

(첨부)재 무 제 표

주식회사 케이지이니시스

제 21 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 20 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 케이지이니시스 대표이사 고규영

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

재 무 상 태 표

제 21 기 2018년 12월 31일 현재

제 20 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니시스

(단위 : 원)

과 목	주석	제21기말		제20기말	
자산					
유동자산			220,945,269,563		213,441,738,889
현금및현금성자산	4,5,6,7	114,590,194,871		117,396,737,005	
단기금융상품	5,6,7,8	10,108,035,880		4,340,000,000	
매출채권 및 대출채권	4,5,6,9	16,977,560,178		17,657,742,629	
금융선금금	5,6	19,465,379,027		5,001,540,984	
재고자산		7,648,000		130,000	
기타유동채권	5,6,10	36,080,979,290		24,774,288,945	
공정가치측정금융자산	4,5,6,11	19,877,393,677		-	
매도가능금융자산	4,5,6,12	-		42,659,181,254	
파생상품자산	5,6,20	271,320,000		-	
기타유동자산	13	3,566,758,640		1,612,118,072	
비유동자산			229,813,865,670		227,969,384,656
장기대출채권	4,5,6,9	65,000,000		669,572,842	
기타비유동채권	5,6,10	1,446,922,095		7,116,036,976	
장기금융상품	5,6,8	333,384,709		-	
비유동공정가치측정금융자산	4,5,6,11	58,680,732,028		-	
매도가능금융자산	4,5,6,12	-		45,132,478,775	
종속기업, 관계기업에 대한 투자	14	139,073,872,920		142,000,437,244	
투자부동산	15	16,526,716,335		16,789,148,919	
유형자산	16	2,237,350,798		3,136,320,499	
무형자산	17	8,960,057,545		10,462,218,389	
순확정급여자산	22	7,680,122		53,103,227	
이연법인세자산	23	2,482,149,118		2,610,067,785	
자산총계			450,759,135,233		441,411,123,545
부채					
유동부채			275,377,984,968		288,844,174,221
매입채무	4,5,6	35,095,790		35,624,402	
금융예수금	4,5,6	211,741,895,815		227,836,496,737	
기타유동채무	4,5,6,18	37,416,352,726		30,249,291,977	
단기차입금	4,5,6,19	10,000,000,000		20,000,000,000	
파생상품부채	5,6,20	24,600,000		-	
기타유동부채	21	11,354,258,303		10,722,761,105	
계약부채		1,045,056,367		-	
당기법인세부채	23	3,760,725,967		-	
비유동부채			323,882,163		1,459,145,638
기타비유동채무	4,5,6,18	-		1,172,000,000	

과목	주석	제21기말		제20기말	
기타비유동부채	21	323,882,163		287,145,638	
순확정급여부채	22	-		-	
부채총계			275,701,867,131		290,303,319,859
자본					
자본금	24	13,952,217,000		13,941,503,000	
자본잉여금	24	60,610,171,628		60,373,043,560	
기타자본항목	24,25	(9,576,977,182)		(9,019,943,876)	
이익잉여금	26	110,071,856,656		85,813,201,002	
자본총계			175,057,268,102		151,107,803,686
자본과부채총계			450,759,135,233		441,411,123,545

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

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

제 20 기 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일 까지

주식회사 케이지이니시스

(단위 : 원)

과 목	주석	제21기	제20기
매출액	27	483,480,980,665	443,489,750,584
매출원가	15,29	396,348,138,401	363,156,980,091
매출총이익		87,132,842,264	80,332,770,493
판매비와관리비	28,29	49,085,355,472	48,308,165,322
영업이익		38,047,486,792	32,024,605,171
금융수익	6,30	6,561,666,618	4,805,058,655
금융비용	6,30	330,035,593	1,262,278,486
기타수익	6,31	1,085,340,069	288,787,481
기타비용	6,31	6,135,151,357	78,762,065,629
법인세비용차감전순이익(손실)		39,229,306,529	(42,905,892,808)
법인세비용(이익)	23	7,792,432,448	(4,599,729,353)
당기순이익(손실)		31,436,874,081	(38,306,163,455)
기타포괄손익		(408,391,886)	3,401,541,650
당기손익으로 재분류 될 수 있는 항목(세후기타포괄손익)		-	3,412,841,739
매도가능금융자산평가손익	25,37	-	3,412,841,739
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(408,391,886)	(11,300,089)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,11	(42,859,086)	-
확정급여제도의 재측정요소	22	(365,532,800)	(11,300,089)
총포괄손익		31,028,482,195	(34,904,621,805)
주당순이익	32		
기본주당이익(손실)		1,138	(1,453)
희석주당이익(손실)		1,138	(1,453)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 21 기 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일까지
 제 20 기 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니시스

(단위 : 원)

과 목	자 본					
	주식	자본금	자본잉여금	기타자본항목	이익잉여금	자본 합계
2017.01.01 (전기초자본)		13,290,040,500	45,841,625,380	(12,432,785,615)	130,704,198,296	177,403,078,561
총포괄이익	당기순이익(손실)	-	-	-	(38,306,163,455)	(38,306,163,455)
	매도가능금융자산평가손익	-	-	3,412,841,739	-	3,412,841,739
	확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(11,300,089)	(11,300,089)
연차배당	26	-	-	-	(6,573,533,750)	(6,573,533,750)
신주인수권 행사		651,462,500	14,531,418,180	-	-	15,182,880,680
2017.12.31 (전기말자본)		13,941,503,000	60,373,043,560	(9,019,943,876)	85,813,201,002	151,107,803,686
회계정책변경에 따른 증가(감소)		-	-	(514,174,220)	86,579,373	(427,594,847)
2018.01.01 (당기초자본)		13,941,503,000	60,373,043,560	(9,534,118,096)	85,899,780,375	150,680,208,839
총포괄이익	당기순이익(손실)	-	-	-	31,436,874,081	31,436,874,081
	공정가치측정금융자산평가손익	-	-	(42,859,086)	-	(42,859,086)
	확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(365,532,800)	(365,532,800)
연차배당	26	-	-	-	(6,899,265,000)	(6,899,265,000)
신주인수권 행사		10,714,000	237,128,068	-	-	247,842,068
2018.12.31 (당기말자본)		13,952,217,000	60,610,171,628	(9,576,977,182)	110,071,856,656	175,057,268,102

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 21 기 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일까지
제 20 기 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니시스

(단위 : 원)

과목	주석	제21기		제20기	
영업활동현금흐름			15,611,487,193		206,382,956,295
영업활동으로부터 창출된 현금흐름	34	16,311,026,586		207,529,274,057	
이자수취(영업)		2,014,879,232		688,466,509	
이자지급(영업)		(339,833,490)		(940,769,266)	
법인세납부(환급)		(2,374,585,135)		(894,015,005)	
투자활동현금흐름			(2,297,035,553)		(84,407,454,762)
단기금융자산의 순증감		(5,043,035,880)		(2,500,000,000)	
장기금융자산의 순증감		(333,384,709)		-	
매도가능금융자산의 처분		-		95,439,707,660	
매도가능금융자산의 취득		-		(97,455,961,121)	
공정가치측정금융자산의 감소		40,026,229,960		-	
공정가치측정금융자산의 증가		(33,285,667,650)		-	
기타채권의 감소		60,359,694,931		61,917,253,767	
기타채권의 증가		(66,266,580,052)		(113,161,000,000)	
관계기업투자의 처분		-		10,000,000	
관계기업투자의 취득		(75,316,337)		(25,307,880,980)	
유형자산 등의 처분		-		238,000,000	
유형자산 등의 취득		(487,141,899)		(2,772,388,333)	
무형자산의 취득		(437,014,420)		(2,945,784,932)	
배당금수취		3,245,180,503		2,130,599,177	
재무활동현금흐름			(16,124,222,932)		(40,290,413,070)
단기차입금의 순증감		(10,000,000,000)		(3,000,000,000)	
임대보증금의 감소		(6,000,000)			
임대보증금의 증가		533,200,000		6,000,000	
배당금지급		(6,899,265,000)		(6,573,533,750)	
전환사채의 상환		-		(45,905,760,000)	
신주인수권의 행사		247,842,068		15,182,880,680	
현금 및 현금성 자산의 증가(감소)			(2,809,771,292)		81,685,088,463
기초현금및현금성자산			117,396,737,005		35,720,630,878
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과			3,229,158		(8,982,336)
기말현금및현금성자산			114,590,194,871		117,396,737,005

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제21기 : 2018년 12월 31일 현재

제20기 : 2017년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니시스

1. 일반사항

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

2018년 12월 31일 현재 회사의 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수	지분율
KG케미칼(주)	8,195,816주	29.37%
(주)케이지	2,850,036주	10.21%
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%

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성 기준

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

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용 하였습니다.

(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. 당사는 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 해당 개정이 재무제표에 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 재무제표에 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 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준 해석서 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 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

당사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1109호의 경과규정에 따라 비교 표시된 전기재무제표는 재작성되지 않았으며, 종전 장부금액과 최초적용일의 장부금액의 차이는 2018년 1월 1일의 이익잉여금으로 인식하였습니다. 동 기준서의 적용으로 인한 영향의 상세 정보는 주석 24에서 설명하고 있습니다.

(6) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

당사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1115호의 경과규정에 따라 비교 표시된 전기재무제표는 재작성되지 않았으며 최초적용 누적효과는 2018년 1월 1일에 이익잉여금에 인식되도록 소급하여 적용하였습니다. 동 기준서의 적용으로 인한 영향의 상세 정보는 주석 37에서 설명하고 있습니다.

