

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	7
주식	15
외부감사 실시내용	104

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

연결 재무제표에 대한

감사보고서

제 24(당)기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 23(전)기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

성현회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 케이지이니시스
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 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 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는않습니다.

(1) PG수수료 매출인식

핵심감사사항으로 결정한 이유

2021년 중 발생한 PG수수료 매출은 801,713백만원으로, 연결회사의 영업수익에서 차지하는 비중 및 복잡성을 고려하였습니다. PG수수료 매출은 다수의 가맹대리점과의 계약조건에 따라 결정되며 영업시스템에 집계된 다수의 고객정보 및 다양한 계약조건 등 대량의 데이터를 기반으로 복잡한 처리과정을 통해 연결회사의 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

연결회사의 PG수수료 매출인식 회계처리의 적절성을 확인하기 위하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 연결회사의 PG수수료 매출인식에 대한 회계정책 및 통제를 이해하고 평가
- 연결회사의 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
- 연결회사의 영업시스템과 재무회계시스템에서 인식한 PG수수료 매출의 대사
- 표본추출 방법에 의해 근거문서 대사를 통한 PG수수료 매출인식액의 정확성 확인

(2) 금융선급금의 손실충당금

핵심감사사항으로 결정한 이유

연결재무제표 주석 4.1.2에 기술되어 있는 바와 같이, 연결회사는 상각후원가로 측정되는 금융선급금에 대하여, 미래전망 정보를 포함하는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 정보를 고려하여 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실 추정액을 손실충당금으로 인식합니다.

연결회사의 금융선급금의 잔액은 296,291백만원이며 관련 손실충당금은 73,517백만원으로 연결재무제표에 유의적 영향을 미치는 항목입니다. 금융선급금의 기대신용손실추정은 집합평가를 통해 이루어지며, 집합평가는 채권의 연령구간별로 과거 신용손실 경험율에 기초하여 추정됩니다. 우리는 기대신용손실의 추정에는 경영진의 추정이 포함되며, 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이므로 금융선급금의손실충당금을 핵심감사사항에 포함하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사절차를 수행하였습니다.

- 경영진의 집합평가 기대신용손실 추정을 위하여 설계, 적용하고 있는 내부통제에 대한 이해 및 평가
- 경영진이 기대신용손실 추정에 사용한 평가 모델, 적용된 가정 및 기초가 되는 데이터에 대한 이해
- 경영진이 사용한 기대신용손실 추정 모델의 적합성 평가
- 집합평가 기대신용손실 추정 대상의 완전성 확인
- 집합평가 기대신용손실 추정에 필요한 채권의 연령구간별 과거 신용손실 경험율을 계산하는 로직의 적합성을 확인
- 기대신용손실 계산에 필요한 기초 정보(채권 연령 분류 등)의 신뢰성 검증
- 산출된 기대신용손실의 재계산 검증
- 계산된 기대신용손실과 연결회사의 회계처리를 대사하고 일치 여부를 확인

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 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 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 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 연결재무제표를 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 연결재무제표의 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.
- 연결재무제표를 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 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관

련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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 연결재무제표감사에서 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

성 현 회 계 법 인

대표이사 윤길배

2022년 3월 16일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

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 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 케이지이니시스 대표이사 유승용

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

연결재무상태표

제 24 기말 2021년 12월 31일 현재

제 23 기말 2020년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주식	제 24 기말		제 23 기말	
자산					
유동자산			623,076,765,325		565,911,098,417
현금및현금성자산	5,6,7	272,778,148,408		206,141,311,018	
단기금융상품	5,6,8	28,328,903,757		12,613,526,281	
매출채권	4,5,6,9,39	43,624,161,811		37,970,819,126	
금융선급금	4,5,6,10	207,095,504,280		227,210,931,988	
재고자산	13	6,495,821,024		6,025,714,623	
기타유동채권	4,5,6,9,39	40,298,988,157		54,842,839,755	
기타유동자산	14	6,090,749,857		6,610,130,432	
당기법인세자산		31,779,203		495,727,074	
매각예정처분자산	17	18,332,708,828		14,000,098,120	
비유동자산			807,012,388,964		834,591,636,185
장기대출채권	4,5,6,9,39	600,000,000		600,000,000	
장기금융선급금	4,5,6,10	15,678,762,972		17,113,611,510	
기타비유동채권	4,5,6,9,19,39	47,515,089,510		46,515,652,218	
장기금융상품	5,6,8	200,000,000		-	
비유동공정가치측정금융자산	5,6,11	116,293,719,280		106,410,571,507	
관계기업에 대한 투자	15	69,934,100,124		73,387,527,869	
투자부동산	16	194,181,042,464		197,834,534,041	
유형자산	18	142,828,631,357		149,444,053,499	
사용권자산	19	50,854,907,137		63,345,434,984	
무형자산	20	154,952,730,337		162,107,018,683	
기타비유동자산	14	753,868,331		632,845,130	
이연법인세자산	26	13,219,537,452		17,200,386,744	
자산총계			1,430,089,154,289		1,400,502,734,602
부채					
유동부채			620,552,027,517		588,935,223,141
매입채무	4,5,6,21,39	5,205,716,187		2,901,901,608	
금융예수금	4,5,6	339,772,760,310		349,814,076,127	
기타유동채무	4,5,6,21,39	99,729,927,176		105,774,150,168	
단기차입금	4,5,6,22,23,38	34,800,000,000		47,280,000,000	
유동성장기차입금	4,5,6,22,23,38	50,000,000,000		-	
유동성리스부채	4,5,6,19,39	19,400,721,497		20,249,092,655	
계약부채	12	17,043,612,455		19,016,427,795	
기타유동부채	24	37,231,720,142		26,408,038,817	
당기법인세부채		16,753,769,750		16,877,735,971	
매각예정처분부채	17	613,800,000		613,800,000	
비유동부채			296,364,313,214		359,409,423,197
기타비유동채무	4,5,6,17,28	8,292,609,141		7,591,835,375	

장기차입금	4,5,6,22,23,38	216,400,000,000		269,020,000,000	
리스부채	4,5,6,19,39	34,008,724,081		46,539,317,690	
비유동계약부채	12	52,042,292		66,041,178	
기타비유동부채	24	2,665,743,114		2,742,681,341	
순확정급여부채	25	2,354,389,847		2,564,101,299	
이연법인세부채	26	32,590,804,739		30,885,446,314	
부채총계			916,916,340,731		948,344,646,338
자본					
지배기업 소유주지분					
자본금	1,27	13,952,217,000		13,952,217,000	
자본잉여금	27	67,677,362,504		67,669,527,144	
기타자본항목	28	20,400,258,151		9,319,733,150	
이익잉여금	29	256,502,578,139		216,896,891,425	
지배기업 소유주지분 계			358,532,415,794		307,838,368,719
비지배지분			154,640,397,764		144,319,719,545
자본총계			513,172,813,558		452,158,088,264
자본과부채총계			1,430,089,154,289		1,400,502,734,602

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

제 24 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 23 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니스와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주식	제 24 기	제 23 기
매출액	30,39,40	1,011,974,554,186	810,154,514,318
매출원가	32,39	757,864,185,185	588,323,463,872
매출총이익		254,110,369,001	221,831,050,446
판매비와관리비	31,32,39	145,898,558,269	120,672,784,163
대손상각비	4,31	1,564,574,071	3,152,581,521
영업이익		106,647,236,661	98,005,684,762
금융수익	6,33	4,094,255,829	4,626,750,405
금융비용	6,33	14,984,808,774	8,480,712,246
기타수익	34	7,756,555,357	985,581,528
기타비용	34	20,996,952,732	6,447,149,979
기타의대손상각비		953,076,330	1,080,378,509
지분법손익	15	5,152,830,336	4,027,875,734
법인세비용차감전당기순이익		86,716,040,347	91,637,651,695
법인세비용	26	24,626,323,197	29,717,268,679
계속영업당기순이익		62,089,717,150	61,920,383,016
세후중단영업손익	42	-	(8,940,179,530)
당기순이익		62,089,717,150	52,980,203,486
기타포괄손익		11,766,754,872	27,281,359,976
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		691,885,654	253,849,180
지분법자본변동	15	691,885,654	253,849,180
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		11,074,869,218	27,027,510,796
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,11	10,442,648,608	26,955,099,972
확정급여제도의 재측정요소	25	41,948,210	264,286,917
관계기업의 재측정요소	15	590,272,400	(191,876,093)
총포괄손익		73,856,472,022	80,261,563,462
당기순이익의 귀속:			
지배기업소유주지분		48,128,028,852	42,440,291,635
비지배지분		13,961,688,298	10,539,911,851
총포괄손익의 귀속:			
지배기업소유주지분		59,852,756,915	69,595,306,124
비지배지분		14,003,715,107	10,666,257,338
주당손익	36		
지배기업소유주 기본 주당이익		1,808	1,771
지배기업소유주 기본 주당중단영업이익		-	(177)

회석주당손익	36		
지배기업소유주 회석 주당이익		1,808	1,771
지배기업소유주 회석 주당중단영업이익		-	(177)

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결자본변동표

제 24 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 23 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 케이지니시스와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	기타자본	이익잉여금	지배기업 소유주지분	비지배지분	합 계
2020.01.01(전기초)	13,952,217,000	70,029,056,090	(17,875,031,186)	183,280,450,677	249,386,692,581	131,339,798,505	380,726,491,086
총포괄손익							
당기순이익	-	-	-	42,440,291,635	42,440,291,635	10,539,911,851	52,980,203,486
지분법자본변동	-	-	253,849,180	-	253,849,180	-	253,849,180
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	26,940,915,156	-	26,940,915,156	14,184,816	26,955,099,972
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	152,126,246	152,126,246	112,160,671	264,286,917
관계기업의 재측정요소	-	-	-	(191,876,093)	(191,876,093)	-	(191,876,093)
소 계	-	-	27,194,764,336	42,400,541,788	69,595,306,124	10,666,257,338	80,261,563,462
소유주와의 거래 등							
연차배당	-	-	-	(8,784,101,040)	(8,784,101,040)	(2,959,111,800)	(11,743,212,840)
종속기업의 지분을 변동 등	-	(2,359,528,946)	-	-	(2,359,528,946)	5,272,775,502	2,913,246,556
소 계	-	(2,359,528,946)	-	(8,784,101,040)	(11,143,629,986)	2,313,663,702	(8,829,966,284)
2020.12.31(전기말)	13,952,217,000	67,669,527,144	9,319,733,150	216,896,891,425	307,838,368,719	144,319,719,545	452,158,088,264
2021.01.01(당기초)	13,952,217,000	67,669,527,144	9,319,733,150	216,896,891,425	307,838,368,719	144,319,719,545	452,158,088,264
총포괄손익							
당기순이익	-	-	-	48,128,028,852	48,128,028,852	13,961,688,298	62,089,717,150
지분법자본변동	-	-	691,885,654	-	691,885,654	-	691,885,654
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	10,373,403,639	-	10,373,403,639	69,244,969	10,442,648,608
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	69,166,370	69,166,370	(27,218,160)	41,948,210
지분법이익잉여금	-	-	-	-	-	-	-
관계기업의 재측정요소	-	-	-	590,272,400	590,272,400	-	590,272,400
소 계	-	-	11,065,289,293	48,787,467,622	59,852,756,915	14,003,715,107	73,856,472,022
소유주와의 거래 등							
연차배당	-	-	-	(9,316,470,800)	(9,316,470,800)	(3,860,612,140)	(13,177,082,940)
주식보상비용	-	-	149,925,600	-	149,925,600	-	149,925,600
종속기업의 지분을 변동 등	-	7,835,360	-	-	7,835,360	177,575,252	185,410,612
소 계	-	7,835,360	149,925,600	(9,316,470,800)	(9,158,709,840)	(3,683,036,888)	(12,841,746,728)
기타포괄손익-공정가치측정지분상환 처분에 따른 대체	-	-	(134,689,892)	134,689,892	-	-	-
2021.12.31(당기말)	13,952,217,000	67,677,362,504	20,400,258,151	256,502,578,139	358,532,415,794	154,640,397,764	513,172,813,558

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결현금흐름표

제 24 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 23 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 24 기		제 23 기	
영업활동으로 인한 현금흐름			134,932,801,578		126,902,766,824
영업활동으로부터 창출된 현금흐름	37	165,473,233,101		158,459,165,642	
이자의 수취		3,182,894,725		2,193,285,936	
이자의 지급		(11,750,519,354)		(8,866,360,126)	
배당금의 수취		216,060,049		41,768,454	
법인세의 납부		(22,188,866,943)		(24,925,093,082)	
투자활동으로 인한 현금흐름			(27,266,726,767)		(175,960,472,291)
단기금융상품의 감소		24,048,886,827		18,925,000,000	
단기금융상품의 증가		(39,508,311,919)		(13,948,613,607)	
장기금융상품의 증가		(200,000,000)		-	
기타채권의 감소		34,875,629,285		20,758,608,959	
기타채권의 증가		(28,954,903,730)		(16,092,313,563)	
공정가치측정금융자산의 처분		255,952,384		30,253,912,700	
공정가치측정금융자산의 취득		-		(15,075,802,020)	
유형자산의 처분		441,131,846		161,887,664	
유형자산의 취득		(8,631,873,882)		(9,211,009,970)	
무형자산의 처분		105,954,544		163,356,003	
무형자산의 취득		(6,814,000,791)		(5,806,878,589)	
투자부동산자산의 취득		(27,226,080)		(106,360,800)	
종속기업 및 관계기업투자의 처분		7,142,034,749		-	
종속기업 및 관계기업투자의 취득		-		(22,999,987,900)	
지분취득 관련 미지급금의 감소		(10,000,000,000)		(30,000,000,000)	
사업결합으로 인한 현금유입		-		6,902,427,425	
사업결합으로 인한 현금유출		-		(139,884,698,593)	
재무활동으로 인한 현금흐름			(41,037,918,226)		91,495,861
단기차입금의 차입		242,421,000,000		119,184,939,989	
단기차입금의 상환		(260,901,000,000)		(129,162,299,361)	
장기차입금의 차입		3,380,000,000		136,620,000,000	
장기차입금의 상환		-		(480,000,000)	
보증금부채의 증가		5,306,099,014		18,749,561,744	
보증금부채의 감소		(629,887,313)		(1,108,722,660)	
사채의 발행		-		50,000,000,000	
사채의 상환		-		(150,000,000,000)	
교환사채의 상환		-		(9,800,000,000)	
리스부채의 상환		(17,622,457,597)		(16,043,868,161)	
배당금의 지급		(13,177,082,940)		(11,743,212,840)	
종속기업투자주식의 일부 처분		59,742,000		-	
종속기업투자주식의 추가취득		-		(1,883,578,880)	
종속기업의 유상증자		-		642,914,924	
연결자본거래로 인한 현금유입액		125,668,610		-	
기타재무활동으로 인한 현금흐름		-		(4,884,238,894)	
현금및현금성자산의 증가(감소)			66,628,156,585		(48,966,209,606)
기초의 현금및현금성자산			206,141,311,018		255,122,936,258
외화환산으로 인한 현금의 변동			8,680,805		(15,415,634)

기말의 현금및현금성자산		272,778,148,408	206,141,311,018
--------------	--	-----------------	-----------------

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제24기: 2021년 12월 31일 현재

제23기 : 2020년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

1. 일반사항

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

지배기업의 당기말 현재 주요 주주의 현황은 다음과 같습니다.

