

브이피 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 20 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 19 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

안진회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	5
포괄손익계산서 -----	6
자본변동표 -----	7
현금흐름표 -----	8
주석 -----	10
외부감사 실시내용 -----	77

독립된 감사인의 감사보고서

브이피주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 브이피 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 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 2019년 12월 31일과 2018년 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
2020년 3월 9일

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 9일) 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 20 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 19 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 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

제20기 2019년 12월 31일 현재

제19기 2018년 12월 31일 현재

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 20(당) 기	제 19(전) 기
자 산		
Ⅰ. 유동자산	62,827,260,383	59,770,626,216
현금및현금성자산 (주석4,5,6,23)	3,018,561,431	3,700,419,967
단기금융자산 (주석4,5,8,23)	48,030,000,000	48,130,000,000
매출채권 및 기타채권 (주석5,7,18,23)	8,504,432,743	5,589,954,484
기타유동자산 (주석9)	3,274,266,209	2,350,251,765
Ⅱ. 비유동자산	12,378,813,647	9,876,246,101
유형자산 (주석10)	2,818,113,500	1,283,693,249
무형자산 (주석11)	3,390,192,323	3,386,552,584
관계기업투자자산(주석14)	3,628,633,457	3,983,478,282
사용권자산(주석2, 24)	832,772,962	-
이연법인세자산 (주석12)	1,079,646,079	664,410,447
기타비유동금융자산 (주석5,8,23)	629,455,326	558,111,539
자 산 총 계	75,206,074,030	69,646,872,317
부 채		
Ⅰ. 유동부채	9,856,492,032	6,416,355,271
기타유동금융부채 (주석 4,5,18,23)	8,482,522,986	5,551,309,799
유동성리스부채(주석2,4,5,23,24)	361,185,557	-
당기법인세부채 (주석12)	475,594,581	294,089,598
기타유동부채 (주석9)	537,188,908	570,955,874
Ⅱ. 비유동부채	826,004,150	289,055,935
순확정급여부채 (주석13)	417,057,146	289,055,935
비유동성리스부채(주석2,4,5,23,24)	408,947,004	-
부 채 총 계	10,682,496,182	6,705,411,206
자 본		
Ⅰ. 자본금 (주석1,16)	3,702,930,000	3,702,930,000
Ⅱ. 이익잉여금 (주석16)	60,820,647,848	59,238,531,111
자 본 총 계	64,523,577,848	62,941,461,111
부채및자본총계	75,206,074,030	69,646,872,317

주석 참조

포괄손익계산서

제20기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제19기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
I. 영업수익 (주석18,19)		51,042,489,541		42,510,522,740
II. 영업비용 (주석18,20)		48,827,407,436		38,461,292,488
III. 영업이익		2,215,082,105		4,049,230,252
IV. 금융손익 (주석21)		977,236,779		937,918,059
V. 기타손익 (주석22)		(124,519,019)		(169,990,974)
VI. 지분법손익 (주석14)		(354,844,825)		(16,521,718)
VII. 법인세비용차감전순이익		2,712,955,040		4,800,635,619
VIII. 법인세비용 (주석12)		692,665,065		1,255,679,496
IX. 당기순이익		2,020,289,975		3,544,956,123
X. 기타포괄손익 (주석13)		(78,118,537)		(52,404,676)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		-		-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목		(78,118,537)		(52,404,676)
(1) 확정급여제도의 재측정요소	(78,118,537)		(52,404,676)	
X. 총포괄이익		1,942,171,438		3,492,551,447
XI. 주당순이익 (주석17)		2,728		4,787
기본및희석주당순이익	2,728		4,787	

주석 참조

자 본 변 동 표

제20기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제19기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2018년 1월 1일 (전기초)	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 (전기말)	3,702,930,000	59,238,531,111	62,941,461,111
2019년 1월 1일 (당기초)	3,702,930,000	59,238,531,111	62,941,461,111
회계기준변경 적용	-	(5,314,007)	(5,314,007)
연차배당	-	(354,740,694)	(354,740,694)
총포괄이익:			
당기순이익	-	2,020,289,975	2,020,289,975
확정급여제도의 재측정요소	-	(78,118,537)	(78,118,537)
2019년 12월 31일 (당기말)	3,702,930,000	60,820,647,848	64,523,577,848

주석 참조

현금흐름표

제20기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제19기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		3,900,669,822		6,759,951,076
1. 법인세비용차감전순이익	2,712,955,040		4,800,635,619	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,067,035,879		2,901,277,623	
퇴직급여	477,638,080		359,084,356	
감가상각비	560,624,986		797,139,893	
무형자산상각비	1,359,059,381		1,524,791,670	
사용권자산상각비	251,333,187		-	
대손상각비	(1,281,944)		83,467,875	
유형자산처분손실	-		1,000	
복구총당부채전입액	718,202		2,139,807	
소송총당부채전입액	32,056,806		113,269,450	
지분법투자손실	354,844,825		16,521,718	
이자비용	32,042,356		4,861,854	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,013,212,593)		(944,431,067)	
이자수익	(1,013,212,593)		(944,431,067)	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(989,722,671)		935,848,676	
단기금융자산	100,000,000		2,000,000,000	
매출채권	(3,169,124,282)		817,369,350	
미수금	162,996,151		(8,198,985)	
선급금	(1,024,444,980)		100,353,300	
선급비용	100,430,536		(1,510,314,567)	
미지급금	1,922,967,246		(81,621,472)	
예수금	47,942,472		63,089,023	
부가가치세예수금	(66,541,974)		(68,019,529)	
미지급비용	1,301,446,343		288,403,011	
퇴직금의 지급	(380,125,423)		(221,335,571)	
사외적립자산	(69,663,416)		(211,697,436)	
주.임.종.단기 채권	84,394,656		(232,178,448)	
5. 이자수취액	1,033,290,455		939,312,041	
6. 법인세부담액	(909,676,288)		(1,872,691,816)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,540,628,846)		(5,898,957,773)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,540,628,846)		(5,898,957,773)	
기계장치의 취득	(1,958,035,420)		(517,270,200)	

