

# 브이피 주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 22 기 2021년 1월 1일 부터 2021년 12월 31일 까지

제 21 기 2020년 1월 1일 부터 2020년 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	82

## 독립된 감사인의 감사보고서

브이피 주식회사

주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 브이피 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 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 2021년 12월 31일과 2020년 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.

안 진 회 계 법 인

대표이사

洪 鐘 聲

홍 종 성



2022년 3월 4일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 4일) 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 22 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

## 제 21 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

브이피 주식회사 대표이사 김진국

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

(전 화) 1577-3033

재무상태표

제 22 기 2021년 12월 31일 현재

제 21 기 2020년 12월 31일 현재

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 22(당) 기말	제 21(전) 기말
자 산			
I. 유동자산		64,969,174,788	62,307,117,930
현금및현금성자산	4,5,6,27	6,314,606,848	5,245,551,072
단기금융상품	5,8,27	49,565,265,599	46,030,000,000
매출채권및기타채권	5,7,27	8,516,419,757	9,953,355,867
단기대여금	5,7,27	84,346,680	142,311,136
기타유동자산	13	488,535,904	935,899,855
II. 비유동자산		17,916,370,591	18,659,349,233
관계기업투자자산	9	3,786,620,123	3,864,118,104
유형자산	10	2,837,120,905	3,614,691,949
무형자산	11	4,927,371,695	5,991,461,400
사용권자산	12	2,290,261,950	2,910,410,179
기타비유동금융자산	5,8,27	3,214,775,522	1,036,812,321
비유동성이연법인세자산	22	860,220,396	1,241,855,280
자 산 총 계		82,885,545,379	80,966,467,163
부 채			
I. 유동부채		10,827,252,640	10,848,053,383
기타채무	4,5,14,27	8,581,331,108	8,901,754,001
유동성리스부채	4,5,16,27	630,725,128	610,775,618
당기법인세부채	22	704,089,564	438,445,554
기타유동부채	13	911,106,840	897,078,210
II. 비유동부채		2,517,970,587	2,926,071,753
비유동성리스부채	4,5,16,27	1,853,570,459	2,424,508,179
순확정급여부채	15	577,742,014	472,867,418
비유동성금융부채	5	86,658,114	28,696,156
부 채 총 계		13,345,223,227	13,774,125,136
자 본			
I. 자본금	1,17	3,702,930,000	3,702,930,000
II. 이익잉여금	17	65,837,392,152	63,489,412,027
자 본 총 계		69,540,322,152	67,192,342,027
부채와 자본총계		82,885,545,379	80,966,467,163

주석 참조

손익 계산서

제22기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제21기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 22 (당기)		제 21 (전기)	
I. 영업수익	18		65,582,847,184		58,130,718,064
II. 영업비용	19		62,101,213,948		54,917,669,844
III. 영업이익			3,481,633,236		3,213,048,220
IV. 기타손익			106,920,962		(248,963,834)
기타수익	20	130,871,689		15,028,271	
기타비용	20	23,950,727		263,992,105	
V. 금융손익			616,695,243		768,980,186
금융수익	21	616,695,243		787,910,009	
금융비용	21	-		18,929,823	
VI. 리스부채이자비용	12,21		50,778,270		50,910,197
VII. 지분법손익			(77,497,981)		235,484,647
VIII. 법인세비용차감전순이익			4,076,973,190		3,917,639,022
IX. 법인세비용	22		1,509,108,150		837,956,475
X. 당기순이익			2,567,865,040		3,079,682,547
XI. 주당이익	23				
기본주당순이익			3,467		4,158
희석주당순이익			3,467		4,158

주석 참조



포괄손익계산서

제22기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제21기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 22 (당기)		제 21 (전기)	
I. 당기순이익			2,567,865,040		3,079,682,547
II. 당기세후기타포괄손실			88,198,861		(208,738,390)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여제도의 재측정요소	15	88,198,861		(208,738,390)	
III. 당기총포괄이익			2,656,063,901		2,870,944,157

주석 참조

자 본 변 동 표

제22기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제21기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	이익잉여금	총 계
2020년 1월 1일 (전기초)	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 (전기말)	3,702,930,000	63,489,412,027	67,192,342,027
2021년 1월 1일 (당기초)	3,702,930,000	63,489,412,027	67,192,342,027
총포괄손익:			
당기순이익	-	2,567,865,040	2,567,865,040
확정급여제도의 재측정요소	-	88,198,861	88,198,861
소 계	-	2,656,063,901	2,656,063,901
자본에 직접 인식된 주주와의 거래:			
연차배당	-	(308,083,776)	(308,083,776)
2021년 12월 31일 (당기말)	3,702,930,000	65,837,392,152	69,540,322,152

주석 참조

현금흐름표

제22기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제21기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