2.2.2 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표됐으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 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. 당사는 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.

당사는 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 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

② 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

당사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 당사가 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 이전

에 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 지분

은 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 종속기업, 공동기업 및 관계기업

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

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 이용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한

민국 원화(KRW)이며, 재무제표는 대한민국 원화(KRW)로 표시돼 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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

2.5 금융자산

(1) 분류

2018년 1월 1일부터 당사는 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. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

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

(2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거

래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

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

① 채무상품

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

(가) 상각후원가 측정 금융자산

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

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

(다) 당기손익-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

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

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

(3) 손상

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

(4) 금융상품의 상계

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

2.6 금융선급금

당사는 전자지불결제대행업을 통하여 최종소비자가 결제한 거래금액에 대해, 거래처로부터 당사가 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

당사는 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 회계처리됩니다.

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	40년	기계장치	4년
임차시설물	4년	집기비품	4년

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	5년

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 보고 기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.13 금융부채

(1) 분류 및 측정

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

(2) 제거

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

2.14 금융예수금

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

2.15 금융보증계약

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

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

2.16 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 최선

의 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. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 당사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 당사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

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

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

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수

있는 권리를 당사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세 당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.18 종업원급여

당사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

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

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

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

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

2.19 수익인식

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

(1) 수행의무의 식별 및 수익인식 시점

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

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

(2) 고객의 고객에게 지급할 대가

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

(3) 변동대가

당사는 받을 권리를 갖게 될 대가를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 기댓값 방법을 사용하여 변동 대가를 추정하고, 고객에게 지급하고 있는 장려금 및 일부 수수료는 변동대가에 해당하는 것으로 보아 매출 차감으로 계상합니다.

(4) 계약체결 증분원가

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

(5) 반품 및 환불

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

2.20 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2019년 3월 18일자로 이사회에서 승인됐으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

(1) 비금융자산의 손상

당사는 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. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

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

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

4.1.1 시장위험

(1) 외환 위험

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

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

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	USD	원화환산액	USD	원화환산액
현금 및 현금성자산	71,141.25	79,543	67,116.59	71,908
금융자산 계	71,141.25	79,543	67,116.59	71,908
순노출액		79,543		71,908

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

(단위: 천원)

구 분	손익 효과
	당기
USD	795

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

(2) 가격위험

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

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

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	30%상승시	30%하락시	30%상승시	30%하락시
상장주식(코스닥)	3,680,348	(3,680,348)	4,824,803	(4,824,803)
상장주식(코스피)	18,029	(18,029)	-	-

(3) 이자율 위험

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

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

(단위: 천원)

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

4.1.2 신용 위험

당사의 신용위험은 주로 거래처에 대한 매출채권 및 대출채권 등에서 발생합니다.

(1) 매출채권과 대출채권

당사는 매출채권과 대출채권에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다. 기대신용손실을 측정하기 위해 매출채권과 대출채권은 연체일을 기준으로 구분하고 있습니다. 기대신용손실율은 2018년 12월 31일 12개월 동안의 매출과 관련된 지불 정보와 관련 확인된 신용손실 정보를 근거로 산출하였습니다.

기초와 기말의 매출채권 및 대출채권에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

당기와 전기 중 매출채권에 대한 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
	매출채권	매출채권
기초	(212,216)	(212,216)
기초 이익잉여금의 조정	-	-
당기 중 당기손익으로 인식된 손실충당금의 증가	(51,282)	-
회수가 불가능하여 당기중 제각된 금액	107,390	-
환입된 미사용 금액	-	-
기말 손실충당금(전기-기준서 제1039호 금액임)	(156,108)	(212,216)

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

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

(2) 상각후원가 측정 기타 금융자산

상각후원가로 측정하는 금융자산에는 관계사대여금, 기타 미수금 등이 포함됩니다.

상각후원가로 측정되는 기타 금융자산에 대한 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	(2,099,593)	(2,099,593)
기초 이익잉여금의 조정	-	-
당기손익에 인식된 손실충당금의 증가	(28,536)	-
회수가 불가능하여 당기중 제각된 금액	1,789,683	-
환입된 미사용 금액	-	-
기말 손실충당금	(338,446)	(2,099,593)

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

4.1.3 유동성 위험

당사는 미사용 차입금 한도(주석 35 참조)를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하고 있습니다. 유동성을 예측하는데 있어 당사의 자금조달 계획, 약정 준수, 당사 내부의 목표재무비율 등을 고려하고 있습니다.

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

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월미만	4~6개월	7~12개월
외상매입금	35,096	-	-
미지급금	4,062,509	-	-
미지급비용	1,998,813	-	-
금융예수금	211,741,896	-	-
임대보증금	1,699,200	-	-
기타보증금	29,655,831	-	-
단기차입금	-	-	10,000,000
단기차입금에 대한 이자발생금액(주1)	63,123	63,825	43,485
합 계	249,256,468	63,825	10,043,485

(주1) 만기상환 가정시 현금흐름입니다.

당기말 현재로 당사가 금융보증계약으로 인해서 부담할 수 있는 보증의 최대금액은 33,600백만원이며, 거래처 정산대금과 관련하여 13,079백만원의 지급보증을 제공하고 있습니다. 상기 현금흐름에서 제외되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월미만	4~6개월	7~12개월
외상매입금	35,624	-	-
미지급금	6,617,388	-	-
미지급비용	2,375,435	-	-
금융예수금	227,836,497	-	-
임대보증금	-	-	1,172,000
기타보증금	21,256,469	-	-
단기차입금	10,000,000	-	10,000,000
합 계	268,121,413	-	11,172,000

4.2. 자본 위험 관리

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

당기말과 전기말의 부채비율 및 순차입금비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부채 총계	275,701,867	290,303,320
자본 총계	175,892,817	151,107,804
예금(주1)	125,031,615	121,736,737
차입금	10,000,000	20,000,000
부채비율	157%	192%
순차입금비율(주2)	(65)%	(67)%

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

(주2) (차입금-예금)/자본 총계 입니다.

5. 금융상품 공정가치

5.1 금융상품 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	114,590,195	114,590,195	117,396,737	117,396,737
(단기 및 장기)금융상품	10,441,421	10,441,421	4,340,000	4,340,000
금융선급금	19,465,379	19,465,379	5,001,541	5,001,541
매출채권	14,757,534	14,757,534	14,853,947	14,853,947
대출채권	2,285,026	2,285,026	3,473,368	3,473,368
공정가치측정금융자산	78,558,126	78,558,126	-	-
매도가능금융자산	-	-	87,791,660	87,791,660
파생상품자산	271,320	271,320	-	-
기타채권	37,527,901	37,527,901	31,890,326	31,890,326
소 계	277,896,902	277,896,902	264,747,579	264,747,579
금융부채				
매입채무	35,096	35,096	35,624	35,624
금융예수금	211,741,896	211,741,896	227,836,497	227,836,497
차입금	10,000,000	10,000,000	20,000,000	20,000,000
파생상품부채	24,600	24,600	-	-
기타채무	37,416,352	37,416,353	31,421,292	31,421,292
소 계	259,217,944	259,217,944	279,293,413	279,293,413

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, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정되는 자산				
매도가능금융자산				
- 상장주식	16,245,130	-	-	16,245,130
- 비상장주식	-	-	28,887,349	28,887,349
- 채무증권	-	-	42,659,181	42,659,181

5.3 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

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

금융상품의 공정가치를 측정하는 데에 사용되는 평가기법에는 다음이 포함됩니다.

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

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	당기손익 -공정가치측정 금융부채	합 계
(유동 및 비유동)기타채무	-	-	-	37,416,353	-	37,416,353

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	대여금및수취채권	매도가능금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금및현금성자산	117,396,737	-	-	117,396,737
매출채권 및 대출채권(장기대출채권 포함)	18,327,315	-	-	18,327,315
금융선급금	5,001,541	-	-	5,001,541
단기금융상품	4,340,000	-	-	4,340,000
(유동 및 비유동)기타채권	31,890,326	-	-	31,890,326
매도가능금융자산	-	87,791,660	-	87,791,660
매입채무	-	-	35,624	35,624
금융예수금	-	-	227,836,497	227,836,497
차입금	-	-	20,000,000	20,000,000
(유동 및 비유동)기타채무	-	-	31,421,292	31,421,292

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	합 계
판매비와 관리비						
대손상각비	51,282	-	-	-	-	51,282
금융수익						
이자수익	1,917,272	-	-	-	-	1,917,272
외환차익	130,847	-	-	-	-	130,847
외화환산이익	3,229	-	-	-	-	3,229
공정가치측정금융자산평가이익	-	-	151,226	-	-	151,226
공정가치측정금융자산처분이익	-	-	737,072	-	-	737,072
배당금수익	-	4	258,493	-	-	258,497
파생상품평가이익	-	-	268,600	-	108,240	376,840
기타수익						
기타의 대손상각비 환입	90,157	-	-	-	-	90,157

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	당기손익 -공정가치측정 금융부채	합 계
채무면제이익	-	-	-	418,335	-	418,335
금융비용						
이자비용	-	-	-	315,752	-	315,752
외환차손	14,284	-	-	-	-	14,284
기타비용						
기타의 대손상각비	2,528,536	-	-	-	-	2,528,536
파생상품거래손실	-	-	-	-	130,120	130,120
기타포괄손익						
공정가치금융자산-기타포괄손익	-	3,852,897	-	-	-	3,852,897
공정가치금융자산-기타포괄이익	-	3,797,949	-	-	-	3,797,949