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

1.1 종속기업 현황

당기말 및 전기말 현재 지배기업의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

회사명	영업활동	지분율(*1)		소재지	결산월
		당기말	전기말		
(주)케이지모빌리언스	온라인 정보제공, 솔루션개발 · 판매업 및 데이터서비스업	52.70%	52.70%	대한민국	12월
(주)스톡(*2,4)	소프트웨어 하드웨어 자문 및 개발공급업 제작 및 판매업	46.14%	48.57%	대한민국	12월
(주)케이지에듀원	학원경영업, 도서출판업, 소프트웨어개발업	76.49%	76.49%	대한민국	12월
(주)케이지에프앤비	사업경영 및 관리자문업	100.00%	100.00%	대한민국	12월
크라운에프앤비(주)	투자업	100.00%	100.00%	대한민국	12월
(주)할리스에프앤비	체인화음식점업(프랜차이즈)	93.80%	93.80%	대한민국	12월
LB전문투자형사모부동산투자신탁9호(*3)	부동산임대업	100.00%	100.00%	대한민국	12월
KG Inicis Japan(*5)	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	100.00%	-	일본	12월

(*1) 지분율은 종속기업의 발행주식수에서 자기주식수를 차감한 유통주식수로 계산된 유효 지분율입니다.

(*2) 간접소유를 포함한 소유 지분율은 과반수 미만이나 나머지 주주는 모두 소액주주로 넓게 분산되어 있으며 과거 주주총회에서 지배기업 또는 종속기업의 지분율만으로도 의사결정 과정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있었던 상황 등을 감안하여 지배력이 있는 것으로 판단되어 종속기업으로 분류하였습니다.

(*3) 지분율은 2종 수익증권을 기준으로 산정되었습니다.

(*4) 당기중 지배기업 지분의 일부 처분으로 인해 지분율이 변동되었습니다.

(*5) 당기 중 설립되었습니다.

1.2 주요 종속기업의 요약 재무정보

당기말 현재 연결대상 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

회사명	자 산	부 채	자 본	매출액	당기순손익	총포괄손익
㈜케이지모빌리언스	437,187,427	150,229,674	286,957,753	239,642,276	29,156,439	29,238,675
㈜스룩	2,802,555	1,670,431	1,132,124	4,582,597	(460,095)	(460,095)
㈜케이지에듀원	81,038,432	42,287,399	38,751,033	62,343,395	2,419,655	2,434,654
㈜케이지에프앤비	178,660	-	178,660	-	(40,221)	(40,221)
크라운에프앤비㈜	145,140,617	90,655,311	54,485,306	-	(3,702,958)	(3,702,958)
㈜할리스에프앤비	143,535,776	71,553,777	71,981,999	85,578,804	1,896,682	1,896,682
LB전문투자형사모부동산투자신탁 9호	214,959,453	134,692,180	80,267,273	12,663,295	3,838,836	3,838,836
KG Inicis Japan	481,547	8,514	473,033	-	(42,087)	(42,087)

(2) 전기

(단위: 천원)

회사명	자 산	부 채	자 본	매출액	당기순손익	총포괄손익
㈜케이지모빌리언스	413,502,780	147,621,037	265,881,743	204,350,244	23,380,192	23,731,870
㈜스룩	2,913,677	1,320,728	1,592,949	4,433,021	(128,056)	(165,143)
㈜케이지에듀원	82,179,224	45,862,845	36,316,379	60,430,899	400,529	320,338
모바일핀테크이차	-	-	-	1,080,528	(1)	(1)
㈜케이지올렛(*1)	-	-	-	14,378,610	1,335,968	1,335,968
㈜케이지에프앤비	213,381	-	213,381	-	(24,074,475)	(24,074,475)
㈜케이에프씨코리아(*2)	-	-	-	94,837,305	(2,878,741)	(2,878,741)
크라운에프앤비㈜	145,426,748	87,238,485	58,188,263	-	(2,009,736)	(2,009,736)
㈜할리스에프앤비(*3)	154,276,476	84,191,159	70,085,317	17,246,085	(1,582,557)	(1,582,557)
LB부동산투자신탁	217,576,443	135,162,804	82,413,639	10,407,121	3,737,366	3,737,366

(*1) 전기 중 합병으로 인해 합병전까지의 손익 정보입니다.

(*2) 전기 중 매각전까지의 손익 정보입니다.

(*3) 연결 편입 이후의 손익 정보입니다

2. 중요한회계정책

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

2.1 연결재무제표 작성 기준

지배기업 및 종속기업(이하 '연결실체')의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

연결재무제표는 다음을 제외하고는 역사적원가에 기초하여 작성하였습니다.

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

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 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 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표 개혁과 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 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 연결실체는 이 개정 기준을 조기적용하여 회계정책을 변경하였으며, 해당 기준서의 조기적용으로인해 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 연결실체가 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. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 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. 연결실체는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있

습니다.

(3) 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. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(5) 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. 연결실체는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(6) 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. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(7) 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. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(8) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

2.3 연결

연결실체는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 당사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 지배기업이 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점에 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결실체의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결실체는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

연결실체 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 지배기업이 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 비지배지분의 조정금액과 지급 또는 수취한 대가의 공정가치의 차이를 지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본으로 직접 인식합니다.

연결실체가 종속기업에 대해 지배력을 상실하는 경우, 보유하고 있는 해당 기업의 잔여 지분은 동 시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 관계기업

관계기업은 연결실체가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득 원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결실체와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미 실현이익은 연결실체의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 관계기업의 손실 중 연결실체의 지분이 관계기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자 지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 연결실체의 지분이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 연결실체에 법적-의제의무가 있거나, 관계기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식합니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다. 연결실체는 지분법을 적용하기 위하여 관계기업의 재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결실체가 적용하는 회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 관계기업의 재무제표를 조정합니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결실체 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 연결실체의 기능통화는 대한민국 원화(KRW)이며, 연결재무제표는 대한민국 원화(KRW)로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

연결실체는 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. 연결실체는 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

연결실체는 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 있는지

를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결실체는 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 포함되며 매출채권 등에 대한 손상은 대손상각비로 표시됩니다. 제각된 채권 금액의 후속적인 회수는 동일한 계정과목에 대한 차감으로 인식하고 있습니다.

(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-공정가치측정 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

연결실체는 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 연결실체가 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

연결실체는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 기타채권에 대해 연결실체는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다. 매출채권 등에 대한 손상은 대손상각비로 표시되고 있습니다. 제각된 금액의

후속적인 회수는 동일한 계정과목에 대한 차감으로 인식하고 있습니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매입일 또는 매도일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

(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 연결재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행 가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

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.(연결실체의 매출채권 회계처리에 대한 추가적인 사항은 주석 9, 손상에 대한 회계정책은 주석 4.1.2 참조)

2.7 금융선급금

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

2.8 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 "기타수익(비용) 또는 금융수익(비용)" 으로 인식됩니다.

2.9 재고자산

재고자산은 원가는 순실현가능가치 중 작은 금액으로 표시되고, 재고자산의 원가는 업종에 따라 다르게 적용되며 선입선출법 및 총평균법에 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	30년 ~ 40년	기계장치	4년 ~ 10년
시설장치	4년 ~ 5년	집기비품 등	4년 ~ 8년

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	상각방법	추정 내용연수
개발비	정액법	5년
산업재산권	정액법	5년
소프트웨어	정액법	5년

기타의무형자산	정액법	1 ~ 15년
---------	-----	---------

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 25~40년 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 연결실체가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않는 부채입니다. 해당채무는 무담보이며, 보통 인식 후 30일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무자들은 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, 연결채무상대표 상 "매입채무", "금융예수금", "차입금 및 사채", "기타채무" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

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

2.16 금융예수금

연결실체는 전자지불결제대행업을 통하여 최종소비자가 결제한 거래금액에 대해 원천사로부터 대금을 받은 후, 연결실체의 가맹점으로 수수료와 부가가치세를 제외하여 지급하고 있습니다. 연결실체가 원천사로부터 대금을 수령한 시점부터 가맹점에게 지급할 의무를 가지고, 해당 채무를 금융예수금으로 계상하고 있습니다.

2.17 금융보증계약

연결실체가 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. 연결실체내의 각 기업의 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결실체내의 각 기업이 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결실체는 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 권

리를 연결실체내의 각 기업이 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.20 종업원급여

연결실체의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 연결실체가 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 연결재무상태표에 계상된 부채는 보고 기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 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.

연결실체 내 일부 기업들은 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원 급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다.

2.21 수익인식

(1) 수행의무의 식별 및 수익인식 시점

연결실체는 온라인/오프라인 상에서 디지털 콘텐츠 및 실물을 구매할 경우에 유/무선(휴대폰) 전화를 이용하여 결제(통신과금)를 할 수 있도록 결제솔루션을 제공하는 전자지불결제(PG:Payment Gateway)사업과 인터넷프로그램 개발, 콘텐츠공급업 및 학원경영업 등을 영업목적으로 하는 교육업 사업, 프랜차이즈 요식업 및 임대업을 주사업으로 영위하고 있습니다.

유/무선(휴대폰) 전화를 이용한 전자결제대행서비스는 결제대행서비스 및 그에 부수되는 결제대금정산서비스로 이루어지며, 교육업 및 임대업의 경우 용역의 제공에 대하여 일정기간에 걸쳐 수익을 인식하거나, 용역이 제공되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다. 한편, 프랜차이즈 요식업 등의 재화의 판매에 따른 수익은 고객에게 재화의 통제가 이전되는 시점에 인식하고 있습니다.

연결실체는 식별된 수행의무 중 결제대행서비스와 정산서비스는 상호의존도나 상호관련성이 매우 높은 것으로 판단하여 단일 수행의무로 식별하여 결제대행서비스를 제공하는 시점에 수익을 인식합니다.

(2) 고객의 고객에게 지급할 대가

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

(3) 변동대가

연결실체는 받을권리를 갖게 될 대가를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 기댓값 방법을 사용하여 변동대가를 추정하고, 고객에게 지급하고 있는 장려금 및 일부 수수료는 변동대가에 해당하는 것으로 보아 매출 차감으로 계상합니다.

(4) 계약체결 증분원가

연결실체는 영업대행사의 계약 체결 실적에 따라 판매수수료를 지급하고 있습니다. 이러한 계약체결 증분원가는 자산으로 인식하고, 계약 기간에 걸쳐 상각합니다. 연결실체는 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

연결실체는 고객이 취소(환불)할 것으로 예상되는 결제금액 중 연결실체 수익 총액을 환불 부채로 인식하고 수익을 조정하고 있으며, 고객이 반품 권리를 행사할 때 고객으로부터 결제금액을 회수할 권리를 가지므로 연결실체 수익에 대응하는 원가만큼 자산을 인식하고 해당 금액만큼 매출원가를 조정합니다.

2.22 리스

2.22.1 리스이용자

연결실체는 다양한 매장, 사무실, 창고, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~5년의 고정기간으로 체결되지만 아래 (1)에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 연결실체는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 연결실체가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

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

연결실체는 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 변동리
스료
- 잔존가치보증에 따라 연결실체(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결실체(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행
사가격
- 리스기간이 연결실체(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.

연결실체는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

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

연결실체는 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. 연결실체가 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, 소액리스자

산은 소액의 사무실 가구등의 비품으로 구성되어 있습니다.

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

2.22.2 리스제공자

연결실체가 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 연결재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다.

연결실체가 중간리스제공자인 경우 전대리스는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 기초하여 분류됩니다. 연결실체는 위험과 보상이 대부분 이전되는 일부 전대리스에 대하여 금융리스로 분류하였습니다.

2.23 영업부문

영업부문별 정보는 연결실체 내의 각 기업의 최고경영의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다. 최고경영의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있습니다. 연결실체의 부문별 정보는 주석 40을 참고하시기 바랍니다.

2.24 동일지배 하의 사업결합

동일지배 하에 있는 기업간 사업결합은 장부금액법으로 회계처리됩니다. 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 자본잉여금 또는 자본조정으로 반영하고 있습니다.

3. 중요한 회계적 판단, 추정 및 가정

연결실체는 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) 현금창출단위 손상평가

유·무형자산의 손상여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치 계산에 기초하여 결정됩니다.

(2) 금융자산의 손상

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

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

연결실체는 여러 활동으로 인하여 시장위험(환위험, 공정가치이자율위험, 현금흐름이자율위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출되어 있습니다. 연결실체의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 변동성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 미치는 부정적 영향을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

4.1.1 시장위험

(1) 외환 위험

연결실체의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 판매, 구매 및 차입에 대해 환위험에 노출되어 있습니다. 이러한 거래들이 표시되는 주된 통화는 USD, JPY, EUR 입니다.

보고기간말 현재 외환 위험에 노출되어 있는 연결실체의 금융자산·부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	USD	JPY	USD	JPY
금융자산				
현금및현금성자산	595,065	-	968,959	5,814
금융부채				
매입채무및기타채무	-	-	198,813	-
순 노출액	595,065	-	770,146	5,814

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

(단위: 천원)

구 분	손익효과	
	당 기	전 기
USD	5,951	7,701
JPY	-	58
합 계	5,951	7,759

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

(2) 가격위험

연결실체는 연결재무상태표상 공정가치측정금융자산으로 분류되는 연결실체 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 금융상품에 대한 투자로 인한 가격위험을 관리하기 위해 포트폴리오를 분산투자하고 있습니다.

연결실체가 보유한 금융상품의 가격변동위험이 연결실체의 자본에 미치는 영향은 아래와 같습니다. 이 분석은 다른 변수들은 일정하며 연결실체가 보유하고 있는 상장주식은 과거 해당 지수와의 상관관계에 따라 움직인다는 가정하에 주가지수가 30% 증가 또는 감소한 경우를 분석하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	30% 상승시	30% 하락시	30% 상승시	30% 하락시
KOSPI	4,760,626	(4,760,626)	38,783	(38,783)

(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. 연결실체의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구하는 것입니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 100bp 변동시 연결실체의 손익 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	100bp 상승시	100bp 하락시	100bp 상승시	100bp 하락시
손익 변동금액	(112,961)	112,961	(207,800)	207,800

4.1.2 신용 위험

연결실체의 신용위험은 주로 거래처에 대한 매출채권, 대출채권, 금융선급금 및 기타채권 등에서 발생합니다.

