,428	116,140
합계	3,198,783	314,003

(단위: 천원)

구분	당기말	당기초
리스부채		
유동	1,784,447	994,852
비유동	2,402,670	832,375
합계	4,187,117	1,827,227

② 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기
사용권자산의 감가상각비	
부동산	913,266
차량운반구	78,366
합계	991,632
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	132,990
단기리스료(관리비에 포함)	139,836
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(관리비에 포함)	29,271
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료(관리비에 포함)	-

회계정책의 변경으로 최초 적용일 현재 재무상태표의 다음 항목이 조정되었습니다.

- 사용권자산: 314백만원 증가
- 리스채권: 1,515백만원 증가
- 리스부채: 1,827백만원 증가

③ 실무적 간편법의 사용

당사는 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하면서 기준서에서 허용하는 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율의 적용
- 리스가 손실부담계약인지에 대한 종전 평가에 의존한 사용권자산의 손상검토
- 최초 적용일 현재 12개월 이내에 리스기간이 종료되는 운용리스를 단기리스와 같은 방식으로 회계처리
- 최초 적용일의 사용권자산 측정에 리스개설직접원가를 제외

(2) 당사의 리스활동과 회계정책

당사는 다양한 사무실, 창고, 장비, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다. 리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

38.2 리스제공자로서의 회계처리에 대한 적용방법 및 재무적 영향

기업회계기준서 제1116호의 전환시점에 당사는 사용권자산을 추가 인식하고, 리스부채를 추가로 인식하였으며, 금융리스로 판단되는 전대리스에 대하여 사용권자산을 제거하고 리스채권을 인식하였습니다. 이로 인해서 상위리스에서 인식되었던 사용권자산 1,515백만원이 리스채권으로 인식되었습니다.

당사의 리스채권은 임차하고 있는 부동산에 대해서 전대리스를 제공함에 따라 발생되었으며, 당기 중 리스채권 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
전기말	-
회계정책변경효과	1,515,462
증가	-
회수	(812,602)
이자수익	31,884
기말	734,744
유동성리스채권	734,744
비유동성리스채권	-

한편, 당기말 현재 리스채권과 관련된 미래 수취할 각 기간별 최소 리스료의 총합계와 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	미래리스료
1년 이내	744,885
1년 초과 5년 이내	-
5년 초과	-
합계	744,885
미래 이자수익 조정	(10,141)
리스채권	734,744

### 39. 사업결합

당사는 불필요한 자원 및 비용절감을 통해 경영 효율성을 제고하고 시너지 효과로 경쟁력을 강화 및 기업가치와 주주가치를 제고하기 위하여 2019년 10월 31일을 기준으로 (주)케이지아이씨티를 합병했습니다. 동 합병은 회사의 지배 하에 있는 종속기업과의 사업결합에 해당하므로 당사는 합병을 장부금액법으로 회계처리했습니다. 합병의 세부 내역은 다음과 같습니다.

#### (1) 피합병회사의 개요

구분	내용
회사명	(주)케이지아이씨티
주요 사업	POS 하드웨어 및 소프트웨어

#### (2) 합병비율

합병회사인 당사는 피합병회사의 지분 100%를 소유하고 있으며, 합병비율을 1:0으로 흡수합병하므로 본 합병으로 인하여 당사는 신주를 발행하지 아니하였습니다.

(3) 합병으로 인하여 취득일에 취득한 자산과 인수한 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	금액
이전대가	
종속기업투자주식	133,333
이전대가 합계	133,333
취득한 자산과 인수한 부채의 계상액	
현금및현금성자산	92,887
매출채권	283,061
기타유동자산	29,643
기타유동채권	13,751
재고자산	174,736
유형자산	50,527
무형자산	46,071
영업권	528,137
사용권자산	21,313
매입채무	(49,701)
기타유동채무	(126,319)
기타유동부채	(40,753)
단기차입금	(450,000)
퇴직급여부채	(260,122)
리스유동부채	(2,082)
리스비유동부채	(19,474)
인수한 순자산 장부금액	291,675
투자차액(자본잉여금)	(158,342)
합 계	133,333

피합병법인인 (주)케이지아이씨티의 손익은 합병 시점 이후 발생분만 당사의 재무성과에 포함됐으며, 합병일 이후 당 보고기간에 포함된 (주)케이지아이씨티의 매출액과 당기순손실은 각각 322백만원과 20백만원입니다.

#### 40. 보고기간 후 사건

(1) 당사는 2020년 2월 20일에 대신캐터스바이아웃 주식회사(SPC)의 주식 20만주(19.9%)를 200억원에 취득하였습니다.

(2) 당사는 LB부동산투자신탁 1종수익권을 2020년 2월 12일 150억원, 2020년 3월 2일 150억원 취득하였습니다.

(3) 당사는 2020년 2월 중 종속기업인 (주)케이지올렛 투자주식을 종속기업인 (주)케이지모빌리언스에 매각하였으며, (주)케이지모빌리언스는 (주)케이지올렛을 흡수합병하였습니다.

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 케이지이니시스

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 케이지이니시스의 2019년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

## 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

---

---

주식회사 케이지이니시스  
대표이사 귀하

2020년 3월 19일

우리는 첨부된 주식회사 케이지이니시스의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 케이지이니시스의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.” 고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2019년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이 나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인  
대 표 이 사 김 영 식

## 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

### [내부회계관리제도 운영실태보고서]

주식회사 커이지이니스 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2019년 12월 31일 현재 동일자로 중요하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진이 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발 할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 증대한 오류를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2020년 3월 9일

대표이사 유승용 (인)

내부회계 관리자 전승재 (인)

내부회계 운영실태보고서(그림파일)

## 외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 케이지이니스			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 12월 31일	까지

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	11	7	1	1	12	9	4	3	9	9	-	-	37	29	
투입 시간	분·반기검토	10	11	24	22	270	607	40	148	-	99	-	-	344	887
	감사	63	16	109	72	1,260	1,072	433	374	224	92	-	-	2,089	1,626
	합계	73	27	133	94	1,530	1,679	473	522	224	191	-	-	2,433	2,513

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
	수행시기		2019.7.17~2019.10.1		15	일
전반감사계획 (감사착수단계)	주요내용		감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주	
	2019-11-18~11-22 2019-12-16~12-20	10 일	8 명	3 명		
	2020-2-10~2-14 2020-2-17~2-21	10 일	6 명	4 명		중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-			- 일
	실사(입회)장소		-			
	실사(입회)대상		-			
	실사(입회)시기		-			- 일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2019.11.25, 2020.3.19				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 11월 25일	회사측 : 대표이사 등 6인 감사인측 : 담당이사 등 2인	대면회의	연간감사계획, 지배기구 Communication 예상 일정, 감사전략 및 계획, 감사인의 독립성 등
2	2020년 03월 19일	회사측 : 대표이사 등 6인 감사인측 : 담당이사 등 2인	컨퍼런스콜	감사에서의 유의적 발견사항, 감사인의 독립성 등