<전기>

(단위: 천원)

구 분	대여금및수취채권	매도가능금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
금융수익				
이자수익	1,186,574	-	-	1,186,574
외환차익	40,898	-	-	40,898
매도가능금융자산처분이익	-	1,446,987	-	1,446,987
금융비용				
이자비용	-	-	1,049,832	1,049,832
외환차손	203,464	-	-	203,464
외화환산손실	8,982	-	-	8,982
기타비용				
기타의대손상각비	3,852,897	-	-	3,852,897
기타포괄손익				
매도가능금융자산평가이익	-	3,412,842	-	3,412,842

7. 현금 및 현금성자산

당사의 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보유현금	-	-

구 분	당기말	전기말
요구불예금 등	114,590,195	117,396,737
합계	114,590,195	117,396,737

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

8. 기타금융상품

당사의 당기말 및 전기말 현재 기타금융상품의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
정기예금	840,000	-	840,000	4,340,000	-	4,340,000
금융상품(사용제한상품)	9,268,036	333,385	9,601,421	-	-	-
합계	10,108,036	333,385	10,441,421	4,340,000	-	4,340,000

당기말 현재 인터넷 지불서비스 등과 관련하여 정기예금 840,000천원 단기금융상품 9,268,036천원, 장기금융상품 333,385천원 사용제한 되어 있습니다. 전기에는 보통예금(주석 7) 및 매도가능자산(주석 12)에 포함 되어 있습니다.

9. 매출채권 및 대출채권

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

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
매출채권	14,864,142	-	14,864,142	14,902,827	-	14,902,827
대손충당금	(156,108)	-	(156,108)	(103,880)	-	(103,880)
받을어음	49,500	-	49,500	55,000	-	55,000

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
대출채권	2,220,026	65,000	2,285,026	2,912,132	669,573	3,581,704
대손충당금	-	-	-	(108,336)	-	(108,336)
장부금액	16,977,560	65,000	17,042,560	17,657,743	669,573	18,327,315

10. 기타채권

당사의 당기말 및 전기말 현재 기타채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
대여금	28,006,000	761,000	28,767,000	22,030,000	-	22,030,000
미수금	2,538,446	-	2,538,446	4,471,295	-	4,471,295
대손충당금	(338,446)	-	(338,446)	(2,099,593)	-	(2,099,593)
미수수익	274,979	-	274,979	372,586	-	372,586
보증금	5,600,000	685,922	6,285,922	-	7,116,037	7,116,037
장부금액	36,080,979	1,446,922	37,527,901	24,774,289	7,116,037	31,890,326

11. 공정가치측정금융자산

11.1 공정가치측정금융자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	
	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	당기손익 -공정가치금융자산
기초금액(주1)	45,132,479	39,434,181
취득	43,701	33,285,668
처분	-	(39,434,181)
평가손익(PL)	-	151,226
자본에 인식된 평가손익(법인세 차감전)	(54,948)	-
기말금액	45,121,232	33,436,894

구 분	당기	
	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	당기손익 -공정가치금융자산
유동	-	19,877,394
비유동	45,121,232	13,559,500

(주1) 당사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1109호를 적용하였으며, 이에 따라 전기말 매도가능금융상품이 공정가치측정금융자산 및 상각후측정금융자산으로 대체 되었습니다. 동 기준서의 적용으로 인한 영향의 상세정보는 주석 37에서 설명하고 있습니다.

11.2 공정가치측정금융자산의 상세내역

<당기말>

(단위: 주, 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
기타포괄손익-공정가치측정금융자산						
NHN한국사이버결재주	1,063,669	4.85%	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	23,410,770	23,410,770	-
㈜한국신용데이터	1,535	2.36%	270,208	270,208	270,208	-
동부건설(주)	6,112	0.03%	43,701	44,190	44,190	489
소 계			45,264,397		45,121,232	(101,675)
당기손익-공정가치금융자산						
투자일임계약(MMV)	-	-	19,785,668	19,877,394	19,877,394	91,726
LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	9.44%	8,500,000	8,559,500	8,559,500	59,500
엠엔씨혁신성장사모투자회사	-	12.20%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-
소 계			33,285,668		33,436,894	151,226
합 계			78,550,065		78,558,126	49,551

11.3 공정가치 측정 금융자산에서 당기손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
당기손익-공정가치 채무상품 관련 손익	888,298
합 계	888,298

전기에는 매도가능금융상품 관련 손익으로 처리 되었습니다.

12. 매도가능금융자산

12.1 매도가능금융자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	전기
	매도가능금융자산
기초금액	79,952,981
취득	97,455,961
처분	(93,992,720)
자본에 인식된 평가손익(법인세 차감전)	4,375,438
기말금액	87,791,660
유동	42,659,181
비유동	45,132,479

12.2 매도가능금융자산의 상세내역

<전기말>

(단위: 주, 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	공정가치	장부금액	미실현 보유손익
시장성 있는 주식						
NHN한국사이버결제주)	966,972	4.94%	16,291,857	16,245,130	16,245,130	(46,727)
시장성 없는 주식						
(주)아이온커뮤니케이션	100,000	3.56%	100,000	(주1)	100,000	-
One Payment Alliance Corporation	450,000	90.00%	41,490	-	-	-
(주)케이지	1,808	9.04%	5,106,372	(주1)	5,106,371	-
(주)케이뱅크(보통주)	4,000,000	6.61%	20,400,000	(주1)	20,400,000	-
(주)케이뱅크(우선주)	602,154	6.32%	3,010,770	(주1)	3,010,770	-
(주)한국산용데이터	1,535	2.67%	270,208	(주1)	270,208	-
소 계			28,928,840		28,887,349	-
채무증권						
중소기업금융채권(주2)	-	-	3,225,000	3,225,000	3,225,000	-
투자일임계약(MMW)	-	-	38,774,984	39,434,181	39,434,181	659,197

구 분	주식수	지분율	취득원가	공정가치	장부금액	미실현 보유손익
소 계			41,999,984	42,659,181	42,659,181	659,197
합 계			87,220,681		87,791,660	612,470

(주1) 시장성 없는 주식은 신뢰성있는 공정가치를 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 전기말 현재 상기채권은 인터넷 지불서비스와 관련하여 전액 질권설정 되어 있습니다.

13. 기타자산

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
	유동	유동
기타선금금	1,910,161	76,472
선급비용	853,796	266,654
선납법인세	-	1,268,992
반품권자산(주석 27 참조)	802,802	-
합계	3,566,759	1,612,118

14. 종속기업 및 관계기업투자

14.1 종속기업 및 관계기업 투자현황

(단위: 천원)

구 분	종 목	소재국가	당기말		전기말	
			지분율 (주1)	장부금액	지분율 (주1)	장부금액
종속기업	(주)케이지모빌리언스(주2)	대한민국	48.98%	91,557,268	49.31%	91,557,268
	(주)케이지올렛	대한민국	60.00%	27,002,815	60.00%	27,002,815
	KG RUS LOC.(주3)	러시아	100.00%	-	100.00%	451,880

구 분	종 목	소재국가	당기말		전기말	
			지분율 (주1)	장부금액	지분율 (주1)	장부금액
	소 계			118,560,083		119,011,963
관계기업	브이피(주)	대한민국	20.66%	1,775,163	20.66%	1,775,163
	이대일리(주)	대한민국	36.27%	18,663,311	36.27%	18,663,311
	지코드이노베이션(주4)	대한민국	30.00%	-	30.00%	200,000
	(주)에잇퍼센트(주4)	대한민국	17.10%	-	19.47%	2,350,000
	랙터스혁신성장사모투자 합자회사	대한민국	29.70%	75,316	-	-
	소 계			20,513,790	-	22,988,474
합 계				139,073,873	-	142,000,437

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

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

(주3) 청산 진행 중에 있으므로, 당기 중 전액 손상 처리 하였습니다.

(주4) 당기 중 전액 손상 처리 하였습니다.

14.2 종속기업 및 관계기업 투자의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초 장부금액	142,000,437	160,092,556
취득	75,316	25,307,881
처분	-	(41,400,000)
손상차손	(3,001,880)	(2,000,000)
보고기간말 장부금액	139,073,873	142,000,437

15. 투자부동산

15.1 전기말과 당기말 현재 투자부동산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말			
	토지	건물	합 계	토지	건물	건설중인 자산	합 계
기초금액	7,164,636	9,624,513	16,789,149	6,599,218	8,273,618	-	14,872,836
취득	-	-	-	565,417	1,825,562	18,000	2,408,979
감가상각	-	(262,433)	(262,433)	-	(260,460)	-	(260,460)
처분	-	-	-	-	(232,207)	-	(232,207)
대체	-	-	-	-	18,000	(18,000)	-
기말금액	7,164,636	9,362,080	16,526,716	7,164,636	9,624,513	-	16,789,149
취득원가	7,164,636	10,497,305	17,661,941	7,164,636	10,497,305	-	17,661,941
감가상각누계액	-	(1,135,225)	(1,135,225)	-	(872,792)	-	(872,792)

15.2 당기말 현재 투자부동산의 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	장부금액	공정가치(주1)
토지	7,164,636	18,122,888
건물	9,362,080	
합 계	16,526,716	18,122,888

(주1) 공정가치는 최근의 매매가액과 공시지가를 고려하여 추정하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
임대수익	294,786	596,286
운영/유지보수비용(임대수익 발생분)	262,433	260,460

15.4 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정명	당기	전기
매출원가	262,433	260,460
합계	262,433	260,460