과목	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
비품의 취득	(107,009,817)		(49,325,325)	
임차시설물의 취득	(30,000,000)		(19,178,189)	
소프트웨어의 취득	(1,359,420,000)		(995,581,636)	
특허권의 취득	-		(8,223,400)	
산업재산권의 취득	(3,279,120)		-	
회원권의 취득	-		(194,521,670)	
임차보증금의 증가	(10,000,000)		(21,581,006)	
기타보증금의 증가	(72,884,489)		(93,276,347)	
관계기업투자자산의 증가	-		(4,000,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,041,899,512)		(699,109,362)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,041,899,512)		(699,109,362)	
배당금의 지급	(351,073,992)		(699,109,362)	
리스부채의 상환	(330,825,520)		-	
유동성장기부채 상환	(360,000,000)		-	
IV. 현금및현금성자산의 증감(내배)		(681,858,536)		161,883,941
V. 기초의 현금및현금성자산		3,700,419,967		3,538,536,026
VI. 기말의 현금및현금성자산		3,018,561,431		3,700,419,967

주석 참조

주식

제20기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제19기 2018년 1월 1일부터 2018년 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 관

련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정하되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가방법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

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

- 기업회계기준서 제1116호 리스(제정)

당기에 당사는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스회계처리와 관련하여 새롭거나 개정된 요구사항을 포함하고 있습니다. 이 기준서는 리스이용자로 하여금 금융리스와 운용리스를 구별하지 않도록 하고, (인식면제규정을 적용한 경우) 단기리스와 소액리스가 아닌 모든 리스에 대하여 리스개시일 시점에 사용권자산과 리스부채를 인식하도록 함으로써 리스이용자의 회계처리를 유의적으로 변경하였습니다. 리스이용자의 회계처리와 달리 리스제공자의 회계처리와 관련한 요구사항은 실질적으로 변경되지 않았습니다. 새로

운 요구사항의 세부적인 내용은 아래 '(17) 리스' 에 기재하였습니다. 기업회계기준서 제1116호가 재무제표에 미치는 영향은 아래와 같습니다.

당사의 기업회계기준서 제1116호 최초 적용일은 2019년 1월 1일입니다.

당사는 아래와 같은 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호를 적용하여 표시한 비교 정보를 다시 작성하지 않음

① 리스의 새로운 정의의 영향

당사는 최초 적용일에 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 다시 판단하지 않을 수 있는 기업회계기준서 제1116호의 전환시 사용할 수 있는 실무적 간편법을 사용하기로 하였습니다. 따라서 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따른 리스의 정의는 2019년 1월 1일 이전에 체결되거나 변경된 리스에 계속 적용됩니다.

리스의 정의 변경은 주로 통제 개념과 관련됩니다. 기업회계기준서 제1116호는 고객이 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용을 일정 기간 통제하는지에 기초하여 계약이 리스를 포함하는지를 결정합니다. 반면 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호는 '위험과 보상' 에 초점을 맞추고 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호에서 제시한 리스의 정의 및 관련된 지침을 2019년 1월 1일 이후에 체결되거나 변경된 모든 리스계약에 적용합니다.

② 리스이용자의 회계처리에 미치는 영향

(i) 종전에 운용리스로 분류한 리스

과거에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스(재무상태표에 표

시되지 않음)의 회계처리를 변경합니다.

당사는 모든 리스(단기리스나 소액 기초자산 리스에 대한 실무적 간편법을 적용하는 경우는 제외)를 다음과 같이 회계처리합니다.

가. 미래리스료의 현재가치로 최초측정한 금액을 재무상태표에 사용권자산과 리스부채로 인식함. 다만 사용권자산은 기업회계기준서 제1116호 문단 C8(2)(나)에 따라 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 발생한(미지급) 리스료 금액을 조정함

나. 포괄손익계산서에 사용권자산의 상각과 리스부채의 이자를 인식함

다. 현금흐름표에 리스부채의 원금에 해당하는 현금지급액과 이자에 해당하는 현금지급액을 구분함

리스인센티브(예: 리스료를 면제해 주는 기간)는 사용권자산과 리스부채의 측정의 일부로 인식합니다. 반면 기업회계기준서 제1017호 하에서는 리스 인센티브는 정액기준에 따라 리스비용에서 차감하여 인식하였습니다.

사용권자산은 기업회계기준서 제1036호에 따라 손상 검사합니다.

당사는 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액기초자산 리스에 대하여 정액기준으로 리스료를 인식하기로 선택하였습니다.

당사는 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 종전에 운용리스로 분류한 리스에 대하여 수정소급법을 적용하면서 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

가. 당사는 최초 적용일부터 12개월 이내에 리스기간이 종료되는 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택함

나. 당사는 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외함

다. 당사는 계약이 리스연장 또는 종료선택권을 포함하였을 때 리스기간을 산정하기 위하여 사후판단을 사용함

(ii) 종전에 금융리스로 분류한 리스

당사가 소액기초자산 리스 인식면제규정을 적용하기로 선택한 경우 이외에는 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 금융리스로 분류한 리스에 대하여 최초 적용일 직전에 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 측정된 리스자산 및 리스부채의 장부금액은 어떠한 조정도 없이 사용권자산과 리스부채로 재분류됩니다.

사용권자산과 리스부채는 2019년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 회계처리합니다.

③ 리스제공자의 회계처리에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호는 리스제공자의 회계처리를 실질적으로 변경하지 않습니다. 기업회계기준서 제1116호 하에서 리스제공자는 여전히 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하고, 그 두 유형의 리스를 다르게 회계처리합니다.

하지만 기업회계기준서 제1116호는 공시 요구사항, 특히 리스제공자가 리스자산의 잔여지분에서 발생하는 위험을 관리하는 방법과 관련한 공시 요구사항을 변경하고 확대하였습니다.

기업회계기준서 제1116호 하에서 중간리스제공자는 상위리스와 전대리스를 두 개의 구별되는 계약으로 회계처리합니다. 중간리스제공자는 기초자산(기업회계기준서 제1017호를 적용하는 경우)이 아니라 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

이러한 변경 때문에 당사는 특정한 운용전대리스 약정을 금융리스로 재분류하고, 그러한 전대리스를 최초 적용일에 체결되는 새로운 금융리스로 회계처리 하였습니다. 기업회계기준서 제1109호에서 요구하는 바와 같이, 금융리스채권에 대하여 기대신용손실에 따른 충당금을 인식하였습니다.

