

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	6
주식	12
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	84
외부감사 실시내용.....	88

주식회사 케이지이니시스

재무제표 및 내부회계관리제도에 대한
감 사 보 고 서

제 23 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

성 현 회 계 법 인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 케이지이니시스
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 케이지이니시스(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 회사의 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2021년 3월 17일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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

기타사항

주식회사 케이지이니시스의 2019년 12월 31일로 종료된 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2020년 3월 19일자 감사보고서에는 해당 재무제표에 대하여 적정의견이 표명되었습니다.

핵심감사사항

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

(1) 종속기업, 관계기업에 대한 투자 손상검사

핵심감사사항으로 결정한 이유

주석 14에 기술되어 있는 바와 같이, 종속기업 및 관계기업에 대한 투자금액의 규모는 343,012백만원으로 재무제표에 유의적이며, 회사는 종속기업 및 관계기업 투자에대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 회수가능가액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 인식합니다. 회사는 종속기업 및 관계기업에 대하여 손상징후의 발생여부를 확인(특히, 활성시장에서 거래되는 주식의 경우, 공시가격에 근거한 공정가치와 장부금액 비교)하였습니다. 당기 중 종속기업 및 관계기업 투자에 대한 손상차손은 발생하지 않았으나, 종속기업 및 관계기업 투자는 금액이 중요하므로 우리는 이를 핵심감사사항으로 판단하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사절차를 수행하였습니다.

- 손상징후 검토에 대한 경영진의 내부통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
- 활성시장에서 거래되는 주식의 경우, 활성시장에 공시된 금액과 회사의 평가금액 비교
- 활성시장에서 거래되지 않는 주식의 경우, 회수가능가액 산정을 위해 회사가 사용한 가정의 합리성 검토
 - 경영진이 순공정가치 또는 사용가치 추정에 사용한 방법/모델의 적합성 평가
 - 사용가치 추정에 사용된 미래현금흐름, 할인율 결정 등에 적용된 주요 가정의 합리성 평가

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계 추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 전상원입니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508

성현회계법인

대표이사 박근서

2021년 3월 17일

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

(첨부)재 무 제 표

주식회사 케이지이니스

제 23 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 22 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 케이지이니스 대표이사 유승용

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

재무상태표

제 23 기말 2020년 12월 31일 현재

제 22 기말 2019년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니스

(단위 : 원)

과목	주석	제 23 기말		제 22 기말	
자산					
유동자산			217,972,363,562		236,447,170,776
현금및현금성자산	4,5,6,7	145,215,704,318		143,991,107,289	
단기금융상품	5,6,8	3,463,526,281		5,299,912,674	
매출채권 및 대출채권	4,5,6,9	16,562,460,486		16,950,092,064	
금융선급금	4,5,6	7,188,179,604		6,858,918,881	
재고자산	13	301,475,297		145,929,086	
기타유동채권	5,6,10	28,665,691,930		15,564,580,170	
공정가치측정금융자산	5,6,11	-		14,940,362,363	
파생상품자산	5,6,22	-		3,164,000,000	
기타유동자산	12	2,575,227,526		2,529,453,669	
매각예정비유동자산	16	14,000,098,120		27,002,814,580	
비유동자산			472,823,701,935		315,468,898,160
장기대출채권	4,5,6,9	600,000,000		600,000,000	
기타비유동채권	5,6,10	5,064,682,448		13,305,255,740	
비유동공정가치측정금융자산	5,6,11	106,236,055,189		69,788,805,582	
종속기업 및 관계기업투자	14	343,011,758,449		197,157,342,003	
투자부동산	15	2,001,749,168		16,264,283,751	
유형자산	17	6,677,951,050		5,960,117,846	
사용권자산	18	2,486,965,663		3,198,783,222	
무형자산	19	6,682,914,839		7,371,830,914	
순확정급여자산	24	12,931,759		-	
기타비유동자산	12	48,693,370		1,822,479,102	
자산총계			690,796,065,497		551,916,068,936
부채					
유동부채			417,810,969,504		345,557,971,539
매입채무	4,5,6	178,646,088		127,528,640	
금융예수금	4,5,6	306,987,668,800		254,549,920,250	
기타유동채무	4,5,6,20	61,951,208,582		45,144,805,543	
단기차입금	4,5,6,21	20,000,000,000		20,000,000,000	
기타유동부채	23	16,370,630,210		14,612,773,235	
계약부채	29	709,585,492		751,435,431	
당기법인세부채		9,466,886,443		8,587,061,736	
리스부채	4,5,6,18	1,532,543,889		1,784,446,704	
매각예정비유동부채	16	613,800,000		-	
비유동부채			14,266,375,728		4,557,923,749
기타비유동채무	20	629,887,313		-	
기타비유동부채	23	399,359,803		382,140,282	
순확정급여부채	24	-		156,803,833	
이연법인세부채	25	10,092,346,613		1,616,309,204	
리스부채	4,5,6,18	3,144,781,999		2,402,670,430	

부채총계			432,077,345,232		350,115,895,288
자본					
자본금	26	13,952,217,000		13,952,217,000	
자본잉여금	26	60,768,512,960		60,768,512,960	
기타자본	27	8,821,961,012		(18,103,146,191)	
이익잉여금	28	175,176,029,293		145,182,589,879	
자본총계			258,718,720,265		201,800,173,648
부채와자본총계			690,796,065,497		551,916,068,936

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

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

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

주식회사 케이지이니스

(단위 : 원)

과 목	주석	제 23 기	제 22 기
매출액	29	515,820,849,188	481,270,151,086
매출원가	15,31	403,609,833,268	385,477,042,698
매출총이익		112,211,015,920	95,793,108,388
판매비와관리비	30,31	64,553,621,357	54,680,864,594
영업이익		47,657,394,563	41,112,243,794
금융수익	6,32	9,489,439,059	14,004,313,756
금융비용	6,32	516,381,602	460,766,662
기타수익	33	4,386,213,722	67,638,020
기타비용	33	2,576,863,541	836,501,243
기타의대손상각비		1,015,532,070	28,526,025
법인세비용차감전순이익		57,424,270,131	53,858,401,640
법인세비용	25	18,631,590,822	13,256,864,938
당기순이익		38,792,679,309	40,601,536,702
기타포괄손익		26,909,968,348	8,863,353,272
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		26,909,968,348	8,863,353,272
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,11,25	26,925,107,203	9,024,722,566
확정급여제도의 재측정요소	24,25	(15,138,855)	(161,369,294)
총포괄손익		65,702,647,657	49,464,889,974
주당순이익	34		
기본주당이익		1,457	1,500
희석주당이익		1,457	1,500

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

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

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

주식회사 케이지이니스

(단위 : 원)

과 목	주식	자본금	자본잉여금	기타자본항목	이익잉여금	합 계
2019.01.01(전기초)		13,952,217,000	60,610,171,628	(9,576,977,182)	110,071,856,656	175,057,268,102
총포괄손익						
당기순이익		-	-	-	40,601,536,702	40,601,536,702
공정가치측정금융자산평가손익	11,25	-	-	9,024,722,566	-	9,024,722,566
확정급여제도의 재측정요소	24,25	-	-	-	(161,369,294)	(161,369,294)
소 계		-	-	9,024,722,566	40,440,167,408	49,464,889,974
공정가치측정금융자산 처분(재분류)		-	-	(2,956,112,215)	2,956,112,215	-
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래						
연차배당	28	-	-	-	(8,285,546,400)	(8,285,546,400)
자기주식의 취득		-	-	(14,594,779,360)	-	(14,594,779,360)
사업결합으로 인한 효과		-	158,341,332	-	-	158,341,332
소 계		-	158,341,332	(14,594,779,360)	(8,285,546,400)	(22,721,984,428)
2019.12.31(전기말)		13,952,217,000	60,768,512,960	(18,103,146,191)	145,182,589,879	201,800,173,648
2020.01.01(당기초)		13,952,217,000	60,768,512,960	(18,103,146,191)	145,182,589,879	201,800,173,648
총포괄손익						
당기순이익		-	-	-	38,792,679,309	38,792,679,309
공정가치측정금융자산평가손익	11,25	-	-	26,925,107,203	-	26,925,107,203
확정급여제도의 재측정요소	24,25	-	-	-	(15,138,855)	(15,138,855)
소 계		-	-	26,925,107,203	38,777,540,454	65,702,647,657
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래						
연차배당	28	-	-	-	(8,784,101,040)	(8,784,101,040)
2020.12.31(당기말)		13,952,217,000	60,768,512,960	8,821,961,012	175,176,029,293	258,718,720,265

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

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

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

주식회사 케이지이니스

(단위 : 원)

