

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표	7
주식.....	13
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	91
외부감사 실시내용	96

주식회사 케이지이니시스

재무제표 및 내부회계관리제도에 대한
감 사 보 고 서

제 26 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

삼 일 회 계 법 인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 케이지이니시스

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 케이지이니시스(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 회사의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2024년 3월 13일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

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

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

PG수수료매출의 발생사실 및 정확성

핵심감사사항으로 결정된 이유

재무제표에 대한 주석 2에 기술되어 있는 바와 같이, 회사는 고객의 결제승인이 이루어지는 시점에 PG수수료매출을 인식하며, 주석 27에 기술한 바와 같이 2023년 중 발생한 PG수수료매출은 658,906백만원으로 재무제표에 유의적인 금액입니다.

PG수수료매출은 다수의 가맹대리점과의 계약조건에 따라 결정되며, 시스템에 집계된 다수의 고객정보 및 대량의 데이터를 기반으로 회사의 PG수수료매출 금액이 결정되고 재무시스템에 기록되므로 수익인식 금액이 적절하지 않을 잠재적 위험이 존재합니다. 따라서 우리는 PG수수료매출의 발생사실 및 정확성과 관련하여 유의적인위험이 있는 것으로 판단하고 이 영역에 관심을 기울였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사절차를 수행하였습니다.

- PG수수료매출 프로세스와 회계정책, 관련 통제 이해 및 평가
- 영업시스템에 대한 일반통제의 효과성에 대한 테스트
- 수익인식 계산로직을 관리하는 통제의 효과성 테스트
- 영업시스템의 수익금액의 계산, 청구 및 회수 정보가 재무시스템에 완전하고 정확하게 반영되는지 테스트
- 표본으로 추출된 고객에 대한 수익인식의 발생사실 및 정확성 문서검사

기타사항

회사의 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 성현회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 3월 15일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전체의 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 따라수행된 감사가 항상 중

요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계 추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 백봉준입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대표이사 윤 훈 수

2024년 3월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 케이지이니스

제 26 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 25 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 케이지이니스 대표이사 이선재

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 통일로 92 케이지타워 14,15층
(전 화) 1588-4954

재무상태표

제 26 기말 2023년 12월 31일 현재

제 25 기말 2022년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니스

(단위 : 원)

과목	주석	제 26 기말		제 25 기말	
자산					
유동자산			307,654,569,217		295,944,899,957
현금및현금성자산	4,5,6,7	66,928,399,747		125,547,015,281	
단기금융상품	5,6,8	23,862,033,495		13,608,289,169	
매출채권 및 대출채권	4,5,6,9,17	47,298,738,289		40,701,250,796	
금융선급금	4,5,6	1,294,589,759		2,005,605,703	
재고자산	13	252,970,203		582,698,108	
기타유동채권	5,6,10	95,331,808,519		110,450,414,321	
공정가치측정금융자산	5,6,11	69,450,452,670		-	
기타유동자산	12	3,235,576,535		3,049,626,579	
비유동자산			568,930,393,021		464,294,104,908
장기매출채권 및 대출채권	4,5,6,9,17	46,349,686,221		-	
기타비유동채권	5,6,10	4,052,522,882		3,613,418,847	
비유동공정가치측정금융자산	4,5,6,11	103,732,919,436		96,513,010,630	
종속기업 및 관계기업투자	14	378,841,536,087		337,726,112,597	
투자부동산	15	15,716,782,107		15,997,602,455	
유형자산	16	4,888,882,772		4,636,519,385	
사용권자산	17	9,007,003,591		823,568,783	
무형자산	18	5,407,671,444		4,307,397,702	
순확정급여자산	22	578,653,306		649,433,046	
기타비유동자산	12	354,735,175		27,041,463	
자산총계			876,584,962,238		760,239,004,865
부채					
유동부채			477,284,469,794		420,336,848,078
매입채무	4,5,6	1,063,990,472		709,377,509	
금융예수금	4,5,6	332,596,115,336		286,298,864,047	
기타유동채무	4,5,6,19	74,890,218,262		71,121,310,367	
단기차입금	4,5,6,20,34	40,000,000,000		29,500,000,000	
기타유동부채	21	20,028,783,026		18,646,650,356	
계약부채	27	360,537,489		345,314,158	
당기법인세부채		6,689,321,973		12,208,964,298	
유동성리스부채	4,5,6,17,34	1,655,503,236		1,506,367,343	
비유동부채			18,265,107,859		8,404,228,171
기타비유동채무	4,5,19	836,396,175		1,245,849,398	
기타비유동부채	21	345,308,714		357,860,549	
이연법인세부채	23	9,577,899,285		6,661,120,320	
리스부채	4,5,6,17,34	7,505,503,685		139,397,904	
부채총계			495,549,577,653		428,741,076,249
자본					
자본금	24	13,952,217,000		13,952,217,000	
자본잉여금	24	60,768,512,960		60,768,512,960	

