

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	6
주식	12
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	85
외부감사 실시내용.....	90

주식회사 케이지이니시스

재무제표 및 내부회계관리제도에 대한
감 사 보 고 서

제 24(당)기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 23(전)기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

성 현 회 계 법 인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 케이지이니시스

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 케이지이니시스(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 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 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 회계감사기준에 따라, 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 근거한 회사의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2022년 3월16일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

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 유의적인사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

(1) PG수수료 매출인식

핵심감사사항으로 결정한 이유

2021년 중 발생한 PG수수료 매출은 574,280백만원으로, 회사의 영업수익에서 차지하는 비

중 및 복잡성을 고려하였습니다. PG수수료 매출은 다수의 가맹대리점과의 계약조건에 따라 결정되며 영업시스템에 집계된 다수의 고객정보 및 다양한 계약조건 등 대량의 데이터를 기반으로 복잡한 처리과정을 통해 회사의 PG수수료 매출 금액이 결정되고 재무시스템에 기록됩니다. 이러한 복잡한 처리과정 및 대량의 데이터 처리로 인하여 수익인식 금액이 적절하지 않을 잠재적 위험이 존재합니다. 따라서 우리는 PG수수료 매출의 정확성과 관련하여 유의적인 위험이 있는 것으로 판단하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

회사의 PG수수료 매출인식 회계처리의 적절성을 확인하기 위하여 우리가 수행한 주요 감사 절차는 다음과 같습니다.

- 회사의 PG수수료 매출인식에 대한 회계정책 및 통제를 이해하고 평가
- 회사의 영업시스템에 대한 전산 일반통제활동(프로그램변경, 보안, 컴퓨터운영)에 대한 통제활동 절차의 적절성 확인
- 독립적인 재수행을 통하여 영업시스템의 승인금액의 정확성 및 기간귀속을 확인
- 표본추출을 통하여 데이터 변경 시 사전 승인 여부 및 근거 문서검사를 통한 통제 활동의 적절성 확인
- 회사의 영업시스템과 재무회계시스템에서 인식한 PG수수료 매출의 대사
- 표본추출 방법에 의해 근거문서 대사를 통한 PG수수료 매출인식액의 정확성 확인

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 따라수행된 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 발견하지 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 회계 추정치와 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 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 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 기술함으로 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 전상원입니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508 해성2빌딩 12층

성현회계법인

대표이사 윤길배

2022년 3월 16일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 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 케이지이니스

제 24(당)기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 23(전)기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 케이지이니스 대표이사 유승용

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 통일로 92 케이지타워 14,15층
(전 화) 1588-4954

재무상태표

제 24 기말 2021년 12월 31일 현재

제 23 기말 2020년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니스

(단위 : 원)

과목	주석	제 24 기말		제 23 기말	
자산					
유동자산			250,927,365,658		217,972,363,562
현금및현금성자산	4,5,6,7	173,465,958,421		145,215,704,318	
단기금융상품	5,6,8	13,461,254,868		3,463,526,281	
매출채권	4,5,6,9	18,871,499,212		16,562,460,486	
금융선급금	4,5,6	7,041,683,811		7,188,179,604	
재고자산	13	270,657,743		301,475,297	
기타유동채권	5,6,10	16,815,747,499		28,665,691,930	
기타유동자산	12	2,667,855,276		2,575,227,526	
매각예정비유동자산	16	18,332,708,828		14,000,098,120	
비유동자산			471,611,223,003		472,823,701,935
장기대출채권	4,5,6,9	600,000,000		600,000,000	
기타비유동채권	5,6,10	4,872,348,224		5,064,682,448	
비유동공정가치측정금융자산	5,6,11	116,248,478,825		106,236,055,189	
종속기업 및 관계기업투자	14	337,500,173,142		343,011,758,449	
투자부동산	15	-		2,001,749,168	
유형자산	17	5,070,089,854		6,677,951,050	
사용권자산	18	1,665,226,380		2,486,965,663	
무형자산	19	5,050,582,547		6,682,914,839	
순확정급여자산	23	389,312,859		12,931,759	
기타비유동자산	12	215,011,172		48,693,370	
자산총계			722,538,588,661		690,796,065,497
부채					
유동부채			401,967,974,717		417,810,969,504
매입채무	4,5,6	406,162,180		178,646,088	
금융예수금	4,5,6	284,676,841,411		306,987,668,800	
기타유동채무	4,5,6,20	65,555,568,302		61,951,208,582	
단기차입금	4,5,6,21	20,000,000,000		20,000,000,000	
기타유동부채	22	18,317,903,557		16,370,630,210	
계약부채	29	561,560,833		709,585,492	
당기법인세부채		10,241,911,799		9,466,886,443	
리스부채	4,5,6,18	1,594,226,635		1,532,543,889	
매각예정비유동부채	16	613,800,000		613,800,000	
비유동부채			15,227,419,491		14,266,375,728
기타비유동채무	20	621,959,670		629,887,313	
기타비유동부채	22	372,398,913		399,359,803	
순확정급여부채	23	-		-	
이연법인세부채	24	12,602,786,829		10,092,346,613	

리스부채	4,5,6,18	1,630,274,079		3,144,781,999	
부채총계			417,195,394,208		432,077,345,232
자본					
자본금	25	13,952,217,000		13,952,217,000	
자본잉여금	25	60,768,512,960		60,768,512,960	
기타자본	26	19,268,121,729		8,821,961,012	
이익잉여금	27	211,354,342,764		175,176,029,293	
자본총계			305,343,194,453		258,718,720,265
부채와자본총계			722,538,588,661		690,796,065,497

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 24 기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제 23 기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

주식회사 케이지이니스

(단위 : 원)

과 목	주석	제 24 기	제 23 기
매출액	28	598,222,352,764	515,820,849,188
매출원가	15,30	473,731,232,964	403,609,833,268
매출총이익		124,491,119,800	112,211,015,920
판매비와관리비	29,30	71,403,205,201	64,553,621,357
영업이익		53,087,914,599	47,657,394,563
금융수익	6,31	11,006,307,443	9,489,439,059
금융비용	6,31	4,014,559,175	516,381,602
기타수익	32	6,313,139,160	4,386,213,722
기타비용	32	5,364,060,756	2,576,863,541
기타의대손상각비		936,578,508	1,015,532,070
법인세비용차감전순이익		60,092,162,763	57,424,270,131
법인세비용	24	14,700,370,037	18,631,590,822
당기순이익		45,391,792,726	38,792,679,309
기타포괄손익		10,399,226,662	26,909,968,348
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		10,399,226,662	26,909,968,348
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,11,24	10,296,235,117	26,925,107,203
확정급여제도의 재측정요소	23,24	102,991,545	(15,138,855)
총포괄손익		55,791,019,388	65,702,647,657
주당순이익	33		
기본주당이익		1,705	1,457
희석주당이익		1,705	1,457

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 24 기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일까지

제 23 기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 케이제이니스

(단위 : 원)

과 목	주석	자본금	자본잉여금	기타자본항목	이익잉여금	합 계
2020.01.01(전기초)		13,952,217,000	60,768,512,960	(18,103,146,191)	145,182,589,879	201,800,173,648
총포괄손익						
당기순이익		-	-	-	38,792,679,309	38,792,679,309
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	11,24	-	-	26,925,107,203	-	26,925,107,203
확정급여제도의 재측정요소	23,24	-	-	-	(15,138,855)	(15,138,855)
소 계		-	-	26,925,107,203	38,777,540,454	65,702,647,657
소유주와의 거래						
연차배당	27	-	-	-	(8,784,101,040)	(8,784,101,040)
소 계		-	-	-	(8,784,101,040)	(8,784,101,040)
2020.12.31(전기말)		13,952,217,000	60,768,512,960	8,821,961,012	175,176,029,293	258,718,720,265
2021.01.01(당기초)		13,952,217,000	60,768,512,960	8,821,961,012	175,176,029,293	258,718,720,265
총포괄손익						
당기순이익		-	-	-	45,391,792,726	45,391,792,726
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	11,24	-	-	10,296,235,117	-	10,296,235,117
확정급여제도의 재측정요소	23,24	-	-	-	102,991,545	102,991,545
소 계		-	-	10,296,235,117	45,494,784,271	55,791,019,388
소유주와의 거래						
주식보상비용	36	-	-	149,925,600	-	149,925,600
연차배당	27	-	-	-	(9,316,470,800)	(9,316,470,800)
소 계		-	-	149,925,600	(9,316,470,800)	(9,166,545,200)
기타포괄손익-공정가치측정지분상품 처분에 따른 대체		-	-	-	-	-
2021.12.31(당기말)		13,952,217,000	60,768,512,960	19,268,121,729	211,354,342,764	305,343,194,453

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 24 기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일까지

제 23 기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니스

(단위 : 원)

과목	주석	제 24 기		제 23 기	
영업활동현금흐름			40,822,924,917		102,886,455,585
영업활동으로부터 창출된 현금흐름	35	45,230,174,965		112,782,152,847	
이자수취		1,659,081,414		1,640,324,528	
이자지급		(432,956,027)		(491,498,803)	
법인세납부		(14,734,974,190)		(17,867,037,860)	
배당금수취		9,101,598,755		6,822,514,873	
투자활동현금흐름			(1,729,516,832)		(92,330,782,562)
단기금융자산의 감소		3,008,800,000		5,365,000,000	
단기금융자산의 증가		(13,006,528,587)		(3,528,613,607)	
공정가치측정금융자산의 감소		-		30,114,752,700	
공정가치측정금융자산의 증가		-		(15,075,802,020)	
종속기업 및 관계기업투자의 취득		(389,451,390)		(113,251,144,330)	
종속기업 및 관계기업투자의 처분		7,142,030,332		-	
기타채권의 감소		14,695,379,294		40,824,484,203	
기타채권의 증가		(10,500,000,000)		(33,690,694,867)	
유형자산의 취득		(2,156,532,716)		(2,241,751,968)	
유형자산의 처분		17,635,595			
무형자산의 취득		(540,849,360)		(877,012,673)	
무형자산의 처분		-		30,000,000	
재무활동현금흐름			(10,850,628,775)		(9,325,709,423)
단기차입금의 증가		133,000,000,000		61,100,000,000	
단기차입금의 감소		(133,000,000,000)		(61,100,000,000)	
임대보증금의 증가		621,959,670		1,243,687,313	
임대보증금의 감소		(629,887,313)		-	
배당금의 지급	27	(9,316,470,800)		(8,784,101,040)	
리스부채의 상환		(1,526,230,332)		(1,785,295,696)	
현금및현금성자산의 증가			28,242,779,310		1,229,963,600
기초 현금및현금성자산			145,215,704,318		143,991,107,289
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과			7,474,793		(5,366,571)
기말 현금및현금성자산			173,465,958,421		145,215,704,318

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제24기: 2021년 12월 31일 현재

제23기 : 2020년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니시스

1. 일반사항

주식회사 케이지이니시스(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.

