

브이피 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 19 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 18 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

안진회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	5
포괄손익계산서 -----	6
자본변동표 -----	7
현금흐름표 -----	8
주석 -----	10
외부감사 실시내용 -----	62

독립된 감사인의 감사보고서

브이피주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 브이피 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 브이피 주식회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

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 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

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 계속기업전제의 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 따라 수행된 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 재무제표의 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 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 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.

서울특별시 영등포구 국제금융로 10
안진회계법인
대표이사 홍종성
2019년 3월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 20일) 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 19 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 18 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 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

제19기 2018년 12월 31일 현재

제18기 2017년 12월 31일 현재

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 19(당) 기	제 18(전) 기
자 산		
Ⅰ. 유동자산	59,770,626,216	60,854,121,774
현금및현금성자산 (주석4,5,6,23)	3,700,419,967	3,538,536,026
단기금융자산 (주석4,5,8,23)	48,130,000,000	50,130,000,000
매출채권 및 기타채권 (주석5,7,18,23)	5,589,954,484	6,160,497,250
기타유동자산 (주석9)	2,350,251,765	1,025,088,498
Ⅱ. 비유동자산	9,876,246,101	5,878,759,086
유형자산 (주석10)	1,283,693,249	1,495,060,428
무형자산 (주석11)	3,386,552,584	3,373,069,826
이연법인세자산 (주석12)	664,410,447	567,374,646
기타비유동금융자산 (주석5,8,23)	558,111,539	443,254,186
관계기업투자자산(주석14)	3,983,478,282	-
자 산 총 계	69,646,872,317	66,732,880,860
부 채		
Ⅰ. 유동부채	6,416,355,271	6,281,633,049
기타유동금융부채 (주석 4,5,18,23)	5,551,309,799	4,929,219,979
당기법인세부채 (주석12)	294,089,598	828,846,924
기타유동부채 (주석9)	570,955,874	523,566,146
Ⅱ. 비유동부채	289,055,935	295,819,103
순확정급여부채 (주석13)	289,055,935	295,819,103
부 채 총 계	6,705,411,206	6,577,452,152
자 본		
Ⅰ. 자본금 (주석15)	3,702,930,000	3,702,930,000
Ⅱ. 이익잉여금 (주석15)	59,238,531,111	56,452,498,708
자 본 총 계	62,941,461,111	60,155,428,708
부채및자본총계	69,646,872,317	66,732,880,860

주석 참조

포괄손익계산서

제19기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제18기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
I. 영업수익 (주석18,19)		42,510,522,740		48,017,432,362
II. 영업비용 (주석18,20)		38,461,292,488		39,386,761,554
III. 영업이익		4,049,230,252		8,630,670,808
IV. 금융손익 (주석21)		937,918,059		782,866,793
V. 기타손익 (주석22)		(186,512,692)		(205,754,800)
VI. 법인세비용차감전순이익		4,800,635,619		9,207,782,801
VII. 법인세비용 (주석12)		1,255,679,496		2,144,331,013
VIII. 당기순이익		3,544,956,123		7,063,451,788
IX. 기타포괄손익 (주석13)		(52,404,676)		66,485,358
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		-		
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목		(52,404,676)		66,485,358
(1) 확정급여제도의 재측정요소	(52,404,676)		66,485,358	
X. 총포괄이익		3,492,551,447		7,129,937,146
XI. 주당순이익 (주석17)		4,787		9,538
기본및희석주당순이익	4,787		9,538	

주석 참조

자 본 변 동 표

제19기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제18기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2017년 1월 1일 (전기초)	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 (전기말)	3,702,930,000	56,452,498,708	60,155,428,708
2018년 1월 1일 (당기초)	3,702,930,000	56,452,498,708	60,155,428,708
연차배당	-	(706,519,044)	(706,519,044)
총포괄이익:			
당기순이익	-	3,544,956,123	3,544,956,123
확정급여제도의 재측정요소	-	(52,404,676)	(52,404,676)
2018년 12월 31일 (당기말)	3,702,930,000	59,238,531,111	62,941,461,111