(1) 위험관리

기업 고객의 경우 외부 신용등급을 확인할 수 있는 경우 동 정보를 사용하고 그 외의 경우에는 내부적으로 고객의 재무상태와 과거 경험 등을 근거로 신용등급을 평가합니다. 고객별 한도는 내부 및 외부 신용등급에 따라 경영진이 정한 한도를 적용합니다. 연결실체 내의 각 기업의 경영진은 이러한 고객별 한도의 준수 여부를 정기적으로 검토합니다. 개인 고객에 대한 매출은 현금 또는 허용된 신용카드 거래만을 허용하여 신용위험을 최소화합니다.

연결실체의 신용위험은 개별 고객, 산업, 지역 등에 대한 유의적인 집중은 없습니다.

(2) 신용보강

일부 매출채권에 대해서는 거래상대방이 계약을 불이행하는 경우 이행을 요구할 수 있는 보증 등의 신용보강을 제공받고 있습니다.

(3) 금융자산의 손상

연결실체는 기대신용손실 모형이 적용되는 다음의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 재화 및 용역의 제공에 따른 매출채권
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품
- 상각후원가로 측정하는 기타 금융자산

현금성자산도 손상 규정의 적용대상에 포함되나 식별된 기대신용손실은 유의적이지 않습니다.

(가) 매출채권 및 대출채권

연결실체는 매출채권과 대출채권에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다.

기대신용손실을 측정하기 위해 매출채권과 대출채권은 연체일을 기준으로 구분하고 있습니다. 기대신용손실율은 보고기간 말로부터 각12개월 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 (만기미도래)	3개월 초과 연체	6개월 초과 연체	9개월 초과 연체	12개월 초과 연체	합 계
당기말						
기대 손실률	0.10%	8.32%	36.69%	39.01%	99.76%	
매출채권	42,884,643	647,515	173,188	94,041	9,651,593	53,450,980
대출채권	600,000	-	-	-	-	600,000
손실충당금	(43,843)	(53,870)	(63,536)	(36,682)	(9,628,887)	(9,826,818)
전기말						
기대 손실률	0.19%	4.85%	36.15%	46.37%	99.35%	
매출채권	37,117,965	792,412	92,928	41,628	13,808,177	51,853,110
대출채권	600,000	-	-	-	-	600,000
손실충당금	(72,163)	(38,436)	(33,590)	(19,302)	(13,718,800)	(13,882,291)

당기와 전기 중 매출채권과 대출채권에 대한 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기초 손실충당금	13,882,291	15,305,153
당기 중 당기손익으로 인식된 손실충당금의 증가(환입)	(132,405)	(341,166)
회수가 불가능하여 당기중 제각된 금액	(4,032,199)	(1,094,127)
제각된 채권의 회수	109,131	-
연결범위의 변동	-	12,431
당기말 손실충당금	9,826,818	13,882,291

(나) 금융선급금

기초와 기말의 금융선급금에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	정 상	3개월 초과	6개월 초과	9개월 초과	12개월 초과	합 계
-----	-----	--------	--------	--------	---------	-----

	(만기미도래)					
당기말						
기대 손실률	0.70%	14.89%	43.11%	52.55%	88.77%	
금융선급금	196,493,539	16,330,000	5,610,036	5,027,814	72,829,631	296,291,020
손실총당금	(1,371,854)	(2,431,917)	(2,418,251)	(2,641,967)	(64,652,764)	(73,516,753)
전기말						
기대 손실률	0.80%	15.99%	45.07%	55.14%	88.52%	
금융선급금	218,039,293	16,281,444	4,655,665	4,030,039	87,058,513	330,064,954
손실총당금	(1,753,554)	(2,604,152)	(2,098,238)	(2,222,197)	(77,062,269)	(85,740,410)

당기와 전기 중 금융선급금에 대한 손실총당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기초 손실총당금	85,740,410	85,884,699
당기 중 당기손익으로 인식된 손실총당금의 증가	1,696,979	3,493,747
회수가 불가능하여 당기중 제각된 금액	(17,755,193)	(5,728,627)
제각된 채권의 회수	3,834,557	2,090,591
당기말 손실총당금	73,516,753	85,740,410

당기말 현재 신용위험에의 최대 익스포저를 나타내는 매출채권 및 대출채권, 금융선급금, 기타채권의 총장부금액은 739,985백만원(전기말:495,078백만원)입니다.

(2) 상각후원가 측정 기타 금융자산

상각후원가로 측정하는 기타 금융자산에는 미수금, 대여금 및 그 밖의 기타채권 등이 포함됩니다.

당기와 전기 중 상각후원가로 측정되는 기타 금융자산에 대한 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초 손실충당금	1,932,741	1,203,199
'기타비용'으로 당기손익에 인식된 손실충당금의 증가	816,236	909,282
제각	(841,521)	(222,698)
연결범위변동	-	42,958
기말 손실충당금	1,907,456	1,932,741

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

(3) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품은 국공채, 회사채를 포함합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실충당금은 당기손익에 인식되고 공정가치평가손실로 기타포괄손익에 인식되었을 금액을 감소시킵니다.

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단되며, 따라서 손실충당금은 12개월 기대신용손실로 인식하였습니다.

4.1.3 유동성 위험

연결실체는 미사용 차입금 한도(주식 39 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 연결실체의 자금조달 계획, 약정 준수, 연결실체 내의 각 기업들의 목표채무비율 등을 고려하고 있습니다.

연결실체의 유동성 위험 분석 내역은 다음과 같습니다. 금액은 이자지급액을 포함하고, 상계 약정의 효과는 포함하지 않았습니다.

(단위: 천원)

당기말	3개월미만	4~6개월	7~12개월	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
매입채무	5,205,716	-	-	-	-	-	5,205,716
기타채무	96,767,237	1,100,000	1,862,691	4,783,813	650,872	2,857,923	108,022,536
금융예수금	339,772,760	-	-	-	-	-	339,772,760
차입금(*)	2,224,879	63,192,796	27,581,462	220,952,867	-	-	313,952,004
리스부채	5,227,174	5,110,255	9,721,368	16,367,242	11,341,336	9,799,414	57,566,789
합 계	449,197,766	69,403,051	39,165,521	242,103,922	11,992,208	12,657,337	824,519,805

(*) 만기상환 가정시 현금흐름입니다.

(단위: 천원)

전기말	3개월미만	4~6개월	7~12개월	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
매입채무	2,901,902	-	-	-	-	-	2,901,902
기타채무	103,157,296	1,131,352	1,485,502	1,234,210	1,506,453	4,851,173	113,365,986
금융예수금	349,814,076	-	-	-	-	-	349,814,076
차입금(*)	16,307,074	9,040,776	26,235,784	61,008,787	215,968,165	-	328,560,586
리스부채	6,671,320	5,869,783	11,096,300	20,301,543	16,069,176	17,878,979	77,887,101
합 계	478,851,668	16,041,911	38,817,586	82,544,540	233,543,794	22,730,152	872,529,651

(*) 만기상환 가정시 현금흐름입니다.

4.2. 자본 위험 관리

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

당기말과 전기말의 부채비율 및 순차입금비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부채 총계	916,916,341	948,344,646
자본 총계	513,172,814	452,158,088
예금(*1)	301,307,052	218,754,837
차입금 및 사채	301,200,000	316,300,000
부채비율	178.68%	209.74%
순차입금비율(*2)	-0.02%	21.57%

(*1) 예금은 현금및현금성자산 및 장·단기금융상품이 포함되어 있습니다.

(*2) (차입금-예금)/자본 총계 입니다.

4.3. 금융자산의 양도

연결실체내 특수목적회사를 통하여 보유하고 있는 휴대폰 소액결제 관련 정산금 채권 및 이에 부수하는 권리(이하 "정산금 채권 등")를 기초자산으로 하는 자산유동화증권(ABS, 이하 "유동화사채")를 발행하였습니다.

신탁원본에 대하여 담보책임사유 발생 시 금전채권신탁계약 위탁자인 지배기업은 신탁대상 재산에 대하여 담보책임을 부담하며, 제1종 수익권의 조기지급사유가 발생할위험이 있는 경우 연결실체는 이러한 위험이 현실화되는 것을 막기에 충분한 규모로 자산을 추가신탁하는 방법으로 신용보강을 제공하였습니다.

해당 유동화사채는 당기 중 전액 상환하며 종료되었으며 연결실체는 동 자산을 기초로 하는 자산유동화 대출(ABL)을 실행하였습니다.

(1) 당기말

(단위: 백만원)

구 분	금 액
신탁채권가액	358,040
관련부채	50,000

(2) 전기말

(단위: 백만원)

구 분	금 액
신탁채권가액	358,040
관련부채	65,000

5. 금융상품공정가치

5.1 금융상품 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융상품				
현금및현금성자산	272,778,148	(*1)	206,141,311	(*1)
장단기금융상품	28,528,904	(*1)	12,613,526	(*1)
금융선금금	222,774,267	(*1)	244,324,543	(*1)
매출채권 및 대출채권	44,224,162	(*1)	38,570,819	(*1)
기타채권	87,814,078	(*1)	101,358,492	(*1)
공정가치측정금융자산	116,293,719	116,293,719	106,410,572	106,410,572
소 계	772,413,278		709,419,263	
금융부채				
매입채무	5,205,716	(*1)	2,901,902	(*1)
금융예수금	339,772,760	(*1)	349,814,076	(*1)
기타채무	108,022,536	(*1)	113,365,986	(*1)
리스부채	53,409,446	(*2)	66,788,410	(*2)
차입금	301,200,000	(*1)	316,300,000	(*1)
소 계	807,610,458		849,170,374	

(*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, 연결실체는 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)

당기말	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치측정금융자산				
- 상장주식	15,868,753	-	-	15,868,753
- 비상장주식	-	-	100,424,966	100,424,966

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정되는 자산				
- 상장주식	129,276	-	-	129,276
- 비상장주식	-	-	106,281,296	106,281,296

5.3 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

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

금융상품의 공정가치를 측정하는 데에 사용되는 평가기법에는 다음이 포함됩니다.

- 유사한 상품의 공시시장가격
- 파생상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재의 선도환율 등을 사용하여 해당 금액 을 현재가치로 할인하여 측정

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치	가치평가기법	Level	투입변수	투입변수 범위
비상장주식	100,424,966	사례가격비교법 등	3	최근거래가격	-

6. 범주별 금융상품

6.1 금융상품 범주별 장부금액

당기말과 전기말의 금융상품 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)

금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융 자산	당기손익 -공정가치측정 금융 자산	기 타	합 계
현금및현금성자산	272,778,148	-	-	-	272,778,148
장단기금융상품	28,528,904	-	-	-	28,528,904
금융선급금	222,774,267	-	-	-	222,774,267
매출채권 및 대출채권	44,224,162	-	-	-	44,224,162
기타채권	86,428,014	-	-	1,386,064	87,814,078
공정가치측정금융자산	-	113,898,359	2,395,360	-	116,293,719
합 계	654,733,495	113,898,359	2,395,360	1,386,064	772,413,278

(단위: 천원)

금융부채	상각후원가측정 금융부채	기 타	합 계
매입채무	5,205,716	-	5,205,716
금융예수금	339,772,760	-	339,772,760
기타채무	108,022,536	-	108,022,536
리스부채	-	53,409,446	53,409,446
차입금	301,200,000	-	301,200,000
합 계	754,201,012	53,409,446	807,610,458

② 전기말

(단위: 천원)

금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융 자산	당기손익 -공정가치측정 금융 자산	기 타	합 계
현금및현금성자산	206,141,311	-	-	-	206,141,311
장단기금융상품	12,613,526	-	-	-	12,613,526
금융선급금	244,324,543	-	-	-	244,324,543
매출채권 및 대출채권	38,570,819	-	-	-	38,570,819
기타채권	100,909,146	-	-	449,346	101,358,492
공정가치측정금융자산	-	100,444,211	5,966,360	-	106,410,571
합 계	602,559,345	100,444,211	5,966,360	449,346	709,419,262

(단위: 천원)

금융부채	상각후원가측정 금융부채	기 타	합 계
매입채무	2,901,902	-	2,901,902
금융예수금	349,814,076	-	349,814,076
기타채무	113,365,986	-	113,365,986
리스부채	-	66,788,410	66,788,410
차입금	316,300,000	-	316,300,000
합 계	782,381,964	66,788,410	849,170,374

6.2 금융상품 범주별 순손익

당기와 전기의 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금 용자산	당기손익 -공정가치측정금 용자산	상각후원가측정 금융부채	기타자산	기타부채	합 계
판매비외관리비:							
대손상각비	1,564,574	-	-	-	-	-	1,564,574
금융수익							
이자수익	3,974,765	-	-	-	-	-	3,974,765
리스이자수익	-	-	-	-	61,350	-	61,350
배당금수익	-	560	675	-	-	-	1,235
외환차익	48,225	-	-	-	-	-	48,225
외화환산이익	8,681	-	-	-	-	-	8,681
기타수익							
기타의대손충당금환입	125,746	-	-	-	-	-	125,746
금융비용							
당기손익-공정가치금융자산 평가손실	-	-	(3,571,000)	-	-	-	(3,571,000)
이자비용	-	-	-	(9,030,348)	-	-	(9,030,348)
리스부채이자비용	-	-	-	-	-	(2,364,259)	(2,364,259)
외환차손	-	-	-	(19,202)	-	-	(19,202)
기타비용							
기타의대손상각비	(953,076)	-	-	-	-	-	(953,076)
기타포괄손익							
공정가치금융자산-기타포괄이익	-	10,442,649	-	-	-	-	10,442,649

② 전기

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금	당기손익 -공정가치측정금	상각후원가측정 금융부채	기타자산	기타부채	합 계
-----	-----------------	--------------------	------------------	-----------------	------	------	-----

		용자산	용자산				
판매비와관리비:							
대손상각비	3,152,582	-	-	-	-	-	3,152,582
금융수익							
당기손익-공정가치금융자산평가이익	-	-	926,000	-	-	-	926,000
당기손익-공정가치금융자산처분이익	-	-	98,588	-	-	-	98,588
이자수익	3,544,906	-	-	-	-	-	3,544,906
리스이자수익	-	-	-	-	32,290	-	32,290
외환차익	23,120	-	-	-	-	-	23,120
외환환산이익	1,846	-	-	-	-	-	1,846
기타수익							
기타의대손충당금환입	171,097	-	-	-	-	-	171,097
금융비용							
이자비용	-	-	-	(7,904,982)	-	-	(7,904,982)
리스부채이자비용	-	-	-	-	-	(548,030)	(548,030)
외환차손	(12,284)	-	-	-	-	-	(12,284)
외환환산손실	(15,416)	-	-	-	-	-	(15,416)
기타비용							
기타의대손상각비	(1,080,379)	-	-	-	-	-	(1,080,379)
기타포괄손익							
공정가치금융자산-기타포괄이익	-	26,955,100	-	-	-	-	26,955,100

7. 현금및현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보유현금	84,961	74,196
요구불예금 등	272,693,187	206,067,115
합 계	272,778,148	206,141,311

8. 장단기 금융상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 장단기 금융상품의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합 계	유동	비유동	합 계
정기예금	14,358,734	200,000	14,558,734	10,520,000	-	10,520,000
중금채 등	13,970,170	-	13,970,170	2,093,526	-	2,093,526
합 계	28,328,904	200,000	28,528,904	12,613,526	-	12,613,526

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
단기금융상품(*)	4,115,170	4,013,526
장기금융상품(*)	200,000	-

(*) 인터넷지불서비스와 관련하여 질권설정이 되어 있습니다.

