

# 브이피 주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 21 기 2020년 1월 1일 부터 2020년 12월 31일 까지

제 20 기 2019년 1월 1일 부터 2019년 12월 31일 까지

브이피 주식회사

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	5
손익계산서 -----	6
포괄손익계산서 -----	7
자본변동표 -----	8
현금흐름표 -----	9
주석 -----	11
외부감사 실시내용 -----	75

## 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 브이피

주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 주식회사 브이피(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일과 2019년 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.

# Deloitte.

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 계속기업 전제의 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 감사 절차를 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.

# Deloitte.

- 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 요구 받고 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.

안진회계법인

대표이사

洪鐘聲

홍            중            성



2021년 3월 8일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 8일) 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 21 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

## 제 20 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

브이피 주식회사 대표이사 김준

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 170 동관 13층

(전 화) 1899-5808

## 재 무 상 태 표

제 21 기 2020년 12월 31일 현재

제 20 기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 브이피

(단위 : 원)

과 목	주석	제 21(당) 기말	제 20(전) 기말
자 산			
I. 유동자산		62,307,117,930	62,827,260,383
현금및현금성자산	4,5,6,27	5,245,551,072	3,018,561,431
단기금융상품	5,8,27	46,030,000,000	48,030,000,000
매출채권및기타채권	5,7,27	9,953,355,867	8,288,854,951
단기대여금	5,27	142,311,136	215,577,792
기타유동자산	13	935,899,855	3,274,266,209
II. 비유동자산		18,659,349,233	12,378,813,647
관계기업투자자산	9	3,864,118,104	3,628,633,457
유형자산	10	3,614,691,949	2,818,113,500
무형자산	11	5,991,461,400	3,390,192,323
사용권자산	12	2,910,410,179	832,772,962
기타비유동금융자산	5,8,27	1,036,812,321	629,455,326
비유동성이연법인세자산	22	1,241,855,280	1,079,646,079
자 산 총 계		80,966,467,163	75,206,074,030
부 채			
I. 유동부채		10,848,053,383	9,856,492,032
기타채무	4,5,14,27	8,901,754,001	8,482,522,986
유동성리스부채	4,5,16,27	610,775,618	361,185,557
당기법인세부채	22	438,445,554	475,594,581
기타유동부채	13	897,078,210	537,188,908
II. 비유동부채		2,926,071,753	826,004,150
비유동성리스부채	4,5,16,27	2,424,508,179	408,947,004
순확정급여부채	15	472,867,418	417,057,146
비유동성금융부채		28,696,156	
부 채 총 계		13,774,125,136	10,682,496,182
자 본			
I. 자본금	1,17	3,702,930,000	3,702,930,000
II. 이익잉여금	17	63,489,412,027	60,820,647,848
자 본 총 계		67,192,342,027	64,523,577,848
부채와 자본총계		80,966,467,163	75,206,074,030

주석 참조

손익계산서

제21기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제20기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 브이피

(단위 : 원)

과 목	주석	제 21 (당기)		제 20 (전기)	
I. 영업수익	18		58,130,718,064		51,042,489,541
II. 영업비용	19		54,917,669,844		48,827,407,436
III. 영업이익			3,213,048,220		2,215,082,105
IV. 기타손익			(248,963,834)		(124,519,019)
기타수익	20	15,028,271		12,515,419	
기타비용	20	263,992,105		137,034,438	
V. 금융손익			768,980,186		994,088,711
금융수익	21	787,910,009		1,013,212,593	
금융비용	21	18,929,823		19,123,882	
VI. 리스부채이자비용	12		50,910,197		16,851,932
VII. 지분법손익			235,484,647		(354,844,825)
VIII. 법인세비용차감전순이익			3,917,639,022		2,712,955,040
IX. 법인세비용	22		837,956,475		692,665,065
X. 당기순이익			3,079,682,547		2,020,289,975
XI. 주당이익	23				
기본주당순이익			4,158		2,728
희석주당순이익			4,158		2,728

주석 참조



포괄손익계산서

제21기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제20기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 브이피

(단위 : 원)

과 목	주석	제 21 (당)기	제 20 (전)기
I. 당기순이익		3,079,682,547	2,020,289,975
II. 당기세후기타포괄손실		(208,738,390)	(78,118,537)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
확정급여제도의 재측정요소	15	(208,738,390)	(78,118,537)
III. 당기총포괄이익		2,870,944,157	1,942,171,438

주석 참조

자 본 변 동 표

제21기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제20기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 브이피

(단위 : 원)

과 목	자본금	이익잉여금	총 계
2019년 1월 1일 (전기초)	3,702,930,000	59,238,531,111	62,941,461,111
총포괄손익:			
당기순이익	-	2,020,289,975	2,020,289,975
확정급여제도의 재측정요소	-	(78,118,537)	(78,118,537)
회계기준변경 적용	-	(5,314,007)	(5,314,007)
소 계	-	1,936,857,431	1,936,857,431
자본에 직접 인식된 주주와의 거래:			
연차배당	-	(354,740,694)	(354,740,694)
2019년 12월 31일 (전기말)	3,702,930,000	60,820,647,848	64,523,577,848
2020년 1월 1일 (당기초)	3,702,930,000	60,820,647,848	64,523,577,848
총포괄손익:			
당기순이익	-	3,079,682,547	3,079,682,547
확정급여제도의 재측정요소	-	(208,738,390)	(208,738,390)
소 계	-	2,870,944,157	2,870,944,157
자본에 직접 인식된 주주와의 거래:			
연차배당	-	(202,179,978)	(202,179,978)
2020년 12월 31일 (당기말)	3,702,930,000	63,489,412,027	67,192,342,027

주석 참조

현금흐름표

제21기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제20기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 브이피

(단위 : 원)

과 목	제 21 (당)기		제 20 (전)기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		5,541,050,324		3,900,669,822
1. 법인세차감전순이익	3,917,639,022		2,712,955,040	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,418,842,034		3,067,035,879	
대손상각비	(856,209)		(1,281,944)	
지분법손실	-		354,844,825	
감가상각비	896,713,132		560,624,986	
사용권자산감가상각비	636,936,350		251,333,187	
무형자산상각비	1,107,563,056		1,359,059,381	
유형자산폐기손실	116,356,504		-	
리스해지손실	106,837,476		-	
이자비용	-		15,190,424	
리스부채이자비용	50,910,197		16,851,932	
복구충당전입액	-		718,202	
소송충당부채전입액	-		32,056,806	
퇴직급여	504,381,528		477,638,080	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,017,865,151)		(1,013,212,593)	
이자수익	(771,380,504)		(1,013,212,593)	
지분법이익	(235,484,647)		-	
유형자산처분이익	(11,000,000)		-	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(670,407,449)		(989,722,671)	
외상매출금의 증가	(42,305,633)		(3,069,124,282)	
선급금의 증가	-		(1,024,444,980)	
미수금의 감소(증가)	(1,744,952,694)		162,996,151	
선급비용의 감소	1,179,134,554		100,430,536	
주임종단기채권의 감소	73,266,656		84,394,656	
사외적립자산의 증가	(444,450,248)		(69,663,416)	
미지급금의 증가(감소)	(31,609,857)		1,922,967,246	
장기미지급금의 증가	28,696,156		-	
부가세예수금의 증가(감소)	259,831,188		(66,541,974)	
미지급비용의 증가(감소)	490,223,630		1,301,446,343	
퇴직금의지급	(271,734,329)		(380,125,423)	
예수금의 증가(감소)	(28,287,076)		47,942,472	
복구충당부채의 감소	(138,219,796)		-	
5. 이자수취액	871,281,640		1,033,290,455	
6. 법인세부담액	(978,439,772)		(909,676,288)	