주석 참조

현금흐름표

제19기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제18기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		6,759,951,076		1,363,053,638
1. 법인세비용차감전순이익	4,800,635,619		9,207,782,801	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,901,277,623		2,684,953,044	
퇴직급여	359,084,356		365,519,884	
감가상각비	797,139,893		838,874,595	
무형자산상각비	1,524,791,670		1,427,107,059	
대손상각비	83,467,875		1,605,472	
유형자산처분손실	1,000		6,094,336	
무형자산처분손실	-		43,677,599	
복구총당부채전입액	2,139,807		2,074,099	
소송총당부채전입액	113,269,450		-	
지분법투자손실	16,521,718		-	
이자비용	4,861,854		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(944,431,067)		(783,186,793)	
이자수익	(944,431,067)		(782,866,793)	
정부보조금이익	-		(320,000)	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	935,848,676		(7,629,600,722)	
단기금융자산	2,000,000,000		(6,000,000,000)	
매출채권	817,369,350		(282,054,274)	
미수금	(8,198,985)		150,163,883	
선급금	100,353,300		(100,827,000)	
선급비용	(1,510,314,567)		(516,847,394)	
미지급금	(81,621,472)		(51,419,196)	
예수금	63,089,023		(86,808,095)	
부가가치세예수금	(68,019,529)		(6,816,397)	
미지급비용	288,403,011		(393,847,404)	
퇴직금의 지급	(221,335,571)		(229,542,513)	
사외적립자산	(211,697,436)		(60,410,332)	
주.임.종 단기 채권	(232,178,448)		(51,192,000)	
5. 이자수취액	939,312,041		731,727,023	
6. 법인세부담액	(1,872,691,816)		(2,848,621,715)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(5,898,957,773)		(1,664,299,026)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		263,549,252	
소프트웨어의 처분	-		70,833,334	

과 목	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
회원권의 처분	-		170,000,000	
보증금 등의 감소	-		22,715,918	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	(5,898,957,773)		(1,927,848,278)	
기계장치의 취득	(517,270,200)		(557,067,400)	
비품의 취득	(49,325,325)		(97,630,878)	
임차시설물의 취득	(19,178,189)		(48,705,000)	
소프트웨어의 취득	(995,581,636)		(1,196,576,780)	
특허권의 취득	(8,223,400)		(14,972,700)	
산업재산권의 취득	-		(1,076,120)	
회원권의 취득	(194,521,670)		(11,819,400)	
임차보증금등의 증가	(21,581,006)		-	
기타보증금등의 증가	(93,276,347)		-	
관계기업투자자산의 증가	(4,000,000,000)		-	
III.재무활동으로 인한 현금흐름		(699,109,362)		(857,685,894)
1.재무활동으로 인한 현금유입액			-	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(699,109,362)		(857,685,894)	
배당금의 지급	(699,109,362)		(857,685,894)	
IV.현금및현금성자산의 증감(비세)		161,883,941		(1,158,931,282)
V.기초의 현금및현금성자산		3,538,536,026		4,697,467,308
VI.기말의 현금및현금성자산		3,700,419,967		3,538,536,026

주석 참조

주식

제19기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제18기 2017년 1월 1일부터 2017년 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.

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

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

- 기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 해당 개정이 재무제표 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

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

- 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급· 선수취 대가' 제정

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

- 기준서 제1109호 '금융상품'

당사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였습니다. 기준서 제1109호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 경영진은 최초적용일에 존재하는 사실과 상황에 기초하여 당사가 보유하고 있는 금융자산에 대해 검토하고 평가하였으며, 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용함에 따라 당사의 금융자산의 분류 및 측정과 관련하여 다음과 같은 영향이 있을 것이라고 판단하였습니다.

기업회계기준서 제1039호에 따라 대여금및수취채권으로 분류되어 상각후원가로 측정하던 금융자산 중 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업 모형하에서 보유하고 있으며 원금과 원금잔액에 대한 이자로만 구성된 현금흐름을 가진 금융상품은 기업회계기준서 제1109호에서도 계속 상각후원가로 측정됩니다.

- 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

당사는 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기준서 제1115호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며 최초 적용 누적효과는 2018년 1월 1일에 이익잉여금(또는 자본)에 인식되도록 소급하여 적용하였습니다. 동 기준서의 적용으로 인한 영향의 상세 정보는 주석 24에서 설명하고 있습니다.

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

- 기업회계기준서 제1116호 리스(제정)

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

새로운 기준서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고

기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다. 당사가 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재 가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 30,310천원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 29,209천원입니다.

- 해석서 제2123호 법인세 처리의 불확실성(제정)

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

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, 당사의 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 기

말환율을 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

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

모든 인식된 금융자산은 후속적으로 금융자산의 분류에 따라 상각후원가나 공정가치로 측정합니다.

