

브이피 주식회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 18 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 17 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

안진회계법인

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	4
포괄손익계산서 -----	5
자본변동표 -----	6
현금흐름표 -----	7
주석 -----	9
외부감사 실시내용 -----	63

# 독립된 감사인의 감사보고서

브이피주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 브이피 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 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.

## 감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 브이피 주식회사의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 영등포구 국제금융로 10

안진회계법인

대표이사 이정희

2018년 3월 21일

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 21일) 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

브이피 주식회사

제 18 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 17 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

브이피 주식회사 대표이사 김준

본점 소재지 : (도로명주소) 서울 강남구 테헤란로 309 삼성제일빌딩 10층

(전 화) 1577-3033

재 무 상 태 표

제18기 2017년 12월 31일 현재

제17기 2016년 12월 31일 현재

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		60,854,121,774		55,162,761,973
현금및현금성자산 (주석4,5,6,22)	3,538,536,026		4,697,467,308	
단기금융자산 (주석4,5,8,22)	50,130,000,000		44,130,000,000	
매출채권 및 기타채권 (주석5,7,17,22)	6,160,497,250		5,927,880,561	
기타유동자산 (주석9)	1,025,088,498		407,414,104	
II. 비유동자산		5,878,759,086		6,621,718,319
유형자산 (주석10)	1,495,060,428		1,636,626,081	
무형자산 (주석11)	3,373,069,826		3,860,242,818	
이연법인세자산 (주석12)	567,374,646		658,879,316	
기타비유동금융자산 (주석5,8,22)	443,254,186		465,970,104	
자 산 총 계		66,732,880,860		61,784,480,292
부 채				
I. 유동부채		6,281,633,049		7,594,419,267
기타유동금융부채 (주석4,5,17,22)	4,929,219,979		5,459,900,808	
당기법인세부채 (주석12)	828,846,924		1,605,890,015	
기타유동부채 (주석9)	523,566,146		528,628,444	
II. 비유동부채		295,819,103		305,489,703
순확정급여부채 (주석13)	295,819,103		305,489,703	
부 채 총 계		6,577,452,152		7,899,908,970
자 본				
I. 자본금 (주석15)	3,702,930,000		3,702,930,000	
II. 이익잉여금 (주석15)	56,452,498,708		50,181,641,322	
자 본 총 계		60,155,428,708		53,884,571,322
부채및자본총계		66,732,880,860		61,784,480,292

주석 참조

포괄손익계산서

제18기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제17기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
I. 영업수익 (주석17,18)		48,017,432,362		38,648,766,034
II. 영업비용 (주석17,19)		39,386,761,554		28,149,438,738
III. 영업이익		8,630,670,808		10,499,327,296
IV. 금융수익 (주석20)		782,866,793		716,330,010
V. 기타손익 (주석21)		(205,754,800)		(28,783,192)
VI. 법인세비용차감전순이익		9,207,782,801		11,186,874,114
VII. 법인세비용 (주석12)		2,144,331,013		2,592,673,401
VIII. 당기순이익		7,063,451,788		8,594,200,713
IX. 기타포괄손익 (주석13)		66,485,358		(41,180,698)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목				-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목		66,485,358		(41,180,698)
(1) 확정급여제도의 재측정요소	66,485,358		(41,180,698)	
X. 총포괄이익		7,129,937,146		8,553,020,015
XI. 주당순이익 (주석16)		9,538		11,605
기본및희석주당순이익	9,538		11,605	

주석 참조

자 본 변 동 표

제18기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제17기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2016년 1월 1일 (전기초)	3,702,930,000	42,389,203,129	46,092,133,129
연차배당	-	(760,581,822)	(760,581,822)
총포괄이익:			
당기순이익	-	8,594,200,713	8,594,200,713
확정급여제도의 재측정요소	-	(41,180,698)	(41,180,698)
2016년 12월 31일 (전기말)	3,702,930,000	50,181,641,322	53,884,571,322
2017년 1월 1일 (당기초)	3,702,930,000	50,181,641,322	53,884,571,322
연차배당	-	(859,079,760)	(859,079,760)
총포괄이익:			
당기순이익	-	7,063,451,788	7,063,451,788
확정급여제도의 재측정요소	-	66,485,358	66,485,358
2017년 12월 31일 (당기말)	3,702,930,000	56,452,498,708	60,155,428,708

주석 참조



현금흐름표

제18기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제17기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,363,053,638		4,423,541,652
1. 법인세비용차감전순이익	9,207,782,801		11,186,874,114	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,684,953,044		2,354,334,781	
퇴직급여	365,519,884		262,554,155	
감가상각비	838,874,595		810,663,931	
무형자산상각비	1,427,107,059		1,276,576,154	
대손상각비	1,605,472		2,524,709	
유형자산처분손실	6,094,336		-	
무형자산처분손실	43,677,599		-	
복구충당부채전입액	2,074,099		2,015,832	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(783,186,793)		(716,810,010)	
이자수익	(782,866,793)		(716,330,010)	
정부보조금이익	(320,000)		(480,000)	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(7,629,600,722)		(6,695,009,370)	
단기금융자산	(6,000,000,000)		(6,000,000,000)	
매출채권	(282,054,274)		(189,042,400)	
미수금	150,163,883		(406,092,759)	
선급금	(100,827,000)		4,444,000	
선급비용	(516,847,394)		(343,303,201)	
미지급금	(51,419,196)		179,734,623	
예수금	(86,808,095)		223,128,543	
부가가치세예수금	(6,816,397)		53,045,988	
미지급비용	(393,847,404)		116,497,441	
퇴직금의 지급	(229,542,513)		(157,191,923)	
사외적립자산	(60,410,332)		(187,197,682)	
주.임.종.단기 채권	(51,192,000)		10,968,000	
5. 이자수취액	731,727,023		731,036,942	
6. 법인세부담액	(2,848,621,715)		(2,436,884,805)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,664,299,026)		(934,247,705)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	263,549,252		5,360,000	
소프트웨어의 처분	70,833,334		-	
회원권의 처분	170,000,000		-	
보증금 등의 감소	22,715,918		5,360,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,927,848,278)		(939,607,705)	

과목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
기계장치의 취득	(557,067,400)		(116,272,800)	
비품의 취득	(97,630,878)		(61,298,909)	
임차시설물의 취득	(48,705,000)		(10,530,000)	
소프트웨어의 취득	(1,196,576,780)		(644,321,545)	
특허권의 취득	(14,972,700)		-	
산업재산권의 취득	(1,076,120)		-	
회원권의 취득	(11,819,400)		(50,713,200)	
임차보증금등의 증가	-		(56,471,251)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(857,685,894)		(787,314,964)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액				-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(857,685,894)		(787,314,964)	
배당금의 지급	(857,685,894)		(787,314,964)	
IV. 현금및현금성자산의 증감(비배)		(1,158,931,282)		2,701,978,983
V. 기초의 현금및현금성자산		4,697,467,308		1,995,488,325
VI. 기말의 현금및현금성자산		3,538,536,026		4,697,467,308

주석 참조

## 주식

제18기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제17기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

브이피 주식회사

### 1. 회사의 개요

브이피 주식회사(이하 '당사')는 안전결제(ISP) 및 신용카드포인트 결제 등의 다양한 전자결제솔루션과 부가서비스 제공을 목적으로 2000년 6월 2일에 설립되었습니다. 당사는 2010년 11월 10일자 임시주주총회 결의에 의거하여 상호를 한국버추얼페이먼트 주식회사에서 브이피 주식회사로 변경하였으며 본사는 서울 강남구 테헤란로 309에 소재하고 있습니다.

