

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

제 21 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 20 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 케이지이니시스 대표이사 고규영

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 성남시 분당구 대왕판교로 660
유스페이스1 A동 5층(삼평동)
(전 화) 1588-4954

연결재무상태표

당기말 2018년 12월 31일 현재

전기말 2017년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 21(당)기말		제 20(전)기말	
자산					
유동자산			560,206,569,388		560,368,883,065
현금및현금성자산	4,5,6,7	166,371,044,782		153,404,576,491	
단기금융상품	4,5,8	11,868,035,880		6,308,000,000	
기타금융자산	4,5,9,10	-		8,245,001	
매출채권및대출채권	4,5,9	42,051,642,654		41,576,958,108	
금융선급금	5,6	267,021,296,850		262,460,003,361	
재고자산	13	3,202,155,565		2,718,711,973	
기타유동채권	4,5,6,10	35,101,530,189		40,736,561,458	
공정가치측정금융자산	4,5,6,11	19,877,393,677		-	
매도가능금융자산	4,5,6,12	-		42,659,181,254	
파생상품자산	5,6,23	273,428,515		-	
기타유동자산	14	14,440,041,276		9,226,244,544	
당기법인세자산	27	-		1,270,400,875	
비유동자산			372,110,004,779		365,875,988,244
장기대출채권	4,5,6,9	65,000,000		669,572,842	
기타비유동채권	5,6,10	42,069,716,693		46,178,332,860	
장기금융상품	5,6,8	1,392,884,709		1,059,500,000	
비유동공정가치측정금융자산	4,5,6,11	58,560,632,251		-	
매도가능금융자산	4,5,6,12	-		45,034,097,659	
관계기업에 대한 투자	15	43,406,291,271		45,038,837,606	
투자부동산	16	35,621,295,182		40,108,032,534	
유형자산	17,39	86,948,741,003		83,797,936,441	
무형자산	18	83,343,516,384		86,916,474,784	
기타비유동자산	14	4,758,387,297		5,914,655,029	
이연법인세자산	27	15,943,539,989		11,158,548,489	
자산총계			932,316,574,167		926,244,871,309
부채					
유동부채			513,306,770,997		589,887,925,214
매입채무	4,5,6,19	10,461,038,822		9,372,179,942	
금융예수금	4,5,6	241,048,336,973		270,793,394,204	
기타유동채무	4,5,6,19	80,491,837,625		68,244,427,503	
단기차입금	4,5,6,20	93,212,700,000		102,186,357,589	
유동성장기차입금	4,5,6,20	286,939,722		305,251,643	

과 목	주석	제 21(당)기말		제 20(전)기말	
유동성사채	4,5,6,20	50,000,000,000		100,000,000,000	
유동성파생상품부채	5,6,23	24,600,000		-	
계약부채	31	2,106,266,380		-	
기타유동부채	24	28,657,705,828		29,511,383,012	
총당부채	25	95,636,865		225,049,188	
당기법인세부채		6,921,708,782		9,249,882,133	
비유동부채			80,684,569,399		26,652,321,081
기타비유동채무	4,5,6,19	1,875,955,467		1,212,506,524	
장기차입금	4,5,6,20	2,749,763,026		10,541,702,748	
사채	4,5,6,20	50,000,000,000		-	
교환사채	4,5,6,20	9,800,000,000		-	
기타비유동부채	24	519,499,310		552,861,717	
순확정급여부채	26	11,484,426,552		9,873,164,722	
총당부채	25	4,254,925,044		3,848,688,914	
이연법인세부채	27	-		623,396,456	
부채총계			593,991,340,396		616,540,246,295
자본					
지배기업 소유주지분					
자본금	28	13,952,217,000		13,941,503,000	
자본잉여금	28	69,636,450,864		69,242,304,920	
기타자본항목	29	(9,763,235,018)		(8,697,314,271)	
이익잉여금	30	139,426,973,109		112,460,077,345	
지배기업 소유주지분 계			213,252,405,955		186,946,570,994
비지배지분	43		125,072,827,816		122,758,054,020
자본총계			338,325,233,771		309,704,625,014
자본과부채총계			932,316,574,167		926,244,871,309

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

당기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

전기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주식	제 21(당)기	제 20(전)기
매출액	31,40,42	924,624,291,411	758,453,344,356
매출원가	40,42	593,309,623,871	524,860,011,268
매출총이익		331,314,667,540	233,593,333,088
판매비와관리비	32,33,40	270,889,146,325	178,916,536,189
영업이익		60,425,521,215	54,676,796,899
금융수익	6,34	4,827,596,886	3,953,233,871
금융비용	6,34	2,812,602,438	4,583,996,615
기타수익	35	1,691,270,848	7,284,366,662
기타비용	35	11,953,892,329	15,532,709,725
지분법손익		(1,004,541,531)	179,988,434
법인세비용차감전계속영업이익		51,173,352,651	45,977,679,526
계속영업법인세비용	27	11,298,468,849	6,378,019,719
계속영업이익		39,874,883,802	39,599,659,807
중단영업손실	41	-	(36,572,766,784)
당기순이익		39,874,883,802	3,026,893,023
기타포괄손익		(2,893,058,121)	4,347,133,101
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(492,984,109)	3,748,649,931
지분법자본변동		(453,483,189)	42,368,175
매도가능증권평가손익		-	3,747,250,166
해외사업환산손익		(39,500,920)	(40,968,410)
당기손익으로 재분류되지 않는항목		(2,400,074,012)	598,483,170
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		(75,344,187)	571,757,572
확정급여제도의 재측정요소		(2,325,890,152)	-
지분법이익잉여금		1,160,327	26,725,598
총포괄손익		36,981,825,681	7,374,026,124
당기순손익의 귀속:			
지배기업소유주지분		35,244,157,394	(378,722,642)
비지배지분		4,630,726,408	3,405,615,665
총포괄손익의 귀속:			
지배기업소유주지분		33,261,097,562	3,713,051,437
비지배지분		3,720,728,119	3,660,974,687

과 목	주석	제 21(당)기	제 20(전)기
주당손익	36		
지배기업소유주 기본 주당이익		1,310	(14)
지배기업소유주 기본 주당중단영업손익		-	(1,387)
희석주당손익	36		
지배기업소유주 희석 주당이익		1,310	(14)
지배기업소유주 희석 주당중단영업손익		-	(1,387)

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결자본변동표

당기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지
전기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	기타자본항목	이익잉여금	지배기업 소유주지분	비지배지분	총 계
2017.01.01(전기초)	13,290,040,500	56,460,276,441	(11,889,330,014)	119,052,329,201	176,913,316,128	80,535,533,867	257,448,849,995
당기순이익	-	-	-	(378,722,642)	(378,722,642)	3,405,615,665	3,026,893,023
기타포괄손익	-	-	3,731,769,543	360,004,536	4,091,774,079	255,359,022	4,347,133,101
지분법자본변동	-	-	194,960,963	-	194,960,963	(152,592,788)	42,368,175
매도가능금융자산	-	-	3,577,776,990	-	3,577,776,990	169,473,176	3,747,250,166
해외사업환산손익	-	-	(40,968,410)	-	(40,968,410)	-	(40,968,410)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	333,278,938	333,278,938	238,478,634	571,757,572
지분법이익잉여금변동	-	-	-	26,725,598	26,725,598	-	26,725,598
총포괄손익	-	-	3,731,769,543	(18,718,106)	3,713,051,437	3,660,974,687	7,374,026,124
연차배당	-	-	-	(6,573,533,750)	(6,573,533,750)	(2,007,618,400)	(8,581,152,150)
신주인수권 행사	651,462,500	14,531,418,180	-	-	15,182,880,680	-	15,182,880,680
종속기업유상증자 및 지분율변동 등	-	(1,749,389,701)	(539,753,800)	-	(2,289,143,501)	26,607,142,696	24,317,999,195
연결실체의변동	-	-	-	-	-	13,962,021,170	13,962,021,170
2017.12.31(전기말)	13,941,503,000	69,242,304,920	(8,697,314,271)	112,460,077,345	186,946,570,994	122,758,054,020	309,704,625,014
회계정책변경효과(주43)	-	-	(514,174,220)	53,316,675	(460,857,545)	(28,104,667)	(488,962,212)
2018.01.01(당기초)	13,941,503,000	69,242,304,920	(9,211,488,491)	112,513,394,020	186,485,713,449	122,729,949,353	309,215,662,802
당기순이익	-	-	-	35,244,157,394	35,244,157,394	4,630,726,409	39,874,883,80
기타포괄손익	-	-	-	-	-	-	-
지분법자본변동	-	-	(453,483,189)	-	(453,483,189)	-	(453,483,189)
공정가치금융자산평가손익	-	-	(58,762,418)	-	(58,762,418)	(16,581,769)	(75,344,187)
해외사업환산손익	-	-	(39,500,920)	-	(39,500,920)	-	(39,500,920)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(1,432,473,632)	(1,432,473,632)	(893,416,520)	(2,325,890,152)
지분법이익잉여금변동	-	-	-	1,160,327	1,160,327	-	1,160,327
총포괄손익	-	-	(551,746,527)	33,812,844,089	33,261,097,562	3,720,728,119	36,981,841,061
연차배당	-	-	-	(6,899,265,000)	(6,899,265,000)	(2,920,004,600)	(9,819,269,600)
신주인수권의 행사	10,714,000	237,128,068	-	-	247,842,068	-	247,842,068
종속기업의 유상증자 및 지분율 변동 등	-	157,017,876	-	-	157,017,876	1,542,154,943	1,699,172,819
2018.12.31(당기말)	13,952,217,000	69,636,450,864	(9,763,235,018)	139,426,973,109	213,252,405,955	125,072,827,816	338,325,233,771

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결현금흐름표

당기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지
전기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 21(당기)		제 20(전기)	
영업활동으로 인한 현금흐름			40,858,527,131		174,767,832,407
영업활동으로부터 창출된 현금흐름	38	61,175,067,914		184,685,995,050	
이자의 수취		2,622,484,849		1,536,714,507	
이자의 지급		(5,668,172,975)		(2,475,836,285)	
법인세의 납부		(17,270,852,657)		(8,979,040,865)	
투자활동으로 인한 현금흐름			(13,312,713,702)		(69,201,535,101)
단기금융상품의 순증감		(4,785,035,880)		11,242,000,000	
장기금융상품의 순증감		(399,711,824)		(1,000,000,000)	
단기대여금의 순증감		3,041,122,720		(28,930,594,286)	
장기대여금의 순증감		(788,024,055)		86,745,445	
매도가능금융자산의 처분		-		146,857,978,205	
매도가능금융자산의 취득		-		(137,055,961,121)	
당기손익-공정가치금융자산의 처분		40,026,229,960		-	
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분		247,717		-	
당기손익-공정가치금융자산의 취득		(33,285,667,650)		-	
만기보유금융자산의 처분		-		1,986,000,000	
사업결합으로인한 순현금흐름		-		(51,382,980,706)	
종속기업투자주식처분으로 인한 순현금흐름		-		(4,898,107,392)	
기타금융자산의 감소		4,901,208,562		6,773,055,301	
기타금융자산의 증가		(8,869,652,342)		(6,135,886,200)	
관계기업투자의 취득		(438,759,147)		-	
유형자산 등의 처분		398,328,907		2,860,567,202	
유형자산 등의 취득		(9,144,918,551)		(6,731,951,533)	
무형자산의 처분		718,441,850		1,785,090,912	
무형자산의 취득		(5,155,485,773)		(4,326,001,487)	
정부보조금의 사용		-		(331,501,138)	
배당금의 수취		404,456,903		11,697	
기타투자활동으로 인한 현금흐름		64,504,901		-	
재무활동으로 인한 현금흐름			(14,543,074,377)		(27,029,169,838)
단기차입금의 순증감		33,108,030,496		(14,606,267,135)	
장기차입금의 차입		50,000,000,000		-	
장기차입금의 상환		(105,939,728)		(528,564,105)	
전환사채의 상환		-		(45,905,760,000)	
배당금의 지급		(9,819,269,600)		(8,581,152,150)	
기타금융부채의 증가		9,800,000,000		-	
보증금의 증가		(6,000,000)		1,511,021,321	
보증금의 감소		533,200,000		-	
사채의 상환		(100,000,000,000)		-	
유상증자		247,842,068		-	
종속기업의 유상증자		1,699,062,387		25,898,671,551	
신주인수권의 행사		-		15,182,880,680	
현금및현금성자산의 증가			13,002,739,052		78,537,127,468
기초의 현금및현금성자산			153,404,576,491		74,876,431,359
외화환산으로 인한 현금의 변동			(36,270,761)		(8,982,336)

과 목	주석	제 21(당)기	제 20(전기)
기말의 현금및현금성자산		166,371,044,782	153,404,576,491

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주식

제21기 : 2018년 12월 31일 현재

제20기 : 2017년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

1. 일반사항

주식회사 케이지이니시스(이하 "지배기업")는 1998년 11월 3일 인터넷 및 전자상거래 운용의 용역사업 등을 사업목적으로 설립되었으며, 본사는 경기도 성남시 분당구 대왕판교로 660번지에 소재하고 있습니다. 지배기업의 주요 영업은 인터넷 지불서비스이며, 2002년 11월 22일자로 한국증권거래소 코스닥시장에 주권을 상장하였습니다.

2018년 12월 31일 현재 지배기업의 주주 현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지분율
KG케미칼(주)	8,195,816주	29.37%
(주)케이지	2,850,036주	10.21%
엔에이치엔페이코(주)	1,329,005주	4.76%
자기주식	285,946주	1.02%
곽재선	317,576주	1.14%
기타	14,926,055주	53.50%
합계	27,904,434주	100.00%

1.1 종속기업 현황

당기말 및 전기말 현재 지배기업의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

회사명	영업활동	지분율		소재지	결산월
		당기말	전기말		
(주)케이지모빌리언스(주1)	온라인 정보제공, 솔루션개발 · 판매업 및 데이터서비스업	47.49%	49.31%	대한민국	12월
(주)스톡	소프트웨어 하드웨어 자문 및 개발공급업 제작 및 판매업	68.36%	68.36%	대한민국	12월
(주)케이지올렛	전자지급결제대행업	60.00%	60.00%	대한민국	12월
모바일핀테크제일차유동화전문회사(주2)	금융업	-	-	대한민국	12월
모바일핀테크제일차유동화전문회사(주3)	금융업	-	-	대한민국	12월
(주)케이지에듀원	학원경영업, 도서출판업, 소프트웨어개발업	69.51%	69.49%	대한민국	12월

회사명	영업활동	지분율		소재지	결산월
		당기말	전기말		
㈜이디캠퍼스	학원경영업, 도서출판업, 소프트웨어개발업	100.00%	0.00%	대한민국	12월
㈜케이지에프앤비	사업경영 및 관리자문업	100.00%	100.00%	대한민국	12월
㈜케이에프씨코리아	체인화음식점업(프랜차이즈)	100.00%	100.00%	대한민국	12월
KG RUS LLC.	전산설비유지보수업	100.00%	100.00%	러시아	12월
㈜케이지아이씨티	신용카드조회기및통신기기업	75.00%	75.00%	대한민국	12월

(주1) 지배기업의 지분율이 50%미만이지만, 지배기업이 당해 기업의 최대주주이며 영업 및 재무의사결정에 대한 권한을 지배기업이 보유한다고 보아 연결범위에 포함 하였습니다.

(주2) 지배력을 결정할 때 의결권이나 그와 유사한 권리는 주된 요소가 되지 않도록 설계되어 있어 구조화기업에 해당합니다. 또한 설립된 약정의 조건을 고려할 때 연결 실체가 구조화기업의 영업에 따른 수익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있으며, 관여로 인한 변동이익에 노출되어 있으므로 동 구조화기업을 2016년 신규취득시 연결대상 종속기업에 포함 하였습니다. 해당종속기업은 당기중 유동화증권의 상환을 전부 완료하여 정관에 의 해 해산하였습니다.

(주3) 지배력을 결정할 때 의결권이나 그와 유사한 권리는 주된 요소가 되지 않도록 설계되어 있어 구조화기업에 해당합니다. 또한 설립된 약정의 조건을 고려할 때 연결 실체가 구조화기업의 영업에 따른 수익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있으며, 관여로 인한 변동이익에 노출되어 있으므로 동 구조화기업을 연결대상 종속기업에 포함하였습니다.