1) 분류

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

- 당기손익-공정가치측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치측정 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. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

니다.

(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 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타 비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '기타수익 또는 기타비용'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 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '기타수익 또는 기타비용'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. 특히 최초 인식 후 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 또는 금융자산의 취득시 신용이 손상되어 있는 경우 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 한편 최초 인식 이후 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우(취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산은 제외) 당사는 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 금융상품의 손실충당금을 측정합니다. 또한 기업회계기준서 제1109호에서는 특정 상황에서 매출채권, 계약자산 및 리스채권에 대해 전체기간기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 간편법을 제공하고 있습니다.

4) 인식과 제거

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

5) 금융상품의 상계

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

(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 추

정되는 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, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전이율입니다. 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식하고 있습니다.

(14) 수익인식

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

1) 고객과의 계약

당사는 고객에게 전자결제솔루션과 부가서비스의 제공을 주요사업으로 영위하고 공급합니다. 고객과의 계약에서 ①전자결제솔루션 및 부가서비스의 제공, ②보험 서비스 제공, ③재화의 판매 등과 같이 구별되는 수행의무를 식별합니다.

2) 기간에 걸쳐 이행하는 의무

당사는 계약기간 동안 고객에게 전자결제솔루션과 부가서비스 용역을 제공할 의무가 있으므로 이러한 수행의무에 배분된 거래가격을 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식합니다.

3) 수행의무

당사는 기업회계기준서 제1115호 적용 시 하나의 계약에서 식별된 여러 수행의무에 상대적 개별 판매가격을 기초로 거래가격을 배분합니다. 거래가격을 상대적 개별 판매가격에 기초하여 각 수행의무에 배분하기 위하여, 계약 개시시점에 수행의무의 대상인 재화나 용역의 개별 판매가격을 산정하고 이 개별 판매가격에 비례하여 거래가격을 배분합니다. 개별 판매가격은 기업이 고객에게 약속한 재화나 용역을 별도로 판매할 경우의 가격이며, 개별 판매가격의 최선의 증거는 기업이 비슷한 상황에서 비슷한 고객에게 별도로 재화나 용역을 판매할 때 그 재화나 용역의 관측 가능한 가격입니다. 이러한 수행의무에 배분된 거래가격을 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식합니다.

4) 변동대가

회사는 받을 권리를 갖게 될 대가를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 기댓값 방법을 사용하여 변동 대가를 추정하고, 반품기한이 경과할 때 이미 인식한 누적 수익금액 중 유의적인 부분을 되돌리지 않을 가능성이 매우 높은 금액까지만 변동대가를 거래가격에 포함하여 수익을 인식합니다. 기업이 받았거나 받을 대가 중에서 권리를 갖게 될 것으로 예상하지 않는 금액은 환불부채로 계상합니다.

(15) 영업부문

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고영업의사결정자가 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) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 당사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어

서 당사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

(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 당기법인세부채로 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 외화로 표시된 거래를 하고 있기 때문에 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성자산 및 화폐성부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	외화금융자산	외화금융부채
USD	13,417	-

회사는 내부적으로 환율변동에 따른 환위험을 정기적으로 측정하고 있습니다. 보고 기간 종료일 현재 주요 외화에 대한 원화환율의 10% 변동시 당기 및 전기 법인세비용차감전손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 천원)

구 분	10% 상승시	10% 하락시
USD	1,342	(1,342)

2) 가격위험

당사는 보고기간 말 현재 가격위험에 노출된 지분상품을 보유하지 않고 있습니다.

3) 이자율변동위험

당사는 보고기간 말 현재 장·단기차입부채가 존재하지 않으며, 상각후원가측정금융 자산은 고정금리로 이루어졌기 때문에 이자율변동위험에 노출되어 있지 않아 법인세 차감전순이익에 미치는 영향이 없습니다.

(2) 신용위험

신용위험은 당사 차원에서 관리되고 있으며, 당사가 보유하고 있는 현금및현금성 자산, 매출채권 및 기타채권, 기타 금융자산으로부터 발생하고 있습니다. 거래처의 경우 독립적으로 신용평가를 받는다면 평가된 신용등급이 사용되며, 독립적인 신용 등급이 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 약 정된 신용한도금액으로부터의 자금여력 및 시장포지션을 결제할 수 있는 능력 등을 포함하고 있습니다. 활발한 영업활동을 통해 당사는 신용한도내에서 자금 여력을 탄 력적으로 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	5,551,310	-	5,551,310

2) 전기말 (단위 : 천원)