기타자본	25	8,619,928,461		4,162,217,627	
이익잉여금	26	297,694,726,164		252,614,981,029	
자본총계			381,035,384,585		331,497,928,616
부채와자본총계			876,584,962,238		760,239,004,865

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 26 기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지

제 25 기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

주식회사 케이지이니스

(단위 : 원)

과목	주석	제 26 기	제 25 기
매출액	27	747,207,328,472	666,957,434,887
매출원가	29	617,565,446,348	538,992,532,749
매출총이익		129,641,882,124	127,964,902,138
판매비와관리비	6,28,29	73,574,389,012	74,384,857,534
영업이익		56,067,493,112	53,580,044,604
금융수익	6,30	18,082,282,371	15,003,986,385
금융비용	6,30	4,547,913,152	4,314,242,324
기타수익	31	404,424,372	8,639,723,272
기타비용	31	5,464,342,404	5,222,276,412
기타의대손상각비		103,200,579	57,915,630
법인세비용차감전순이익		64,438,743,720	67,629,319,895
법인세비용	23	11,070,664,970	17,002,404,221
당기순이익		53,368,078,750	50,626,915,674
기타포괄손익		6,757,690,319	(14,197,119,261)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		6,757,690,319	(14,197,119,261)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,11,23	7,099,537,923	(14,147,375,814)
확정급여제도의 재측정요소	22,23	(341,847,604)	(49,743,447)
총포괄손익		60,125,769,069	36,429,796,413
주당순이익	32		
기본주당이익		2,005	1,902
희석주당이익		2,005	1,902

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 26 기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일까지

제 25 기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 케이제이니시스

(단위 : 원)

과 목	주식	자본금	자본잉여금	기타자본항목	이익잉여금	합 계
2022.01.01(전기초)		13,952,217,000	60,768,512,960	19,268,121,729	211,354,342,764	305,343,194,453
총포괄손익						
당기순이익		-	-	-	50,626,915,674	50,626,915,674
공정가치측정금융자산평가손익	6,11,23	-	-	(14,147,375,814)	-	(14,147,375,814)
확정급여제도의 재측정요소	22,23	-	-	-	(49,743,447)	(49,743,447)
소 계		-	-	(14,147,375,814)	50,577,172,227	36,429,796,413
소유주와의 거래						
주식보상비용	35	-	-	372,332,950	-	372,332,950
연차배당	26,33	-	-	-	(10,647,395,200)	(10,647,395,200)
소 계		-	-	372,332,950	(10,647,395,200)	(10,275,062,250)
공정가치측정지분상품 처분에 따른 대체		-	-	(1,330,861,238)	1,330,861,238	-
2022.12.31(전기말)		13,952,217,000	60,768,512,960	4,162,217,627	252,614,981,029	331,497,928,616
2023.01.01(당기초)		13,952,217,000	60,768,512,960	4,162,217,627	252,614,981,029	331,497,928,616
총포괄손익						
당기순이익		-	-	-	53,368,078,750	53,368,078,750
공정가치측정금융자산평가손익	6,11,23	-	-	7,099,537,923	-	7,099,537,923
확정급여제도의 재측정요소	22,23	-	-	-	(341,847,604)	(341,847,604)
소 계		-	-	7,099,537,923	53,026,231,146	60,125,769,069
소유주와의 거래						
주식보상비용	35	-	-	59,082,100	-	59,082,100
연차배당	26,33	-	-	-	(10,647,395,200)	(10,647,395,200)
소 계		-	-	59,082,100	(10,647,395,200)	(10,588,313,100)
공정가치측정지분상품 처분에 따른 대체		-	-	(2,700,909,189)	2,700,909,189	-
2023.12.31(당기말)		13,952,217,000	60,768,512,960	8,619,928,461	297,694,726,164	381,035,384,585

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 26 기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일까지

제 25 기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니스

(단위 : 원)