9. 매출채권 및 대출채권, 기타채권

당기말과 전기말 현재 매출채권 및 대출채권, 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
매출채권 및 대출채권						
매출채권	53,450,980	-	53,450,980	51,848,138	-	51,848,138
대손충당금	(9,826,818)	-	(9,826,818)	(13,882,291)	-	(13,882,291)
받을어음	-	-	-	4,972	-	4,972
대출채권	-	600,000	600,000	-	600,000	600,000
대손충당금	-	-	-	-	-	-
소 계	43,624,162	600,000	44,224,162	37,970,819	600,000	38,570,819
기타채권						
대여금	23,422,288	2,741,394	26,163,682	24,656,005	4,381,196	29,037,201
대손충당금	(174,413)	-	(174,413)	(346,185)	-	(346,185)
미수금	9,285,900	-	9,285,900	16,767,161	-	16,767,161
대손충당금	(1,733,044)	-	(1,733,044)	(1,586,556)	-	(1,586,556)
미수수익	587,330	-	587,330	392,476	-	392,476
보증금	8,270,639	44,027,920	52,298,559	14,510,593	41,366,144	55,876,737
대손충당금	-	-	-	-	-	-
리스채권	640,288	745,776	1,386,064	449,346	768,312	1,217,658
소 계	40,298,988	47,515,090	87,814,078	54,842,840	46,515,652	101,358,492
합 계	83,923,150	48,115,090	132,038,240	92,813,659	47,115,652	139,929,311

10. 금융선급금

연결실체의 당기말 및 전기말 현재 금융선급금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
금융선급금	216,417,431	79,873,589	296,291,020	237,178,292	92,886,662	330,064,954
대손충당금	(9,321,927)	(64,194,826)	(73,516,753)	(9,967,360)	(75,773,050)	(85,740,410)
합 계	207,095,504	15,678,763	222,774,267	227,210,932	17,113,612	244,324,544

연결실체는 전자결제대행서비스를 통하여 최종소비자가 결제한 거래금액에 대해 통신사 및 카드사로부터 연결실체가 수납을 받기전 계약된 정산주기에 따라 가맹점에 서비스 이용 수수료료를 제외한 거래금액을 선정산지급 한 경우, 가맹점이 최종소비자에게 받아야할 채권을 양도받게 됩니다. 연결실체는 동채권을 금융선급금으로 계상하고 상각 후 월가로 측정합니다.

11. 공정가치금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 공정가치금융자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
당기손익-공정가치 금융자산		
건설공제공합	40,360	40,360
엠엔씨혁신성장사모투자회사	2,355,000	5,926,000
소 계	2,395,360	5,966,360
기타포괄손익-공정가치 금융자산		
(주)아이온커뮤니케이션	100,000	100,000
(주)케이지	-	17,835,189
(주)케이지스틸	63,676,816	69,629,422
KG케미칼(주)	15,868,753	-
(주)케이뱅크	33,977,702	12,475,236
(주)한국신용데이터	270,208	270,208
이니텍(주)	-	129,276
유스페이스자산관리	4,880	4,880
소 계	113,898,359	100,444,211
합 계	116,293,719	106,410,571

(2) 당기와 전기 중 공정가치금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익	당기손익
	-공정가치측정금융자산	-공정가치금융자산	-공정가치측정금융자산	-공정가치금융자산
기초금액	100,444,211	5,966,360	65,034,714	19,940,362
취득	-	-	-	15,075,802
처분	(255,952)	-	(139,160)	(30,016,164)
평가 및 처분손익(PL)	-	(3,571,000)	-	926,000
자본에 인식된 평가손익(법인세 차감전)	13,710,100	-	35,548,657	-
연결범위변동	-	-	-	40,360
기말금액	113,898,359	2,395,360	100,444,211	5,966,360
유동	-	-	-	-
비유동	113,898,359	2,395,360	100,444,211	5,966,360

12. 계약부채

연결실체가 인식하고 있는 계약부채는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
선수금	16,200,791	-	17,834,731	-
선수수익	840,399	52,042	1,178,478	66,041
마일리지충당부채	2,422	-	3,219	-
합 계	17,043,612	52,042	19,016,428	66,041

13. 재고자산

당기말과 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	평가총당금	장부가액	취득원가	평가총당금	장부가액
상품	2,876,888	(444,619)	2,432,269	2,532,844	(175,715)	2,357,129
제품	580,666	(3,946)	576,720	245,911	(825)	245,086
원재료	3,062,363	-	3,062,363	2,847,377	-	2,847,377
저장품	49,915	-	49,915	44,411	-	44,411
재공품	8,031	-	8,031	5,545	-	5,545
기타의재고자산	116,222	-	116,222	97,493	-	97,493
미착품	250,301	-	250,301	428,674	-	428,674
합 계	6,944,386	(448,565)	6,495,821	6,202,255	(176,540)	6,025,715

당기 중 매출원가로 인식한 재고자산의 금액은 89,175,922천원(전기: 16,319,672천원)이며, 재고자산평가손실 및 폐기손실로 인식한 금액은 290,637천원(전기: 36,681천원)입니다.

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
선급금	989,981	215,011	974,380	48,693
선급금대손충당금	(103,403)	-	(179,348)	-
선급비용	3,337,528	149,544	4,272,694	571,220
부가세대급금	47,569	-	44,633	-
반품권자산	1,819,075	-	1,497,771	-
사외적립자산	-	389,313	-	12,932
합 계	6,090,750	753,868	6,610,130	632,845

15. 관계기업투자

15.1 당기말과 전기말 현재 관계기업 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회 사 명	소재국	결산월	주요 영업활동	당기말		전기말	
				지분율(*1)	장부가액	지분율(*1)	장부가액
브이피㈜	대한민국	12월	자료처리업	20.66%	14,366,367	20.66%	13,809,505
이데일리㈜(*5)	대한민국	12월	온라인정보제공업	28.99%	33,974,181	34.62%	34,978,280
㈜지코드이노베이션	대한민국	12월	기타	30.00%	-	30.00%	-
㈜에잇퍼센트(*4,5)	대한민국	12월	기타	-	-	17.10%	-
캐터스혁신성장사모투자합자회사(*3)	대한민국	12월	투자업	-	-	49.50%	-
대신캐터스바이아웃(*2)	대한민국	12월	투자업	19.61%	21,593,552	19.90%	21,599,755
㈜피엠플레이스(*6)	대한민국	12월	도소매업	-	-	19.81%	2,999,988
합 계					69,934,100		73,387,528

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

(*2) 지분율이 20%미만이나 해당 기업의 주요 영업 및 재무정책 결정에 참여하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 포함하였습니다.

(*3) 당기 중 청산되었습니다.

(*4) 당기 중 (주)에잇퍼센트의 주요 영업 및 재무정책 결정에 참여할 수 없게 되었습니다. 이에 따라 공정가치금융자산으로 재분류되었습니다.

(*5) 당기 중 지분 일부를 처분하였습니다.

(*6) 당기 중 전량 처분하였습니다.

15.2 당기와 전기의 관계기업에 대한 지분법 평가 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	기초금액	취득(처분)	지분법 평가손익	지분법 자본변동	배 당	기 타	기말금액
브이피㈜	13,809,505	-	620,509	-	(63,647)	-	14,366,367
이데일리㈜	34,978,280	(6,448,251)	4,161,994	691,886	-	590,272	33,974,181
㈜지코드이노베이션(*)	-	-	-	-	-	-	-
㈜에잇퍼센트	-	-	-	-	-	-	-
캐터스혁신성장사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-
대신캐터스바이아웃	21,599,755	-	(6,203)	-	-	-	21,593,552
㈜피엠플레이스	2,999,988	(3,376,513)	376,525	-	-	-	-
합 계	73,387,528	(9,824,764)	5,152,825	691,886	(63,647)	590,272	69,934,100

(*) 전기 이전에 미래 회수가능성의 불확실성으로 인한 장부금액이 전액 손상되었습니다.

<전기>

(단위: 천원)

회사명	기초금액	취득(처분)	지분법 평가손익	지분법 자본변동	배 당	기 타	기말금액
브이피㈜	13,329,955	-	521,318	-	(41,768)	-	13,809,505
이데일리㈜	34,580,763	(1,571,753)	1,907,297	253,849	-	(191,876)	34,978,280
㈜지코드이노베이션(*)	-	-	-	-	-	-	-
㈜에잇퍼센트(*)	-	-	-	-	-	-	-
캐터스혁신성장사모투자합자회사	494	-	(494)	-	-	-	-
대신캐터스바이아웃	-	20,000,000	1,599,755	-	-	-	21,599,755
(주)피엠플레이스	-	2,999,988	-	-	-	-	2,999,988
합 계	47,911,212	21,428,235	4,027,876	253,849	(41,768)	(191,876)	73,387,528

(*) 전기 이전에 미래 회수가능성의 불확실성으로 인한 장부금액이 전액 손상되었습니다.

15.3 관계기업의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
브이피㈜(*)	64,969,175	17,916,371	10,827,253	2,517,971	65,582,847	2,656,064	-	2,656,064
이데일리㈜	51,949,976	316,418,354	152,995,938	150,834,377	117,092,344	12,063,822	1,867,752	13,931,573
㈜지코드이노베이션	19,524	182,977	305,849	-	-	(24,021)	-	(24,021)
㈜에잇퍼센트	-	-	-	-	2,600,024	(1,141,520)	-	(1,141,520)
캐터스혁신성장사모투자합자회사	-	-	-	-	-	5,402	-	5,402
대신캐터스바이아웃	524,312	107,986,000	-	-	539	(31,395)	-	(31,395)
㈜피엠플레이스	-	-	-	-	42,438,763	1,900,920	-	1,900,920

(*) 당기 중 수령한 배당금은 63,647천원입니다.

<전기>

(단위: 천원)

회사명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
브이피(주)(*1)	60,781,202	19,043,769	9,774,742	3,205,394	42,696,114	2,523,436	-	2,523,436
이데일리(주)	33,521,038	322,952,506	196,602,704	76,360,802	170,761,418	4,712,860	357,988	5,070,848
㈜지코드이노베이션	19,276	182,977	281,611	-	-	(85,060)	-	(85,060)
㈜에잇퍼센트	60,038,500	1,586,602	57,864,159	2,326,600	8,465,222	(1,477,309)	-	(1,477,309)
캐터스혁신성장사모투자 합자회사	912	-	6,314	-	1	(6,400)	-	(6,400)
대신캐터스바이아웃(*2)	555,482	107,986,000	-	-	1,023	6,542,472	-	6,542,472
(주)피엠플레이스(*2)	7,386,075	18,042,563	16,062,497	643,727	-	-	-	-

(*1) 전기 중 수령한 배당금은 41,768천원입니다.

(*2) 관계기업 취득 이후의 재무정보입니다.

15.4 당기와 전기의 관계기업 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정하
내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	기말순자산	지분율	순자산지분금액	투자차액	기말금액
브이피(주)	69,540,322	20.66%	14,366,367	-	14,366,367
이데일리(주)	99,692,463	28.99%	28,896,944	5,077,237	33,974,181
대신캐터스바이아웃	108,510,312	19.90%	21,593,552	-	21,593,552
합 계					69,934,100

<전기>

(단위: 천원)

회사명	기말순자산	지분율	순자산지분금액	투자차액	기말금액
브이피(주)	66,844,834	20.66%	13,809,505	-	13,809,505
이데일리(주)	83,510,039	34.62%	28,913,676	6,064,604	34,978,280
대신캐터스바이아웃	108,541,482	19.90%	21,599,755	-	21,599,755
(주)피엠플레이스	8,722,414	19.81%	1,727,695	1,272,293	2,999,988
합 계					73,387,528

15.5 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 누적 미반영 지분변동액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당 기		전 기	
	미반영 손실	미반영 손실 누계액	미반영 손실	미반영 손실 누계액
(주)지코드이노베이션	(7,206)	(54,166)	(25,518)	(46,960)

16. 투자부동산

16.1 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	토 지	건 물	합 계	토 지	건 물	합 계
기초순장부금액	141,843,973	55,990,561	197,834,534	148,443,191	65,125,207	213,568,398
취득	-	27,226	27,226	-	106,361	106,361
대체 감소	(565,417)	(1,396,617)	(1,962,034)	(6,599,218)	(7,400,880)	(14,000,098)
감가상각비	-	(1,718,683)	(1,718,683)	-	(1,940,511)	(1,940,511)
대체 증가	-	-	-	-	100,384	100,384
기말순장부금액	141,278,556	52,902,487	194,181,043	141,843,973	55,990,561	197,834,534
취득원가	141,278,556	62,018,117	203,296,673	141,843,973	63,579,312	205,423,285
감가상각누계액	-	(9,115,630)	(9,115,630)	-	(7,588,751)	(7,588,751)

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
임대수익	9,422,821	10,987,178
운영/유지보수비용	4,983,001	3,926,415

16.3 투자부동산상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매출원가	1,718,683	459,794
판매비와관리비	-	1,480,717
합 계	1,718,683	1,940,511

16.4 당기말 현재 투자부동산의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	장부금액	공정가치(*1)
토지	141,278,556	313,619,702
건물	52,902,487	
합 계	194,181,043	313,619,702

(*1) 공정가치는 거래사레가격 비교법 및 최초 매매가액을 기초로 공시지가 변동률을 고려하여 추정하였습니다.