과 목	제 21 (당)기		제 20 (전)기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,029,374,028)		(3,540,628,846)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,014,484,800		-	
단기금융자산의 감소	2,000,000,000		-	
유형자산의 처분	11,000,000		-	
무형자산의 처분	3,484,800		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,043,858,828)		(3,540,628,846)	
보증금의 증가	(450,867,645)		(82,884,489)	
유형자산의 취득	(1,868,347,783)		(2,095,045,237)	
무형자산의 취득	(2,724,643,400)		(1,362,699,120)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(284,686,655)		(1,041,899,512)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	113,974,625		-	
국고보조금의 수령	113,974,625		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(398,661,280)		(1,041,899,512)	
배당금의 지급	(213,275,660)		(351,073,992)	
리스부채의 감소	(185,385,620)		(330,825,520)	
유동성장기부채 상환	-		(360,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증감(내부)		2,226,989,641		(681,858,536)
V. 기초의 현금및현금성자산		3,018,561,431		3,700,419,967
VI. 기말의 현금및현금성자산		5,245,551,072		3,018,561,431

주석 참조

## 주석

제21기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제20기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 브이피

### 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 중구 을지로170 을지트윈타워 동관 13층에 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. 재무제표 작성기준 및 유의적 회계정책

### 2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성하고 있습니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 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 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 회사는 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.

경영진은 재무제표를 승인하는 시점에 회사가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

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

- 기업회계기준서 제1116호 리스(개정) - 코로나 19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

동 개정사항은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등을 리스이용자가 회계처리하는데 실무적 경감을 제공하고 있습니다. 동 실무적 간편법은 리스이용자에게 코로나19 관련 임차료 할인이 리스변경에 해당하는지 여부를 평가하지 않는 선택을 할 수 있도록 허용합니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 코로나19 관련 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 리스이용자가 회계처리하는 방식과 일관되게 회계처리합니다.

동 실무적 간편법은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등에만 적용되며 아래의 조건을 모두 충족하는 경우에 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음
- 리스료 감면이 2021년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침(예를 들어 임차료 할인이 2021년 5월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료를 감소시키고 2021년 5월 30일 후에 리스료를 증가시키는 경우 이러한 조건을 충족함).
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

- 한국채택국제회계기준에서 개념체계 참조(개정)

동 개정사항은 개정된 기업회계기준서가 전면개정된 '개념체계'(2018)을 참조하도록 합니다. 그러나 모든 개정사항이 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 전면개정된 '개념체계'(2018)에서 개발된 새로운 정의로 변경되지 않았다는 점을 명시하기 위해서 개정되었습니다. 개정된 기업회계기준서는 기업회계기준서 제1102호, 제1103호, 제1106호, 제1114호, 제1001호, 제1008호, 제1034호, 제1037호, 제1038호, 제2112호, 제2119호, 제2120호, 제2122호 및 제2032호입니다.

- 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.

동 개정사항은 시장참여자가 누락된 투입물이나 과정을 대체할 수 있고 계속 산출물을 창출할 수 있는지에 대한 평가부분을 삭제하였습니다. 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 시작되는 회계연도의 개시일 이후의 사업결합에 적용하며, 모든 사업결합과 자산취득거래에 전진적으로 적용됩니다.

- 기업회계기준서 제1001호 및 제1008호 중요성의 정의(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1001호에 정의된 중요성을 더 쉽게 이해할 수 있도록 하기 위한 것이며, 기업회계기준서에서의 중요성에 대한 기본 개념의 변경을 의도한 것은 아닙니다. 중요하지 않은 정보가 중요한 정보를 '불분명'하게 한다는 개념은 새로운 정의의 일부로 포함됩니다.

기업회계기준서 제1008호에서 중요성의 정의는 기업회계기준서 제1001호의 중요성 정의를 참조하도록 대체됩니다. 또한 국제회계기준위원회는 일관성을 보장하기 위해 중요성의 정의를 포함하거나 '중요성'이라는 용어를 참조하는 다른 기준서와 '개념체계'를 수정하였습니다.

회사는 동 제·개정사항이 회사의 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

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

- 기업회계기준서 제1001호 유동부채와 비유동부채의 분류(개정)

동 개정사항은 재무상태표에서 유동부채와 비유동부채의 표시에만 영향을 미치며, 자산, 부채 및 손익의 금액이나 인식시점 또는 해당 항목들에 대한 공시정보에 영향을 미치지 않습니다.

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다.

그리고 보고기간말에 차입약정을 준수하고 있다면 해당 권리가 존재한다고 설명하고 결제는 현금, 지분상품, 그 밖의 자산 또는 용역을 거래상대방에게 이전하는 것으로 그 정의를 명확히 합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '개념체계'에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다. 동 개정사항과 함께 공포된 '한국채택국제회계기준에서 개념체계 참조에 대한 개정'에 따른 모든 개정사항을 동 개정사항 보다 먼저 적용하거나 동 개정사항과 동시에 적용하는 경우에만 동 개정사항의 조기 적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산'(개정)

동 개정사항은 유형자산이 사용 가능하기 전에 생산된 재화의 매각금액, 즉 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하기 전에 생산된 재화의 매각금액)을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

또한 동 개정사항은 '유형자산이 정상적으로 작동되는지 여부를 시험하는 것'의 의미를 명확히 하여 자산의 기술적, 물리적 성능이 재화나 용역의 생산이나 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리활동에 사용할 수 있는 정도인지를 평가하는 것으로 명시합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함된 매각금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식합니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 손실부담계약-계약이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가 배분액(예: 계약의 이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정 내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택', 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제 1116호 '리스', 기업회계기준서 제 1041호 '농림어업'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제 1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업의 연결재무제표에 포함될 장부금액으로 모든 해외사업장의 누적환산차이를 측정하는 것을 선택할 수 있습니다. 다만 지배기업이 종속기업을 취득하는 사업결합의 효과와 연결절차에 따른 조정사항은 제외합니다. 관계기업이나 공동기업이 기업회계기준 제 1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도 비슷한 선택을 할 수 있습니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다.