당기말 현재 당사의 자본금은 3,703백만원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주, %)

주주명	소유주식수	지분율
비씨카드(주)	376,993	50.9
(주)이니시스	152,998	20.7
(주)KB국민카드	80,000	10.8
기타주주	130,595	17.6
합 계	740,586	100.0

### 2. 중요한 회계정책

#### (1) 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 현금흐름표(개정)

동 개정사항은 재무제표이용자들이 재무활동에서 생기는 부채의 변동(현금흐름에서 생기는 변동과 비현금 변동을 모두 포함)을 평가할 수 있는 공시를 요구하고 있습니다. 당기에 동 개정사항을 최초 적용함에 따른 추가 공시내용은 주식 32번에 기술되어 있으며, 회사는 동 개정사항의 경과규정에 따라 이전 기간의 비교정보는 표시하지 않았습니다. 추가공시사항 이외에는 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

동 기준서는 공정가치로 측정하는 채무상품의 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세 자산의 실현가능성을 검토할 때 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 미래 과세소득을 추정할 수 있다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 2014-2016 연차개선

회사는 한국채택국제회계기준 2014-2016 연차개선 중 기업회계기준서 제1112호 ‘타 기업에 대한 지분의 공시’에 대한 개정사항을 당기에 최초 적용하였으며, 시행일이 도래하지 않은 기타 개정사항은 조기도입하지 아니하였습니다.

개정사항에서는 매각예정으로 분류된(또는 매각예정으로 분류된 처분자산집단에 포함된) 종속기업, 공동기업 또는 관계기업의 지분에 대해서는 요약재무정보를 제공할 필요가 없다고 규정하고 있으며, 이러한 점은 동 지분에 대한 기업회계기준서 제1112호 공시규정의 유일한 예외사항임을 명확히 하고 있습니다.

2) 당기말 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 회사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 회사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 회사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 동 기준서의 주요 사항 별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 아래와 같으며, 회사는 재무제표에 미치는 영향을 산정하기 위해 준비 중에 있습니다.

1) 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형 계약상 현금흐름 특성

계약상 현금흐름 특성/사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정 (*1)	당기손익-공정가치 측정 (*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 (*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(\*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다(취소 불가).

(\*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다(취소 불가).

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

회사는 2017년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권(현금및현금성자산 제외) 56,733,751천원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

## 2) 손상: 금융자산과 계약자산

기업회계기준서 제1109호에 따르면 상각 후 원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식하도록 하고 있으며, 제 1039호 발생손실 모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다. 회사는 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 장부금액 현금및현금성자산 제외한 56,764,572천원(대여금 및 수취채권)을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 31천원을 설정하고 있습니다.

## 3) 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름 위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(제정)

동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계-1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4) 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체합니다. 연결회사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교 표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2018년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

2017년 12월 31일 현재 회사는 기업회계기준서 제1115호 도입 관련 전반적인 수익 구조를 분석하여 회계처리 및 재무제표 변경사항을 파악하고 있으며, 2018년 1분기 까지 기업회계기준서 제1115호의 도입에 따른 재무영향을 구체적으로 정리하여 그 결과를 2018년 1분기 재무제표 주석에 공시할 예정입니다.

회사는 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 기업회계기준서 제1115호 적용 시 재무제표에 미치는 잠재적인 영향을 예비 평가하였고, 그 결과 2017년 12월 31일 기준 재무제표상 순자산은 증감이 없을 것으로 예상합니다. 2017년 12월 31일 기준 예비영향평가 결과는 향후 회사가 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.



- 기업회계기준서 제1116호 리스(제정)

동 기준서에서는 리스이용자와 리스제공자 모두에게 리스약정의 식별 및 회계처리를 위한 포괄적인 모형을 도입하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1017호 '리스' 및 관련 해석서를 포함한 현행의 리스관련 규정을 대체하며, 회사는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 동 기준서를 적용할 예정입니다.

동 기준서에서는 식별된 자산이 고객에 의해 통제되는지 여부에 기초하여 리스와 용역계약을 구분하고 있습니다. 그리고 리스이용자가 운용리스와 금융리스를 구분해야 하는 규정은 삭제되고 그 대신 리스이용자는 단기리스 및 소액자산 리스를 제외한 모든 리스에 대해 사용권자산과 이에 따른 부채를 인식해야 하는 모형으로 대체됩니다.

사용권자산은 최초에 원가로 측정하고 후속적으로 원가(일부 예외 존재)에 리스부채의 재측정 금액을 반영하여 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정합니다. 리스부채는 최초인식시점에 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 후속적으로 리스부채는 이자 및 리스료 뿐만 아니라 리스변경의 영향을 반영하여 조정됩니다. 또한 기업회계기준서 제1017호에서는 운용리스료가 영업활동현금흐름으로 표시되어 왔으나 동 기준서에서는 리스료가 원금과 이자 부분으로 나누어져 각각 재무활동현금흐름 및 영업활동현금흐름으로 표시되므로 현금흐름의 분류도 영향을 받게 됩니다.

리스이용자의 회계처리와는 대조적으로 동 기준서는 기업회계기준서 제1017호에서의 리스제공자에 대한 회계규정을 대부분 그대로 적용하여 리스제공자에게 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류하도록 계속적으로 요구하고 있습니다. 또한 동 기준서에서는 확대된 주석공시를 요구하고 있습니다.

회사가 동 기준서를 적용할 경우 단기리스 및 소액자산 리스를 제외한 모든 리스에 대해 사용권 자산과 이에 따른 부채를 인식할 것입니다. 사용권자산 및 관련 부채를 인식해야 하는 동 기준서의 요구사항은 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 줄 것으로 예상되며 회사는 동 기준서의 잠재적인 영향을 분석 중에 있습니다.