16.5 운용리스 제공 내역

연결실체는 보유 중인 투자부동산를 통해 운용리스를 제공하는 계약을 체결하고 있으며, 당기말 현재 운용리스계약으로 연결실체가 받게 될 것으로 기대되는 미래 리스료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	미래리스료
1년 이내	6,240,451
1년 초과 5년 이내	9,346,738
5년 초과	-
합 계	15,587,189

17. 매각예정자산분류자산 및 부채

17.1 매각예정으로 분류한 자산 및 부채의 내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매각예정비유동자산		
토지	6,599,218	6,599,218
건물	11,733,491	7,400,880
합 계	18,332,709	14,000,098
매각예정비유동부채		
임대보증금	613,800	613,800

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

18. 유형자산

18.1 유형자산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	기계장치	시설장치	집기비품 등	건설중인자산	합 계
기초순장부금액	78,339,098	37,770,180	1,524,639	22,934,979	7,358,157	1,517,000	149,444,053
취득	35,327	1,162,529	944,109	4,223,639	1,309,357	1,175,776	8,850,737
처분	-	-	(7)	(961,601)	(89,688)	-	(1,051,296)
감가상각비	-	(1,365,795)	(721,889)	(6,802,480)	(3,131,391)	-	(12,021,555)
손상	-	-	-	(21,946)	(790)	-	(22,736)
대체 등	-	-	-	12,000	2	(2,382,576)	(2,370,574)
기말순장부금액	78,374,425	37,566,914	1,746,852	19,384,591	5,445,647	310,200	142,828,629
취득원가	78,826,948	51,048,564	3,460,829	50,488,854	18,540,045	310,200	202,675,440
감가상각누계액	-	(10,001,508)	(1,713,977)	(31,082,317)	(12,978,152)	-	(55,775,954)
손상차손누계액	(452,523)	(3,480,142)	-	(21,946)	(104,275)	-	(4,058,886)
정부보조금	-	-	-	-	(11,971)	-	(11,971)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	기계장치	시설장치	집기비품 등	건설중인자산	합 계
기초순장부금액	75,251,237	34,003,415	8,395,917	1,710,928	23,678,503	126,981	143,166,981
취득	-	37,128	1,564,301	651,660	5,541,976	1,520,044	9,315,109
처분	-	-	(134,182)	(162,021)	(473,120)	-	(769,323)

감가상각비	-	(1,205,636)	(1,870,093)	(1,728,226)	(4,609,065)	-	(9,413,020)
대체 등(*1)	-	(100,384)	7,137	1,968	112,781	(127,129)	(105,627)
연결범위편입(*2)	3,087,861	5,035,657	-	22,460,670	1,822,506	13,968	32,420,662
연결범위제외(*3)	-	-	(6,438,441)	-	(18,715,424)	(16,864)	(25,170,729)
기말순장부금액	78,339,098	37,770,180	1,524,639	22,934,979	7,358,157	1,517,000	149,444,053
취득원가	78,791,620	49,886,035	6,592,844	51,411,955	18,987,117	1,517,000	207,186,571
감가상각누계액	-	(8,635,713)	(5,068,204)	(28,476,976)	(11,500,090)	-	(53,680,983)
손상차손누계액	(452,522)	(3,480,142)	-	-	(103,485)	-	(4,036,149)
정부보조금	-	-	(1)	-	(25,385)	-	(25,386)

(*1) 전기 중 토지 및 건물 100,384천원이 투자부동산으로 대체되었으며, 임대자산과 관련하여 인식한 복구충당부채 상당액 7,934천원이 사용권자산으로 대체되었습니다. 한편, 기계장치 2,692천원이 재고자산에서 대체되었습니다.

(*2) 전기 중 (주)할리스에프앤비가 연결대상으로 편입됨에 따라 증가하였습니다.

(*3) 전기 중 (주)케이에프씨코리아가 연결대상에서 제외됨에 따라 감소하였습니다.

18.2 연결실체는 금융기관 차입금과 관련하여 토지, 건물 등의 유형자산을 담보로 제공하고 있습니다(주석 38참조).

18.3 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매출원가	6,487,550	1,475,327
판매비와관리비	5,534,005	4,957,087
중단영업손익	-	2,980,606
합 계	12,021,555	9,413,020

19. 리스

19.1 사용권자산

사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	상각비	손 상	기타변동	기 말
부동산	62,933,966	12,636,293	(4,021,415)	(19,306,240)	(118,458)	(1,590,861)	50,533,285
차량운반구	411,469	188,119	(53,340)	(224,626)	-	-	321,622
합 계	63,345,435	12,824,412	(4,074,755)	(19,530,866)	(118,458)	(1,590,861)	50,854,907

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	상각비	사업결합	사업처분	기 말
부동산	77,159,151	14,043,186	(2,592,554)	(17,067,397)	63,102,656	(71,711,078)	62,933,964
차량운반구	829,405	63,822	(102,350)	(284,869)	161,896	(256,433)	411,471
합 계	77,988,556	14,107,008	(2,694,904)	(17,352,266)	63,264,552	(71,967,511)	63,345,435

19.2 리스부채

리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	66,788,410	74,307,466
증가	11,431,391	13,507,416
감소(리스계약 해지 등)	(4,870,897)	(3,054,018)
리스료의 지급	(19,986,717)	(17,702,499)
리스료의 감면(*)	(2,317,001)	(312,633)
이자비용	2,364,259	1,658,631
사업결합	-	67,334,468
사업처분	-	(68,950,420)
기말	53,409,445	66,788,411
유동성리스부채	19,400,721	20,249,093
비유동리스부채	34,008,724	46,539,318

(*) 주석2.1에서 설명한 것처럼 연결실체는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 부동산 임차료 할인에 대하여 리스변경에 해당하는지 평가하지 않는 실무적 간편법을 적용하였습니다. 그로 인하여 동 임차료 할인에서 발생한 리스료의 변동을 반영하기 위해 보고기간에 당기 손익으로 인식한 금액입니다.

19.3 소액리스 등

소액리스 등 리스부채를 인식하지 않고 비용으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
단기리스료	270,392	484,146
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	223,342	333,905
리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료 (*)	498,446	2,396,541

(*) 종속기업인 (주)할리스에프앤비 및 (주)케이에프씨코리아의 임차매장과 관련하여 매출액 등에 연동되는 리스료 등으로 구성되어 있습니다.

19.4 한편, 리스부채 상환 및 소액리스 등을 통해서 당기 및 전기에 지출된 현금유출액은 20,978,897천원 및 20,917,091천원입니다.

19.5 리스채권

연결실체의 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	1,217,658	1,080,220
증가	1,572,161	572,940
감소(계약해지 등)	(763,375)	(126,476)
회수	(701,730)	(928,282)
이자수익	61,350	50,096
연결범위 변동	-	569,159
당기말	1,386,064	1,217,657
유동성리스채권	640,288	449,345
비유동리스채권	745,776	768,312

한편, 당기말과 전기말 현재 리스채권과 관련된 미래 수취할 각 기간별 최소 리스료의 총합 계와 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	639,089	455,942
1년 초과 5년 이내	757,269	595,300
5년 초과	-	320,000
미래리스료의 합계	1,396,358	1,371,242

미래 이자수익 조정	(10,294)	(153,585)
리스채권	1,386,064	1,217,657

20. 무형자산

20.1 무형자산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	산업재산권	영업권	소프트웨어	개발비	기 타	합 계
기초순장부금액	36,672	49,712,647	6,874,599	1,597,201	103,885,900	162,107,019
취득	7,513	-	723,425	-	6,218,149	6,949,087
처분	-	-	(120)	-	(33,500)	(33,620)
무형자산상각비	(16,166)	-	(3,141,856)	(1,379,675)	(7,082,663)	(11,620,360)
손상차손	(2)	(2,619,000)	-	(29,249)	(26)	(2,648,277)
대체 등	3,328	-	196,350	608,569	(609,366)	198,881
기말순장부금액	31,345	47,093,647	4,652,398	796,846	102,378,494	154,952,730
취득원가	161,973	56,558,784	7,556,268	17,022,360	145,333,794	226,633,179
감가상각누계액	(130,627)	-	(2,563,009)	(12,364,381)	(39,069,850)	(54,127,867)
손상차손누계액	(1)	(9,465,137)	(340,861)	(3,861,133)	(3,885,450)	(17,552,582)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	산업재산권	영업권	소프트웨어	개발비	기 타	합 계
기초순장부금액	44,962	58,438,080	5,663,767	2,189,659	8,642,018	74,978,486
취득	-	-	1,020,383	-	4,786,496	5,806,879
처분	(9)	-	-	(3)	(260,766)	(260,778)
무형자산상각비	(19,466)	-	(3,302,506)	(909,213)	(3,907,968)	(8,139,153)
손상차손	(315)	(9,336,575)		(150,179)	(67,523)	(9,554,592)
대체 등(*1)	-	-	1,729,645	466,937	(396,582)	1,800,000
연결범위편입(*2)	12,773	8,285,331	1,763,310	-	95,495,910	105,557,324
연결범위제외(*3)	(1,273)	(7,674,189)	-	-	(405,685)	(8,081,147)
기말순장부금액	36,672	49,712,647	6,874,599	1,597,201	103,885,900	162,107,019
취득원가	164,725	56,558,784	11,748,615	16,413,791	139,779,551	224,665,466
감가상각누계액	(128,051)	-	(4,500,439)	(10,984,705)	(32,008,227)	(47,621,422)
손상차손누계액	(2)	(6,846,137)	(373,577)	(3,831,885)	(3,885,424)	(14,937,025)

(*1) 전기 중 1,800,000천원이 선급금에서 대체되었습니다.

(*2) 전기 중 (주)할리스에프앤비가 연결대상으로 편입됨에 따라 증가하였습니다.

(*3) 전기 중 (주)케이에프씨코리아가 연결대상에서 제외됨에 따라 감소하였습니다.

20.2 무형자산상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매출원가	3,606,961	2,694,228
판매비와관리비	8,013,399	5,388,861
중단영업손익	-	56,064
합 계	11,620,360	8,139,153

20.3 영업권의 손상평가

경영진은 영업권을 관리하는 현금창출단위별로 영업권을 다음과 같이 배부하였으며, 당기 중 영업권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	기 초	연결범위변동	손 상	기 말
(주)케이지이니시스	1,520	-	-	1,520
(주)케이지모빌리언스	32,990	-	-	32,990
IT사업	6,676	-	(2,410)	4,266
이러닝사업	242	-	(209)	33
(주)할리스에프앤비	8,285	-	-	8,285
합 계	49,713	-	(2,619)	47,094

(주)케이지이니시스와 (주)케이지모빌리언스를 제외한 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치에 근거하였으며, 사용가치 계산 시 경영진에 보고된 5년 예산을 기초로 추정된 현금흐름을 사용하였습니다. 5년 후의 현금흐름은 아래에서 설명하는 영구성장률을 사용하였습니다. 유의적인 영업권이 배부된 현금창출단위에 대한 주요 가정, 사용가치 계산에 사용된 영구성장률, 할인율 및 회수가능액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	IT사업	이러닝사업
영구성장률	0.00%	0.00%
할인율	10.04%	10.04%
현금창출단위의 장부금액	15,432	444
현금창출단위의 회수가능액	13,022	235
손상차손인식액	(2,410)	(209)

당기말 현재 경영진이 회수가액 추정 시 각 현금흐름 창출 단위에 사용한 주요 가정은 다음과 같습니다.

- 할인율 : 할인율은 해당 현금창출단위가 속한 유사업종의 위험 및 목표 자본구조를 반영하는 할인율입니다.
- 영구성장률 : 영구성장률은 해당 현금창출단위가 속한 산업의 장기성장률을 초과하지 않는 범위내에서 적용되며, 해당 현금창출단위의 5년을 초과하는 기간의 미래현금흐름 추정 시 적용한 영구성장률은 0.00%입니다.

주요 가정이 0.5% 변동하는 경우 연결실체가 인식한 손상차손은 다음과 같이 변동될수 있습니다.

구 분	0.5% 증가	0.5% 감소
IT사업부문		
할인율	(1,794)	(682)
영구성장률	1,255	(1,137)
이러닝사업부문		
할인율	23	(21)
영구성장률	41	(37)

21. 매입채무 및 기타채무

당기말과 전기말 현재 매입채무 및 기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
매입채무:				
매입채무	5,205,716	-	2,901,902	-
기타채무:				
미지급비용	3,480,642	-	2,128,419	-
미지급금(*)	27,346,697	-	38,114,773	-
금융선수금	3,570,793	-	3,801,256	-
기타보증금	64,734,926	824,888	59,661,106	1,562,727
임대보증금	596,869	7,467,721	2,068,596	6,029,108
소 계	99,729,927	8,292,609	105,774,150	7,591,835
합 계	104,935,643	8,292,609	108,676,052	7,591,835

(*) 전기말 현재 LB전문투자형사모부동산투자신탁9호의 지분취득 관련 주주간 약정에 따른 1종수익자에 대한 지분취득과 관련한 미지급금 100억원 포함되어 있으며, 당기 중 모두 지급되었습니다.

22. 차입금

보고기간말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		차입처	이자율(%)	당기말	전기말
			2021.12.31		
단기차입금	일반자금대출	한국산업은행	-	-	20,000,000
	일반자금대출	한국산업은행	2.12	20,000,000	-
	일반자금대출	한국산업은행	-	-	15,000,000
	시설자금대출	기업은행	-	-	3,800,000
	시설자금대출	한국산업은행	1.69	3,800,000	-
	일반자금대출	한국산업은행	-	-	5,000,000
	일반자금대출	한국산업은행	2.53	5,000,000	-
	일반자금대출	한국산업은행	-	-	3,000,000
	일반자금대출	신한은행	-	-	480,000
	시설자금대출	한국산업은행	2.55	6,000,000	-
소 계				34,800,000	47,280,000
유동성장기차입금	ABL	한국산업은행	1.88	50,000,000	-
소 계				50,000,000	-
장기차입금	ABL	한국산업은행	-	-	50,000,000
	시설대	한국산업은행	-	-	6,000,000
	시설대	현대해상화재보험(주)	2.85	126,400,000	126,400,000
	인수금융	케이비증권(주) 등 대주단	4.10	85,000,000	85,000,000
	한도대	케이비증권(주)	4.56	1,620,000	1,620,000
	한도대	케이비증권(주)	4.56	630,000	-
	한도대	케이비증권(주)	4.56	900,000	-
	한도대	케이비증권(주)	4.56	910,000	-
	한도대	케이비증권(주)	4.56	940,000	-
소 계				216,400,000	269,020,000
합 계				301,200,000	316,300,000

23. 자산유동화대출

중속기업인 (주)케이지모빌리언스는 2020년 6월 22일 중속기업이 보유하고 있는 휴대폰 소액결제 관련 정산금 채권 및 이에 부수하는 권리(이하 "정산금채권 등")을 기초자산으로 하는 900억원 규모의 자산유동화대출(ABL)을 실행하였습니다.

구분	내용	
발행구조	<p>최초 자산보유자인 (주)케이지모빌리언스가 휴대폰소액결제사업을 영위하면서 보유하는 SK텔레콤(주)에 대한 정산금채권 등을 (주)산업은행 신탁계정에 금전채권신탁방식으로 포괄 신탁함(2020년 4월 30일 자산실사기준 신탁대상정산금채권은 358,040 백만원, 가맹점에 선급된 선급정산금채권은 309,461백만원 입니다)</p> <p>신탁 계정은 1종 수익권증서와 2종 수익권증서를 발행하고, 이 중 제1종 수익자를 산업은행, 제2종 수익자를 (주)케이지모빌리언스로 함.</p> <p>제1종 수익권증서를 기초로 하여 Tranche A (대출약정액 500억, Tranche B(대출약정액 400억) 대출을 실행함.</p>	
양도대상자산요약	신탁원본	2,147,838,897천원
	수탁대상	제1종 수익권
유동화대출	구분	Tranche A : 약정액 500억 일시대출방식
		Tranche B : 약정액 400억 한도대출방식
기타사항	신탁의 위탁자	(주)케이지모빌리언스
	신탁의 수탁자	(주)산업은행
	법률자문	법무법인(유한)울촌
	자산실사	한일회계법인

24. 기타부채

24.1 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
선수금	1,520,493	-	1,266,484	-
예수금	894,165	-	974,218	-
부가세예수금	19,474,176	-	16,833,387	-
환불부채	2,172,275	-	1,785,916	-
복구총당부채	111,434	1,996,767	261,870	1,949,339
기타총당부채	8,865,840	-	73,677	-
기타장기종업원급여부채	-	668,976	-	793,342
기타	4,193,337	-	5,212,487	-
합 계	37,231,720	2,665,743	26,408,039	2,742,681

24.2 당기 중 기타장기종업원급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	793,342	609,293
급여비용(당기손익)		
- 당기근무원가	145,943	160,661
- 순이자비용	13,319	11,526
소 계	159,262	172,187
급여지급액	(80,000)	(86,000)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(203,628)	(27,948)
연결범위편입(*)	-	125,810
기말잔액	668,976	793,342

(*) 전기 중 (주)할리스에프앤비가 연결대상으로 편입됨에 따라 증가하였습니다.