15.5 운용리스 제공 내역

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

(단위: 천원)

구 분	당기
1년 이내	866,695
1년 초과 5년 이내	794,471
5년 초과	-
합 계	1,661,166

16. 유형자산

16.1 유형자산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기계장치	임차시설물	집기비품	합 계
기초 순장부금액	3,931,338	40,001	213,649	4,184,987
취득	136,798	132,521	94,089	363,409
감가상각비	(1,269,746)	(34,328)	(108,002)	(1,412,076)
기말 순장부금액	2,798,390	138,194	199,736	3,136,320
취득원가	10,570,855	651,434	2,580,729	13,803,018
감가상각누계액	(7,772,463)	(513,240)	(2,380,991)	(10,666,695)
정부보조금	(1)	-	(2)	(3)

16.2 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정명	당기	전기
판매비와관리비	1,390,281	1,412,076
합계	1,390,281	1,412,076

16.3 운용리스 이용 내역

당사는 사무실, IDC센터 등을 임차하여 사용하고 있으며, 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 리스료의 총합계는 439백만원입니다. 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	1,010,695
1년 초과, 5년 이내	793,371

구 분	당기
5년 초과	-
수취할 운용리스료(전대리스)	1,225,924

17. 무형자산

17.1 무형자산의 내역 및 변동내역

<당기>

(단위: 천원)

구 분	특허권	상표권	소프트웨어	영업권	회원권	합계
기초금액	48,545	3,119	8,240,453	1,519,436	189,476	10,001,029
취득(개별취득)	2,084	-	434,930	-	-	437,014
상각	(17,264)	(1,189)	(2,616,184)	-	-	(2,634,637)
대체	8,045	-	1,148,607	-	-	1,156,652
기말금액	41,410	1,930	7,207,806	1,519,436	189,476	8,960,058
취득원가	121,791	8,022	16,170,172	1,981,365	189,476	18,470,826
상각누계액	(80,381)	(6,092)	(8,962,366)	-	-	(9,048,840)
손상차손누계액	-	-	-	(461,929)	-	(461,929)

전기말 건설중인무형자산 461백만원은 당기 중 선급금으로 계정 재분류 하였으며, 그에 따른 전기 재무제표는 재작성 되지 않았습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	특허권	상표권	소프트웨어	영업권	회원권	건설중인 무형자산	합계
기초금액	50,405	3,468	8,567,131	1,519,436	189,476	683,224	11,013,140
취득	-	840	160,685	-	-	1,797,395	1,958,920
상각	(16,843)	(1,189)	(2,491,810)	-	-	-	(2,509,842)
대체	14,983	-	2,004,447	-	-	(2,019,430)	-
기말금액	48,545	3,119	8,240,453	1,519,436	189,476	461,189	10,462,218
취득원가	111,663	8,022	14,586,635	1,981,365	189,476	2,480,618	19,357,779
상각누계액	(63,117)	(4,903)	(6,346,181)	(461,929)	-	-	(6,876,130)

전기말 현재 기타의 무형자산 취득관련 미지급금은 112백만원입니다.

17.2 영업권의 손상 평가

당사는 매년 영업권에 대한 손상검사를 수행하고 있으며, 현금흐름창출단위의 회수 가능가액을 평가하였습니다. 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치를 기초로 결정되었습니다. 사용가치는 자산의 계속적인 사용으로부터 기대되는 미래현금흐름을 할인하여 결정되었습니다.

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

구 분	B2B
할인율	12.86%
영구성장률	0%

영업권에 대한 손상평가 수행결과, 회수가능액이 B2B 부문 현금창출단위(집단)의 장부금액을 상회할 것으로 판단 되어, 영업권의 손상을 인식하지 않았습니다.

18. 기타채무

당사의 당기말 및 전기말 현재 기타채무의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
미지급금	4,062,509	-	4,062,509	6,617,388	-	6,617,388
미지급비용	1,998,813	-	1,998,813	2,375,435	-	2,375,435
정산보증금	29,655,831	-	29,655,831	21,256,469	-	21,256,469
임대보증금	1,699,200	-	1,699,200	-	1,172,000	1,172,000
합 계	37,416,353	-	37,416,353	30,249,292	1,172,000	31,421,292

19. 차입금

19.1 차입금의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	만기일	당기말	전기말	
단기차입금	원화대출	한국산업은행	2.28%	2018-08-31	-	10,000,000
	원화대출	씨티은행	2.46%	2018-06-26	-	10,000,000
	원화대출	한국산업은행	2.56%	2019-08-31	10,000,000	-
합계				10,000,000	20,000,000	

19.2 전기 중 전환사채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	발행일	만기일	전기초	상각	상환	전기말
전환사채	2015.02.04	2019.02.04	45,000,000	-	(45,000,000)	-
전환권조정	-	-	(112,287)	112,287	-	-
상환할증금	-	-	905,760	-	(905,760)	-
합계			45,793,473	112,287	(45,905,760)	-

19.3 당사는 2015년 2월 4일에 자금 조달 목적으로 전환사채를 발행하였으며, 주요 발행조건은 다음과 같습니다.

구분	내용
발행금액	45,000,000,000원
발행일	2015년 02월 04일
만기일	2019년 02월 04일
이자율	액면이자율 0% 보장수익율 1%
원금상환방법	만기일시상환
행사청구기간	2016년 2월 4일 ~ 2019년 2월 4일
행사가격(주1)	19,400원/주
행사가능주식수(주1)	2,319,587주
조기상환청구	2017년 2월 4일부터 가능

(주1) 최초 행사가액은 24,197원이었으나, 2015년 11월 4일에 전환사채의 인수계약 조건(시가하락 시 행사가액 조정)에 따라 행사가액이 19,400원으로 조정되었습니다

.이에 따라 행사가능 주식수는 1,859,734주에서 2,319,587주로 조정되었습니다. 한편, 전환권의 행사로 발행된 주식은 없으며 전환사채는 전기 중 전액 상환하였습니다

20. 파생금융상품

20.1 당기말 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

20.2 당기말 현재 당사가 체결한 파생상품의 자세한 내용은 다음과 같습니다.

① 부동산펀드 지분취득 관련 주주간 약정사항의 이행

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

구 분	주요 내용
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

구 분	주 요 내 용
	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 제 1종수익증권의 한도 내에서 본건 매도청구권 행사에 따른 매수책임을 부담

(주1) 총 발행금액 규모는 우선주 400억원입니다

21. 기타부채

당사의 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
선수금	256,932	-	256,932	165,470	-	165,470
부가세예수금	10,024,268	-	10,024,268	10,373,209	-	10,373,209
기타예수금(PG제외)	117,341	-	117,341	-	-	-
환불부채(주석 27 참조)	955,717	-	955,717	184,082	-	184,082
장기종업원급여충당부채	-	256,782	256,782	-	287,146	287,146
기타충당부채	-	67,100	67,100	-	-	-
	11,354,258	323,882	11,678,140	10,722,761	287,146	11,009,907

21.1 당기 중 장기종업원급여충당부채와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	71,347	83,675
순이자비용	7,407	8,191
보험수리적손실(이익)	(66,117)	-
합 계	12,637	91,866

21.2 당기 중 기타장기종업원급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	287,146	-

구 분	당 기	전 기
대체(주1)		274,026
급여비용(당기손익)		
- 당기근무원가	71,347	83,675
- 순이자비용	7,407	8,191
소 계	78,754	91,866
급여지급액(정산금액 포함)	(43,000)	(70,000)
순확정급여부채의 재측정요소		
- 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(66,117)	(8,746)
기말잔액	256,782	287,146

(주1) 전기 중 미지급비용에서 기타장기종업원급여부채로 대체 되었습니다.

22. 순확정급여자산(부채)

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	3,248,604	2,847,892
사외적립자산의 공정가치	(3,256,284)	(2,900,995)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)(주1)	(7,680)	(53,103)

(주1) 당사는 확정급여채무를 초과하는 사외적립자산을 순확정급여자산으로 분류하였습니다.

22.2 확정급여채무의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	2,847,892	2,789,652
당기근무원가	765,328	784,111
이자비용	61,764	86,956
지급액	(876,848)	(620,599)
관계사전출입	44,456	(170,930)
확정급여채무 재측정요소	406,012	(21,298)
인구통계학적 가정의 변동에서 발생하는 보험수리적 손익	-	-
재무적 가정의 변동에서 발생하는 보험수리적 손익	125,428	(29,064)
경험조정에 의한 차이	280,584	7,766
보고기간말 금액	3,248,604	2,847,892

22.3 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	2,900,995	2,704,238
이자수익	87,438	65,983
사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	(62,619)	(44,531)
사용자의 기여금	1,107,937	871,758
퇴직급여 지급액	(819,944)	(638,474)
관계사전출입	42,478	(57,979)
보고기간말 금액	3,256,285	2,900,995

당기 손익으로 인식된 당기근무원가, 이자비용 및 이자수익은 판매비와 관리비 중 퇴직급여로 처리 하였으며, 전체 퇴직급여 751,932천원에서 12,278천원은 확정기여제도를 선택한 종업원에 대한 퇴직급여입니다.