과목	주석	제 26 기	제 25 기
영업활동현금흐름		52,349,168,224	47,338,518,618
영업활동으로부터 창출된 현금흐름	34	54,898,546,880	49,947,458,481
이자수취		8,495,884,477	5,344,054,769
이자지급		(1,671,335,931)	(754,679,950)
법인세납부		(15,659,008,400)	(15,964,010,410)
배당금수취		6,285,081,198	8,765,695,728
투자활동현금흐름		(109,414,982,517)	(92,582,925,330)
단기금융자산의 감소		163,036,000,000	2,908,800,000
단기금융자산의 증가		(173,289,744,326)	(3,055,834,301)
당기손익인식-공정가치측정금융자산의 순증감		(70,393,357,399)	(5,000,000,000)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 증가		(2,470,000,000)	-
종속기업 및 관계기업투자의 취득		(38,645,423,490)	(2,001,102,500)
종속기업 및 관계기업투자의 처분		-	10,247,041,050
기타채권의 감소		63,378,951,867	11,776,660,073
기타채권의 증가		(47,137,145,313)	(106,716,198,490)
투자부동산의 취득		(9,325,000)	(197,029,000)
유형자산의 취득		(1,318,576,953)	(1,057,391,000)
유형자산의 처분		-	2,584,838
무형자산의 취득		(2,566,361,903)	(162,191,000)
매각예정비유동자산의 처분		-	671,735,000
재무활동현금흐름		(1,534,197,605)	(2,680,169,452)
단기차입금의 증가		120,000,000,000	71,100,000,000
단기차입금의 감소		(109,500,000,000)	(61,600,000,000)
임대보증금의 증가		978,582,283	690,105,474
임대보증금의 감소		(690,105,474)	(621,959,670)
배당금의 지급	33	(10,647,395,200)	(10,647,395,200)
리스부채의 상환		(1,675,279,214)	(1,600,920,056)
현금및현금성자산의 증가		(58,600,011,898)	(47,924,576,164)
기초 현금및현금성자산		125,547,015,281	173,465,958,421
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(18,603,636)	5,633,024
기말 현금및현금성자산		66,928,399,747	125,547,015,281

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 26 기말 2023년 12월 31일 현재
제 25 기말 2022년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니시스

1. 일반사항

주식회사 케이지이니시스(이하 "당사")는 1998년 11월 3일 인터넷 및 전자상거래 운용의 용역사업 등을 사업목적으로 설립되었으며, 본사는 서울특별시 중구 통일로 92에 소재하고 있습니다. 당사의 주요 영업은 인터넷 지불서비스이며, 2002년 11월 22일자로 한국거래소 코스닥시장에 주권을 상장하였습니다.

당기말 현재 당사의 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
KG케미칼(주)	11,045,852	39.58
자기주식	1,285,946	4.61
곽재선	297,576	1.07
기타	15,275,060	54.74
합 계	27,904,434	100.00

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함)
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보(중요한 회계 정책 정보란, 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려되었을 때 재무제표의 주요 이용자의 의사결정에 영향을 미칠 정도의 수준을 의미)를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가 손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정치를 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다.

보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(6) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

개정 기준은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제·개정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기 지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.3 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자

기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따라 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가법으로 계상하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 공동기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 금융수익으로 인식하고

있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

1) 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 당사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '금융수익' 또는 '금융비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '금융수익' 또는 '금융비용'으로 표시합니다.

2) 지분상품

당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '금융수익' 또는 '금융비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

당사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가

여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 리스채권에 대해 당사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

(4) 인식과 제거

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

당사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

(5) 금융상품의 상계

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

2.6 매출채권

매출채권은 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로, 유의적인 금융요소를 포함하는 경우에는 공정가치로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다.

2.7 금융선급금

당사는 전자지불결제대행업을 통하여 최종소비자가 결제한 거래금액에 대해, 거래처로부터 당사가 수납을 받기전 대금을 지급하는 경우 금융선급금으로 인식합니다. 당사는 가맹점과 계약된 정산주기에 따라 서비스 이용 수수료를 제외한 거래금액을 선정산 지급한 경우 동채권을 금융선급금으로 계상하고 상각후원가로 측정합니다.

2.8 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 '금융수익' 또는 '금융비용'으로 손익계산서에 인식됩니다.