1.2 주요 종속기업의 요약 재무정보

당기말 현재 연결대상 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	당기말			당기		
	자산	부채	자본	매출액	당기순이익	총포괄이익
㈜케이지모빌리언스	385,925,473	171,928,285	213,997,189	135,076,195	12,671,217	12,411,250
㈜스룩	1,078,572	187,793	890,779	2,348,922	(533,964)	(533,964)
㈜케이지에듀원	111,387,638	77,963,392	33,424,245	63,536,680	501,240	192,155

회사명	당기말			당기		
	자산	부채	자본	매출액	당기순이익	총포괄이익
모바일핀테크제일차유동화전문회사	-	-	-	1,880,534	15,716	15,716
모바일핀테크제일차유동화전문회사	100,592,411	100,592,410	1	871,563	-	-
주케이지올넷	59,392,647	38,351,623	21,041,025	67,147,517	3,262,369	3,244,568
주케이지에프앤비	31,024,091	6,532,199	24,491,892	-	(376,993)	(376,993)
주케이지아이씨티	797,903	1,255,508	(457,605)	3,302,606	155,236	128,409
주케이에프씨코리아	71,896,914	68,027,845	3,869,069	184,340,109	(5,715,207)	(7,094,304)
KG RUS LLC.	178,447	70,572	107,875	330,411	(196,129)	(235,630)
주이지캠퍼스	4,044,931	1,578,292	2,466,639	2,533,562	(267,779)	(267,779)

<전기>

(단위: 천원)

회사명	전기말			전기		
	자산	부채	자본	매출액	당기순이익	총포괄이익
주케이지모빌리언스	380,673,939	174,779,165	205,894,774	132,514,301	13,406,750	13,152,122
주스룩	1,517,197	92,454	1,424,743	375,468	(555,093)	(555,093)
주케이지에듀원(주1)	107,470,327	70,598,777	36,871,550	37,837,205	1,982,032	2,036,610
모바일핀테크제일차유동화전문회사	100,003,478	100,019,194	(15,716)	2,838,870	(15,717)	(15,717)
주케이지올넷	57,354,704	39,529,161	17,825,543	61,097,041	1,912,809	1,924,805
주케이지에프앤비	31,223,740	6,354,855	24,868,885	-	(126,956)	(126,956)
주케이지아이씨티(주2)	1,077,151	1,663,164	(586,013)	334,006	(15,164)	(15,164)
주케이에프씨코리아	72,326,990	61,363,617	10,963,373	96,173,145	(7,392,640)	(6,793,211)
KG RUS LLC.	527,812	184,307	343,505	128,648	(67,407)	(67,407)

1.3 연결범위의 변동

당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유
모바일핀테크제일차유동화전문회사	구조화기업에 해당
(주)이지캠퍼스	지분인수

당기 중 연결재무제표에 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유
모바일핀테크제일차유동화전문회사	해산사유발생

2. 중요한회계정책

다음은 연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의

언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 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.

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

연결실체는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 연결실체는 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 해당 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 해당 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정으로 인해 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 해당 해석서의 제정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

연결실체는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1109호의 경과규정에 따라 비교 표시된 전기연결재무제표는 재작성되지 않았으며, 종전 장부금액과 최초적용일의 장부금액의 차이는 2018년 1월 1일의 이익잉여금으로 인식하였습니다. 동 기준서의 적용으로 인한 영향의 상세정보는 주석 45에서 설명하고 있습니다.

(6) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

연결실체는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1115호의 경과규정에 따라 비교 표시된 전기연결재무제표는 재작성되지 않았으며 최초적용 누적효과는 2018년 1월 1일에 이익잉여금에 인식되도록 소급하여 적용하였습니다. 동 기준서의 적용으로 인한 영향의 상세 정보는 주석 45에서 설명하고 있습니다.

2.2.2 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표됐으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 연결실체가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 제정

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체할 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 『회계정책, 회계추정의 변경 및 오류』에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

연결실체는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 연결재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

② 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 연결재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 연결실체가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용 예정입니다.

(3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 개정내용은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다.

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

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용 예정입니다. 또한, 이 기준서의 최초 적용 시 기업회계기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보의 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

(5) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 1월 1일부터 적용되며 비교재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다.

(6) 연차개선 2015-2017

① 사업결합(기업회계기준서제1103호)

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 취득일이

속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

② 공동약정(기업회계기준서 제1111호)

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우, 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

③ 법인세(기업회계기준서 제1012호)

기업회계기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

④ 차입원가(기업회계기준서 제1023호)

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 이 개정 내용은 해당 개정 내용을 처음 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용하며, 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

2.3 연결

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

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 지배기업이 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. 그밖의 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 연결실체에서 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 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결실체와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼

제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결실체는 지배기업 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 연결실체의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시돼 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

2018년 1월 1일부터 연결실체는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

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

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

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 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 취득이나 해당 금융부채의 발행과 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. 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 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

(다) 당기손익-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 연결

실체는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

(4) 금융상품의 상계

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

2.6 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.

2.7 파생상품

연결실체는 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 “ 금융수익(비용)” 으로 인식됩니다.

또한, 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 매 보고기간말에 공정가치로 재측정됩니다. 파생상품의 공정가치 변동은 해당 파생상품이 위험회피수단으로 지정되었는지 여부 및 위험회피대상의 성격에 따라 다르게 회계처리 됩니다.

2.8 재고자산

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

2.9 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	30~40년	기계장치	4~10년
임차시설물	4~5년	집기비품	4~8년
차량운반구	4~8년		

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

2.10 무형자산

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

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

과 목	추정 내용연수	과 목	추정 내용연수
소프트웨어	5년	기타의 무형자산	1~15년

2.11 투자부동산

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

2.12 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 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.13 금융부채

(1) 분류 및 측정

금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결재무상태표 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 연결재무상태표에서 제거됩니다.

2.14 금융예수금

연결실체는 전자지불결제대행업을 통하여 최종소비자가 결제한 거래금액에 대해 원

천사로부터 대금을 받은 후, 연결실체의 가맹점으로 수수료와 부가가치세를 제외하여 지급하고 있습니다. 연결실체가 원천사로부터 대금을 수령한 시점부터 가맹점에 게 지급할 의무를 가지고, 해당 채무를 금융예수금으로 계상하고 있습니다.

2.15 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

2.16 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.

2.17 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.

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

2.18 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 확정

급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급 받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 연결재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

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

2.19 수익인식

연결실체는 2018년 1월 1일부터 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다.

(1) 수행의무의 식별 및 수익인식 시점

연결실체는 전자지불결제대행업(PG)를 주 사업으로 영위하고 있습니다. 기업회계 기준서 제1115호 적용 시 재화의 판매에 따른 수익은 고객에게 재화의 통제가 이전되는 시점에 인식하고 있습니다. 또한, 고객과의 전자지불결제대행 계약에서 (1) 결제대행서비스의 제공, (2) 유지관리용역의 제공 등과 같이 기술지원으로 구별되는 수행의무를 식별합니다.

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

(2) 고객의 고객에게 지급할 대가

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 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

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 신용카드 승인금액 중 연결실체 수익 총액을 환불부채로 인식하고 수익을 조정하고 있으며, 고객이 반품 권리를 행사할 때 고객으로부터 신용카드 결제금액을 회수할 권리를 가지므로 연결실체 수익에 대응하는 원가만큼 자산을 인식하고 해당 금액만큼 매출원가를 조정합니다.

2.20 영업부문

영업부문별 정보는 연결실체 내의 각 기업의 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다. 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있습니다.

2.21 연결채무제표 승인

연결실체의 연결채무제표는 2019년 3월 18일자 지배기업의 이사회에서 승인됐으며, 지배기업의 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 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) 비금융자산의 손상

연결실체는 매 보고기간말에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가하고 있습니다. 영업권과 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매년 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행하며 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하여야 합니다.

(2) 금융상품의 공정가치

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

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

연결실체는 여러 활동으로 인하여 시장위험(환위험, 공정가치이자율위험, 현금흐름 이자율위험 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 USD입니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당기	
	USD	원화환산액
금융자산		
현금및현금성자산	71,141	79,543
금융자산 계	71,141	79,543
금융부채		
매입채무및기타채무	1,271,588	1,421,763
금융부채 계	1,271,588	1,421,763
순 노출액	(1,200,447)	(1,342,220)

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

(단위: 천원)

구 분	손익효과
	당기
USD	(12,004)

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 노출돼 있습니다. 연결실체는 지분증권에 대한 투자로 인한 가격위험을 관리하기 위해 포트폴리오를 분산투자하고 있습니다.

연결실체가 보유한 지분증권의 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	13,257	(13,257)	-	-
KOSDAQ	3,764,029	(3,764,029)	3,847,327	(3,847,327)

(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 순익 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	100bp 상승시	100bp 하락시	100bp 상승시	100bp 하락시
손익 변동금액	559,869	(559,869)	1,021,864	(1,021,864)

4.1.2 신용 위험

연결실체의 신용위험은 주로 거래처에 대한 매출채권 및 대출채권 등에서 발생합니다.

(1) 매출채권과 대출채권

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

기대신용손실을 측정하기 위해 매출채권과 대출채권은 연체일을 기준으로 구분하고 있습니다. 기대신용손실율은 2018년 12월 31일 및 2018년 1월 1일 기준으로부터 각 12개월 동안의 매출과 관련된 지불 정보와 관련 확인된 신용손실 정보를 근거로 산출하였습니다.

기초와 기말의 매출채권 및 대출채권에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	정상 (발생 후 3개월)	3개월 초과 연체	6개월 초과 연체	9개월 초과 연체	12개월 초과 연체	계
당기말						
기대 손실률	0.02%	0.27%	3.51%	0.94%	97.01%	26.76%
매출채권	34,673,297	4,320,378	197,126	196,296	15,831,542	55,218,639
대출채권	2,285,026	-	-	-	-	2,285,026
손실충당금	8,418	11,593	6,922	1,854	15,358,235	15,387,022

당기와 전기 중 매출채권과 대출채권에 대한 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기(*)	
	매출채권	대출채권	매출채권	대출채권
당기초 기준서 제1039호	17,958,326	108,336	27,246,896	108,336
기초 이익잉여금의 조정	-	-	-	-
최초적용일 손실충당금 - 기준서 제1109호	17,958,326	108,336	27,246,896	108,336
당기 중 당기손익으로 인식된 손실충당금의 증가	(2,453,249)	(946)	13,876,733	-
회수가 불가능하여 당기중 제각된 금액	(118,055)	(107,390)	(23,165,303)	-
당기말 손실충당금(전기-기준서 제1039호 금액임)(*)	15,387,022	-	17,958,326	108,336

당기말 현재 신용위험에의 최대 익스포저를 나타내는 매출채권과 대출채권 및 계약 자산의 총장부금액은 57,504백만원입니다.

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

매출채권 등에 대한 손상은 대손상각비로 표시되고 있습니다. 제각된 금액의 후속적인 회수는 동일한 계정과목에 대한 차감으로 인식하고 있습니다.

(2) 상각후원가 측정 기타 금융자산

상각후원가로 측정하는 금융자산에는 관계사대여금 기타 미수금 등이 포함됩니다.

상각후원가로 측정되는 기타 금융자산에 대한 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			
	미수금	단기대여금	금융선금금	기타보증금
전기말 - 기준서 제1039호	2,399,364	120,282	54,528,502	46,500
기초 이익잉여금의 조정	-	-	-	-
최초적용일 손실충당금 - 기준서 제1109호	2,399,364	120,282	54,528,502	46,500
당기 중 '기타비용'으로 당기손익에 인식된 손실충당금의 증가	2,497,957	317,924	31,063,867	(11,000)
제각	(4,220,514)	(14,310)	(7,701,863)	-
기타	-	-	2,997,548	-
당기말 손실충당금	676,807	423,896	80,888,054	35,500

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

4.1.3 유동성 위험

연결실체는 미사용 차입금 한도(주석 20 참조)를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하고 있습니다. 유동성을 예측하는데 있어 연결실체의 자금조달 계획, 약정 준수, 연결실체 내의 각 기업들의 목표재무비율 등을 고려하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

당기말	3개월미만	4~6개월	7~12개월	1년~2년	2년~3년	3년초과
비파생금융부채						
외상매입금	10,461,039	-	-	-	-	-
미지급금	33,908,752	1,438,224	145,725	-	-	-
미지급비용	6,023,275	639,106	2,491,425	-	-	-
임대보증금	80,000	26,810	100,000	178,119	-	-
기타보증금	30,352,848	25,498	129,595	1,697,836	-	-
금융선수금	5,130,579	-	-	-	-	-
금융예수금	241,048,337	-	-	-	-	-
차입금 및 사채	127,138,465	9,650,355	7,927,320	2,701,940	50,047,823	9,800,000
합 계	454,143,295	11,779,993	10,794,065	4,577,895	50,047,823	9,800,000

(주1) 만기상환 가정시 현금흐름입니다.

(단위: 천원)

전기말	3개월미만	4~6개월	7~12개월	1년~2년	3년초과
비파생금융부채					
외상매입금	5,688,062	3,684,117	-	-	-
미지급금	34,870,003	1,647,150	6,235	-	-

전기말	3개월미만	4~6개월	7~12개월	1년~2년	3년초과
미지급비용	6,314,311	272,779	1,584,230	-	-
임대보증금	-	-	120,000	-	-
기타보증금	16,624,382	583,729	6,221,607	-	-
단기차입금(주1)	27,000,000	75,186,358	-	-	-
유동성사채	-	100,000,000	-	-	-
유동성장기차입금(주1)	71,735	90,047	143,470	-	-
장기차입금(주1)	-	-	-	3,006,940	7,534,763
합계	90,568,492	181,464,181	8,075,542	3,006,940	7,534,763

(주1) 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	593,991,340	616,540,246
자본 총계	338,325,234	309,704,625
예금(*1)	179,631,966	160,772,076
차입금	206,049,403	213,033,313
부채비율	175.57%	199.07%
순차입금비율(*2)	7.81%	16.87%

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

(*2) (차입금-예금)/자본 총계 입니다.

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	166,371,045	166,371,045	153,404,576	153,404,576
장단기금융상품	13,260,921	13,260,921	7,367,500	7,367,500
금융선금금	267,021,297	267,021,297	262,460,003	262,460,003
매출채권 및 대출채권	42,116,643	42,116,643	42,246,531	42,246,531
기타채권	77,171,247	77,171,247	86,914,894	86,914,894
파생상품자산	273,429	273,429	-	-
기타의금융자산	-	-	8,245	8,245
매도가능금융자산	-	-	87,693,279	87,693,279
공정가치측정금융자산	78,438,026	78,438,026	-	-
소계	644,652,608	644,652,608	640,095,028	640,095,028
금융부채				
매입채무	10,461,039	10,461,039	9,372,180	9,372,180
금융예수금	241,048,337	241,048,337	270,793,394	270,793,394
금융선수금	5,130,579	5,130,579	-	-
기타채무	77,237,213	77,237,213	69,456,935	69,456,935
파생상품부채	24,600	24,600	-	-
차입금	96,249,403	96,249,403	113,033,313	113,033,313
사채	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
교환사채	9,800,000	9,800,000	-	-
소계	539,951,171	539,951,171	562,655,822	562,655,822

5.2 공정가치 서열체계

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

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수로 측정된 공정가치 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수로 측정된 공정가치 (수준 3)

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 수준 간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

당기말	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치측정금융자산				
- 상장주식	12,590,954	-	-	12,590,954
- 비상장주식	-	-	32,010,178	32,010,178
- 채무증권	-	-	33,436,894	33,436,894
파생상품자산	-	273,429	-	273,429
파생상품부채	-	24,600	-	24,600

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 자산				
매도가능금융자산				
- 상장주식	16,441,570	-	-	16,441,570
- 비상장주식	-	-	28,592,528	28,592,528
- 채무증권	-	-	42,659,181	42,659,181
당기손익인식금융자산	-	-	8,245	8,245

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 또는 딜러 가격
- 파생상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재의 선도환율 등을 사용하여 해당 금액을 현재가치로 할인하여 측정

나머지 금융상품에 대해서는 현금흐름의 할인기법 등의 기타 기법을 사용합니다. 유동자산으로 분류된 매출채권 및 기타채권의 경우 장부가액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하고 있습니다.