브이피 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 22 (당)기		제 21 (전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		8,353,219,205		5,541,050,324
1. 법인세비용차감전순이익	4,076,973,190		3,917,639,022	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,544,778,352		3,418,842,034	
대손상각비	514,101,296		(856,209)	
지분법손실	77,497,981		-	
감가상각비	965,032,471		896,713,132	
사용권자산감가상각비	654,635,502		636,936,350	
무형자산상각비	1,690,748,105		1,107,563,056	
유형자산폐기손실	7,604,579		116,356,504	
리스해지손실	3,378,583		106,837,476	
리스부채이자비용	50,778,270		50,910,197	
복구충당전입액	6,667,133		-	
차량렌탈료	(818,000)		-	
잡손실	(3,237,119)		-	
퇴직급여	578,389,551		504,381,528	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(623,555,781)		(1,017,865,151)	
이자수익	(516,860,832)		(771,380,504)	
외화환산이익	(18,310,251)		-	
대손상각비환입	(358,025)		-	
지분법이익	-		(235,484,647)	
유형자산처분이익	(571,000)		(11,000,000)	
단기매매증권평가익	(78,342,793)		-	
단기매매증권처분익	(9,112,880)		-	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	702,609,205		(670,407,449)	
미수금의 감소(증가)	1,777,016,508		(1,744,952,694)	
미지급금의 증가(감소)	(1,160,907,010)		(31,609,857)	
장기미지급금의 증가	57,961,958		28,696,156	
사외적립자산의 증가	(164,138,624)		(444,450,248)	
외상매출금의 증가	(580,208,007)		(42,305,633)	
미지급비용의 증가	605,204,284		490,223,630	
퇴직금의지급	(196,300,868)		(271,734,329)	
복구충당부채의 감소	-		(138,219,796)	
기타자산부채의변동	363,980,964		1,483,945,322	
5. 이자 수취액	589,898,367		922,191,837	
6. 이자 지급액	(50,778,270)		(50,910,197)	
7. 법인세부담액	(886,705,858)		(978,439,772)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(6,503,628,074)		(3,029,374,028)

과 목	제 22 (당)기		제 21 (전)기	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	571,000		2,014,484,800	
단기금융자산의 감소	-		2,000,000,000	
유형자산의 처분	571,000		11,000,000	
무형자산의 처분	-		3,484,800	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(6,504,199,074)		(5,043,858,828)	
보증금의 증가	-		(450,867,645)	
공정가치주식의증가	(2,250,048,196)		-	
유형자산의 취득	(649,960,952)		(1,868,347,783)	
무형자산의 취득	(156,380,000)		(2,724,643,400)	
단기금융상품의 순증감액	(3,447,809,926)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(780,535,355)		(284,686,655)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	116,837,386		113,974,625	
국고보조금의수령	116,837,386		113,974,625	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(897,372,741)		(398,661,280)	
배당금의 지급	(312,573,794)		(213,275,660)	
리스부채의 감소	(584,798,947)		(185,385,620)	
IV. 현금및현금성자산의 증감(내부)		1,069,055,776		2,226,989,641
V. 기초의 현금및현금성자산		5,245,551,072		3,018,561,431
VI. 기말의 현금및현금성자산		6,314,606,848		5,245,551,072

주석 참조

## 주석

제22기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제21기 2020년 1월 1일부터 2020년 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 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)KG이니시스	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 중요한 회계정책

### 2.1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

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.

- 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인- 기업회계기준서 제 1116호 '리스'(개정)

당사는 코로나19의 직접적인 결과로 인한 임차료의 할인 등에 대해 리스이용자가 적용할 수 있는 실무적 간편법을 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료의 감면에도 적용할 수 있도록 하는 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나 19 관련 임차료 할인(기업회계기준서 제1116호 개정)을 적용하였습니다.

동 실무적 간편법은 리스이용자에게 코로나19 관련 임차료 할인 등이 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 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침(예를 들어 임차료 할인 등이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료를 감소시키고 2022년 6월 30일 후에 리스료를 증가시키는 경우 이러한 조건을 충족함).
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

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

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 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 '사업결합' 개념체계에 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 공표된 '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' - 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각금액과 관련 원가(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.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함한 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 '충당부채, 우발부채, 우발자산' - 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.

이 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 전환 일에 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.

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

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책' 이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다.

기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나 경과규정을 포함하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치의 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 "측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액"입니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1012호의 개정에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다.

당사는 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

공정가치는 주석 27에서 설명하고 있는 방법에 따라 결정됩니다. 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

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

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.

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)

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. 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

당사는 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자, 리스채권, 매출채권 및 계약자산과 금융보증계약에 대한 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다. 기대신용손실의 금액은 매 보고기간에 금융상품의 최초 인식 이후 신용위험의 변동을 반영하여 갱신됩니다.

당사는 매출채권, 계약자산 및 리스채권에 대해 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 이러한 금융자산에 대한 기대신용손실은 연결실체의 과거 신용손실 경험에 기초한 충당금 설정률표를 사용하여 추정하며, 차입자 특유의 요소와 일반적인 경제 상황 및 적절하다면 화폐의 시간가치를 포함한 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정됩니다.

이를 제외한 금융자산에 대해서는 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 그러나 최초 인식 후 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 연결실체는 금융상품의 기대신용손실을 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정합니다.

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실을 의미합니다. 반대로 12개월 기대신용손실은 보고기간말 후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인해 기대되는 전체기간 기대신용손실의 일부를 의미합니다.

### 3-1) 신용위험의 유의적 증가

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생위험과 비교합니다. 이러한 평가를 하기 위해 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 과거 경험 및 미래전망 정보를 포함하여 합리적이고 뒷받침될 수 있는 양적·질적 정보를 모두 고려합니다. 연결실체가 이용하는 미래전망 정보에는 경제전문가 보고서와 재무분석가, 정부기관, 관련 싱크탱크 및 유사기관 등에서 얻은 연결실체의 차입자가 영위하는 산업의 미래전망뿐 만 아니라 연결실체의 핵심영업과 관련된 현재 및 미래 경제정보에 대한 다양한 외부자료를 고려하는 것이 포함됩니다.