당기말 현재 당사의 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
KG케미칼(주)	11,045,852	39.58
자기주식	1,285,946	4.61
곽재선	297,576	1.07
기타	15,275,060	54.74
합 계	27,904,434	100.00

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함)
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

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 및 해석서

당사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정

이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 당사는 기업회계기준서 제1116호의 개정을 조기도입하여 조건을 충족하는 모든 임차료 할인에 대해 회계정책을 변경하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

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

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(다) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

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

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(5) 기업회계기준서 제1008호 ‘회계정책, 회계추정의 변경 및 오류’ - ‘회계추정’의 정의

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

(6) 기업회계기준서 제1012호 ‘법인세’- 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(7) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택'

개정기준서는 최초채택기업의 부담을 줄이기 위해 문단 D16(1)의 면제규정의 적용범위에 자산과 부채뿐만 아니라 누적환산차이도 포함하도록 하고 있습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

개정기준서는 채권자와 채무자간에 지급하거나 받은 수수료만 새로운 조건의 금융부채 현금흐름에 포함한다는 것을 명확하고 있습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1116호 '리스' : 리스 인센티브

개정기준서는 리스제공자가 리스이용자에게 제공하는 리스개량 변제액에 대해서 리스 인센티브의 정의를 충족하는지 여부를 판단하도록 하고 있습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2.3 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자

기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따라 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가법으로 계상하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 공동기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 금융수익으로 인식하고 있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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

2.5 금융자산

(1) 분류

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 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 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 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

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, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 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 손익계산서에 '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 손익계산서에 '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 리스채권에 대해 당사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금 흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

당사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

(5) 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. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.6 매출채권

매출채권은 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로, 유의적인 금융요소를 포함하는 경우에는 공정가치로 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 동 채권을 금융선급금으로 계상하고 상각후원가로 측정합니다.

2.8 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 '금융수익' 또는 '금융비용'으로 손익계산서에 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.

구 분	추정 내용연수
건물	40년
차량운반구	4년
기계장치	4년
임차시설물	4년
집기비품	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.

구 분	추정 내용연수
특허권 및 상표권	5년
소프트웨어	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 40년 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 초과하는 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. 다만, 거래일로부터 만기가 1년 이내에 도래하는 매입채무의 경우 최초 공정가치 인식액과 후속적으로 유효이자율법을 사용한 상각후원가의 유의적인 차이는 없습니다.

2.15 금융부채

(1) 분류 및 측정

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

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

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 재무상태표상 '금융예수금'으로 표시하고 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 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기위하여 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 세무 신고 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 이연법인세자산과 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 퇴직연금 급여의 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, 순 확정급여부채와 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 제 1115호 적용 시 재화의 판매에 따른 수익은 고객에게 재화의 통제가 이전되는 시점에 인식하고 있습니다. 고객과의 전자지불결제대행 계약에서 (1) 결제대행서비스의 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 배분된거래가격을 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 사용하여 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 계약 체결 증분원가는 자산으로 인식하고, 계약 기간에 걸쳐 상각합니다. 당사는 계약의 갱신권이 고객에게 중요한 권리를 제공하지 못하므로 최초계약기간에 걸쳐 환불되지 않는 선수수수료를 수익으로 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 환불 부채로 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

2.22.1 리스이용자

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

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 당사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 당사가 리스이용자인 부동산 이 외 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계 처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

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

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 측정한, 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 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후재무상태의 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
- 임차보증금 현재가치할인차금 상당액

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 회계처리됩니다. 사업결합으로 이전 받는 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 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2022년 3월 16일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인 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.

2021년도 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 생산성 저하와 매출의 감소나 지연, 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 당사의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 당사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

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. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산으로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대 현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하여야 합니다.

(2) 법인세

보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 추정하여 당기법인세 및 이연법인세로 인식하고 있습니다. 그러나 미래 실제 법인세 부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 예상한 법인세 효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(3) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(4) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 당사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 당사의 과거 경험, 현재 시장상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

(5) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

(6) 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

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	당기말			전기말		
	USD	JPY	원화환산액	USD	JPY	원화환산액
현금및현금성자산	77,093	-	91,393	410,580	551,516	452,530

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

(단위: 천원)

구 분	손익 효과	
	당 기	전 기
USD	914	4,467
JPY	-	58
합 계	914	4,525

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 지분증권 중 가격위험에 노출되는 상장주식을 보유하고 있지 않습니다.

(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 손익 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	100bp 상승시	100bp 하락시	100bp 상승시	100bp 하락시
손익 변동금액	200,000	(200,000)	200,000	(200,000)

4.1.2 신용위험

당사의 신용위험은 주로 거래처에 대한 매출채권 및 대출채권 등에서 발생합니다.

(1) 매출채권 및 대출채권

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

보고기간말 현재 매출채권 및 대출채권에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	정상 (만기미도래)	3개월 초과 연체	6개월 초과 연체	9개월 초과 연체	12개월 초과 연체	합 계
당기말						
기대 손실률	0.2%	31%	61%	61%	100%	
매출채권	18,788,901	123,681	64,105	25,350	162,397	19,164,434
대출채권	600,000	-	-	-	-	600,000
손실충당금	37,231	38,626	39,236	15,445	162,397	292,935
전기말						
기대 손실률	0.4%	10%	50%	50%	100%	
매출채권	16,410,626	216,260	30,518	15,200	46,633	16,719,237
대출채권	600,000	-	-	-	-	600,000
손실충당금	65,658	21,626	15,259	7,600	46,633	156,776

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	(156,776)	(161,406)
당기 중 당기손익으로 인식된 손실충당금의 증가	(136,159)	(5,101)
회수가 불가능하여 당기 중 제각된 금액	-	9,731
기말	(292,935)	(156,776)

매출채권 및 대출채권은 회수를 더 이상 합리적으로 예상할 수 없는 경우 제각됩니다. 회수를 더 이상 합리적으로 예상할 수 없는 지표에는 당사와의 채무조정에 응하지 않는 경우, 120일 이상 계약상 현금흐름을 지급하지 않는 경우 등이 포함됩니다.

매출채권 및 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 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	(1,161,402)	(366,972)
당기손익에 인식된 손실충당금의 증가	(936,579)	(1,015,532)
회수가 불가능하여 당기 중 제각된 금액	719,002	221,102
기말	(1,378,979)	(1,161,402)

상각후원가로 측정하는 기타 금융자산은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단되며, 따라서 손실충당금은 12개월 기대신용손실로 인식하였습니다.

4.1.3 유동성 위험

당사는 미사용 차입금 한도(주석 37 참조)를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항상 모니터링하고 있습니다. 유동성을 예측하는데 있어 당사의 자금조달 계획, 약정 준수, 당사 내부의 목표채무비율 등을 고려하고 있습니다.

당사의 유동성 위험 분석 내역은 다음과 같습니다. 금액은 이자지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않았습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월 초과	합 계
매입채무	406,162	-	-	-	406,162
금융예수금	284,676,842	-	-	-	284,676,842
리스부채	434,902	356,547	802,777	1,630,274	3,224,500
리스부채이자비용	19,252	16,656	25,832	22,594	84,334
기타유동채무	65,555,568	-	-	-	65,555,568
단기차입금	-	-	20,000,000	-	20,000,000
단기차입금에 대한 이자발생금액	104,548	105,710	74,345	-	284,603
기타비유동채무	-	-	-	621,960	621,960
합 계	351,197,274	478,913	20,902,954	2,274,828	374,853,969

당기말 현재 당사가 특수관계자에 대한 금융보증계약으로 인해서 부담할 수 있는 보증의 최대금액은 24,000백만원이며(주석 38 참조), 거래처 정산대금과 관련하여 18,630백만원의 지급보증을 제공(주석 37 참조)하고 있으며, 상기 현금흐름에서 제외되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월 초과	합 계
매입채무	178,646	-	-	-	178,646
금융예수금	306,987,669	-	-	-	306,987,669
리스부채	421,212	342,126	769,206	3,144,782	4,677,326
리스부채이자비용	28,506	25,994	44,804	80,778	180,082
기타유동채무	61,951,209	-	-	-	61,951,209
단기차입금	-	-	20,000,000	-	20,000,000
단기차입금에 대한 이자발생금액	76,932	77,786	54,707	-	209,425
매도청구권(*)	-	10,000,000	-	-	10,000,000
기타비유동채무	-	-	-	629,887	629,887
합 계	369,644,174	10,445,906	20,868,717	3,855,447	404,814,244

(*) LB전문투자형사모투자신탁9호와 관련한 1종수익권자가 보유한 1종수익증권 매도청구권의 행사가액입니다.