과 목	주석	제 23 기		제 22 기	
영업활동현금흐름			102,886,455,585		110,596,339,109
영업활동으로부터 창출된 현금흐름	36	112,782,152,847		111,197,588,436	
이자수취		1,640,324,528		2,736,833,435	
이자지급		(491,498,803)		(413,052,482)	
법인세납부		(17,867,037,860)		(7,164,849,330)	
배당금수취		6,822,514,873		4,239,819,050	
투자활동현금흐름			(92,330,782,562)		(64,730,762,656)
단기금융자산의 감소		5,365,000,000		9,853,757,016	
단기금융자산의 증가		(3,528,613,607)		(4,712,249,101)	
공정가치측정금융자산의 감소		30,114,752,700		60,781,894,398	
공정가치측정금융자산의 증가		(15,075,802,020)		(63,138,530,330)	
종속기업 및 관계기업투자의 취득		(113,251,144,330)		(70,591,040,561)	
기타채권의 감소		40,824,484,203		90,527,163,801	
기타채권의 증가		(33,690,694,867)		(78,931,771,801)	
유형자산의 취득		(2,241,751,968)		(6,034,813,352)	
무형자산의 취득		(877,012,673)		-	
무형자산의 처분		30,000,000		-	
사업결합		-		92,887,274	
파생상품부채의 증가		-		118,340,000	
파생상품자산의 증가		-		(2,696,400,000)	
재무활동현금흐름			(9,325,709,423)		(16,467,486,749)
단기차입금의 증가		61,100,000,000		105,000,000,000	
단기차입금의 감소		(61,100,000,000)		(95,450,000,000)	
임대보증금의 증가		1,243,687,313		-	
임대보증금의 감소		-		(1,699,200,000)	
자기주식의 취득		-		(14,594,779,360)	
배당금의 지급	28	(8,784,101,040)		(8,285,546,400)	
리스부채의 상환		(1,785,295,696)		(1,437,960,989)	
현금및현금성자산의 증가			1,229,963,600		29,398,089,704
기초 현금및현금성자산	7		143,991,107,289		114,590,194,871
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과			(5,366,571)		2,822,714
기말 현금및현금성자산	7		145,215,704,318		143,991,107,289

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 23 기말 2020년 12월 31일 현재
제 22 기말 2019년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니시스

1. 일반사항

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

당기말 현재 당사의 주주 현황은 다음과 같습니다.

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

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

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

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

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

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

중요성의 정의를 명확히 하였습니다. 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여예외규정을 추가하였습니다. 예외규정에서는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 당사는 기업회계기준서 제1116호의 개정에 따라 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였습니다. 회계정책의 소급 적용에 따라 2020년 1월 1일 기초 이익잉여금에 반영할 최초 적용으로 인한 누적효과는 없고 비교 표시된 전기 재무제표도 재작성되지 않았습니다.

2.2.2 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

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

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도

중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

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

(3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정

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

(5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

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

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

(6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

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

2.3 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자

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

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

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

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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

2.5 금융자산

(1) 분류

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

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

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

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

(2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

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

1) 채무상품

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

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상

각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

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

2) 지분상품

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

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

(3) 손상

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

(4) 인식과 제거

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

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

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.6 매출채권

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

2.7 금융선급금

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

2.8 파생상품

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

2.9 재고자산

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

2.10 유형자산

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

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

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

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

2.11 무형자산

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

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

구 분	추정 내용연수
특허권 및 상표권	5년
소프트웨어	5년

2.12 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 40년 동안 정액법으로 상각됩니다.

2.13 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 순공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.14 매입채무와 기타채무

매입채무와 기타채무는 당사가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 보통 인식 후 30일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다. 다만, 거래일로부터 만기가 1년 이내에 도래하는 매입채무의 경우 최초 공정가치 인식액과 후속적으로 유효이자율법을 사용한 상각후원가의 유의적인 차이는 없습니다.

2.15 금융부채

(1) 분류 및 측정

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

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부

채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.16 금융예수금

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

2.17 금융보증계약

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

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

2.18 충당부채

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

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

2.19 당기법인세 및 이연법인세

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

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 당사가 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 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.20 종업원급여

당사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

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

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

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

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

2.21 수익인식

(1) 수행의무의 식별 및 수익인식 시점

당사는 전자지불결제대행업(PG)를 주 사업으로 영위하고 있습니다. 한편 기업회계기준서 제 1115호 적용 시 재화의 판매에 따른 수익은 고객에게 재화의 통제가 이전되는 시점에 인식하고 있습니다. 고객과의 전자지불결제대행 계약에서 (1) 결제대행서비스의 제공, (2) 유지관리용역의 제공 등과 같이 기술지원으로 구별되는 수행의무를 식별합니다.

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

(2) 고객의 고객에게 지급할 대가

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

(3) 변동대가

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

(4) 계약체결 증분원가

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

(5) 반품 및 환불

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

2.22 리스

2.22.1 리스이용자

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

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

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

당사는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다.

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

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 당사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액

- 당사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 당사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

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

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

당사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후재무상태의 변경을 반영

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

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

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

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

2.22.2 리스제공자

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

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

2.23 동일지배 하의 사업결합

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

2.24 전기재무제표 계정과목의 재분류

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

2.25 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2021년 3월 17일자 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

당사는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다.

2020년도 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 생산성 저하와 매출의 감소나 지연, 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 당사의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 당사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 종속기업, 관계기업에 대한 투자 손상

당사는 매 보고기간말에 손상징후의 존재 여부를 평가하고 있습니다. 종속기업, 관계기업에 대한 투자에 대해서는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산으로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대 현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하여야 합니다.

(2) 법인세

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

(3) 금융상품의 공정가치

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

(4) 금융자산의 손상

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

(5) 순확정급여부채

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

(6) 리스

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

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

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

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

4.1.1 시장위험

(1) 외환 위험

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

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

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	USD	JPY	원화환산액	USD	JPY	원화환산액
현금및현금성자산	410,580	551,516	452,530	75,020	1,898,644	107,050

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

(단위: 천원)

구 분	손익 효과	
	당 기	전 기
USD	4,467	869
JPY	58	202
합 계	4,525	1,071

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

(2) 가격위험

당사는 재무상태표상 공정가치측정금융자산으로 분류되는 당사 보유 지분증권 중 가격위험에 노출되는 상장주식을 보유하고 있지 않습니다.

(3) 이자율 위험

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

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

(단위: 천원)

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

4.1.2 신용위험

당사의 신용위험은 주로 거래처에 대한 매출채권 및 대출채권 등에서 발생합니다.

(1) 매출채권 및 대출채권

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

보고기간말 현재 매출채권 및 대출채권에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	정상 (만기미도래)	3개월 초과 연체	6개월 초과 연체	9개월 초과 연체	12개월 초과 연체	합 계
당기말						
기대 손실률	0.386%	10%	50%	50%	100%	
매출채권	16,410,626	216,260	30,518	15,200	46,633	16,719,237
대출채권	600,000	-	-	-	-	600,000
손실충당금	65,658	21,626	15,259	7,600	46,633	156,776
전기말						
기대 손실률	0%	10%	50%	50%	100%	
매출채권	15,999,428	574,872	82,647	16,305	54,443	16,727,695
대출채권	983,804	-	-	-	-	983,804

손실충당금	-	57,487	41,323	8,153	54,443	161,406
-------	---	--------	--------	-------	--------	---------

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	(161,406)	(156,108)
당기 중 당기손익으로 인식된 손실충당금의 증가	(5,101)	-
회수가 불가능하여 당기 중 제각된 금액	9,731	-
환입된 미사용 금액	-	9,396
사업결합	-	(14,694)
기말	(156,776)	(161,406)

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

매출채권 및 대출채권에 대한 손상은 포괄손익계산서상 대손상각비로 순액으로 표시되고 있습니다. 제각된 금액의 후속적인 회수는 동일한 계정과목에 대한 차감으로 인식하고 있습니다.

(2) 상각후원가 측정 기타 금융자산

상각후원가로 측정하는 금융자산에는 금융선급금, 대여금, 미수금 등이 포함됩니다.

상각후원가로 측정되는 기타 금융자산에 대한 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	(366,972)	(338,446)
당기손익에 인식된 손실충당금의 증가	(1,015,532)	(28,526)
회수가 불가능하여 당기 중 제각된 금액	221,102	-
기말	(1,161,402)	(366,972)

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

4.1.3 유동성 위험

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

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

<당기말>

(단위: 천원)

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

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

당기말 현재 당사가 금융보증계약으로 인해서 부담할 수 있는 보증의 최대금액은 24,000백만원이며(주석 38 참조), 거래처 정산대금과 관련하여 21,648백만원의 지급보증을 제공(주석 37 참조)하고 있으며, 상기 현금흐름에서 제외되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월 초과	합 계
매입채무	127,529	-	-	-	127,529
금융예수금	254,549,920	-	-	-	254,549,920
리스부채	502,121	427,598	854,727	2,402,670	4,187,116
리스부채이자비용	27,591	24,307	39,066	97,024	187,988
기타유동채무	45,144,806	-	-	-	45,144,806
단기차입금	-	-	20,000,000	-	20,000,000
단기차입금에 대한 이자발생금액	110,393	110,393	114,555	-	335,341
매도청구권(*)	30,000,000	10,000,000	-	-	40,000,000
합 계	330,462,360	10,562,298	21,008,348	2,499,694	364,532,700

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

4.2. 자본 위험 관리

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

보고기간말 현재 부채비율 및 차입금비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부채 총계	432,077,345	350,115,895
자본 총계	258,718,720	201,800,174
예금(*)	148,679,231	149,291,020
차입금	20,000,000	20,000,000
부채비율	167%	173%
차입금비율	8%	10%

(*) 예금은 현금및현금성자산 및 단기금융상품이 포함되어 있습니다.