특히 최초 인식 후에 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 다음의 사항을 고려하고 있습니다.

- 금융상품의 (이용할 수 있는 경우) 외부 또는 내부 신용등급의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 특정 금융상품의 신용위험에 대한 외부 시장지표의 유의적인 악화. 예를 들어 신용스프레드, 차입자에 대한 신용부도스왑가격의 유의적인 증가 또는 금융자산의 공정가치가 상각후원가에 미달하는 기간이나 정도
- 차입자의 영업성과의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 현재에 존재하거나 미래에 예측되는 사업적, 재무적, 경제적 상황의 불리한 변동으로서 차입자가 채무를 지급할 수 있는 능력에 유의적인 하락을 일으킬 것으로 예상되는 변동
- 같은 차입자의 그 밖의 금융상품에 대한 신용위험의 유의적인 증가

· 차입자의 규제상·경제적·기술적 환경의 실제 또는 예상되는 유의적인 불리한 변동으로서 채무를 지급할 수 있는 차입자의 능력에 유의적인 하락을 일으키는 변동

이러한 평가결과와 상관없이 계약상 지급이 30일을 초과하여 연체되는 경우에는 이를 반증하는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보가 없다면 금융상품의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가하였다고 간주합니다.

상기 사항에도 불구하고 연결실체는 보고기간 말에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정하는 경우에는 해당 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않았다고 보고 있습니다. (1) 금융상품의 채무불이행 발생 위험이 낮고 (2) 단기적으로 차입자가 계약상 현금흐름 지급의무를 이행할 수 있는 강한 능력을 갖고 있으며 (3) 장기적으로는 경제 환경과 사업 환경의 불리한 변화 때문에 차입자가 계약상 현금흐름 지급의무를 이행할 수 있는 능력이 약해질 수도 있으나 반드시 약해지지 않는 경우에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정합니다.

당사는 국제적인 통념에 따라 외부신용등급이 '투자등급'에 해당하는 금융자산 또는 외부신용등급을 이용할 수 없는 경우에 내부등급이 '정상'에 해당하는 금융자산은 낮은 신용위험을 갖는다고 판단합니다. '정상'은 거래상대방이 건실한 재무상태를 가지고 있으며 연체된 금액이 없다는 것을 의미합니다.

금융보증계약의 경우 당사가 취소 불가능한 약정의 당사자가 된 날이 손상 목적의 금융상품을 평가하기 위한 목적의 최초 인식일입니다. 금융보증계약의 최초 인식 이후 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 특정 채무자가 계약을 이행하지 못할 위험의 변동을 고려합니다.

당사는 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단하기 위해 사용되는 요건의 효과성을 정기적으로 검토하고 있으며, 그러한 요건이 연체가 되기 전에 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단할 수 있다는 확신을 갖는데 적절하도록 그러한 요건을 수정하고 있습니다.

### 3-2) 채무불이행의 정의

연결실체는 과거 경험상 다음 기준 중 하나를 충족하는 금융자산은 일반적으로 회수 가능하지 않다는 점을 나타내므로, 다음 사항들은 내부 신용위험관리목적상 채무불이행 사건을 구성하는 것으로 간주합니다.

- 차입자가 계약이행조건을 위반한 경우

상기의 분석과 무관하게 당사는 채무불이행을 더 늦게 인식하는 요건이 보다 적절하다는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보가 없다면 금융자산이 90일을 초과하여 연체하는 경우에 채무불이행이 발생하였다고 간주합니다.

### 3-3) 신용이 손상된 금융자산

금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 생긴 경우에 해당 금융자산의 신용은 손상된 것입니다. 금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음의 사건에 대한 관측 가능한 정보를 포함하고 있습니다.

- ① 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- ② 채무불이행이나 연체 같은 계약위반 (상기 3-2) 참고)
- ③ 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 계약상 이유로 인한 차입조건의 불가피한 완화
- ④ 차입자의 파산 가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- ⑤ 재무적 어려움으로 해당 금융자산에 대한 활성시장의 소멸

### 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 당기손익으로 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.

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. 공정가치는 주석 27에서 설명하고 있는 방법에 따라 결정됩니다.

## 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 당사가 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.

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과 공동기업의 당기순손익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 별도재무제표에 포함됩니다. 지분법을 적용함에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분 취득 후 발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손을 차감한 금액으로 연결재무상태표에 표시하였습니다. 관계기업과 공동기업에 대한 연결실체의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 연결실체의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 연결실체가 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 연결실체의 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 지분법의사용을 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, 연결실체는 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.

당사는 지분법을 적용하지 않고 순투자의 일부를 구성하는 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분에 손상요구사항을 포함한 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품 ’ 을 적용합니다. 또한 장기투자지분에 기업회계기준서 제1109호를 적용할 때, 연결실체는 기업회계기준서 제1028호에서 요구되는 장부금액에 대한 조정사항들을 고려하지 않습니다. 그러한 조정사항의 예로 기업회계기준서 제1028호에 따른 손상평가 또는 피투자자의 손실배분으로 인한 장기투자지분의 장부금액 조정사항을 들 수 있습니다.