## ② 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니다.

## ③ 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다. 동 개정사항은 적용사례에만 관련되므로, 시행일은 별도로 규정되지 않았습니다.

## ④ 기업회계기준서 제1041호 '농림어업'

동 개정사항은 생물자산의 공정가치를 측정할 때 세금 관련 현금흐름을 제외하는 요구사항을 삭제하였습니다. 이는 기업회계기준서 제1041호의 공정가치 측정과 내부적으로 일관된 현금흐름과 할인율을 사용하도록 하는 기업회계기준서 제1113호의 요구사항을 일치시키며, 기업은 가장 적절한 공정가치 측정을 위해 세전 또는 세후 현금흐름 및 할인율을 사용할지 선택할 수 있습니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니다.

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

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

## 2.2 현금및현금성자산

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

## 2.3 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.

## 2.4 매출채권

매출채권은 정상적인 영업과정에서 판매된 재화와 관련하여 고객으로부터 수취할 금액입니다. 매출채권의 회수가 보고기간 후 12개월 이내에 이루어질 것으로 예상되는 경우에는 유동자산으로 분류하며, 이외의 경우 비유동자산으로 분류하고 있습니다.

매출채권은 최초에 공정가치로 인식하며 손실충당금을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

## 2.5 금융상품

금융자산 및 금융부채는 회사가 계약의 당사자가 되는 때에 회사의 재무상태표에 인식하고 있습니다. 금융자산 및 금융부채는 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 매출채권을 제외하고는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득이나 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산 또는 금융부채의 공정가치에 차감하거나 가산하고 있습니다. 다만 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득이나 당기손익-공정가치측정금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## (1) 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) 금융자산의 분류

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

상기 이외의 모든 금융자산은 후속적으로 당기손익-공정가치로 측정합니다.

상기에 기술한 내용에도 불구하고 회사는 금융자산의 최초 인식시점에 다음과 같은 취소불가능한 선택 또는 지정을 할 수 있습니다.

- 특정 요건을 충족하는 경우(아래 1-3) 참고) 지분상품의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 선택을 할 수 있습니다.
- 당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우(아래 1-4) 참고) 상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 요건을 충족하는 채무상품을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

#### 1-1) 상각후원가 및 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우를 제외하고는 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 (적절하다면) 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하되 기대신용손실은 고려하지 않고 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 총장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 신용조정 유효이자율은 기대신용손실을 고려한 기대현금흐름의 현재가치를 최초 인식시점의 상각후원가로 할인하여 계산합니다.

금융자산의 상각후원가는 최초 인식시점에 측정된 금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감한 금액에 손실충당금을 조정된 금액입니다. 금융자산의 총장부금액은 손실충당금을 조정하기 전 금융자산의 상각후원가입니다.

이자수익은 상각후원가와 기타포괄손익-공정가치로 후속측정하는 채무상품에 대해 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산을 제외한 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 계산합니다(후속적으로 신용이 손상된 금융자산은 제외). 후속적으로 신용이 손상된 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 만약 후속 보고기간에 신용이 손상된 금융상품의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 인식합니다.



취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 이자수익은 최초 인식시점부터 금융자산의 상각후원가에 신용조정 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 후속적으로 금융자산의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우에도 이자수익의 계산을 총장부금액 기준으로 변경하지 아니합니다.

이자수익은 당기손익으로 인식하며 '금융수익 이자수익' 항목으로 계상하고 있습니다(주석 21 참고).

#### 1-2) 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 분류되는 채무상품

최초 인식시점에 채무상품은 공정가치에 거래원가를 가산하여 측정합니다. 후속적으로 외화환산손익, 손상차손(환입) 및 유효이자율법에 따른 이자수익의 결과에 따른 채무상품의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식되는 금액은 채무상품이 상각후원가로 측정되었더라면 당기손익으로 인식되었을 금액과 동일합니다. 이를 제외한 채무상품의 모든 장부금액의 변동은 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 채무상품이 제거될 때 기타포괄손익으로 인식되었던 누적손익은 당기손익으로 재분류됩니다.

#### 1-3) 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정된 지분상품

회사는 최초 인식시점에 지분상품에 대한 투자를 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택(상품별)을 할 수 있습니다. 만일 지분상품이 단기매매항목이거나 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가인 경우에는 기타포괄손익-공정가치측정항목으로의 지정은 허용되지 아니합니다.

다음의 경우 금융자산은 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 매각할 목적으로 취득하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이라는 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

기타포괄손익-공정가치항목에 해당하는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식합니다. 후속적으로 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 지분상품이 처분되는 시점에 누적손익은 당기손익으로 재분류되지 않으며 이익잉여금으로 대체됩니다.

지분상품에 대한 투자의 배당금이 명백하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 그러한 배당금은 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익으로 인식합니다. 배당금은 '금융수익' 항목으로 계상하고 있습니다(주석 21 참고).

#### 1-4) 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정 요건을 충족하지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

- 단기매매항목이 아니고 사업결합에서의 조건부 대가가 아닌 지분상품에 대해 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정하지 않은 경우 동 지분상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다(상기 1-3) 참고).
- 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하지 못하는 채무상품(상기 1-1) 및 1-2) 참고)은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정항목으로의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정 또는 인식상 발생하는 불일치('회계 불일치')를 제거하거나 유의적으로 감소시킨다면 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하는 채무상품을 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간말 공정가치로 측정하며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식한 순손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금이 포함되어 있으며 '금융수익' 항목으로 계상하고 있습니다(주석 21 참고). 한편 당기손익-공정가치측정금융자산에서 발생한 이자수익은 '금융수익-기타' 항목으로 계상하고 있습니다(주석 21 참고). 공정가치는 주석 27에서 설명하고 있는 방법에 따라 결정됩니다.

## 2) 외화환산손익

외화로 표시되는 금융자산의 장부금액은 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 '금융손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다.
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 채무상품의 상각후원가의 환율차이는 '금융손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다. 당기손익으로 인식하는 외화요소는 상각후원가로 측정하는 경우와 동일하기 때문에 장부금액(공정가치)의 환산에 기초한 잔여 외화요소는 평가손익누계액 항목으로 기타포괄손익으로 인식됩니다.
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 공정가치 변동에 따른 손익의 일부로 '금융손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다.
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 경우 평가손익누계액 항목에 기타포괄손익으로 인식됩니다.