24.3 기타장기종업원급여부채와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	145,943	160,661
순이자비용	13,319	11,526
보험수리적손실(이익)	(203,628)	(27,948)
합 계	(44,366)	144,239

25. 순확정급여부채

25.1 당기말과 전기말 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	11,470,516	11,515,276
사외적립자산의 공정가치	(9,505,439)	(8,964,106)
확정급여부채(순액)	1,965,077	2,551,170
재무상태표상 순확정급여부채	2,354,390	2,564,101
재무상태표상 순확정급여자산(*)	389,313	12,931

(*) 연결실체는 확정급여채무를 초과하는 사외적립자산을 기타자산으로 분류하였습니다.

25.2 당기와 전기 중 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	2,598,047	3,881,845
순이자비용	(32,861)	(22,848)
순이자비용	28,407	89,083
합 계	2,593,593	3,948,080

연결실체는 확정기여형 퇴직급여를 퇴직급여에 포함하고 있으며, 퇴직급여의 일부는 중단영업손익 및 연구개발비 등으로 재분류 하였습니다.

25.3 당기와 전기 중 순확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	11,515,276	21,984,564

당기근무원가	2,598,047	3,881,845
과거근무원가	-	(22,848)
이자비용	196,642	284,847
지급액	(2,680,412)	(3,564,687)
관계사전출입	(12,409)	-
연결범위변동	-	(10,757,854)
기타	-	95,859
확정급여채무 재측정요소		
- 인구통계학적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	50,258	-
- 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(451,784)	(238,364)
- 경험조정에 의한 차이	254,899	(148,086)
기말	11,470,517	11,515,276

25.4 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	(8,964,106)	9,844,546
이자수익	(201,095)	195,764
사외적립자산 재측정요소		
- 사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	88,810	(37,723)
사용자의 기여금	(2,877,730)	2,654,157
퇴직급여지급액	2,436,275	(2,075,777)
관계사전출입	12,409	-
연결범위변동	-	(1,491,695)
기타	-	(125,166)
기말	(9,505,437)	8,964,106

25.5 당기말과 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	2.65%~3.50%	2.12%~2.19%
미래임금상승률	1.13%~3.84%	3.0%~4.94%

25.6 당기와 전기 중 유의적인 보험수리적 가정에 대한 민감도분석은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소

할인율	1%	(809,993)	953,179
임금상승률	1%	953,068	(824,604)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	688,778	855,575
임금상승률	1%	849,793	(697,310)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정 하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적 가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 연결재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

25.7 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	공시가격	구성비	공시가격	구성비
현금 및 현금성자산	7,801,349	82.1%	2,894,007	32.3%
채무상품	1,125,126	11.8%	4,630,515	51.7%
파생상품	-	-	130,928	1.5%
기타상품(*)	578,964	6.1%	1,308,656	14.6%
합 계	9,505,439	100.0 %	8,964,106	100.0%

(*) 기타상품에는 국민연금전환금 및 보험상품 등이 포함되어 있습니다.

25.8 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

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

당기말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 10.05년~10.91년입니다.

한편, 당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년미만	1년~5년미만	5년~10년미만	10년초과	합 계
확정급여채무	3,342,166	2,776,880	4,017,728	19,680,720	29,817,494

26. 법인세비용 및 이연법인세

26.1 당기 및 전기에 대한 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세		
당기법인세비용	19,730,237	27,921,752
이연법인세		
일시적차이의 증감	5,686,207	8,506,234
당기손익 이외로 인식되는 항목	(3,283,321)	(8,677,997)
이연법인세비용	2,402,886	(171,763)
기타		
미환류소득에 대한 법인세	2,493,200	1,967,280
법인세비용	24,626,323	29,717,269
중단사업법인세비용	-	-
계속사업법인세비용	24,626,323	29,717,269

26.2 연결실체의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 연결실체 내 기업들의 이익에 대해 적용되는 가중평균세율을 사용하여 이론적으로 계산한 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
계속사업법인세비용차감전순손익	86,716,040	91,637,652
적용세율로 계산된 법인세비용	23,643,939	22,367,696
조정사항		
비공제비용	253,363	20,914,884
비과세수익	(53,738)	(26,695,470)
세액공제	(153,298)	(189,218)
미인식 이연법인세의 변동효과	2,148,132	6,204,672
미환류소득에 대한 법인세	2,493,200	1,967,281
세율차이 등	(3,705,275)	5,147,424
계속사업법인세비용	24,626,323	29,717,269
유효세율	28.20%	32.43%

26.3 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		

	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	13,710,100	(3,267,451)	10,442,649	35,548,657	(8,593,557)	26,955,100
확정급여제도의 재측정요소	57,818	(15,870)	41,948	348,727	(84,440)	264,287
지분법자본변동	691,886	-	691,886	253,849	-	253,849
기타(관계기업의 재측정요소 등)	590,272	-	590,272	(191,876)	-	(191,876)
합 계	15,050,076	(3,283,321)	11,766,755	35,959,357	(8,677,997)	27,281,360

26.4 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채) 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	기초 일시적차이	증 감	기말 일시적차이	이연법인세 자산(부채)
대손충당금	104,358,844	(6,829,689)	97,529,155	21,868,654
퇴직급여충당부채	2,881,622	80,949	2,962,571	651,766
매도가능증권	(50,001,588)	(10,385,802)	(60,387,390)	(14,631,092)
관계기업투자	(28,315,465)	(5,799,951)	(34,115,416)	(5,842,343)
종속기업투자	(33,768,424)	(10,302,978)	(44,071,402)	(5,332,640)
영업권	284,190	(146,486)	137,704	30,295
파생상품	-	-	-	-
기타	17,099,770	(90,718,995)	(73,619,225)	(16,115,907)
소 계	12,538,949	(124,102,952)	(111,564,003)	(19,371,267)
이연법인세자산(부채)	(13,685,060)		(19,371,267)	

<전기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	기초 일시적차이	증 감	기말 일시적차이	이연법인세 자산(부채)
대손충당금	104,149,112	209,732	104,358,844	23,787,962
퇴직급여충당부채	2,931,896	(50,274)	2,881,622	633,957
매도가능증권	(10,326,530)	(39,675,058)	(50,001,588)	(12,125,943)
관계기업투자	(28,307,515)	(7,950)	(28,315,465)	(4,946,859)
종속기업투자	(33,768,424)	-	(33,768,424)	(3,626,923)
영업권	-	284,190	284,190	62,522
파생상품	(3,163,905)	3,163,905	-	-
기타	4,770,483	12,329,287	17,099,770	(17,469,776)
소 계	36,285,117	(23,746,168)	12,538,949	(13,685,060)
이연법인세자산(부채)	14,107,382		(13,685,060)	

한편, 전기 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감 금액에는 사업결합으로 인한증가액이 각각 66,098,542천원, 19,286,209천원이 포함되어 있습니다.

26.5 상계전 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	23,892,887	22,932,730
12개월 이내에 회수될 이연법인세 자산	17,612,426	15,503,368
합 계	41,505,313	38,436,098
이연법인세부채		
12개월 후에 회수될 이연법인세부채	17,469,205	14,671,195
12개월 이내에 회수될 이연법인세 부채	43,407,375	37,449,963
합 계	60,876,580	52,121,158
이연법인세자산(부채) 순액	(19,371,267)	(13,685,060)

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

(단위: 천원)

구 분	금 액	사 유
관계기업 및 종속기업 투자주식	46,024,200	처분하지 않을예정
파생상품부채	339,949	실현가능성 없음
대손금	2,206,846	실현가능성 없음
영업권	(11,076,806)	사업결합시 발생한 영업권 등
무형자산	-	실현가능성 없음
이월결손금	12,186,411	미래과세소득의 불확실
기타일시적차이	-	실현가능성 없음

27. 자본금과 자본잉여금

27.1 당기말과 전기말 현재 지배기업의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
수권주식수	80,000,000주	80,000,000주
발행주식수	27,904,434주	27,904,434주
주당액면금액	500원	500원
보통주자본금	13,952,217	13,952,217

27.2 당기말과 전기말 현재 자본잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	71,699,608	71,699,608
감자차익	2,232,000	2,232,000
기타의 자본잉여금	(6,254,245)	(6,262,081)
합 계	67,677,363	67,669,527

28. 기타자본항목

28.1 보고기간말 현재 기타자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
-----	-----	-----

자본조정		
자기주식	(18,635,625)	(18,635,625)
자기주식처분손실	(650,353)	(650,353)
주식선택권	149,926	
기타	(5,172,025)	(5,172,025)
소 계	(24,308,077)	(24,458,003)
기타포괄손익누계액		
지분법자본변동	1,556,164	864,278
공정가치금융자산평가손익	43,152,171	32,913,458
소 계	44,708,335	33,777,736
합 계	20,400,258	9,319,733

28.2 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 감	기 말
지분법자본변동	864,278	691,886	1,556,164
공정가치금융자산평가손익	32,913,458	10,238,713	43,152,171
합 계	33,777,736	10,930,599	44,708,335

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 감	기 말
지분법자본변동	610,429	253,849	864,278
공정가치금융자산평가손익	5,972,543	26,940,915	32,913,458
합 계	6,582,972	27,194,764	33,777,736

29. 이익잉여금

보고기간말 현재 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(*)	5,906,245	4,974,598
임의적립금	200,000	200,000
미처분이익잉여금	250,396,333	211,722,293
합 계	256,502,578	216,896,891

(*) 대한민국에서 제정되어 시행 중인 상법의 규정에 따라, 지배기업은 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능합니다.

30. 고객과의 계약에서 생기는 수익

30.1 연결실체는 수익과 관련해 연결포괄손익계산서에 다음 금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
고객과의 계약에서 생기는 수익	1,001,439,933	799,225,432
기타 원천으로부터의 수익	10,534,621	10,929,082
총 수익	1,011,974,554	810,154,514

30.2 연결실체는 다음의 주요 영업부문을서 재화나 용역을 기간에 걸쳐 이전하거나 한 시점에 이전함으로써 수익을 창출합니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	전자결제	교육사업	요식업	합 계
수익인식 시점				
한 시점에 인식	820,517,862	2,411,891	115,571,557	938,501,310
기간에 걸쳐 인식	3,160,755	59,777,868	-	62,938,623
합 계	823,678,617	62,189,759	115,571,557	1,001,439,933

<전기>

(단위: 천원)

구 분	전자결제	교육사업	요식업	합 계
수익인식 시점				
한 시점에 인식	717,622,789	2,107,793	17,210,489	736,941,071
기간에 걸쳐 인식	4,338,498	57,945,863	-	62,284,361
합 계	721,961,287	60,053,656	17,210,489	799,225,432

30.3 계약부채와 관련하여 인식한 수익

당기와 전기에 인식한 수익 중 전기에서 이월된 계약부채와 과거 보고기간에 이행한(또는 부

분적으로 이행한) 수행의무와 관련된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초의 계약부채 잔액 중 당기에 인식한 수익		
선수금	15,310,594	13,251,338
선수수익	1,032,078	1,028,199
마일리지충당부채	3,219	86,047
합 계	16,345,891	14,365,584

30.4 연결실체는 당기에 PG수수료에 대한 매출로 801,713백만원의 수익을 인식하였습니다. 이 중 고객이 신용카드 결제로 인해 발생하는 수익은 이후 환불되는 시점에 수익을 차감하고 있습니다. 당기 중 발생한 신용카드 익월 취소 비율을 바탕으로, 연결실체가 추정한 취소 거래 금액은 73,779백만원입니다. 해당 금액이 차년도에 거래 취소된다면, 환불예상매출액과 환불예상매출원가는 각각 2,172백만원과 1,819백만원입니다. 이는 각각 기타유동부채(환불부채)와 기타유동자산(반품권자산)으로 계상 되어 있습니다.

31. 판매비와관리비 및 대손상각비

당기 및 전기 중 발생한 판매비와관리비 및 대손상각비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	34,252,600	28,820,472
퇴직급여	3,238,338	2,873,952
복리후생비	5,485,610	4,055,205
주식보상비	149,926	-
감가상각비	5,534,005	6,437,803
지급수수료	68,313,928	57,537,904
대손상각비	1,564,574	3,152,582
무형자산상각비	8,013,399	5,388,861
사용권자산상각비	2,331,081	2,920,333
여비교통비	692,839	281,859
접대비	679,948	430,370
통신비	2,403,517	1,991,604
수도광열비	359,059	371,186
세금과공과	739,658	648,823
임차료	1,474,495	1,174,953
수선비	1,618,248	1,324,007
보험료	694,991	582,238
차량유지비	362,242	177,169
교육훈련비	137,033	(56,837)
도서인쇄비	104,176	124,373
소모품비	291,848	275,148
광고선전비	3,792,931	3,101,208
경상개발비	2,171,903	1,878,611
판매촉진비	2,839,205	51,891
잡비	217,578	281,651
합 계	147,463,132	123,825,366

32. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
재고자산의 구입	46,165,259	13,756,562
재고자산의 증감	(760,215)	199,632
수수료	699,979,322	598,014,159
광고비	5,972,826	3,101,208
종업원급여	62,841,688	37,556,559
감가상각 및 무형자산상각	25,360,598	16,456,014
사용권자산상각비	19,530,866	5,836,962
용역비	22,716,578	21,915,408
기타	23,520,396	15,312,326
매출원가와 판매비와관리비 합계	905,327,318	712,148,830

33. 금융수익과 금융비용

당기와 전기 중 발생한 금융수익과 금융비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
금융수익		
이자수익	3,974,765	3,544,906
리스채권이자수익	61,350	32,290
배당금수익	1,235	-
외환차익	48,225	23,120
외화환산이익	8,681	1,846
당기손익-공정가치금융자산 평가이익	-	926,000
당기손익-공정가치금융자산 처분이익	-	98,588
합 계	4,094,256	4,626,750
금융비용		
이자비용	9,030,348	7,904,982
리스부채이자비용	2,364,259	548,030
외환차손	19,202	12,284
외화환산손실	-	15,416
파생상품평가손실	3,571,000	-
합 계	14,984,809	8,480,712

34. 기타수익과 기타비용

당기와 전기 중 발생한 기타수익과 기타비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기타수익		
유형자산처분이익	40,015	12,871
무형자산처분이익	72,455	-
사용권자산처분이익	360,770	2,157
매각예정자산처분이익	-	-
기타의대손충당금환입	125,746	171,097
채무면제이익	39,944	55,460
관계기업주식처분이익	3,883,200	-
잡이익	3,234,426	743,997
합 계	7,756,556	985,582
기타비용		
유형자산처분손실	650,179	69,726
무형자산처분손실	121	97,423
사용권자산처분손실	44,662	334
유형자산손상차손	22,736	-
사용권자산손상차손	118,458	-
무형자산손상차손	2,648,276	3,493,153
기타의대손상각비	953,076	-
관계기업처분손실	1,665,224	172,767
기부금	5,009,786	1,816,647
잡손실	10,837,510	797,100
합 계	21,950,028	6,447,150

35. 주식기준보상

35.1 연결실체는 임직원에게 주식선택권을 부여하였으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

부여일	2021-04-09	2021-04-16	2020-07-18	2018-03-30
부여수량	1,000주	99,000주	2,300주	100주
부여방법	신주발행방식	자기주식교부방식	신주발행방식	신주발행방식
행사가격	53,988원	20,094원	53,988원	53,988원
행사가능기간	2023.04.10~2026.04.10	2023.04.16~2025.04.16	2022.07.19~2025.07.19	2020.03.31~2023.03.31
가득조건	부여일로부터 2년간 용역제 공	부여일로부터 2년간 용역제 공	부여일로부터 2년간 용역제 공	부여일로부터 2년간 용역제 공

35.2 당기와 전기 중 주식선택권의 수량 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	당 기	전 기
기 초	2,200	100
부 여	100,000	2,300
상 실	(19,800)	(100)
행 사	-	(100)
기 말	82,400	2,200

35.3 연결실체가 당기 중 인식한 주식보상비용은 149,926천원입니다.