22.4 사외적립자산의 구성 내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	
	공시가격	구성비 (%)
현금 및 현금성자산	1,290	0.04%
정기예금	1,207,966	37.10%
채무상품	1,238,410	38.03%
보험	808,619	24.83%
합 계	3,256,285	100.00%

22.5 주요 보험수리적가정

구 분	당기	전기
할인율	2.29%	2.82%
임금상승률	3.00%	3.00%

22.6 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(197,829)	231,363
임금상승률	1%	228,724	(199,422)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채

무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

22.7 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

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

확정급여채무의 가중평균만기는 9.69년(전기 8.6년)입니다. 당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년미만	1년~2년미만	2~5년미만	5년이상	합계
당기말 확정급여채무	894,834	203,481	517,297	2,308,615	3,924,227
전기말 확정급여채무	537,365	-	17,838	3,056,595	3,611,798

23. 법인세 비용 및 이연법인세

23.1 법인세 비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	7,404,302	(1,475,616)
전기법인세의 조정사항	-	(246,315)
총당기법인세	7,404,302	(1,721,931)
이연법인세		
일시적차이의 증감	127,919	(1,918,389)
당기손익 이외로 인식되는 항목	260,211	(959,409)
총이연법인세	388,130	(2,877,798)
법인세비용	7,792,432	(4,599,729)

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	39,229,307	(42,905,893)
적용세율로 계산된 법인세비용	9,031,492	(9,439,296)
법인세추납(환급)액	-	(1,475,616)
이월결손금반영	(1,660,110)	-
법인세 효과:		
- 세무상 차감되지 않는 비용	185,490	10,819,368
- 세무상 과세되지 않는 수익	(328,439)	(222,931)
- 과거기간 법인세와 관련되어 인식한 당기 조정액	-	(246,315)
- 세액공제	(160,635)	-
- 미인식 이연법인세	606,135	(3,982,000)
- 기타	118,499	(52,939)
법인세비용	7,792,432	(4,599,729)
평균유효세율	19.86%	-

23.3 기타포괄손익의 변동과 관련된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			전기		
	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	4,375,438	(962,596)	3,412,842
확정급여제도의 재측정요소	(468,632)	103,099	(365,533)	(14,487)	3,187	(11,300)
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	(54,948)	12,088	(42,859)	-	-	-
1109호 도입 효과	(659,198)	145,023	(514,174)	-	-	-
합 계	(1,182,777)	260,211	(922,566)	4,360,951	(959,409)	3,401,542

23.4 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	2,252,399	1,631,338
12개월 이내에 회수될 이연법인세 자산	2,071,511	2,055,924
합 계	4,323,910	3,687,262
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(1,514,939)	(555,225)
12개월 이내에 결제될 이연법인세 부채	(326,822)	(521,969)
합 계	(1,841,761)	(1,077,194)

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

<당기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	기초잔액	기초변동	증 가	감 소	기말잔액	인식한 이연법인세 자산(부채)
<차감할 일시적차이>						
관계기업투자주식	2,000,000	-	3,001,881	-	5,001,881	-
미지급비용	266,832	-	372,810	266,832	372,810	82,018
선수수익	-	-	1,046,642	231,585	815,056	179,312
대손충당금	6,884,545	6,211	2,500,000	2,147,581	7,243,176	1,593,499
매도가능금융자산	(560,981)	-	3,899,794	(659,197)	3,998,011	879,562
무형자산(영업권제외)	6,600	-	-	-	6,600	1,452
신주인수권 상환할증금	905,760	(905,760)	-	-	-	-
영업권	6,262,543	-	-	3,267,414	2,995,130	658,929
영업권	461,929	-	-	-	461,929	-
유형자산	3	3,027	3,813	-	6,842	1,505
충당부채	471,228	-	1,279,599	471,228	1,279,599	281,512
확정급여채무	2,523,752	-	1,233,105	819,944	2,936,912	646,121
소 계	19,222,211	(896,522)	13,337,644	6,545,387	25,117,946	4,323,910
<가산할 일시적차이>						
공정가치측정금융자산	-	-	(3,949,175)	-	(3,949,175)	(868,819)
관계기업투자주식	(5,726,347)	-	-	(4,891,077)	(835,270)	-
선급비용	-	-	(779,944)	(372,171)	(407,773)	(89,710)
미수수익	(372,586)	-	(274,979)	(372,586)	(274,979)	(60,495)
사외적립자산	(2,523,752)	-	(1,233,105)	(819,944)	(2,936,912)	(646,121)

관련 계정과목	기초잔액	기초변동	증 가	감 소	기말잔액	인식한 이연법인세 자산(부채)
연구개발준비금	(2,000,000)	-	-	(2,000,000)	-	-
종속기업투자주식	(11,683,457)	-	-	-	(11,683,457)	-
총당부채	-	-	(802,802)	-	(802,802)	(176,616)
파생상품	-	-	(246,720)	-	(246,720)	-
소 계	(22,306,142)	-	(7,286,725)	(8,455,778)	(21,137,088)	(1,841,761)
이연법인세자산(부채)	2,610,068				2,482,149	

<전기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	기초잔액	기초변동	증 가	감 소	기말잔액	인식한 이연법인세 자산(부채)
<차감할 일시적차이>						
대손충당금	1,903,028	-	6,884,545	1,903,028	6,884,545	1,514,600
퇴직급여충당부채	2,294,582	-	849,770	620,599	2,523,753	555,225
회원권	6,600	-	-	-	6,600	1,452
매도가능증권손상차손	51,489	-	-	-	51,489	11,328
영업권	461,929	-	-	-	461,929	-
미지급비용	576,707	-	266,832	576,708	266,831	58,703
총당부채	-	-	471,228	-	471,228	103,670
영업권(벨로우캡)	-	9,529,958	-	3,267,414	6,262,544	1,377,760
상환할증금	905,760	-	-	-	905,760	199,267
매도가능금융자산평가손실	3,762,968	-	-	3,762,968	-	-
종속기업투자주식	6,416,543	-	-	18,100,000	(11,683,457)	-
관계기업투자주식	(5,726,347)	-	2,000,000	-	(3,726,347)	-
소 계	10,653,259	9,529,958	10,472,375	28,230,717	2,424,875	3,822,005
<가산할 일시적차이>						
미수수익	(41,980)	192	(372,586)	(41,789)	(372,585)	(81,969)
퇴직연금	(2,202,875)	-	(959,351)	(638,474)	(2,523,752)	(555,225)
매도가능금융자산평가이익	-	-	(612,470)	-	(612,470)	(134,743)
연구개발준비금	(4,000,000)	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)	(440,000)
전환권조정	(112,285)	-	-	(112,285)	-	-
소 계	(6,357,140)	192	(1,944,407)	(2,792,548)	(5,508,807)	(1,211,937)
이연법인세자산(부채)	691,679				2,610,068	

24. 자본금과 자본잉여금, 자본조정

24.1 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	80,000,000주	80,000,000주

구분	당기말	전기말
1주의 금액	500원	500원
발행한 주식수(보통주)	27,904,434주	27,883,006주
자본금(보통주자본금)	13,952,217,000원	13,941,503,000원

전기말 대비 당기말 자본금의 변동은 당기 중 신주인수권 행사로 인한 것입니다. 신주인수권의 행사로 발행된 주식은 21,428주입니다. 해당 신주인수권부사채 관련 신주인수권은 당기 중 행사 완료 되었으며, 신주인수권부 사채원금은 전기 이전 전액 상환 하였습니다.

24.2 당기말과 전기말 현재 자본잉여금과 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말	전기말
자본잉여금	주식발행초과금	71,699,608	71,449,350
	신주인수권대가	-	13,129
	감자차익	2,232,000	2,232,000
	기타	(13,321,436)	(13,321,435)
자본잉여금 소계		60,610,172	60,373,044
자본조정	자기주식	(4,040,845)	(4,040,846)
	자기주식처분손실	(5,172,025)	(5,172,025)
	기타	(650,353)	(650,353)
자본조정 소계		(9,863,223)	(9,863,223)

25. 기타포괄손익누계액 및 기타자본항목

당기 및 전기 기타포괄손익누계액의 증감은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	당기초	증감	당기말
지분법자본변동	365,553	-	365,553
매도가능금융자산평가이익	514,174	(514,174)	-

구 분	당기초	증감	당기말
매도가능금융자산평가손실	(36,447)	36,447	-
기타포괄손실-공정가치평가금융자산평가이익	-	2,962,782	2,962,782
기타포괄손실-공정가치평가금융자산평가손실	-	(3,042,088)	(3,042,088)
합 계	843,280	(557,033)	286,246

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	전기초	증감	전기말
지분법자본변동	365,553	-	365,553
매도가능금융자산평가이익	750,082	(235,908)	514,174
매도가능금융자산평가손실	(3,685,197)	3,648,750	(36,447)
합 계	(2,569,562)	3,412,842	843,280

상기 기타포괄손익누계액의 증감은 법인세 효과가 차감된 후의 금액입니다.

26. 이익잉여금

26.1 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정 적립금 (주1)	3,267,634	2,577,707
임의적립금	2,200,000	4,200,000
미처분이익잉여금	104,604,223	79,035,494
합 계	110,071,857	85,813,201

(주1) 당사는 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

26.2 이익잉여금처분계산서

당기의 이익잉여금처분계산서는 2019년 3월 27일 주주총회에서 처분될 예정입니다.
(전기 처분 확정일: 2018년 3월 28일)

(단위: 원)

과 목	당 기		전 기	
I.미처분이익잉여금		104,604,223,016		79,035,493,862
전기이월미처분이익잉여금	73,446,302,362		117,352,957,406	
IFRS1109호, 1115호 효과	86,579,373		-	
확정급여제도의 재측정요소	(365,532,800)		(11,300,089)	
당기순이익(손실)	31,436,874,081		(38,306,163,455)	
II. 임의적립금 이입액		2,000,000,000		2,000,000,000
연구개발준비금	2,000,000,000		2,000,000,000	
III. 이익잉여금처분액		(9,114,101,040)		(7,589,191,500)
이익준비금	(828,554,640)		(689,926,500)	
현금배당 (당기: 1주당 300원, 전기: 1주당 250원)	(8,285,546,400)		(6,899,265,000)	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		97,490,121,976		73,446,302,362

27. 고객과의 계약에서 생기는 수익

27.1 당사가 수익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
고객과의 계약에서 생기는 수익	482,255,056
기타 원천으로부터의 수익: 임대 및 전대 임대료 수익	1,225,924
총 수익	483,480,981

27.2 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

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

(단위: 천원)

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

당사는 국내에 소재하고 있으며, 외부고객으로부터의 수익금액은 모두 국내에서 발생하였습니다.