④ 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용의 재무적 영향

2019년 1월 1일 현재 재무상태표에 인식된 리스부채에 적용된 리스이용자의 가중평균 증분차입이자율은 2.59%입니다.

아래의 표는 최초 적용일의 증분차입이자율을 사용하여 할인한 금액과 최초 적용일 재무상태표에 인식된 리스부채의 관계를 보여 줍니다.

	(단위: 백만원)
구분	금 액
최초적용일(2019년 1월 1일)의 증분차입이자율로 할인한 금액	29,209
최초적용일(2019년 1월 1일)의 리스부채	29,209

당사는 기업회계기준서 제1116호의 전환시점에 사용권자산과 리스부채를 각각 29백만원 및 29백만원 인식하였습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(개정)

동 개정사항은 중도상환특성이 원금과 원금잔액에 대한 이자로만 구성된 계약상 현금흐름의 요건을 충족하는지를 평가할 때 옵션을 행사하는 당사자가 조기상환의 원인과 관계없이 합리적인 보상을 지급하거나 수취할 수 있다는 점을 명확히 하고 있습니다. 달리 표현하면 부(-)의 보상을 수반하는 중도상환특성으로 인해 자동적으로 원금과 원금잔액에 대한 이자로만 구성된 계약상 현금흐름의 요건을 충족하지 못하는 것은 아닙니다.

- 기업회계기준서 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 관계기업이나 공동기업에 대한 지분법을 적용하지 않는 다른 금융상품에 기업회계기준서 제1109호(손상규정 포함)를 적용하여야 한다는 점을 명확히 합니다. 이러한 금융상품에는 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분이 포함됩니다. 당사는 그러한 장기투자지분에 대하여 기업회계기준서 제1028호를 적용하기 전에 기업회계기준서 제1109호를 적용합니다. 장기투자지분에 기업회계기준서 제1109호를 적용할 때, 기업회계기준서 제1028호에 따른 장부금액 조정사항(즉 기업회계기준서 제1028호에 따라 피투자기업의 손실을 배분하거나 손상평가함에 따라 발생하는 장기투자지분 장부금액의 조정)은 고려하지 않습니다.

- 한국채택국제회계기준 2015-2017 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1012호 ‘법인세’, 기업회계기준서 제1023호 ‘차입원가’, 기업회계기준서 제1103호 ‘사업결합’ 및 기업회계기준서 제1111호 ‘공동약정’에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1012호 법인세

동 개정사항은 분배가능한 이익을 창출하는 거래를 최초에 어떻게 인식하였는지에 따라 배당의 세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 이는 배당이익과 미배당이익에 다른 세율이 적용되는지와 무관하게 적용됩니다.

② 기업회계기준서 제1023호 차입원가

동 개정사항은 관련된 자산이 의도된 용도로 사용되거나 판매가능한 상태에 이른 이후에도 특정차입금의 잔액이 존재하는 경우, 그 차입금은 일반차입금의 자본화이자율을 계산할 때 일반차입금의 일부가 된다는 점을 명확히 하고 있습니다.

③ 기업회계기준서 제1103호 사업결합

동 개정사항은 기업이 공동영업인 사업에 대한 지배력을 보유하게 되었을 때, 공동영

업에 대한 이전보유지분을 공정가치로 재측정하는 것을 포함하여 단계적으로 이루어진 사업결합에 대한 요구사항을 적용해야 한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 재측정 대상 이전보유지분은 공동영업과 관련하여 인식되지 않은 자산, 부채 및 영업권을 포함해야 합니다.

④ 기업회계기준서 제1111호 공동약정

동 개정사항은 사업을 구성하는 공동영업에 참여는 하지만 공동지배력은 보유하고 있지 않던 당사자가 해당 공동영업에 대한 공동지배력을 보유하게 되는 경우 기업이 보유한 공동영업에 대한 이전보유지분을 재측정하지 않는다는 것을 명확히 하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

동 개정사항은 과거근무원가(또는 정산손익)를 결정할 때 갱신된 가정을 적용하여 제도의 개정(또는 축소 또는 정산) 전후에 제도와 사외적립자산에서 제공된 급여를 반영하여 순확정급여부채(자산)을 재측정하고, (확정급여제도가 초과적립상태에 있을 때 발생할 수 있는) 자산인식상한효과는 고려하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다. 개정 후 동 기준서는 제도의 개정(또는 축소 또는 정산)으로 인해 발생할 수 있는 자산인식상한효과의 변동은 과거근무원가(또는 정산손익) 인식 후에 결정되며, 그 변동을 기타포괄손익으로 인식한다는 점을 명확히 하고 있습니다.

또한 당기근무원가와 순확정급여부채(자산)의 순이자 측정과 관련된 문단이 개정되었습니다. 당사는 제도의 변경 후의 잔여 연차보고기간 동안에 해당하는 당기근무원가와 순이자를 결정하기 위해 재측정에 사용된 갱신된 가정을 사용해야 합니다. 순이자의 경우에 개정사항에서는 제도의 개정 이후 기간 동안의 순이자는 동 기준서 문단 99에 따라 재측정된 순확정급여부채(자산)를 재측정할 때 사용한 할인율을 사용하여 산정하며 재측정할 때 기여금 납부와 급여 지급이 순확정급여부채(자산)에 미치는 영향도 고려한다는 점을 명확히 합니다.

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(개정)

동 개정사항은 ‘ 원가기준 투입법 적용 계약의 추가 공시’ 와 관련하여 문단 한129.

1에서 언급하는 ‘ 계약’ 의 의미를 ‘ 개별계약’ 으로 개정함으로써 기업회계기준서 제1115호를 적용하더라도 공시범위가 축소되지 않도록 하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 또한 기업회계기준서 제1115호는 계약의 유형을 구분하지 않으므로, 종전의 수익기준서인 기업회계기준서 제1011호 문단 한45.1의 적용대상에 해당하지 않았던 용역계약도 기업회계기준서 제1115호 문단 한129.1의 적용대상에 해당할 수 있으며, 이에 따라 종전의 수익기준서에 비해 문단 한129.1에 따른 공시대상계약의 범위가 넓어질 수 있음을 명확히 합니다.