5. 금융상품공정가치

5.1 금융상품 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	145,215,704	(*)	143,991,107	(*)
단기금융상품	3,463,526	(*)	5,299,913	(*)
금융선급금	7,188,180	(*)	6,858,919	(*)
매출채권	16,562,460	(*)	16,566,288	(*)
대출채권	600,000	(*)	983,804	(*)
공정가치측정금융자산	106,236,055	106,236,055	84,729,168	84,729,168
파생상품자산	-	-	3,164,000	3,164,000
기타채권	33,730,374	(*)	28,869,836	(*)
소 계	312,996,299		290,463,035	
금융부채				
매입채무	178,646	(*)	127,529	(*)
금융예수금	306,987,669	(*)	254,549,920	(*)

단기차입금	20,000,000	(*1)	20,000,000	(*1)
기타채무	62,581,096	(*1)	45,144,806	(*1)
리스부채	4,677,326	(*2)	4,187,117	(*2)
소 계	394,424,737		324,009,372	

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

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

5.2 공정가치 서열체계

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

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

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

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
공정가치측정금융자산				
- 비상장주식	-	-	69,788,806	69,788,806
- 채무증권	-	-	14,940,362	14,940,362
- 파생상품자산	-	-	3,164,000	3,164,000

5.3 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

당사는 수준3으로 분류되는 공정가치 측정을 포함하여 재무보고 목적의 공정가치를 측정하고 있습니다.

금융상품의 공정가치를 측정하는 데에 사용되는 평가기법에는 다음이 포함됩니다.

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

수준3으로 분류된 주요 금융상품에 대하여 사용된 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	공정가치	가치평가기법	Level	투입변수	투입변수 범위
비상장주식	106,236,055	사레가격비교법 등	3	최근거래가격	-

6. 범주별 금융상품

6.1 금융상품 범주별 장부금액

보고기간말 현재 금융상품 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	기타채권	상각후원가측정 금융부채	기타부채	합 계
현금및현금성자산	143,991,107	-	-	-	-	-	143,991,107
매출채권 및 대출채권	17,550,092	-	-	-	-	-	17,550,092
금융선급금	6,858,919	-	-	-	-	-	6,858,919
단기금융상품	5,299,913	-	-	-	-	-	5,299,913
기타채권	28,135,092	-	-	734,744	-	-	28,869,836
공정가치측정금융자산	-	64,788,806	19,940,362	-	-	-	84,729,168
파생상품자산	-	-	3,164,000	-	-	-	3,164,000
매입채무	-	-	-	-	127,529	-	127,529
금융예수금	-	-	-	-	254,549,920	-	254,549,920
단기차입금	-	-	-	-	20,000,000	-	20,000,000

리스부채	-	-	-	-	-	4,187,117	4,187,117
기타채무	-	-	-	-	45,144,806	-	45,144,806

6.2 금융상품 범주별 순손익

당기와 전기 중 발생한 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	기타채권	상각후원가 측정 금융부채	기타부채	합 계
판매비와 관리비							
대손상각비	5,101	-	-	-	-	-	5,101
금융수익							
이자수익	1,599,839	-	-	-	-	-	1,599,839
리스채권이자수익	-	-	-	32,318	-	-	32,318
외환차익	10,179	-	-	-	-	-	10,179
공정가치측정금융자산평가손익	-	-	926,000	-	-	-	926,000
공정가치측정금융자산처분손익	-	-	98,588	-	-	-	98,588
기타수익							
채무면제이익	-	-	-	-	55,460	-	55,460
금융비용							
이자비용	-	-	-	-	404,174	-	404,174
리스부채이자비용	-	-	-	-	-	94,964	94,964
외환차손	11,877	-	-	-	-	-	11,877
외화환산손실	5,367	-	-	-	-	-	5,367
기타비용							
기타의대손상각비	1,015,532	-	-	-	-	-	1,015,532
기타포괄손익							
공정가치측정금융자산평가손익	-	35,521,250	-	-	-	-	35,521,250

<전기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	기타채권	상각후원가 측정 금융부채	기타부채	합 계
판매비와 관리비							
대손상각비(환입)	(9,396)	-	-	-	-	-	(9,396)
금융수익							
이자수익	2,675,594	-	-	-	-	-	2,675,594
리스채권이자수익	-	-	-	48,832	-	-	48,832
외환차익	6,465	-	-	-	-	-	6,465
외화환산이익	2,823	-	-	-	-	-	2,823
공정가치측정금융자산평가손익	-	-	6,145,108	-	-	-	6,145,108
공정가치측정금융자산처분손익	-	-	546,453	-	-	-	546,453
배당금수익	-	161,390	254,301	-	-	-	415,691
파생상품평가이익	-	-	339,220	-	-	-	339,220
기타수익							
기타의대손상각비환입	32,406	-	-	-	-	-	32,406
채무면제이익	-	-	-	-	34,922	-	34,922
금융비용							
이자비용	-	-	-	-	297,145	-	297,145
리스부채이자비용	-	-	-	-	-	132,990	132,990
외환차손	30,632	-	-	-	-	-	30,632
기타비용							
기타의대손상각비	28,526	-	-	-	-	-	28,526
기타포괄손익							
공정가치측정금융자산평가손익	-	11,903,015	-	-	-	-	11,903,015

7. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
요구불예금 등	145,215,704	143,991,107

8. 단기금융상품

보고기간말 현재 단기금융상품의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	1,420,000	3,015,000
금융상품	2,043,526	2,284,913
합 계	3,463,526	5,299,913

당기말 현재 인터넷 지불서비스 등과 관련하여 정기예금 1,320,000천원과 단기금융상품 2,043,526천원이 사용제한 되어 있습니다.

9. 매출채권 및 대출채권

보고기간말 현재 매출채권 및 대출채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
매출채권	16,714,264	-	16,714,264	16,648,230	-	16,648,230
대손충당금	(156,776)	-	(156,776)	(161,406)	-	(161,406)
받을어음	4,972	-	4,972	79,464	-	79,464
대출채권	-	600,000	600,000	383,804	600,000	983,804
장부금액	16,562,460	600,000	17,162,460	16,950,092	600,000	17,550,092

10. 기타채권

보고기간말 현재 기타채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
대여금	14,076,000	2,236,500	16,312,500	10,626,000	12,312,500	22,938,500
미수금	14,912,606	-	14,912,606	4,071,340	-	4,071,340
대손충당금	(1,161,402)	-	(1,161,402)	(366,972)	-	(366,972)
미수수익	215,623	-	215,623	245,623	-	245,623
임차보증금	-	1,553,229	1,553,229	253,845	1,056,850	1,310,695
현재가치할인차금	-	(93,361)	(93,361)	-	(64,094)	(64,094)
리스채권	622,865	1,368,314	1,991,179	734,744	-	734,744
합 계	28,665,692	5,064,682	33,730,374	15,564,580	13,305,256	28,869,836

11. 공정가치측정금융자산

11.1 공정가치측정금융자산의 변동 내역

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	기타포괄손익 -공정가치측정금융자 산	당기손익 -공정가치측정금융자 산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자 산	당기손익 -공정가치측정금융자 산
기초금액	64,788,806	19,940,362	45,121,232	33,436,894
취득	-	15,075,802	28,000,000	35,138,530
처분	-	(30,016,164)	(20,235,442)	(40,000,000)
평가손익(PL)	-	926,000	-	6,145,108
자본에 인식된 평가손익(법인세 차감전)	35,521,250	-	11,903,015	-
계정 대체	-	-	-	(14,780,170)
기말금액	100,310,056	5,926,000	64,788,805	19,940,362
유동	-	-	-	14,940,362
비유동	100,310,056	5,926,000	64,788,805	5,000,000

11.2 공정가치측정금융자산의 상세내역

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	주식수(주)	지분율	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
기타포괄손익-공정가치측정금융자산						
케이지스틸㈜	11,200	13.97%	28,000,000	44,264,886	44,264,886	16,264,886
㈜아이온커뮤니케이션	100,000	3.37%	100,000	100,000	100,000	-
One Payment Alliance Corporation	450,000	90.00%	41,490	-	-	-
㈜케이지	1,808	9.38%	5,106,371	10,829,821	10,829,821	5,723,450
㈜케이뱅크	4,602,154	5.92%	23,410,770	9,323,891	9,323,891	(14,086,879)
㈜한국신용데이터	1,535	2.23%	270,208	270,208	270,208	-
소 계			56,928,839	64,788,806	64,788,806	7,901,457
당기손익-공정가치측정금융자산						
투자일임계약(MMW)	-	-	14,924,198	14,940,362	14,940,362	16,164
엠엔씨혁신성장사모투자회사	-	12.20%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-
소 계			19,924,198	19,940,362	19,940,362	16,164
합 계			76,853,037	84,729,168	84,729,168	7,917,621