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

당사는 상기에 언급된 유동성위험에 대비하여 당기말 현재 현금및현금성자산과 단기 금융자산을 각각 3,700백만원 및 48,130백만원을 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	당기손익-공정 가치측정금융자 산	기타포괄-공정 가치측정금융자 산	상각후원가측정 금융자산(주1)	합계
현금및현금성자산	-	-	3,700,420	3,700,420
단기금융상품	-	-	48,130,000	48,130,000
매출채권및기타채권	-	-	5,589,954	5,589,954
기타비유동금융자산	-	-	558,112	558,112
합 계	-	-	57,978,486	57,978,486

(주1) 기준서 제1109호에 따라 전기말 대여금 및 수취채권 범주의 금융자산을 상각후원가측정 금융자산으로 재분류하였습니다.

2) 전기말

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식금 용자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	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
합 계	-	-	-	60,272,287	60,272,287

(2) 금융부채

1) 당기말

(단위 : 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
포인트예수금	-	268,635	268,635
예수금	-	167,278	167,278
미지급금	-	1,367,910	1,367,910
미지급배당금	-	51,507	51,507
미지급비용	-	3,351,171	3,351,171
유동성장기부채	-	344,810	344,810
합 계	-	5,551,311	5,551,311

2) 전기말

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융부채	기타금융부채	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

6. 현금및현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
현금	2,251	1,300
보통예금	3,698,169	3,537,236
합계	3,700,420	3,538,536

7. 매출채권및기타채권

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

(단위 : 천원)

구분	당기말			전기말		
	채권액	대손충당금	장부금액	채권액	대손충당금	장부금액
매출채권	4,469,516	(29,490)	4,440,026	5,286,886	(30,821)	5,256,065
기타채권	1,149,928		1,149,928	904,432		904,432
합계	5,619,444	(29,490)	5,589,954	6,191,318	(30,821)	6,160,497

(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	299,972	67,794
미수금	5,385	3,978
미수수익	381,104	375,985
포인트미수금	234,906	253,772
카드미수금	228,561	202,903
합계	1,149,928	904,432

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
정상채권	5,585,508	6,151,546
3개월 초과 6개월 이하	4,052	10,466
6개월 초과 9개월 이하	1,039	1,894
9개월 초과 12개월 이하	788	1,683
12개월 초과	28,058	25,729
대손충당금	(29,491)	(30,821)
합 계	5,589,954	6,160,497

당사는 금융자산의 손상과 관련하여 기대신용손실모형에 따라 금융자산의 최초인식 시점 이후의 신용위험의 변동을 반영하기 위해 매 보고기간말 기대신용손실과 그 변동을 회계처리하고 있습니다..

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

(단위 : 천원)

종 류	당기말	전기말
연체 및 손상되지 않은 채권	5,585,508	6,151,546
연체되었으나 손상되지 않은 채권	31,237	37,073
손상채권	2,699	2,699
소 계	5,619,444	6,191,318
대손충당금	(29,490)	(30,821)
합 계	5,589,954	6,160,497

(6) 보고기간 중 매출채권 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)

구 분	기초	대손상각비	제각	기말
매출채권 대손충당금	(30,821)	-	1,330	(29,491)

2) 전기

(단위 : 천원)

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

(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	30,130,000
	중소기업금융채권	18,000,000	20,000,000
	합 계	48,130,000	50,130,000
기타비유동 금융자산	임차보증금	374,063	362,063
	현재가치할인차금	(3,237)	(12,818)
	기타보증금	187,286	94,010
	합 계	558,112	443,255

(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	구 분	당기말	전기말
기타유동자산	선급비용	2,331,728	906,211
	선급금	18,524	118,877
	합 계	2,350,252	1,025,088
기타유동부채	부가세예수금	387,983	456,002
	정부보조금이연수익	20	20
	복구총당부채	69,684	67,544
	소송총당부채	113,269	-
	합 계	570,956	523,566

10. 유형자산

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

1) 당기말

(단위 : 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	순장부가액
기계장치	5,968,520	(4,933,062)	1,035,458
비품	779,652	(619,062)	160,590
임차시설물	431,703	(344,058)	87,645
합 계	7,179,875	(5,896,182)	1,283,693

2) 전기말

(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) 보고기간 중 유형자산별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	폐기	감가상각비	기타	기말
기계장치	1,175,524	517,270	-	(657,336)	-	1,035,458
비품	175,111	49,325	(1)	(63,845)	-	160,590
임차시설물	144,425	19,178	-	(75,958)	-	87,645
합 계	1,495,060	585,773	(1)	(797,139)	-	1,283,693