4.2. 자본 위험 관리

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

보고기간말 현재 부채비율 및 차입금비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부채 총계(A)	417,195,394	432,077,345
자본 총계(B)	305,343,194	258,718,720
예금(*)	186,927,213	148,679,231
차입금(C)	20,000,000	20,000,000
부채비율(A÷B)	137%	167%
차입금비율(C÷B)	7%	8%

(*) 예금은 현금및현금성자산 및 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
금융자산				
현금및현금성자산	173,465,958	(*1)	145,215,704	(*1)
단기금융상품	13,461,255	(*1)	3,463,526	(*1)
금융선급금	7,041,684	(*1)	7,188,180	(*1)
매출채권	18,871,499	(*1)	16,562,460	(*1)
대출채권	600,000	(*1)	600,000	(*1)
공정가치측정금융자산	116,248,479	116,248,479	106,236,055	106,236,055
기타채권	21,688,096	(*1)	33,730,374	(*1)
소 계	351,376,971		312,996,299	
금융부채				
매입채무	406,162	(*1)	178,646	(*1)
금융예수금	284,676,841	(*1)	306,987,669	(*1)
단기차입금	20,000,000	(*1)	20,000,000	(*1)
기타채무	66,177,528	(*1)	62,581,096	(*1)
리스부채	3,224,501	(*2)	4,677,326	(*2)
소 계	374,485,032		394,424,737	

(*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로, 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

(*2) 리스부채는 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 문단 29 (4)에 따라 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

5.2 공정가치 서열체계

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

구 분	내 용
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 서열체계에 서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
공정가치측정금융자산				
- 상장주식	15,868,753	-	-	15,868,753
- 비상장주식	-	-	100,379,726	100,379,726

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
공정가치측정금융자산				
- 비상장주식	-	-	106,236,055	106,236,055

5.3 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

당사는 수준3으로 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 보고기간말 현재의 선도환율 등을 사용하여 해당 금액을 현재가치로 할인하여 측정

수준3으로 분류된 주요 금융상품에 대하여 사용된 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	공정가치	가치평가기법	Level	투입변수	투입변수 범위
비상장주식	100,379,726	사례가격비교법 등	3	최근거래가격	-

수준3으로 분류된 금융상품의 당기 변동내역은 다음과 같습니다.

구 분	당 기		전 기	
	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익	당기손익
	-공정가치측정금융자산	-공정가치측정금융자산	-공정가치측정금융자산	-공정가치측정금융자산
기초금액	100,310,055	5,926,000	64,788,806	19,940,362
취득	-	-	-	15,075,802
처분	-	-	-	(30,016,164)
평가손익(PL)	-	(3,571,000)	-	926,000
자본에 인식된 평가손익(법인세 차감전)	9,816,208	-	35,521,250	-
수준 1로 대체	(12,101,537)	-	-	-
기말금액	98,024,726	2,355,000	100,310,055	5,926,000
유동	-	-	-	-
비유동	98,024,726	2,355,000	100,310,055	5,926,000

6. 범주별 금융상품

6.1 금융상품 범주별 장부금액

보고기간말 현재 금융상품 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	기타채권	상각후원가 측정 금융부채	기타부채	합 계
현금및현금성자산	173,465,958	-	-	-	-	-	173,465,958
매출채권 및 대출채권	19,471,499	-	-	-	-	-	19,471,499
금융선급금	7,041,684	-	-	-	-	-	7,041,684
단기금융상품	13,461,255	-	-	-	-	-	13,461,255
기타채권	20,316,296	-	-	1,371,800	-	-	21,688,096
공정가치측정금융자산	-	113,893,479	2,355,000	-	-	-	116,248,479
매입채무	-	-	-	-	406,162	-	406,162
금융예수금	-	-	-	-	284,676,841	-	284,676,841
단기차입금	-	-	-	-	20,000,000	-	20,000,000
리스부채	-	-	-	-	-	3,224,501	3,224,501
기타채무	-	-	-	-	66,177,528	-	66,177,528

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	기타채권	상각후원가측정 금융부채	기타부채	합 계
현금및현금성자산	145,215,704	-	-	-	-	-	145,215,704
매출채권 및 대출채권	17,162,460	-	-	-	-	-	17,162,460
금융선급금	7,188,180	-	-	-	-	-	7,188,180
단기금융상품	3,463,526	-	-	-	-	-	3,463,526
기타채권	31,739,195	-	-	1,991,179	-	-	33,730,374
공정가치측정금융자산	-	100,310,055	5,926,000	-	-	-	106,236,055
매입채무	-	-	-	-	178,646	-	178,646
금융예수금	-	-	-	-	306,987,669	-	306,987,669
단기차입금	-	-	-	-	20,000,000	-	20,000,000
리스부채	-	-	-	-	-	4,677,326	4,677,326
기타채무	-	-	-	-	62,581,096	-	62,581,096

6.2 금융상품 범주별 순손익

당기와 전기 중 발생한 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	기타채권	상각후원가 측정 금융부채	기타부채	합 계
판매비와 관리비							
대손상각비	136,159	-	-	-	-	-	136,159
금융수익							
이자수익	1,843,847	-	-	-	-	-	1,843,847
리스채권이자수익	-	-	-	42,282	-	-	42,282
외환차익	11,105	-	-	-	-	-	11,105
외화환산이익	7,475	-	-	-	-	-	7,475
기타수익							
채무면제이익	-	-	-	-	39,944	-	39,944
금융비용							
이자비용	-	-	-	-	(341,087)	-	(341,087)
리스부채이자비용	-	-	-	-	-	(100,835)	(100,835)
외환차손	(1,637)	-	-	-	-	-	(1,637)
공정가치측정금융자산평가손실	-	-	(3,571,000)	-	-	-	(3,571,000)
기타비용							
기타의대손상각비	(936,579)	-	-	-	-	-	(936,579)
기타포괄손익							
공정가치측정금융자산평가이익	-	13,583,424	-	-	-	-	13,583,424

<전기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	기타채권	상각후원가 측정 금융부채	기타부채	합 계
판매비와 관리비							
대손상각비	5,101	-	-	-	-	-	5,101
금융수익							
이자수익	1,599,839	-	-	-	-	-	1,599,839
리스채권이자수익	-	-	-	32,318	-	-	32,318
외환차익	10,179	-	-	-	-	-	10,179
공정가치측정금융자산평가이익	-	-	926,000	-	-	-	926,000
공정가치측정금융자산처분이익	-	-	98,588	-	-	-	98,588
기타수익							
채무면제이익	-	-	-	-	55,460	-	55,460
금융비용							
이자비용	-	-	-	-	(404,174)	-	(404,174)
리스부채이자비용	-	-	-	-	-	(94,964)	(94,964)

외환차손	(11,877)	-	-	-	-	-	(11,877)
외화환산손실	(5,367)	-	-	-	-	-	(5,367)
기타비용							
기타의대손상각비	(1,015,532)	-	-	-	-	-	(1,015,532)
기타포괄손익							
공정가치측정금융자산평가이익	-	35,521,250	-	-	-	-	35,521,250

7. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
요구불예금 등	173,465,958	145,215,704

8. 단기금융상품

보고기간말 현재 단기금융상품의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	2,045,000	1,420,000
금융상품	11,416,255	2,043,526
합 계	13,461,255	3,463,526

당기말 현재 인터넷 지불서비스 등과 관련하여 정기예금 2,045,000천원과 단기금융상품 1,416,255천원이 사용제한 되어 있습니다.

9. 매출채권 및 대출채권

보고기간말 현재 매출채권 및 대출채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
매출채권	19,164,434	-	19,164,434	16,714,264	-	16,714,264
대손충당금	(292,935)	-	(292,935)	(156,776)	-	(156,776)
받을어음	-	-	-	4,972	-	4,972
대출채권	-	600,000	600,000	-	600,000	600,000
장부금액	18,871,499	600,000	19,471,499	16,562,460	600,000	17,162,460

10. 기타채권

보고기간말 현재 기타채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
대여금	10,076,000	2,460,500	12,536,500	14,076,000	2,236,500	16,312,500
미수금	7,056,236	-	7,056,236	14,912,606	-	14,912,606
대손충당금	(1,378,979)	-	(1,378,979)	(1,161,402)	-	(1,161,402)
미수수익	411,831	-	411,831	215,623	-	215,623
임차보증금	-	1,753,229	1,753,229	-	1,553,229	1,553,229
현재가치할인차금	-	(62,521)	(62,521)	-	(93,361)	(93,361)
리스채권	650,660	721,140	1,371,800	622,865	1,368,314	1,991,179
합 계	16,815,748	4,872,348	21,688,096	28,665,692	5,064,682	33,730,374

11. 공정가치측정금융자산

11.1 공정가치측정금융자산의 변동 내역

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	기타포괄손익 -공정가치측정금융자 산	당기손익 -공정가치측정금융자 산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자 산	당기손익 -공정가치측정금융자 산
기초금액	100,310,055	5,926,000	64,788,806	19,940,362
취득	-	-	-	15,075,802
처분	-	-	-	(30,016,164)
평가손익(PL)	-	(3,571,000)	-	926,000
자본에 인식된 평가손익(법인세 차감전)	13,583,424	-	35,521,250	-
계정 대체	-	-	-	-
기말금액	113,893,479	2,355,000	100,310,055	5,926,000
유동	-	-	-	-
비유동	113,893,479	2,355,000	100,310,055	5,926,000

11.2 공정가치측정금융자산의 상세내역

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	주식수(주)	지분율	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
기타포괄손익-공정가치측정금융자산						
케이지스틸㈜	11,200	13.97%	28,000,000	63,676,816	63,676,815	35,676,816
㈜아이온커뮤니케이션	100,000	3.84%	100,000	100,000	100,000	-
One Payment Alliance Corporation	450,000	90.00%	41,490	-	-	-
㈜케이뱅크	4,602,154	1.22%	23,410,770	33,977,703	33,977,703	10,566,933
㈜한국신용데이터	178,060	1.87%	270,207	270,208	270,208	-
KG케미칼(*1)	516,057	3.74%	12,101,537	15,868,753	15,868,753	3,767,216
㈜에잇퍼센트(*2)	21,150	6.89%	4,350,000	-	-	-
소 계			68,274,004	113,893,480	113,893,479	50,010,965
당기손익-공정가치측정금융자산						
엠엔씨혁신성장사모투자회사	-	12.20%	5,000,000	2,355,000	2,355,000	-
합 계			73,274,004	116,248,480	116,248,479	50,010,965

(*1) 당기 중 기업 지배구조 단순화 및 경영 효율성을 제고를 위하여 ㈜케이지가 KG케미칼(주)에 흡수합병되었으며, 보유 중이었던 ㈜케이지의 지분은 KG케미칼(주)의 합병 신주로 대체되었습니다.