- 기업회계기준해석서 제2123호 법인세 처리의 불확실성(제정)

동 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 어떻게 회계처리하는지를 규정하고 있으며, 다음의 사항을 요구하고 있습니다.

① 기업은 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지, 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단하여야 합니다.

② 기업은 법인세신고에 사용하였거나 사용하려는 불확실한 법인세처리를 과세당국이 수용할 가능성이 높은지를 판단하여 다음과 같이 과세소득(세무상결손금), 세무기준액, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액공제, 세율을 산정합니다.

- 수용할 가능성이 높다면 법인세신고에 사용하였거나 사용하려는 법인세처리와 일관되게 산정합니다.

- 수용할 가능성이 높지 않다면 불확실성의 영향을 반영하여 산정합니다.

당사는 동 제· 개정사항이 당사의 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정· 공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 당사가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 사업의 정의(개정)

동 개정사항은 사업이 일반적으로 산출물을 보유하지만 활동과 자산의 통합된 집합이 사업의 정의를 만족하기 위해서 산출물이 필수적이지 않다는 점을 명확히 합니다.

취득한 활동과 자산의 집합이 사업으로 간주되기 위해서는 최소한 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 포함해야 합니다. 또한 실질적인 과정이 취득되었는지 여부를 결정하는데 도움이 되는 판단지침을 제시하고 있습니다.

동 개정사항은 취득한 활동과 자산의 집합이 사업이 아닌지 여부를 간략하게 평가할 수 있는 선택적 집중테스트를 도입하였습니다. 해당 선택적 집중테스트에서 만약 취득한 총자산의 공정가치가 실질적으로 식별가능한 단일자산 또는 식별가능한 유사한 자산집단에 집중되어 있다면 이는 사업이 아닙니다.

동 개정사항은 취득일이 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후인 모든 사업결합 및 자산취득에 전진적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서에서 ‘개념체계’에 대한 참조(개정)

2018년 12월 21일 발표과 함께 도입된 전면개정된 ‘개념체계’ (2018)와 함께, 국제회계기준위원회는 ‘기업회계기준서에서 개념체계의 참조에 대한 개정’도 발표하였습니다. 동 문서는 기업회계기준서 제1102호, 제1103호, 제1106호, 제1114호, 제1001호, 제1008호, 제1034호, 제1037호, 제1038호, 제2112호, 제2119호, 제2120호, 제2122호 및 제2032호에 대한 개정을 포함하고 있습니다.

그러나 모든 개정사항은 그러한 참조나 인용과 관련된 문구가 전면개정된 ‘개념체계’ (2018)을 참조하도록 하는 것은 아닙니다. 일부 문구는 참조하는 ‘개념체계’가 ‘재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계’ (2007)인지, ‘개념체계’ (2010)인지, 또는 신규로 개정된 ‘개념체계’ (2018)인지를 명확히 하기 위해 개정되었으며, 다른 일부 문구는 기업회계기준서상의 정의가 전면개정 ‘개념체계’ (2018)에서 개발된 새로운 정의로 변경되지 않았다는 점을 명시하기 위해서 개정되었습니다.

동 개정사항은 실제로 변경이 있는 경우 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

당사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 관계기업과 공동기업에 대한 투자

관계기업이란 당사가 유의적인 영향력을 보유하며, 종속기업이나 공동기업이 아닌 기업을 말합니다. 유의적인 영향력이란 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 능력으로 그러한 정책에 대한 지배력이나 공동지배력은 아닌 것을 말합니다.

공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 그 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하는 공동약정을 말하며, 공동지배력은 약정의 지배력에 대한 계약상 합의된 공유로서, 관련활동에 대한 결정에 지배력을 공유하는 당사자들 전체의 동의가 요구될 때에만 존재합니다.

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과 공동기업의 당기순손익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 재무제표에 포함됩니다. 지분법을 적용함에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분 취득 후 발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손을 차감한 금액으로 재무상태표에 표시하였습니다. 관계기업과 공동기업에 대한 당사의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 당사의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 당사가 법적의무 또는 의제의무를 지니고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니다.

관계기업이나 공동기업에 대한 투자는 피투자자가 관계기업 또는 공동기업이 되는 시점부터 지분법을 적용하여 회계처리 합니다. 취득일 현재 관계기업과 공동기업의 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 공정가치순액 중 당사의 지분을 초과하는 매수원가는 영업권으로 인식하며, 영업권은 투자자산의 장부금액에 포함됩니다. 매수원가를 초과하는 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 순공정가치에 대한 당사의 지분해당액이 재검토 후에도 존재하는 경우에는 당기손익으로 인식됩니다.

당사는 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손 인식여부를 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 규정에 따라 판단하고 있습니다. 손상징후가 있는 경우, 관계기업과 공동기업투자의 전체 장부금액(영업권 포함)을 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'에 따라 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 인식된 손상차손은 관계기업과 공동기업투자의 장부금액의 일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않습니다. 그리고 손상차손의 환입은 기업회계기준서 제1036호에 따라 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.

당사는 관계기업이나 공동기업의 정의를 충족하지 못하게 된 시점부터 지분법의 사용을 중단합니다. 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 이후에도 기존의 관계기업과 공동기업에 대한 투자자산 중 일부를 계속 보유하고 있다면, 유의적인 영향력을 상실한 시점의 당해 투자자산의 공정가치를 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주합니다. 이 때 보유하는 투자자산의 장부금액과 공정가치의 차이는 관계기업(또는 공동기업)처분손익에 포함하여 당기손익으로 인식합니다. 또한 투자자는 관계기업과 공동기업이 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 그 관계기업 및 공동기업과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 회계처리합니다. 그러므로 관계기업이 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익을 관련 자산이나 부채의 처분으로 당기손익으로 재분류하게 되는 경우, 당사는 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에 손익을 자본에서 당기손익으로 재분류(재분류 조정)합니다.