2) 전기

(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

11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	10,643,592	(7,562,674)	-	3,080,918
특허권	89,325	(68,413)	-	20,912
산업재산권	13,983	(11,261)	-	2,722
회원권	282,001	-	-	282,001
합 계	11,028,901	(7,642,348)	-	3,386,553

2) 전기말

(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) 보고기간 중 무형자산 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	폐기	상각비	기타	기말
소프트웨어	3,263,333	1,335,530			(1,517,945)		3,080,918
특허권	17,411	8,223			(4,722)		20,912
산업재산권	4,847				(2,125)		2,722
회원권	87,479	194,522					282,001
합계	3,373,070	1,538,275	-	-	(1,524,792)	-	3,386,553

2) 전기

(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

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

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
골프회원권	194,522	-
시설회원권	87,479	87,479
합계	282,001	87,479

12. 법인세비용

(1) 보고기간 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	1,337,933	2,071,578
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(97,035)	91,504
자본에 직접 반영된 법인세비용	14,781	(18,753)
법인세비용	1,255,679	2,144,331

(2) 보고기간 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	4,800,636	9,207,783
구간별적용세율에 따른 법인세(주)	1,034,140	2,003,712
조정사항		
- 비공제비용	15,067	5,267
- 미환류소득세	132,124	130,271
- 기타차이(세율차이 등)	74,348	5,081
법인세비용	1,255,679	2,144,331
유효세율	26.16%	23.29%

(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	321,727	52,497	374,224
복구충당부채	14,860	471	15,331
미지급비용	641,536	44,834	686,370
대손금 등	4	47,209	47,213
사외적립자산	(261,135)	(49,497)	(310,632)
감가상각비	(56,797)	(3)	(56,800)
미수수익	(82,717)	(1,126)	(83,843)
임차점포시설물	(10,103)	2,650	(7,453)
합 계	567,375	97,035	664,410

2) 전기

(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

(4) 보고기간 중 자본에 직접반영된 법인세비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
자본에 직접 반영된 법인세비용:		
확정급여제도의 재측정요소	14,781	(18,753)

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	1,701,018	1,482,797
사외적립자산의 공정가치	(1,411,962)	(1,186,978)
합 계	289,056	295,819

(3) 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초 확정급여채무	1,482,797	1,421,077
당기근무원가	350,903	358,184
과거근무원가	-	-
이자비용	39,712	33,025
재측정요소	48,941	(99,947)
퇴직금지급액	(221,335)	(229,542)
기말 확정급여채무	1,701,018	1,482,797

(4) 보고기간 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	1,186,978	1,115,588
이자수익	31,530	25,689
부담금납부액	378,711	236,822
퇴직금지급액	(167,013)	(176,412)
재측정요소	(18,244)	(14,709)
기말 사외적립자산의 공정가치	1,411,962	1,186,978

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

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
퇴직보험예치금	1,411,962	1,186,978

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
보험수리적손익		
인구통계적가정의 변화	-	-
재무적가정의 변화	53,539	(75,295)
경험조정	(4,598)	(24,652)
소 계	48,941	(99,947)
사외적립자산의 수익		
사외적립자산 실제수익	(13,286)	(10,980)
순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액	31,530	25,689
소 계	18,244	14,709
합 계	67,185	(85,238)

(7) 보고기간 중 인식한 퇴직급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	350,903	358,184
과거근무원가	-	-
이자비용	39,712	33,025
사외적립자산의 이자수익	(31,530)	(25,689)
합 계	359,085	365,520

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

구분	비율(%)		비고
	당기말	전기말	
인구통계적 가정			
사망률	0.01~0.03%	0.01~0.02%	보험개발원 공시율
퇴직률	15.35%	14.14%	보험개발원 공시율
재무적 가정			
임금상승률	6.01%	6.64%	재직자 통계를 기초로 한 연령별 승급지수와 당사의 임금인상률을 혼합하여 산출
할인율	2.26%	2.78%	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	1,701,018	1,576,053	1,844,496

2) 임금인상율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기말 확정급여채무	1%포인트증가	1%포인트 감소
확정급여채무의 현재가치	1,701,018	1,844,135	1,574,013

(10) 확정급여제도의 1년내 납입할 예상기여금은 387백만원이며, 확정급여채무의 평균만기는 13.12년입니다.