27.3 반품매출

당사는 당기에 PG수수료에 대한 매출로 468,449백만원의 수익을 인식하였습니다. 이 중 고객이 신용카드 결제로 인해 발생하는 수익은 이후 환불되는 시점에 수익을 차감하고 있습니다. 당기 중 발생한 신용카드 익월 취소 비율을 바탕으로, 당사가 추정 한 취소 거래 금액은 38,229백만원입니다. 해당 금액이 차년도에 거래 취소된다면, 환불예상매출액과 환불예상매출원가는 각각 956백만원과 803백만원입니다. 이는 각각 환불부채와 반품권자산으로 계상 되어 있습니다.

27.4 계약부채와 관련하여 인식한 수익

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

(단위: 천원)

구분	당기
기초의 계약부채 잔액 중 당기에 인식한 수익	799,766
연관리비	231,585
초기등록비	568,180

27.5 계약자산과 계약부채

당사가 인식하고 있는 계약자산과 계약부채는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정과목	당기말	당기초
계약자산	선급비용(기타유동자산)	407,773	372,171
계약부채	계약부채	1,045,056	799,766

28. 판매비와관리비

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	11,035,898	11,144,453
퇴직급여	751,932	832,451
복리후생비	2,103,198	1,887,824
여비교통비	267,689	352,349
접대비	130,815	132,137
통신비	723,814	685,133
수도광열비	57,199	52,007
세금과공과금	186,908	111,238
감가상각비	1,390,281	1,412,076
지급임차료	439,012	405,361
수선비	1,273,156	570,991
보험료	163,885	175,610
차량유지비	100,284	103,197
교육훈련비	213,350	164,836
도서인쇄비	22,643	16,885
업무회의비	105,977	175,330
소모품비	37,971	40,161
지급수수료	2,515,182	2,362,345
광고선전비	346,935	3,787,161
대손상각비	51,282	-
판매수수료	24,533,306	21,386,778
무형자산 상각비	2,634,638	2,509,842
판매비와 관리비의 합계	49,085,355	48,308,165

29. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
상품의 구입	28,383	13,307
상품재고의 증감	(7,518)	1,380
수수료	393,065,234	358,422,038
광고비	24,880,241	25,173,938
종업원급여	13,891,028	13,864,729
감가상각 및 무형자산상각비	4,287,351	4,182,377
기타	9,288,775	9,807,376
매출원가와 판매비와관리비 합계	445,433,494	411,465,145

30. 금융수익과 금융비용

(단위: 천원)

구분	당기	전기
금융수익		
이자수익	1,917,272	1,186,574
외환차익	130,847	40,898
외화환산이익	3,229	-
매도가능금융자산처분이익(주1)	-	1,446,988
공정가치측정금융자산평가이익	151,226	-
공정가치측정금융자산처분이익	737,072	-
배당금수익(주1)	3,245,181	2,130,599
파생상품평가이익	376,840	-
금융수익 합계	6,561,667	4,805,059
금융비용		
이자비용	315,751	1,049,832
외환차손	14,285	203,464
외화환산손실	-	8,982
금융비용 합계	330,036	1,262,278

(주1) 배당금수익 및 매도가능금융자산처분이익은 전기까지 '기타수익'으로 공시하

였으나, 당기부터 '금융수익'으로 기재하였습니다. 당사는 주석의 비교가능성을 위해 전기 배당금수익 및 매도가능금융자산처분이익을 '금융수익'으로 재분류 하였습니다.

31. 기타수익 및 비용

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기타수익		
기타의 대손상각비 환입	90,157	-
투자부동산처분이익	-	5,793
채무면제이익	418,336	260,235
잡이익	576,847	22,759
기타수익 합계	1,085,340	288,787
기타비용		
기타지급수수료	251,260	348,895
기타의 대손상각비	2,528,536	33,353,382
기부금	339,417	33,034
관계기업및종속기업투자주식손상차손	3,001,881	2,000,000
관계기업및종속기업투자주식처분손실	-	41,390,000
재고자산감모손실	-	380
잡손실	14,057	1,636,375
기타비용 합계	6,135,151	78,762,066

32. 주당순이익

32.1 기본주당이익

구 분	당기	전기
당기순이익	31,436,874,081원	(38,306,163,455)원
가중평균 유통보통주식수	27,616,081주	26,356,892주
기본주당순이익	1,138원	(1,453)원

32.2 가중평균유통보통주식수

구 분	당기	전기
기초유통보통주식적수	10,177,297,190주	9,701,729,565주
자기주식적수	(104,370,290)주	(104,370,290)주
신주인수권행사	6,942,675주	22,906,481주
차감후적수	10,079,869,575주	9,620,265,756주
일수	365일	365일
가중평균유통보통주식수	27,616,081주	26,356,892주

32.3 희석주당순이익

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

구 분	당기	전기
희석주당이익 산정을 위한 순이익	31,436,874,081원	(38,306,163,455)원
가중평균유통보통주식수	27,616,081주	26,356,892주
조정내역		
신주인수권 행사 가정	954주	2,030주
가중평균유통잠재적보통주식수	27,617,035주	26,358,922주
희석주당순이익(손실)	1,138원	(1,453)원

33. 배당금

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

당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

34. 영업으로부터 창출된 현금

34.1 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
당기순이익		31,436,874		(38,306,163)
비현금항목의 조정		11,912,564		73,436,069
퇴직급여	739,654		805,084	
기타장기종업원급여	12,637		91,866	
감가상각비	1,390,280		1,412,076	
투자부동산감가상각비	262,433		260,460	
무형자산상각비	2,634,638		2,509,842	
대손상각비	51,282		-	
기타대손상각비	2,438,380		33,353,382	
외화환산손익	(3,229)		8,982	
관계기업투자주식손상차손	3,001,881		2,000,000	
매도가능금융자산처분이익	-		(1,446,988)	
공정가치측정금융자산처분이익	(737,072)		-	
종속기업투자주식처분손실	-		41,390,000	
재고자산감모손실	-		380	
공정가치금융자산평가이익	(151,226)		-	
잡이익	(43,701)		-	
채무면제이익	(418,336)		(260,234)	
파생상품평가 및 거래손익	(246,720)		-	
반품충당부채전입액	(31,168)		184,082	
투자부동산처분이익	-		(5,793)	
기타충당비용	67,100		-	
이자수익	(1,917,272)		(1,186,574)	
이자비용	315,751		1,049,832	
배당금수익	(3,245,181)		(2,130,599)	
법인세비용(이익)	7,792,433		(4,599,729)	
운전자본의 조정		(27,038,411)		172,399,368
매출채권	44,185		(5,451,996)	
받을어음	-		55,000	
대출채권	1,189,288		33,441,268	
미수금	143,166		3,857,175	
선급금	(16,992,990)		(285,400)	
선급비용	(214,970)		(12,255)	

구 분	당 기		전 기	
상품	(7,518)		1,000	
부가세예수금	(348,941)		2,938,437	
매입채무	(529)		30,879	
미지급금	(2,570,049)		2,013,336	
예수금	(15,977,258)		127,416,157	
예수보증금	8,817,697		7,403,937	
선수금	181,619		34,473	
선수수익	245,291		-	
미지급비용	(341,539)		2,048,670	
사외적립자산	(1,107,937)		(871,758)	
퇴직금의 지급	(56,904)		(36,604)	
기타장기종업원급여의 지급	(43,000)		(70,000)	
계열사로부터의 전출입	1,978		(112,951)	
영업활동으로부터 창출된 현금흐름		16,311,027		207,529,274

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
대출채권의 유동성 대체	-	526,572
대출채권의 대여금 대체	-	2,500,000
무형자산의 미지급 취득	-	112,035
퇴직금 미지급금	-	54,479
미지급비용의 장기종업원급여 대체	-	274,026
건설중인자산의 선금금 대체	(461,189)	-
선금금의 본계정 대체	1,156,652	-
매도가능금융자산의 공정가치측정금융자산 대체	(84,566,660)	-
매도가능금융자산의 상각후원가측정금융자산 대체	(3,225,000)	-
장기대여금의 유동성 대체	69,000	-
장기임차보증금의 유동성 대체	5,600,000	-

34.3 재무활동에서 생기는 비현금거래 조정은 없습니다.