(*2) 에잇퍼센트 주식 처분에 따른 지분율 감소 및 이사 선임권 상실에 따라 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 대체 하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	주식수(주)	지분율	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
기타포괄손익-공정가치측정금융자산						
케이시스틸㈜	11,200	13.97%	28,000,000	69,629,421	69,629,421	41,629,422
㈜아이온커뮤니케이션	100,000	3.37%	100,000	100,000	100,000	-
One Payment Alliance Corporation	450,000	90.00%	41,490	-	-	-
㈜케이지	1,808	9.38%	5,106,371	17,835,190	17,835,190	12,728,818
㈜케이뱅크	4,602,154	2.55%	23,410,770	12,475,236	12,475,236	(10,935,534)
㈜한국신용데이터	1,535	2.36%	270,208	270,208	270,208	-
소 계			56,928,839	100,310,055	100,310,055	43,422,706
당기손익-공정가치측정금융자산						
엠엔씨혁신성장사모투자회사	-	12.20%	5,000,000	5,926,000	5,926,000	-
합 계			61,928,839	106,236,055	106,236,055	43,422,706

12. 기타자산

보고기간말 현재 기타자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
기타선급금	196,176	215,011	214,776	48,693
선급비용	922,327	-	984,238	-
반품권자산	1,549,352	-	1,376,214	-
합 계	2,667,855	215,011	2,575,228	48,693

13. 재고자산

보고기간말 현재 재고자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	평가총당금	장부금액	취득원가	평가총당금	장부금액
상 품	362,470	(91,812)	270,658	345,797	(44,322)	301,475

14. 종속기업 및 관계기업투자

14.1 종속기업 및 관계기업 투자현황

(단위: 천원)

구 분	종 목	소재국가	당기말		전기말	
			지분율 (*1)	장부금액	지분율 (*1)	장부금액
종속기업	㈜케이지모빌리언스	대한민국	52.70%	121,898,030	52.70%	121,898,030
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	대한민국	88.89%	118,325,600	88.89%	118,325,600
	크라운에프앤비(주)	대한민국	100.00%	60,198,000	100.00%	60,198,000
	KG Inicis Japan(*2)	일본	75.00%	389,451	-	-
소 계				300,811,081		300,421,630
관계기업	브이피(주)	대한민국	20.66%	1,775,163	20.66%	1,775,163
	이데일리(주)	대한민국	28.99%	14,913,929	34.62%	17,814,977
	대신캐터스바이아웃	대한민국	19.61%	20,000,000	19.61%	20,000,000
	지코디이노베이션(*3)	대한민국	30.00%	-	30.00%	-
	㈜에잇퍼센트(*4)	대한민국	-	-	16.22%	-
	㈜피엠플레이스(*5)	대한민국	-	-	19.81%	2,999,988
	캐터스혁신성장사모투자 합자회사(*6)	대한민국	-	-	29.70%	-
소 계				36,689,092		42,590,128
합 계				337,500,173		343,011,758

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

(*2) 당사는 당기 중 일본현지 지점 설립을 위하여 지분 75% 출자설립을 하였습니다.

(*3) 전액 손상 처리 하였습니다.

(*4) 당사는 당기 중 ㈜에잇퍼센트 지분을 15,000주 처분하였고 처분에 따른 지분율 감소 및 이사 선임권 상실에 따라 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 대체 하였습니다.

(*5) 당기 중 처분하여 관계기업에서 제외하였습니다.

(*6) 당기 중 청산하여 관계기업에서 제외하였습니다.

14.2 당기와 전기 중 종속기업 및 관계기업 투자의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	343,011,758	197,157,342
취득	389,451	113,251,144
처분	(5,901,036)	2,436,458
사업결합	-	-
계정 대체	-	30,166,814
손상차손	-	-
기말	337,500,173	343,011,758

15. 투자부동산

15.1 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	토 지	건 물	합 계	토 지	건 물	합 계
기초금액	565,417	1,436,332	2,001,749	7,164,636	9,099,648	16,264,284
감가상각	-	(39,714)	(39,714)	-	(262,436)	(262,436)
대체(*)	(565,417)	(1,396,618)	(1,962,035)	(6,599,219)	(7,400,880)	(14,000,099)
기말금액	-	-	-	565,417	1,436,332	2,001,749
취득원가	-	-	-	565,417	1,588,421	2,153,838
감가상각누계액	-	-	-	-	(152,089)	(152,089)

(*) 당기 중 투자부동산 전부를 매각예정비유동자산으로 분류하였으며, 처분자산집단에 포함되는 임대보증금(614백만원)을 매각예정비유동부채로 분류하였습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
임대수익	1,146,482	305,646
운영/유지보수비용(임대수익 발생분)	39,714	262,436

15.3 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매출원가	39,714	262,436

15.4 운용리스 제공 내역

당사는 투자부동산 전부를 매각예정비유동자산으로 분류하여 당기말 현재 운용리스계약으로 당사가 받게 될 것으로 기대되는 미래 리스료 내역은 없습니다.

16. 매각예정분류자산 및 부채

16.1 매각예정으로 분류한 자산 및 부채의 내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매각예정분류자산		
토지	7,164,636	6,599,218
건물	11,168,073	7,400,880
합 계	18,332,709	14,000,098
매각예정분류부채		
임대보증금	613,800	613,800

(*) 보고기간말 현재 매각 절차가 진행 중이며, 2022년 내에 매각이 완료될 것으로 예상합니다.

16.2 매각예정으로 분류된 자산과 부채는 기업회계기준서 제1105호에 따라 순공정가치와 장부금액 중 작은 금액으로 측정하였으며, 이와 관련하여 인식한 손상차손은 없습니다.

17. 유형자산

17.1 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	차량운반구	기계장치	임차시설물	집기비품	건설중인자산	합 계
기초 순장부금액	851,759	1,286,727	704	1,524,639	93,752	1,415,371	1,505,000	6,677,952
취득	35,328	54,972	17,636	944,109	1,310	264,480	865,576	2,183,411
처분	-	-	(17,636)	-	-	-	-	(17,636)
감가상각비	-	(33,936)	(249)	(721,889)	(29,286)	(617,660)	-	(1,403,020)
대체	-	-	-	(7)	-	(35)	(2,370,576)	(2,370,618)
기말 순장부금액	887,087	1,307,763	455	1,746,852	65,776	1,062,156	-	5,070,089
취득원가	887,087	1,380,356	993	3,460,829	117,108	2,645,428	-	8,491,801
감가상각누계액	-	(72,593)	(538)	(1,713,977)	(51,332)	(1,583,272)	-	(3,421,712)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	차량운반구	기계장치	임차시설물	집기비품	건설중인자산	합 계
기초 순장부금액	851,759	1,319,862	931	1,892,759	42,658	1,852,149	-	5,960,118
취득	-	-	-	618,291	71,071	151,489	1,505,000	2,345,851
처분	-	-	-	(36)	-	(15)	-	(51)
감가상각비	-	(33,135)	(228)	(989,068)	(19,977)	(588,251)	-	(1,630,659)
대체	-	-	-	2,692	-	-	-	2,692
기말 순장부금액	851,759	1,286,727	703	1,524,638	93,752	1,415,372	1,505,000	6,677,951
취득원가	851,759	1,325,384	993	6,592,844	115,798	2,470,784	1,505,000	12,862,562
감가상각누계액	-	(38,657)	(290)	(5,068,205)	(22,046)	(1,055,410)	-	(6,184,608)
정부보조금	-	-	-	(1)	-	(2)	-	(3)

17.2 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
판매비와관리비	1,403,020	1,630,659

18. 리스

18.1 사용권자산

당기와 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	상각비	기 말
부동산	2,378,274	-	(44,662)	(788,933)	1,544,679
차량운반구	108,692	94,714	(21,069)	(61,790)	120,547
합 계	2,486,966	94,714	(65,731)	(850,723)	1,665,226

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	상각비	기 말
부동산	2,985,355	340,405	(4,082)	(943,404)	2,378,274
차량운반구	213,428	26,967	(42,236)	(89,467)	108,692
합 계	3,198,783	367,372	(46,318)	(1,032,871)	2,486,966

18.2 리스부채

당기와 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	4,677,326	4,187,117
증가	94,714	2,323,032
감소(리스계약 해지 등)	(21,309)	(47,528)
리스료의 지급	(1,627,065)	(1,880,259)
이자비용	100,835	94,964
기말	3,224,501	4,677,326
유동성리스부채	1,594,227	1,532,544
비유동리스부채	1,630,274	3,144,782

18.3 소액리스 등

소액리스 등 리스부채를 인식하지 않고 비용으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
단기리스료	102,800	14,152
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	46,890	34,525

18.4 리스부채 상환 및 소액리스 등을 통해서 당기 중 지출된 현금유출액은 1,776,756천원 (전기: 1,928,936천원)입니다.