## 3) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거경험, 현재시장상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

### 3-1) 기대신용손실의 측정 및 인식

기대신용손실의 측정은 채무불이행 발생확률, 채무불이행시 손실률(즉 채무불이행이 발생했을 때 손실의 크기) 및 채무불이행에 대한 노출액에 따라 결정됩니다. 채무불이행 발생확률 및 채무불이행시 손실률은 상기에서 기술한 바와 같이 과거정보에 기초하며 미래전망 정보에 의해 조정됩니다. 금융자산의 채무불이행에 대한 노출액은 보고기간 말 그 자산의 총장부금액을 나타내며, 금융보증계약의 경우 보고기간 말의 사용금액에 과거 추세와 채무자의 특정 미래 재무적 필요성에 대한 회사의 이해 및 기타 관련된 미래전망 정보에 기초한 채무불이행 시점까지 미래에 사용될 것으로 예상되는 금액을 포함하고 있습니다.

금융자산의 경우 기대신용손실은 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상되는 모든 현금흐름의 차이를 최초 유효이자율로 할인한 금액입니다.

금융보증계약의 경우 회사는 보증대상 금융상품의 계약조건에 따라 채무자의 채무불이행 사건에 대해서만 지급할 것을 요구받으며, 기대신용손실은 발생한 신용손실에 대해 피보증인에게 변제할 것으로 예상되는 금액에서 피보증인, 채무자, 그 밖의 제삼자에게서 수취할 것으로 예상되는 금액을 차감하여 산정하고 있습니다.

전기에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 금융상품에 대한 손실충당금을 측정하였으나 당기에 더는 전체기간 기대신용손실의 요건에 해당하지 않는다고 판단하는 경우에는 당기말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다(간편법 적용 대상 금융자산 제외).

모든 금융자산에 대한 손상 관련 손익은 당기손익으로 인식하며 손실충당금 계정을 통해 해당 자산의 장부금액을 조정합니다. 다만 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자의 경우에는 기타포괄손익으로 인식하여 손익누계액에 누적되며 재무상태표에서 금융자산의 장부금액을 줄이지 아니합니다.

#### 4) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때에만 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 회사는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 회사는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산을 제거하는 경우, 당해 자산의 장부금액과 수취하거나 수취할 대가의 합계의 차이를 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자를 제거하는 경우 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류합니다. 반면에 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정한 지분상품에 대한 투자는 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류하지 않으나 이익잉여금으로 대체합니다.

## (2) 금융부채와 지분상품

### 1) 금융부채 · 자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

### 2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 회사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자가지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자가지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기 손익으로 인식하지 않습니다.

### 3) 금융부채

모든 금융부채는 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하거나 당기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 금융자산의 양도가 제거요건을 충족하지 못하거나 지속적 관여 접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채와 발행한 금융보증계약은 아래에 기술하고 있는 특정한 회계정책에 따라 측정됩니다.

### 4) 당기손익-공정가치측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채는 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 재매입할 목적으로 부담하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이라는 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 회사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1109호에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식항목으로 지정할 수 있는 경우

당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 측정하며 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치의 변동으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익-공정가치측정금융부채에 대해 지급한 이자비용은 '당기손익-공정가치측정금융부채 관련손익'의 항목으로 '금융비용'에서 인식하고 있습니다(주석 21 참고).

그러나 금융부채를 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정하는 경우에 부채의 신용위험 변동으로 인한 금융부채의 공정가치 변동금액은 부채의 신용위험 변동효과를 기타포괄손익으로 인식하는 것이 당기손익에 회계불일치를 일으키거나 확대하는 것이 아니라면 기타포괄손익으로 인식합니다.

부채의 나머지 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익으로 인식된 금융부채의 신용위험으로 인한 공정가치 변동은 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않으며, 대신 금융부채가 제거될 때 이익잉여금으로 대체됩니다.

당기손익-공정가치측정항목으로 지정된 금융보증계약에서 발생한 손익은 당기손익으로 인식합니다.

#### 5) 상각후원가측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우에 해당하지 않는 경우 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정됩니다. 유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 금융부채의 상각후원가와 정확히 일치시키는 이자율입니다.

#### 6) 금융보증부채

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되거나 자산의 양도로 인해 발생한 것이 아니라면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

- 기업회계기준서 제1109호에 따라 산정한 손실충당금(상기 '금융자산' 참고)
- 최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액



## 7) 외화환산손익

외화로 표시되는 금융부채는 보고기간 말 시점의 상각후원가로 측정하며 외화환산손익은 금융상품의 상각후원가에 기초하여 산정됩니다. 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 금융부채의 외화환산손익은 '금융손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다(주석 21 참고). 외화위험을 회피하기 위한 위험회피수단으로 지정된 경우에 외화환산손익은 기타포괄손익으로 인식되며 자본에 별도의 항목으로 누적됩니다.

외화로 표시되는 금융부채의 공정가치는 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다. 당기손익-공정가치로 측정되는 금융부채의 경우 외화환산요소는 공정가치손익의 일부를 구성하며 당기손익으로 인식됩니다(위험회피관계로 지정된 부분 제외).

## 8) 금융부채의 제거

회사는 회사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 제거되는 금융부채의 장부금액과 지급하거나 지급할 대가의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

기존 대여자와 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환한 경우에 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 금융부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 이와 마찬가지로 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우에도 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 지급한 수수료에서 수취한 수수료를 차감한 수수료 순액을 포함한 새로운 조건에 따른 현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치가 기존 금융부채의 나머지 현금흐름의 현재가치와 적어도 10% 이상이라면 조건이 실질적으로 달라진 것으로 간주합니다. 조건변경이 실질적이지 않다면 조건변경 전 부채의 장부금액과 조건변경 후 현금흐름의 현재가치의 차이는 변경에 따른 손익으로 '기타영업외손익' 항목으로 인식합니다.

## 2.6 금융상품의 상계

금융자산과 금융부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계 권리를 현재 보유하고 있고 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시됩니다.

## 2.7 관계기업및공동기업에대한투자

관계기업이란 회사가 유의적인 영향력을 보유하는 기업을 말하며, 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.

## 2.8 유형자산

유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다. 후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함되거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

토지는 감가상각을 하고 있지 아니하며, 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

구분	내용연수
기계장치	5년
비품	5년
임차시설물	5년

매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 조정을 하고 있습니다. 자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우, 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다. 자산의 처분 손익은 처분대와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며, 이를 당기손익으로 인식합니다.

## 2.9 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 관련 제품의 판매 또는 당해 자산이 사용가능한 시점부터 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다. 다만, 시설이용권(콘도회원권)에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로, 당해 무형자산은 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하고 있지 않습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각방법과 내용연수에 대해서 매 회계연도말에 재검토하고, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 정당화하는지를 매 회계기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산 상각에 사용되는 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	내용연수
소프트웨어	5년
특허권	5년
산업재산권	5년

## 2.10 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 인식됩니다. 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용이 발생하는 기간에 당기손익으로 인식합니다. 자산관련보조금은 이연수익으로 인식하여 자산의 내용연수에 걸쳐 체계적이고 합리적인 기준으로 당기손익에 인식합니다.