2.9 재고자산

재고자산은 원가와 순실현가능가치 중 작은 금액으로 표시되고, 재고자산의 원가는 선입선출법에 따라 결정됩니다.

2.10 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구 분	추정 내용연수
건물	40년
차량운반구	4년
기계장치	4년
임차시설물	4년
집기비품	4년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

2.11 무형자산

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식되며, 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다. 영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산은 기술적 실현가능성, 미래경제적효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

구 분	추정 내용연수
특허권 및 상표권	5년
소프트웨어	5년

2.12 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 40년 동안 정액법으로 상각됩니다.

2.13 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 순공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.14 매입채무와 기타채무

매입채무와 기타채무는 당사가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 보통 인식 후 30일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다. 다만, 거래일로부터 만기가 1년 이내에 도래하는 매입채무의 경우 최초 공정가치 인식액과 후속적으로 유효이자율법을 사용한 상각후원가의 유의적인 차이는 없습니다.

2.15 금융부채

(1) 분류 및 측정

금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비과생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표상 '매입채무', '금융예수금', '기타채무', '차입금' 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.16 금융예수금

당사는 전자지불결제대행업을 통하여 최종소비자가 결제한 거래금액에 대해 원천사로부터 대금을 받은 후, 당사의 가맹점으로 수수료와 부가가치세를 제외하여 지급하고 있습니다. 당사가 원천사로부터 대금을 수령한 시점부터 가맹점에게 지급할 의무를 가지고, 해당 채무를 재무상태표상 '금융예수금'으로 표시하고 있습니다.

2.17 금융보증계약

당사가 제공한 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정하여 '기타채무'로 인식됩니다.

(1) 금융상품의 손상규정에 따라 산정한 손실충당금

(2) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

2.18 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

2.19 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 당사가 세무 신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 당사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 당사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.20 종업원급여

당사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 당사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금 급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순 확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

당사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다.

2.21 수익인식

(1) 수행의무의 식별 및 수익인식 시점

당사는 전자지불결제대행업(PG)를 주 사업으로 영위하고 있습니다. 한편 기업회계기준서 제 1115호 적용 시 재화의 판매에 따른 수익은 고객에게 재화의 통제가 이전되는 시점에 인식하고 있습니다. 고객과의 전자지불결제대행 계약에서 (1) 결제대행서비스의 제공, (2) 유지관리용역의 제공 등과 같이 기술지원으로 구별되는 수행의무를 식별합니다.

각각의 수행의무를 한 시점에 이행하는지, 기간에 걸쳐 이행하는지에 따라 당사의 수익인식 시점이 변경될 수 있습니다. 당사는 전자지불결제대행의 경우, 고객의 결제승인이 이루어지는 시점에 수행의무가 이행 완료 되는 것으로 판단합니다. 또한 계약기간 동안 고객에게 유지관리용역을 제공할 의무가 있는 경우, 해당 수행의무에 배분된거래가격을 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식합니다.

(2) 고객의 고객에게 지급할 대가

당사는 고객에게 마케팅비용을 지급하거나 고객의 고객에게 할인을 제공하고 있습니다. 기업회계기준서 제1115호 적용 시 고객(또는 고객의 고객)에게 지급할 대가가 고객이 당사에 구별되는 재화나 용역을 이전함에 따른 대가로 지급하는 것이 아니라면 그 대가는 거래가격에서 차감하여 인식합니다.

(3) 변동대가

당사는 받을 권리를 갖게 될 대가를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 기댓값 방법을 사용하여 변동 대가를 추정하고, 고객에게 지급하고 있는 장려금 및 일부 수수료는 변동대가에 해당하는 것으로 보아 매출 차감으로 계상합니다.

(4) 계약체결 증분원가

당사는 영업대행사의 계약 체결 실적에 따라 판매수수료를 지급하고 있습니다. 이러한 계약 체결 증분원가는 자산으로 인식하고, 계약 기간에 걸쳐 상각합니다.

(5) 반품 및 환불

당사는 고객이 취소(환불)할 것으로 예상되는 신용카드 승인금액 중 당사 수익 총액을 환불 부채로 인식하고 수익을 조정하고 있으며, 구매자가 반품 권리를 행사할 때 고객으로부터 신용카드 결제금액을 회수할 권리를 가지므로 당사 수익에 대응하는 원가만큼 자산을 인식하고 해당 금액만큼 매출원가를 조정합니다.