그리고 관계기업이나 공동기업에 대한 소유지분이 감소하지만 지분법을 계속 적용하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식했던 손익이 관련 자산이나 부채의 처분에 따라 당기손익으로 재분류되는 경우라면, 그 손익 중 소유지분의 감소와 관련된 비례적 부분을 당기손익으로 재분류합니다. 또한 관계기업이나 공동기업에 대한 투자의 일부가 매각예정분류 기준을 충족하는 경우 기업회계기준서 제1105호를 적용하고 있습니다.

관계기업투자가 공동기업투자가 되거나 반대로 공동기업투자가 관계기업투자로 되는 경우, 당사는 지분법을 계속 적용하며 잔여 보유지분을 재측정하지 않습니다.

당사가 관계기업이나 공동기업과 거래를 하는 경우, 관계기업과 공동기업의 거래에서 발생한 손익은 당사와 관련이 없는 관계기업과 공동기업에 대한 지분에 해당하는 부분만을 당사의 재무제표에 인식하고 있습니다.

(3) 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.

(4) 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 표시되 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.

(5) 현금및현금성자산

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

(6) 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 매입

하거나 매도하는 계약입니다.

모든 인식된 금융자산은 후속적으로 금융자산의 분류에 따라 상각후원가나 공정가치로 측정합니다.

1) 분류

사는 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.

(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 '기타

수익 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.

(7) 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 최초로 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.

(8) 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.

(9) 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.

(10) 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.

(11) 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 지급일예 종업원급여비용으로 인식됩니다. 선급기여금은 초과기여금으로 인해 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

(12) 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.

(13) 법인세

법인세는 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된항목과 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.

(14) 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.

(15) 수익인식

당사는 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.

(16) 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.

(17) 리스

당사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일에 이 기준서의 최초적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하였습니다. 따라서 기업회계기준서 제1017호에 따라 표시된 비교 정보는 재작성되지 않았습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준서 제1116호 하에서 적용한 회계정책의 세부 내용은 아래와 같습니다.

1) 2019년 1월 1일부터 적용한 회계정책

1-1) 당사가 리스이용자인 경우

당사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 당사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 당사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 가. 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받은 리스 인센티브는 차감)
- 나. 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 다. 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 라. 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 마. 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

당사는 리스부채를 재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

당사는 다음의 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 가. 리스기간이 변경되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 나. 지수나 요율(이율)의 변경이나 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되어 리스료가 변경되는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 변경되지 않은 할인율로 할인하여 다시 측정합니다. 다만 변동이자율의 변동으로 리스료에 변동이 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 다. 리스계약이 변경되고 별도 리스로 회계처리하지 않는 경우. 이러한 경우 리스부채는 변경된 리스의 리스기간에 기초하여, 수정된 리스료를 리스변경 유효일 현재의 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 차감한 금액으로 구성됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을

차감하여 후속 측정합니다.

당사가 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 부담하는 원가의 추정치는 기업회계기준서 제1037호에 따라 인식하고 측정합니다. 그러한 원가가 재고자산을 생산하기 위하여 발생한 것이 아니라면, 원가가 사용권자산과 관련이 있는 경우 사용권자산 원가의 일부로 그 원가를 인식합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 기초자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다.

당사는 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

당사는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하며, 식별된 손상차손에 대한 회계처리는 ‘ 유형자산’ 의 회계정책(주석 2.(16)참고)에 설명되어 있습니다.

당사는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 당사는 이러한 실무적 간편법을 사용하지 않고 있습니다. 하나의 리스요소와 하나 이상의 추가 리스요소나 비리스요소를 포함하는 계약에서 리스이용자는 리스요소의 상대적 개별가격과 비리스요소의 총 개별가격에 기초하여 계약 대가를 각 리스요소에 배분합니다.

2) 2019년 1월 1일 이전에 적용한 회계정책

리스조건이 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 리스는 금융리스로 분류합니다. 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류합니다.

2-1) 당사가 리스이용자인 경우

당사는 리스기간개시일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 재무상태표에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다.

리스료는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하고 있습니다.

운용리스료는 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스에서 발생한 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

운용리스 계약시 리스인센티브를 받은 경우 이를 부채로 인식하고 있으며, 리스인센티브의 효익은 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면, 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 리스비용에서 차감하는 형식으로 인식하고 있습니다.

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.

1) 당기말 (단위: 천원)

구분	외화금융자산	외화금융부채
USD	380,009	-

2) 전기말 (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	38,001	(38,001)

2) 전기말 (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 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 재원과 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	8,482,523	-	8,482,523
금융리스부채	377,853	416,219	794,072

2) 전기말 (단위 : 천원)

구분	1년 이내	1년 초과	합계
기타유동금융부채	5,551,310	-	5,551,310

당사는 상기에 언급된 유동성위험에 대비하여 당기말 현재 현금및현금성자산과 단기 금융자산을 각각 3,019백만원 및 48,030백만원을 보유하고 있습니다.

(4) 자본위험관리

당사의 자본위험관리 목적은 계속기업으로서 당사가 지속될 수 있도록 주주 및 이해당사자들에게 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 총자본부채비율을 산정하지 않았습니다.