## 2.11 퇴직급여비용과 해고급여

회사는 종업원을 위하여 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있으며, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시 인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

회사는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

재무제표상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

해고급여에 대한 부채는 회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 회사가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른날에 인식하고 있습니다.

## 2.12 충당부채

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

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

## 2.13 리스

### (1) 회사가 리스이용자인 경우

회사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 회사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스 부채를 인식합니다. 회사는 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.

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

회사는 리스부채를 재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

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

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

- 리스기간이 변경되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 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.
- 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.

회사가 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 사용권자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다.

회사는 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

회사는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하며, 식별된 손상차손에 대한 회계처리는 '유형자산'의 회계정책(주석 2.9 참고)에 설명되어 있습니다.

회사는 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, 회사는 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.

#### 2.14 배당금

배당금은 주주총회에서 승인된 시점에 부채로 인식하고 있습니다.

#### 2.15 자본금

보통주 및 우선주는 자본으로 분류하고 있으며, 신주 및 주식선택권의 발행과 관련된 직접비용은 수취대가에서 법인세비용을 차감한 순액으로 자본에 차감표시하고 있습니다.

회사가 회사의 보통주(자기주식) 또는 우선주(자기주식)를 취득하는 경우, 직접거래 원가를 포함하는 지급 대가는 그 보통주 또는 우선주가 소각되거나 재발행 될 때까지 회사의 자본에서 차감하여 표시하고 있습니다. 이러한 자기주식이 재발행되는 경우, 수취한 대가는 회사의 주주에게 귀속되는 자본에 포함하고 있습니다.



## 2.16 수익인식

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

### 1) 고객과의 계약

당사는 고객에게 전자결제 솔루션과 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

당사는 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.

#### 2.17 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액을 제외하고는 당기손익으로 인식합니다. 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 경우에는 해당 법인세를 각각 기타포괄손익이나 자본에서 직접 인식합니다.

당기법인세비용은 회사가 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 보고 기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정될 세법에 기초하여 계산됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 회사가 세무 보고 시 취한 입장을 주기적으로 평가하고 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액은 충당부채로 계상하고 있습니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세 효과로 인식하고 있습니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산, 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 않습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산이 실현되고 이연법인세부채가 결제될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간말에 제정되었거나 실질적으로 제정될 세율과 세법을 적용하여 결정하고 있습니다. 한편, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

종속기업 및 관계기업과 공동기업에 대한 투자자산과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 회사가 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이들 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 동일한 또는 다른 과세대상 기업에 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

## 2.18 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 회사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '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.

또한 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

- (수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준 2) 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- (수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

### 3. 중요한 회계적 추정 및 판단

회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 동일한 경우는 거의 없습니다. 다음 회계연도의 자산 및 부채 장부금액에 조정을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

#### 3.1 유무형자산 내용연수

회사는 내용연수가 유한한 유무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

#### 3.2 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

#### 3.3 손실충당금

회사는 고객의 지급불능 상태에서 발생하는 추정 손실의 회계처리를 위해 손실충당금 계정을 사용하고 있습니다. 손실충당금의 적정성을 평가시에는 매출채권잔액의 연령분석, 과거 손상발생 경험, 고객의 신용도 및 결제조건의 변경 등에 근거합니다. 고객의 재무상태가 악화될 경우, 실제 상각금액은 예상금액보다 늘어날 수 있습니다.

### 3.4 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 많은 가정을 사용하는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 순확정급여부채를 결정하는데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 순확정급여부채의 장부 금액에 영향을 줄 것입니다.

회사는 매년 말 적절한 할인율을 결정하고 있으며, 이러한 할인율은 순확정급여부채의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 회사는 퇴직급여가 지급되는 통화로 표시되고 관련 순확정급여부채의 기간과 유사한 만기를 가진 우량 회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다. 순확정급여부채와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

### 3.5 리스

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

#### 4. 재무위험관리

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.

##### (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	당기말		전기말	
	외화금융자산	외화금융부채	외화금융자산	외화금융부채
USD	3,635	-	380,009	-

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

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	10%상승	10%하락	10%상승	10%하락
USD	364	(364)	38,001	(38,001)

## 2) 가격위험

당사는 당기말 현재 가격위험에 노출된 지분상품을 보유하지 않고 있습니다.

## 3) 이자율변동위험

당사는 당기말 현재 장·단기차입부채가 존재하지 않으며, 대여금및수취채권은 고정금리로 이루어졌기 때문에 이자율변동위험에 노출되어 있지 않아 법인세차감전순이익에 미치는 영향이 없습니다.

## (2) 신용위험

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

## (3) 유동성위험

신중한 유동성위험 관리는 충분한 현금 및 시장성 있는 유가증권의 유지, 적절히 약정된 신용한도금액으로부터의 자금여력 및 시장포지션을 결재할 수 있는 능력 등을 포함하고 있습니다. 활발한 영업활동을 통해 당사는 신용한도내에서 자금 여력을 탄력적으로 유지하고 있습니다. 경영진은 예상현금흐름을 기초로 당사의 예상 유동성재원과 현금및현금성자산을 검토합니다.

당기말 현재 금융부채의 유동성위험은 아래의 표와 같습니다. 표에 표시된 금액은 계약상 할인되지 않은 명목현금흐름을 의미합니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	1년 이내	1년 초과	합계
기타채무	8,901,754	-	8,901,754
리스부채	621,063	2,554,473	3,175,536
합계	9,522,817	2,554,473	12,077,290

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	1년 이내	1년 초과	합계
기타채무	8,482,523	-	8,482,523
리스부채	377,853	416,219	794,072
합계	8,860,376	416,219	9,276,595

(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-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	-	5,245,551	5,245,551
단기금융상품	-	-	46,030,000	46,030,000
매출채권및기타채권	-	-	9,953,356	9,953,356
단기대여금	-	-	142,311	142,311
기타비유동금융자산	-	-	1,036,812	1,036,812
합 계	-	-	62,408,030	62,408,030

#### 2) 전기말

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	-	3,018,561	3,018,561
단기금융상품	-	-	48,030,000	48,030,000
매출채권및기타채권	-	-	8,288,855	8,288,855
단기대여금	-	-	215,578	215,578
기타비유동금융자산	-	-	629,455	629,455
합 계	-	-	60,182,449	60,182,449

(2) 금융부채

1) 당기말

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
기타채무(*1)	-	8,730,164	8,730,164
리스부채	-	3,035,284	3,035,284
합 계	-	11,765,448	11,765,448

(\*1) 포인트예수금은 금융부채의 정의를 충족하지 못하기 때문에 제외함.