반면에 회사는 1) 회사가 리스이용자인 금융리스 및 2) 회사가 리스제공자인 경우(운용리스 및 금융리스)는 동 기준서의 적용이 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 주식기준보상(개정)

동 기준서는 1) 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치를 측정할 때, 가득조건과 비가득조건의 효과에 대한 회계처리는 주식결제형 주식기준보상거래를 측정할 때의 고려방법과 동일하게 고려해야 한다는 것과 2) 기업이 주식결제형 주식기준보상에 대한 종업원의 소득세를 원천징수해서 과세당국에 납부해야 하는 경우 순결제특성이 없다고 가정할 때 주식결제형 주식기준보상으로 분류된다면 그 전부를 주식결제형으로 분류하는 것 그리고 3) 현금결제형 주식기준보상거래의 조건이 변경되어 주식결제형으로 변경되는 경우 기존 부채를 제거하고, 조건변경일에 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하여, 조건변경일에 제거된 부채의 장부금액과 인식된 자본금액의 차이는 즉시 당기손익으로 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1040호 투자부동산(개정)

동 개정사항은 부동산이 투자부동산의 정의를 충족하는지(또는 충족하지 못하게 되는지)를 평가하고 사용의 변경이 발생하였다는 관측가능한 증거가 뒷받침되는 경우에 투자부동산으로(또는 투자부동산으로부터) 대체함을 명확히 합니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1040호에 열거된 상황 이외의 상황도 사용에 변경이 있다는 증거가 될 수 있고, 건설중인 부동산에 대해서도 사용의 변경이 가능하다는 점(즉 사용의 변경이 완성된 자산에 한정되지 않음)을 명확히 하고 있습니다.

동개정사항은 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 또한 동 개정사항은 소급적으로 적용하거나(사후판단 없이도 적용할 수 있는 경우) 또는 전진적으로 적용할 수 있습니다.

- 기업회계기준해석서 제2122호 외화 거래와 선지급· 선수취 대가(제정)

이 해석서는 외화로 대가를 선지급하거나 선수취하여 발생한 비화폐성자산이나 비화폐성부채(예: 환급불가능한 보증금 또는 이연수익)를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)을 최초 인식할 때 적용할 환율을 결정하기 위하여 거래일을 어떻게 결정하는지를 다루고 있습니다.

동 해석서는 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날이라고 규정하고 있습니다. 해석서에서는 만일 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우에는 대가의 각 선지급이나 선수취에 대한 거래일을 각각 결정하도록 규정하고 있습니다.

동 해석서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 기업은 동 해석서를 소급적 또는 전진적으로 적용할 수 있습니다. 전진적 적용에는 특정 경과규정이 적용됩니다.

회사는 이미 외화로 선지급하거나 선수취하는 대가에 대하여 동 해석서와 일관된 방법으로 회계처리하고 있으므로, 동 해석서가 회사의 재무제표에 영향을 미치지 않을 것이라고 예상하고 있습니다

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2014-2016 cycle

동 연차개선은 기업회계기준서 제1101호 ‘ 한국채택국제회계기준의 최초채택’ 과 기업회계기준서 제1028호 ‘ 관계기업과 공동기업에 대한 투자’ 에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다. 기업회계기준서 제1028호와 관련하여 벤처캐피탈 투자기구나 이와 유사한 기업은 각각의 관계기업과 공동기업을 개별적으로 당기손익-공정가치 측정항목으로 선택할 수 있고, 그러한 선택은 공동기업이나 관계기업에 대한 투자를 최초 인식할 때 해야한다는 점을 명확히 합니다. 또한 투자기업이 아닌 기업이 투자기업인 관계기업과 공동기업에 지분법을 적용하는 경우에 투자기업인 관계기업 등이 종속기업에 적용한 공정가치 측정을 그대로 적용하는 것을 허용하고, 이는 각각의 투자기업인 관계기업 등에 대해 개별적으로 선택할 수 있다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 소급하여 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

동 개정사항은 2018년1월1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 회사는 한국채택국제회계기준을 최초채택하지도않고 벤처캐피탈 투자기구도 아니기 때문에 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 없을 것으로 판단하고 있습니다. 게다가 회사는 투자기업인 관계기업 또는 공동기업에 대한 지분을 보유하고 있지 않습니다.

회사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토중에 있습니다.

한국채택국제회계기준에 따른 재무제표의 작성은 중요한 회계추정의 사용을 요구하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분 및 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

## (2) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화('기능통화')를 이용하여 측정하고 있습니다. 재무제표는 원화(KRW)로 표시하며, 회사의 기능통화와 표시통화는 원(KRW)입니다.

## (3) 외화거래와 기말잔액의 환산

재무제표를 작성함에 있어 외화거래는 거래일의 환율 및 평균환율을 적용하여 기능통화로 최초 인식합니다. 화폐성 자산과 부채는 후속적으로 재무제표 작성시점에 기말환율을 적용하여 재무상태표에 표시하고 그 외환차이를 당기손익으로 인식합니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 자산과 부채도 기말환율을 적용하여 재무상태표에 표시하되 공정가치평가손익을 당기손익으로 인식하는 항목은 그 외환차이를 당기손익으로 인식하고 공정가치평가손익을 기타포괄손익으로 인식하는 항목은 그 외환차이를 기타포괄손익으로 인식합니다. 공정가치로 측정하지 아니하는 비화폐성 자산과 부채는 최초 인식시점의 환율을 적용하여 표시하므로 외환차이가 발생하지 않습니다.

## (4) 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득 당시 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기투자자산을 포함하고 있습니다.

## (5) 금융자산

당사는 금융자산을 그 취득목적에 따라 당기손익인식금융자산, 대여금및수취채권, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 경영진은 최초인식시점에서 이러한 금융자산의 분류를 결정하고 있습니다.

### 1) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단이나 금융보증계약으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 또한, 당기손익인식금융자산으로부터 발생하는 손익은 당기손익에 반영하고 있습니다. 따라서 동 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

### 2) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정된 비파생금융자산 또는 대여금및수취채권이나 만기보유금융자산으로 분류되지 않고, 단기매매금융자산이 아니며 최초인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정되지 않은 금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 손상차손과 외환손익을 제외한 공정가치의 변동에 따른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성거래시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 처분되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 만기보유금융자산

만기보유금융자산은 만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에 분류합니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되며, 관련 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

### 4) 대여금및수취채권

대여금및수취채권은 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있으며 활성화된 시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산입니다. 대여금및수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 대손충당금을 차감하여 표시됩니다. 이자수익은 이자수익의 인식이 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

### 5) 금융상품의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거합니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니하고, 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 당사는 당해 금융자산과 지불하여야 하는 관련 부채 중 당사가 보유하는 지분만큼 재무제표에 인식합니다. 만약, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 보유하고 있는 경우, 당사는 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고, 수취한 매각금액은 담보 차입으로 인식합니다.

## 6) 금융자산의 손상

금융자산의 손상에 대한 추가적인 공시는 주석 7에서 제공하고 있습니다. 당사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말마다 측정하고 있습니다. 매도가능금융자산은 공정가치가 원가 이하로 중요하게 또는 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생되었다는 객관적인 증거가 됩니다. 만약 그러한 증거가 매도가능금융자산에 존재한다면, 취득원가와 현행공정가치의 차이인 누적손실금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다. 다만, 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 손상회복시 당기손익으로 환입하지 않습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하며, 아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외합니다. 손상차손은 당해 자산의 장부금액에서 차감하고 당기손익으로 인식합니다. 대여금및수취채권 또는 만기보유금융자산이 변동이자율 조건인 경우, 계약에 의해 결정된 현행 유효이자율을 손상차손을 측정하는 데 적용하는 할인율로 사용합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우(예: 채무자의 신용등급 향상)에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## (6) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구분	내용연수
기계장치	5년
비품	5년
임차시설물	5년

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.