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	합계
현금및현금성자산	-	-	3,018,561	3,018,561
단기금융상품	-	-	48,030,000	48,030,000
매출채권및기타채권	-	-	8,504,432	8,504,432
기타비유동금융자산	-	-	629,455	629,455
합 계	-	-	60,182,448	60,182,448

2) 전기말

(단위 : 천원)

구분	당기손익-공정 가치측정금융자 산	기타포괄-공정 가치측정금융자 산	상각후원가측정 금융자산	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

(2) 금융부채

1) 당기말

(단위 : 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
포인트예수금	-	181,068	181,068
예수금	-	302,787	302,787
미지급금	-	3,290,877	3,290,877
미지급배당금	-	55,174	55,174
미지급비용	-	4,652,617	4,652,617
리스부채	-	770,133	770,133
합 계	-	9,252,656	9,252,656

2) 전기말

(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

6. 현금및현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
현 금	3,931	2,251
보통예금	3,014,630	3,698,169
합 계	3,018,561	3,700,420

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	7,638,641	(28,209)	7,610,432	4,469,516	(29,490)	4,440,026
기타채권	894,000	-	894,000	1,149,928		1,149,928
합 계	8,532,641	(28,209)	8,504,432	5,619,444	(29,490)	5,589,954

(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	215,578	299,972
미수금	2,273	5,385
미수수익	372,567	381,104
포인트미수금	147,642	234,906
카드미수금	155,940	228,561
합 계	894,000	1,149,928

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
정상채권	8,501,023	5,585,508
3개월 초과 6개월 이하	3,344	4,052
6개월 초과 9개월 이하	666	1,039
9개월 초과 12개월 이하	494	788
12개월 초과	27,114	28,058
대손충당금	(28,209)	(29,491)
합 계	8,504,432	5,589,954

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	8,501,023	5,585,508
연체되었으나 손상되지 않은 채권	28,919	31,237
손상채권	2,699	2,699
소 계	8,532,641	5,619,444
대손충당금	(28,209)	(29,490)
합 계	8,504,432	5,589,954

(6) 보고기간 중 매출채권 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)

구 분	기초	대손상각비	제각	기말
매출채권 대손충당금	(29,491)	1,282	-	(28,209)

2) 전기

(단위 : 천원)

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

(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	32,030,000	30,130,000
	중소기업금융채권	16,000,000	18,000,000
	합 계	48,030,000	48,130,000
기타비유동 금융자산	임차보증금	384,062	374,063
	현재가치할인차금	(14,778)	(3,237)
	기타보증금	260,171	187,286
	합 계	629,455	558,112

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

(단위 : 천원)

거래처	금액	사용제한내용
신한은행	30,000	포인트사업관련 질권설정

9. 기타자산 및 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타자산 및 기타부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	구 분	당기말	전기말
기타유동자산	선급비용	2,231,298	2,331,728
	선급금	1,042,968	18,524
	합 계	3,274,266	2,350,252
기타유동부채	부가가치세예수금	321,440	387,983
	정부보조금이연수익	20	20
	복구총당부채	70,402	69,684
	소송총당부채	145,326	113,269
	합 계	537,188	570,956

10. 유형자산

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

1) 당기말

(단위 : 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	순장부가액
기계장치	7,926,556	(5,380,987)	2,545,569
비품	886,663	(690,295)	196,368
임차시설물	401,471	(325,295)	76,176
합 계	9,214,690	(6,396,577)	2,818,113

2) 전기말

(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) 보고기간 중 유형자산별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	폐기	감가상각비	기타	기말
기계장치	1,035,458	1,958,035	-	(447,924)	-	2,545,569
비품	160,590	107,010	-	(71,232)	-	196,368
임차시설물	87,645	30,000	-	(41,469)	-	76,176
합 계	1,283,693	2,095,045	-	(560,625)	-	2,818,113

2) 전기

(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
합계	1,495,060	585,773	(1)	(797,139)	-	1,283,633

11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	12,003,012	(8,914,427)	-	3,088,585
특허권	89,325	(73,318)	-	16,007
산업재산권	17,262	(13,663)	-	3,599
회원권	282,001	-	-	282,001
합계	12,391,600	(9,001,408)	-	3,390,192

2) 전기말

(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
합계	11,028,901	(7,642,348)	-	3,386,553

(2) 보고기간 중 무형자산 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	폐기	상각비	기타	기말
소프트웨어	3,080,918	1,359,420	-	-	(1,351,753)	-	3,088,585
특허권	20,912	-	-	-	(4,905)	-	16,007
산업재산권	2,722	3,279	-	-	(2,402)	-	3,599
회원권	282,001	-	-	-	-	-	282,001
합계	3,386,553	1,362,699	-	-	(1,359,060)	-	3,390,192

2) 전기

(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

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

(단위 : 천원)

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

12. 법인세비용

(1) 보고기간 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	1,085,868	1,337,933
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(415,236)	(97,035)
자본에 직접 반영된 법인세비용	22,033	14,781
법인세비용	692,665	1,255,679

(2) 보고기간 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	2,712,955	4,800,636
구간별적용세율에 따른 법인세(주)	574,850	1,034,140
조정사항		
- 비공제비용	3,538	15,067
- 미환류소득세	102,491	132,124
- 기타차이(세율차이 등)	11,786	74,348
법인세비용	692,665	1,255,679
유효세율	25.53%	26.16%

(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	374,224	47,086	421,310
복구충당부채	15,331	158	15,489
미지급비용	686,370	312,818	999,188
대손금 등	47,213	85,119	132,332
사외적립자산	(310,632)	(18,925)	(329,557)
감가상각비	(56,800)	-	(56,800)
미수수익	(83,843)	1,878	(81,965)
임차점포시설물	(7,453)	883	(6,570)
사용권자산	-	(183,210)	(183,210)
리스부채	-	169,429	169,429
합 계	664,410	415,236	1,079,646

2) 전기

(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

(4) 보고기간 중 자본에 직접반영된 법인세비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
자본에 직접 반영된 법인세비용:		
확정급여제도의 재측정요소	22,033	14,781

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	1,915,043	1,701,018
사외적립자산의 공정가치	(1,497,986)	(1,411,962)
합 계	417,057	289,056

(3) 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초 확정급여채무	1,701,018	1,482,797
당기근무원가	380,584	350,903
과거근무원가	90,532	-
이자비용	37,158	39,712
재측정요소	85,876	48,941
퇴직금지급액	(380,125)	(221,335)
기말 확정급여채무	1,915,043	1,701,018

(4) 보고기간 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초 사외적립자산의 공정가치	1,411,962	1,186,978
이자수익	30,637	31,530
부담금납부액	428,535	378,711
퇴직금지급액	(358,872)	(167,013)
재측정요소	(14,276)	(18,244)
기말 사외적립자산의 공정가치	1,497,986	1,411,962

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
퇴직보험예치금	1,497,986	1,411,962