2) 전기말

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
기타채무(*1)	-	8,301,455	8,301,455
리스부채	-	770,133	770,133
합 계	-	9,071,588	9,071,588

(\*1) 포인트예수금은 금융부채의 정의를 충족하지 못하기 때문에 제외함.

## 6. 현금및현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	4,728	3,931
보통예금	5,240,823	3,014,630
합 계	5,245,551	3,018,561

## 7. 매출채권및기타채권

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

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	채권액	대손충당금	장부금액	채권액	대손충당금	장부금액
매출채권	7,680,946	(27,352)	7,653,594	7,638,642	(28,209)	7,610,433
기타채권	2,299,762	-	2,299,762	678,422	-	678,422
합 계	9,980,708	(27,352)	9,953,356	8,317,064	(28,209)	8,288,855

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	1,883,168	2,273
미수수익	248,953	372,567
포인트미수금	114,132	147,642
카드미수금	53,509	155,940
합 계	2,299,762	678,422

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정상채권	9,951,280	8,285,446
3개월 초과 6개월 이하	2,215	3,344
6개월 초과 9개월 이하	554	666
9개월 초과 12개월 이하	425	494
12개월 초과	26,234	27,114
대손충당금	(27,352)	(28,209)
합 계	9,953,356	8,288,855

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

(4) 보고기간 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	기초	대손충당금 전입(환입)	기말
매출채권	28,209	(857)	27,352

2) 전기

(단위: 천원)

구 분	기초	대손충당금 전입(환입)	기말
매출채권	29,491	(1,282)	28,209

(5) 당기말 현재 신용위험의 최대 노출금액은 주석4 에서 언급한 금융자산의 각 분류 별 장부가치입니다. 당사가 매출채권 및 기타채권과 관련하여 보유하고 있는 담보는 없습니다.

8. 단기금융상품 및 기타금융자산

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

(단위: 천원)

계정과목	구분	당기말	전기말
단기금융상품	정기예적금	30,030,000	32,030,000
	중소기업금융채권	16,000,000	16,000,000
	합 계	46,030,000	48,030,000
기타비유동금융자산	임차보증금	748,769	384,062
	현재가치할인차금	(58,289)	(14,778)
	기타보증금	346,332	260,171
	합 계	1,036,812	629,455

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

(단위: 천원)

거래처	금액	사용제한내용
신한은행	30,000	포인트사업관련 질권설정

## 9. 관계기업투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자자산의 장부금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	지분율	당기말	전기말
BC-VP전략투자조합1호(주)	40.00%	3,864,118	3,628,633

(2) 당기와 전기 중 회사의 관계기업 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	3,628,633	3,983,478
평가	235,484	(354,845)
기말	3,864,118	3,628,633

(3) 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무상태 및 요약경영성과는 아래와 같습니다.

1) 요약재무상태표

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
유동자산	6,871,172	7,067,477
비유동자산	2,997,482	2,215,547
자산총계	9,868,654	9,283,024
유동부채	208,359	211,440
비유동부채	-	-
부채총계	208,359	211,440
자본총계	9,660,295	9,071,584
부채와 자본총계	9,868,654	9,283,024

2) 요약손익계산서

(단위: 천원)

구 분	당기(주1)	전기
매출액	42,522	113,633
영업손익	114,997	(887,112)
당기순손익	114,997	(887,112)
총포괄손익	114,997	(887,112)

(주1) 전기 가결산으로 인한 차이가 당기순손익에 반영됨.

## 10. 유형자산

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

### 1) 당기말

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	장부가액
기계장치	7,177,681	(4,734,988)	(81,470)	2,361,223
비품	429,626	(158,882)	-	270,744
임차시설물	664,200	(87,114)	-	577,086
건설중인자산	405,639	-	-	405,639
합 계	8,677,146	(4,980,984)	(81,470)	3,614,692

### 2) 전기말

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
기계장치	7,926,556	(5,380,986)	2,545,570
비품	886,663	(690,295)	196,368
임차시설물	401,471	(325,295)	76,176
합 계	9,214,690	(6,396,576)	2,818,114



(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	취득	폐기	감가상각비	대체(주1)	합계
기계장치	2,545,570	549,568	(4,675)	(729,240)	-	2,361,223
비품	196,368	209,441	(55,632)	(79,433)	-	270,744
임차시설물	76,176	645,000	(56,049)	(88,041)	-	577,086
건설중인자산	-	381,488	-	-	24,151	405,639
합계	2,818,114	1,785,497	(116,356)	(896,714)	24,151	3,614,692

(주1) 선급금에서 대체된 1,042,968천원 및 무형자산으로 대체된 1,018,818천원 포함함.

2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초	취득	폐기	감가상각비	합계
기계장치	1,035,459	1,958,035	-	(447,924)	2,545,570
비품	160,590	107,010	-	(71,232)	196,368
임차시설물	87,645	30,000	-	(41,469)	76,176
합계	1,283,693	2,095,045	-	(560,625)	2,818,114

## 11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

### 1) 당기말

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	15,746,473	(10,016,893)	(30,625)	5,698,955
특허권	85,840	(77,957)	-	7,883
산업재산권	17,262	(14,639)	-	2,623
회원권	282,000	-	-	282,000
합 계	16,131,575	(10,109,489)	(30,625)	5,991,461

### 2) 전기말

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	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
합 계	12,391,600	(9,001,408)	3,390,192

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	상각비	대체(주1)	합계
소프트웨어	3,088,585	2,693,499	-	(1,101,947)	1,018,818	5,698,955
특허권	16,008	-	(3,486)	(4,639)	-	7,883
산업재산권	3,600	-	-	(977)	-	2,623
회원권	282,000	-	-	-	-	282,000
합계	3,390,193	2,693,499	(3,486)	(1,107,563)	1,018,818	5,991,461

(주1) 건설중인자산에서 대체된 금액임.