6. 범주별 금융상품

6.1 금융상품 범주별 장부금액

당기말과 전기말의 금융상품 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	당기손익 -공정가치측정 금융부채	합계
현금및현금성자산	166,371,045	-	-	-	-	166,371,045
장단기금융상품	13,260,921	-	-	-	-	13,260,921
금융선급금	267,021,297	-	-	-	-	267,021,297
매출채권 및 대출채권	42,116,643	-	-	-	-	42,116,643
기타채권	77,171,247	-	-	-	-	77,171,247
파생상품자산	-	-	273,429	-	-	273,429

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	당기손익 -공정가치측정 금융부채	합계
공정가치측정금융자산	-	45,001,132	33,436,894	-	-	78,438,026
매입채무	-	-	-	10,461,039	-	10,461,039
금융예수금	-	-	-	241,048,337	-	241,048,337
금융선수금	-	-	-	5,130,579	-	5,130,579
기타채무	-	-	-	77,237,213	-	77,237,213
파생상품부채	-	-	-	-	24,600	24,600
차입금	-	-	-	96,249,403	-	96,249,403
사채	-	-	-	100,000,000	-	100,000,000
교환사채	-	-	-	9,800,000	-	9,800,000
합계	565,941,153	45,001,132	33,710,323	539,926,571	24,600	1,184,603,779

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	대여금및수취채권	매도가능금융자산	당기손익인식 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합계
현금및현금성자산	153,404,576	-	-	-	153,404,576
장단기금융상품	7,367,500	-	-	-	7,367,500
금융선급금	262,460,003	-	-	-	262,460,003
매출채권 및 대출채권	42,246,531	-	-	-	42,246,531
기타채권	86,914,894	-	-	-	86,914,894
기타의금융자산	-	-	8,245	-	8,245
매도가능금융자산	-	87,693,279	-	-	87,693,279
매입채무	-	-	-	9,372,180	9,372,180
금융예수금	-	-	-	270,793,394	270,793,394
기타채무	-	-	-	69,456,935	69,456,935
차입금	-	-	-	113,033,313	113,033,313
사채	-	-	-	100,000,000	100,000,000
합계	552,393,504	87,693,279	8,245	562,655,822	1,202,750,850

6.2 금융상품 범주별 순손익

당기와 전기의 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 금융부채	합계
판매비외관리비						
대손상각비(환입)	28,757,604	-	-	-	-	28,757,604
금융수익						
당기손익-공정가치금융자산 평가이익	-	-	151,226	-	-	151,226
당기손익-공정가치금융자산 처분이익	-	-	737,072	-	-	737,072
이자수익	3,159,599	-	730	-	-	3,160,329
배당금수익	-	4	258,493	-	-	258,497
외환차익	140,404	-	-	-	-	140,404
외화환산이익	3,229	-	-	-	-	3,229
파생상품평가이익	-	-	268,600	-	108,240	376,840
기타수익						
채무면제이익	-	-	-	418,336	-	418,336
기타의대손상각비 환입	111,427	-	-	-	-	111,427
금융비용						
이자비용	-	-	-	2,738,154	-	2,738,154
외환차손	894	-	-	19,257	-	20,151
외화환산손실	-	-	-	54,297	-	54,297
기타비용						
기타의대손상각비	(2,545,522)	-	-	-	-	(2,545,522)
파생상품거래손실	-	-	-	-	130,120	130,120
기타포괄손익						
공정가치금융자산-기타포괄손실	-	58,762	-	-	-	58,762

<전기>

(단위: 천원)

구 분	대여금및 취채권	매도가능 금융자산	당기손익인식 금융자산	파생상품	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
금융수익						
이자수익	2,215,266	-	-	-	-	2,215,266
배당금수익	-	12	-	-	-	12
기타수익						
당기손익인식금융자산평가이익	-	-	8,245	-	-	8,245
대손상각비의 환입	13,876,733	-	-	-	-	13,876,733
기타의대손상각비의 환입	5,099,888	-	-	-	-	5,099,888
매도가능금융자산평가손익	-	3,747,250	-	-	-	3,747,250
처분손익	-	1,506,831	-	-	-	1,506,831
채무면제이익	-	-	-	-	260,235	260,235
금융비용						
이자비용	-	-	-	-	2,977,237	2,977,237
파생상품평가손실	-	-	-	1,363,338	-	1,363,338
외환손실	11,048	-	-	-	-	11,048
외화환산손실	8,982	-	-	-	-	8,982

7. 현금및현금성자산

연결실체의 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보유현금	240,744	1,677,473
요구불예금 등	166,130,300	151,727,104
합계	166,371,044	153,404,577

당기말 현재 인터넷 지불서비스 등과 관련하여 결제 고객의 민원에 대해 보통예금 22,915천원이 사용제한 되어 있습니다.

8. 기타금융상품

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

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
정기예금	2,090,000	1,000,000	3,090,000	4,340,000	1,000,000	5,340,000
금융상품	9,778,036	392,885	10,170,921	1,968,000	59,500	2,027,500
합계	11,868,036	1,392,885	13,260,921	6,308,000	1,059,500	7,367,500

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

(단위: 천원)

구분	당기말	사용제한내용
단기금융상품	11,168,036	인터넷 지불 서비스 등
장기금융상품	1,389,885	

9. 매출채권 및 대출채권

당기말과 전기말 현재 매출채권 및 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
매출채권	55,084,675	-	55,084,675	56,557,631	-	57,227,204
대손충당금	(15,387,022)	-	(15,387,022)	(17,958,326)	-	(17,958,326)
받을어음	133,964	-	133,964	173,858	-	173,858
대출채권	2,220,026	65,000	2,285,026	2,912,132	669,573	2,912,132
대손충당금	-	-	-	(108,336)	-	(108,336)
장부금액	42,051,643	65,000	42,116,643	41,576,959	669,573	42,246,532

10. 기타채권

당기말 및 전기말 현재 기타채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
대여금	8,812,023	3,087,416	11,899,439	12,696,653	3,184,371	15,881,024
대손충당금	(423,896)	-	(423,896)	(120,282)	-	(120,282)
미수금	7,338,538	-	7,338,538	20,484,051	-	20,484,051
대손충당금	(676,807)	-	(676,807)	(2,399,364)	-	(2,399,364)
미수수익	149,488	-	149,488	218,137	-	218,137
보증금	19,902,185	39,017,800	58,919,985	9,857,367	43,040,462	52,897,829
대손충당금	-	(35,500)	(35,500)	-	(46,500)	(46,500)
장부금액	35,101,531	42,069,716	77,171,247	40,736,562	46,178,333	86,914,895

11. 공정가치금융자산

11.1 공정가치측정금융자산의 변동내역

(단위: 천원)

구분	당기말	
	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	당기손익 -공정가치금융자산
기초금액(주1)	45,034,097	39,434,181

구분	당기말	
	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	당기손익 -공정가치금융자산
취득	43,701	33,285,668
처분	(298)	(39,434,181)
평가손익(PL)	-	151,226
자본에 인식된 평가손익(법인세 차감전)	(96,368)	-
연결범위변동 및 기타	20,000	-
기말금액	45,001,132	33,436,894
유동	-	19,877,394
비유동	45,001,132	13,559,500

(주1) 연결실체는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1109호를 적용하였으며, 이에 따라 전기말 매도가능금융상품이 공정가치측정금융자산 및 상각후측정금융자산으로 대체 되었습니다. 동 기준서의 적용으로 인한 영향의 상세정보는 주석 45에서 설명하고 있습니다.

11.2 공정가치측정금융자산의 상세내역

<당기말>

(단위: 천원, 주)

구분	주식수	지분율	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
기타포괄손익-공정가치금융자산						
NH한국사이버결제(주)	1,063,669	(주1)	16,291,857	12,391,743	12,391,743	(3,900,113)
㈜아이온커뮤니케이션	100,000	3.56%	100,000	100,000	100,000	-
One Payment Alliance Corporation	450,000	90.00%	41,490	-	-	-
㈜케이지	1,808	9.04%	5,106,371	8,904,321	8,904,321	3,797,949
㈜케이뱅크	4,602,154	5.92%	23,410,770	23,010,770	23,010,770	-
㈜한국신용데이터	1,535	2.36%	270,208	270,208	270,208	-
동부건설(주)	6,112	(주1)	43,701	44,190	44,190	489
이니텍	27,983	(주1)	39,562	155,020	155,020	115,458
유스페이스자산관리	488	4.88%	4,880	4,880	4,880	-
포스트텔링크	245,000	5.00%	100,000	100,000	100,000	-
㈜이지퍼블리싱	4,000	40.00%	20,000	20,000	20,000	-
소 계			45,428,839	45,001,132	45,001,132	13,783
시장성 없는 주식						
당기손익-공정가치금융자산						
투자일임계약(MMV)	-	-	19,785,668	19,877,394	19,877,394	91,726
LB전문투자형사모동산투자신탁9호	-	9.44%	8,500,000	8,559,500	8,559,500	59,500
엠엔씨혁신성장사모투자회사	-	12.20%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-

구분	주식수	지분율	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
소 계			33,285,668	33,436,894	33,436,894	151,226
합 계			78,714,507	78,438,026	78,438,026	165,009

(주1) 1% 미만 소유주식에 대하여 지분율을 나타내지 아니하였습니다.

공정가치 측정 금융자산에서 당기손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기
당기손익-공정가치 채무상품 관련 손익	888,298	-

12. 매도가능금융자산

12.1 매도가능금융자산의 변동내역

전기말 현재 매도가능금융자산으로 표시된 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말
	매도가능금융자산
기초금액	91,124,445
취득	137,055,961
대체	-
연결범위변동	365
처분	(145,291,659)
자본에 인식된 평가이익(손실)	4,804,167
손상	-
기말금액	87,693,279
유동	42,659,181
비유동	45,034,098

12.2 매도가능금융자산의 상세내역

전기말 현재 매도가능금융자산으로 표시된 금융상품의 상세 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원, 주)

구분	주식수	지분율	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
지분증권						
시장성 있는 주식						
NH한국사이버결재주	966,972주	4.94%	16,291,857	16,245,130	16,245,130	(46,727)
㈜이니텍	27,983주	(주1)	39,562	196,440	196,440	156,878
소 계			16,331,419	16,441,570	16,441,570	110,151
시장성 없는 주식						
㈜아이온커뮤니케이션	100,000주	3.56%	100,000	(주2)	100,000	-
One Payment Alliance Corporation	450,000주	90.00%	41,490	-	-	-
㈜케이지	1,808주	9.04%	5,106,372	(주2)	5,106,372	-
㈜케이뱅크(보통주)	4,000,000주	6.61%	20,000,000	(주2)	20,000,000	-
㈜케이뱅크(우선주)	602,154주	6.32%	3,010,770	(주2)	3,010,770	-
㈜유스페이스	78,422주	5.24%	457,515	-	-	-
㈜유스페이스자산관리	488주	4.88%	4,880	(주2)	4,880	-
포스트텔링크㈜	245,000주	5.00%	100,000	(주2)	100,000	-
㈜한국신용데이터	1,535주	2.67%	270,208	(주2)	270,208	-
HK자산관리	9,120주	(주1)	365	298	298	(67)
소 계			29,091,600		28,592,528	(67)
채무증권						
중소기업금융채권(주3)	-	-	3,225,000	3,225,000	3,225,000	-
투자일임계약(MMV)	-	-	38,774,984	39,434,181	39,434,181	659,197
소 계			41,999,984	42,659,181	42,659,181	659,197
합 계			87,423,003		87,693,279	769,281

(주1) 1% 미만 소유주식에 대하여 지분율을 나타내지 아니하였습니다.

(주2) 전기말 현재 신뢰성있는 공정가치를 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(주3) 당기말 현재 인터넷 지불서비스와 관련하여 전액 질권설정 되어 있습니다.

13. 재고자산

13.1 당기말과 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	평가총당금	장부가액	취득원가	평가총당금	장부가액
상품	1,734,598	(1,337,155)	397,442	1,597,567	(1,017,417)	580,150
제품	1,504	(1,504)	-	20,894	(20,894)	-
반제품	-	-	-	-	-	-
원재료	2,408,318	(429)	2,407,889	2,146,725	(452,949)	1,693,776
저장품	451,862	(79,824)	372,038	500,317	(118,050)	382,267
미착품	24,785	-	24,785	62,519	-	62,519
합계	4,621,067	(1,418,912)	3,202,154	4,328,022	(1,609,310)	2,718,712

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급금	7,735,722	-	4,158,443	-
선급금대손충당금	(382,761)	-	(707,783)	-
선급비용	6,115,557	-	5,729,284	-
기타유동자산	72,113	-	46,301	-
반품권자산	899,410	-	-	-
사외적립자산-자산	-	74,007	-	53,103
장기선급비용	-	4,684,380	-	5,861,552
합계	14,440,041	4,758,387	9,226,245	5,914,655

15. 관계기업투자

15.1 연결실체의 관계기업 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재국	결산월	주요 영업활동	당기말		전기말	
				지분율(주1)	장부가액	지분율(주1)	장부가액
브이피㈜	대한민국	12월	자료처리업	20.66%	13,003,105	20.66%	12,427,538
이데일리㈜	대한민국	12월	온라인정보제공업	36.27%	30,277,659	36.27%	30,074,332

회사명	소재국	결산월	주요 영업활동	당기말		전기말	
				지분율(주1)	장부가액	지분율(주1)	장부가액
㈜지코드이노베이션	대한민국	12월	기타	30.00%	-	30.00%	186,968
㈜에잇퍼센트(주2)	대한민국	12월	기타	17.10%	-	19.47%	2,350,000
캐터스혁신성장사모투자 합자회사(주3)	대한민국	12월	투자업	49.50%	125,527	-	-
합 계				-	43,406,291	-	45,038,838

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

(주2) 지분율이 20% 미만이나 해당 기업의 주요 영업 및 재무정책 결정에 참여하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 포함하였습니다.

(주3) 연결실체는 캐터스혁신성장사모투자합자회사(이하"합자회사")에 250억원을 출자하는 약정을 체결하였으며, 당기에 125백만원을 출자하였습니다. 또한, 합자회사의 정관에 따라 합자회사의 사원 중 지정납입일에 출자금의 전부 또는 일부를 납입하지 아니하는 경우 업무집행사원 미납출자금의 충당을 위하여 다른 사원들에게 출자약정금액 505억원의 범위 내에서 추가로 출자금을 납입할 것을 요청할 수 있습니다.

15.2 당기와 전기의 관계기업에 대한 지분법 평가 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	기초금액	취득(처분)	지분법 평가손익	지분법 자본변동	배당	기타	기말금액
브이피(주)	12,427,538	-	721,527	-	(145,960)	-	13,003,105
이데일리(주)	30,074,332	-	805,181	(603,014)	-	1,160	30,277,659
㈜지코드이노베이션(주1)	186,968	-	(186,968)	-	-	-	-
㈜에잇퍼센트(주1)	2,350,000	-	(2,344,281)	(5,719)	-	-	-
캐터스혁신성장사모투자 합자회사	-	125,527	-	-	-	-	125,527
합 계	45,038,838	125,527	(1,004,541)	(608,733)	(145,960)	1,160	43,406,291

(주1) 당기 지분법평가손익에는 미래 회수가능성의 불확실성으로 인한 손상차손금액이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)

회사명	기초금액	취득(처분)	지분법 평가손익	지분법 자본변동	배당	기타	기말금액
브이피(주)	11,132,038	1,459,242	-	(177,478)	13,736	-	12,427,538
이데일리(주)	30,409,444	(627,292)	274,325	-	17,855	-	30,074,332
주케이지에듀원(주1)	16,604,953	129,920	(286,489)	-	(16,448,384)	-	-
주케이지아이티뱅크(주2)	-	415,377	-	-	(3,870,101)	3,454,724	-
주지코드이노베이션	215,810	(28,842)	-	-	-	-	186,968
주에잇퍼센트	3,508,079	(1,168,417)	10,338	-	-	-	2,350,000
합 계	61,870,324	179,988	(1,826)	(177,478)	(20,286,894)	3,454,724	45,038,838

(주1) 연결실체가 전기 중 (주)케이지에듀원의 지배력을 획득함에 따라 연결실체로 편입되었습니다.

(주2) (주)케이지에듀원이 전기 중 연결범위에 포함됨에 따라 (주)케이지아이티뱅크가 관계기업투자주식으로 편입되었으며, 이후 (주)케이지에듀원이 (주)케이지아이티뱅크를 흡수합병하였습니다.

15.3 관계기업의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
브이피(주)(주1)	59,770,626	9,876,246	6,416,355	289,056	42,510,523	3,492,551	-	3,492,551
이데일리(주)	13,700,195	180,636,686	58,697,038	68,885,185	67,507,914	2,219,858	(1,659,291)	560,567
주지코드이노베이션	139,713	26,495	75,273	-	-	(71,473)	-	(71,473)
주에잇퍼센트	67,571,995	1,712,207	63,739,630	180,874	8,571,504	(3,095,038)	-	(3,095,038)
캐터스혁신성장사모투자 합자회사	184,192	-	-	-	-	(69,373)	-	(69,373)

(주1) 당기 중 수령한 배당금은 145,960천원입니다.

<전기>

(단위: 천원)

회사명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
브이피(주)(주1)	60,854,122	5,878,759	6,281,633	295,819	48,017,432	7,063,452	66,485	7,129,937
이데일리(주)	13,273,153	184,021,023	46,919,782	84,180,303	70,355,032	(2,051,893)	709,794	(1,342,098)
주지코드이노베이션	206,810	24,677	69,079	-	-	(96,140)	-	(96,140)
주에잇퍼센트	3,006,900	37,861,605	37,757,485	654,135	4,850,193	(2,296,080)	-	(2,296,080)

(주1) 전기 중 수령한 배당금은 177,478천원입니다.