2.22 리스

2.22.1 리스이용자

당사는 사무실, 창고, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~5년의 고정기간으로 체결되지만 아래에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 당사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 당사가 리스이용자인 부동산 이외 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계 처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

당사는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받은 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 당사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 당사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 당사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

또한 리스부채의 측정에는 상당히 확실한(reasonably certain) 연장선택권에 따라 지급될 리스료를 포함합니다.

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

당사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영

당사는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상황과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치
- 임차보증금 현재가치할인차금 상당액

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 당사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

사무실비품 및 자동차의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따

라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 소액의 사무실 가구등의 비품으로 구성되어 있습니다.

당사 전체에 걸쳐 부동산 리스계약에 연장선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권은 해당 리스제공자가 아니라 당사가 행사할 수 있습니다.

2.22.2 리스제공자

당사가 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다.

당사가 리스제공자로서 적용하는 회계정책은 기업회계기준서 제1017호의 정책과 다르지 않습니다. 다만, 당사가 중간리스제공자인 경우 전대리스는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 기초하여 분류됩니다. 당사는 위험과 보상이 대부분 이전되는 일부 전대리스에 대하여 금융리스로 분류하였습니다.

2.23 동일지배 하의 사업결합

동일지배 하에 있는 기업간 사업결합은 장부금액법으로 회계처리됩니다. 사업결합으로 이전 받는 자산과 부채는 최상위지배기업의 연결재무제표에 포함된 장부금액으로 측정하나, 연결재무제표가 작성되지 않는 경우에는 피취득자의 재무제표상 자산과 부채의 장부금액으로 측정하고 있습니다. 또한, 이전받는 자산과 부채의 연결장부금액 및 관련 기타포괄손익누계액의 합계액과 이전대가의 차이는 자본잉여금으로 반영하고 있습니다.

2.24 전기재무제표 계정과목의 재분류

당사는 당기 재무제표의 비교를 용이하게 하기 위하여 전기 재무제표의 일부 계정과목을 당기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순이익이나 순자산에 영향을 미치지 아니합니다.

2.25 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2024년 3월 13일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 당사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 종속기업, 관계기업에 대한 투자 손상

당사는 매 보고기간말에 손상징후의 존재 여부를 평가하고 있습니다. 종속기업, 관계기업에 대한 투자에 대해서는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산으로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대 현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하여야 합니다.

(2) 법인세

보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 추정하여 당기법인세 및 이연법인세로 인식하고 있습니다. 그러나 미래 실제 법인세 부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 예상한 법인세 효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(3) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(4) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 당사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 당사의 과거 경험, 현재 시장상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

(5) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

(6) 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

4.1 재무위험관리요소

당사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(환위험, 공정가치이자율위험, 현금흐름이자율위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출되어 있습니다.

당사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 변동성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 미치는 부정적 영향을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

4.1.1 시장위험

(1) 외환 위험

당사의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 자산과 관련하여 환위험에 노출되어 있습니다. 이러한 거래들이 표시되는 주된 통화는 USD와 JPY 입니다.

보고기간말 현재 외환 위험에 노출되어 있는 당사의 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	USD	JPY	원화환산액	USD	JPY	원화환산액
현금및현금성자산	557,556	301,233,900	3,468,168	78,281	6,955,282	165,502

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율 1% 상승 시 당사의 세전손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	손익 효과	
	당 기	전 기
USD	7,189	992
JPY	27,493	663
합 계	34,682	1,655

기말 현재 상기 제시된 통화에 비하여 원화가 강세인 경우, 다른 변수가 동일하다면 상기 제시된 것과 반대의 효과가 발생할 것입니다.

(2) 가격위험

당사는 재무상태표상 공정가치측정금융자산으로 분류되는 당사 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다. 당사는 금융상품에 대한 투자로 인한 가격위험을 관리하기 위해 포트폴리오를 분산투자하고 있습니다.

당사가 보유한 금융상품의 가격변동위험이 당사의 자본에 미치는 영향은 아래와 같습니다. 이 분석은 다른 변수들은 일정하며 당사가 보유하고 있는 상장주식은 과거 해당 지수와의 상관관계에 따라 움직인다는 가정하에 주가지수가 30% 증가 또는 감소한 경우를 분석하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	30% 상승시	30% 하락시	30% 상승시	30% 하락시
KOSPI	2,322,736	(2,322,736)	2,256,741	(2,256,741)

(3) 이자율 위험

이자율 위험은 미래의 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험을 뜻하며, 이는 변동금리부 조건의 예금과 차입금에서 발생하고 있습니다. 당사의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구하는 것입니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 100bp 변동시 당사의 손익 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	100bp 상승시	100bp 하락시	100bp 상승시	100bp 하락시
손익 변동금액	(100,000)	100,000	295,000	(295,000)

4.1.2 신용위험

당사의 신용위험은 주로 거래처에 대한 매출채권 및 대출채권 등에서 발생합니다.