2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각비	합계
소프트웨어	3,080,918	1,359,420	(1,351,753)	3,088,585
특허권	20,913	-	(4,905)	16,008
산업재산권	2,722	3,279	(2,401)	3,600
회원권	282,000	-	-	282,000
합계	3,386,553	1,362,699	(1,359,059)	3,390,193

## 12. 사용권자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	건물	차량운반구	합계	건물	차량운반구	합계
취득가액	3,349,241	75,046	3,424,287	1,093,817	50,520	1,144,337
감가상각누계액	(465,407)	(48,470)	(513,877)	(291,280)	(20,285)	(311,565)
합계	2,883,834	26,576	2,910,410	802,537	30,235	832,772

(2) 당기 및 전기 중 사용권자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

### 1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	감가상각비	기말
건물	802,538	3,349,241	(659,193)	(608,752)	2,883,834
차량운반구	30,235	24,526	-	(28,185)	26,576
합계	832,773	3,373,767	(659,193)	(636,937)	2,910,410

### 2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초	기업회계기준서 제1116호 최초 적용	증가	감가상각비	대체	기말
건물	-	-	1,093,817	(231,048)	(60,232)	802,537
차량운반구	-	29,209	21,311	(20,285)	-	30,235
합계	-	29,209	1,115,128	(251,333)	(60,232)	832,772

(3) 당기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	636,937	251,333
리스부채 이자비용	50,910	16,852
단기리스 관련 비용	71,649	108,469
소액자산리스 관련 비용	105,756	12,871

### 13. 기타자산 및 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타자산 및 기타부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정과목	당기말	전기말
기타유동자산	선급비용	935,900	2,231,298
	선급금	-	1,042,968
	합 계	935,900	3,274,266
기타유동부채	부가세예수금	581,271	321,440
	정부보조금이연수익	-	20
	소송충당부채	-	145,326
	복구충당부채	315,807	70,402
	합 계	897,078	537,188

### 14. 기타채무

당기말 및 전기말 현재 기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
포인트예수금	171,590	181,068
예수금	283,978	302,787
미지급금	3,259,267	3,290,877
미지급배당금	44,078	55,174
미지급비용	5,142,841	4,652,617
합 계	8,901,754	8,482,523

## 15. 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)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	2,435,427	1,915,043
사외적립자산의 공정가치	(1,962,560)	(1,497,986)
합계	472,867	417,057

(3) 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초 확정급여채무	1,915,043	1,701,018
당기근무원가	502,399	380,584
과거근무원가	-	90,532
이자비용	34,585	37,158
재측정요소	255,134	85,876
퇴직금지급액	(271,734)	(380,125)
기말 확정급여채무	2,435,427	1,915,043

(4) 보고기간 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	1,497,986	1,411,962
이자수익	32,602	30,637
부담금납부액	647,214	428,535
퇴직금지급액	(202,763)	(358,872)
재측정요소	(12,479)	(14,276)
기말 사외적립자산의 공정가치	1,962,560	1,497,986

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
퇴직보험예치금	1,962,560	1,497,986

(6) 보고기간 중 인식한 퇴직급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
보험수리적손익		
인구통계적가정의 변화	-	40,185
재무적가정의 변화	171,489	47,958
경험조정	83,645	(2,267)
소 계	255,134	85,876
사외적립자산의 수익		
사외적립자산 실제수익	(20,123)	(16,361)
순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액	32,602	30,637
소 계	12,479	14,276
합 계	267,613	100,152

(7) 보고기간 중 인식한 퇴직급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	502,399	380,584
과거근무원가	-	90,532
이자비용	34,585	37,158
사외적립자산의 이자수익	(32,602)	(30,637)
합 계	504,382	477,637

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

구분	비율(%)		비고
	당기말	전기말	
임금상승률	7.66%	6.98%	재직자통계를기초로한연령별승급지수와당사의임금인상률을혼합하여산출
할인율	1.97%	1.96%	AAA회사채수익률

(9) 보험수리적가정에 대한 민감도분석

1) 할인율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	기말확정급여채무	1%포인트증가	1%포인트감소
확정급여채무의 현재가치	2,435,427	2,218,265	2,687,412



2) 임금인상을변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	기말확정급여채무	1%포인트증가	1%포인트감소
확정급여채무의 현재가치	2,435,427	2,684,904	2,216,179

(10) 확정급여제도의 1년내 납입할 예상기여금은 568백만원이며, 확정급여채무의 평균만기는 9.77년입니다.

## 16. 리스부채

당기말 및 전기말 현재 리스부채의 만기 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	621,063	377,853
1년 초과 5년 이내	2,554,473	416,219
소 계	3,175,536	794,072
차감 : 현재가치 조정금액	(140,252)	(23,939)
리스부채의 현재가치	3,035,284	770,133

## 17. 자본

### (1) 자본금

당기말 및 전기말 현재 당사의 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

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

(2) 이익잉여금

당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금(*1)	510,264	490,046
정보유출손해배상책임준비금(*2)	500,000	-
전자금융거래책임준비금(*3)	100,000	100,000
미처분이익잉여금	62,379,148	60,230,602
합 계	63,489,412	60,820,648

(\*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 정보통신망법 제32조 3항에 의거하여 손해배상책임 이행 관련 준비금 최소금액 500,000천원을 임의적립금으로 계상하고 있습니다.

(\*3) 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.

## 18. 영업수익

당기 및 전기 중 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
ISP수수료	7,425,444	7,589,379
모바일ISP수수료	6,950,157	7,565,471
기타수수료수익	40,801,912	35,254,690
기타영업수익	2,953,205	632,950
합 계	58,130,718	51,042,490

## 19. 영업비용

당기 및 전기 중 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당기	전기
급여	5,811,239	5,187,922
퇴직급여	504,382	477,638
복리후생비	715,291	582,639
감가상각비	896,713	560,625
무형자산상각비	1,107,563	1,359,059
사용권자산상각비	636,936	251,333
지급수수료	38,628,001	34,249,829
시스템유지비	1,468,466	1,647,395
임차료	879,620	630,301
외주용역비	3,055,541	3,000,632
기타판관비	1,213,918	880,034
합 계	54,917,670	48,827,407

20. 기타손익

당기 및 전기 중 기타손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
기타영업외수익 :		
유형자산처분이익	11,000	-
정부보조금수익	790	-
대손충당금환입	856	1,282
잡이익	2,382	11,233
소 계	15,028	12,515
기타영업외비용 :		
기부금	6,000	96,000
리스해지손실	106,837	-
유형자산폐기손실	116,357	-
소송충당부채전입액	12,854	32,057
잡손실	21,944	8,977
소 계	263,992	137,034
순기타수익	(248,964)	(124,519)

21. 금융손익 및 리스부채 이자비용

(1) 당기 및 전기 중 성격별 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
금융수익 :		
이자수익		
현금및예치금	755,781	1,000,758
기타이자수익	15,600	12,455
외환차익	11,648	-
외화환산이익	4,881	-
소 계	787,910	1,013,213
금융비용 :		
이자비용	-	15,190
외환차손	25	3,157
외화환산손실	18,904	776
소 계	18,929	19,123
순금융수익	768,981	994,090
리스부채 이자비용	50,910	16,852

(2) 당기 및 전기 중 범주별 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
대여금및수취채권		
예치금이자수익	755,781	1,000,758
기타이자수익	15,600	12,455
소 계	771,381	1,013,213
상각후원가측정자산		
외환차익	11,623	(3,157)
외화환산손익	(14,023)	(776)
소 계	(2,400)	(3,933)
상각후원가측정부채		
이자비용	-	15,190
리스부채 이자비용	50,910	16,852
합 계	819,891	1,041,322