## 2.8 유형자산

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

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

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 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 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 2.9 무형자산

### 1) 개별 취득하는 무형자산

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

### 2) 무형자산의 제거

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

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

당사는 정부보조금에 부수되는 조건의 준수와 보조금 수취에 대한 합리적인 확신이 있을 경우에만 정부보조금을 인식하고 있습니다.

시장이자율보다 낮은 이자율인 정부대여금의 효익은 정부보조금으로 처리하고 있으며, 해당 정부보조금은 시장이자율에 기초하여 산정된 정부대여금 공정가치와 수취한 대가의 차이로 측정하고 있습니다.

자산관련정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다(유형자산 취득 관련 정부보조금 포함). 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

수익관련정부보조금은 보전하려 하는 비용에 대응시키기 위해 체계적인 기준에 따라 해당 기간에 걸쳐 수익으로 인식하며, 이미 발생한 비용이나 손실에 대한 보전 또는 향후 관련원가의 발생 없이 연결실체에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 2.11 퇴직급여비용 및 해고급여

확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측 단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 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 않습니다. 과거근무원가는 제도의 개정이나 축소가 일어날 때 또는 당사가 관련 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때 중 이른 날에 비용으로 인식합니다. 당사는 정산이 일어나는 때에 확정급여제도의 정산 손익을 인식합니다.

순이자(순확정급여부채(자산)에 대한 할인율)를 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 축소와 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

근무원가 및 순이자비용(또는 순이자수익)은 영업비용으로 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 당사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 당사가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른날에 인식하고 있습니다.

종업원이나 제3자의 재량적 기여금은 제도에 대한 그러한 기여금이 납부될 때 근무원가를 감소시키고 있습니다. 제도의 공식적 규약에 종업원이나 제3자로부터의 기여금이 있을 것이라고 특정할 때, 회계처리는 다음과 같이 기여금이 근무용역에 연계되어 있는지 여부에 달려 있습니다.

- 만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있지 않다면(예를 들어 사외적립자산의 손실이나 보험수리적손실에서 발생하는 과소적립액을 감소시키기 위한 기여금), 기여금은 순확정급여부채(자산)의 재측정에 영향을 미칩니다.
- 만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있다면 기여금은 근무원가를 감소시킵니다. 근무연수에 따라 결정되는 기여금액의 경우 연결실체는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 연결실체는 이러한 기여금을 [관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다. / 기업회계기준서 제1019호 문단70에 따라 종업원의 근무기간 동안 기여금을 배분함에 따라 근무원가의 감소로 인식합니다.]

## 2.12 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무또는의제의무)로서, 당해의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간 말 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 연결실체가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

#### 1) 복구충당부채

리스계약 조건에 따라 리스한 자산을 원래 상태로 복구할 때 당사가 부담하여야 하는 비용을 리스개시일 또는 해당 자산을 사용한 결과로 의무를 부담하게 되는 특정기간에 충당부채로 인식하고 있습니다. 해당 충당부채는 해당 자산을 복구하기 위하여 필요한 지출에 대한 최선의 추정치로 측정하며, 해당 추정치는 정기적으로 검토하고 새로운 상황에 적합하게 조정하고 있습니다.

### 2.13 리스

#### (1) 당사가 리스이용자인 경우

당사는 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 리스부채를 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.

- 국고채 금리에 기초한 무위험이자율
- 기업 특유의 위험조정
- 채권수익률에 기초한 신용위험조정
- 리스를 체결하는 기업의 위험속성이 연결실체의 위험속성과 다르고 해당 리스가 연결실체의 보증에 따른 효익을 받지 못하는 경우에 해당 기업 특유의 조정

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

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.

- 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.

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 사용권자산의 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 2.8 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, 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 전자상거래의 결제인증사업과 구독사업을 주된 사업으로 수행하고 있습니다.

##### 1) 결제인증사업

당사는 카드사 또는 제휴사와 계약을 맺고 결제 플랫폼(isp/페이북) 제공 및 고객사의 결제 플랫폼 서비스를 개발, 공급합니다. 당사가 제공하는 다양한 결제 플랫폼 서비스를 통하여 고객과의 계약에 의해 당사의 수행의무를 이행하였을 때 수익을 인식하고 있습니다.

## 2) 구독사업

당사는 쇼핑케어서비스 등의 상품을 기획 후 카드사와 디지털 콘텐츠 등의 공급계약을 맺습니다. 이러한 구독상품은 카드사 판매채널을 통해 회원을 모집하고 디지털 콘텐츠 등의 서비스를 매월 제공하게 됩니다. 당사 서비스 이용료는 매월 가입 유지회원 수 기준에 따라 카드사로부터 수취하여 당사의 수행의무를 이행하였을 때 수익을 인식하고 있습니다.

## 2.17 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

### 1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 비공제항목 때문에 과세소득과 순이익은 차이가 발생합니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

법인세를 결정하는 것이 불확실하나 향후 과세당국에 대한 현금유출이 발생할 가능성이 높다고 판단되는 경우 충당부채를 인식합니다. 충당부채는 지급할 것으로 기대되는 금액에 대한 최선의 추정치로 측정됩니다. 이러한 평가는 과거 경험에 따른 지배기업의 세무전문가의 판단에 기초하며 특정한 경우에는 독립된 세무전문가의 판단에 기초하여 이루어집니다.