## (7) 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 수익과 관련된 정부보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 수익 또는 비용과 대응될 수 있는 기간에 손익계산서에 인식하고 있습니다. 한편 특정 자산의 취득과 관련된 화폐성 정부보조금은 이연수익으로 처리하고, 관련 자산의 내용연수 동안 상각하여 수익으로 인식하고 있습니다.

## (8) 무형자산

### 1) 개별취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

당기말 현재 무형자산별 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	내용연수
소프트웨어	5년
특허권	5년
산업재산권	5년

### 2) 내부적으로 창출한 무형자산 - 연구 및 개발원가

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 당사가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 내부적으로 창출한 무형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

### 3) 회원권

취득된 회원권은 원가로 기록하고 있습니다. 회원권은 내용연수가 비한정인 무형자산으로 분류되며, 각 사업연도별로 혹은 손상의 징후가 있을 때 회수가능액과 장부금액을 비교하는 손상검사를 수행하고 회수가능액을 초과하는 장부금액은 손상차손으로 인식하고 있습니다.

### 4) 무형자산의 제거

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (9) 유·무형자산의 손상

유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (10) 퇴직급여부채

당사는 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직금(또는 퇴직연금)제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다.

확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간 말 현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다. 퇴직급여부채는 매년 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정됩니다. 퇴직급여부채의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 퇴직급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적손익은 발생기간에 기타포괄손익누계액으로 인식후 이익잉여금으로 대체하고 있습니다.

과거근무원가는 즉시 손익에 반영하고 있습니다. 다만, 퇴직금(또는 퇴직연금)제도의 변경이 일정기간(가득기간)동안 근무를 계속하는 것을 전제로 하는 경우에 과거근무원가는 가득기간 동안 정액법에 의해 비용으로 인식하고 있습니다.

확정기여제도와 관련하여 기여금이 지급된 이후에 당사는 더 이상의 미래의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 종업원급여비용으로 인식됩니다. 선급기여금은 초과기여금으로 인해 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

#### (11) 자본금

보통주는 자본으로 분류하고 신주 및 옵션의 발행과 관련된 직접비용은 수취대가에서 법인세비용을 차감한 순액으로 자본에 차감표시하고 있습니다.

자기주식을 취득하는 경우, 직접거래원가(법인세비용을 차감한 순액)를 포함하는 지급대가는 그 보통주가 소각되거나 재발행 될 때까지 당사의 자본에서 차감하여 표시하고 있습니다. 이러한 자기주식이 재발행되는 경우, 수취한 대가(직접 거래원가 및 관련 법인세효과를 차감한 순액)는 당사의 주주에게 귀속되는 자본에 포함하고 있습니다.

## (12) 법인세

법인세는 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액을 제외하고는 손익계산서에 인식합니다.

당기법인세비용은 당사가 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 당기 말 현재 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 당사가 세무보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하고 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액은 미지급법인세로 계상하고 있습니다. 당사는 자산과 부채의 장부가액과 세무기준액의 차이로 인해 발생하는 일시적차이 전부에 대해 자산부채법을 적용하여 이연법인세를 적용하고 있습니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산, 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산과 부채가 결제될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간말에 법제화되었거나 법제화가 예정된 세율과 세법을 적용하여 결정하고 있습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다. 종속기업과 관계기업에 대한 투자자산과 관련된 일시적차이에 대한 이연법인세는 당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸되지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나 과세대상기업은 다르지만, 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

### (13) 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 당사는 충당부채를 인식하고 있습니다.

다수의 유사한 의무가 있는 경우, 그 의무의 이행에 필요한 자원의 유출가능성은 그 유사한 의무 전체에 대하여 판단하고 있습니다. 비록 개별항목의 의무이행에 필요한 자원의 유출 가능성이 낮더라도 유사한 의무 전체를 이행하기 위하여 필요한 자원의 유출가능성이 높은 경우에는 충당부채를 인식하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재 가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전이율입니다. 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식하고 있습니다.

### (14) 수익인식

#### 1) 수수료수익

당사는 전자결제서비스 등에서 발생하는 수수료수익에 대해 경제적효익의 유입이 확실하고 신뢰성 있게 측정될 수 있는 경우에 수익을 인식하고 있으며, 수취한 대가의 공정가치에서 할인, 리베이트 및 기타 판매 관련 제세금 등을 차감하여 수익을 측정하고 있습니다.

## 2) 이자수익

상각후원가로 측정하는 금융상품 및 매도가능금융자산으로 분류되는 이자부금융상품의 경우 이자수익이나 이자비용은 유효이자율로 인식합니다. 유효이자율은 금융상품의 예상만기나 적절한 더 짧은 기간에 미래현금흐름의 현재가치를 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하고, 당해 금융상품에 직접 관련된 수수료나 증분원가(유효이자율의 구성요소에 한함)를 포함하여 미래현금흐름을 추정합니다. 그러나 미래신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 지급 또는 수취에 대한 추정을 변경하는 경우 당해 금융자산이나 금융부채의 장부금액을 조정합니다. 이러한 조정금액은 유효이자율을 기준으로 재계산하며 장부금액의 변동액은 이자수익이나 이자비용으로 인식합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 인하여 감액되면, 이자수익은 새로운 장부금액에 적용된 최초의 유효이자율을 사용하여 계속 인식합니다.

## 3) 배당금수익

배당금수익은 배당지급을 받을 당사의 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

### (15) 영업부문

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고영업의 사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 당사는 보고기간말 현재 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 단일의 영업부문만 존재하므로 관련된 공시사항을 생략하였습니다.

### 3. 중요한 회계적 추정 및 판단

주석 2에서 기술된 당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

아래 항목들은 추정과 관련된 근거와는 구분되는 중요한 판단들로서, 이는 경영자가 당사의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

#### (1) 금융상품의 공정가치

당사는 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션결정모형을 포함하고 있습니다.



당사는 활성시장에서 공시되는 가격의 경우 수준 1, 관측가능한 시장정보를 이용한 평가기법의 공정가치를 수준 2, 그리고 기타의 경우 수준 3으로 공정가치를 분류하고 있습니다.

## (2) 대손충당금

채권의 대손충당금은 당사가 채권금액을 회수하지 못할 객관적인 증거가 있는 때에 확정하고 있습니다. 채무자의 중요한 재무적 어려움, 채무자의 파산 혹은 재무구조조정 가능성, 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연 등을 채권의 손상을 나타내는 요인으로 고려할 수 있습니다. 대손충당금은 자산의 장부금액과 미래예상현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치의 차이입니다. 장부금액은 충당금계정을 차감하여 표시하며, 손상차손 금액은 영업비용으로 손익계산서에 인식하고 있습니다.

채권은 개별평가 채권과 집합평가 채권 두 가지로 분류합니다. 개별적으로 중요한 손상자산에 대해서는 개별평가에 의해 대손충당금을 설정하고 개별적으로 손상의 객관적 증거가 없거나 개별적으로 비중이 크지 않은 비슷한 성향의 채권에 대하여는 집합평가에 의해 대손충당금을 설정합니다.