18.5 리스채권

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	1,991,180	734,744
증가	-	2,006,761
회수	(661,661)	(760,810)
이자수익	42,282	10,485
당기말	1,371,801	1,991,180
유동성리스채권	650,660	622,865
비유동리스채권	721,141	1,368,315

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	674,895	661,661
1년 초과 5년 이내	731,026	1,402,436
합 계	1,405,921	2,064,097
미래 이자수익 조정	(34,121)	(72,917)
리스채권	1,371,800	1,991,180

19. 무형자산

19.1 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	특허권	상표권	소프트웨어	영업권	회원권	합 계
기초금액	13,063	178	4,979,524	1,519,436	170,714	6,682,915
취득	-	5,486	468,320	-	67,043	540,849
상각	(7,922)	(434)	(2,363,708)	-	-	(2,372,064)
대체	-	2,532	196,350	-	-	198,882
기말금액	5,141	7,762	3,280,486	1,519,436	237,757	5,050,582
취득원가	121,791	16,040	20,143,447	1,981,365	237,757	22,500,400
상각누계액	(116,650)	(8,278)	(16,862,961)	-	-	(16,987,889)
손상차손누계액	-	-	-	(461,929)	-	(461,929)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	특허권	상표권	소프트웨어	영업권	회원권	합 계
기초금액	24,428	740	5,098,376	2,047,573	200,714	7,371,831
취득	-	-	976,543	-	-	976,543
처분	-	-	-	-	(30,000)	(30,000)
상각	(11,365)	(562)	(2,895,394)	-	-	(2,907,321)
손상차손	-	-	-	(528,137)	-	(528,137)
대체	-	-	1,800,000	-	-	1,800,000
기말금액	13,063	178	4,979,525	1,519,436	170,714	6,682,916
취득원가	121,791	8,022	19,478,777	2,047,573	170,714	21,826,877
상각누계액	(108,728)	(7,844)	(14,499,252)	-	-	(14,615,824)
손상차손누계액	-	-	-	(528,137)	-	(528,137)

19.2 무형자산상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
판매비와관리비	2,372,064	2,907,322

20. 기타채무

보고기간말 현재 기타채무의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
미지급금	6,148,073	-	6,148,073	5,445,771	-	5,445,771
미지급비용	33,688	-	33,688	24,722	-	24,722
정산보증금	59,373,807	-	59,373,807	56,480,716	-	56,480,716
임대보증금	-	621,960	621,960	-	629,887	629,887
합 계	65,555,568	621,960	66,177,528	61,951,209	629,887	62,581,096

21. 차입금

보고기간말 현재 차입금의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		차입처	이자율(%)	만기일	당기말	전기말
			2021.12.31			
단기차입금	원화대출	한국산업은행	1.56	2021-09-02	-	20,000,000
	원화대출	한국산업은행	2.12	2022-09-02	20,000,000	-
합 계					20,000,000	20,000,000

22. 기타부채

22.1 보고기간말 현재 기타부채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
선수금	351,410	-	351,410	426,931	-	426,931
부가세예수금	14,607,045	-	14,607,045	12,296,726	-	12,296,726
기타예수금(PG제외)	148,168	-	148,168	135,576	-	135,576
환불부채	1,844,466	-	1,844,466	1,638,350	-	1,638,350
종업원관련 부채	1,366,814	-	1,366,814	1,873,047	-	1,873,047
장기종업원급여충당부채	-	303,613	303,613	-	330,574	330,574
기타충당부채	-	68,786	68,786	-	68,786	68,786
합 계	18,317,903	372,399	18,690,302	16,370,630	399,360	16,769,990

22.2 당기와 전기 중 기타장기종업원급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	330,574	318,840
당기손익		
- 당기근무원가	105,616	102,835
- 순이자비용	6,621	5,788
소 계	112,237	108,623
급여지급액	(31,000)	(49,000)
순확정급여부채의 재측정요소		
- 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(108,198)	(47,889)
기말잔액	303,613	330,574

22.3 당기와 전기 중 장기종업원급여충당부채와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	105,616	102,835
순이자비용	6,621	5,788
보험수리적이익	(108,198)	(47,889)
합 계	4,039	60,734

23. 순확정급여부채(자산)

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	3,757,704	3,863,628
사외적립자산의 공정가치	(4,146,132)	(3,875,675)
국민연금전환금	(885)	(885)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)(*)	(389,313)	(12,932)

(*) 당사는 확정급여채무를 초과하는 사외적립자산을 순확정급여자산으로 분류하였습니다.

23.2 확정급여채무의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	3,863,628	3,626,685
당기근무원가	992,170	972,116
이자비용	57,053	54,247
지급액	(921,944)	(747,381)
관계사전출입	(57,406)	(52,894)
확정급여채무 재측정요소	(175,797)	10,855
재무적 가정의 변동에서 발생하는 보험수리적 손익	(157,386)	(45,544)
경험조정에 의한 차이	(18,411)	56,399
기말금액	3,757,704	3,863,628

23.3 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	3,875,675	3,468,996
이자수익	89,914	72,070
사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	(39,924)	(9,116)
사용자의 기여금	1,200,000	1,144,000
퇴직급여 지급액	(922,127)	(747,381)
관계사전출입	(57,406)	(52,894)
기말금액	4,146,132	3,875,675

당기 손익으로 인식된 당기근무원가, 이자비용 및 이자수익은 판매비와 관리비 중 퇴직급여로 처리 하였으며, 전체 퇴직급여 970,672천원에서 11,363천원은 확정기여제도를 선택한 종업원에 대한 퇴직급여입니다.

23.4 사외적립자산의 구성 내역

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	공시가격	구성비(%)	공시가격	구성비(%)
현금및현금성자산	1,171,596	28.26	683	0.02
정기예금	2,772,540	66.87	231,444	5.97
채무상품	201,996	4.87	3,171,727	81.84
보험	-	-	471,821	12.17
합 계	4,146,132	100.00	3,875,675	100.00

23.5 주요 보험수리적가정

구 분	당 기	전 기
할인율	2.67%	2.13%
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%	(250,724)	298,255
임금상승률	1%	294,339	(252,337)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(276,308)	329,642
임금상승률	1%	323,446	(276,710)

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 10.88년(전기 11.04년)입니다. 당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년미만	1년~2년미만	2~5년미만	5년이상	합 계
당기말 확정급여채무	1,391,732	185,064	469,605	2,660,492	4,706,893
전기말 확정급여채무	1,278,215	193,169	490,541	2,702,418	4,664,343

24. 법인세 비용 및 이연법인세

24.1 법인세 비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	13,964,249	12,702,859
법인세 추납(환급)액	2,084	5,064,568
전기법인세의 조정사항	(3,598)	41,539
총당기법인세	13,962,735	17,808,966
이연법인세		
일시적차이의 증감	2,510,440	8,476,038
당기손익 이외로 인식되는 항목	(3,320,070)	(8,591,309)
총이연법인세	(809,630)	(115,271)
미환류소득세액 등	1,547,265	937,896
법인세비용	14,700,370	18,631,591

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	60,092,163	57,424,270
적용세율로 계산된 법인세비용	14,080,303	13,434,673
법인세추납(환급)액	2,084	5,064,568
법인세 효과:		
- 세무상 차감되지 않는 비용	117,575	164,989
- 세무상 과세되지 않는 수익	(525,169)	(351,593)
- 과거기간 법인세와 관련되어 인식한 당기 조정액	(3,598)	41,539
- 미인식 이연법인세 효과	(486,895)	(667,110)
- 미환류소득세 등	1,547,265	937,896
- 기타	(31,195)	6,629
법인세비용	14,700,370	18,631,591
평균유효세율	24.46%	32.45%

24.3 기타포괄손익의 변동과 관련된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후
확정급여제도의 재측정요소	135,873	(32,881)	102,992	(19,972)	4,833	(15,139)
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	13,583,424	(3,287,189)	10,296,235	35,521,250	(8,596,142)	26,925,108
합 계	13,719,297	(3,320,070)	10,399,227	35,501,278	(8,591,309)	26,909,969

24.4 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	1,867,236	2,214,282
12개월 이내에 회수될 이연법인세 자산	2,383,705	2,470,681
합 계	4,250,941	4,684,963
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(16,303,626)	(14,526,663)
12개월 이내에 결제될 이연법인세 부채	(550,102)	(250,647)
합 계	(16,853,728)	(14,777,310)

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	기초변동	증 감	기말잔액	인식한 이연법인세 자산(부채)
<차감할 일시적차이>					
대손충당금	7,550,584	16,576	302,998	7,870,158	1,904,578
확정급여채무	3,655,817	-	(48,334)	3,607,483	873,011
유형자산	11,003	1,177	(1,081)	11,099	2,686
리스부채	4,677,326	-	(1,452,825)	3,224,501	780,329
매도가능금융자산	51,489	-	-	51,489	12,460
선수수익	709,585	-	(148,024)	561,561	135,898
임차보증금	93,361	-	(30,840)	62,521	15,130
총당부채	705,818	-	97,829	803,647	194,483
미지급비용	1,897,768	(24,721)	(506,233)	1,366,814	330,769
무형자산(영업권제외)	6,600	-	-	6,600	1,597
영업권	461,929	-	-	461,929	-
소 계	19,821,280	(6,968)	(1,786,510)	18,027,802	4,250,941
<가산할 일시적차이>					
미수수익	(215,623)	-	(196,208)	(411,831)	(99,663)
사외적립자산	(3,655,817)	-	48,334	(3,607,483)	(873,011)
공정가치측정금융자산	(51,214,816)	-	(2,703,258)	(61,227,240)	(14,816,992)
재고자산	-	-	(44,322)	(44,322)	(10,726)
리스자산	(4,313,681)	-	2,648,454	(1,665,226)	(402,985)
리스채권	(164,465)	-	(1,207,336)	(1,371,800)	(331,976)

선급비용	(655,642)	-	210,446	(445,195)	(107,737)
관계기업투자주식	3,991,863	-	(2,039,150)	1,952,714	(210,638)
종속기업투자주식	(14,968,248)	-	-	(14,968,248)	-
소 계	(71,196,429)	-	(3,283,040)	(81,788,631)	(16,853,728)
이연법인세자산(부채)	(10,092,347)	-	-	(12,602,787)	-

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	기초변동	증 감	기말잔액	인식한 이연법인세 자산(부채)
<차감할 일시적차이>					
대손충당금	7,378,089	-	172,495	7,550,584	1,827,241
확정급여채무	3,365,980	-	289,837	3,655,817	884,708
유형자산	18,420	(7,417)	-	11,003	2,663
재고자산	24,501	-	(24,501)	-	-
리스부채	4,187,117	-	490,209	4,677,326	1,131,913
매도가능금융자산	51,489	-	-	51,489	12,460
선수수익	751,435	-	(41,850)	709,585	171,720
임차보증금	64,094	-	29,267	93,361	22,593
총당부채	570,982	-	134,836	705,818	170,808
미지급비용	394,968	-	1,502,800	1,897,768	459,260
무형자산(영업권제외)	6,600	-	-	6,600	1,597
영업권	461,929	-	-	461,929	-
소 계	17,275,604	(7,417)	2,553,093	19,821,280	4,684,963
<가산할 일시적차이>					
미수수익	(245,623)	-	30,000	(215,623)	(52,181)
사외적립자산	(3,365,980)	-	(289,837)	(3,655,817)	(884,708)
공정가치측정금융자산	(11,528,005)	-	(39,686,811)	(51,214,816)	(12,393,985)
리스자산	(3,198,783)	-	(1,114,898)	(4,313,681)	(1,043,911)
영업권	-	(528,137)	528,137	-	-
리스채권	(734,744)	-	570,279	(164,465)	(39,800)
선급비용	(420,233)	-	(235,409)	(655,642)	(158,665)
관계기업투자주식	3,866,324	133,489	(7,950)	3,991,863	(204,059)
파생상품	(3,164,000)	-	3,164,000	-	-
종속기업투자주식	(11,683,457)	-	(3,284,791)	(14,968,248)	-
소 계	(30,474,501)	(394,648)	(42,327,280)	(71,196,429)	(14,777,310)
이연법인세자산(부채)	(1,616,309)	-	-	(10,092,347)	-