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

<당기>

(단위: 천원)

회사명	기말순자산	지분율	순자산지분금액	투자차액	기말금액
브이피(주)	62,941,461	20.66%	13,003,105	-	13,003,105
이데일리(주)	66,754,658	36.27%	24,213,055	6,064,604	30,277,659
캐터스혁신성장사모투자 합자회사	184,192	49.50%	125,527	-	125,527
합 계					43,406,291

<전기>

(단위: 천원)

회사명	기말순자산	지분율	순자산지분금액	투자차액	기말금액
브이피(주)	60,155,429	20.66%	12,427,538	-	12,427,538
이데일리(주)	66,194,091	36.27%	24,009,728	6,064,604	30,074,332
(주)지코드이노베이션	162,408	30.00%	48,722	138,246	186,968
(주)에잇퍼센트	2,456,885	19.47%	478,356	1,871,644	2,350,000
합 계					45,038,838

16. 투자부동산

16.1 전기말과 당기말 현재 투자부동산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	토지	건물	합계	토지	건물	합계
기초순장부금액	18,267,636	21,840,397	40,108,033	-	-	-
감가상각비	-	(437,212)	(437,212)	-	(281,116)	(281,116)
대체 등	(2,004,000)	(2,045,525)	(4,049,525)	7,164,636	9,624,513	16,789,149
연결범위변동	-	-	-	11,103,000	12,497,000	23,600,000
기말순장부금액	16,263,636	19,357,660	35,621,296	18,267,636	21,840,397	40,108,033
취득원가	16,263,636	21,388,962	37,652,598	18,267,636	23,590,736	41,858,372
감가상각누계액	-	(2,031,302)	(2,031,302)	-	(1,750,339)	(1,750,339)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
임대수익	2,055,504	2,390,972
운영/유지보수비용(임대수익 발생분)	614,327	626,671

16.3 투자부동산상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매출원가	262,433	-
판관비	174,780	281,116
합 계	437,213	281,116

16.4 당기말 현재 투자부동산의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	장부금액	공정가치(*)
토지	16,263,636	38,732,418
건물	19,357,660	
합계	35,621,296	38,732,418

(주1) 공정가치는 최근의 매매가액과 공시지가를 고려하여 추정하였습니다.

16.5 운용리스 제공 내역

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

(단위: 천원)

구분	당기
1년 이내	1,949,689
1년 초과, 5년 이내	5,126,447
5년 초과	1,094,994
합 계	8,171,130

17. 유형자산

17.1 유형자산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	토지	건물	기계장치	시설장치	집기비품 등	건설중인자산	합계
기초순장부금액	24,638,563	29,203,299	11,072,202	1,590,274	17,293,598	-	83,797,936
취득	-	-	806,503	177,192	7,749,011	412,212	9,144,918
처분	-	-	(120,384)	-	(1,275,280)	-	(1,395,664)
감가상각비	-	(1,458,141)	(3,153,621)	(728,481)	(5,629,585)	-	(10,969,828)
대체 등	2,004,000	2,045,525	-	46,862	1,705,980	(28,067)	5,774,300
연결범위변동	-	-	-	401,240	195,839	-	597,079
기말순장부금액	26,642,563	29,790,683	8,604,700	1,487,087	20,039,563	384,145	86,948,741
취득원가	27,095,086	39,835,143	28,885,071	6,659,292	79,063,659	384,145	181,922,396
감가상각누계액	-	(8,840,318)	(20,280,370)	(5,172,205)	(56,726,103)	-	(91,018,996)
손상차손누계액	(452,523)	(1,204,142)	-	-	(2,236,214)	-	(3,892,879)
정부보조금	-	-	(1)	-	(61,779)	-	(61,780)

<전기>

(단위: 천원)

구분	토지	건물	기계장치	시설장치	집기비품 등	건설중인자산	합계
기초순장부금액	11,095,774	20,900,895	5,571,158	2,156,762	6,518,172	80,500	46,323,261
취득	565,417	1,825,562	543,833	161,184	3,548,436	129,000	6,773,432
처분	(552,627)	(1,774,164)	(160,961)	(2)	(481,822)	-	(2,969,576)
감가상각비	-	(1,411,542)	(3,399,383)	(699,679)	(5,147,937)	-	(10,658,541)
손상차손	(452,523)	(1,204,142)	(29,600)	-	(264,695)	-	(1,950,960)
대체 등	(7,164,636)	(9,606,513)	2,348,262	(28,000)	(2,156,760)	(209,500)	(16,817,147)
연결범위변동	21,147,158	20,473,203	6,198,893	9	15,278,204	-	63,097,467
기말순장부금액	24,638,563	29,203,299	11,072,202	1,590,274	17,293,598	-	83,797,936
취득원가	25,091,086	37,633,369	28,470,325	2,297,047	61,279,219	-	154,771,046
감가상각누계액	-	(7,225,928)	(17,398,122)	(706,773)	(41,725,503)	-	(67,056,326)
손상차손누계액	(452,523)	(1,204,142)	-	-	(2,236,213)	-	(3,892,878)
정부보조금	-	-	(1)	-	(23,905)	-	(23,906)

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

17.2 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매출원가	212,417	1,725,386
판관비	10,757,412	8,933,155
합 계	10,969,829	10,658,541

17.3 운용리스 이용내역

연결실체는 사무실, IDC센터 등을 임차하여 사용하고 있으며, 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 리스료의 총합계는 37,611백만원입니다. 또한, 전대리스를 위해 지급하는 임차료는 임대원가에 포함 되어 있으며, 1년 간 지급 예상 금액은 865백만원입니다. 이러한 리스계약의 조건은 다양한 만기를 가지며, 일부 계약이 갱신될 수 있습니다.

취소불능 운용리스에 대해 지급이 약정된 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
지급할 운용리스료	
1년 이내	22,330,901
1년 초과, 5년 이내	36,391,969
5년 초과	3,879,369
수취할 운용리스료(전대리스)	1,333,066

18. 무형자산

18.1 무형자산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	산업재산권	영업권	소프트웨어	개발비	기타	합계
기초순장부금액	74,819	60,976,199	11,248,280	2,790,674	11,826,503	86,916,475
취득	2,084	-	641,463	-	4,511,938	5,155,485
처분	-	-	(2,125)	-	(721,850)	(723,975)
무형자산상각비	(26,986)	-	(3,723,235)	(1,224,861)	(4,085,265)	(9,060,347)
손상차손	(2)	(300,000)	(68)	(53,566)	(467,225)	(820,861)
대체 등	11,932	-	1,479,143	1,133,792	(1,784,131)	840,737
연결범위변동	-	1,033,360	2,640	-	-	1,036,000
기말순장부금액	61,847	61,709,559	9,646,099	2,646,039	9,279,970	83,343,514
취득원가	214,757	62,471,488	20,025,956	3,924,466	14,694,188	101,330,855
감가상각누계액	(152,908)	-	(10,379,789)	(1,224,861)	(4,886,993)	(16,644,551)
손상차손누계액	(2)	(761,929)	(68)	(53,566)	(527,225)	(1,342,790)

<전기>

(단위: 천원)

구분	산업재산권	영업권	소프트웨어	개발비	기타	합계
기초순장부금액	71,666	38,370,144	12,141,450	-	5,844,171	56,427,431
취득	3,094	-	455,640	6,850	2,914,882	3,380,466
처분	-	-	-	-	(1,158,636)	(1,158,636)
무형자산상각비	(24,467)	-	(3,635,523)	(922,510)	(2,781,159)	(7,363,659)
손상차손	-	(480,590)	-	(392,695)	(3,855,002)	(4,728,287)
대체 등	14,983	-	2,095,718	586,124	(2,634,132)	62,693
연결범위변동	9,543	23,086,645	190,995	3,512,905	13,496,379	40,296,467
기말순장부금액	74,819	60,976,199	11,248,280	2,790,674	11,826,503	86,916,475
취득원가	209,930	60,976,199	18,995,586	4,105,879	18,541,290	102,828,884
감가상각누계액	(131,540)	-	(7,747,306)	(922,510)	(6,592,445)	(15,393,801)
손상차손누계액	(3,571)	-	-	(392,695)	(122,342)	(518,608)

18.2 무형자산상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매출원가	3,932,666	2,435,272
판관비	5,127,680	4,928,387
합 계	9,060,346	7,363,659

18.3 영업권의 손상평가

연결실체는 매년 영업권에 대한 손상검사를 수행하고 있으며, 현금흐름창출단위의

회수가능가액을 평가하였습니다. 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치를 기초로 결정되었습니다. 사용가치는 자산의 계속적인 사용으로부터 기대되는 미래현금흐름을 할인하여 결정되었습니다.

현금창출단위의 회수가능액은 향후 5년간의 재무예산에 근거하여 추정한 현금흐름을 기초로 추정합니다. 당기말 현재 주요 현금창출단위의 사용가치 계산에 사용된 가정치는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	케이에프씨코리아	케이지올렛
할인율	11.8%	9.3%
영구성장률	1.0%	1.0%

한편, 케이지모빌리언스 취득과 관련한 발생한 영업권의 경우에는 케이지모빌리언스의 시장가격을 기준으로 손상검토를 수행하였습니다.

19. 매입채무 및 기타채무

당기말과 전기말 현재 매입채무 및 기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매입채무:				
매입채무	10,461,039	-	9,372,180	-
기타채무:				
미지급비용	9,153,807	-	8,171,322	-
미지급금	35,492,701	-	36,523,388	-
금융선수금	5,130,579	-	-	-
예수보증금	30,507,941	1,697,836	23,429,718	960,627
임대보증금	206,810	178,119	120,000	251,880
소계	80,491,838	1,875,955	68,244,428	1,212,507
합계	90,952,877	1,875,955	77,616,608	1,212,507

20. 차입금 및 사채

당기말과 전기말 현재 차입금 및 사채의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말	
단기차입금	일반대	국민은행	-	-	10,000,000
	일반대	산업은행	2.86%	10,000,000	10,000,000
	시설자금대출	산업은행	2.46%	10,000,000	10,000,000
	시설자금대출	기업은행	2.38%	3,800,000	-
	운전자금대출	산업은행	2.56%	10,000,000	-
	일반대	산업은행	2.70%	5,000,000	-
	일반대	우리은행	3.87%	8,000,000	-
	시설자금대출	산업은행	2.23%	6,200,000	-
	시설자금대출	산업은행	2.56%	5,000,000	-
	시설자금대출	산업은행	2.61%	3,000,000	-
	시설자금대출	산업은행	2.56%	2,500,000	-
	운전자금대출	신한은행	-	-	5,500,000
	일반대	국민은행	-	-	10,180,000
	운전자금대출	산업은행	-	-	10,000,000
	운전자금대출	씨티은행	-	-	10,000,000
	일반대	하나은행	-	-	506,358
	운전자금대출	산업은행	-	-	5,000,000
	시설자금대출	신한은행	2.99%	16,000,000	22,700,000
	시설자금대출	기업은행	2.94%	1,312,700	3,800,000
	일반대	주케이지이티에스	2.90%	5,900,000	-
일반대	주케이지이티에스	2.88%	4,500,000	4,500,000	
시설자금대출	기업은행	2.94%	2,000,000	-	
소계			93,212,700	102,186,358	
단기유동화사채	ABCP	2.78%	50,000,000	-	
유동성장기부채	ABS	2.38%	-	100,000,000	
유동성장기차입금	일반대	한국정보통신	이익분배	286,940	286,940
	일반대	쌍용자동차	4.90%	-	18,312
소계			286,940	305,252	
장기차입금	일반대	주케이지이티에스	2.90%	-	6,000,000
	시설자금대출	기업은행	2.94%	-	2,000,000
	일반대	(주)신한은행	3.20%	1,440,000	-
	일반대	KEB하나은행	3.20%	-	1,920,000
	일반대	중소기업진흥	2.15%	200,000	-
	일반대	신용보증기금	3.07%	500,000	-
	일반대	우리은행	4.87%	275,000	-

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
-	한국정보통신	이익분배	334,763	621,703
소계			2,749,763	10,541,703
장기유동화사채	ABS	2.37%~2.78%	50,000,000	-
교환사채			9,800,000	-
합계			206,049,403	213,033,313

21. 자산유동화증권

21.1 종속기업인 (주)케이지모빌리언스는 2016년 11월 28일 보유하고 있는 휴대폰 소액결제 관련 정산금 채권 및 이에 부수하는 권리(이하 "정산금 채권 등")를 기초자산으로 하는 1,000억원 규모의 자산유동화증권(ABS, 이하 "유동화사채")를 발행하였습니다.

해당 유동화 사채는 당기중 상환 완료 하였습니다.

구분	내용	
발행구조	<p>최초 자산보유자인 (주)케이지모빌리언스가 휴대폰소액결제사업을 영위하면서 보유하는 3개 이동통신회사(SK텔레콤(주), (주)케이티, (주)LG유플러스)에 대한 정산금채권 및 이에 부수하는 권리를 (주)국민은행 신탁계정에 금전채권신탁방식으로 포괄 신탁함.</p> <p>신탁 계정은 권면액 금 1,000억원의 제1종 수익권증서와 무액면의 제2종 및 제3종 수익권증서를 발행하고 이 중 제1종 수익권증서를 모바일핀테크제일차유동화전문유한회사에 양도함.</p> <p>모바일핀테크제일차유동화전문유한회사는 양수한 제1종 수익권증서를 기초로 하여 제1회의 권면총액 금 1,000억원의 유동화증권(사채)을 발행함.</p>	
양도대상자산요약	평가금액	100,209,093천원
	양도가액	100,000,000천원
	양도대상	제1종 수익권
유동화증권	선순위유동화사채	제1회: 금 일천억(100,000,000,000)원 (2016년 11월 28일 발행, Call Option) (주1)

구 분	내 용	
기타사항	신탁의 위탁자	(주)케이지모빌리언스
	신탁의 수탁자	(주)국민은행
	법률자문	김앤장법률사무소
	자산실사	안진회계법인
	SPC의 업무수탁자	(주)국민은행
	SPC의 자산관리자	삼성증권(주)

(주1) 조기상환권(Call Option): 모바일핀테크제이차유동화전문유한회사는 2018년 8월 28일, 2018년 9월 28일, 2018년 10월 28일 총 3회에 걸쳐 유동화증권 권면잔액에 대한 조기상환권(Call Option) 행사가 가능합니다. 단, 조기상환권 행사일이 영업일이 아닌 경우 직후영업일에 행사가 가능합니다.

21.2 종속기업인 (주)케이지모빌리언스는 2018년 9월 21일 보유하고 있는 휴대폰 소액결제 관련 정산금 채권 및 이에 부수하는 권리(이하 "정산금 채권 등")를 기초자산으로 하는 1,000억원 규모의 자산유동화증권(ABS, 이하 "유동화사채")를 발행하였습니다.

구 분	내 용
발행구조	<p>최초 자산보유자인 (주)케이지모빌리언스가 휴대폰소액결제사업을 영위하면서 보유하는 3개 이동통신회사(SK텔레콤(주), (주)케이티, (주)LG유플러스)에 대한 정산금채권 및 이에 부수하는 권리를 (주)신한은행 신탁계정에 금전채권신탁방식으로 포괄 신탁함.</p> <p>신탁 계정은 권면액 금 1,000억원의 제1종 수익권증서와 무액면의 제2종 및 제3종 수익권증서를 발행하고 이 중 제1종 수익권증서를 모바일핀테크제이차유동화전문유한회사에 양도함.</p> <p>모바일핀테크제이차유동화전문유한회사는 양수한 제1종 수익권증서를 기초로 하여 제1-1회 ~ 제1-5회의 권면총액 금 1,000억원의 유동화증권(사채)을 발행함.</p> <p>모바일핀테크제이차유동화전문유한회사는 제1-1회차 유동화사채(ABS) 만기일 이후 (주)신한은행을 매입보장기관으로 하는 ABCP Program을 운영할 예정.</p>

구 분	내 용	
	동 유동화전문 유한회사는 ABCP 발행계획에 따라 ABCP를 발행 및 매출하여 조단한 금원과 유동화자산으로부터 회수하는 금원을 재원으로 선순위 제1-1회차 abs의 원리금을 상환할 예정.	
양도대상자산요약	평가금액	100,166,330천원
	양도가액	100,000,000천원
	양도대상	제1종 수익권
유동화증권	선순위유동화사채	제1-1회: 금 오백억(50,000,000,000)원
		제1-2회: 금 일백이십오억(12,500,000,000)원
		제1-3회: 금 일백이십오억(12,500,000,000)원
		제1-4회: 금 일백이십오억(12,500,000,000)원
		제1-5회: 금 일백이십오억(12,500,000,000)원
		(2018년 9월 21일 발행, Call Option) (주 1)
기타사항	신탁의 위탁자	(주)케이지모빌리언스
	신탁의 수탁자	(주)신한은행
	법률자문	김앤장법률사무소
	자산실사	한일회계법인
	SPC의 업무수탁자	(주)신한은행
	SPC의 자산관리자	삼성금융투자(주)

(주1) 조기상환권(Call Option): 제1-3회차, 제1-4회차 및 제1-5회차 선순위 유동화 증권은 2020년 6월21일 총 1회에 걸쳐 유동화증권 권면잔액에 대한 조기상환권(Call Option) 행사가 가능하므로 실질만기는 최장 만기보다 짧아질 수 있습니다. (단, 해당일이 영업일이 아닌 경우 직후 영업일에 상환합니다.)