개별평가는 채무자별로 회수예상가액의 현재가치를 통해 대손충당금을 산출하고 집합평가는 입수가 가능한 역사적 경험에 기초한 방식으로 대손충당금을 설정합니다.

## (3) 비금융자산의 손상

당사는 매 보고기간 말에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가합니다. 비한정내용연수의 무형자산에 대해서는 매년 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

#### (4) 퇴직급여제도

당사가 운영하는 확정급여형퇴직급여제도의 원가는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 이러한 보험수리적 평가방법의 적용을 위해서 할인율, 사외적립자산의 기대수익률 및 향후 급여증가율 등에 대한 가정을 세우는 것이 필요합니다. 퇴직급여 제도는 장기간이라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

#### (5) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액을 제외하고는 손익계산서에 인식합니다. 이러한 경우, 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 해당 법인세는 해당 자본항목에 가감됩니다.

당기법인세비용은 당사가 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 당사가 세무 보고 시 취한 입장을 주기적으로 평가하고 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액은 미지급법인세로 계상하고 있습니다.

#### 4. 재무위험관리

당사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(환위험, 이자율위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다.

재무위험 관리는 재무관리부가 주관하고 있으며, 전사 모든 조직과 긴밀한 협조 하에 전사 통합적인 관점에서 재무위험 관리정책 수립 및 재무위험 식별, 평가 등의 실행 활동을 하고 있습니다.

당사의 전반적인 위험관리프로그램은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

## (1) 시장위험

### 1) 외환위험

당사는 보고기간 말 현재 외화 자산 및 부채를 보유하지 않고 있으므로, 환율변동위험에 노출되어 있지 않습니다.

### 2) 가격위험

당사는 보고기간 말 현재 가격위험에 노출된 지분상품을 보유하지 않고 있습니다.

### 3) 이자율변동위험

당사는 보고기간 말 현재 장·단기차입부채가 존재하지 않으며, 대여금및수취채권은 고정금리로 이루어졌기 때문에 이자율변동위험에 노출되어 있지 않아 법인세차감전 순이익에 미치는 영향이 없습니다.

## (2) 신용위험

신용위험은 당사 차원에서 관리되고 있으며, 당사가 보유하고 있는 현금및현금성자산, 매출채권 및 기타채권, 기타 금융자산으로부터 발생하고 있습니다. 거래처의 경우 독립적으로 신용평가를 받는다면 평가된 신용등급이 사용되며, 독립적인 신용등급이 없는 경우에는 고객의 재무상태, 과거경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 됩니다.

보고기간 말 현재 신용위험의 최대 노출금액은 금융자산의 각 분류별 장부금액입니다.

### (3) 유동성위험

신중한 유동성위험 관리는 충분한 현금 및 시장성 있는 유가증권의 유지, 적절히 약정된 신용한도금액으로부터의 자금여력 및 시장포지션을 결제할 수 있는 능력 등을 포함하고 있습니다. 활발한 영업활동을 통해 당사는 신용한도내에서 자금 여력을 탄력적으로 유지하고 있습니다.

경영진은 예상현금흐름을 기초로 당사의 예상 유동성 채원과 현금및현금성자산을 검토합니다.

보고기간 말 현재 금융부채의 유동성위험은 아래의 표와 같습니다. 표에 표시된금액은 계약상 할인되지 않은 명목현금흐름을 의미합니다.

#### 1) 당기말 (단위 : 천원)

구분	1년 이내	1년 초과	합계
기타유동금융부채	4,929,220	-	4,929,220

#### 2) 전기말 (단위 : 천원)

구분	1년 이내	1년 초과	합계
기타유동금융부채	5,459,901	-	5,459,901

당사는 상기에 언급된 유동성위험에 대비하여 당기말 현재 현금및현금성자산과 단기금융자산을 각각 3,539백만원 및 50,130백만원을 보유하고 있습니다.

#### (4) 자본위험관리

당사의 자본위험관리 목적은 계속기업으로서 당사가 지속될 수 있도록 주주 및 이해 당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다.

당사는 총자본부채비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 총자본부채비율은 순차입부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다. 순차입부채는 차입금 및 사채총계(재무상태표의 장단기차입금 및 장단기사채 포함)에서 현금및현금성자산을 차감한 금액이며 총자본은 재무상태표의 '자본'에 순차입부채를 가산한 금액입니다. 당기말 현재 당사는 차입금이 없으므로 총자본부채비율은 0%입니다.

## 5. 범주별 금융상품

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다.

### (1) 금융자산

#### 1) 당기말

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	대여금및수취채권	합계
현금및현금성자산	-	-	-	3,538,536	3,538,536
단기금융상품	-	-	-	50,130,000	50,130,000
매출채권및기타채권	-	-	-	6,160,497	6,160,497
기타비유동금융자산	-	-	-	443,254	443,254
합계	-	-	-	60,272,287	60,272,287

#### 2) 전기말

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	대여금및수취채권	합계
현금및현금성자산	-	-	-	4,697,467	4,697,467
단기금융상품	-	-	-	44,130,000	44,130,000
매출채권및기타채권	-	-	-	5,927,881	5,927,881
기타비유동금융자산	-	-	-	465,970	465,970
합계	-	-	-	55,221,318	55,221,318

(2) 금융부채

1) 당기말

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
포인트예수금	-	306,250	306,250
예수금	-	66,574	66,574
미지급금	-	1,449,531	1,449,531
미지급배당금	-	44,097	44,097
미지급비용	-	3,062,768	3,062,768
합 계	-	4,929,220	4,929,220

2) 전기말

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
포인트예수금	-	402,909	402,909
예수금	-	56,723	56,723
미지급금	-	1,500,950	1,500,950
미지급배당금	-	42,704	42,704
미지급비용	-	3,456,615	3,456,615
합 계	-	5,459,901	5,459,901

## 6. 현금및현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
현 금	1,300	8,080
보통예금	3,537,236	4,689,387
합 계	3,538,536	4,697,467

## 7. 매출채권및기타채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 매출채권및기타채권의 장부금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말			전기말		
	채권액	대손충당금	장부금액	채권액	대손충당금	장부금액
매출채권	5,286,886	(30,821)	5,256,065	5,004,831	(29,215)	4,975,616
기타채권	904,432	-	904,432	952,264	-	952,264
합 계	6,191,318	(30,821)	6,160,497	5,957,095	(29,215)	5,927,880

(2) 당기말 및 전기말 현재 당사의 매출채권및기타채권의 장부금액은 모두 원화채권입니다.