35. 우발상황과 약정사항

35.1 금융기관과 맺고 있는 약정사항

(단위: 천원)

내역	금융기관	한도금액	실행금액
산업운영대출	한국산업은행	50,000,000	-
산업운영대출	한국산업은행	10,000,000	10,000,000
일반자금대출	하나은행	10,000,000	-
합 계		70,000,000	10,000,000

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

(단위: 천원)

내역	금융기관	한도금액
지급보증 가입	서울보증보험	40,000,000
지급보증 가입	하나은행	10,000,000
지급보증 가입	신한은행	10,000,000
합 계		60,000,000

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

(단위: 천원)

금융기관	내역	금액
KEB하나은행	지급보증보험	4,949,000
서울보증보험	공탁보증보험	2,545,000
서울보증보험	이행(계약)보증보험	286,737
서울보증보험	이행(하자)보증보험	518,912
서울보증보험	인허가보증보험	50,000
서울보증보험	전자상거래(결제수단)보증보험	570,000
서울보증보험	지급보증보험	8,130,760

금융기관	내역	금액
합 계		17,050,409

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

35.5 당기말 현재 피고로서 계류 중인 주요 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계류법원	원고	피고	사건내용	소송가액	진행상황
대법원	남승현	KG이니시스	손해배상	15	진행중
광주지방법원	남승현	KG이니시스	손해배상	4	진행중
광주지방법원	남승현	KG이니시스	손해배상	200	진행중
청주지방법원(영동지원)	전주이씨광평대군 간정 공파태양필관공종중	KG이니시스 고려골든박스㈜	토지인도 등	248,773	진행중
의정부지방법원(고양지원)	안정순	KG이니시스 유엘로지스	보증금반환	20,000	진행중

상기 소송 외 일부 소송의 경우 세부 내용을 기재할 경우 소송결과에 영향을 미칠 수 있다고 판단하여 세부내역을 공시하지 않습니다. 당기말 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없습니다.

36. 특수관계자 등

36.1 지배·종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 당사의 지배기업은 KG케미칼(주)(지분율 29.68%)이며 최상위 지배자는 KG케미칼(주)입니다.

구분	당기말	전기말	비고(주1)
지배기업	KG케미칼(주)	KG케미칼(주)	지분율 29.68%
종속기업	㈜케이지모빌리언스	㈜케이지모빌리언스	지분율 48.98%(주2)
	-	모바일핀테크제일차유동화전문유한회사	㈜케이지모빌리언스의 종속기업(주3)
	모바일핀테크제일차유동화전문유한회사	-	㈜케이지모빌리언스의 종속기업(주4)
	㈜케이지에듀원	㈜케이지에듀원	㈜케이지모빌리언스의 종속기업
	이지캠퍼스(주)	-	㈜케이지에듀원의 종속기업(주5)
	㈜스룩	㈜스룩	㈜케이지모빌리언스의 종속기업

구 분	당기말	전기말	비 고(주1)
	㈜케이지올넷	㈜케이지올넷	지분율 60%
	KG RUS LLC.	KG RUS LLC.	지분율 100%
	㈜케이지에프앤비	㈜케이지에프앤비	㈜케이지올넷의 종속기업
	㈜케이에프씨코리아	㈜케이에프씨코리아	㈜케이지에프앤비의 종속기업
	㈜케이시아이씨티	㈜케이시아이씨티	㈜케이지올넷의 종속기업

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

(주2) 소유지분율이 과반수 미만이나, 나머지 주주는 모두 소액주주로 넓게 분산되어 있으며 과거 주주총회에서 지배기업의 지분율만으로도 의사결정과정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있었던 상황 등을 감안하여 지배력이 있는 것으로 판단되어 종속기업으로 분류하였습니다.

(주3) 당기 정관에 따라 해산 되었습니다.

(주4) 당기 신규 설립 되었습니다.

(주5) 당기 중 종속기업인 (주)케이지모빌리언스의 종속기업이 신규 취득하였습니다.

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

구 분	당기말	전기말	비 고
관계기업	이데일리(주)	이데일리(주)	지분율 36.27%
	브이피(주)	브이피(주)	지분율 20.66%
	지코드이노베이션	지코드이노베이션	지분율 30.00%
	㈜에잇퍼센트	㈜에잇퍼센트	지분율 17.10%
	캐터스혁신성장사모투자합자회사	-	지분율 29.70%(주1)
기타 특수관계자	㈜이데일리씨앤비	㈜이데일리씨앤비	이데일리(주)의 종속기업
	KG씨닝라이프	KG씨닝라이프	이데일리(주)의 종속기업
	케이지이티에스(주)	케이지이티에스(주)	KG케미칼(주)의 종속기업
	㈜케이지제로인(주2)	㈜케이지제로인	케이지이티에스(주)의 관계기업
	-	네이버(주)	㈜케이지올넷에 유의적영향력을 행사하는 기업
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	케이지케미칼(주)의 관계기업, 당기 신규 설립
	재단법인 선현	재단법인 선현	주요 경영진이 유의적영향력을 행사하는 기업

(주1) 캐릭터스혁신성장사모투자합자회사(이하 "합자회사")에 150억원을 출자하는 약정을 체결하였으며, 당기에 75백만원을 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.

(주2) 당기 중 이사회를 통해 (주)케이제이제로인과의 MRO 거래 계약을 승인하였으며, MRO 거래 금액 한도 금액은 총 100억입니다.

36.3 매출 및 매입 등 거래

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	매출	매입	자산 취득	배당금수익	배당금지급	기타수익	지분취득	기타비용
지배기업	KG케미칼(주)	1,170	-	-	-	2,048,954	-	-	-
	(주)케이제이로지스	756,567	577,526	-	-	-	304,132	-	26,553,323
	(주)케이제이모빌리언스	953,526	9,841,279	-	1,953,110	-	-	10,400,000	17,673

특수관계구분	회사명	매출	매입	자산 취득	배당금수익	배당금지급	기타수익	지분취득	기타비용
종속기업	주케이지올렛	31,800	212,278	-	-	-	3,758	-	12,423
	주스룩	295,789	-	-	-	-	-	-	3
	주케이지에듀원	917,246	-	-	-	-	20,432	-	220,301
	주케이에프씨코리아	56,546	-	-	-	-	168,855	-	1,780
관계기업	이데일리(주)	621	-	-	-	-	22,507	-	223,246
	주에잇퍼센트	228,683	-	-	-	-	11,169	-	-
	브이피(주)	-	-	-	177,478	-	-	-	-
기타특수관계자	주이데일리티브이	1,302	-	-	-	-	1,110	-	-
	케이지이티에스(주)	-	-	-	-	-	-	-	9,540
	주케이지	-	-	-	-	712,509	-	-	-
	KG써닝라이프	282,252	-	-	-	-	-	-	18,409
	주케이지제로인	160,750	-	811,081	-	-	136,574	-	646,502
	KGB택배	5,672	-	2,157,023	-	-	25,753	-	2,004,726
	네이버(주)	52,245,786	-	-	-	-	-	-	699
합 계		55,937,710	10,631,083	2,968,104	2,130,588	2,761,463	694,290	10,400,000	29,708,625

36.4 특수관계자에 대한 채권, 채무의 주요 잔액

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분		매출채권	대여금	기타채권	기타채무
지배기업	KG케미칼(주)	-	-	-	732
종속기업	(주)케이지모빌리언스	15,871	-	5,600,000	30,134
	(주)케이지올렛	2,915	-	-	1,206,713
	(주)스룩	208	-	-	586,677
	(주)케이지에듀원	-	1,900,000	115,782	1,786,914
	(주)케이에프씨코리아	-	10,000,000	168,855	630,056
관계기업	이데일리(주)	-	600,000	22,507	6,181
	(주)에잇퍼센트	2,556,418	500,000	8,103	81,494
기타특수관계자	(주)케이지제로인	2,272	9,030,000	159,265	175,804
	케이지이티에스(주)	-	-	-	875
	KG써닝라이프	-	-	30,000	54,611
	네이버(주)	-	-	2,632	90,675,087
합 계		2,577,684	22,030,000	6,107,144	95,235,278

36.5 특수관계자와의 자금 거래

<당기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	자금대여 거래	
		대여	회수
관계기업	(주)에잇퍼센트	-	999,440
관계기업	이데일리 주식회사	-	600,000
관계기업	(주)케이지제로인	7,960,000	12,280,000
종속기업	(주)케이지모빌리언스(주1)	30,971,495	20,971,495
종속기업	(주)케이에프씨코리아	830,000	23,000
종속기업	(주)케이지올렛	23,531,000	23,531,000
종속기업	(주)케이지에듀원	1,900,000	1,900,000
합 계		65,192,495	60,304,935

(주1) 해당 자금거래 이 외에 전자지불결제대행업과 관련하여 당기 중 (주)케이지모빌리언스에서 휴대폰 정산 대금 450,092백만원을 수취하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	자금대여 거래	
		대여	회수
종속기업	(주)케이로지스	25,500,000	12,825,873
종속기업	(주)케이모빌리언스	30,000,000	30,000,000
종속기업	(주)케이에프씨코리아	10,000,000	-
종속기업	KGB	2,000,000	-
관계기업	(주)에잇퍼센트	500,000	2,444,186
관계기업	(주)케이제로인	1,500,000	1,500,000
관계기업	(주)이데일리티브이	200,000	400,000
관계기업	이데일리(주)	1,400,000	800,000
기타특수관계자	아이티뱅크멀티캠퍼스	1,900,000	2,000,000
기타특수관계자	(주)케이네트웍스	9,380,000	7,850,000
관계기업 임직원	KG패스원 이순권강사	-	220,000
관계기업 임직원	KG패스원 전희준강사	-	200,000
		82,380,000	58,240,059

36.6 지급보증 및 담보제공

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

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	보증처	한도 금액	보증기간	비고
종속기업	케이지올렛	KDB산업은행	6,000,000	2019-04-19	연대보증
종속기업	케이지올렛	KDB산업은행	6,000,000	2019-05-15	연대보증
종속기업	케이에프씨	우리은행	9,600,000	2019-06-18	연대보증
종속기업	케이모빌리언스	KDB산업은행	12,000,000	2019-06-25	연대보증
종속기업	케이모빌리언스	삼성카드	10,000,000	2021-05-26	근보증