36. 주당손익

36.1 지배기업의 소유주지분에 대한 기본주당순손익

(단위: 원, 주)

구 분	당 기			전 기		
	계속영업	중단영업	합 계	계속영업	중단영업	합 계
지배주주순이익(손실)	48,128,028,852	-	48,128,028,852	47,152,292,119	(4,712,000,484)	42,440,291,635
가중평균유통보통주식수(*)	26,618,488	-	26,618,488	26,618,488	26,618,488	26,618,488
기본주당이익(손실)	1,808	-	1,808	1,771	(177)	1,594

(*) 가중평균유통보통주식수

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

가중평균유통보통주식수	26,618,488	26,618,488
-------------	------------	------------

36.2 지배기업의 소유주지분에 대한 희석주당순이익

연결실체의 희석성 잠재적보통주로는 주식선택권이 있습니다. 주식선택권의 경우에는 주가와 행사가격을 고려할때 희석효과가 없습니다. 한편, 전기의 경우에는 희석성 잠재적보통주가 존재하지 않으므로, 당기와 전기 지배기업의 소유주지분에 대한 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

37. 현금흐름표

37.1 당기와 전기 중 영업으로부터 창출된 현금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	62,089,717	52,980,203
조정		
퇴직급여	2,593,593	3,948,080
장기종업원급여	(44,366)	144,239
주식보상비용	149,926	-
대손상각비	1,564,574	3,152,582
기타대손상각비(순액)	827,331	909,282
충당부채전입액	8,800,381	78,780
유무형자산및투자부동산상각비	25,360,598	19,492,684
사용권자산상각비	19,530,866	17,352,266
외화환산손익	(8,681)	13,570
당기손익-공정가치금융자산관련손익	3,571,000	(1,024,588)
재고자산평가및폐기손실	290,637	36,681
유무형자산손상차손	2,671,012	9,554,592
유무형자산처분손실	537,831	704,858
사용권자산처분이익	(316,108)	(4,850)
사용권자산자산손상차손	118,458	-
배당금수익	(1,235)	-
채무면제이익	(39,944)	(55,460)
관계기업투자주식처분손익	(2,217,976)	172,766
지분법이익	(5,152,830)	(4,027,876)
이자수익	(4,036,115)	(3,647,099)
리스채권이자수익	-	(50,097)
이자비용	9,030,348	8,073,301
리스부채이자비용	2,364,259	1,658,631

법인세비용	24,626,323	29,717,269
매각예정자산처분이익	-	-
기타 수익 및 비용의 조정	2,552,047	818,191
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
매출채권 및 대출채권의 감소	(4,251,112)	5,154,600
기타채권의 증가	6,951,643	(11,011,668)
기타자산의 감소(증가)	20,746,269	(27,303,349)
재고자산의 감소(증가)	(760,692)	179,070
매입채무의 증가	1,448,276	1,378,345
기타채무의 증가	627,745	3,611,987
예수금의 증가	(11,604,834)	52,373,949
기타부채의 증가(감소)	576,160	(1,778,706)
확정급여부채의 변동	(3,121,868)	(4,143,067)
영업으로부터 창출된 현금	165,473,233	158,459,166

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
건설중인자산의 본계정 대체	2,382,576	1,218,418
재고자산의 유형자산 대체	-	2,692
유형자산의 투자부동산 대체	-	100,384
유형자산의 사용권자산 대체	-	7,934
유형자산 취득 미지급금의 증감	218,864	104,099
무형자산 취득 미지급금의 증감	135,086	-
장기차입금의 유동성 대체	56,000,000	-
선급금 등의 유무형자산 대체	-	1,800,000
투자부동산의 매각예정자산 대체	-	14,000,098
임대보증금의 매각예정부채 대체	-	613,800

37.3 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	현금흐름	비현금변동		기말잔액
			유동성대체	기 타	
단기차입금	47,280,000	(18,480,000)	6,000,000	-	34,800,000
유동성장기차입금	-	-	50,000,000	-	50,000,000
장기차입금	269,020,000	3,380,000	(56,000,000)	-	216,400,000
보증금부채	69,321,538	4,676,212	-	(373,344)	73,624,406
리스부채	66,788,410	(17,622,458)	-	4,243,493	53,409,445

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	현금흐름	비현금변동		기말잔액
			연결범위변동	기 타	
차입금	197,994,763	126,162,641	(7,589,242)	(268,162)	316,300,000
사채	100,000,000	(100,000,000)	-	-	-
교환사채	9,800,000	(9,800,000)	-	-	-
임대보증금	47,562,925	17,640,839	5,441,922	(1,324,148)	69,321,538
리스부채	74,307,466	(16,043,868)	(1,615,952)	10,140,764	66,788,410

38. 우발사항과 약정사항

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

(단위: 천원)

금융기관	내역	금액
서울보증보험	지급보증	2,044,453
	하자보증	12,450
	계약보증	667,851
	공탁보증	541,699
	인허가보증	6,807,770
하나은행	계약보증	4,796,010
하나은행	지급보증	19,540,000
국민은행	지급보증	6,800,000
산업은행	지급보증	13,000,000
신한은행	지급보증	14,730,000
하나은행	수입신용장발행	USD 400,000
합계		68,940,233
		USD 400,000

상기 지급보증과 관련하여 서울보증보험 400억원, 하나은행 410억원, 신한은행 200억원, 산업은행 150억원, 국민은행 250억원의 지급보증 한도를 제공받고 있습니다.

38.2 당기말 현재 연결실체가 금융기관과 체결한 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

약정내용	금융기관	한도금액	실행금액
산업운영대출	KDB산업은행	60,000,000	20,000,000
일반자금대출	KDB산업은행	55,000,000	55,000,000
시설자금대출	KDB산업은행	9,800,000	9,800,000
시설자금대출	현대해상화재보험(주)	126,400,000	126,400,000
회전대	KDB산업은행	3,000,000	-
한도대	신한은행	25,000,000	-
ABL운영대출	KDB산업은행	40,000,000	-
산업운영대출	케이비증권(주) 등 대주단	85,000,000	85,000,000
한도대	케이비증권(주)	10,000,000	5,000,000
합 계		414,200,000	301,200,000

38.3 연결실체는 종업원을 위한 고용보험, 산업재해보상보험 및 임원책임보상보험, 전자금융거래배상책임보험, 결제대금예치업배상책임보험 등을 가입하고 있습니다.

38.4 당기말 현재 연결실체의 차입금과 관련하여 금융기관 등에 담보로 제공한 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공처	담보제공자산	장부금액	차입금액	담보설정금액	제공사유
기업은행	유형자산	10,786,467	3,800,000	21,000,000	차입금담보
산업은행	유형자산	17,541,601	11,000,000	21,000,000	차입금담보
현대해상화재보험(주)	토지 및 건물	205,947,220	126,400,000	151,680,000	차입금담보
케이비증권(주) 등 대주단	유가증권	145,112,054	89,060,000	145,112,054	차입금담보

38.5 당기말 현재 연결실체의 가맹점 (주)지오영을 위하여 24,000백만원 한도의 신한카드와 법인 연대보증 약정을 체결하였습니다. 또한 가맹점 (주)푸드장을 위하여 1,300백만원 한도의 삼성카드와 법인 연대보증 약정을 체결하였습니다.

38.6 주식21에서 기술되어 있는 바와 같이 지배기업은 자산유동화거래로써 이동통신사에 대한 정산금채권 및 이에 부수하는 권리를 (주)산업은행에 금전채권신탁방식으로 포괄 신탁하여 수익권증서를 발행하였습니다. 이 중 제1종 수익권증서를 (주)산업은행에 양도하고, 이를 기초로 하여 자금 차입을 실행하였습니다. 지배기업은 이동통신사에 대한 정산금채권 및 이에 부수하는 권리를 포괄 신탁함으로써 신용보강 및 담보로 제공하고 있으며, 이와 관련하여 당기말 현재 50,000백만원(유동성장기차입금)으로 재무상태표에 계상하고 있습니다.

38.7 당기말 현재 연결실체가 피소되어 계류중인 소송사건 등은 16건이고 소송가액은 6,785백만원입니다. 이에 대한 최종결과는 보고기간말 현재로서는 알 수 없습니다.

38.8 종속기업인 (주)케이지모빌리언스는 투자부동산 중 건물 15,052백만원(취득가액), 토

지 4,496백만원(취득가액)에 대하여 "판교테크노밸리 조성사업용지매매계약"에 의한 전매 제한의 목적으로 경기도시공사(경기도경제과학진흥원)로부터 목적물에 대한 가등기가 설정되어 있습니다. 이에 종속기업인 (주)케이지모빌리언스는 분양대금반환청구권 및 재매수대금 청구권을 경기도시공사로부터 가지고 있습니다.

38.9 종속기업인 (주)케이지모빌리언스는 2013년 2월 7일 종속기업인 (주)케이지에듀원((구)웅진씽크빅) 지분취득계약 과정 중에 종속기업인 (주)케이지에듀원((구)웅진씽크빅) 전직 및 현직 임직원이 보유한 기명식 보통주식 1,228,953주를 매수하는 확약서를 체결하였으며, 보고기간말 현재 미매입한 134,367주는 자기지분상품에 대한 매입의무로써 결제의무 총액인 608,414천원을 미지급금으로 인식하였습니다.

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

38.11 당기말 현재 연결실체는 메리츠화재 등에 대한 재산종합, 생산물배상책임 등과 관련된 보험에 가입하고 있습니다.

38.12 당기말 현재 연결실체는 현대캐피탈 등과 차량 운용리스 약정을 체결하고 있습니다.

38.13 연결실체는 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.

38.14 종속기업인 (주)케이지모빌리언스가 보유하고 있는 투자 부동산 건물에 대하여 임차인의 임차보증금 905백만원의 전세권 등기가 설정되어 있습니다.

38.15 종속기업인 (주)케이지모빌리언스는 전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인에 따라 선불충전금 2,503,915천원을 금융기관의 특정금전신탁에 예치하고 단기금융상품으로 분류하였으며 사용이 제한되어 있습니다.

38.16 종속기업인 (주)케이지모빌리언스는 당기 중 공정거래위원회의 보도자료로부터 연체가산금 부과 관련하여 과징금 8,752,000천원 부과사실을 확인하였으며, 동 재무제표에 충당부채로 인식하였습니다.

39. 특수관계자

39.1 보고기간말 현재 연결실체의 특수관계자 현황

특수관계구분	당기말	전기말	비 고
지배기업	KG케미칼(주)	KG케미칼(주)	-
관계기업	이데일리(주)	이데일리(주)	-
	브이피(주)	브이피(주)	-
	대신캐터스바이아웃	대신캐터스바이아웃	-
	-	주식회사 피엠플레이스	-
	-	(주)에잇퍼센트	-
기타특수관계자	케이지이티에스(주)	케이지이티에스(주)	KG케미칼(주)의 종속기업
	-	(주)케이지	KG케미칼(주)의 종속기업
	재단법인 선현	재단법인 선현	주요경영진이 유의적영향력을 행사하는 기업
	(주)케이지제로인	(주)케이지제로인	케이지이티에스(주)의 종속기업
	(주)이데일리씨앤비	(주)이데일리씨앤비	이데일리(주)의 종속기업
	-	(주)이데일리인포	이데일리(주)의 종속기업
	(주)케이에프씨코리아	(주)케이에프씨코리아	이데일리(주)의 종속기업
	(주)KG써닝라이프	(주)KG써닝라이프	이데일리(주)의 종속기업
	케이지에너캠	케이지에너캠	KG케미칼(주)의 종속기업
	케이지동부제철(주)	케이지동부제철(주)	KG케미칼(주)의 종속기업
	동부인천스틸(주)	동부인천스틸(주)	케이지동부제철(주)의 종속기업
	케이지동부이앤씨	케이지동부이앤씨	케이지동부제철(주)의 종속기업
	케이지지엔에스	케이지지엔에스	케이지동부제철(주)의 종속기업
	(주)케이지아이씨티	(주)케이지아이씨티	주요경영진이 유의적영향력을 행사하는 기업
	재단법인 이데일리문화재단	재단법인 이데일리문화재단	주요경영진이 유의적영향력을 행사하는 기업
	스마트인슈(주)	-	주요경영진이 유의적영향력을 행사하는 기업

39.2 당기와 전기 중 주요거래

<당기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	매 출	매 입	자산취득 등	자산처분 등	기타비용	이자수익
지배기업	KG케미칼(주)	69,505	329,172	-	-	1,197,814	1,709
관계기업	이데일리(주)	1,196,657	13,241	-	-	448,100	406
	(주)에잇퍼센트	1,863	-	-	-	-	-
	(주)피엠플레이스	17,390	-	-	-	4,917	-
기타특수관계자	(주)이데일리씨앤비	625,642	78,865	-	-	13,488	-
	(주)KG써닝라이프	87,647	-	-	-	9,847	69,264
	(주)케이에프씨코리아	1,866,141	-	-	-	105,505	644,304
	케이지이티에스(주)	65,040	-	-	-	4,900,710	-
	(주)케이지제로인	675,067	201,786	276,138	-	78,974	1,065
케이지동부제철(주)	679,689	-	-	-	-	-	26,553