## 2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무 기준액과의 차이인 일시적차이와 관련하여 납부하거나 회수될 법인세 금액이며 부채 법을 이용하여 회계처리합니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계 이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자 자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

### 3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세 효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

### 3. 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요 원천

주석 2에 기술된 당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치는 판단을 하여야 하며(추정과 관련된 사항은 제외), 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정치와 관련 가정은 과거 경험 및 관련이 있다고 여겨지는 기타 요인에 근거합니다. 또한 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토 됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식됩니다.

### 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 결제조건외의 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 장부금액에 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	90,204	-	3,635	-

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	9,020	(9,020)	364	(364)

## 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 법인세차감전손익에 미치는 영향이 없습니다.

## (2) 신용위험

신용위험은 당사 차원에서 관리되고 있으며, 당사가 보유하고 있는 현금및현금성자산, 매출채권 및 기타채권, 단기대여금 및 기타금융자산으로부터 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.

### (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 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	합 계
기타채무	8,581,331	-	8,581,331
리스부채	635,177	1,938,904	2,574,081
합 계	9,216,508	1,938,904	11,155,412

#### 2) 전기말

(단위: 천원)

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

### (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 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	-	-	6,314,607	6,314,607
단기금융상품	14,035,266	-	35,530,000	49,565,266
매출채권및기타채권	-	-	8,516,420	8,516,420
단기대여금	-	-	84,347	84,347
기타비유동금융자산	2,250,048	-	964,728	3,214,776
합 계	16,285,314	-	51,410,102	67,695,416

#### 2) 전기말

(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) 금융부채

1) 당기말

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
기타채무(*1)	-	7,237,656	7,237,656
리스부채	-	2,484,296	2,484,296
합 계	-	9,721,952	9,721,952

(\*1) 재무상태표 상 기타채무 금액 중 금융부채의 정의를 충족하지 못하는 일부 금액은 제외함

2) 전기말

(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) 재무상태표 상 기타채무 금액 중 금융부채의 정의를 충족하지 못하는 일부 금액은 제외함



(3) 당기 및 전기 중 범주별 금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
상각후원가측정자산		
이자수익	516,861	771,381
외환차손익	3,181	11,623
외화환산손익	18,310	(14,023)
당기손익-공정가치측정금융자산		
단기매매증권평가익	78,343	-
단기매매증권처분익	9,113	-
상각후원가측정부채		
리스부채 이자비용	50,778	50,910
합 계	676,586	819,891

## 6. 현금및현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	5,587	4,728
보통예금	5,289,395	5,240,823
기타예치금	1,019,625	-
합 계	6,314,607	5,245,551

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	8,258,456	(179,659)	8,078,797	7,680,946	(27,352)	7,653,594
기타채권	437,623	-	437,623	2,299,762	-	2,299,762
합 계	8,696,079	(179,659)	8,516,420	9,980,708	(27,352)	9,953,356

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	43,778	1,883,168
미수수익	163,832	248,953
포인트미수금	179,733	114,132
카드미수금	50,280	53,509
합 계	437,623	2,299,762

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정상채권	8,667,720	9,951,280
3개월 초과 6개월 이하	2,316	2,215
6개월 초과 9개월 이하	440	554
9개월 초과 12개월 이하	360	425
12개월 초과	25,243	26,234
소계	8,696,079	9,980,708
대손충당금	(179,659)	(27,352)
합 계	8,516,420	9,953,356

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) 당기말 및 전기말 현재 단기대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
주임종단기채권	84,347	142,311

(5) 당기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	기초	전입(환입)	제각	당기말
매출채권	27,352	155,006	(2,699)	179,659

2) 전기

(단위: 천원)

구 분	기초	전입(환입)	제각	전기말
매출채권	28,209	(857)	-	27,352

(6) 당기말 현재 신용위험의 최대 노출금액은 주석5에서 언급한 금융자산의 각 분류별 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	19,030,000	30,030,000
	중소기업금융채권	16,500,000	16,000,000
	기업어음증권	14,035,266	-
	합 계	49,565,266	46,030,000
기타비유동금융자산	임차보증금	748,769	748,769
	현재가치할인차금	(46,204)	(58,289)
	기타보증금	262,163	346,332
	공정가치주식	2,250,048	-
	합 계	3,214,776	1,036,812

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

(단위: 천원)

거래처	금액	사용제한내용
신한은행	30,000	포인트사업관련 질권설정

## 9. 관계기업투자자산

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

(단위: 천원)

구분	지분율	당기말	전기말
BC-VP전략투자조합1호	40.00%	3,786,620	3,864,118

(2) 당기와 전기 중 회사의 관계기업투자자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	3,864,118	3,628,633
평가	(77,498)	235,484
기말	3,786,620	3,864,118

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

1) 요약재무상태표

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
유동자산	2,908,384	6,871,172
비유동자산	6,771,155	2,997,482
자산총계	9,679,539	9,868,654
유동부채	212,989	208,359
부채총계	212,989	208,359
자본총계	9,466,550	9,660,295
부채와 자본총계	9,679,539	9,868,654

2) 요약손익계산서

(단위: 천원)

구 분	당기	전기(주1)
매출액	23,688	42,522
영업손익	(193,745)	114,997
당기순손익	(193,745)	114,997

(주1) 전전기 가결산으로 인한 차이가 당기순손익에 반영됨.