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
보험수리적손익		
인구통계적가정의 변화	40,185	-
재무적가정의 변화	47,958	53,539
경험조정	(2,267)	(4,598)
소 계	85,876	48,941
사외적립자산의 수익		
사외적립자산 실제수익	(16,361)	(13,286)
순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액	30,637	31,530
소 계	14,276	18,244
합 계	100,152	67,185

(7) 보고기간 중 인식한 퇴직급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	380,584	350,903
과거근무원가	90,532	-
이자비용	37,158	39,712
사외적립자산의 이자수익	(30,637)	(31,530)
합 계	477,637	359,085

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

구분	비율(%)		비고
	당기말	전기말	
인구통계적 가정			
사망률	0.006~0.01%	0.01~0.03%	보험개발원 공시율
퇴직률	7.80%	15.35%	보험개발원 공시율
재무적 가정			
임금상승률	6.98%	6.01%	재직자 통계를 기초로 한 연령별 승급지수와 당사의 임금인상률을 혼합하여 산출
할인율	1.96%	2.26%	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	1,915,043	1,742,673	2,115,328

2) 임금인상율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기말 확정급여채무	1%포인트증가	1%포인트 감소
확정급여채무의 현재가치	1,915,043	2,114,343	1,740,244

(10) 확정급여제도의 1년내 납입할 예상기여금은 445백만원이며, 확정급여채무의 평균만기는 9.64년입니다.

14. 관계기업투자자산

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

(단위 : 천원)

구분	지분율	당기말	전기말
BC-VP전략투자조합1호(주)	40.00%	3,628,633	3,983,478

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

(2) 당기 및 전기 중 관계기업의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초장부금액	3,983,478	-
주식의 취득	-	4,000,000
지분법 손실	(354,845)	(16,522)
기말장부금액	3,628,633	3,983,478

(3) 당기 및 전기 중 관계기업의 요약 경영성과는 아래와 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)

구분	BC-VP전략투자조합1호
매출액	113,633
영업손익	(887,112)
당기순손익	(887,112)
기타포괄손익	-
총포괄손익	(887,112)

2) 전기

(단위 : 천원)

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

(4) 보고기간 중 지분법손익의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
지분법투자손실	354,845	16,522

15. 우발채무, 지급보증 및 약정사항

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

(단위 : 천원)

제공자	보증금액	보증내용
서울보증보험	1,096,600	이행계약
서울보증보험	300,000	해외송금영업보증보험
서울보증보험	380,000	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 중 당사에게 ISP서비스에 대해 직무발명소송이 제기되었으며, 당기말 현재 소송가액은 위와 같습니다. 2018년 9월 14일 소송 1심 일부패소에 따라 당기말 현재 145,326 천원을 소송충당부채로 계상하였습니다. 원고는 해당 소송 결과에 대해 항소하였으며, 2020년 3월 27일 선고 예정입니다.

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
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)	490,046	454,572
전자금융거래책임준비금(*2)	100,000	100,000
미처분이익잉여금	60,230,602	58,683,959
합계	60,820,648	59,238,531

(*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) 이익잉여금처분계산서

당사의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		60,230,601		58,683,959
1. 전기이월미처분이익잉여금	58,293,744		55,191,408	
2. 당기순이익	2,020,290		3,544,956	
3. 확정급여제도의 재측정요소	(78,119)		(52,405)	
4. 회계기준의 적용	(5,314)		-	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		-
III. 합계		60,230,601		58,683,959
III. 이익잉여금처분액		(722,398)		(390,215)
1. 이익준비금	(20,218)		(35,474)	
2. 현금배당 (보통주배당금(률): 당기 : 273원(5.5%) 전기 : 479원(9.6%))	(202,180)		(354,741)	
3. 임의적립금	(500,000)		-	
V. 차기이월미처분이익잉여금		59,508,203		58,293,744

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2020년 3월 31일이며, 전기 처분확정일은 2019년 3월 29일입니다.

17. 주당이익

보고기간 중 당사의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,원)

구 분	당 기	전 기
보통주 귀속 순이익	2,020,289,975	3,544,956,123
가중평균유통보통주식수	740,586	740,586
기본주당이익	2,728	4,787

보고기간 중 유통보통주식수의 변동이 없습니다. 또한, 당사는 회석화증권이 없으므로 기본주당이익과 회석주당이익이 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	151,951	240	16,217	220
비씨카드	차상위 지배기업	1,102,483	27,078	607,607	44,185
에이치앤씨네트워크	기타 특수관계자	-	28,862	-	27,687
이니텍		-	3,756	-	5,516
케이티데이터시스템		-	179,234	-	-
케이티엠하우스		7,195	90,794	14,229	170,661
케이티커머스		-	47,449	-	84,749
스마트로		-	270	-	-
케이티에스테이트		48	-	3	-
합 계			1,261,677	377,683	638,056

(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	-	322,283	-	197,413	
비씨카드	차상위 지배기업	4,393,970	2,896,497	4,094,789	2,152,824	
에이치앤씨네트워크	기타 특수관계자	-	312,797	-	306,570	
이니텍		-	89,498	-	60,172	
케이티텔레캅		-	10,097	-	9,336	
케이티데이터시스템		-	3,627,734	-	-	
케이티커머스		-	190,825	-	1,132,249	
케이티에스테이트		250	-	54	-	
나스미디어		-	4,918	-	7,600	
케이티엠하우스		85,273	-	149,011	-	
케이티씨에스		-	-	806	-	
스마트로		-	245	-	-	
합 계			4,479,493	7,454,894	4,244,660	3,866,164

(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)

구분	당기	전기
급여	204,331	207,345
퇴직급여	15,003	15,177
합계	219,334	222,522

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

(단위 : 천원)

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

19. 영업수익

보고기간 중 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
ISP수수료	7,589,379	6,827,844
모바일ISP수수료	7,565,471	8,783,250
기타수수료수익	35,254,690	26,548,434
기타영업수익	632,950	350,994
합 계	51,042,490	42,510,522