12. 기타자산

보고기간말 현재 기타자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
기타선급금	214,776	48,693	762,188	1,822,479
선급비용	984,238	-	775,848	-
반품권자산	1,376,214	-	991,418	-

합 계	2,575,228	48,693	2,529,454	1,822,479
-----	-----------	--------	-----------	-----------

13. 재고자산

보고기간말 현재 재고자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	평가충당금	장부금액	취득원가	평가충당금	장부금액
상 품	345,797	(44,322)	301,475	170,430	(24,501)	145,929

14. 종속기업 및 관계기업투자

14.1 종속기업 및 관계기업 투자현황

(단위: 천원)

구 분	종 목	소재국가	당기말		전기말	
			지분율 (*1)	장부금액	지분율 (*1)	장부금액
종속기업	(주)케이지모빌리언스(*2)	대한민국	52.70%	121,898,030	48.98%	91,557,268
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호(*3)	대한민국	88.89%	118,325,600	55.56%	85,161,600
	크라운에프앤비(*4)	대한민국	100.00%	60,198,000	-	-
	(주)케이지올렛(*2)	대한민국	-	-	60.00%	-
소 계				300,421,630		176,718,868
관계기업	브이피(주)	대한민국	20.66%	1,775,163	20.66%	1,775,163
	이데일리(주)	대한민국	34.62%	17,814,977	36.27%	18,663,311
	대신캐터스바이아웃(*5)	대한민국	19.60%	20,000,000	-	-
	지코드이노베이션(*6)	대한민국	30.00%	-	30.00%	-
	(주)에잇퍼센트(*6)	대한민국	16.22%	-	17.01%	-
	(주)피엠플레이스(*7)	대한민국	19.81%	2,999,988	-	-
	캐터스혁신성장사모투자 합자회사(*6)	대한민국	29.70%	-	29.70%	-
소 계				42,590,128		20,438,474
합 계				343,011,758		197,157,342

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

(*2) 당사는 2020년 2월 중 종속기업인 (주)케이지올렛 투자주식을 종속기업인 (주)케이지모빌리언스에 매각하였으며, (주)케이지모빌리언스는 (주)케이지올렛을 흡수합병하였습니다. (주)케이지올렛 투자주식에 대한 매각 대금으로 합병신주를 교부 받았습니다.

(*3) 당사는 LB부동산투자신탁 1종수익권을 2020년 2월 12일 150억원, 2020년 3월2일 150억원 취득하였습니다.

(*4) 당사는 당기 중 (주)할리스에프앤비 지분 인수를 위해 크라운에프앤비(주) 출자 설립을 진행하여 100% 지분을 보유함에 따라 종속기업에 포함되었습니다.

(*5) 당사는 2020년 2월 중 (주)비에스렌탈 지분 인수를 위해 특수목적법인인 대신캐터스바
 이아웃의 지분을 신규 취득하였습니다. 관련하여 당사는 공동 투자사인 리드코프에게 매도
 청구권을 행사할 수 있습니다.

(*6) 전액 손상 처리 하였습니다.

(*7) 당사는 당기중 (주)피엠플레이스 지분을 19.81% 취득하였습니다.

14.2 당기와 전기 중 종속기업 및 관계기업 투자의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	197,157,342	139,073,873
취득	113,251,144	70,591,041
처분	2,436,458	-
사업결합	-	(133,333)
계정 대체	30,166,814	(12,222,645)
손상차손	-	(151,594)
기말	343,011,758	197,157,342

15. 투자부동산

15.1 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	토 지	건 물	합 계	토 지	건 물	합 계
기초금액	7,164,636	9,099,648	16,264,284	7,164,636	9,362,080	16,526,717
감가상각	-	(262,436)	(262,436)	-	(262,433)	(262,433)
대체(*)	(6,599,219)	(7,400,880)	(14,000,099)	-	-	-
기말금액	565,417	1,436,332	2,001,749	7,164,636	9,099,648	16,264,284
취득원가	565,417	1,588,421	2,153,838	7,164,636	10,497,305	17,661,941
감가상각누계액	-	(152,089)	(152,089)	-	(1,397,657)	(1,397,657)

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

15.2 당기말 현재 투자부동산의 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	장부금액	공정가치(*)
토 지	565,417	636,094
건 물	1,436,332	1,436,332
합 계	2,001,749	2,072,426

(*) 공정가치는 최근의 매매가액과 공시지가를 고려하여 추정하였습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
임대수익	305,646	97,513
운영/유지보수비용(임대수익 발생분)	262,436	262,433

15.4 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매출원가	262,436	262,433

15.5 운용리스 제공 내역

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

16. 매각예정비유동자산 및 부채

16.1 매각예정으로 분류한 자산 및 부채의 내역

(단위: 천원)

구 분	당기말(*)
매각예정비유동자산	
토지	6,599,218
건물	7,400,880
합 계	14,000,098
매각예정비유동부채	
임대보증금	613,800

(*) 보고기간말 현재 매각 절차가 진행 중이며, 2021년 내에 매각이 완료될 것으로 예상합니다.

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

17. 유형자산

17.1 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

구분	토지	건물	차량운반구	기계장치	임차시설물	집기비품	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	-	-	-	1,644,886	85,818	210,878	295,768	2,237,350
취득	851,759	1,325,384	-	1,632,600	28,041	1,164,495	573,056	5,575,335
처분	-	-	-	(231)	(80,086)	(491)	-	(80,808)
감가상각비	-	(5,522)	(62)	(1,441,338)	(7,801)	(367,563)	-	(1,822,286)
사업결합	-	-	993	26,842	16,686	6,006	-	50,527
대체	-	-	-	30,000	-	838,824	(868,824)	-
기말 순장부금액	851,759	1,319,862	931	1,892,759	42,658	1,852,149	-	5,960,118
취득원가	851,759	1,325,384	993	7,346,132	44,727	2,590,189	-	12,159,183
감가상각누계액	-	(5,522)	(62)	(5,453,372)	(2,069)	(738,038)	-	(6,199,062)
정부보조금	-	-	-	(1)	-	(2)	-	(3)

17.2 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
판매비와관리비	1,630,659	1,822,286

18. 리스

18.1 사용권자산

당기와 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	상각비	기말
부동산	2,985,355	340,405	(4,082)	(943,404)	2,378,274
차량운반구	213,428	26,967	(42,236)	(89,467)	108,692
합 계	3,198,783	367,372	(46,318)	(1,032,871)	2,486,966

<전기>

(단위: 천원)

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

18.2 리스부채

당기와 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	4,187,117	1,827,227
증가	2,323,032	3,776,295
감소(리스계약 해지 등)	(47,528)	-
리스료의 지급	(1,880,259)	(1,570,951)
이자비용	94,964	132,990
사업결합	-	21,556
기말	4,677,326	4,187,117
유동성리스부채	1,532,544	1,784,447
비유동리스부채	3,144,782	2,402,670

18.3 소액리스 등

소액리스 등 리스부채를 인식하지 않고 비용으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기리스료	14,152	101,882
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	34,525	29,271
1년이내 종료할 리스에 대한 리스료	-	37,954

18.4 한편, 리스부채 상환 및 소액리스 등을 통해서 당기 중 지출된 현금유출액은 1,928,936천원(전기: 1,740,057천원)입니다.

18.5 리스채권

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	734,744	1,515,462
증가	2,006,761	-
회수	(760,810)	(812,602)
이자수익	10,485	31,884
당기말	1,991,180	734,744
유동성리스채권	622,865	734,744
비유동리스채권	1,368,315	-

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	661,661	744,885
1년 초과 5년 이내	1,402,436	-
합 계	2,064,097	744,885
미래 이자수익 조정	(72,917)	(10,141)
리스채권	1,991,180	734,744

19. 무형자산

19.1 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

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

19.2 무형자산상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
판매비와관리비	2,907,322	2,659,664

19.3 영업권의 손상평가

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

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

영업권에 대한 손상검사 수행결과, 회수가능액이 현금창출단위의 장부금액에 미달할 것으로 판단되어, 영업권 528,137천원을 손상 인식하였습니다.