14. 관계기업투자자산

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

(단위 : 천원)

구분	지분율	당기말	전기말
BC-VP전략투자조합1호(주)	40.00%	3,983,478	-

(주) 당사는 유한책임사원으로 BC-VP전략투자조합1호에 40억원(지분율 40%)을 출자하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 관계기업의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초장부금액	-	-
주식의 취득	4,000,000	-
지분법 손실	(16,522)	-
기말장부금액	3,983,478	-

(3) 당기 중 관계기업의 요약 경영성과는 아래와 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)

구분	BC-VP전략투자조합1호
매출액	83,275
영업손익	(41,304)
당기순손익	(41,304)
기타포괄손익	-
총포괄손익	(41,304)

15. 우발채무, 지급보증 및 약정사항

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

(단위 : 천원)

제공자	보증금액	보증내용
서울보증보험	1,096,600	이행계약
서울보증보험	300,000	해외송금영업보증보험
서울보증보험	330,000	이행지급

당사는 상기 이외에 피싱 및 해킹 금융사기 보상보험에 가입하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)

구분	소송내용	소송건수	소송금액(주)
피고	기타(금전)	1	1,886,731

(주) 2018년 당사에게 ISP서비스에 대해 직무발명소송이 제기되었으며, 당기말 현재 소송가액은 위와 같습니다. 2018년 9월 14일 소송 1심 일부패소에 따라 당기말 현재 113,269 천원을 소송충당부채로 계상하였습니다. 원고는 해당 소송 결과에 대해 항소하였습니다.

16. 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

구분	당기말	전기말
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)

구분	당기말	전기말
이익준비금(*1)	454,572	383,920
전자금융거래책임준비금(*2)	100,000	100,000
연구및인력개발준비금(*3)	-	-
미처분이익잉여금	58,683,959	55,968,579
합계	59,238,531	56,452,499

(*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 손금산입하는 연구 및 인력개발준비금 등을 이익잉여금 처분시 별도 적립하고 있으며, 동 준비금 중 조세특례제한법의 규정에 따라 환입하는 금액은 임의적립금으로 이입하여 배당할 수 있습니다.

(3) 이익잉여금처분계산서

당사의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		58,683,959		55,968,579
1. 전기이월미처분이익잉여금	55,191,408		48,838,642	
2. 당기순이익	3,544,956		7,063,452	
3. 확정급여제도의 재측정요소	(52,405)		66,485	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		-
1. 연구및인력개발준비금이입	-		-	
III. 합계		58,683,959		55,968,579
III. 이익잉여금처분액		(390,041)		(777,171)
1. 이익준비금	(35,458)		(70,652)	
2. 현금배당 (보통주배당금(률): 당기 : 954원(19.1%) 전기 : 1,160원(23.2%))	(354,583)		(706,519)	
V. 차기이월미처분이익잉여금		58,293,918		55,191,408

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2019년 3월 28일이며, 전기 처분확정일은 2018년 3월 30일입니다.

17. 주당이익

보고기간 중 당사의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,원)

구 분	당 기	전 기
보통주 귀속 순이익	3,544,956,123	7,063,451,788
가중평균유통보통주식수	740,586	740,586
기본주당이익	4,787	9,538

보고기간 중 유통보통주식수의 변동이 없습니다. 또한, 당사는 희석화증권이 없으므로 기본주당이익과 희석주당이익이 동일합니다.

18. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

회사명	당사와의관계
케이티	최상위 지배기업
비씨카드	차상위 지배기업
BC-VP전략투자조합1호	관계기업
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	16,217	220	172,779	909
비씨카드	차상위 지배기업	607,607	44,185	479,230	33,456
에이치앤씨네트워크	기타 특수관계자	-	27,687	-	34,386
이니텍		-	5,516	-	5,516
케이티이노에듀		-	-	-	-
케이티엠하우스		14,229	170,661	34,131	215,586
케이티커머스		-	84,749	-	208,507
나스미디어		-	-	8,800	-
케이티에스테이트		3	-	11	-
합 계			638,056	333,018	694,951