(3) 당기말 및 전기말 현재 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
주.임.종 단기 채권	67,794	16,602
미수금	3,978	2,266
미수수익	375,985	324,845
포인트미수금	253,772	338,611
카드미수금	202,903	269,940
합 계	904,432	952,264

(4) 당기말 및 전기말 현재 매출채권 및 기타채권의 연령분석 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
정상채권	6,151,546	5,916,177
3개월 초과 6개월 이하	10,466	11,579
6개월 초과 9개월 이하	1,894	2,211
9개월 초과 12개월 이하	1,683	1,771
12개월 초과	25,729	25,357
대손충당금	(30,821)	(29,215)
합 계	6,160,497	5,927,880

당사는 개별적인 손상사건이 파악된 채권에 대해 개별 분석을 통해 회수가능가액을 산정하고 산정된 회수가능가액과 장부금액의 차액을 손상차손으로 인식하고 있습니다. 또한, 손상사건이 개별적으로 파악되지 않은 채권에 대해서는 발생기간 3개월 이하까지의 채권은 정상채권으로 간주하여 별도의 대손 설정정책을 유지하고 있으며, 발생기간 3개월 이후의 채권에 대해서는 채권 연체기간에 따라 과거 경험에 의한 대손율을 적용하여 손상차손을 인식하고 있습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 매출채권 및 기타채권의 연체정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	당기말	전기말
연체 및 손상되지 않은 채권	6,151,546	5,916,177
연체되었으나 손상되지 않은 채권	37,073	38,219
손상채권	2,699	2,699
소 계	6,191,318	5,957,095
대손충당금	(30,821)	(29,215)
합 계	6,160,497	5,927,880

(6) 보고기간 중 매출채권 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)

구 분	기초	대손상각비	제각	기말
매출채권 대손충당금	(29,215)	(1,606)	-	(30,821)

2) 전기

(단위 : 천원)

구 분	기초	대손충당금환입	제각	기말
매출채권 대손충당금	(26,690)	(2,525)	-	(29,215)

(7) 보고기간 말 현재 신용위험의 최대 노출금액은 주석4 에서 언급한 금융자산의 각 분류별 장부가치입니다. 당사가 매출채권 및 기타채권과 관련하여 보유하고 있는 담보는 없습니다.

## 8. 기타금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	구분	당기말	전기말
단기금융상품	정기예적금	30,130,000	26,130,000
	중소기업금융채권	20,000,000	18,000,000
	합계	50,130,000	44,130,000
기타비유동 금융자산	임차보증금	362,063	392,462
	현재가치할인차금	(12,818)	(22,128)
	기타보증금	94,010	95,636
	합계	443,254	465,970

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

거래처	금액	사용제한내용
국민은행	100,000	쇼핑안심서비스관련 질권설정
신한은행	30,000	포인트사업관련 질권설정
합계	130,000	

## 9. 기타자산 및 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타자산 및 기타부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	구분	당기말	전기말
기타유동자산	선급비용	906,211	389,364
	선급금	118,877	18,050
	합계	1,025,088	407,414
기타유동부채	부가세예수금	456,002	462,818
	정부보조금이연수익	20	340
	복구충당부채	67,544	65,470
	합계	523,566	528,628

## 10. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산별 순장부가액은 다음과 같습니다.

### 1) 당기말

(단위 : 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	순장부가액
기계장치	5,451,251	(4,275,727)	1,175,524
비품	731,548	(556,437)	175,111
임차시설물	412,525	(268,100)	144,425
합 계	6,595,324	(5,100,264)	1,495,060

### 2) 전기말

(단위 : 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	순장부가액
기계장치	4,894,183	(3,584,705)	1,309,478
비품	644,227	(482,596)	161,631
임차시설물	363,820	(198,303)	165,517
합 계	5,902,230	(4,265,604)	1,636,626

(2) 보고기간 중 유형자산별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

### 1) 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	폐기	감가상각비	기타	기말
기계장치	1,309,478	557,067	-	(691,021)	-	1,175,524
비품	161,631	97,631	(6,094)	(78,057)	-	175,111
임차시설물	165,517	48,705	-	(69,797)	-	144,425
합 계	1,636,626	703,403	(6,094)	(838,875)	-	1,495,060

## 2) 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	폐기	감가상각비	기타	기말
기계장치	1,865,149	116,273	-	(671,944)	-	1,309,478
비품	173,132	61,299	-	(72,800)	-	161,631
임차시설물	220,907	10,530	-	(65,920)	-	165,517
합 계	2,259,188	188,102	-	(810,664)	-	1,636,626

## 11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

### 1) 당기말

(단위 : 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	9,308,062	6,044,729	-	3,263,333
특허권	81,102	63,691	-	17,411
산업재산권	13,983	9,136	-	4,847
회원권	87,479	-	-	87,479
합 계	9,490,626	6,117,556	-	3,373,070

### 2) 전기말

(단위 : 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	8,193,486	4,637,405	-	3,556,081
특허권	66,129	57,147	-	8,982
산업재산권	12,907	7,064	-	5,843
회원권	289,337	-	-	289,337
합 계	8,561,859	4,701,616	-	3,860,243

(2) 보고기간 중 무형자산 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	폐기	상각비	기타	기말
소프트웨어	3,556,081	1,196,577	(70,834)	-	(1,418,491)	-	3,263,333
특허권	8,982	14,973	-	-	(6,544)	-	17,411
산업재산권	5,843	1,076	-	-	(2,072)	-	4,847
회원권	289,337	11,819	(213,677)	-	-	-	87,479
합계	3,860,243	1,224,445	(284,511)	-	(1,427,107)	-	3,373,070

2) 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	폐기	상각비	기타	기말
소프트웨어	4,177,013	644,322	-	-	(1,265,254)	-	3,556,081
특허권	17,723	-	-	-	(8,741)	-	8,982
산업재산권	8,424	-	-	-	(2,581)	-	5,843
회원권	238,624	50,713	-	-	-	-	289,337
합계	4,441,784	695,035	-	-	(1,276,576)	-	3,860,243

(3) 당기말 및 전기말 현재 비한정내용연수 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
골프회원권	-	264,391
시설회원권	87,479	24,946
합계	87,479	289,337

## 12. 법인세비용

(1) 보고기간 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	2,071,578	2,677,743
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	91,504	(96,685)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(18,753)	11,615
법인세비용	2,144,331	2,592,673

(2) 보고기간 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	9,207,783	11,186,874
구간별적용세율에 따른 법인세(주)	2,003,712	2,439,112
조정사항		
- 비공제비용	5,267	9,222
- 미환류소득세	130,271	162,634
- 기타차이(세율차이 등)	5,081	(18,294)
법인세비용	2,144,331	2,592,673
유효세율	23.29%	23.18%

(주) 구간별 적용세율은 법인세율과 주민세율의 합계로서 2억원이하 11%, 2억원초과 200억원이하 22%, 200억원초과 24.2%입니다.