(1) 매출채권 및 대출채권

당사는 개별적으로 손상징후가 식별가능한 채권은 개별법으로 적절한 대손설정율을 계상하며, 개별적으로 중요하지 않고 유사한 성격별로 분류되는 집합채권에 대해 전체기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다.

보고기간말 현재 매출채권 및 대출채권에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	정상 ~3개월 이내	3개월 초과 연체	6개월 초과 연체	9개월 초과 연체	12개월 초과 연체	합 계
당기말						
기대 손실률	0.1%	24%	50%	90%	100%	
매출채권	93,067,331	60,225	27,158	27,641	525,591	93,707,946
대출채권	600,000	-	-	-	-	600,000
손실충당금	80,815	14,573	13,579	24,964	525,591	659,522
전기말						
기대 손실률	0.2%	18%	80%	93%	100%	
매출채권	40,046,099	124,065	70,194	130,083	273,048	40,643,489
대출채권	600,000	-	-	-	-	600,000
손실충당금	69,968	21,858	56,347	121,017	273,048	542,238

당기와 전기 중 매출채권 및 대출채권에 대한 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	(542,238)	(292,935)
손익으로 인식된 손실충당금의 증가	(140,465)	(249,303)
회수가 불가능하여 기중 제각된 금액	23,181	-
기말	(659,522)	(542,238)

매출채권 및 대출채권은 회수를 더 이상 합리적으로 예상할 수 없는 경우 제각됩니다. 회수를 더 이상 합리적으로 예상할 수 없는 지표에는 당사와의 채무조정에 응하지 않는 경우, 120일 이상 계약상 현금흐름을 지급하지 않는 경우 등이 포함됩니다.

매출채권 및 대출채권에 대한 손상은 손익계산서상 대손상각비로 순액으로 표시되고 있습니다. 제각된 금액의 후속적인 회수는 동일한 계정과목에 대한 차감으로 인식하고 있습니다.

(2) 상각후원가 측정 기타 금융자산

상각후원가로 측정하는 금융자산에는 금융선급금, 대여금, 미수금 등이 포함됩니다.

상각후원가로 측정되는 기타 금융자산에 대한 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	(1,436,895)	(1,378,979)
손익으로 인식된 손실충당금의 증가	(103,201)	(57,916)
회수가 불가능하여 기중 제각된 금액	57,385	-
기말	(1,482,711)	(1,436,895)

상각후원가로 측정하는 기타 금융자산은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단되며, 전체기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다.

4.1.3 유동성 위험

당사는 미사용 차입금 한도(주석 36 참조)를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항상 모니터링하고 있습니다. 유동성을 예측하는데 있어 당사의 자금조달 계획, 약정 준수, 당사 내부의 목표재무비율 등을 고려하고 있습니다.

당사의 유동성 위험 분석 내역은 다음과 같습니다. 금액은 이자지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않았습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월 초과	합 계
매입채무	1,063,990	-	-	-	1,063,990
금융예수금	332,596,115	-	-	-	332,596,115
리스부채	330,362	333,265	991,877	7,505,504	9,161,008
리스부채이자비용	109,541	105,748	197,857	800,803	1,213,949
기타유동채무	74,215,496	-	-	-	74,215,496
단기차입금	10,000,000	-	30,000,000	-	40,000,000
단기차입금에 대한 이자발생금액	428,571	354,801	236,694	-	1,020,066
기타비유동채무	-	-	-	613,800	613,800
합 계	418,744,075	793,814	31,426,428	8,920,107	459,884,424

(*1) 당기말 현재 당사가 금융보증계약으로 인해서 부담할 수 있는 보증의 최대금액은 117,026백만원이며(주석 36 참조), 거래처 정산대금과 관련하여 12,502백만원의 지급보증을 제공(주석 36 참조)하고 있으며, 상기 현금흐름에서 제외되어 있습니다.