10. 유형자산

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

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	장부가액
기계장치	7,858,906	(5,513,186)	(179,790)	2,165,930
비품	391,794	(192,328)	-	199,466
임차시설물	664,200	(218,114)	-	446,086
건설중인자산	25,639	-	-	25,639
합계	8,940,539	(5,923,628)	(179,790)	2,837,121

2) 전기말

(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
합계	8,677,146	(4,980,984)	(81,470)	3,614,692

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	취득	폐기	감가상각비	대체 (주1)	합계
기계장치	2,361,223	681,225	-	(759,681)	(116,837)	2,165,930
비품	270,744	10,678	(7,605)	(74,351)	-	199,466
임차시설물	577,086	-	-	(131,000)	-	446,086
건설중인자산	405,639	-	-	-	(380,000)	25,639
합계	3,614,692	691,903	(7,605)	(965,032)	(496,837)	2,837,121

(주1) 무형자산으로 대체된 380,000천원 및 국고보조금 수령액 116,837천원 포함함.

2) 전기

(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.

11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	16,373,131	(11,708,360)	(24,396)	4,640,375
특허권	85,840	(82,596)	-	3,244
산업재산권	17,262	(15,509)	-	1,753
회원권	282,000	-	-	282,000
합계	16,758,233	(11,806,465)	(24,396)	4,927,372

2) 전기말

(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
합계	16,131,575	(10,109,489)	(30,625)	5,991,461

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각비	대체(주1)	합계
소프트웨어	5,698,955	246,658	(1,685,238)	380,000	4,640,375
특허권	7,883	-	(4,639)	-	3,244
산업재산권	2,623	-	(871)	-	1,752
회원권	282,000	-	-	-	282,000
합계	5,991,461	246,658	(1,690,748)	380,000	4,927,371

(주1) 건설중인자산에서 대체된 금액임.

2) 전기

(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.



## 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	71,309	3,420,550	3,349,241	75,046	3,424,287
감가상각누계액	(1,083,130)	(47,158)	(1,130,288)	(465,407)	(48,470)	(513,877)
합 계	2,266,111	24,151	2,290,262	2,883,834	26,576	2,910,410

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

### 1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	감가상각비	기말
건물	2,883,834	-	-	(617,723)	2,266,111
차량운반구	26,576	49,998	(15,510)	(36,913)	24,151
합 계	2,910,410	49,998	(15,510)	(654,636)	2,290,262

### 2) 전기

(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
합 계	832,773	3,373,767	(659,193)	(636,937)	2,910,410

(3) 당기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	654,636	636,937
리스부채 이자비용	50,778	50,910
단기리스 관련 비용	-	71,649
소액자산리스 관련 비용	103,554	105,756

### 13. 기타자산 및 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타자산 및 기타부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정과목	당기말	전기말
기타유동자산	선급비용	483,179	935,900
	선급금	5,357	-
	합 계	488,536	935,900
기타유동부채	부가세예수금	588,633	581,271
	복구충당부채	322,474	315,807
	합 계	911,107	897,078

#### 14. 기타채무

당기말 및 전기말 현재 기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
포인트예수금	271,594	171,590
예수금	291,523	283,978
미지급금	2,230,581	3,259,267
미지급배당금	39,588	44,078
미지급비용	5,748,045	5,142,841
합 계	8,581,331	8,901,754

#### 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	2,795,739	2,435,427
사외적립자산의 공정가치	(2,217,997)	(1,962,560)
합 계	577,742	472,867

(3) 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초 확정급여채무	2,435,427	1,915,043
당기근무원가	576,789	502,399
이자비용	44,306	34,585
재측정요소	(142,879)	255,134
퇴직금지급액	(196,301)	(271,734)
관계사로부터의 전입	78,397	-
기말 확정급여채무	2,795,739	2,435,427

(4) 보고기간 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	1,962,560	1,497,986
이자수익	42,705	32,602
부담금납부액	318,515	647,214
퇴직금지급액	(154,376)	(202,763)
재측정요소	(29,804)	(12,479)
관계사로부터의 전입	78,397	-
기말 사외적립자산의 공정가치	2,217,997	1,962,560

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
퇴직보험예치금	2,217,997	1,962,560

(6) 보고기간 중 인식한 보험수리적손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
보험수리적손익		
재무적가정의 변화	(73,925)	171,489
경험조정	(68,954)	83,645
소 계	(142,879)	255,134
사외적립자산의 수익		
사외적립자산 실제수익	(12,901)	(20,123)
순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액	42,705	32,602
소 계	29,804	12,479
합 계	(113,075)	267,613

(7) 보고기간 중 인식한 퇴직급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	576,789	502,399
이자비용	44,306	34,585
사외적립자산의 이자수익	(42,705)	(32,602)
합 계	578,390	504,382

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

구분	비율(%)		비고
	당기말	전기말	
임금상승률	8.17	7.66	재직자 통계를 기초로 한 연령별 승급 지수와 당사의 임금인상률을 혼합하여 산 출
할인율	2.52	1.97	AAA회사채수익률

(9) 보험수리적가정에 대한 민감도분석

1) 할인율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	기말확정급여채무	1%포인트증가	1%포인트감소
확정급여채무의 현재가치	2,795,739	2,573,674	3,051,734

2) 임금인상율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	기말확정급여채무	1%포인트증가	1%포인트감소
확정급여채무의 현재가치	2,795,739	3,050,026	2,570,907

(10) 확정급여제도의 1년내 납입할 예상기여금은 547백만원이며, 확정급여채무의 평균만기는 9.6년입니다.