20. 기타채무

보고기간말 현재 기타채무의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말
	유 동	비유동	합 계	유 동
미지급금	5,445,771	-	5,445,771	6,064,172
미지급비용	24,722	-	24,722	17,082
정산보증금	56,480,716	-	56,480,716	39,063,552
임대보증금	-	629,887	629,887	-
합 계	61,951,209	629,887	62,581,096	45,144,806

21. 차입금

보고기간말 현재 차입금의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		차입처	이자율(%)	만기일	당기말	전기말
			2020.12.31			
단기차입금	원화대출	한국산업은행	2.15	2020-09-02	-	10,000,000
	원화대출	한국산업은행	2.29	2020-10-31	-	10,000,000
	원화대출	한국산업은행	1.56	2021-09-02	20,000,000	-
합 계					20,000,000	20,000,000

22. 파생금융상품

22.1 보고기간말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	평 가	대 체	기 말
공정가치측정-당기손익인식금융자산					
풋콜옵션약정	3,164,000	-	-	(3,164,000)	-

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	평 가	대 체	기 말
공정가치측정-당기손익인식금융자산					
매도청구권	271,320	2,696,400	196,280	-	3,164,000
공정가치측정-당기손익인식금융부채					
매수청구권	24,600	118,340	(142,940)	-	-

22.2 당기말 현재 당사가 체결한 파생상품의 자세한 내용은 다음과 같습니다.

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

(2) 부동산펀드 지분취득 관련 주주간 약정사항의 이행

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

구 분	주 요 내 용
2종수익자의 1종수익증권(*) 매수청구권(Call Option)	2019년 5월 31일이 경과한 때로부터 1종수익자들[이하, 미래에셋캐피탈(주), 신한캐피탈(주)]이 각 보유한 제 1종수익증권의 전부 또는 일부를 제 2종수익자[당사]에게 매도하도록 할 수 있는 권리를 가짐

1종수익자의 1종수익증권 매도청구권(Put Option)	2019년 5월 31일이 경과한 때로부터 1종수익자들[이하, 미래에셋캐피탈(주), 신한캐피탈(주)]이 보유한 제 1종수익증권의 전부 또는 일부를 제 2종수익자[당사]가 매수하도록 할 수 있는 권리를 가짐 이 경우, 신탁원본 가액을 기준으로 금 사백억원 상당의 제1종수익증권의 한도 내에서 본 건 매도청구권 행사에 따른 매수책임을 부담
------------------------------------	---

(*) 당사는 총 발행금액 규모 우선주 400억원 중 2020년 2월 12일 150억원, 2020년 3월 2일 150억원 취득하였습니다.

23. 기타부채

23.1 보고기간말 현재 기타부채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
선수금	426,931	-	426,931	355,580	-	355,580
부가세예수금	12,296,726	-	12,296,726	11,802,840	-	11,802,840
기타예수금(PG제외)	135,576	-	135,576	139,874	-	139,874
환불부채(주석28 참조)	1,638,350	-	1,638,350	1,180,259	-	1,180,259
종업원관련 부채	1,873,047	-	1,873,047	1,134,221	-	1,134,221
장기종업원급여충당부채	-	330,574	330,574	-	318,840	318,840
기타충당부채	-	68,786	68,786	-	63,300	63,300
합 계	16,370,630	399,360	16,769,990	14,612,774	382,140	14,994,914

23.2 당기와 전기 중 기타장기종업원급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	318,840	256,782
당기손익		
- 당기근무원가	102,835	85,544
- 순이자비용	5,788	5,880
소 계	108,623	91,424
급여지급액	(49,000)	(17,000)
순확정급여부채의 재측정요소		
- 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(47,889)	(25,740)
사업결합으로 인한 영향	-	13,374
기말잔액	330,574	318,840

23.3 당기와 전기 중 장기종업원급여충당부채와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	102,835	85,544
순이자비용	5,788	5,880
보험수리적이익	(47,889)	(25,740)
합 계	60,734	65,684

24. 순확정급여부채(자산)

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	3,863,628	3,626,685
사외적립자산의 공정가치	(3,875,675)	(3,468,996)
국민연금전환금	(885)	(885)
재무상대표상 순확정급여부채(자산)(*)	(12,932)	156,804

(*) 당사는 확정급여채무를 초과하는 사외적립자산을 순확정급여자산으로 분류하였습니다.

24.2 확정급여채무의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	3,626,685	3,248,604
당기근무원가	972,116	909,922
이자비용	54,247	55,987
지급액	(747,381)	(1,020,018)
관계사전출입	(52,894)	(23,166)
확정급여채무 재측정요소	10,855	172,815
인구통계학적 가정의 변동에서 발생하는 보험수리적 손익	-	5,717
재무적 가정의 변동에서 발생하는 보험수리적 손익	(45,544)	95,275
경험조정에 의한 차이	56,399	71,823
사업결합으로 인한 영향	-	282,541
기말금액	3,863,628	3,626,685

24.3 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	3,468,996	3,256,284
이자수익	72,070	80,414
사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	(9,116)	(34,070)
사용자의 기여금	1,144,000	1,150,000
퇴직급여 지급액	(747,381)	(991,310)
관계사전출입	(52,894)	(13,856)
사업결합으로 인한 영향	-	21,534
기말금액	3,875,675	3,468,996

당기 손익으로 인식된 당기근무원가, 이자비용 및 이자수익은 판매비와 관리비 중 퇴직급여로 처리 하였으며, 전체 퇴직급여 971,821천원에서 17,528천원은 확정기여제도를 선택한 종업원에 대한 퇴직급여입니다.

24.4 사외적립자산의 구성 내역

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	공시가격	구성비(%)	공시가격	구성비(%)
현금및현금성자산	683	0.02	765	0.02
정기예금	231,444	5.97	168,055	4.84
채무상품	3,171,727	81.84	2,816,859	81.20
보험	471,821	12.17	483,317	13.94
합 계	3,875,675	100.00	3,468,996	100.00

24.5 주요 보험수리적가정

구 분	당 기	전 기
할인율	2.13%	1.99%
임금상승률	3.00%	3.00%

24.6 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

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

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

민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

24.7 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

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

확정급여채무의 가중평균만기는 11.04년(전기 11.52년)입니다. 당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년미만	1년~2년미만	2~5년미만	5년이상	합 계
당기말 확정급여채무	1,278,215	193,169	490,541	2,702,418	4,664,343
전기말 확정급여채무	983,801	189,600	475,579	2,748,706	4,397,686

25. 법인세 비용 및 이연법인세

25.1 법인세 비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	12,702,859	10,450,057
법인세 추납(환급)액	5,064,568	-
전기법인세의 조정사항	41,539	-
총당기법인세	17,808,966	10,450,057
이연법인세		
일시적차이의 증감	8,476,038	4,098,458
당기손익 이외로 인식되는 항목	(8,591,309)	(2,832,779)
총이연법인세	(115,271)	1,265,679
미환류소득세액 등	937,896	1,541,129
법인세비용	18,631,591	13,256,865

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순손익	57,424,270	53,858,402
적용세율로 계산된 법인세비용	13,434,673	12,571,733
법인세추납(환급)액	5,064,568	-
법인세 효과:		
- 세무상 차감되지 않는 비용	164,989	76,693
- 세무상 과세되지 않는 수익	(351,593)	(362,520)
- 세액공제	-	(201,663)
- 과거기간 법인세와 관련되어 인식한 당기 조정액	41,539	-
- 미인식 이연법인세 효과	(667,110)	(78,623)
- 미환류소득세 등	937,896	1,541,129
- 기타	6,629	(289,884)
법인세비용	18,631,591	13,256,865
평균유효세율	32.45%	24.61%

25.3 기타포괄손익의 변동과 관련된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후
확정급여제도의 재측정요소	(19,972)	4,833	(15,139)	(206,884)	45,514	(161,370)
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	35,521,250	(8,596,142)	26,925,108	11,903,015	(2,878,293)	9,024,723
합 계	35,501,278	(8,591,309)	26,909,969	11,696,132	(2,832,779)	8,863,353

25.4 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	2,214,282	1,972,082
12개월 이내에 회수될 이연법인세 자산	2,470,681	2,096,827
합 계	4,684,963	4,068,909
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(14,526,663)	(4,580,586)
12개월 이내에 결제될 이연법인세 부채	(250,647)	(1,104,633)
합 계	(14,777,310)	(5,685,219)

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	기초변동	증 감	기말잔액	인식한 이연법인세 자산(부채)
<차감할 일시적차이>					
대손충당금	7,378,089	-	172,495	7,550,584	1,827,241
확정급여채무	3,365,980	-	289,837	3,655,817	884,708
유형자산	18,420	(7,417)	-	11,003	2,663
재고자산	24,501	-	(24,501)	-	-
리스부채	4,187,117	-	490,209	4,677,326	1,131,913
매도가능금융자산	51,489	-	-	51,489	12,460
선수수익	751,435	-	(41,850)	709,585	171,720
임차보증금	64,094	-	29,267	93,361	22,593
총당부채	570,982	-	134,836	705,818	170,808
미지급비용	394,968	-	1,502,800	1,897,768	459,260
무형자산(영업권제외)	6,600	-	-	6,600	1,597
영업권	461,929	-	-	461,929	-
소 계	17,275,604	(7,417)	2,553,093	19,821,280	4,684,963
<가산할 일시적차이>					
미수수익	(245,623)	-	30,000	(215,623)	(52,181)
사외적립자산	(3,365,980)	-	(289,837)	(3,655,817)	(884,708)
공정가치측정금융자산	(11,528,005)	-	(39,686,811)	(51,214,816)	(12,393,985)
리스자산	(3,198,783)	-	(1,114,898)	(4,313,681)	(1,043,911)
영업권	-	(528,137)	528,137	-	-
리스채권	(734,744)	-	570,279	(164,465)	(39,800)
선급비용	(420,233)	-	(235,409)	(655,642)	(158,665)
관계기업투자주식	3,866,324	133,489	(7,950)	3,991,863	(204,059)
파생상품	(3,164,000)	-	3,164,000	-	-
종속기업투자주식	(11,683,457)	-	(3,284,791)	(14,968,248)	-
소 계	(30,474,501)	(394,648)	(40,327,280)	(71,196,429)	(14,777,310)
이연법인세자산(부채)	(1,616,309)	-	-	(10,092,347)	-