21.3 제1-1회차 선순위사채 상환 및 제1회차 유동화기업어음증권(ABCP) 발행

날 짜	발생사유
2018년 10월 22일	제1-1회차 선순위ABS원리금 상환 및 제1회차 유동화기업어음증권(ABCP) 발행

- 유동화증권 세부 발행계획은 아래와 같습니다.

(단위: 억원)

종류	선/중/후순위	회차	해외 발행	통화 단위	발행금액	발행일	만기	이자율	이자지급방법	발행방법	상환여부		비고
											사유	금액	
사채	선순위	1-1	X	1억원	500	2018년 09월 21일	2018년 10월 21일	1.894%	1개월 선급	공모	만기	500	상환
		1-2	X	1억원	125	2018년 09월 21일	2020년 06월 21일	2.365%	3개월 선급	공모	-	-	
		1-3	X	1억원	125	2018년 09월 21일	2020년 07월 21일	2.375%	3개월 선급	공모	-	-	
		1-4	X	1억원	125	2018년 09월 21일	2020년 08월 21일	2.395%	3개월 선급	공모	-	-	
		1-5	X	1억원	125	2018년 09월 21일	2020년 09월 21일	2.405%	3개월 선급	공모	-	-	
	선순위 소계					1,000							
합 계					1,000								

[유동화기업어음증권(ABCP) 발행계획표]

(단위: 억원)

회차	신용등급	발행일	만기일	ABCP권면액	ABS 잔액
1	A1(sf)	2018-10-[21]	2018-12-[21]	500	500
2		2018-12-[21]	2019-03-[21]	500	500
3		2019-03-[21]	2019-06-[21]	500	500
4		2019-06-[21]	2019-09-[21]	500	500
5		2019-09-[21]	2019-12-[21]	500	500
6		2019-12-[21]	2020-03-[21]	500	500
7		2020-03-[21]	2020-06-[21]	500	500
8		2020-06-[21]	2020-07-[21]	375	375
9		2020-07-[21]	2020-08-[21]	250	250
10		2020-08-[21]	2020-09-[21]	125	125

* ABCP발행일에 맞추어 상세내역 공시예정이며, 모바일핀테크제이차유동화전문유한회사의 향후 사업보고서 및 분기/반기보고서에도 해당 내용 기재할 예정입니다.

(4) 제1회차 유동화기업어음증권 상환 및 제2회차 유동화기업어음증권 발행

날 짜	발생사유
2018년 12월 21일	제1회차 유동화기업어음증권(ABCP) 상환 및 제2회차유동화기업어음증권(ABCP)발행

- 모바일핀테크제이차유동화전문(유) 제1-1회 유동화사채(ABS) 만기일 도래 후 자산유동화계획에 따라 (주)신한은행을 기업어음 매입약정기관으로 하는 ABCP Program을 개시하였습니다.

- 제1회차 유동화기업어음증권(ABCP) 상세내역은 아래와 같습니다.

(단위: 억원)

회차	발행일	만기일	ABCP권면액	비고
1	2018-10-22	2018-12-21	500	상환
2	2018-12-21	2019-03-21	500	미상환

22. 교환사채

2018년 4월 10일 종속기업인 (주)케이지모빌리언스가 보유하고 있는 자기주식을 유동화하기 위하여 교환사채 발행 결정을 하였으며, 그 내역은 아래와 같습니다.

1. 사채의 종류	국내 무기명식 이권부 무보증 사모 교환사채	
2. 사채의 권면총액 (원)	9,800,000,000	
3. 사채의 이율	표면이자율 (%)	0.0
	만기이자율 (%)	0.0
4. 사채만기일	2023년 04월 12일	
5. 이자지급방법	본 사채의 표면이자율은 0.0%이며, 만기 이전에 별도의 이자를 지급하지 아니한다.	
6. 원금상환방법	2023년 04월 12일에 본 사채 원금의 100.00%를 일시 상환한다. 단, 상환기일이 은행영업일이 아닌 경우에는 그 다음 은행영업일로 하고, 상환기일 이후의 이자는 계산하지 아니한다.	
7. 사채발행방법	사모	
8. 차입처	메리츠종합금융증권 외 7곳	
9. 교환에 관한 사항	교환비율 (%)	100
	교환가액 (원/주)	10,800
	교환가액 결정방법	“본 사채”의 최초 교환가액은 “본 사채”발행을 위한 이사회결의일 전일을 기산일로 소급하여 산정한 다음의 가격 중 가장 높은 가격의 112%에 해당하는 금액으로 하되 호가 단위 미만은 호가 단위로 절상한다. 1) “(주)케이지모빌리언스”가 발행한 보통주의 1개월 가중산술평균주가(그 기간 동안 한국거래소에서 거래된 해당 종목의 총 거래금액을 총 거래량으로 나눈 가격을 말한다. 이하 같다), 1주일 가중산술평균주가 및 최근일 가중산술평균주가를 산술평균한 가액 2) “(주)케이지모빌리언스”가 발행한 보통주의 최근일 가중산술평균주가 3) “(주)케이지모빌리언스”가 발행한 보통주의 교환사채 청약일 전(청약일이 없는 경우 납입일) 제3거래일 가중산술평균주가

	교환대상	종류	(주)케이지모빌리언스 기명식 보통주
		주식수	907,407
		주식총수 대비 비율(%)	3.05
	교환청구기간	시작일	2018년 05월 12일
		종료일	2023년 03월 12일
교환가액 조정에 관한 사항	<p>1) 시가하락에 따른 행사가액 재조정(Refixing) : “ 본 사채 ” 는 시가하락에 의한 가격 조정은 없는 것으로 한다.</p> <p>2) “ (주)케이지모빌리언스 “ 가 (i) 유상증자를 실시하거나 (ii) 전환사채를 발행하거나 (iii) 신주인수권부사채를 발행하거나 (iv) 기타 주식연계사채를 발행하는 경우, 또는 (v) 주식배당이나 준비금의 자본전입 등으로 주식을 발행하는 경우에는 다음과 같이 교환가액을 조정한다.</p>		
9-1. 옵션에 관한 사항	<p>1. 인수인의 조기상환청구권(Put Option) “ 본 사채 ” 의 사채권자는 “ 본 사채 ” 의 발행일로부터 2년이 되는 시점 및 그 후 매 6개월 마다 “ 본 사채 ” 원금의 전부 또는 일부에 대하여 그 조기상환을 청구할 수 있다. “ 사채권자 ” 의 청구에 의한 조기상환 시 그 조기상환일 전일까지 “ 본 사채 ” 의 권면총액 또는 조기 상환되는 “ 본 사채 ” 의 원금액에 대하여 조기상환보장수익률(Yield to Put) 은 연분기단위 복리 0.0%로 한다. 단, 조기상환 지급일이 대한민국의 은행영업일이 아닌 경우에는 그 다음 은행영업일에 상환하고 원금 상환기일 이후의 이자는 계산하지 아니한다.</p>		
10. 기타에 관한 사항	<p>“발행회사”가 “본 사채”의 원금의 일부 또는 전부를 상환하여야 할 의무 또는 기한이 도래한 이자 지급 의무를 불이행 및 기타 기한이익 상실된 사유가 발생하였다고 “사채권자” 중 1인 이상이 판단하는 경우 “사채권자”는 기한이익이 상실된 사실과 해당 사유가 발생한 날을 명시하여 “발행회사”에게 통지하고 이 경우 “발행회사”는 “본 사채”의 원금 및 이에 대하여 발행일로부터 위 통지에서 기한이익 상실사유가 발생하였다고 지정된 날의 전일까지 연복리 10%의 이율을 적용하여 계산한 이자를 즉시 상환하여야 한다.</p>		

발행시점의 부채요소의 공정가치가 발행가액을 초과하여 발행일에 인식한 교환권의 가치는 없습니다.

23. 파생상품

23.1 당기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	취득	평가	당기말
공정가치측정-당기손익인식금융자산			-

구 분	취득	평가	당기말
매도청구권	2,720	268,600	271,320
이자율스왑계약(주1)	2,109	2,109	2,109
공정가치측정-당기손익인식금융부채			
매수청구권	132,840	(108,240)	24,600

(주1) 이자율스왑계약

중속기업인 (주)케이지에듀원은 이자율스왑계약에 따라 사전에 정해진 명목원금에 고정이자율과 변동이자율의 차이를 적용하여 계산된 차액을 교환합니다. 이러한 계약은 (주)케이지에듀원이 이자율의 변동으로 인한 고정금리부 부채의 공정가치 및 변동금리부 부채의 현금흐름 변동위험을 완화할 수 있도록 합니다. 보고기간 말의 이자율스왑의 공정가치는 보고기간 말 현재의 수익률곡선과 계약에 내재된 신용위험을 사용하여 추정한 미래현금흐름을 할인하여 결정됩니다. 평균이자율은 보고기간 말의 미결제 잔액에 근거하여 결정됩니다.

이자율스왑에 적용되는 변동이자율은 91일물 CD+1.56%입니다. (주)케이지에듀원은 순액기준으로 고정이자율과 변동이자율의 차액을 결제하고 있습니다.

고정자금을 지급하고 변동자금을 수취하는 모든 이자율스왑계약은 이자율변동으로 인한 변동금리부 차입금의 현금흐름변동위험을 회피하기 위한 현금흐름위험회피수단입니다.

해당이자율스왑계약은 당기에 당기손익인식금융자산에서 파생상품자산으로 재분류되었습니다.

23.2 당기말 현재 연결실체가 체결한 파생상품의 자세한 내용은 다음과 같습니다.

① 부동산펀드 지분취득 관련 주주간 약정사항의 이행

지배기업은 부동산투자를 목적으로 한 부동산투자사모펀드 지분취득과 관련하여 집합투자업자인 엘비자산운용(주)과 신탁업자인 (주)국민은행의 신탁계약에 따라 결성된 전문투자형 사모집합투자기구(이하 "LB 전문투자형사모부동산투자신탁9호")가 발행하는 수익증권을 취득하였으며, 이와 관련하여 1종수익자와 2종수익자간의 약정을

체결하였습니다. 해당 계약의 주요내용은 다음과 같습니다.

구 분	주 요 내 용
2종수익자의 1종수익증권(주1) 매수청구권(Call Option)	2019년 5월 31일이 경과한 때로부터 1종수익자들[이하, 미래에셋캐피탈(주), 신한캐피탈(주)]이 각 보유한 제 1종수익증권의 전부 또는 일부를 제 2종수익자들[이하, KG케미칼(주), (주)KG이니시스, 케이지(주), KG제로인(주), KG ETS(주)]에게 매도하도록 할 수 있는 권리를 가짐
1종수익자의 1종수익증권 매도청구권(Put Option)	2019년 5월 31일이 경과한 때로부터 1종수익자들[이하, 미래에셋캐피탈(주), 신한캐피탈(주)]이 보유한 제 1종수익증권의 전부 또는 일부를 제 2종수익자들[이하, KG케미칼(주), (주)KG이니시스, 케이지(주), KG제로인(주), KG ETS(주)]이 매수하도록 할 수 있는 권리를 가짐 이 경우, 신탁원본 가액을 기준으로 KG케미칼(주)는 금 일백팔십억원 상당의 제 1종수익증권, (주)KG이니시스는 금 일백오십억원 상당의 제1종수익증권, KG ETS(주)는 금 칠십억원 상당의 제1종수익증권의 한도 내에서 본건 매도청구권 행사에 따른 매수책임을 부담

(주1) 총 발행금액 규모는 우선주 400억원입니다

24. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선수금	11,707,008	-	14,858,618	-
선수수익	-	-	342,613	-
예수금	1,351,420	-	-	-
부가세예수금	14,520,251	-	14,310,152	-
기타의유동부채	1,079,027	-	-	-
장기종업원부채	-	519,499	-	552,862
합계	28,657,706	519,499	29,511,383	552,862

25. 총당부채

보고기간종료일 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
복구총당부채	-	4,254,925	-	3,848,689

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
기타총당부채	95,637	-	225,049	-
합 계	95,637	4,254,925	225,049	3,848,689

26. 순확정급여부채(자산)

26.1 당기과 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	21,723,385	19,743,956
사외적립자산의 공정가치	(10,312,966)	(9,923,894)
퇴직급여부채(순액)	11,410,419	9,820,062
확정급여부채	11,484,427	9,873,165
재무상태표상 순확정급여부채(자산)	(74,007)	(53,103)

26.2 당기 및 전기 중 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
확정급여제도		
당기근무원가	4,377,084	3,850,061
순이자비용	144,711	66,406
소 계	4,521,795	3,916,467

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

26.3 당기 및 전기 중 순확정급여채무의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	19,743,956	7,167,597
당기근무원가	4,377,084	3,850,061
이자비용	437,545	244,069
지급액	(5,380,889)	(4,803,232)
관계사전출입	(18,108)	662,950
연결실체변동	172,109	13,290,133
확정급여채무 재측정요소		
- 인구통계학적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	56,747	(76,805)
- 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	655,920	(609,783)
- 경험조정에 의한 차이	1,679,022	18,966
기말	21,723,386	19,743,956

26.4 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	9,923,894	6,446,159
이자수익	292,834	177,663
사외적립자산 재측정요소		
- 사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	(193,679)	(112,371)
사용자의 기여금	2,518,617	2,228,247
퇴직급여지급액	(2,234,317)	(2,335,187)
관계사전출입	5,617	494,098
연결범위변동	-	3,025,285
기말	10,312,966	9,923,894

26.5 보고기간종료일 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	2.29~3.10%	2.81%~2.97%
미래임금상승률	2.40~4.96%	2.40%~3.15%

26.6 당기 및 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%	(1,129,484)	1,304,750
임금상승률	1%	1,292,779	(1,140,133)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(865,642)	994,831
임금상승률	1%	990,229	(877,919)

26.7 보고기간종료일 현재 사외적립자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	
	공시가격	구성비
현금 및 현금성자산	7,499,371	72.7%
지분상품	98,166	1.0%
채무상품	1,906,810	18.5%
기타	808,619	7.8%
Total	10,312,966	100.0%

26.8 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년미만	1년~5년미만	5년~10년미만	10년초과	합계
확정급여채무	6,146,049	5,934,996	4,832,999	5,716,604	22,630,648

27. 법인세

27.1 당기 및 전기에 대한 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	17,191,962	11,610,069
전기법인세의 조정사항	(1,066,070)	(1,721,931)
당기법인세비용	16,125,892	9,888,138
이연법인세		
일시적차이의 증감	(5,408,388)	63,850
당기손익 이외로 인식되는 항목	580,965	(1,009,825)
이연법인세비용	(4,827,423)	(945,975)
기타		
이연법인세 연결범위변동 및 미인식 효과 등	-	(2,564,143)
법인세비용	11,298,469	6,378,020

27.2 연결실체의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세 비용과 연결실체 내 기업들의 이익에 대해 적용되는 가중평균세율을 사용하여 이론적으로 계산한 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	51,172,241	9,404,913
적용세율로 계산된 법인세비용	11,134,724	2,047,081
조정사항		
비공제비용	1,511,666	4,772,997
비과세수익	(265,213)	(16,477)

구분	당기	전기
세액공제	129,676	(2,777)
미인식 이연법인세의 변동효과	(908,837)	(101,646)
세율차이 등	(303,547)	(321,158)
법인세비용	11,298,469	6,378,020
유효세율	22.08%	67.82%

27.3 당기와 전기 중 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	4,804,167	(1,056,917)	3,747,250
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	(96,544)	21,215	(75,329)	-	-	-
확정급여제도의 재측정요소	(2,585,368)	259,478	(2,325,890)	563,996	7,762	571,758
지분법자본변동	(608,732)	155,249	(453,483)	(1,826)	44,194	42,368
기타(지분법이익잉여금 등)	-	-	-	31,591	(4,864)	26,727
합계	(3,290,644)	435,942	(2,854,702)	5,397,928	(1,009,825)	4,388,103

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

<당기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	기초 일시적차이	증감	기말 일시적차이	이연법인세 자산(부채)
대손충당금	76,825,070	21,544,440	98,369,510	21,155,786
퇴직급여충당부채	4,732,706	(2,150,298)	2,582,408	568,130
매도가능증권	513,294	651,537	1,164,831	256,263
관계기업투자	(22,063,395)	(778,895)	(22,842,290)	(3,517,713)
종속기업투자	(24,089,088)	(3,274,081)	(27,363,169)	(3,009,949)
영업권	6,262,544	(3,267,414)	2,995,130	658,929
퇴직연금	(2,493,005)	2,493,005	-	-
연구개발 준비금	(2,500,000)	2,500,000	-	-
파생상품부채	(8,245)	6,136	(2,109)	(464)
상환할증금	905,760	(905,760)	-	-

관련 계정과목	기초 일시적차이	증감	기말 일시적차이	이연법인세 자산(부채)
기타	(6,899,615)	3,931,669	(2,967,946)	(167,442)
소 계	31,186,026	20,750,339	51,936,365	15,943,540
이연법인세자산(부채)	10,535,152		15,943,540	