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말	사 유
종속기업 및 관계기업투자주식	(12,145,127)	(10,133,165)	처분하지 않을 예정
영업권	461,929	461,929	실현가능성 없음

25. 자본금과 자본잉여금

25.1 보고기간말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수(단위: 주)	80,000,000	80,000,000
1주의 금액(단위: 원)	500	500
발행주식수(보통주)(단위: 주)	27,904,434	27,904,434
보통주자본금(단위: 천원)	13,952,217	13,952,217

25.2 보고기간말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	71,699,608	71,699,608
감자차익	2,232,000	2,232,000
기타	(13,163,095)	(13,163,095)
합 계	60,768,513	60,768,513

26. 기타자본

당기와 전기 중 자본조정 및 기타포괄손익누계액의 증감은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 감	기 말
자본조정			
자기주식	(18,635,625)	-	(18,635,625)
자기주식처분손실	(650,353)	-	(650,353)
기타	(5,172,025)	-	(5,172,025)
주식선택권	-	149,926	149,926
합 계	(24,458,003)	149,926	(24,308,077)
기타포괄손익누계액			
지분법자본변동	365,553	-	365,553
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	32,914,411	10,296,235	43,210,646
합 계	33,279,964	10,296,235	43,576,199

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 감	기 말
자본조정			
자기주식	(18,635,625)	-	(18,635,625)
자기주식처분손실	(650,353)	-	(650,353)
기타	(5,172,025)	-	(5,172,025)
합 계	(24,458,003)	-	(24,458,003)
기타포괄손익누계액			
지분법자본변동	365,553	-	365,553
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	5,989,304	26,925,107	32,914,411
합 계	6,354,857	26,925,107	33,279,964

상기 기타포괄손익누계액의 증감은 법인세 효과가 차감된 후의 금액입니다.

27. 이익잉여금

27.1 보고기간말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(*)	5,906,245	4,974,598
임의적립금	200,000	200,000
미처분이익잉여금	205,248,097	170,001,431
합 계	211,354,342	175,176,029

(*) 당사는 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 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 2022년 3월 24일 주주총회에서 처분될 예정입니다.(전기 처분 확정일: 2021년 3월 25일)

(단위: 원)

과 목	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		205,248,097,300		170,001,430,909
전기이월미처분이익잉여금	159,753,313,029		131,223,890,455	
확정급여제도의 재측정요소	102,991,545		(15,138,855)	
당기순이익	45,391,792,726		38,792,679,309	
II. 임의적립금 이입액		-		-
III. 이익잉여금처분액		(11,712,134,720)		(10,248,117,880)

이익준비금	(1,064,739,520)		(931,647,080)	
현금배당 (당기: 1주당 400원, 전기: 1주당 350원)	(10,647,395,200)		(9,316,470,800)	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		193,535,962,580		159,753,313,029

28. 고객과의 계약에서 생기는 수익

28.1 당사가 수익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
고객과의 계약에서 생기는 수익	597,075,871	515,444,780
기타 원천으로부터의 수익: 임대 및 전대 임대료 수익	1,146,482	376,069
총 수익	598,222,353	515,820,849

28.2 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당사는 다음의 주요 제품라인과 지역에서 재화나 용역을 기간에 걸쳐 이전하거나 한 시점에 이전함으로써 수익을 창출합니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	상품매출	용역매출	대출수수료 매출	B2B매출	PG수수료 매출	합 계
수익인식 시점						
한 시점에 인식	4,113,162	14,934,165	-	545,977	574,279,718	593,873,022
기간에 걸쳐 인식	-	3,187,849	15,000	-	-	3,202,849
합 계	4,113,162	18,122,014	15,000	545,977	574,279,718	597,075,871

<전기>

(단위: 천원)

구 분	상품매출	용역매출	대출수수료 매출	B2B매출	PG수수료 매출	합 계
수익인식 시점						
한 시점에 인식	1,514,893	12,334,711	-	583,707	497,168,162	511,601,473
기간에 걸쳐 인식	-	3,822,811	20,496	-	-	3,843,307
합 계	1,514,893	16,157,522	20,496	583,707	497,168,162	515,444,780

당사는 국내에 소재하고 있으며, 외부고객으로부터의 수익금액은 모두 국내에서 발생하였습니다.

28.3 반품매출

당사는 당기에 PG수수료에 대한 매출로 574,280백만원의 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 추정한 취소 거래 금액은 73,779백만원입니다. 해당 금액이 차년도에 거래 취소된다면, 환불예상매출액과 환불예상매출원가는 각각 1,844백만원과 1,549백만원입니다. 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)

구 분	당 기	전 기
기초의 계약부채 잔액 중 당기에 인식한 수익	698,327	740,035
연관리비	232,112	213,933
초기등록비	466,215	526,102

29. 판매비와관리비

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	11,822,299	11,851,549
퇴직급여	970,672	971,821
복리후생비	1,923,222	1,843,688
여비교통비	62,577	90,611
접대비	347,252	284,417
통신비	833,282	772,650
수도광열비	-	681
세금과공과금	163,330	132,162
감가상각비	1,403,020	1,630,659
사용권자산상각비	850,723	1,032,871
지급임차료	593,378	695,486
수선비	1,538,146	1,233,310
보험료	183,793	127,141
차량유지비	69,855	71,529
운반비	15,774	3,894
교육훈련비	60,543	207,559
도서인쇄비	9,750	12,253
업무회의비	7,843	16,484
소모품비	70,378	103,031
지급수수료	3,436,970	3,476,680
광고선전비	352,827	346,772
대손상각비	136,159	5,101
판매수수료	44,029,422	36,735,950
무형자산 상각비	2,372,064	2,907,322
주식보상비용	149,926	-

합 계	71,403,205	64,553,621
-----	------------	------------

30. 비용의 성격별 분류

당기와 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
상품의 구입	3,644,181	1,451,661
상품재고의 증감	(16,673)	(175,367)
수수료	469,046,630	400,717,554
판매수수료 및 광고비	44,382,249	37,082,722
종업원급여	14,716,193	14,667,057
감가상각 및 무형자산상각비	4,665,520	5,833,289
기타	8,696,338	8,586,538
합 계	545,134,438	468,163,454

31. 금융수익과 금융비용

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
금융수익		
이자수익	1,843,847	1,599,839
리스채권이자수익	42,282	32,318
외환차익	11,105	10,179
외화환산이익	7,475	-
공정가치측정금융자산평가이익	-	926,000
공정가치측정금융자산처분이익	-	98,588
배당금수익	9,101,599	6,822,515
합 계	11,006,308	9,489,439
금융비용		
이자비용	341,087	404,174
리스부채이자비용	100,835	94,964
외환차손	1,637	11,877
외화환산손실	-	5,367
공정가치측정금융자산평가손실	3,571,000	-
합 계	4,014,559	516,382

32. 기타수익과 기타비용

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기타수익		
종속기업 및 관계기업투자주식처분이익	6,141,704	3,835,444
잡이익	131,251	494,075
사용권자산처분이익	240	1,235
채무면제이익	39,944	55,460
합 계	6,313,139	4,386,214
기타비용		
기타지급수수료	252,147	166,852
기부금	4,979,099	1,630,245
유형자산처분손실	44	51
무형자산손상차손	-	528,137
잡손실	88,109	251,553
사용권자산처분손실	44,662	26
합 계	5,364,061	2,576,864

33. 주당순이익

33.1 기본주당이익

구 분	당 기	전 기
당기순이익	45,391,792,726원	38,792,679,309원
가중평균 유통보통주식수	26,618,488주	26,618,488주
기본주당순이익	1,705원	1,457원

33.2 가중평균유통보통주식수

구 분	당 기	전 기
기초유통보통주식적수	10,185,118,410주	10,213,022,844주
자기주식적수	(469,370,290)주	(470,656,236)주
차감후적수	9,715,748,120주	9,742,366,608주
일수	365일	366일
가중평균유통보통주식수	26,681,488주	26,618,488주

33.3 희석주당순이익

당사의 희석성 잠재적보통주로는 주식선택권이 있습니다. 주식선택권의 경우에는 주가와 행사가격 등을 고려할 때 희석효과가 없습니다. 한편, 전기의 경우에는 희석성 잠재적 보통주가 존재하지 않으므로, 당기와 전기 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

34. 배당금

당기와 전기 중 지급된 배당금은 각각 9,316백만원(주당 350원)과 8,784백만원(주당330원)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		45,391,793		38,792,679
비현금항목의 조정		13,413,615		15,659,445
퇴직급여	959,309		954,292	
기타장기종업원급여	4,039		60,734	
감가상각비	1,403,019		1,630,659	
투자부동산감가상각비	39,714		262,436	
무형자산상각비	2,372,064		2,907,322	
사용권자산상각비	850,723		1,032,871	
대손상각비	136,159		5,101	
기타대손상각비	936,579		1,015,532	
외화환산손익	(7,475)		5,367	
유형자산처분손실	44		51	
무형자산손상차손	-		528,137	
공정가치측정금융자산평가이익	-		(926,000)	
공정가치측정금융자산평가손실	3,571,000		-	
공정가치측정금융자산처분이익	-		(98,588)	
종속기업 및 관계기업 투자주식처분이익	(6,141,704)		(3,835,444)	
채무면제이익	(39,947)		(55,460)	
반품충당부채전입액	32,979		78,780	
기타비용	4,900,710		1,418,807	
사용권자산처분이익	(240)		(1,235)	
사용권자산처분손실	44,662		26	
이자수익	(1,843,847)		(1,599,839)	
이자비용	341,087		404,174	
리스채권이자수익	(42,282)		(32,318)	
리스부채이자비용	100,835		94,964	
배당금수익	(9,101,599)		(6,822,515)	
법인세비용	14,700,370		18,631,591	
주식보상비	149,926		-	
상품평가손실	47,490		-	
운전자본의 조정		(13,575,233)		58,330,029
매출채권의 증가	(2,445,198)		(1,273)	
대출채권의 감소	-		383,804	
미수금의 감소(증가)	7,137,369		(11,062,367)	
선급금(금융선급금 포함)의 감소(증가)	(200,104)		191,938	