(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	-	197,413	142,061	178,294	
비씨카드	차상위 지배기업	4,094,789	2,152,824	4,490,341	1,588,918	
에이치앤씨네트워크	기타 특수관계자	-	306,570	-	413,166	
이니텍		-	60,172	-	60,172	
케이티텔레캅		-	9,336	-	12,707	
케이티이노에듀		-	-	-	1,000	
케이티커머스		-	1,132,249	-	1,317,084	
케이티에스테이트		54	-	62	-	
나스미디어		-	7,600	-	7,200	
케이티엠하우스		149,011	-	271,533	4,000	
케이티씨에스		806	-	3,250	-	
케이티스카이라이프		-	-	-	770	
합 계			4,244,660	3,866,164	4,907,247	3,583,311

(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	207,345	278,111
퇴직급여	15,177	13,404
합 계	222,522	291,515

(7) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 지분거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	거래상대방	거래내역	당기	전기
출자	BC-VP전략투자조합1호	신규설립	4,000,000	-

19. 영업수익

보고기간 중 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
ISP수수료	6,827,844	6,156,946
모바일ISP수수료	8,783,250	12,432,329
기타수수료수익	26,548,434	28,489,980
기타영업수익	350,994	938,177
합 계	42,510,522	48,017,432

20. 영업비용

보고기간 중 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당 기	전 기
급여	4,919,325	4,666,549
퇴직급여	359,084	365,520
복리후생비	589,624	580,072
감가상각비	797,140	838,875
무형자산상각비	1,524,792	1,427,107
지급수수료	25,062,548	26,120,804
시스템유지비	1,512,099	1,384,476
임차료	860,145	836,421
외주용역비	1,923,601	2,148,721
기타판관비	912,934	1,018,217
합계	38,461,292	39,386,762

21. 금융상품 관련 손익

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

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
금융수익 :		
이자수익		
현금및예치금	931,460	772,804
기타이자수익	12,971	10,063
소 계	944,431	782,867
금융비용 :		
이자비용	(4,862)	-
외화환산손실	(1,651)	-
소 계	(6,513)	-
합 계	937,918	782,867

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

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
상각후원가측정자산		
예치금이자수익	931,460	772,804
기타이자수익	12,971	10,063
소 계	944,431	782,867
상각후원가측정자산		
외화환산손실	(1,651)	-
상각후원가측정금융부채		
이자비용	(4,862)	-
소 계	(6,513)	-
합 계	937,918	782,867

22. 기타손익

보고기간 중 기타손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기타영업외수익 :		
정부보조금수익	-	320
잡이익	2,826	1,388
소 계	2,826	1,708
기타영업외비용 :		
유형자산처분손실	(1)	(6,094)
무형자산처분손실	-	(43,678)
기부금	(6,000)	(136,000)
소송충당부채전입액	(113,269)	-
지분법손실	(16,522)	-
잡손실	(53,547)	(21,690)
소 계	(189,339)	(207,462)
합 계	(186,513)	(205,754)

23. 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	3,700,420	3,700,420	3,538,536	3,538,536
단기금융자산	48,130,000	48,130,000	50,130,000	50,130,000
매출채권및기타채권	5,589,954	5,589,954	6,160,497	6,160,497
기타비유동금융자산	558,112	558,112	443,254	443,254
금융자산 합계	57,978,486	57,978,486	60,272,287	60,272,287
금융부채:				
포인트예수금	268,635	268,635	306,250	306,250
예수금	167,278	167,278	66,574	66,574
미지급금	1,367,910	1,367,910	1,449,531	1,449,531
미지급배당금	51,507	51,507	44,097	44,097
미지급비용	3,351,171	3,351,171	3,062,768	3,062,768
유동성장기부채	344,810	344,810	-	-
금융부채 합계	5,551,311	5,551,311	4,929,220	4,929,220

(주) 당사는 상각후원가측정금융자산, 기타금융부채 등에 대하여 단기성으로 장부금액이 공정가치에 상당히 가까운 경우 장부금액을 공정가치로 추정하였습니다.

(2) 재무상태표에 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

1) 당기말

(단위 : 천원)

내 용	수준 1	수준 2(주1)	수준 3(주2)	합계
금융자산:				
현금및현금성자산	-	3,700,420	-	3,700,420
단기금융상품	-	48,130,000	-	48,130,000
매출채권및기타채권	-	-	5,589,954	5,589,954
기타비유동금융자산	-	-	558,112	558,112
금융자산 합계	-	51,830,420	6,148,066	57,978,486

내 용	수준 1	수준 2(주1)	수준 3(주2)	합계
금융부채:				
포인트예수금	-	-	268,635	268,635
예수금	-	-	167,278	167,278
미지급금	-	-	1,367,910	1,367,910
미지급배당금	-	-	51,507	51,507
미지급비용	-	-	3,351,171	3,351,171
유동성장기부채	-	-	344,810	344,810
금융부채 합계	-	-	5,551,311	5,551,311