16. 리스부채

당기말 및 전기말 현재 리스부채의 만기 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	635,177	621,063
1년 초과 5년 이내	1,938,904	2,554,473
소 계	2,574,081	3,175,536
차감 : 현재가치 조정금액	(89,786)	(140,252)
리스부채의 현재가치	2,484,295	3,035,284

## 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)

구분	당기말	전기말
이익준비금(*1)	541,072	510,264
정보유출손해배상책임준비금(*2)	500,000	500,000
전자금융거래책임준비금(*3)	100,000	100,000
미처분이익잉여금	64,696,320	62,379,148
합계	65,837,392	63,489,412

(\*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 법정적립금으로 계상하고 있습니다.

(3) 이익잉여금 처분 계산서

(단위 : 천원)

구 분	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
	처분예정일 : 2022년 3월 31일		처분확정일 : 2021년 3월 18일	
I. 미처분이익잉여금		64,696,320		61,879,148
1. 전기이월미처분이익잉여금	62,040,256		59,008,204	
2. 당기순이익	2,567,865		3,079,682	
3. 보험수리적손익	88,199		(208,738)	
II. 임의적립금등의 이입액		-		500,000
1. 임의적립금	-		500,000	
합계		64,696,320		62,379,148
III. 이익잉여금처분액		282,682		338,892
1. 이익준비금	25,698		30,808	
2. 배당금	256,984		308,084	
현금배당				
(보통주 배당금(률)) :				
당기 : 347원 ( 6.9%)	256,984		308,084	
전기 : 416원 ( 8.3%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		64,413,638		62,040,256



18. 영업수익

당기 및 전기 중 영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
ISP수수료	7,094,379	7,425,444
모바일ISP수수료	6,516,619	6,950,157
기타수수료수익	48,765,476	40,801,912
기타영업수익	3,206,373	2,953,205
합 계	65,582,847	58,130,718

19. 영업비용

당기 및 전기 중 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당기	전기
급여	5,809,404	5,811,239
퇴직급여	578,390	504,382
복리후생비	693,648	715,291
감가상각비	965,032	896,713
무형자산상각비	1,690,748	1,107,563
사용권자산상각비	654,636	636,936
지급수수료	44,112,314	38,628,001
시스템유지비	1,318,568	1,468,466
임차료	799,662	879,620
외주용역비	3,779,926	3,055,541
기타판관비	1,698,886	1,213,918
합 계	62,101,214	54,917,670

## 20. 기타손익

당기 및 전기 중 기타손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
기타영업외수익 :		
단기매매증권처분이익	9,113	-
유형자산처분이익	571	11,000
국고보조금수익	115,010	790
대손충당금환입	358	856
잡이익	5,820	2,382
소 계	130,872	15,028
기타영업외비용 :		
기부금	4,800	6,000
리스해지손실	3,379	106,837
유형자산폐기손실	7,605	116,357
소송충당부채전입액	-	12,854
잡손실	8,167	21,944
소 계	23,951	263,992
기타손익	106,919	(248,964)

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	502,449	755,781
기타이자수익	14,412	15,600
외환차익	3,181	11,648
외화환산이익	18,310	4,881
단기매매증권평가익	78,343	-
소 계	616,695	787,910
금융비용 :		
외환차손	-	25
외화환산손실	-	18,904
소 계	-	18,929
금융손익	616,695	768,981
리스부채 이자비용 :	50,778	50,910

## 22. 법인세비용

(1) 보고기간 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	1,178,185	941,289
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	381,635	(162,208)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(24,877)	58,875
과거기간 법인세 중 당기에 인식한 조정액(주1)	(25,835)	-
법인세비용	1,509,108	837,956

(주1) 법인세 경정청구의 환급액과 수정신고의 추납액, 세무 확정 시 법인세 차이의 합계입니다.

(2) 보고기간 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	4,076,973	3,917,639
구간별적용세율에 따른 법인세(주)	874,934	839,881
조정사항		
비공제비용	21,468	2,179
비공제수익	(12,856)	-
기타차이(세율차이 등)	625,562	(4,104)
법인세비용	1,509,108	837,956
유효세율	37.02%	21.39%

(주) 구간별 적용세율은 법인세율과 법인지방소득세율의 합계로서 2억원이하 11%, 2억원 초과 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	535,794	71,244	607,038
복구충당부채	69,477	1,467	70,944
미지급비용	1,087,363	164,431	1,251,794
대손금 등	48,842	1,026	49,868
사외적립자산	(431,763)	(56,196)	(487,959)
감가상각비	(40,560)	-	(40,560)
미수수익	(54,770)	18,727	(36,043)
사용권자산	(640,290)	136,432	(503,858)
리스부채	667,762	(121,217)	546,545
미확정수익	-	(726,027)	(726,027)
대손충당금	-	100,183	100,183
미수채권	-	25,154	25,154
기타	-	3,141	3,141
합계	1,241,855	(381,635)	860,220

2) 전기

(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
합계	1,079,646	162,208	1,241,855

(4) 보고기간 중 자본에 직접반영된 법인세비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
자본에 직접 반영된 법인세비용:		
확정급여제도의 재측정요소	(24,877)	58,875

### 23. 주당이익

당기 및 전기 중 당사의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	2,567,865,040	3,079,682,547
가중평균유통보통주식수	740,586	740,586
기본주당이익	3,467	4,158