	케이지에너캠	3,641	-	-	-	-	-	-
	(주)케이지아이씨티	90,358	9,422	1,885,063	-	129,485	-	-
	케이지동부이앤씨(주)	10,152	-	-	-	-	-	322
	케이지엔에스주식회사	1,633	-	-	-	-	-	-
	재단법인 이데일리문화재단	82,874	-	-	-	-	-	-
	스마트인슈(주)	-	-	-	528	-	-	26,753
	합 계	5,473,299	632,486	2,161,201	528	6,888,840	770,376	

<전기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	매 출	매 입	자산취득 등	유무형자산 처분	기타수익	기타비용	이자수익	이자비용
지배기업	KG케미칼(주)	161,314	1,742	-	-	732	833,538	16	-
관계기업	이데일리(주)	1,133,927	7,585	-	-	213	105,564	30,879	-
	(주)에잇퍼센트	11,332	-	-	-	-	-	-	-
	(주)피애플레이스	3,488	-	-	-	-	-	-	-
기타특수관계자	케이지이티에스(주)	108,495	-	-	-	767	7,994	19,586	-
	(주)케이지제로인	1,101,287	101,275	94,588	-	153	146,663	83,500	5,168
	(주)이데일리씨앤비	542,042	54,840	-	-	-	990	-	-
	(주)이데일리인포	4,805	-	-	-	-	6,000	-	-
	(주)케이에프씨코리아	657,065	-	-	18,000	1,002	10,836	302,164	-
	(주)KG써닝라이프	20,567	50,521	-	-	-	10,584	157,445	-
	케이지에너캠	2,142	-	-	-	-	-	-	-
	케이지동부제철(주)	291,883	-	-	-	11,767	-	254	-
	동부인천스틸(주)	474	-	-	-	-	-	-	-
	케이지동부이앤씨	1,016	-	-	-	-	-	-	-
	케이지엔에스	338	-	-	-	-	-	-	-
	(주)케이지아이씨티	4,600	-	-	-	-	-	-	-
	재단법인 이데일리문화재단	-	-	-	-	-	1,748,986	-	-
합 계	4,044,775	215,963	94,588	18,000	14,634	2,871,155	593,844	5,168	

(*) 기타수익과 기타비용에는 (주)케이지제로인에게 지급한 리스료와 수령한 리스료가 포함되어 있습니다. 연결실체 소유의 투자부동산에 대해서 (주)케이지제로인에게 임대를 제공하고 있으며, (주)케이지제로인은 임대한 면적 중 일부를 다시 연결실체에게 전대를 제공하고 있습니다.

39.3 보고기간말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역

<당기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	채 권				채 무	
		매출채권	대여금	리스채권	기타채권	매입채무	기타채무
지배기업	KG케미칼(주)	5,723	-	60,404	181	103,447	145,279
관계기업	이데일리(주)	5,087	-	14,306	62	1,155	654,536
	(주)에잇퍼센트	-	-	-	-	-	-
	(주)피엠플레이스	-	-	-	-	-	-
기타특수관계자	(주)이데일리씨앤비	6,778	-	-	4,176	11,110	307,530
	(주)KG씨닝라이프	4,425	-	-	5,500	-	3,418
	(주)케이에프씨코리아	253,680	21,436,500	84,247	696,009	-	855,375
	케이지이티에스(주)	1,000	-	65,172	3,529	-	41,276
	(주)케이지제로인	5,337	-	17,485	56	8,564	355,297
	케이지동부제철(주)	3,335	-	937,847	50,760	-	516,153
	케이지에너캠	741	-	-	-	-	2,242
	(주)케이지아이씨티	361	-	-	-	-	262,146
	케이지동부이앤씨(주)	-	-	15,896	873	-	9,031
	케이지엔에스주식회사	-	-	-	-	-	513
	재단법인 이데일리문화재단	-	-	-	-	-	53,705
	스마트인슈(주)	76	3,000,000	-	-	-	1,771
	합 계		286,543	24,436,500	1,195,357	761,146	124,276

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	채 권				채 무	
		매출채권	대여금	리스채권	기타채권	매입채무	기타채무
지배기업	KG케미칼(주)	294	-	91,585	1,918	1,742	277,951
관계기업	이데일리(주)	279	-	26,655	67	-	625,532
	(주)에잇퍼센트	509	-	-	-	-	127,635
	(주)피엠플레이스	3,837	-	-	-	-	-
기타특수관계자	케이지이티에스(주)	3,406	-	95,914	2,912	-	61,644
	(주)케이지제로인	8,391	-	19,137	32	4,700	456,152
	(주)이데일리씨앤비	3,095	-	-	1,628	-	268,094
	(주)이데일리인포	-	-	-	-	-	550
	(주)케이에프씨코리아	381,728	19,012,500	125,303	329,006	-	633,960
	KG씨닝라이프	6,075	6,000,000	-	-	-	-
	케이지동부제철(주)	-	-	1,471,286	2,487	-	930,850
	케이지동부이앤씨	1,118	-	-	-	-	-
	케이지엔에스	372	-	-	-	-	-
합 계		409,104	25,012,500	1,829,880	338,050	6,442	3,382,368

39.4 특수관계자와의 자금 거래

<당기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	배당금수익	배당금지급	자금대여 거래		자금차입 거래	
				대여	회수	차입	상환
지배기업	KG케미칼(주)	-	2,868,536	-	-	-	-
관계기업	브이피(주)	63,647	-	-	-	-	-
	이데일리(주)	-	5,441	-	-	-	-
기타특수관계자	(주)케이지	-	997,513	-	-	-	-
	(주)케이에프씨코리아	-	-	20,000,000	17,576,000	-	-
	재단법인 선현	-	16,742	-	-	-	-
	스마트인슈(주)	-	2,860	3,000,000	-	-	-
	(주)KG씨닝라이프	-	-	2,000,000	8,000,000	-	-
합계		63,647	3,891,092	25,000,000	25,576,000	-	-

<전기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	배당금수익	배당금지급	자금대여 거래		자금차입 거래(*)		현금출자
				대여	회수	차입	상환	
지배기업	KG케미칼(주)	-	2,704,619	-	-	-	-	-
관계기업	이데일리(주)	-	4,947	-	2,000,000	-	-	-
	브이피(주)	41,768	-	-	-	-	-	-
	(주)에잇퍼센트	-	-	-	325,325	-	-	-
	(주)피엠플레이스	-	-	-	-	-	-	2,999,988
	대신캐터스바이아웃	-	-	-	-	-	-	20,000,000
기타특수관계자	케이지이티에스(주)	-	-	1,500,000	1,500,000	-	-	-
	(주)케이에프씨코리아	-	-	-	38,000	-	-	-
	KG씨닝라이프	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	-
	(주)케이지	-	940,512	-	-	-	-	-
	재단법인 선현	-	15,786	-	-	-	-	-
	(주)케이지제로인	-	-	2,870,000	5,920,000	-	385,319	-
합계		41,768	3,665,864	8,370,000	13,783,325	-	385,319	22,999,988

(*) 리스계약에 따라 인식한 리스부채 금액과 리스부채 상환금액이 포함되어 있습니다.

39.5 지급보증 및 담보제공

보고기간말 현재 연결실체가 특수관계자의 자금조달 등을 위해 제공하고 있는 지급보증 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	보증처	한도 금액	보증기간	비 고
기타특수관계자	(주)케이에프씨코리아	신한은행	4,800,000	2022-06-18	연대보증
	(주)케이에프씨코리아	신한은행	4,800,000	2022-06-18	연대보증
	(주)케이에프씨코리아	신한카드	14,400,000	2025-09-21	연대보증
	(주)케이에프씨코리아	신한은행	USD 6,000,000	2022-06-07	연대보증

39.6 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	3,102,145	2,597,278
퇴직급여	765,460	270,931
장기종업원급여	20,015	-
합 계	3,887,620	2,868,209

40. 영업부문

연결실체는 다음의 전략적인 영업단위인 6개의 보고부문을 가지고 있습니다. 전략적영업단위들은 서로 다른 제품과 용역을 제공하며 각 영업 단위별로 요구되는 영업 전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다. 경영진은 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 부문의 영업이익을 기준으로 검토하고 있습니다.

40.1 보고영업부문

구 분	영업활동
전자상거래 및 유통	전자지불결제대행서비스 및 유통망을 활용한 상품매출
교육사업부문	교원 임용시험 등 학원 및 온라인 강좌, 교재 사업 등
IT사업부문	아이티 교육 학원 및 온라인 강좌, 교재 사업 등
기타교육사업부문	E-러닝 교육 및 집합교육 사업 등
요식업	체인화음식점업(프랜차이즈)
부동산임대업	부동산임대업

40.2 당기와 전기 중 부문별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	매출액	영업손익	감가상각비	매출액	영업손익	감가상각비
전자상거래 및 유통	842,447,225	95,975,718	6,095,248	740,063,252	91,174,786	7,566,641
교육사업부문	27,337,943	3,419,948	2,515,282	25,548,674	3,253,550	2,051,276
IT사업부문	20,024,775	(441,501)	1,096,616	20,505,063	(531,049)	1,054,344
기타교육사업부문	14,980,677	1,928,443	2,004,371	14,377,162	792,678	1,637,814
요식업	115,923,312	2,788,930	-	17,246,085	(2,928,249)	3,036,670
부동산임대업	12,663,295	7,380,732	1,511,820	13,213,669	7,495,202	1,504,391
내부거래제거	(21,402,673)	(4,405,033)	4,144,598	(20,799,391)	(1,251,233)	1,220,985
합 계	1,011,974,554	106,647,237	17,367,935	810,154,514	98,005,685	18,072,121

40.3 연결실체 전체 수준의 공시

(1) 연결실체 수익의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
상품매출	37,426,884	7,710,100
제품매출	73,014,942	10,248,716
임대매출	10,534,621	10,929,082
전자지불서비스매출	801,712,600	703,034,404
용역매출	77,393,916	74,744,117
기타매출	11,891,591	3,488,095
합 계	1,011,974,554	810,154,514

(2) 연결실체 수익의 지역별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
한국	1,011,955,073	810,137,605
아시아	19,046	16,461
기타	435	448
합 계	1,011,974,554	810,154,514

41. 비지배지분에 대한 정보

당기 및 전기 연결실체에 대한 중요한 비지배지분에 대한 정보는 아래와 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	(주)케이지모빌리언스(*)	(주)할리스에프앤비
비지배지분율	47.29%	6.20%
유동자산	328,956,109	37,349,519
비유동자산	162,112,550	106,186,257
유동부채	185,947,679	37,661,283
비유동부채	8,347,977	33,892,494
순자산	296,773,003	71,981,998
비지배지분의 장부금액	145,670,885	8,851,254
매출	306,463,829	115,923,312
당기순이익	29,378,688	1,896,682
총포괄이익	29,464,058	1,896,682
비지배지분순이익	14,031,551	(59,341)
영업활동현금흐름	83,140,705	25,547,423
투자활동현금흐름	(18,084,246)	(7,727,353)
재무활동현금흐름	(29,448,882)	(15,710,881)
기타	-	1,206
현금및현금성자산의 순증감	35,607,577	2,110,395
배당금 지급액	8,162,665	-

(*) (주)케이지모빌리언스의 요약 재무정보는 (주)케이지모빌리언스의 종속기업 재무정보를 포함한 연결재무정보입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	(주)케이지모빌리언스(*)	(주)할리스에프앤비
비지배지분율	47.29%	6.20%
유동자산	318,780,601	25,783,394
비유동자산	151,465,551	128,493,082
유동부채	131,040,520	35,582,928
비유동부채	63,793,763	48,608,232
순자산	275,411,869	70,085,316
비지배지분의 장부금액	135,409,124	8,910,595
매출	269,043,010	17,246,085
당기순이익	22,473,409	(1,582,557)
총포괄이익	22,782,827	(1,582,557)
비지배지분순이익	10,611,426	(127,554)

영업활동현금흐름	38,644,175	2,080,643
투자활동현금흐름	12,102,414	1,504,569
재무활동현금흐름	(90,412,824)	(3,397,769)
현금및현금성자산의 순증감	(39,666,235)	187,443
배당금 지급액	5,799,835	-

(*) (주)케이지모빌리언스의 요약 재무정보는 (주)케이지모빌리언스의 종속기업 재무정보를 포함한 연결재무정보입니다.

42. 사업결합

연결실체는 전기 중 (주)할리스에프앤비의 지분 93.8%을 매입하였고 지배력을 획득하였습니다.

(1) 취득일 현재 식별가능한 자산 및 부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액
자산	
현금및현금성자산	5,280,513
단기금융상품	5,000,000
매출채권	5,063,752
재고자산	5,906,418
기타유동자산	2,799,673
유형자산	32,420,662
사용권자산	63,264,551
무형자산	97,271,993
보증금자산	37,031,410
기타비유동자산	2,492,777
자산 총계	256,531,749
부채	
유동부채	38,390,563
비유동부채	72,276,313
부채 총계	110,666,876
연결장부금액상 순자산	145,864,873

(2) 사업결합과 관련된 종속기업주식 취득금액(이전대가) 및 영업권(염가매수차익)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액
-----	-----

종속기업주식 취득금액(이전대가)	145,112,055
-지분의 추가취득	145,112,055
순자산공정가치의 취득지분 해당액	136,826,724
영업권	8,285,331

43. 중단영업

전기 중 연결실체는 (주)케이에프씨코리아의 지분 전량을 동일지배하에 있는 계열회사인 (주)케이씨닝라이프에 매도하는 계약을 체결하고, (주)케이에프씨코리아의 요식업을 중단영업으로 분류하였습니다. 동 거래는 2020년 7월 중 완료되었습니다.

(1) 중단영업으로부터의 손익

(단위: 천원)

구 분	전 기
매출액	94,837,305
매출원가	23,521,624
매출총이익	71,315,681
판매비와관리비	72,326,692
영업이익	(1,011,011)
영업외손익	(7,929,169)
세전 중단영업손익	(8,940,180)
법인세	-
세후 중단영업손익	(8,940,180)

(2) 중단영업으로부터의 현금흐름

(단위: 천원)

구 분	전 기
영업활동 현금흐름	15,643,102
투자활동 현금흐름	(6,134,321)
재무활동 현금흐름	(10,264,386)
총 현금흐름	(755,605)

(3) 종속기업의 처분

종속기업 처분과 관련하여 이전된 자산 및 부채는 다음과 같습니다. 한편, 상기 순자산의 양도대가로 7,059,459천원을 수령함에 따라 인식된 처분손익은 없습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액
자산	
현금및현금성자산	157,032
매출채권 및 미수금	4,301,486
재고자산	2,579,036
보증금자산	36,802,554
유형자산	25,170,729
무형자산	8,081,147
사용권자산	71,967,511
기타	5,543,340
자산총계	154,602,835
부채	
매입채무 및 미지급금	26,247,746
미지급비용	3,248,878
리스부채	68,950,420
확정급여부채	9,266,160
기타	39,830,172
부채총계	147,543,376
매각순자산	7,059,459

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 케이지이니스			
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	당기
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, 설계평가 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)