<전기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	기초 일시적차이	연결범위변동	증감	기말 일시적차이	이연법인세 자산(부채)
대손충당금	61,347,087	-	15,477,983	76,825,070	16,901,515
퇴직급여충당부채	5,241,263	2,093,272	(2,601,829)	4,732,706	1,041,195
매도가능증권	5,904,764	(298)	(5,391,172)	513,294	112,925
관계기업투자	(7,589,209)	-	(14,474,186)	(22,063,395)	(3,443,913)
종속기업투자	-	-	(24,089,088)	(24,089,088)	(4,007,202)
영업권	(1,540,697)	9,529,958	(1,726,717)	6,262,544	1,377,760
퇴직연금	(4,580,479)	30,746	2,056,728	(2,493,005)	(548,461)
연구개발 준비금	(5,000,000)	-	2,500,000	(2,500,000)	(550,000)
파생상품부채	11,514,056	(8,245)	(11,514,056)	(8,245)	(1,814)
상환할증금	905,760	-	-	905,760	199,267
전환권조정	(112,285)	-	112,285	-	-
기타	5,328,804	(6,640,376)	(5,588,043)	(6,899,615)	(546,120)
이월결손금	66,477,583	(66,477,583)	-	-	-
소 계	137,896,647	(61,472,526)	(45,238,095)	31,186,026	10,535,152
이연법인세자산(부채)	10,599,002			10,535,152	

27.5 상계전 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	4,347,425	4,135,741
12개월 이내에 회수될 이연법인세 자산	21,001,300	16,181,590
합 계	25,348,725	20,317,331
이연법인세부채		

구 분	당기	전기
12개월 후에 회수될 이연법인세부채	1,540,340	589,739
12개월 이내에 회수될 이연법인세 부채	7,864,845	9,192,440
합 계	9,405,185	9,782,179

28. 자본금과 자본잉여금

28.1 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
수권주식수	80,000,000주	80,000,000주
발행주식수	27,904,434주	27,883,006주
주당액면금액	500원	500원
보통주자본금	13,952,217	13,941,503

28.2 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	71,699,608	71,449,350
감자차익	2,232,000	2,232,000
신주인수권대가	-	13,129
기타의 자본잉여금	(4,295,157)	(4,452,174)
합 계	69,636,451	69,242,305

29. 기타자본항목

29.1 당기말과 전기말 현재 기타자본항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
자기주식	(4,040,845)	(4,040,845)
자기주식처분손실	(650,354)	(650,354)
지분법자본변동	461,782	915,265
해외사업환산손익	(80,469)	(40,968)
공정가치금융자산평가손익	(281,324)	291,613
기타	(5,172,025)	(5,172,025)
합 계	(9,763,235)	(8,697,314)

29.2 당기와 전기의 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	당기초	증감	당기말
지분법자본변동	915,265	(453,483)	461,782
해외사업환산손익	(40,968)	(39,501)	(80,469)
매도가능금융자산평가손익	291,613	(291,613)	-
공정가치금융자산평가손익	-	(281,324)	(281,324)

<전기>

(단위: 천원)

회사명	당기초	증감	당기말
지분법자본변동	720,304	194,961	915,265
해외사업환산손익	-	(40,968)	(40,968)
매도가능금융자산평가손익	(3,286,164)	3,577,777	291,613

30. 이익잉여금

당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(주1)	3,267,634	2,577,707
임의적립금	2,200,000	4,200,000
미처분이익잉여금	133,959,339	105,682,370
합 계	139,426,973	112,460,077

(주1) 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 자본 전입 또는 결손보전이 가능합니다.

31. 고객과의 계약에서 생기는 수익

31.1 연결실체는 수익과 관련해 손익계산서에 다음 금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
고객과의 계약에서 생기는 수익	921,530,507
기타 원천으로부터의 수익	3,093,784
총 수익	924,624,291

31.2 연결실체는 다음의 주요 영업부문에서 재화나 용역을 기간에 걸쳐 이전하거나 한 시점에 이전함으로써 수익을 창출합니다.

(단위: 천원)

구 분	전자결제	교육사업	요식업	합계
수익인식 시점				
한 시점에 인식	664,737,193	4,613,361	184,159,762	853,510,316
기간에 걸쳐 인식	9,438,766	58,581,425	-	68,020,191
합 계	674,175,959	63,194,786	184,159,762	921,530,507

31.3 계약부채와 관련하여 인식한 수익

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

(단위: 천원)

구분	당기
기초의 계약부채 잔액 중 당기에 인식한 수익	11,901,746
선수수익	799,766
가입비	137,042
선수금	10,964,938

31.4 계약자산과 계약부채

연결실체가 인식하고 있는 계약자산과 계약부채는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정과목	당기말	당기초
계약자산	선금비용(기타유동자산)	631,319	531,929
계약부채	계약부채	1,323,024	1,003,217
	선수금(기타유동부채)	9,709,209	10,964,938
	충당부채	95,637	107,919

32. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 발생한 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	49,081,213	49,309,112
퇴직급여	4,767,792	3,658,238
복리후생비	11,187,551	7,634,502
감가상각비	10,932,191	8,933,155
지급수수료	86,536,472	42,921,427
대손상각비	28,757,604	13,876,733
무형자산상각비	5,127,680	4,928,387

구 분	당 기	전 기
기타의판매비와관리비	74,498,642	47,654,982
합 계	270,889,145	178,916,536

33. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
재고자산의 구입	49,879,650	26,818,115
재고자산의 증감	(538,647)	(274,742)
수수료	574,656,927	529,376,679
광고비	36,469,344	29,297,318
종업원급여	65,036,556	49,059,624
감가상각 및 무형자산상각	20,467,387	16,664,884
기타	118,227,553	52,834,669
매출원가와 판매비와관리비 합계	864,198,770	703,776,547

34. 금융수익과 금융비용

당기 및 전기 중 발생한 금융수익과 금융비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
금융수익		
이자수익	3,160,329	2,215,266
배당금수익	258,497	12
외환차익	140,404	193,466
외화환산이익	3,229	-
파생상품평가이익	376,840	-

구 분	당 기	전 기
매도가능증권처분이익	-	1,509,328
당기손익인식금융자산평가이익	-	8,245
당기손익-공정가치금융자산 평가이익	151,226	-
당기손익-공정가치금융자산 처분이익	737,072	-
금융보증수익	-	26,918
합 계	4,827,597	3,953,235
금융비용		
이자비용	2,738,154	2,977,237
외환차손	20,151	204,514
외화환산손실	54,297	8,982
파생상품평가손실	-	1,363,338
매도가능증권처분손실	-	2,497
금융보증비용	-	27,428
합 계	2,812,602	4,583,996

35. 기타수익과 기타비용

당기 및 전기 중 발생한 기타수익과 기타비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기타수익		
유형자산처분이익	46,403	24,393
무형자산처분이익	5,229	-
지분법적용투자주식처분이익	-	921,913
기타의대손충당금환입	111,427	8,004
채무면제이익	418,336	260,235
영가매수차익	-	5,833,343
잡이익	1,109,876	236,479
합 계	1,691,271	7,284,367
기타비용		
기타의대손상각비	2,545,522	5,107,891

구 분	당 기	전 기
유형자산처분손실	1,022,488	162,504
유형자산폐기손실	21,250	7
유형자산손상차손	-	1,890,960
무형자산처분손실	10,762	66,545
무형자산손상차손	820,861	4,728,287
재고자산감모손실	-	380
기부금	619,845	98,324
잡손실	6,913,165	3,477,811
합 계	11,953,893	15,532,709

36. 주당손익

36.1 기본주당손익

구 분	당 기	전 기
지배기업소유주지분 당기순이익(손실)		
보통주 계속영업이익	35,244,157,394원	36,194,044,142원
보통주 중단영업손실	-원	(36,572,766,784)원
보통주 당기순이익(손실)	35,244,157,394원	(378,722,642)원
가중평균유통보통주식수	27,616,081주	26,356,892주
기본주당이익(손실)		
주당계속영업이익	1,276원	1,373원
주당중단영업손실	-원	(1,388)원
주당이익(손실)	1,276원	(14)원

(주1) 가중평균유통보통주식수

구 분	당 기	전 기
기초유통보통주식적수	10,177,297,190주	9,701,729,565주
자기주식적수	(104,370,290)주	(104,370,290)주
신주인수권 행사	6,942,675주	22,906,481주
차감후적수	10,079,869,575주	9,620,265,756주
일수	365일	365일

구 분	당 기	전 기
가중평균유통보통주식수	27,616,081주	26,356,892주

35.2 회석주당순이익

구 분	당 기	전 기
회석주당이익 산정을 위한 순이익(손실)		
보통주 계속영업이익	35,244,157,394원	36,194,044,142원
보통주 중단영업손실	-원	(36,572,766,784)원
가중평균유통보통주식수	27,616,081주	26,356,892주
조정내역		
신주인수권 행사 가점	954주	2,030주
가중평균유통잠재적보통주식수	27,617,035주	26,358,922주
회석주당계속영업이익	1,276원	1,373원
회석주당중단영업손실	-원	(1,387)원
회석주당이익(손실)	1,276원	(14)원

37. 배당금

당기 및 전기에 지급된 배당금은 각각 6,899백만원(주당 250원)과 6,574백만원(주당 250원)입니다.

당기의 연결재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

38. 영업활동으로부터 창출된 현금

38.1 당기 및 전기 중 영업으로부터 창출된 현금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	39,874,884	3,026,893
조정		

구 분	당 기	전 기
퇴직급여	4,755,513	3,916,467
장기종업원급여	12,637	-
대손상각비(환입)	28,646,176	13,812,456
기타대손상각비	2,545,522	5,077,891
총당부채전입액	88,400	-
유무형자산상각비	20,467,388	18,303,316
외화환산손실(이익)	51,068	8,982
매도가능금융자산처분손익	-	(1,506,831)
당기손익-공정가치금융자산관련손익	(888,298)	-
기타포괄손익-공정가치금융자산관련손익	-	-
재고자산평가및감모손실	(88,064)	555,546
유무형자산손상차손	820,861	6,679,247
유무형자산처분손익	1,002,867	(517,451)
투자자산손상차손	741,275	-
파생상품평가손익	(246,720)	1,363,338
당기손익인식금융자산평가이익	-	(8,245)
금융보증수익	-	(26,918)
금융보증비용	-	27,428
배당금수익	(258,497)	(12)
채무면제이익	(418,336)	(260,235)
지분법손익	1,004,542	(179,988)
영가매수차익	-	(5,833,343)
관계기업투자주식처분손익	-	(921,913)
종속기업투자주식처분손익	-	13,120,208
이자수익	(3,160,329)	(1,904,994)
이자비용	2,738,154	2,994,197
법인세비용	11,298,469	6,378,020
기타 수익 및 비용의 조정	5,784,420	-
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
매출채권 및 대출채권의 감소	2,608,032	26,425,849
기타채권의 감소(증가)	11,839,984	(470,191)
기타자산 감소(증가)	(39,117,930)	(12,616,847)

구 분	당 기	전 기
재고자산의 감소(증가)	(1,329,673)	(521,883)
매입채무의 증가(감소)	1,088,619	(4,208,710)
기타채무의 증가(감소)	(3,006,526)	(27,875,843)
예수금의 증가	(20,119,139)	137,335,824
기타부채의 증가(감소)	(73,672)	7,770,052
확정급여부채의 변동	(5,486,559)	(5,256,316)
영업으로부터 창출된 현금	61,175,068	184,685,994

38.2 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내 용	당 기	전 기
종속기업주식의 미지급 취득	2,500,000	-
건설중인자산의 본계정 대체	1,924,380	2,262,993
무형자산의 미지급 취득	-	945,535
유형자산의 미지급 취득	-	41,480

38.3 당기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	현금흐름	비현금변동			기말잔액
			유동성대체	연결범위변동	기타	
단기차입금	102,186,358	33,126,342	7,900,000	-	(50,000,000)	93,212,700
유동성장기차입금	305,252	(18,312)	-	-	-	286,940
유동성사채	100,000,000	(100,000,000)	-	-	50,000,000	50,000,000
장기차입금	10,541,703	49,894,060	(7,900,000)	214,000	(50,000,000)	2,749,763
사채	-	-	-	-	50,000,000	50,000,000
교환사채	-	9,800,000	-	-	-	9,800,000

39. 우발사항과 약정사항

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

(단위: 천원)

내역	금융기관	한도금액
지급보증 가입	서울보증보험	40,000,000
지급보증 가입	하나은행	10,000,000
지급보증 가입	신한은행	30,000,000
합 계		80,000,000

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

(단위: 천원, USD)

금융기관	내역	금액
서울보증보험	지급보증보험	2,550,000
KEB하나은행	지급보증보험	USD 5,000,000
서울보증보험	계약보증보험	351,534
서울보증보험	계약보증보험	2,970
서울보증보험	지급보증보험	5,000
서울보증보험	하자보증보험	1,272
서울보증보험	결제수단보증보험	570,000
서울보증보험	계약보증보험	286,737
서울보증보험	공탁보증보험	2,545,000
서울보증보험	인허가보증보험	50,000
서울보증보험	지급보증보험	8,130,760
서울보증보험	하자보증보험	518,912
KEB하나은행	지급보증보험	4,949,000
서울보증보험	계약보증보험	60,426
서울보증보험	공탁보증보험	100,000
서울보증보험	지급보증보험	23,425,200
신한은행	지급보증보험	15,530,000
서울보증보험	공탁보증보험	25,950
서울보증보험	지급보증보험	274,530

금융기관	내역	금액
서울보증보험	하자보증보험	21,935
서울보증보험	계약보증보험	208,253
서울보증보험	선금금보증보험	49,000
서울보증보험	입찰보증보험	142,381
서울보증보험	지급보증보험	58,000
서울보증보험	계약보증보험	14,268
서울보증보험	상품판매대금 보증보험	4,000
서울보증보험	하자보증보험	4,279
합 계		59,879,407
		USD 5,000,000

39.3 당기말 현재 연결실체가 금융기관과 체결한 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융기관	내역	한도금액
KEB하나은행	전자어음할인한도	4,000,000
우리은행	자금대출약정	8,000,000
국민은행	자금대출약정	1,900,000
KEB하나은행	외상매출채권 담보대출	1,040,000
한국산업은행	산업운영자금대출	5,000,000
한국산업은행	산업운영자금대출	5,000,000
한국산업은행	산업운영대출	50,000,000
한국산업은행	산업운영대출	10,000,000
KEB하나은행	일반자금대출	10,000,000
신한은행	시설자금대출	16,000,000
신한은행	시설자금대출	1,440,000
산업은행	시설자금대출	6,200,000
산업은행	운전자금대출	10,500,000
기업은행	기타일분기업회전대출	3,000,000
기업은행	시설자금대출	3,800,000
기업은행	운전자금대출	2,000,000
중소기업진흥	운전자금대출	200,000

금융기관	내역	한도금액
신용보증기금	운전자금대출	500,000
우리은행	운전자금대출	275,000
하나은행	한도대출	7,000,000
산업은행	일반자금대출	10,000,000
산업은행	시설자금대출	10,000,000
삼성카드	B2B결제서비스	10,000,000
하나은행	일반자금대출	20,000

39.4 당기말 현재 연결실체의 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공처	담보제공자산	장부금액	차입금액	담보설정금액
산업은행	토지 및 건물	16,120,341	10,000,000	12,000,000
기업은행	유형자산	11,281,460	7,112,700	6,960,000
산업은행	유형자산	15,554,153	16,700,000	20,040,000
신한은행	투자자산	20,226,336	16,000,000	19,200,000
신한은행	보증금	3,000,000	1,440,000	2,016,000
KG ETS	보증금	6,000,000	5,900,000	7,080,000

39.5 연결실체는 종업원을 위한 고용보험, 산업재해보상보험 및 임원책임보상보험, 전자금융거래배상책임 보험결제대금 예치업배상책임보험을 가입하고 있습니다.

39.6 당기말과 전기말 현재 상기 담보 제공내역 이외에 토지분양대금반환채권 4,984,138천원이 KDB산업은행에 담보로 제공되어 있습니다.

이는 경기도시공사(경기도경제과학진흥원)로부터 "관교테크노밸리 조성사업용지매매계약에 의한 분양대금반환청구권 및 재매수대금 청구권"에 대한 채권양도 통지 및 승낙에 의해 채권양도 승낙서를 담보로 계상해 놓은 것입니다.

39.7 주석 21에서 기술되어 있는 바와 같이 종속회사인 (주)케이지모빌리언스는 특수목적회사 모바일핀테크제이차유동화전문유한회사(이하 "모바일핀테크제이차")를 통한 자산유동화거래로 이동통신사에 대한 정산금채권 및 이에 부수하는 권리를 이동통신사에 대한 정산금채권 및 이에 부수하는 권리를 (주)신한은행에 금전채권신탁방식으로 포괄 신탁하여 수익권증서를 발행하였습니다. 이 중 제1종 수익권증서를 특수

목적회사모바일핀테크에 양도하고, 모바일핀테크제이차는 이를 기초로 하여 유동화 사채를 발행하였습니다. 연결실체는 이동통신사에 대한 정산금채권 및 이에 부수하는 권리를 포괄 신탁 (당기말 현재 신탁채권가액: 239,414,851천원)함으로써, 신용보강 및 담보로 제공하고 있으며, 당기말 현재 50,000백만원(단기사채), 50,000백만원(장기사채)으로 연결재무상태표에 계상하고 있습니다.