선급비용의 감소(증가)	61,911		(208,390)	
재고자산의 증가	(16,673)		(178,059)	
부가세예수금의 증가	2,310,319		493,886	
매입채무의 증가	227,516		51,117	
미지급금의 증가(감소)	675,424		(822,030)	
예수금(금융예수금 포함)의 증가(감소)	(22,298,236)		52,433,452	
예수보증금의 증가	2,933,035		17,472,624	
선수금의 증가(감소)	(75,521)		71,351	
선수수익의 감소	(148,025)		(41,850)	
미지급비용의 증가(감소)	(506,233)		738,826	
사외적립자산의 증가	(1,200,000)		(1,144,000)	
퇴직금의 지급	183		-	
기타장기종업원급여의 지급	(31,000)		(49,000)	
영업활동으로부터 창출된 현금흐름		45,230,175		112,782,153

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
투자부동산의 매각예정비유동자산 대체	1,962,035	14,000,098
임대보증금의 매각예정비유동부채 대체	-	(613,800)
건설중인자산의 매각예정비유동자산 대체	1,505,000	-
재고자산의 유형자산 대체	-	2,692
선급금의 본계정 대체	198,882	1,800,000
장기대여금의 유동성 재분류	76,000	10,076,000

35.3 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 중요한 비현금거래는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	현금흐름	비현금거래				기 말
			신 규	처 분	유동성대체	기타	
리스부채(유동)	1,532,544	(1,526,230)	39,951	(21,309)	1,569,271	-	1,594,227
리스부채(비유동)	3,144,782	-	54,763	-	(1,569,271)	-	1,630,274

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	현금흐름	비현금거래				기 말
			신 규	처 분	유동성대체	기타	
리스부채(유동)	1,784,447	(1,785,296)	722,321	-	835,275	(24,203)	1,532,544
리스부채(비유동)	2,402,670	-	1,600,711	-	(835,275)	(23,324)	3,144,782

36. 주식기준보상

36.1 당사는 임직원에게 주식선택권을 부여하였으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

부여일	2021-04-16
부여수량	99,000주
부여방법	자기주식교부방식
행사가격	20,094원
행사가능기간	2023.04.16~2025.04.16
가득조건	부여일로부터 2년간 용역제공

36.2 당기와 전기 중 주식선택권의 수량 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	당기
기 초	-
부 여	99,000
상 실	(19,800)
기 말	79,200

36.3 당사가 당기 중 인식한 주식보상비용은 149,926천원입니다.

37. 우발상황과 약정사항

37.1 금융기관과 맺고 있는 약정사항

(단위: 천원)

내역	금융기관	한도금액	실행금액
산업운영대출	KDB산업은행	20,000,000	20,000,000
산업운영대출	KDB산업은행	40,000,000	-
일반자금대출	신한은행	10,000,000	-
합계		70,000,000	20,000,000

37.2 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	국민은행	25,000,000
지급보증 가입	하나은행	27,000,000
합계		92,000,000

37.3 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	10,296,010
서울보증보험	공탁보증보험	34,650
서울보증보험	이행(계약)보증보험	6,993,707
국민은행	이행(지급)보증보험	6,800,000
서울보증보험	인허가보증보험	56,831
서울보증보험	전자상거래(결제수단)보증보험	290,000
서울보증보험	이행(지급)보증보험	1,533,607
합계		26,004,805

37.4 당기 중 당사는 신용카드 거래 확대를 위하여 신한카드(주)에 대한 의약품 구매전용카드 채무의 연대보증 및 대위변제 계약(한도: 864억원(주)백제약품 480억원, (주)삼원약품 240억원, (주)티제이팜 144억원)을 체결하였습니다.

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

37.6 보고기간말 현재 당사가 피소되어 계류중인 소송사건 등은 2건이고 총 소송가액은 4,365백만원입니다. 이에 대한 최종결과는 보고기간말 현재로서는 알 수 없습니다.

37.7 당사는 신용카드 거래 확대를 위하여 신한카드(주)에 대한 유류 구매전용카드 채무의 연대보증 및 대위변제 계약(한도: 96억원(에스제이오일(주) 36억, 은마석유(주)36억, (주)삼표에너지 24억)을 체결하였습니다.

38. 특수관계자 등

38.1 지배·종속기업 현황

보고기간말 현재 당사의 지배기업은 KG케미칼(주)(지분율 39.58%)이며 최상위 지배기업은 KG케미칼(주)입니다.

구 분	당기말	전기말
종속기업	(주)케이지모빌리언스	(주)케이지모빌리언스
	(주)스룩	(주)스룩
	(주)케이지에듀원	(주)케이지에듀원
	(주)케이지에프앤비	(주)케이지에프앤비
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호
	크라온에프앤비(주)	크라온에프앤비(주)
	(주)케이지할리스에프앤비	(주)케이지할리스에프앤비
	KG Inicis Japan(*1)	-

(*1)당사는 당기 중 일본현지 지점 설립을 위하여 지분 75% 출자설립을 하였습니다.

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

구 분	당기말	전기말	비 고
관계기업	이데일리(주)	이데일리(주)	지분율 28.99%
	브이피(주)	브이피(주)	지분율 20.66%
	대신캐터스바이아웃	대신캐터스바이아웃	지분율 19.61%(*1)
	-	(주)에이퍼센트	지분율 9.46%(*2)
	-	(주)피엠플레이스	(*3)
	-	캐터스혁신성장사모투자합자회사	(*4)
기타 특수관계자	케이지이티에스(주)	케이지이티에스(주)	KG케미칼(주)의 종속기업
	-	(주)케이지	KG케미칼(주)의 종속기업(*5)
	재단법인 선현	재단법인 선현	최상위지배자가 유의적영향력을 행사하는 기업
	(주)케이지제로인	(주)케이지제로인	케이지이티에스(주)의 관계기업
	(주)이데일리씨앤비	(주)이데일리씨앤비	이데일리(주)의 종속기업
	(주)KG씨닝라이프	(주)KG씨닝라이프	이데일리(주)의 종속기업
	(주)케이에프씨코리아	(주)케이에프씨코리아	(주)KG씨닝라이프의 종속기업
	재단법인 이데일리문화재단	재단법인 이데일리문화재단	최상위지배자가 유의적영향력을 행사하는 기업

	케이지동부제철주	케이지동부제철주	케이시스틸(주)의 종속기업
	케이지동부이앤씨주	케이지동부이앤씨주	케이지동부제철(주)의 종속기업
	케이지아이씨티주	케이지아이씨티주	최상위지배자가 유의적영향력을 행사하는 기업

- (*1) 당사의 지분율이 20%에 미달하나, 피투자기업의 이사회 등 의사결정기구 참여를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업투자로 분류하였습니다.
- (*2) 당기 중 지분율 감소 및 이사 선임권 상실에 따라 당기에 관계기업에서 제외하였습니다.
- (*3) 당기 중 처분하여 관계기업에서 제외하였습니다.
- (*4) 당기 중 청산하여 관계기업에서 제외하였습니다.
- (*5) 당기 중 KG케미칼(주)과의 합병으로 소멸하였습니다.

38.3 매출 및 매입 등 거래

<당기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	매 출	매 입	자산 취득	기타비용	이자수익	이자비용
지배기업	KG케미칼(주)	26,771	-	-	601,503	1,709	-
종속기업	㈜케이지모빌리언스	418,436	11,041,335	-	109,080	2,605	-
	㈜스룩	2,990,725	301,236	-	7,567	-	-
	㈜케이지에듀원	870,292	-	-	51,214	719	-
	LB전문투자형사모부동산투자신탁 9호	-	-	-	1,752,739	30,840	97,249
	㈜할리스에프앤비	692,388	253,608	-	67,367	1,190	-
관계기업	㈜에잇퍼센트	1,863	-	-	-	-	-
	이데일리(주)	8,200	-	-	289,200	406	-
	㈜피엠플레이스	17,390	-	-	4,917	-	-
기타관계기업	㈜이데일리씨앤비	53,519	-	-	10,275	-	-
	㈜KG씨닝라이프	3,550	-	-	4,680	61,802	-
	㈜케이에프씨코리아	1,199,215	-	-	33,951	358,293	-
	케이지동부제철(주)	418,787	-	-	-	26,553	-
	케이지이티에스(주)	28,621	-	-	10,494	1,844	-
	㈜케이지제로인	36,493	114,901	167,690	43,729	1,065	-
	재단법인 선현	-	-	-	4,900,710	-	-
	(주)케이지아이씨티	-	-	608,209	30,630	-	-
	케이지동부이앤씨(주)	5,257	-	-	-	322	-
합 계	6,771,507	11,711,080	775,899	7,918,056	487,348	97,249	