<전기>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말	사 유
종속기업 및 관계기업투자주식	(10,133,165)	(6,981,863)	처분하지 않을 예정
영업권	461,929	461,929	실현가능성 없음

26. 자본금과 자본잉여금

26.1 보고기간말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

26.2 보고기간말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

27. 기타자본

당기와 전기 중 자본조정 및 기타포괄손익누계액의 증감은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 감	기 말
자본조정			
자기주식	(4,040,845)	(14,594,780)	(18,635,625)
자기주식처분손실	(650,353)	-	(650,353)
기타	(5,172,025)	-	(5,172,025)
합 계	(9,863,223)	(14,594,780)	(24,458,003)
기타포괄손익누계액			
지분법자본변동	365,553	-	365,553
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(79,306)	6,068,610	5,989,304
합 계	286,247	6,068,610	6,354,857

상기 기타포괄손익누계액의 증감은 법인세 효과가 차감된 후의 금액입니다.

28. 이익잉여금

28.1 보고기간말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(*)	4,974,598	4,096,188
임의적립금	200,000	200,000
미처분이익잉여금	170,001,431	140,886,402
합 계	175,176,029	145,182,590

(*) 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.

28.2 이익잉여금처분계산서

당기의 이익잉여금처분계산서는 2021년 3월 25일 주주총회에서 처분될 예정입니다.(전기 처분 확정일: 2020년 3월 27일)

(단위: 원)

과 목	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		170,001,430,909		140,886,401,599
전기이월미처분이익잉여금	131,223,890,455		97,490,121,976	
확정급여제도의 재측정요소	(15,138,855)		(161,369,294)	
당기순이익	38,792,679,309		40,601,536,702	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 처분으로 인한 재분류	-		2,956,112,215	
II. 임의적립금 이입액		-		-
III. 이익잉여금처분액		(10,248,117,880)		(9,662,511,144)
이익준비금	(931,647,080)		(878,410,104)	
현금배당 (당기: 1주당 350원, 전기: 1주당 330원)	(9,316,470,800)		(8,784,101,040)	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		159,753,313,029		131,223,890,455

29. 고객과의 계약에서 생기는 수익

29.1 당사가 수익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
고객과의 계약에서 생기는 수익	515,444,780	481,074,069
기타 원천으로부터의 수익: 임대 및 전대 임대료 수익	376,069	196,082
총 수익	515,820,849	481,270,151

29.2 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

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

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

구 분	상품매출	용역매출	대출수수료 매출	B2B매출	PG수수료 매출	합 계
수익인식 시점						
한 시점에 인식	169,646	8,337,472	-	700,422	465,192,917	474,400,457
기간에 걸쳐 인식	-	6,597,706	75,906	-	-	6,673,612
합 계	169,646	14,935,178	75,906	700,422	465,192,917	481,074,069

당사는 국내에 소재하고 있으며, 외부고객으로부터의 수익금액은 모두 국내에서 발생하였습니다.

29.3 반품매출

당사는 당기에 PG수수료에 대한 매출로 497,168백만원의 수익을 인식하였습니다. 이 중 고

객이 신용카드 결제로 인해 발생하는 수익은 이후 환불되는 시점에 수익을 차감하고 있습니다. 당기 중 발생한 신용카드 익월 취소 비율을 바탕으로, 당사가 추정한 취소 거래 금액은 65,534백만원입니다. 해당 금액이 차년도에 거래 취소된다면, 환불예상매출액과 환불예상매출원가는 각각 1,638백만원과 1,376백만원입니다. 이는 각각 기타유동부채(환불부채)와 기타유동자산(반품권자산)으로 계상 되어 있습니다.

29.4 계약부채와 관련하여 인식한 수익

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초의 계약부채 잔액 중 당기에 인식한 수익	740,035	815,102
연관리비	213,933	224,734
초기등록비	526,102	590,368

30. 판매비와관리비

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	11,851,549	10,597,383
퇴직급여	971,821	908,973
복리후생비	1,843,688	1,630,459
여비교통비	90,611	117,314
접대비	284,417	168,705
통신비	772,650	704,416
수도광열비	681	20,770
세금과공과금	132,162	194,745
감가상각비	1,630,659	1,822,286
사용권자산상각비	1,032,871	991,632
지급임차료	695,486	858,102
수선비	1,233,310	1,284,599
보험료	127,141	94,708
차량유지비	71,529	68,506
운반비	3,894	1,026
교육훈련비	207,559	145,035
도서인쇄비	12,253	15,762
업무회의비	16,484	40,073
소모품비	103,031	80,744
지급수수료	3,476,680	2,537,273
광고선전비	346,772	518,230
대손상각비(환입)	5,101	(9,396)
판매수수료	36,735,950	29,229,855
무형자산 상각비	2,907,322	2,659,664
합 계	64,553,621	54,680,865

31. 비용의 성격별 분류

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
상품의 구입	1,451,661	300,235
상품재고의 증감	(175,367)	(162,782)
수수료	400,717,554	382,853,647
판매수수료 및 광고비	37,082,722	29,748,086
종업원급여	14,667,057	13,136,814
감가상각 및 무형자산상각비	5,833,289	5,736,015
기타	8,586,538	8,545,892
합 계	468,163,454	440,157,907

32. 금융수익과 금융비용

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
금융수익		
이자수익	1,599,839	2,675,594
리스채권이자수익	32,318	48,832
외환차익	10,179	6,465
외화환산이익	-	2,823
공정가치측정금융자산평가이익	926,000	6,145,108
공정가치측정금융자산처분이익	98,588	546,453
배당금수익	6,822,515	4,239,819
파생상품평가이익	-	339,220
합 계	9,489,439	14,004,313
금융비용		
이자비용	404,174	297,145
리스부채이자비용	94,964	132,990
외환차손	11,877	30,632
외화환산손실	5,367	-
합 계	516,382	460,767

33. 기타수익과 기타비용

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기타수익		
종속기업 및 관계기업투자주식처분이익	3,835,444	-
잡이익	494,075	32,716
사용권자산처분이익	1,235	-
채무면제이익	55,460	34,922
합 계	4,386,214	67,638
기타비용		
기타지급수수료	166,852	240,082
기부금	1,630,245	334,817
유형자산처분손실	51	80,808
무형자산손상차손	528,137	-
종속기업 및 관계기업투자주식손상차손	-	151,594
잡손실	251,553	29,200
사용권자산처분손실	26	-
합 계	2,576,864	836,501

34. 주당순이익

34.1 기본주당이익

구 분	당 기	전 기
당기순이익	38,792,679,309원	40,601,536,702원
가중평균 유통보통주식수	26,618,488주	27,072,839주
기본주당순이익	1,457원	1,500원

34.2 가중평균유통보통주식수

구 분	당 기	전 기
기초유통보통주식적수	10,213,022,844주	10,185,118,410주
자기주식적수	(470,656,236)주	(303,532,252)주
차감후적수	9,742,366,608주	9,881,586,158주
일수	366일	365일
가중평균유통보통주식수	26,618,488주	27,072,839주

34.3 희석주당순이익

당사는 희석성 잠재적보통주가 존재하지 아니하므로 기본주당순이익과 희석주당순이익은 동일합니다.