39.8 계류중인 소송사건

(단위: 천원)

원고	피고	사건내용	소송가액
정석현	연결실체	주변매장개설에따른 차임하락 손배청구	36,706
남송현	연결실체	손해배상	15
남송현	연결실체	손해배상	4
남송현	연결실체	손해배상	200
전주이씨광평대군 간정공파태망필관공중중	연결실체	토지인도 등	248,773
안정순	연결실체 외 1	보증금반환	20,000
유병환 외	연결실체	추심금	593,950
센게이지러닝코리아 외 1명	연결실체 외 3명	독점판매권 침해에 따른 손해배상	50,000
김명훈외 3명	연결실체	영업자 계약해지 후 근로자를 전제로 퇴직금 청구	46,262

당기말 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없습니다.

39.9 종속기업인 (주)케이지모빌리언스의 유형자산 중 건물 15,052백만원(취득가액), 토지 4,496백만원(취득가액)에 대하여 "판교테크노밸리 조성사업용지매매계약" 에 의한 전매제한의 목적으로 경기도시공사(경기도경제과학진흥원)로부터 목적물에 대한 가등기가 설정되어 있습니다. 이에 연결실체는 상기와 관련, 분양대금반환청구권 및 매매수대금 청구권을 경기도시공사로부터 가지고 있습니다.

39.10 (주)케이지에듀원 우리사주조합원에 대한 미지급금 608,414천원은 자기지분 상품에 대한 매입의무로써 최초 인식시 상환금액의 현재가치로 인식하고 자본에서 부채로 재분류한 금액입니다.

40. 특수관계자

40.1 보고기간종료일 현재 연결실체의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말	비고
지배기업	KG케미칼주	KG케미칼주	지분율 29.68%
관계기업	이데일리주	이데일리주	지분율 36.27%
	브이피주	브이피주	지분율 20.66%
	지코드이노베이션	지코드이노베이션	지분율 30.00%
	㈜에잇퍼센트	㈜에잇퍼센트	지분율 17.10%
	캐터스혁신성장사모투자합자회사	-	지분율 49.50%
기타 특수관계자	㈜이데일리씨앤비	㈜이데일리씨앤비	이데일리주의 종속기업
	KG써닝라이프	KG써닝라이프	이데일리주의 종속기업
	케이지이티에스주	케이지이티에스주	KG케미칼주의 종속기업
	㈜케이지제로인(주1)	㈜케이지제로인	KG이티에스주의 관계기업
	-	네이버주	㈜케이지올렛에 유의적영향력을 행사하는 기업
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	케이지케미칼주의 관계기업, 당기 신규 설립
	재단법인 선현	재단법인 선현	주요 경영진이 유의적영향력을 행사하는 기업
	케이지에너캠	-	케이지케미칼주의 종속기업
	케이지씨에스에너지	-	KG이티에스주의 관계기업
㈜케이지	㈜케이지	케이지케미칼주의 종속기업	

(주1) 당기 중 이사회를 통해 연결실체는 (주)케이지제로인과의 MRO 거래 계약을 승인하였으며, MRO 거래 금액 한도 금액은 총 200억입니다.

40.2 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	PG수수료 매출	임대료 수입	기타 매출	기타 수익	배당 수익	용역 매출원가	기타 매출원가	광고 선전비	유무형 자산취득	기타 비용	배당금 지급	현물출자
지배기업												
KG케미칼주	1,695	-	72,723	-	-	-	-	-	-	18,438	2,263,252	-
관계기업												
이데일리주	82,427	-	59,041	2,411	-	1,627	-	308,627	-	246,979	4,947	-
㈜에잇퍼센트	4,107	-	126,557	25,091	-	-	-	-	-	-	-	-
브이피주	81,489	-	-	-	145,960	-	-	-	-	-	-	-
기타특수관계자												
㈜케이지제로인	131	24,786	190,697	171,377	-	1,991	18,301	115,717	1,888,892	891,095	-	-
주)KG써닝라이프	263,638	-	151,167	94,475	-	25,880	-	-	-	190,235	-	-
㈜이데일리씨앤비	209	-	10,926	-	-	1,510,544	-	-	438,211	-	-	-
케이지이티에스주	-	-	60,508	927	-	-	-	-	-	318,349	-	-
케이지에너캠	-	-	2,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-
케이지씨에스에너지	-	-	1,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
㈜케이지	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	785,370	-

구분	PG수수료 매출	임대료 수입	기타 매출	기타 수익	배당 수익	용역 매출원가	기타 매출원가	광고 선전비	유무형 자산취득	기타 비용	배당금 지급	현물출자
LB전문투자형사모 투자신탁9호					258,493							8,500,000
재단법인 선현	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-	-
합 계	433,696	24,786	674,797	294,281	404,453	1,540,042	18,301	424,344	2,327,103	1,965,096	3,053,569	8,500,000

<전기>

(단위: 천원)

구분	PG수수료 매출	용역 매출	임대료 수입	대출수수료 매출	기타 수익	배당금 수익	기타 매출원가	광고 선전비	자산 취득	기타 비용	배당금 지급
지배기업											
KG케미칼주	1,170	111,745	-	-	330	-	1,838	-	-	-	2,048,954
관계기업											
이데일리주	62,964	95,754	-	1,302	22,507	-	-	1,364	-	253,924	4,947
주케이지에듀원	182,882	-	-	-	-	-	-	-	-	42,738	-
주에잇퍼센트	3,190	-	-	225,493	11,169	-	-	-	-	-	-
브이피주	-	-	-	-	-	177,478	-	-	-	-	-
기타 특수관계자											
주케이지	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	712,509
주이데일리티브이	337	13,164	-	-	1,110	-	652,769	215,682	-	46,664	-
주케이지제로인	476	271,155	24,786	71,846	136,574	-	912,146	172,201	1,976,587	1,746,949	-
주케이지아이티뱅크	230,158	-	-	89,808	8,933	-	-	10,000	-	547	-
KG써닝라이프	282,852	29,079	-	-	65,205	-	117,708	-	-	76,196	-
케이지이티에스주	-	54,644	-	-	-	-	-	-	-	267,990	-
네이버주	65,501,011	-	-	-	-	-	-	6,509	-	-	-
합 계	66,265,040	575,541	24,786	388,449	245,828	177,478	1,684,461	405,756	1,976,587	2,435,008	2,766,410

40.3 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권 채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	채권				채무			
	대출채권	매출채권	대여금	기타채권	정산예수금	미지급비용	미지급금	차입금
지배기업								
KG케미칼주	-	880	-	78	202	-	10,016	-
관계기업								
이데일리주	-	466	-	-	23,605	270	8,395	-
주에잇퍼센트	1,556,374	3,203	500,000	11,432	116,830	-	-	-
브이피주	-	-	-	-	-	-	-	-
기타특수관계자								
주케이지제로인	-	4,106	4,710,000	379,616	-	14,331	230,151	-

구분	채권				채무			
	대출채권	매출채권	대여금	기타채권	정산예수금	미지급비용	미지급금	차입금
주K써닝라이프	-	1,158	2,000,000	180,035	19,008	-	-	-
주이데일리씨앤비	-	200	-	-	-	-	367,848	-
케이지이티에스주	-	1,050	-	-	-	23,683	1,419	10,400,000
KG에너지켄주	-	642	-	-	-	-	-	-
케이지씨에스에너지	-	600	-	-	-	-	-	-
합 계	1,556,374	12,305	7,210,000	571,083	159,645	38,284	617,829	10,400,000

<전기말>

(단위: 천원)

구분	채권				채무			
	대출채권	매출채권	대여금	기타채권	정산예수금	미지급비용	미지급금	차입금
상위지배기업								
KG케미칼주	-	-	-	-	732	-	-	-
관계기업								
이데일리주	-	137,016	600,000	22,507	131	340	13,980	-
주에잇퍼센트	2,555,814	604	500,000	8,103	81,494	-	-	-
기타 특수관계자								
주이데일리티브이	-	282	-	-	-	-	325,481	-
주케이지제로인	-	18,737	9,030,000	161,099	-	7,265	267,395	-
KG써닝라이프	-	1,701	2,000,000	151,647	53,192	-	2,838	-
케이지이티에스주	-	1,976	-	-	-	-	34,085	10,500,000
네이버주	-	40,670	-	2,632	90,675,087	-	-	-
합 계	2,555,814	200,986	12,130,000	345,988	90,810,636	7,605	643,779	10,500,000

40.4 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	자금대여 거래		
		대여	회수	연결범위변동
관계기업	주에잇퍼센트	-	999,440	-
관계기업	이데일리 주식회사	-	600,000	-
관계기업	주케이지제로인	7,960,000	12,280,000	-
	합 계	7,960,000	13,879,440	-

<전기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	자금대여 거래		
		대여	회수	연결범위변동
관계기업	㈜에잇퍼센트	500,000	2,444,186	-
관계기업	이데일리 주식회사	1400,000	800,000	-
기타특수관계자	㈜케이지제로인	10,880,000	9,350,000	-
기타특수관계자	㈜이데일리티브이	200,000	400,000	-
기타특수관계자	㈜케이지아йти뱅크	1,900,000	2,000,000	(1,900,000)
기타특수관계자	KG써닝라이프	2,000,000	-	-
기타특수관계자	KG에듀원 임직원	-	420,000	-
기타특수관계자	케이지로지스 임직원	-	300,000	-
합 계		16,880,000	15,714,186	(1,900,000)

40.5 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	당기	전기
급여	3,309,530	3,021,213
퇴직급여	332,465	459,933
합 계	3,641,995	3,481,146

41. 중단영업

연결실체는 전기에 종속기업(㈜케이지로지스 외 2개) 을 양도하였으며, 이에 따라 종속기업에서 인식한 손익은 중단영업으로 표시하였습니다. 전기 중단영업과 관련한 재무정보는 다음과 같습니다.

41.1 전기 중 중단사업부(운송업)의 영업성과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기
매출액	243,632,708
매출원가	262,195,245
매출총손실	(18,562,537)
판매비와관리비	5,698,233
영업손실	(24,260,770)
금융손익	(327,229)
기타영업외손익	1,135,440
법인세비용차감전순손실	(23,452,559)
법인세비용	-
중단영업손실	(23,452,559)
중단영업처분손실	(13,120,208)
중단영업순손실	(36,572,767)

41.2 전기 중 중단영업으로부터 발생한 순현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기
영업활동으로 인한 순현금흐름	(23,809,489)
투자활동으로 인한 순현금흐름(주1)	503,039
재무활동으로 인한 순현금흐름	19,554,276
중단영업으로 인한 순현금흐름	(3,752,174)

(주1) 전기 중 중단영업 투자활동 순현금흐름에는 종속기업 양도로 인한 순현금유출 4,898,107천원이 포함되어 있습니다.

41.3 종속기업 처분과 관련하여 이전된 자산 및 부채는 다음과 같습니다. 한편, 상기 순자산의 양도대가로 10,000천원을 수령함에 따라 13,120,108천원의 처분손실을 전기에 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기
자산	
현금및현금성자산	4,908,107
매출채권	18,786,200
유형자산	10,584,501
무형자산	89,213
영업권	4,687,384
기타	16,365,298
자산 총계	55,420,703
부채	
매입채무	18,607,137
미지급금	5,840,166
차입금	9,211,335
기타	8,631,857
부채 총계	42,290,495
순자산	13,130,208

42. 영업부문

연결실체는 다음의 전략적인 영업단위인 3개의 보고부문을 가지고 있습니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 생산품과 용역을 제공하며 각 영업 단위별로 요구되는 기술과 마케팅 전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다. 경영진은 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 부문의 영업이익을 기준으로 검토하고 있습니다.

42.1 보고영업부문

구 분	영업활동
전자상거래 및 유통	전자지불결제대행서비스 및 유통망을 활용한 상품매출
교육사업	인터넷프로그램 개발, 콘텐츠 공급, 학원경영
요식업	체인화음식점업(프랜차이즈)

42.2 당기와 전기 중 부문별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	매출액	영업손익	상각비	매출액	영업손익	상각비
전자상거래 및 유통	691,552,469	59,998,040	3,550,630	637,807,754	60,385,223	3,716,133
교육사업	65,650,622	2,738,072	1,564,712	37,837,205	1,205,610	821,190
요식업	184,340,109	(1,555,150)	5,854,487	96,173,145	(6,101,847)	4,499,097
내부거래제거	(16,918,909)	(755,441)	437,212	(13,364,760)	(812,189)	1,903,236
합계	924,624,291	60,425,521	11,407,041	758,453,344	54,676,797	10,939,656

42.3 연결실체 전체 수준의 공시

① 연결실체 수익의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
상품매출	4,482,308	2,444,338
제품매출	183,262,075	95,701,335
임대매출	1,333,066	1,726,568
전자지불서비스매출	654,662,498	599,530,281
학원매출	60,345,718	37,837,205
용역매출	16,006,208	19,344,041
기타매출	4,532,419	1,869,575
합계	924,624,292	758,453,343

② 외부고객으로부터 수익의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

해당국가	외부 고객으로부터의 수익	
	당기	전기
한국	924,293,881	514,691,989
유럽	330,411	128,648
합계	924,624,292	514,820,637

43. 비지배지분에 대한 정보

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

<당기>

(단위: 천원)

구분(주1)	모빌리언스	KG올렛
비지배지분율	51%	40%
유동자산	331,884,710	40,819,109
비유동자산	144,289,213	70,178,243
유동부채	183,108,580	89,989,801
비유동부채	66,953,458	14,168,229
순자산	226,111,885	6,839,322
비지배지분의 장부금액	121,658,763	3,414,065
매출	202,941,577	253,511,326
당기순이익	12,119,266	(2,926,995)
총포괄이익	11,550,326	(4,350,720)
비지배지분순이익	5,913,036	(1,282,310)
영업활동현금흐름	15,661,649	6,110,387
투자활동현금흐름	(6,581,734)	(10,512,167)
재무활동현금흐름	8,471,035	2,815,391
현금및현금성자산의 순증감	17,550,950	(1,586,389)
배당금 지급액	5,760,728	-

(주1) KG모빌리언스 및 KG올렛의 요약 재무정보는 KG올렛 및 모빌리언스의 종속기업 재무정보를 포함한 연결재무정보입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분(주1)	모빌리언스	KG올렛
비지배지분율	51%	40%

구분(주1)	모빌리언스	KG올렛
유동자산	327,090,087	31,930,119
비유동자산	136,817,796	78,452,795
유동부채	226,631,191	86,849,126
비유동부채	19,021,119	12,314,660
순자산(주2)	218,255,573	11,219,128
비지배지분의 장부금액	117,248,951	5,530,882
매출	170,595,514	157,507,068
당기순이익	12,254,600	(5,155,467)
총포괄이익	12,274,305	(4,544,043)
비지배지분순이익	5,689,467	5,530,882
영업활동현금흐름	(14,846,254)	8,593,712
투자활동현금흐름	(16,875,776)	(21,853,747)
재무활동현금흐름	36,108,353	3,417,201
현금및현금성자산의 순증감	4,386,323	(9,842,835)
배당금 지급액	3,960,728	-

(주1) KG모빌리언스 및 KG올렛의 요약 재무정보는 KG올렛 및 모빌리언스의 종속기업 재무정보를 포함한 연결재무정보입니다.

44. 사업결합

당기 및 전기의 사업결합 정보는 다음과 같습니다.

<당기>

44.1 (주)이지캠퍼스

(1) 연결실체는 당기 중 교육사업을 위해 (주)이지캠퍼스 지분 100%을 매입하였고 지배력을 획득하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	금액
자산	
현금및현금성자산	736,768
매출채권	171,415
기타유동자산	16,928
유형자산	597,079
무형자산	2,640
기타비유동자산	2,520,100
자산 총계	4,044,930
부채	
유동부채	553,981
비유동부채	1,024,311
부채 총계	1,578,292
연결장부금액상 순자산	2,466,638

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

(단위: 천원)

계정과목	연결 장부가액
종속기업주식 취득금액(이전대가)(주1)	3,500,000
순자산공정가치	2,466,639
영업권(염가매수차익)	1,033,361

(주1) 종속기업주식 취득금액(이전대가)에는 아직 지급되지 않은 금액 2,500,000천 원이 포함되어 있습니다. 해당 금액은 매수약정에 의해 연결실체의 임대보증금과 상계될 수 있습니다.