## 22. 법인세비용

(1) 보고기간 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	941,289	1,085,868
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(162,208)	(415,236)
자본에 직접 반영된 법인세비용	58,875	22,033
법인세비용	837,956	692,665

(2) 보고기간 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	3,917,639	2,712,955
구간별적용세율에 따른 법인세	839,881	574,850
조정사항		
비공제비용	2,179	3,538
미환류소득세	-	102,491
기타차이(세율차이 등)	(4,104)	11,786
법인세비용	837,956	692,665
유효세율	21.39%	25.53%

(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	421,310	114,484	535,794
복구충당부채	15,489	53,988	69,477
미지급비용	999,188	88,175	1,087,363
대손금 등	132,332	(83,491)	48,842
사외적립자산	(329,557)	(102,206)	(431,763)
감가상각비	(56,800)	16,240	(40,560)
미수수익	(81,965)	27,195	(54,770)
임차점포시설물	(6,570)	6,570	-
사용권자산	(183,210)	(457,080)	(640,290)
리스부채	169,429	498,333	667,762
합 계	1,079,646	162,208	1,241,855

2) 전기

(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

(4) 보고기간 중 자본에 직접반영된 법인세비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
자본에 직접 반영된 법인세비용:		
확정급여제도의 재측정요소	58,875	22,033

### 23. 주당이익

당기 및 전기 중 당사의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	3,079,682,547	2,020,289,975
가중평균유통보통주식수	740,586	740,586
기본주당이익	4,158	2,728

당기 및 전기 중 유통보통주식수의 변동이 없습니다. 또한, 당사는 희석화증권이없으므로 기본주당이익과 희석주당이익이 동일합니다.



## 24. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
선급금의 유형자산 대체	1,042,968	-
건설중인자산의 무형자산 대체	1,018,818	-
리스계약체결	3,068,246	1,084,106
리스계약 중도해지	659,194	-
이익잉여금 적립	722,397	390,215

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

### 1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	비현금 변동		기말
			대체	기타	
미지급배당금	55,174	(213,275)	202,179	-	44,078
리스부채	770,133	(185,386)	2,399,627	50,910	3,035,284
재무활동으로부터의 총부채	825,307	(398,661)	2,601,806	50,910	3,079,362

### 2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	비현금 변동		기말
			대체	기타	
미지급배당금	51,507	(351,074)	354,741	-	55,174
리스부채	-	(330,825)	1,084,106	16,852	770,133
유동성장기부채	344,810	(360,000)	-	15,190	-
재무활동으로부터의 총부채	411,507	(1,041,899)	1,438,847	16,852	825,307

25. 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	146,119	-	151,951	240	
비씨카드	차상위 지배기업	2,744,424	36,269	1,102,483	27,078	
케이티커머스	기타 특수관계자	-	261,905	-	47,449	
케이티디에스		-	167,200	-	179,234	
케이티엠하우스		2,639	41,512	7,195	90,794	
에이치앤씨네트웍		-	39,700	-	28,862	
이니텍		-	3,758	-	3,756	
스마트로		-	-	-	270	
케이티스카이라이프		35	-	-	-	
케이티에스테이트		18	-	48	-	
합 계			2,893,235	550,344	1,261,677	377,683

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자	성격	당기		전기		
		매출 등	매입 등	매출 등	매입 등	
케이티	최상위 지배기업	-	202,968	-	322,283	
비씨카드	차상위 지배기업	6,399,218	3,660,139	4,393,970	2,896,497	
케이티엠하우스	기타 특수관계자	39,303	-	85,273	-	
케이티디에스		-	4,756,236	-	3,627,734	
케이티커머스		-	688,850	-	190,825	
에이치앤씨네트웍		-	300,398	-	312,797	
이니텍		-	94,546	-	89,498	
케이티텔레캅		-	3,991	-	10,097	
나스미디어		-	-	-	4,918	
스마트로		-	-	-	245	
케이티에스테이트		172	-	250	-	
케이티스카이라이프		46	-	-	-	
합 계			6,438,739	9,707,128	4,479,493	7,454,894

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

(5) 당기말 현재 특수관계자에게 제공받은 약정한도의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자	내용	금액
비씨카드	카드약정한도	50,000

(6) 당기 및 전기 중 주요경영진 전체에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	284,692	204,331
퇴직급여	15,053	15,003
합 계	299,745	219,334

26. 우발채무, 지급보증 및 약정사항

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

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내용
서울보증보험	1,096,600	이행(하자)보증보험

당사는 상기 이외에 피싱 및 해킹금융사기 보상보험에 가입하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 회사가 피소되어 계류중인 소송사건은 1건이고 소송가액은 100,000천원이며 이에 대한 최종결과는 2020년 12월 31일 현재로서는 알 수 없습니다.

27. 금융상품의 공정가치

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

(단위:천원)

내 용	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및현금성자산	5,245,551	5,245,551	3,018,561	3,018,561
단기금융자산	46,030,000	46,030,000	48,030,000	48,030,000
매출채권및기타채권	9,953,356	9,953,356	8,288,855	8,288,855
단기대여금	142,311	142,311	215,578	215,578
기타비유동금융자산	1,036,812	1,036,812	629,455	629,455
금융자산 합계	62,408,030	62,408,030	60,182,449	60,182,449
금융부채:				
기타채무	8,730,164	8,730,164	8,301,455	8,301,455
리스부채	3,035,284	3,035,284	770,133	770,133
금융부채 합계	11,765,448	11,765,448	9,071,588	9,071,588

한편, 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품은 없습니다.

# 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

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

## 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	2	-	1	1	4	4	3	2	-	-	-	-	10	7	
투입 시간	분·반기경도	6	-	4	1	136	66	56	91	-	-	-	-	202	158
	감사	15	-	23	24	90	118	187	190	-	-	-	-	315	332
	합계	21	-	27	25	226	184	243	281	-	-	-	-	517	490

### 3. 주요 감사실시내용

구분	내역					
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020.05.01~2020.12.09			2
주요내용		유익적 감사위험 요인 파악 및 중간/기말감사 업무수행계획 수립				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주		
	2020.12.07~12.09	3 일	3 명	3 명	중간감사 수행	
2021.01.06~01.08	3 일	3 명	3 명	기말감사 수행		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2021.01.07			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	2020.12.28, 2021.03.05				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 12월 28일	회사 : 감사 감사인 : 업무담당이사 외 1인	서면보고	- 감사인의 독립성 및 책임 - 중간감사 진행경과 - 당기 회계감사 계획
2	2021년 03월 05일	회사 : 감사 감사인 : 업무담당이사 외 1인	서면보고	- 기말재무제표에 대한 감사결과