<전기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	매 출	매 입	자산 취득	사용권자산 취득	기타수익	기타비용	이자수익	이자비용
지배기업	KG케미칼(주)	643	-	-	-	732	542,330	16	-
종속기업	㈜케이지모빌리언스	348,332	11,275,559	-	-	989	73,224	21	-
	㈜스룩	2,507,547	399,522	-	-	-	7,306	-	-
	㈜케이지올렛	10,914	11,262	-	-	-	2,412	-	-
	㈜케이지에듀원	898,357	-	-	-	301	186,918	20,330	-
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	-	-	2,296,065	-	1,650,414	16,268	77,389
	크라운에프앤비(주)	-	-	-	-	-	-	58,880	-
	㈜할리스에프앤비	11,675	-	-	-	-	10,945	-	-
관계기업	㈜에잇퍼센트	11,332	-	-	-	-	-	-	-
	이데일리(주)	610	-	-	-	213	87,964	30,879	-
	㈜피엠플레이스	3,488	-	-	-	-	-	-	-
기타관계기업	㈜이데일리인포	-	-	-	-	-	4,500	-	-
	㈜이데일리씨앤비	26,697	-	-	-	-	(180)	-	-
	㈜KG씨닝라이프	-	-	-	-	-	1,557	106,553	-
	㈜케이에프씨코리아	721,717	-	-	-	1,002	10,836	354,288	-
	케이지동부제철(주)	-	-	-	-	11,767	-	254	-

	케이지이티에스주	-	-	-	-	767	7,994	19,586	-
	㈜케이지제로인	39,480	27,813	60,335	-	153	78,855	83,500	3,090
	재단법인 이데일리문화재단	-	-	-	-	-	1,598,986	-	-
	합 계	4,580,792	11,714,156	60,335	2,296,065	15,924	4,264,061	690,575	80,479

38.4 특수관계자에 대한 채권, 채무의 주요 잔액

<당기말>

(단위: 천원)

구 분		매출채권	대여금	리스채권	기타채권	매입채무	기타채무	리스부채
지배기업	KG케미칼(주)	-	-	60,404	181	-	88,296	-
종속기업	㈜케이지모빌리언스	31,360	-	92,195	307	-	146,983	-
	㈜스룩	1,309	-	-	-	-	1,451,667	-
	㈜케이지예듀원	20,165	-	25,433	77	-	1,459,247	-
	㈜할리스에프앤비	163,609	-	58,814	222	9,398	87,593	-
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	-	-	1,301,629	-	-	3,102,398
관계기업	이데일리(주)	-	-	14,306	62	-	13,189	-
	㈜에잇퍼센트	-	-	-	-	-	-	-
기타특수관계자	㈜이데일리인포	-	-	-	-	-	-	-
	㈜이데일리씨앤비	3,672	-	-	-	-	114,587	-
	㈜KG써닝라이프	-	-	-	-	-	-	-
	㈜케이에프씨코리아	120,755	11,436,500	84,247	191,951	-	545,727	-
	케이지이티에스(주)	-	-	65,172	3,529	-	30,510	-
	케이지동부제철(주)	-	-	937,847	50,760	-	425,210	-
	㈜케이지제로인	2,272	-	17,485	56	1,650	34,198	-
	(주)케이지아이씨티	-	-	-	-	-	51,593	-
	케이지동부이앤씨(주)	-	-	15,896	873	-	7,207	-
합 계	343,142	11,436,500	1,371,799	1,549,647	11,048	4,456,007	3,102,398	

<전기말>

(단위: 천원)

구 분		매출채권	대여금	리스채권	기타채권	매입채무	기타채무	리스부채
지배기업	KG케미칼(주)	-	-	91,585	176	-	174,024	-
종속기업	㈜케이지모빌리언스	41,250	-	123,708	5,181	-	198,450	-
	㈜스룩	1,208	-	-	-	-	2,452,201	-
	㈜케이지예듀원	165	-	37,591	64	-	1,990,097	-
	㈜할리스에프앤비	-	-	-	-	-	126,573	-
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	-	-	1,301,629	-	-	4,566,847
관계기업	이데일리(주)	-	-	26,655	67	-	18,949	-
	㈜피엠플레이스	3,837	-	-	-	-	-	-
	㈜에잇퍼센트	509	-	-	-	-	127,635	-
기타특수관계자	㈜이데일리인포	-	-	-	-	-	550	-
	㈜이데일리씨앤비	2,098	-	-	-	-	86,687	-
	㈜KG써닝라이프	-	4,000,000	-	-	-	-	-
	㈜케이에프씨코리아	57,335	11,512,500	125,303	192,563	-	282,793	-
	케이지이티에스(주)	3,281	-	95,914	2,912	-	31,303	-

	케이지동부제철(주)	-	-	1,471,286	2,487	-	465,425	-
	(주)케이지제로인	2,272	-	19,137	32	4,700	79,535	-
	합 계	111,955	15,512,500	1,991,179	1,505,111	4,700	6,034,222	4,566,847

38.5 특수관계자와의 자금 거래

<당기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	배당금수익	배당금지급	자금대여 거래		자금차입 거래(*)		현금출자
				대 여	회 수	차 입	상 환	
지배기업	KG케미칼(주)	-	2,868,536	-	-	-	-	-
종속기업	(주)케이지모빌리언스	4,302,053	-	-	-	-	-	-
종속기업	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	4,735,899	-	-	-	-	1,464,449	-
종속기업	KG Inicis Japan	-	-	-	-	-	-	389,451
관계기업	브이피(주)	63,647	-	-	-	-	-	-
기타특수관계자	(주)KG씨닝라이프	-	-	-	4,000,000	-	-	-
기타특수관계자	(주)케이이프씨코리아	-	-	10,000,000	10,076,000	-	-	-
기타특수관계자	(주)케이지	-	997,513	-	-	-	-	-
기타특수관계자	재단법인 선현	-	16,742	-	-	-	-	-
	합 계	9,101,599	3,882,791	10,000,000	14,076,000	-	1,464,449	389,451

(*) 해당 자금거래 이 외에 전자기불결제대행업과 관련하여 당기 중 (주)케이지모빌리언스에서 휴대폰 정산 대금 330,187백만원을 수취하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	배당금수익	배당금지급	자금대여 거래		자금차입 거래(*)		현금출자
				대 여	회 수	차 입	상 환	
지배기업	KG케미칼(주)	-	2,704,619	-	-	-	-	-
종속기업	(주)케이지모빌리언스	2,840,724	-	-	-	-	-	-
	(주)케이지에듀원	-	-	-	1,500,000	-	-	-
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	4,124,658	-	-	-	2,296,065	729,702	-
	크라운에프앤비(주)	-	-	-	-	-	-	60,198,000
관계기업	이대일리(주)	-	-	-	2,000,000	-	-	-
	브이피(주)	41,768	-	-	-	-	-	-
	(주)에잇퍼센트	-	-	-	325,325	-	-	-
	(주)피엠플레이스	-	-	-	-	-	-	2,999,988
	대신캐릭터스바이아웃	-	-	-	-	-	-	20,000,000
기타특수관계자	케이지이티에스(주)	-	-	1,500,000	1,500,000	-	-	-
	(주)KG씨닝라이프	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	-
	(주)케이이프씨코리아	-	-	10,057,000	10,133,000	-	-	-
	(주)케이지	-	940,512	-	-	-	-	-
	재단법인 선현	-	15,786	-	-	-	-	-
	(주)케이지제로인	-	-	2,870,000	5,920,000	-	236,016	-
	합 계	7,007,150	3,660,917	18,427,000	25,378,325	2,296,065	965,718	83,197,988

(*) 해당 자금거래 이 외에 전자기불결제대행업과 관련하여 당기 중 (주)케이지모빌리언스에서

휴대폰 정산 대금 373,797백만원을 수취하였습니다.

38.6 지급보증 및 담보제공

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

(단위: 천원)

구 분	회사명	보증처	한도 금액	보증기간	비 고
기타특수관계자	(주)케이에프씨코리아	신한은행	4,800,000	2022-06-18	연대보증
기타특수관계자	(주)케이에프씨코리아	신한은행	4,800,000	2022-06-18	연대보증
기타특수관계자	(주)케이에프씨코리아	신한카드	14,400,000	2025-09-21	연대보증

38.7 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)

구 분	당 기	전 기
급여	778,760	742,200
퇴직급여	97,345	92,775
합 계	876,105	834,975

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 케이지이니시스

내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 케이지이니시스의 2021년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 케이지이니시스

주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2021년 12월 31일 현재 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계』에 근거한 주식회사 케이지이니시스(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2021년 12월 31일 현재 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계』에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 회계감사기준에 따라 회사의 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표를 감사하였으며, 2022년 3월 16일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 내부회계관리제도감사와 관련된 공인회계사윤리기준에 따라 회사로부터 독립적이며 공인회계사윤리기준에 따른 기타 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된, 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 전상원입니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508 해성2빌딩 12층

성현회계법인

대표이사 공인회계사 윤길배

2022년 3월 16일

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

케이지이니스 내부회계관리제도 운영실태 보고서

케이지이니스 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2021-12-31 현재 동일자료 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 조려할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021-12-31 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'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 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2022년 3월 16일

대 표 이 사
경영지원실장 CFO

유 승 용 (인)
주 성 현

KG 이니스

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 케이지이니시스			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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	전기	당기	전기	당기	전기					당기	전기	
투입 인원수	1	1	1	1	8	3	5	6	3	5	-	-	18	16	
투입시 간	분·반기검토	4	13	65	94	988	1,070	491	1,052	-	-	-	-	1,548	2,229
	감사	28	37	98	107	1,391	504	690	635	212	450	-	-	2,419	1,733
	합계	32	50	163	201	2,379	1,574	1,181	1,687	212	450	-	-	3,967	3,962

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021.10.5~2021.10.9			5	일		
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2021.12.6~2021.12.24	15	일	5	명	3	명	내부회계관리제도 이해, 설계 평가 및 운영평가
	2022.2.3~2022.2.18	12	일	5	명	4	명	재무제표검증 및 감사종결절차, 계정과목별 감사절차, 내부회계관리제도 감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○	
	기타조회	-						

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2021.12.23, 2022.03.16		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 12월 23일	회사측 : 감사 등 3인 감사인측 : 담당이사 등 3인	서면보고	감사전략 및 계획, 감사인의 독립성 핵심감사사항 등
2	2022년 03월 16일	회사측 : 감사 등 3인 감사인측 : 담당이사 등 3인	서면보고	감사종결보고 (감사에서의 유의적 발견사항, 감사인의 독립성 등)