<전기>

44.2 (주)케이지패스원

(1) 연결실체는 (주)케이지패스원에 대한 지분 인수 당시 재무적 투자자인 스카이레이크와 Put Back Option에 대한 주주간 약정을 체결하였습니다. 동 주주간 약정에 따라 스카이레이크는 2017년 4월에 Put Back Option을 행사하였고, 연결실체는 (주)케이지패스원에 대한 지분을 추가로 매입하였고 지배력을 획득하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	금액
자산	
유동자산	8,404,829
유형자산	41,525,466
투자부동산	23,600,000
무형자산	18,421,031
기타비유동자산	9,067,279
자산 총계	101,018,605
부채	
유동부채	27,787,509
비유동부채	27,929,170
부채 총계	55,716,679
연결장부금액상 순자산	45,301,926

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

(단위: 천원)

계정과목	연결 장부가액
종속기업주식 취득금액(이전대가)(주1)	31,202,816
순자산공정가치	45,301,926
순자산공정가치의 지분해당액	30,842,744

계정과목	연결 장부가액
영업권(음가매수차익)	480,590

(주1) 종속기업주식 취득금액(이전대가)은 연결실체가 보유한 기존 (주)케이지패스원에 대한 보유주식 공정가치 평가액 및 신규 취득 금액, Put Back Option과 관련된 파생상품부채, 간주취득세가 가감된 금액입니다.

(4) 사업결합과 관련된 현금흐름은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액
현금지급 이전대가	(27,501,360)
취득한 종속기업이 보유한 현금	3,011,723
합 계	(24,489,637)

44.3 (주)케이지아이티뱅크

(1) (주)케이지패스원은 2017년 10월에 (주)케이지패스원의 공동기업인 (주)케이지아이티뱅크와 합병을 하였으며, 합병 후 사명을 (주)케이지에듀원으로 변경하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	금액
자산	
현금및현금성자산	322,586
매출채권 및 기타채권	311,829
재고자산	2,923
기타유동자산	2,670,844
유형자산	1,337,677
무형자산	2,861,398
기타비유동자산	6,689,360
자산 총계	14,196,617

구분	금액
부채	
매입채무 및 기타채무	2,140,134
차입금	2,400,000
기타유동부채	5,597,623
장기차입금	8,000,000
기타비유동부채	466,837
부채 총계	18,604,594
연결장부금액상 순자산	(4,407,978)

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

(단위: 천원)

계정과목	금액
종속기업주식 취득금액(이전대가)(주1)	2,918,200
가감 : 지분법투자주식의 공정가치	4,377,300
순자산공정가치	(4,407,978)
순자산공정가치의 지분해당액	(4,407,978)
영업권(염가매수차익)	11,703,478

(주1) 합병대가는 연결실체가 보유한 기존 (주)케이지아이티뱅크에 대한 보유주식 공정가치 평가액 및 합병대가 금액입니다.

(4) 사업결합과 관련된 현금흐름은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
현금지급 이전대가	-
취득한 종속기업이 보유한 현금	322,586
합계	322,586

44.4 (주)케이지비택배

(1) 지배기업은 전기 중 (주)케이지비택배의 14,420,855주(지분율 100%)를 취득하여 (주)케이지비택배와 그 종속회사인 (주)고려골든박스를 종속회사로 편입하였습니다.

(2) 취득일 현재 (주)케이지비택배의 식별가능한 자산 및 부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
자산	
유동자산	9,460,106
유형자산	4,935,996
기타비유동자산	3,733,845
자산 총계	18,129,947
부채	
유동부채	11,061,008
비유동부채	1,126,511
부채 총계	12,187,519
연결장부금액상 순자산	5,942,428

(3) 취득일 현재 (주)고려골든박스의 식별가능한 자산 및 부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
자산	
유동자산	33,067
유형자산	2,327,929
자산총계	2,360,996
부채	
유동부채	1,426,034

구분	금액
비유동부채	552,000
부채 총계	1,978,034
순자산 금액	382,962

(4) 사업결합과 관련된 종속기업투자의 취득금액(이전대가) 및 영업권(염가매수차익)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	금액
종속기업주식 취득금액(이전대가)	492,047
순자산공정가치	6,325,390
순자산공정가치의 지분해당액(100%)	6,325,390
영업권(염가매수차익)	(5,833,343)

한편, 당기 중 지배기업이 (주)케이저로지스를 매각함에 따라 (주)케이저비택배 및 (주)고려골든박스도 연결범위에서 제외되었습니다.

44.5 (주)케이에프씨코리아

(1) 연결실체는 전기 중 250,000천원을 출자하여 신규 법인 (주)케이에프앤비를 설립하였습니다. 당기 중에 (주)케이에프앤비는 외식업체인 KFC와 관련된 사업부문을 영업양수하기 위하여 KFC코리아의 지분 100%를 가지고 있는 레스토랑인베스트먼트코리아(주)를 인수합병하였습니다.

(2) 취득일 현재 레스토랑인베스트먼트코리아(주)의 식별가능한 자산 및 부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
자산	
현금및현금성자산	1,268,611
매출채권	46,272

구분	금액
기타금융자산	36,777,002
유형자산	23,527,548
무형자산	683,300
기타자산	9,558,217
자산 총계	71,860,950
부채	
차입금	22,195,582
기타금융부채	9,686,775
확정급여부채	8,277,176
기타부채	14,414,833
부채 총계	54,574,366
순자산	17,286,584

(3) 사업결합과 관련된 종속기업투자의 취득금액(이전대가) 및 영업권(염가매수차익)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	금액
종속기업주식 취득금액(이전대가)	31,022,212
순자산공정가치	17,756,584
순자산공정가치의 지분해당액(100%)	17,756,584
영업권(염가매수차익)	13,265,628

(4) 사업결합과 관련된 현금흐름은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
현금지급 이전대가	(31,022,212)
취득한 종속기업이 보유한 현금	1,268,611
합계	(29,753,601)

45. 회계정책의 변경

45.1 기준서 제1109호 '금융상품'의 적용

주석 2에서 설명한 바와 같이 연결실체는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1109호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 전기 연결재무제표는 재작성되지 않았습니다.

(1) 금융상품의 분류와 측정

① 기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융자산의 재분류

경영진은 기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융자산에 적용되는 사업모형을 평가하고 금융자산을 기준서 제1109호에 따라 분류하였습니다. 이러한 재분류의 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과거 기준서			새로운 기준서	
범주별 분류	구 분	금액	범주별 분류	금액
대여금및수취채권	현금및현금성자산	153,404,576	상각후원가 측정	153,404,576
	매출채권 및 대출채권(장기대출채권 포함)	42,246,531	상각후원가 측정	42,246,531
	금융선금금	262,460,003	상각후원가 측정	262,460,003
	단기금융상품	7,367,500	상각후원가 측정	7,367,500
	(유동 및 비유동)기타채권	86,914,894	상각후원가 측정	86,914,894
매도가능금융자산	채무상품	39,434,181	당기손익-공정가치측정금융자산	39,434,181
	채무상품	3,225,000	상각후원가측정금융자산	3,225,000
	지분상품	45,034,098	기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주1)	45,034,098
당기손익인식금융자산	Put Back Option	8,245	당기손익-공정가치측정	8,245

(주1) 연결실체는 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였습니다.

② 기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융부채의 재분류로 인한 효과

기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융부채의 분류 및 측정에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 당기 초 현재 금융상품의 재분류로 인해 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기타포괄손익누계액	이익잉여금	비지배지분
기초 장부금액-기업회계기준서 제1039호	1,165,909	112,460,077	122,758,054
기준서 제1109호에 따른 조정 :			
매도가능금융자산에서 당기손익- 공정가치금융자산으로 재분류	(514,174)	514,174	-
기초 장부금액-기업회계기준서 제1109호	651,735	112,974,251	122,758,054
기준서 제1115호에 따른 조정			
초기등록비 등에 대한 수익의 기간인식 효과	-	(460,858)	(28,105)
수정 후 자본	651,735	112,513,393	122,729,949

(3) 금융자산의 손상

기업회계기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 손상에 미치는 재무적 영향은 없습니다.

45.2 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용

주석 2에 기재된 것처럼 연결실체는 당기부터 기준서 제1115호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 비교표시된 전기 연결재무제표는 재작성되지 않았습니다. 기준서 제1115호의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 최초 적용일(당기초) 현재 자산 및 부채에 미치는 효과

(단위: 천원)

구 분	전기말	조정	당기초
자산			
유동자산	560,368,883	1,566,058	561,934,941
현금및현금성자산	153,404,576	-	153,404,576
단기금융상품	6,308,000	-	6,308,000
매출채권 및 대출채권	41,576,958	-	41,576,958
금융선급금	262,460,003	-	262,460,003
재고자산	2,718,712	-	2,718,712
기타유동채권	40,736,561	-	40,736,561
공정가치측정금융자산	-	-	-
매도가능금융자산	42,659,181	-	42,659,181

구 분	전기말	조정	당기초
기타유동자산	10,504,892	1,566,058	12,070,950
비유동자산	365,875,988	-	365,875,988
자산 총계	926,244,871	1,566,058	927,810,929
부채			
유동부채	589,887,925	2,055,021	591,942,946
매입채무	9,372,180	-	9,372,180
금융예수금	270,793,394	-	270,793,394
기타유동채무	68,244,428	-	68,244,428
단기차입금	102,186,358	-	102,186,358
유동성장기차입금	305,252	-	305,252
파생상품부채	-	-	-
사채	100,000,000	-	100,000,000
계약부채	-	1,345,830	1,345,830
당기법인세부채	9,249,882	-	9,249,882
기타유동부채	29,736,431	709,191	30,445,622
비유동부채	26,652,321	-	26,652,321
부채 총계	616,540,246	2,055,021	618,595,267
자본			
자본금	13,941,503	-	13,941,503
자본잉여금	69,242,305	-	69,242,305
기타자본항목	(8,697,314)	-	(8,697,314)
이익잉여금	112,460,077	(460,858)	111,999,219
비지배지분	122,758,054	(28,105)	122,729,949
자본 총계	309,704,625	(488,963)	309,215,662
자본과 부채 총계	926,244,871	1,566,058	927,810,929

(2) K-IFRS 제1115호'고객과의 계약에서 생기는 수익'을 최초 적용한 보고기간에 변경 전에 기준에 따라 영향을 받는 연결재무제표의 각 항목은 다음과 같습니다.

① 연결재무상태표

(단위: 천원)

구 분		보고된 금액	당기분 조정	기초 조정	K-IFRS 1115를 적용하지 않았을 경우
자산					
유동자산		560,206,569	1,577,414	(1,566,058)	560,217,925
현금및현금성자산		166,371,045	-	-	166,371,045
단기금융상품		11,868,036	-	-	11,868,036
매출채권 및 대출채권		42,051,643	1,602,022	-	43,653,665
금융선급금		267,021,297	-	-	267,021,297
재고자산		3,202,156	-	-	3,202,156
기타유동채권		35,101,530	-	-	35,101,530
공정가치측정금융자산		19,877,394	-	-	19,877,394
계약자산		-	-	-	-
기타유동자산	(주1)	14,713,468	(24,608)	(1,566,058)	13,122,802
비유동자산		372,110,005	-	-	372,110,005
자산총계		932,316,574	1,577,414	(1,566,058)	932,327,930
부채					
유동부채		513,306,771	(75,702)	(2,055,021)	511,176,048
매입채무		10,461,039	-	-	10,461,039
금융예수금		241,048,337	-	-	241,048,337
기타유동채무		80,491,838	-	-	80,491,838
단기차입금		93,212,700	-	-	93,212,700
유동성장기차입금		286,940	-	-	286,940
파생상품부채		24,600	-	-	24,600
사채		50,000,000	-	-	50,000,000
계약부채	(주3)	2,106,266	(760,436)	(1,345,830)	-
당기법인세부채		6,921,709	-	-	6,921,709
기타유동부채	(주2)	28,753,342	684,734	(709,191)	28,728,885
비유동부채		80,684,569	-	-	80,684,569
부채총계		593,991,340	(75,702)	(2,055,021)	591,860,617
자본					
자본금		13,952,217	-	-	13,952,217
자본잉여금		69,636,451	-	-	69,636,451
기타자본항목		(9,763,235)	-	-	(9,763,235)
이익잉여금		139,426,973	994,576	460,858	140,882,407
비지배지분		125,072,828	658,540	28,105	125,759,473
자본총계		338,325,234	1,653,116	488,963	340,467,313
자본과부채총계		932,316,574	1,577,414	(1,566,058)	932,327,930

(주1) 선급비용의 경우 K-IFRS 제1115호 상 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무에 대한

검토를 수행하여, 조정사항을 반영하였습니다. 또한, 전기말 환불충당부채의 경우 반품권자산과 환불부채로 나누어 인식하였습니다.

(주2) 상기 (주1)에 언급한 환불부채의 경우 전기말 환불충당부채를 반품권자산과 환불부채로 나누어 인식하였습니다.

(주3) 계약부채의 경우 K-IFRS 제1115호 상 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무에 대한 검토를 수행하여, 조정사항을 반영하였습니다.

② 연결포괄손익계산서

(단위: 천원)

구 분		보고된 금액	당기분 조정	K-IFRS 1115호를 적용하지 않았을 경우
매출	(주1)	924,624,291	5,583,462	930,207,753
매출원가		(593,309,624)	(645,434)	(593,955,058)
판매비	(주2)	(270,889,146)	(3,284,912)	(274,174,058)
영업외손익		(9,252,168)	-	(9,252,168)
법인세비용		(11,298,469)	-	(11,298,469)
당기순이익		39,874,884	1,653,116	41,528,000

(주1) 연결실체에서 일시적으로 지급하는 광고선전비의 경우 고객에게 지급할 대가를 직접 차감하는 것으로 보아, 지급한 광고선전비를 매출액에서 직접 차감하였습니다. 해당 금액은 매출액 및 판매비와 관리비를 동일한 금액으로 차감하고 있습니다.

(주2) (주1)에서 기재한 광고선전비 차감한 금액과 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무에 대한 비용 인식 금액입니다.

한편, 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 적용으로 인해 연결실체의 연결현금흐름표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1115호의 최초 적용일인 2018년 1월 1일 현재 최초 적용 누적

효과의 성격과 2018년 12월 31일 현재 연결재무상태표 및 2018년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서에 반영된 유의적인 변동의 이유는 다음과 같습니다.

① 반품·환불 회계처리

이전 기준에서는 고객이 정해진 기간 안에 제품을 반품할 권리를 가진 경우 반품충당부채를 매출총이익에 기초한 순액 기준으로 측정하여 인식하였습니다. 수익은 예상되는 반품 가치를 고려하여 조정하였고, 매출원가도 예상되는 반품에 상응하는 제품 가치를 고려하여 조정하였습니다.

기업회계기준서 제1115호에서는 고객이 제품을 반품하는 경우 고객에게 환불할 것으로 예상되는 총액을 환불부채(기타채무)(당기말: 1,284백만원, 당기초: 1,236백만원)로 인식하고, 동시에 고객이 반품 권리를 행사할 때 제품을 회수할 권리를 반품권자산(기타유동자산)(당기말: 1,056백만원, 당기초: 1,034백만원)으로 인식하면서 상응하는 매출원가를 조정합니다. 반품권자산은 제품의 이전 장부금액에 기초하여 측정합니다.

② 고객과의 계약과 관련한 계약체결 증분원가 등

연결실체는 기업회계기준서 제1115호 적용으로 인해 영업대행사의 계약 체결 실적에 따라 지급하는 판매수수료를 계약체결 증분원가는 자산으로 인식하고, 계약 기간에 걸쳐 상각하는 것으로 조정하였습니다. 한편, 고객과의 계약으로 부터 수령하는 관리비 등에 대해서는 선수수익으로 인식하여 기간에 걸쳐서 수익을 인식하고 있습니다.

연결실체는 계약체결 증분원가에 대해서 지출한 판매수수료에 대해서는 선급비용(당기말: 630백만원, 당기초: 531백만원)로 인식하였으며, 고객과의 계약으로 부터 수령하는 관리비 등에 대해서는 선수수익(당기말: 1,109백만원, 당기초: 1,003백만원)로 인식하여 기간에 걸쳐 상각 및 수익으로 인식하고 있습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 케이지이니스			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	7	5	1	1	9	3	3	5	9	16	-	-	29	30	
투입 시간	분·반기검토	11	9	22	12	607	307	148	144	99	9	-	-	887	481
	감사	16	27	72	61	1,072	623	374	329	92	246	-	-	1,626	1,286
	합계	27	36	94	73	1,679	930	522	473	191	255	-	-	2,513	1,767

(*) 회사의 전기 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기 감사인이 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.5.16~2018.11.6				15	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2018-10-29~11-2 2018-11-26~10-30	10	일	5	명	2	명	내부통제 이해 및 평가
2019-2-11~2-15 2019-2-25~2-27	8	일	5	명	2	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등), 연결절차 검증	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
	실사(입회)시기	-				-	일	

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2018-10-29, 2019-3-18				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 10월 29일	회사측 : 대표이사 등 6인 감사인측 : 담당이사 등 2인	대면회의	연간감사계획, 지배기구 Communication 예상 일정, 감사전략 및 계획, 감사인의 독립성 등
2	2019년 03월 18일	회사측 : 대표이사 등 6인	서면회의	감사에서의 유의적 발견사항, 감사인의 독립성 등