35. 배당금

당기와 전기 중 지급된 배당금은 각각 8,784백만원(주당 330원)과 8,286백만원(주당300원)입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

36. 현금흐름과 관련한 정보

36.1 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
당기순이익		38,792,679		40,601,537
비현금항목의 조정		15,659,445		6,596,476
퇴직급여	954,292		885,495	
기타장기종업원급여	60,734		65,684	
감가상각비	1,630,659		1,822,286	
투자부동산감가상각비	262,436		262,432	
무형자산상각비	2,907,322		2,659,664	
사용권자산상각비	1,032,871		991,632	
대손상각비(환입)	5,101		(9,396)	
기타대손상각비(환입)	1,015,532		(3,880)	
외화환산손익	5,367		(2,823)	
종속기업 및 관계기업 투자주식손상차손	-		151,594	
유형자산처분손실	51		80,808	
무형자산손상차손	528,137		-	
공정가치측정금융자산평가이익	(926,000)		(6,145,108)	
공정가치측정금융자산처분이익	(98,588)		(546,453)	
종속기업 및 관계기업 투자주식처분이익	(3,835,444)		-	
채무면제이익	(55,460)		(34,922)	
파생상품평가이익	-		(339,220)	
반품충당부채전입(환입)액	78,780		35,927	
기타비용	1,418,807		-	
사용권자산처분이익	(1,235)		-	
사용권자산처분손실	26		-	
이자수익	(1,599,839)		(2,675,594)	
이자비용	404,174		297,145	
리스채권이자수익	(32,318)		(48,832)	
리스부채이자비용	94,964		132,990	
배당금수익	(6,822,515)		(4,239,818)	
법인세비용	18,631,591		13,256,865	
운전자본의 조정		58,330,029		63,999,576
매출채권의 증가	(1,273)		(1,516,297)	
대출채권의 감소	383,804		1,301,222	
미수금의 증가	(11,062,367)		(1,530,089)	
선급금(금융선급금 포함)의 감소	191,938		11,922,748	
선급비용의 감소(증가)	(208,390)		79,046	

재고자산의 감소(증가)	(178,059)		36,454	
부가세예수금의 증가	493,886		1,778,572	
매입채무의 증가	51,117		42,732	
미지급금의 증가(감소)	(822,030)		1,902,497	
예수금(금융예수금 포함)의 증가	52,433,452		42,819,638	
예수보증금의 증가	17,472,624		9,442,643	
선수금의 증가	71,351		101,219	
선수수익의 감소	(41,850)		(293,621)	
미지급비용의 증가(감소)	738,826		(891,745)	
사외적립자산의 증가	(1,144,000)		(1,150,000)	
퇴직급의 지급	-		(28,707)	
기타장기종업원급여의 지급	(49,000)		(17,000)	
계열사로부터의 전출입	-		264	
영업활동으로부터 창출된 현금흐름		112,782,153		111,197,589

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
공정가치측정금융자산의 종속기업 투자자산 대체	-	14,780,170
대출채권의 유동성 재분류	-	535,000
종속기업주식의 매각예정비유동자산 대체	-	27,002,815
투자부동산의 매각예정비유동자산 대체	14,000,098	-
임대보증금의 매각예정비유동부채 대체	(613,800)	-
건설중인자산의 본계정 대체	-	868,824
재고자산의 유형자산 대체	2,692	-
선급금의 본계정 대체	1,800,000	-
장기대여금의 유동성 재분류	10,076,000	(10,701,500)
장기임차보증금의 유동성 재분류	-	(293,845)

36.3 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 중요한 비현금거래는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	현금흐름	비현금거래			기 말
			신 규	사업결합	유동성대체	
리스부채(유동)	-	(1,437,961)	1,644,211	2,082	1,576,115	1,784,447
리스부채(비유동)	-	-	3,959,311	19,474	(1,576,115)	2,402,670

37. 우발상황과 약정사항

37.1 금융기관과 맺고 있는 약정사항

(단위: 천원)

내 역	금융기관	한도금액	실행금액
산업운영대출	KDB산업은행	20,000,000	20,000,000
산업운영대출	KDB산업은행	40,000,000	-
일반자금대출	신한은행	10,000,000	-
합 계		70,000,000	20,000,000

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

(단위: 천원)

내 역	금융기관	한도금액
지급보증 가입	서울보증보험	40,000,000
지급보증 가입	하나은행	27,000,000
합 계		67,000,000

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

(단위: 천원)

금융기관	내역	금액
KEB하나은행	이행(지급)보증보험	18,980,540
서울보증보험	공탁보증보험	2,395,650
서울보증보험	이행(계약)보증보험	80,675
서울보증보험	이행(하자)보증보험	18,700
서울보증보험	인허가보증보험	56,831
서울보증보험	전자상거래(결제수단)보증보험	380,000
서울보증보험	이행(지급)보증보험	2,667,489
합계		24,579,885

37.4 당기 중 당사는 신용카드 거래 확대를 위하여 신한카드(주)에 대한 의약품 구매전용카드 채무의 연대보증 및 대위변제 계약(한도: 768억원(주백제약품 480억원, (주)삼원약품 240억원, (주)티제이팜 48억원)을 체결하였습니다.

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

37.6 보고기간말 현재 당사가 피소되어 계류중인 소송사건 등은 7건이고 총 소송가액은 4,361백만원입니다. 이에 대한 최종결과는 보고기간말 현재로서는 알 수 없습니다.

38. 특수관계자 등

38.1 지배·종속기업 현황

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

구 분	당기말	전기말
종속기업	(주)케이지모빌리언스	(주)케이지모빌리언스
	-	모바일핀테크제이차유동화전문유한회사(*1)
	-	(주)케이지올렛(*2)
	(주)스룩	(주)스룩
	(주)케이지에듀원	(주)케이지에듀원
	(주)케이지에프앤비	(주)케이지에프앤비
	-	(주)케이에프씨코리아(*3)
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호
	크라운에프앤비(주)(*4)	-
	(주)할리스에프앤비(*5)	-

(*1) 당기 중 주요 영업활동 종료로 인해 구조화기업의 해산사유가 발생하여 지배력을 상실함에 따라 종속기업에서 제외되었습니다.

(*2) 당사는 2020년 2월 중 종속기업인 (주)케이지올렛 투자주식을 종속기업인 (주)케이지모빌리언스에 매각하였으며, (주)케이지모빌리언스는 (주)케이지올렛을 흡수합병하였습니다. (주)케이지올렛 투자주식에 대한 매각 대금으로 합병신주를 교부 받았습니다.

(*3) 종속기업인 (주)케이지에프앤비가 2020년 6월 1일 이사회결의를 통하여 당기중(주)케이에프씨코리아 투자주식을 (주)KG써닝라이프에 매각하여 종속기업에서 제외되었습니다.

(*4) 당사는 당기 중 (주)할리스에프앤비 지분 인수를 위해 크라운에프앤비(주) 출자 설립을 진행하여 100% 지분을 보유함에 따라 종속기업에 포함되었습니다.

(*5) 당사의 종속기업인 크라운에프앤비(주)는 2020년 10월 중 크라운 유한회사 외 1인으로부터 (주)할리스에프앤비 지분을 인수하여 93.8%를 보유하게 됨에 따라 (주)할리스에프앤비가 당사의 종속기업으로 편입되었습니다.

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

구분	당기말	전기말	비고
관계기업	이데일리(주)	이데일리(주)	지분율 34.62%
	브이피(주)	브이피(주)	지분율 20.66%
	㈜에잇퍼센트	㈜에잇퍼센트	지분율 16.22%(*1)
	캐터스혁신성장사모투자합자회사	캐터스혁신성장사모투자합자회사	지분율 29.70%(*2)
	㈜피엠플레이스	-	지분율 19.81%(*1)
	대신캐터스바이아웃	-	지분율 19.60%(*1)
기타 특수관계자	케이지이티에스(주)	케이지이티에스(주)	KG케미칼(주)의 종속기업
	㈜케이지	㈜케이지	KG케미칼(주)의 종속기업
	재단법인 선현	재단법인 선현	최상위지배자가 유의적영향력을 행사하는 기업
	㈜케이지제로인	㈜케이지제로인	케이지이티에스(주)의 관계기업
	㈜이데일리씨앤비	㈜이데일리씨앤비	이데일리(주)의 종속기업
	㈜KG씨닝라이프	㈜KG씨닝라이프	이데일리(주)의 종속기업
	㈜케이에프씨코리아	-	㈜KG씨닝라이프의 종속기업(*3)
	㈜이데일리인포	-	㈜케이지제로인의 종속기업(*4)
	케이지스틸(주)	케이지스틸(주)	KG케미칼(주)의 종속기업
재단법인 이데일리문화재단	-	최상위지배자가 유의적영향력을 행사하는 기업	

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

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

(*3) 당기 중 종속기업에서 제외된 (주)케이에프앤비가 보유하던 (주)케이에프씨코리아 지분을 기타특수관계자인 (주)KG씨닝라이프에 매각하여 당기 중 당사의 종속기업에서 기타특수관계자로 변경되었습니다.

(*4) 당기 중 기타특수관계자인 (주)케이지제로인과의 합병으로 소멸하였습니다.