2) 전기말

(단위 : 천원)

내 용	수준 1	수준 2(주1)	수준 3(주2)	합계
금융자산:				
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
금융자산 합계	-	53,668,536	6,603,751	60,272,287
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

(주1) 수준 2로 분류된 해당 항목의 경우, 예치금 성격의 금융자산으로 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(주2) 당사는 상각후원가측정금융자산, 기타금융부채 등에 대하여 단기성으로 장부금액이 공정가치에 상당히 가까운 경우 장부금액을 공정가치로 추정하였습니다.

24. 회계정책의 변경

주석2에서 설명한 바와 같이 당사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제 1109호 및 기준서 제1115호를 적용하였으며, 해당 기준서의 경과규정에 따라 전기 재무제표는 일부 위험회피회계관련 사항을 제외하고는 재작성되지 않았습니다. 재작성되지 않은 개정된 기준서의 소급적용 효과는 2018년 1월 1일 기초이익잉여금 및 기타자본항목에 반영되었습니다.

(1) 기준서 제1109호 '금융상품'의 적용

기준서 제 1109호의 적용으로 인하여 현재 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용

주석 2에 기재된 것처럼 당사는 당기에 기업회계기준서 제1115호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 비교표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 동 기준서의 적용에 따른 유의적인 회계정책의 변경 및 그 변경에 따른 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 최초 적용일 현재 재무상태표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기준서 제1115호를 최초 적용한 보고기간에 변경 전 기준에 따라 영향을 받는 재무제표의 각 항목은 다음과 같습니다.

① 재무상태표

기준서 제1115호를 적용함에 따라서 현재 재무상태표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 포괄손익계산서

(단위 : 천원)

구분		보고된 금액	기업회계기준서 제1115호를 적용하지 않았을 경우
매출	(가), (나)	42,510,523	41,699,048
판관비	(가), (나)	(38,461,293)	(37,649,818)
금융손익		937,918	937,918
기타영업외손익		(169,991)	(169,991)
지분법손익		(16,522)	(16,522)
법인세비용		(1,255,679)	(1,255,679)
당기순이익		3,544,956	3,544,956
기본주당순손익		4,787원	4,787원

③ 현금흐름표

기준서 제 1115호를 적용함에 따라서 현재 현금흐름표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제 1115호로 인해 2018년12월31일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서에 반영된 유의적인 변동의 이유는 다음과 같습니다.

(가) 쇼핑케어서비스

쇼핑케어서비스와 관련하여 고객에게 제공하는 서비스를 수행의무별로 식별함에 따라 고객에게 제공하는 보험서비스 보험료 만큼 수익과 비용에서 차감하였습니다.

(나) ISP프리미엄서비스

ISP프리미엄서비스와 관련하여 고객에게 제공하는 서비스를 수행의무별로 식별함에 따라 고객에게 제공하는 보험서비스 보험료 만큼 수익과 비용에서 차감하였습니다.

25. 현금흐름표

당기 및 전기 중 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
소프트웨어의 취득 관련 미지급금의 증가	339,948	-

26. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2019년 2월 13일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2019년 3월 28일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	-	1	1	1	4	5	5	3	-	-	-	-	10	10	
투입 시간	분·반기검토	-	-	7	4	82	70	63	48	-	-	-	-	152	122
	감사	-	4	20	16	173	136	194	106	-	-	-	-	387	262
	합계	-	4	27	20	255	206	257	154	-	-	-	-	539	384

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018년 5월 1일 ~ 2018년 9월 30일			2
주요내용		유의적 감사위험 요인 파악 및 중간/기말감사 업무수행계획 수립				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주		
	2018년 12월 12일 ~ 2018년 12월 14일	3 일	2 명	2 명		중간감사수행
2019년 1월 10일 ~ 2019년 1월 12일	3 일	3 명	2 명		기말감사수행	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019년 1월 10일			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	2019년 1월 15일, 2019년 3월 13일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-				일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 01월 15일	감사 : 감사 회사 : CFO, 회계팀장 감사인 : 업무담당 당이사 외 2인	서면보고	2018년 외부감사 계획보고 및 중점검토사항 보고
2	2019년 03월 13일	감사 : 감사 회사 : CFO, 회계팀장 감사인 : 업무담당 당이사 외 2인	서면보고	2018년 외부감사 결과보고