36.7 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 당사 활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 이사

(사외이사 포함) 및 감사로 구성되어 있습니다. 당기와 전기 중 인식한 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	572,750	836,124
퇴직급여	60,976	92,756
합 계	633,726	928,880

37. 회계정책의 변경

37.1 기준서 제1109호 '금융상품'의 적용

주석 2에서 설명한 바와 같이 당사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1109호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 전기 재무제표는 일부 위험회피회계관련 사항을 제외하고는 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	117,396,737	상각후원가 측정	117,396,737
	매출채권 및 대출채권(장기대출채권 포함)	18,327,315	상각후원가 측정	18,327,315
	금융선금금	5,001,541	상각후원가 측정	5,001,541
	단기금융상품	4,340,000	상각후원가 측정	4,340,000
	(유동 및 비유동)기타채권	31,890,326	상각후원가 측정	31,890,326
매도가능금융자산	채무상품	39,434,181	당기손익-공정가치측정금융자산	39,434,181
	채무상품	3,225,000	상각후원가측정금융자산	3,225,000

과거 기준서			새로운 기준서	
범주별 분류	구 분	금액	범주별 분류	금액
	지분상품	45,132,479	기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주1)	45,132,479

(주1) 당사는 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	이익잉여금	기타포괄손익누계액
기초 장부금액-기업회계기준서 제1039호	85,813,201	(9,019,944)
기준서 제1109호에 따른 조정 :		
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치금융자산으로 재분류	514,174	(514,174)
기초 장부금액-기업회계기준서 제1109호	86,327,375	(9,534,118)
기준서 제1115호에 따른 조정		
초기등록비 등에 대한 수익의 기간인식 효과	(427,595)	-
수정 후 자본	85,899,780	(9,534,118)

(3) 금융자산의 손상

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

37.2 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용

주석 2에 기재된 것처럼 당사는 당기부터 기준서 제1115호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 비교표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 기준서 제 1115호의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 최초 적용일(당기초) 현재 자산 및 부채에 미치는 효과

(단위: 천원)

구 분	전기말	조정	당기초
자산			
유동자산	213,441,739	1,338,603	214,780,342
현금및현금성자산	117,396,737	-	117,396,737
단기금융상품	4,340,000	-	4,340,000
매출채권 및 대출채권	17,657,743	-	17,657,743
금융선급금	5,001,541	-	5,001,541
재고자산	130	-	130
기타유동채권	24,774,289	-	24,774,289
공정가치측정금융자산	-	-	-
매도가능금융자산	42,659,181	-	42,659,181
기타유동자산	1,612,118	1,338,603	2,950,721
비유동자산	227,969,385	-	227,969,385
자산 총계	441,411,124	1,338,603	442,749,727
부채			
유동부채	288,844,174	1,766,198	290,610,372
매입채무	35,624	-	35,624
금융예수금	227,836,497	-	227,836,497
기타유동채무	30,249,292	-	30,249,292
단기차입금	20,000,000	-	20,000,000
파생상품부채	-	-	-
기타유동부채	10,722,761	966,432	11,689,194
계약부채	-	799,766	799,766
당기법인세부채	-	-	-
비유동부채	1,459,146	-	1,459,146
부채 총계	290,303,320	1,766,198	292,069,518
자본			
자본금	13,941,503	-	13,941,503
자본잉여금	60,373,044	-	60,373,044
기타자본항목	(9,019,944)	-	(9,019,944)

구 분	전기말	조정	당기초
이익잉여금	85,813,201	(427,595)	85,385,606
자본 총계	151,107,804	(427,595)	150,680,209
자본과 부채 총계	441,411,124	1,338,603	442,749,727

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

① 재무상태표

(단위: 천원)

구 분		보고된 금액	당기분 조정	기초 조정	K-IFRS 1115를 적용하지 않았을 경우
자산					
유동자산		220,945,270	128,028	(1,338,603)	219,734,695
현금및현금성자산		114,590,195	-	-	114,590,195
단기금융상품		10,108,036	-	-	10,108,036
매출채권 및 대출채권		16,977,560	-	-	16,977,560
금융선급금		19,465,379	-	-	19,465,379
재고자산		7,648	-	-	7,648
기타유동채권		36,080,979	-	-	36,080,979
공정가치측정금융자산		19,877,394	-	-	19,877,394
파생상품자산		271,320	-	-	271,320
기타유동자산	(주1)	3,566,759	128,028	(1,338,603)	2,356,184
비유동자산		229,813,866	-	-	229,813,866
자산총계		450,759,135	128,028	(1,338,603)	449,548,560
부채					
유동부채		275,377,985	118,340	(1,766,198)	273,730,127
매입채무		35,096	-	-	35,096
금융예수금		211,741,896	-	-	211,741,896
기타유동채무		37,416,353	-	-	37,416,353
단기차입금		10,000,000	-	-	10,000,000
파생상품부채		24,600	-	-	24,600
기타유동부채	(주2)	11,354,258	363,630	(966,432)	10,751,456
계약부채	(주3)	1,045,056	(245,291)	(799,766)	-
당기법인세부채		3,760,726	-	-	3,760,726
비유동부채		323,882	-	-	323,882

구 분		보고된 금액	당기분 조정	기초 조정	K-IFRS 1115를 적용하지 않았을 경우
부채총계		275,701,867	118,340	(1,766,198)	274,054,009
자본					
자본금		13,952,217	-	-	13,952,217
자본잉여금		60,610,172	-	-	60,610,172
기타자본항목		(9,576,977)	-	-	(9,576,977)
이익잉여금		110,071,857	9,689	427,595	110,509,140
자본총계		175,057,268	9,689	427,595	175,494,552
자본과부채총계		450,759,135	128,028	(1,338,603)	449,548,560

(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 손익계산서

(단위: 천원)

구 분		보고된 금액	당기분 조정	K-IFRS 1115호를 적용하지 않았을 경우
매출	(주1)	483,480,981	2,876,632	486,357,613
매출원가		396,348,138	-	396,348,138
판매비와 관리비	(주2)	49,085,355	2,866,944	51,952,299
금융수익		6,561,667		6,561,667
금융비용		330,036		330,036
기타수익		1,085,340		1,085,340
기타비용		6,135,151	-	6,135,151
법인세비용		7,792,432	-	7,792,432

구 분		보고된 금액	당기분 조정	K-IFRS 1115호를 적용하지 않았을 경우
당기순이익		31,436,874	9,689	31,446,563

(주1) 당사에서 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 당사의 현금 흐름표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1115호의 최초 적용일인 2018년 1월 1일 현재 최초 적용 누적 효과의 성격과 2018년 12월 31일 현재 재무상태표 및 2018년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서에 반영된 변동사유는 다음과 같습니다.

① 반품· 환불 회계처리

이전 기준에서는 고객이 정해진 기간 안에 제품을 반품할 권리를 가진 경우 반품충당부채(전기말: 184백만원)를 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(당기말: 956백만원, 당기초: 1,151백만원)로 인식하고, 동시에 고객이 반품 권리를 행사할 때 제품을 회수할 권리를 반품권자산(기타유동자산)(당기말: 803백만원, 당기초: 966백만원)으로 인식하면서 상응하는 매출원가를 조정합니다. 반품권자산은 제품의 이전 장부금액에 기초하여 측정합니다. 이러한

회계정책의 변경으로 인하여 당기초 반품충당부채 184백만원을 기타유동부채 1,151백만원과 기타유동자산 966백만원으로 재분류하였습니다.

② 고객과의 계약과 관련한 계약체결 증분원가 등

당사는 기업회계기준서 제1115호 적용으로 인해 영업대행사의 계약 체결 실적에 따라 지급하는 판매수수료를 계약체결 증분원가는 자산으로 인식하고, 계약 기간에 걸쳐 상각하는 것으로 조정하였습니다.

또한, 고객과의 계약에 따라 지급하는 광고선전비의 경우 수익에 대응하는 증분원가는 매출액에 직접 차감하였습니다.

③ 고객과의 계약과 관련한 계약부채의 표시

당사는 새로운 기준서의 용어를 반영하기 위하여, 당기말 현재 결제대행서비스 제공과 관련하여 연관리비, 초기등록비 등에 관련한 선수수익을 계약부채로 재분류하였습니다. 해당 선수수익은 고객과의 계약으로부터 수령하는 연관리비 등이고, 서비스 제공기간에 걸쳐서 수익을 인식하고 있습니다.

내부회계관리제도 검토의견

주식회사 케이지이니시스

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 케이지이니시스의 2018년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 케이지이니시스
대표이사 귀하

2019년 3월 19일

우리는 첨부된 주식회사 케이지이니시스의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 케이지이니시스의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.” 고 기술하고 있습니다.

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

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

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

우리의 검토는 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2018년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이 나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 김 영 식

[내부회계관리제도 운영실태보고서]

주식회사 케이지이시스 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2018년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범기준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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

2019년 3월 7일

대표이사 고규영(인)

내부회계관리자 전승재(인)

내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 케이지이니시스			
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				
	수행시기	2018.5.16~2018.11.6		15 일	
전반감사계획 (감사착수단계)	주요내용	감사경형, 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
	2019-2-11~2-15 2019-2-25~2-27	8 일	5 명	2 명	내부통제 이해 및 평가 중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일	
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일	
	실사(입회)장소	-			

	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	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