38.3 매출 및 매입 등 거래

<당기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	매 출	매 입	자 산 취 득	사 용 권 자 산 취 득	기 타 수 익	기 타 비 용	이 자 수 익	이 자 비 용
지배기업	KG케미칼㈜	643	-	-	-	732	542,330	16	-
종속기업	㈜케이지모빌리언스	348,332	11,275,559	-	-	989	73,224	21	-
	㈜스룩	2,507,547	399,522	-	-	-	7,306	-	-
	㈜케이지올렛	10,914	11,262	-	-	-	2,412	-	-
	㈜케이지에듀원	898,357	-	-	-	301	186,918	20,330	-
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	-	-	2,296,065	-	1,650,414	16,268	77,389
	크라운에프앤비㈜	-	-	-	-	-	-	58,880	-
	㈜할리스에프앤비	11,675	-	-	-	-	10,945	-	-
관계기업	㈜에잇퍼센트	11,332	-	-	-	-	-	-	-
	이데일리㈜	610	-	-	-	213	87,964	30,879	-
	㈜피엠플레이스	3,488	-	-	-	-	-	-	-
기타관계기업	㈜이데일리인포	-	-	-	-	-	4,500	-	-
	㈜이데일리씨앤비	26,697	-	-	-	-	(180)	-	-
	㈜KG씨닝라이프	-	-	-	-	-	1,557	106,553	-
	㈜케이에프씨코리아	721,717	-	-	-	1,002	10,836	354,288	-
	케이지동부재철㈜	-	-	-	-	11,767	-	254	-
	케이지이티에스㈜	-	-	-	-	767	7,994	19,586	-
	㈜케이지제로인	39,480	27,813	60,335	-	153	78,855	83,500	3,090
	재단법인 이데일리문화재단	-	-	-	-	-	1,598,986	-	-
합 계	4,580,792	11,714,156	60,335	2,296,065	15,924	4,264,061	690,575	80,479	

<전기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	매 출	매 입	자 산 취 득 등	사 용 권 자 산 취 득	기 타 수 익	기 타 비 용	이 자 비 용
지배기업	KG케미칼㈜	1,722	-	15,822,540	-	-	2,000	-
종속기업	㈜케이지모빌리언스	268,726	11,191,878	-	-	123,288	6,721	-
	㈜케이지올렛	76,082	296,645	109,481	-	-	29,104	388
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	-	-	3,462,388	-	533,516	90,563
	㈜스룩	1,631,599	271,468	-	-	-	-	-
	㈜케이지아이씨티	-	-	-	-	-	58,140	-
	㈜케이에프씨코리아	287,318	-	-	-	348,196	-	-
	㈜케이지에듀원	880,240	-	-	-	80,006	111,546	-
관계기업	이데일리㈜	10,781	-	-	-	4,098	237,064	-
	㈜KG씨닝라이프	209,146	-	-	-	40,197	42,735	-
	㈜에잇퍼센트	60,145	-	-	-	13,862	-	-
기타특수관계자	케이지이티에스㈜	-	-	12,306,420	-	96,442	10,167	-
	㈜케이지제로인	145,868	720	38,457,844	436,234	113,995	649,157	4,643
	㈜케이지	-	-	7,911,270	-	-	-	-
합 계	3,571,627	11,760,711	74,607,555	3,898,622	820,084	1,680,150	95,594	

38.4 특수관계자에 대한 채권·채무의 주요 잔액

<당기말>

(단위: 천원)

구 분		매출채권	대여금	리스채권	기타채권	매입채무	기타채무	리스부채
지배기업	KG케미칼(주)	-	-	91,585	176	-	174,024	-
종속기업	(주)케이지모빌리언스	41,250	-	123,708	5,181	-	198,450	-
	(주)스룩	1,208	-	-	-	-	2,452,201	-
	(주)케이지에듀원	165	-	37,591	64	-	1,990,097	-
	(주)할리스에프앤비	-	-	-	-	-	126,573	-
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	-	-	1,301,629	-	-	4,566,847
관계기업	이데일리(주)	-	-	26,655	67	-	18,949	-
	(주)피엠플레이스	3,837	-	-	-	-	-	-
	(주)에잇퍼센트	509	-	-	-	-	127,635	-
기타특수관계자	(주)이데일리인포	-	-	-	-	-	550	-
	(주)이데일리씨앤비	2,098	-	-	-	-	86,687	-
	(주)KG씨닝라이프	-	4,000,000	-	-	-	-	-
	(주)케이에프씨코리아	57,335	11,512,500	125,303	192,563	-	282,793	-
	케이지이티에스(주)	3,281	-	95,914	2,912	-	31,303	-
	케이지동부제철(주)	-	-	1,471,286	2,487	-	465,425	-
	(주)케이지제로인	2,272	-	19,137	32	4,700	79,535	-
합 계		111,955	15,512,500	1,991,179	1,505,111	4,700	6,034,222	4,566,847

<전기말>

(단위: 천원)

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

38.5 특수관계자와의 자금 거래

<당기>

(단위: 천원)

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

(*) 해당 자금거래 이 외에 전자지불결제대행업과 관련하여 당기 중 (주)케이지모빌리언스에서 휴대폰 정산 대금 373,797백만원을 수취하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	배당금수익	배당금지급	자금대여 거래		자금차입 거래(*)		현물출자
				대 여	회 수	차 입	상 환	
지배기업	KG케미칼(주)	-	2,458,745	-	-	-	-	-
종속기업	(주)케이지모빌리언스(*)	2,840,724	-	10,000,000	20,000,000	-	-	-
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	1,164,420	-	-	-	3,390,161	389,676	-
	(주)케이지올렛	-	-	-	-	-	450,000	-
	(주)케이에프씨코리아	-	-	10,906,000	10,124,500	-	-	-
	(주)케이지에듀원	-	-	11,500,000	11,900,000	-	-	-
관계기업	이데일리(주)	-	-	2,000,000	-	-	-	-
	브이피(주)	73,286	-	-	-	-	-	-
	캐릭터스혁신성장사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	76,277
	(주)KG씨닝라이프	-	-	4,000,000	-	-	-	-
	(주)에잇퍼센트	-	-	-	1,731,048	-	-	-
기타특수관계자	케이지스틸(주)	-	-	-	-	-	-	28,000,000
	케이지이티에스(주)	-	-	21,000,000	21,000,000	-	-	-
	재단법인 선현	-	14,351	-	-	-	-	-
	(주)케이지제로인	-	-	3,640,000	5,300,000	429,657	193,641	-
	(주)케이지	-	855,011	-	-	-	-	-

합 계	4,078,430	3,328,107	63,046,000	70,055,548	3,819,818	1,033,317	28,076,277
-----	-----------	-----------	------------	------------	-----------	-----------	------------

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

38.6 지급보증 및 담보제공

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

(단위: 천원)

구 분	회사명	보증처	한도 금액	보증기간	비 고
기타특수관계자	(주)케이에프씨코리아	신한은행	4,800,000	2021-06-18	연대보증
기타특수관계자	(주)케이에프씨코리아	신한은행	4,800,000	2021-06-18	연대보증
기타특수관계자	(주)케이에프씨코리아	신한카드	14,400,000	2025-09-21	연대보증

38.7 주요 경영진에 대한 보상

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	742,200	612,900
퇴직급여	92,775	76,650
합 계	834,975	689,550

39. 보고기간 후 사건

39.1 당사는 1월 27일 에잇퍼센트 주식 15,000주를 2019HB성장지원투자조합에 38.8억에 매각을 하였으며, 1년 이내 온라인투자연계금융업법상 P2P 금융업체로 미등록시 주식을 당사에게 매수할 것을 청구할 수 있습니다.

39.2 당사는 3월 10일 신용카드 거래 확대를 위하여 신한카드(주)와 체결한 의약품 구매전용 카드 채무의 연대보증 및 대위변제 계약의 (주)티제이팜 한도 48억원을 120억원으로 증액하였습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 케이지이니시스

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 케이지이니시스의 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리 제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 케이지이니시스

주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2020년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 주식회사 케이지이니시스(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2020년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 주식회사 케이지이니시스의 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2021년 3월 17일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

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

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

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

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

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

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

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

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

서울특별시 강남구 테헤란로 508

성현회계법인

대표이사 박근서

2021년 3월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

케이지이니스 내부회계관리제도 운영실태 보고서

케이지이니스 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2020-12-31 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영인에 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 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내 회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020-12-31 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빼뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시 되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인 검토하였습니다.

2021년 3월 10일

대 표 이 사
경영지원실장 CFO

유 승 용 (인)
전 승 재 (인)

KG 이니스

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 케이지이니스			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기			
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기					당기	전기	당기
투입 인원수	1	11	1	1	3	12	6	4	5	9	-	-	16	37	
투입시 간	분·반기검토	13	10	94	24	1,070	270	1,052	40	-	-	-	-	2,229	344
	감사	37	63	107	109	504	1,260	635	433	450	224	-	-	1,733	2,089
	합계	50	73	201	133	1,574	1,530	1,687	473	450	224	-	-	3,962	2,433

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020.10.5~2020.10.16				9	일	
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2020.11.19~2020.12.24	27	일	8	명	3	명	내부회계관리제도 이해, 설계 평가 및 운영평가
2021.02.01~2021.03.12	16	일	6	명	4	명	재무제표검증 및 감사종결절차, 계정과목별 감사절차, 내부회계관리제도 감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○	
	기타조회	-						

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2020.12.30, 2021.03.17		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 12월 30일	회사측 : 감사 등 6인 감사인측 : 담당이사 등 3인	서면보고	감사전략 및 계획, 감사인의 독립성 핵심감사사항 등
2	2021년 03월 17일	회사측 : 감사 등 6인 감사인측 : 담당이사 등 3인	서면보고	감사종결보고(감사에서의 유의적 발견사항, 감사인의 독립성 등)