(3) 보고기간 중 일시적차이 증감내역 및 인식한 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	기초	증감	기말
<일시적차이에 대한 이연법인세>			
확정급여채무	296,459	25,268	321,727
복구충당부채	14,403	457	14,860
미지급비용	718,686	(77,150)	641,536
대손금 등	75	(71)	4
사외적립자산	(229,724)	(31,411)	(261,135)
감가상각비	(56,800)	3	(56,797)
미수수익	(71,466)	(11,251)	(82,717)
임차점포시설물	(12,754)	2,651	(10,103)
합 계	658,879	(91,504)	567,375

2) 전기

(단위: 천원)

구 분	기초	증감	기말
<일시적차이에 대한 이연법인세>			
확정급여채무	255,343	41,116	296,459
복구충당부채	13,960	443	14,403
미지급비용	583,790	134,896	718,686
대손금 등	2,523	(2,448)	75
사외적립자산	(196,978)	(32,746)	(229,724)
감가상각비	19,256	(76,056)	(56,800)
미수수익	(74,702)	3,236	(71,466)
연구개발준비금	(25,593)	25,593	-
임차점포시설물	(15,405)	2,651	(12,754)
합 계	562,194	96,685	658,879



(4) 보고기간 중 자본에 직접반영된 법인세비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
자본에 직접 반영된 법인세비용:		
확정급여제도의 재측정요소	(18,753)	11,615

### 13. 순확정급여부채

#### (1) 확정급여형 퇴직급여제도

당사는 자격요건을 갖춘 당사의 종업원 등을 위하여 확정급여형 퇴직급여를 운영하고 있습니다. 이 제도하에서 종업원들은 퇴직 직전 3개월 평균임금에 재직년수를 곱하여 산출한 금액을 지급받게 되며, 그 외의 퇴직급여는 없습니다.

확정급여채무의 보험수리적 평가는 예측단위적립방식을 사용하여 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의해서 수행되었습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	1,482,797	1,421,077
사외적립자산의 공정가치	(1,186,978)	(1,115,588)
합 계	295,819	305,489

(3) 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초 확정급여채무	1,421,077	1,251,646
당기근무원가	358,184	373,035
과거근무원가	-	(118,357)
이자비용	33,025	28,676
재측정요소	(99,947)	43,269
퇴직금지급액	(229,542)	(157,192)
기말 확정급여채무	1,482,797	1,421,077

(4) 보고기간 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	1,115,588	917,117
이자수익	25,689	20,800
부담금납부액	236,822	326,928
퇴직금지급액	(176,412)	(139,731)
재측정요소	(14,709)	(9,526)
기말 사외적립자산의 공정가치	1,186,978	1,115,588

(5) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
퇴직보험예치금	1,186,978	1,115,588

(6) 보고기간 중 보험수리적 가정 적용에 따른 재측정요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
보험수리적손익		
인구통계적가정의 변화	-	-
재무적가정의 변화	(75,295)	29,021
경험조정	(24,652)	(72,290)
소 계	(99,947)	(43,269)
사외적립자산의 수익		
사외적립자산 실제수익	(10,980)	11,274
순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액	25,689	(20,800)
소 계	14,709	(9,526)
합 계	(85,238)	(52,795)

(7) 보고기간 중 인식한 퇴직급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	358,184	373,035
과거근무원가	-	(118,357)
이자비용	33,025	28,676
사외적립자산의 이자수익	(25,689)	(20,800)
합 계	365,520	262,554

(8) 당기말 및 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구분	비율(%)		비고
	당기말	전기말	
인구통계적 가정			
사망률	0.01~0.02%	0.01~0.02%	보험개발원 공시율
퇴직률	14.14%	14.14%	보험개발원 공시율
재무적 가정			
임금상승률	6.64%	7.86%	재직자 통계를 기초로 한 연령별 승급지수와 회사의 임금인상률을 혼합하여 산출
할인율	2.78%	2.40%	AAA 회사채수익률

(9) 보험수리적가정에 대한 민감도분석

1) 할인율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기말 확정급여채무	1% 포인트증가	1% 포인트 감소
확정급여채무의 현재가치	1,482,798	1,369,785	1,612,848

2) 임금인상율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기말 확정급여채무	1% 포인트증가	1% 포인트 감소
확정급여채무의 현재가치	1,482,798	1,613,223	1,367,402

(10) 확정급여제도의 1년내 납입할 예상기여금은 359백만원이며, 확정급여채무의 평균만기는 8.17년입니다.

14. 우발채무, 지급보증 및 약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제공자	보증금액	보증내용
서울보증보험	357,785	이행지급
메리츠화재해상보험	6,000,000	피싱해킹 금융사기 보상

(2) 당기말 현재 계류중인 주요 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	소송내용(주)	소송건수	소송금액
피고	기타(금전)	1	600,000

(주) 상기 소송의 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

15. 자본

(1) 자본금

당기말 및 전기말 현재 당사의 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	1,200,000	1,200,000
1주의 금액	5,000	5,000
발행한 주식의 총수	740,586	740,586
자본금	3,702,930,000	3,702,930,000

(2) 이익잉여금

당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금(*1)	383,920	298,012
전자금융거래책임준비금(*2)	100,000	100,000
연구및인력개발준비금(*3)	-	116,333
미처분이익잉여금	55,968,579	49,667,296
합 계	56,452,499	50,181,641

(\*1) 상법상 회사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없고 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(\*2) 당사는 전자금융거래법 제9조 4항에 근거하여 접근매체의 위조나 변조로 발생한 사고, 계약체결 또는 거래지시의 전자적 전송이나 처리과정에서 발생한 사고로 인하여 이용자에게 손해가 발생한 경우 이에 대한 손해배상책임을 이행하기 위하여 당기말 현재 100,000천원을 임의적립금으로 계상하고 있습니다.

(\*3) 당사는 조세특례제한법의 규정에 따라 법인세 산출시 신고조정에 의해 손금산입하는연구및인력개발준비금 등을 이익잉여금처분시 별도 적립하고 있으며, 동 준비금 중 조세특례제한법의 규정에 따라 환입하는 금액은 임의적립금으로 이입하여 배당 할 수 있습니다.

(3) 이익잉여금처분계산서

당사의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		55,968,579	-	49,667,297
1. 전기이월미처분이익잉여금	48,838,642		41,114,277	-
2. 당기순이익	7,063,452		8,594,201	-
3. 확정급여제도의 재측정요소	66,485		(41,181)	-
II. 임의적립금 등의 이입액		-	-	116,333
1. 연구및인력개발준비금이입	-		116,333	-
III. 합계		55,968,579		49,783,630
III. 이익잉여금처분액		(777,171)		(944,988)
1. 이익준비금	(70,652)		(85,908)	
2. 현금배당 (보통주배당금(률): 당기 : 954원(19.1%) 전기 : 1,160원(23.2%))	(706,519)		(859,080)	
V. 차기이월미처분이익잉여금		55,191,408		48,838,642

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2018년 3월 30일이며, 전기 처분확정일은 2017년 3월 31일입니다.

## 16. 주당이익

보고기간 중 당사의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,원)

구 분	당 기	전 기
보통주 귀속 순이익	7,063,451,788	8,594,200,713
가중평균유통보통주식수	740,586	740,586
기본주당이익	9,538	11,605

보고기간 중 유통보통주식수의 변동이 없습니다. 또한, 당사는 회석화증권이 없으므로 기본주당이익과 회석주당이익이 동일합니다.