당사는 회석화증권이없으므로 기본주당이익과 회석주당이익이 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	380,000	1,018,818
리스계약체결	49,998	3,068,246
리스계약 중도해지	16,187	659,194
이익잉여금 적립	338,892	722,397

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

### 1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	비현금 변동		기말
			대체	기타	
미지급배당금	44,078	(312,574)	308,084	-	39,588
리스부채	3,035,284	(584,799)	34,487	(676)	2,484,296
재무활동으로부터의 총부채	3,079,362	(897,373)	342,571	(676)	2,523,884

### 2) 전기

(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

25. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

회사명	당사와의 관계
케이티	최상위 지배기업
비씨카드	차상위 지배기업
BC-VP전략투자조합1호	관계기업
KG이니시스	유의적인 영향력을 행사하는 기업
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	151,312	-	146,119	-	
비씨카드	차상위 지배기업	842,101	40,278	2,744,424	36,269	
케이티커머스	기타 특수관계자	-	562,753	-	261,905	
케이티디에스		-	-	-	167,200	
에이치앤씨네트웍		-	29,686	-	39,700	
이니텍		-	1,295	-	3,758	
케이티스카이라이프		277	-	35	-	
케이티알파(주1)		1,264	27,767	2,639	41,512	
케이티에스테이트		14	-	18	-	
지니뮤직		-	59	-	-	
합 계			994,968	661,838	2,893,235	550,344

(주1) 케이티하이텔(주)은 피합병회사인 케이티엠하우스(주)를 2021년 7월 1일 합병 하였으며, (주)케이티알파로 사명 변경함. 당기 및 전기에 발생한 채권 및 채무 잔액은 (주)케이티알파 및 케이티엠하우스(주)의 해당금액임.



(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	-	499,738	-	202,968
비씨카드	차상위 지배기업	6,354,520	3,940,949	6,399,218	3,660,139
KG이니시스	유의적인 영향력을 행사하는 기업	-	3,515	-	-
케이티알파(주1)	기타 특수관계자	9,447	312	39,303	-
케이티디에스		-	-	-	4,756,236
케이티커머스		-	835,344	-	688,850
에이치앤씨네트웍		-	324,382	-	300,398
이니텍		-	18,576	-	94,546
케이티텔레캅		-	-	-	3,991
케이티에스테이트		140	-	172	-
케이티스카이라이프		1,491	-	46	-
합 계			6,365,598	5,622,816	6,438,739

(주1) 케이티하이텔(주)은 피합병회사인 케이티엠하우스(주)를 2021년 7월 1일 합병 하였으며, (주)케이티알파로 사명 변경함. 당기 및 전기에 발생한 거래 금액은 (주)케이티알파 및 케이티엠하우스(주)의 해당금액임.

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

(5) 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	421,007	284,692
퇴직급여	41,948	15,053
합 계	462,955	299,745

## 26. 우발채무, 지급보증 및 약정사항

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

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내용
서울보증보험	370,000	이행(하자)보증보험

당사는 상기 이외에 피싱 및 해킹금융사기 보상보험에 가입하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 회사가 피소되어 계류중인 소송사건은 2건이고 소송가액은 301,282천원이며 이에 대한 최종결과는 2021년 12월 31일 현재로서는 알 수 없습니다.

## 27. 금융상품의 공정가치

당사는 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- (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

(1) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속 측정된 회사의 자산과 부채는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	16,285,314	16,285,314

2) 전기말

전기말 현재 공정가치로 후속 측정되는 금융상품은 없습니다.

28. 보고기간후 사건

당사는 2021년 12월 28일 이사회 결의에 따라 주식회사 후후앤컴퍼니(KTCS 자회사)와 흡수합병을 진행하는 합병계약을 체결하였습니다. 매수금액은 2,198백만원 전액 교부금(현금)납부 방식으로 진행 예정이며 합병기일은 22년 상반기로 예정되어 있습니다. 합병 관련 세부사항은 추후 변동이 있을 수 있습니다.

29. 재무제표의 발행승인일 및 승인자

당사의 재무제표는 2022년 2월 15일자로 이사회에서 승인되었으며 2022년 3월 31일 정기주주총회에서 승인 될 예정입니다.

# 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

회 사 명	브이피 주식회사			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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	2	1	1	5	4	4	3	1	1	-	-	13	11	
투입 시간	분·반기검토	-	6	6	4	141	136	40	56	-	-	-	-	187	202
	감사	10	15	24	23	134	106	178	187	3	2	-	-	349	333
	합계	10	21	30	27	275	242	218	243	3	2	-	-	536	535

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021.05.01~2021.12.09			2
주요내용		유익적 감사위험 요인 파악 및 중간/기말감사 업무수행계획 수립				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주		
	2021.12.08~12.10	3 일	3 명	2 명	중간감사 수행	
	2022.01.12~01.14	3 일	3 명	2 명	기말감사 수행	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022.01.04			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	2021.12.27, 2022.03.04				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 12월 27일	회사 : 감사 감사인 : 업무담당이사 외 1인	서면보고	- 감사인의 독립성 및 책임 - 중간감사 진행경과 - 당기 회계감사 계획
2	2022년 03월 04일	회사 : 감사 감사인 : 업무담당이사 외 1인	서면보고	- 기말재무제표에 대한 감사결과