20. 영업비용

보고기간 중 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당 기	전 기
급여	5,187,922	4,919,325
퇴직급여	477,638	359,084
복리후생비	582,639	589,624
감가상각비	560,625	797,140
무형자산상각비	1,359,059	1,524,792
사용권자산상각비	251,333	-
지급수수료	34,249,829	25,062,548
시스템유지비	1,647,395	1,512,099
임차료	630,301	860,145
외주용역비	3,000,632	1,923,601
기타판관비	880,034	912,934
합계	48,827,407	38,461,292

21. 금융상품 관련 손익

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

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
금융수익 :		
이자수익		
현금및예치금	1,000,758	931,460
기타이자수익	12,455	12,971
소 계	1,013,213	944,431
금융비용 :		
이자비용	(15,190)	(4,862)
사용권자산이자비용	(16,853)	-
외화환산손실	(776)	(1,651)
외환차손	(3,157)	-
소 계	(35,976)	(6,513)
합 계	977,237	937,918

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

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
상각후원가측정자산		
예치금이자수익	1,000,758	931,460
기타이자수익	12,455	12,971
소 계	1,013,213	944,431
상각후원가측정자산		
외화환산손실	(776)	(1,651)
외환차손	(3,157)	-
상각후원가측정부채		
이자비용	(15,190)	(4,862)

구 분	당 기	전 기
사용권자산이자비용	(16,853)	-
소 계	(35,976)	(6,513)
합 계	977,237	937,918

22. 기타손익

보고기간 중 기타손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기타영업외수익 :		
잡이익	12,515	2,826
기타영업외비용 :		
유형자산처분손실	-	(1)
기부금	(96,000)	(6,000)
소송충당부채전입액	(32,057)	(113,269)
지분법투자손실	(354,845)	(16,522)
잡손실	(8,977)	(53,547)
소 계	(491,879)	(189,339)
합 계	(479,364)	(186,513)

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	3,018,561	3,018,561	3,700,420	3,700,420
단기금융자산	48,030,000	48,030,000	48,130,000	48,130,000
매출채권및기타채권	8,504,432	8,504,432	5,589,954	5,589,954
기타비유동금융자산	629,455	629,455	558,112	558,112
금융자산 합계	60,182,448	60,182,448	57,978,486	57,978,486
금융부채:				
포인트예수금	181,068	181,068	268,635	268,635
예수금	302,787	302,787	167,278	167,278
미지급금	3,290,877	3,290,877	1,367,910	1,367,910
미지급배당금	55,174	55,174	51,507	51,507
미지급비용	4,652,617	4,652,617	3,351,171	3,351,171
유동성장기부채	-	-	344,810	344,810
리스부채	770,133	770,133		
금융부채 합계	9,252,656	9,252,656	5,551,311	5,551,311

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

(2) 재무상태표에 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 천원)

내 용	수준 1	수준 2(주1)	수준 3(주2)	합계
금융자산:				
현금및현금성자산	-	3,018,561	-	3,018,561
단기금융상품	-	48,030,000	-	48,030,000

내 용	수준 1	수준 2(주1)	수준 3(주2)	합계
매출채권및기타채권	-	-	8,504,432	8,504,432
기타비유동금융자산	-	-	629,455	629,455
금융자산 합계	-	51,048,561	9,133,887	60,182,448
금융부채:				
포인트예수금	-	-	181,068	181,068
예수금	-	-	302,787	302,787
미지급금	-	-	3,290,877	3,290,877
미지급배당금	-	-	55,174	55,174
미지급비용	-	-	4,652,617	4,652,617
리스부채	-	-	770,133	770,133
금융부채 합계	-	-	9,252,656	9,252,656

2) 전기말

(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
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

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

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

24. 리스

(1) 당기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	순장부가액
건물	1,093,817	(291,280)	802,537
차량운반구	50,520	(20,285)	30,235
합 계	1,144,337	(311,565)	832,772

(2) 당기 중 사용권자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기초	회계정책변경 (2019.01.01)	증가	감가상각비	대체	기말
건물	-	-	1,093,817	(231,048)	(60,232)	802,537
차량운반구	-	29,209	21,311	(20,285)	-	30,235
합 계	-	29,209	1,115,128	(251,333)	(60,232)	832,772

(3) 당기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	금 액
사용권자산 감가상각비	251,333
리스부채 이자비용	16,852
단기리스 관련 비용	95,149
소액자산리스 관련 비용	16,349

(4) 당기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	금 액
1년 이내	377,853
1년 초과 5년 이내	416,219
소 계	794,072
차감 : 현재가치 조정금액	(23,939)
리스부채의 현재가치	770,133

25. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
소프트웨어의 취득 관련 미지급금의 증가	-	339,948

(2) 재무활동에서 발생한 부채의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	비현금변동		기말
			대체	기타	
미지급배당금	51,507	(351,074)	354,741	-	55,174
리스부채	-	(330,826)	1,084,106	16,853	770,133
유동성장기부채	344,810	(360,000)		15,190	-
재무활동으로부터의 총부채	396,317	(1,041,900)	1,438,847	32,043	825,307

2) 전기말

(단위 : 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	비현금변동		기말
			대체	기타	
미지급배당금	44,097	(857,686)	865,096	-	51,507

26. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2020년 2월 14일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2020년 3월 31일 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	2019년 01월 01일	부터	2019년 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	4	4	2	5	-	-	-	-	7	10	
투입 시간	분·반기검토	-	-	1	7	66	82	91	63	-	-	-	-	158	152
	감사	-	-	20	20	102	173	174	194	-	-	-	-	296	387
	합계	-	-	21	27	168	255	265	257	-	-	-	-	454	539

3. 주요 감사실시내용

구분	내역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019년 5월 1일 ~ 2019년 9월 30일			2	일
	주요내용	유의적 감사위험 요인 파악 및 중간/기말감사				업무수행계획 수립
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주		
	2019.12.9~ 2019.12.12	4 일	3 명	2 명		중간감사수행
2020.1.9~ 2020.1.11	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 9일			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	2019.12.26, 2020.3.6				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-				일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 12월 26일	회사 : 감사 감사인 : 업무담당이사 외 2인	서면보고	2019년 외부감사 계획보고 및 중점검토사항 보고
2	2020년 03월 06일	회사 : 감사 감사인 : 업무담당이사 외 2인	서면보고	2019년 외부감사 결과보고