## 17. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

회사명	당사와의관계
케이티	최상위 지배기업
비씨카드	차상위 지배기업
케이티 그룹사	기타 특수관계자



(2) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 주요 채권 및 채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자	성격	당기말		전기말	
		매출채권 및 기타채권	미지급금	매출채권 및 기타채권	미지급금
케이티	최상위 지배기업	172,779	909	406,439	-
비씨카드	차상위 지배기업	479,230	33,456	397,497	-
에이치앤씨네트워크	기타 특수관계자	-	34,386	-	35,936
이니텍		-	5,516	-	5,516
케이티이노에듀		-	-	-	760
케이티엠하우스		34,131	215,586	41,686	280,651
케이티커머스		-	208,507	-	356,770
나스미디어		8,800	-	17,600	-
케이티에스테이트		11	-	7	-
합 계			694,951	498,360	863,229

(3) 보고기간 중 특수관계자와의 주요거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자	성격	당 기		전 기		
		매출 등	매입 등	매출 등	매입 등	
케이티	최상위 지배기업	142,061	178,294	4,181,101	147,140	
비씨카드	차상위 지배기업	4,490,341	1,588,918	5,201,886	1,049,894	
에이치앤씨네트워크	기타 특수관계자	-	413,166	-	409,949	
이니텍		-	60,172	-	60,172	
케이티텔레캅		-	12,707	-	32,986	
케이티이노에듀		-	1,000	-	949	
케이티커머스		-	1,317,084	-	623,335	
케이티에스테이트		62	-	26	-	
나스미디어		-	7,200	26,000	-	
케이티엠하우스		271,533	4,000	189,565	1,768,210	
케이티씨에스		3,250	-	-	-	
케이티스카이라이프		-	770	-	-	
합 계			4,907,247	3,583,311	9,598,578	4,092,635

(4) 보고기간 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 특수관계자에게 제공받은 약정한도의 내역은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자	내용	금액
비씨카드	카드약정한도	50,000

(6) 보고기간 중 주요경영진 전체에 대한 보상내역은 다음과 같습니다. 주요경영진에는 당사의 활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 이사(비상임 포함) 및 감사가 포함되어 있습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
급 여	278,111	305,254
퇴직급여	13,404	5,087
합 계	291,515	310,341

## 18. 영업수익

보고기간 중 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
ISP수수료	6,156,946	5,144,802
모바일ISP수수료	12,432,329	14,412,169
기타수수료수익	28,489,980	18,979,735
기타영업수익	938,177	112,060
합 계	48,017,432	38,648,766

19. 영업비용

보고기간 중 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
급여	4,666,549	4,570,488
퇴직급여	365,520	262,554
복리후생비	580,072	537,337
감가상각비	838,875	810,664
무형자산상각비	1,427,107	1,276,576
지급수수료	26,120,804	15,905,293
시스템유지비	1,384,476	1,160,126
임차료	836,421	863,234
외주용역비	2,148,721	1,816,328
기타판관비	1,018,217	946,839
합계	39,386,762	28,149,439

20. 금융상품 관련 손익

(1) 보고기간 중 성격별 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
금융수익 :		
이자수익		
현금및예치금	772,804	706,355
기타이자수익	10,063	9,975
합계	782,867	716,330

(2) 보고기간 중 범주별 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
대여금및수취채권		
예치금이자수익	772,804	706,355
기타이자수익	10,063	9,975
합 계	782,867	716,330

## 21. 기타손익

보고기간 중 기타손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기타영업외수익 :		
정부보조금수익	320	480
잡이익	1,388	8,282
소 계	1,708	8,762
기타영업외비용 :		
유형자산처분손실	(6,094)	-
무형자산처분손실	(43,678)	-
기부금	(136,000)	(6,000)
잡손실	(21,690)	(31,545)
소 계	(207,463)	(37,545)
합 계	(205,755)	(28,783)

## 22. 금융상품의 공정가치

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치(주)	장부금액	공정가치(주)
금융자산:				
현금및현금성자산	3,538,536	3,538,536	4,697,467	4,697,467
단기금융자산	50,130,000	50,130,000	44,130,000	44,130,000
매출채권및기타채권	6,160,497	6,160,497	5,927,881	5,927,881
기타비유동금융자산	443,254	443,254	465,970	465,970
금융자산 합계	60,272,287	60,272,287	55,221,318	55,221,318
금융부채:				
포인트예수금	306,250	306,250	402,909	402,909
예수금	66,574	66,574	56,723	56,723
미지급금	1,449,531	1,449,531	1,500,950	1,500,950
미지급배당금	44,097	44,097	42,704	42,704
미지급비용	3,062,768	3,062,768	3,456,615	3,456,615
금융부채 합계	4,929,220	4,929,220	5,459,901	5,459,901

(주) 당사는 일부 금융상품에 대하여 중요성 판단에 따라 장부금액을 공정가치로 표시하였습니다.

(2) 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품

당기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 천원)

내 용	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산:				
단기금융상품	-	50,130,000	-	50,130,000

2) 전기말

(단위 : 천원)

내 용	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산:				
단기금융상품	-	44,130,000	-	44,130,000

(3) 재무상태표에 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

1) 당기말

(단위 : 천원)

내 용	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산:				
현금및현금성자산	-	3,538,536	-	3,538,536
매출채권및기타채권	-	-	6,160,497	6,160,497
기타비유동금융자산	-	-	443,254	443,254
금융자산 합계	-	3,538,536	6,603,751	10,142,287
금융부채:				
포인트예수금	-	-	306,250	306,250
예수금	-	-	66,574	66,574
미지급금	-	-	1,449,531	1,449,531
미지급배당금	-	-	44,097	44,097
미지급비용	-	-	3,062,768	3,062,768
금융부채 합계	-	-	4,929,220	4,929,220

2) 전기말

(단위 : 천원)

내 용	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산:				
현금및현금성자산	-	4,697,467	-	4,697,467
매출채권및기타채권	-	-	5,927,881	5,927,881
기타비유동금융자산	-	-	465,970	465,970
금융자산 합계	-	4,697,467	6,393,851	11,091,318
금융부채:				
포인트예수금	-	-	402,909	402,909
예수금	-	-	56,723	56,723
미지급금	-	-	1,500,950	1,500,950
미지급배당금	-	-	42,704	42,704
미지급비용	-	-	3,456,615	3,456,615
금융부채 합계	-	-	5,459,901	5,459,901

### 23. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2018년 2월 9일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2018년 3월 30일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.



## 외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

회 사 명	브이피 주식회사			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 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						
투입 인원수		1		1		3		6		3	-	-		14
투입 시간	분·반기검토		-		8		57		96		-	-		161
	감사		5		24		113		128		32	-	-	302
	합계		5		32		170		224		32	-	-	463

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017년 5월 1일 ~ 2017년 9월 30일				2	일
	주요내용	유의적 감사위험 요인 파악 및 중간/기말감사 업무수행계획 수립					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용
				상주	비상주		
	2017년 11월 27일 ~ 2017년 11월 29일	3	일	2	명	2	명
2018년 1월 10일 ~ 2018년 1월 12일	3	일	2	명	2	명	재무제표 감사 수행
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018년 1월 2일				1	일
	실사(입회)장소	회사 본사					
	실사(입회)대상	현금, 유가증권 및 회원권					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회				
	수행시기	2017년 11월 29일, 2018년 2월 8일					