(*2) 당기말 현재 당사는 상기 금융보증계약 외에 신용카드 거래 확대를 위하여 구매전용카드 채무의 연대보증 및 대위변제를 제공하고 있습니다(주석 36 참조).

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	12개월 초과	합 계
매입채무	709,378	-	-	-	709,378
금융예수금	286,298,864	-	-	-	286,298,864
리스부채	449,517	368,267	688,583	139,398	1,645,765
리스부채이자비용	9,227	6,550	5,527	1,863	23,167
기타유동채무	71,121,310	-	-	-	71,121,310
단기차입금	-	-	29,500,000	-	29,500,000
단기차입금에 대한 이자발생금액	390,414	394,752	399,128	-	1,184,294
기타비유동채무	-	-	-	1,245,849	1,245,849
합 계	358,978,710	769,569	30,593,238	1,387,110	391,728,627

4.2. 자본 위험 관리

당사 경영진의 정책은 투자자와 채권자, 시장의 신뢰를 유지하고 향후 사업의 발전을 지탱하기 위한 자본을 유지하는 것입니다. 당사는 차입금을 자본 총계로 나눈 차입금비율을 자본관리지표로 이용하고 있습니다.

보고기간말 현재 부채비율 및 차입금비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부채 총계	495,549,578	428,741,076
자본 총계	381,035,385	331,497,929
예금(*)	90,790,433	139,155,304
차입금	40,000,000	29,500,000
부채비율	130%	129%
차입금비율	10%	9%

(*) 예금은 현금및현금성자산 및 단기금융상품이 포함되어 있습니다.

5. 금융상품공정가치

5.1 금융상품 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	66,928,400	(*1)	125,547,015	(*1)
단기금융상품	23,862,033	(*1)	13,608,289	(*1)
금융선급금	1,294,590	(*1)	2,005,606	(*1)
매출채권	93,048,425	(*1)	40,101,251	(*1)
대출채권	600,000	(*1)	600,000	(*1)
공정가치측정금융자산	173,183,372	173,183,372	96,513,011	96,513,011
기타채권	99,384,332	(*1)	114,063,833	(*1)
소 계	458,301,152		392,439,005	
금융부채				
매입채무	1,063,990	(*1)	709,378	(*1)
금융예수금	332,596,115	(*1)	286,298,864	(*1)
금융보증부채	700,602	(*1)	-	-
단기차입금	40,000,000	(*1)	29,500,000	(*1)
기타채무	74,829,296	(*1), (*2)	72,367,160	(*1)
리스부채	9,161,007	(*3)	1,645,765	(*3)
소 계	458,351,010		390,521,167	

(*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로, 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

(*2) 종업원급여 관련 부채를 제외한 금액입니다.

(*3) 리스부채는 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 문단 29 (4)에 따라 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

5.2 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
수준1	측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격
수준2	수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수로 측정된 공정가치
수준3	자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수로 측정된 공정가치

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에 서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
공정가치측정금융자산				
- 상장주식	7,742,452	-	-	7,742,452
- 비상장주식	-	-	92,552,367	92,552,367
- MMF 등	-	69,450,453	-	69,450,453
- 사채	-	-	2,864,168	2,864,168
- 신주인수권	573,932	-	-	573,932

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
공정가치측정금융자산				
- 상장주식	7,522,471	-	-	7,522,471
- 비상장주식	-	-	88,990,539	88,990,539

5.3 수준 2와 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

당사는 수준 2와 수준3으로 분류되는 공정가치 측정을 포함하여 재무보고 목적의 공정가치를 측정하고 있습니다.

금융상품의 공정가치를 측정하는 데에 사용되는 평가기법에는 다음이 포함됩니다.

- 공시된 시장가격에 기초하여 조정한 가격 등
- 파생상품의 공정가치는 보고기간말 현재의 선도환율 등을 사용하여 해당 금액을 현재가치로 할인하여 측정

수준2와 수준3으로 분류된 주요 금융상품에 대하여 사용된 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	공정가치	가치평가기법	Level	투입변수	투입변수 범위
비상장주식	92,552,367	사례가격비교법 등	3	최근거래가격 등	-
MMF 등	69,450,453	운용사고시가격	2	고시가격	-
신주인수권부사채	2,864,168	할인율조정기법	3	공모사채수익률	-

6. 범주별 금융상품

6.1 금융상품 범주별 장부금액

보고기간말 현재 금융상품 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	기타	합 계
현금및현금성자산	66,928,400	-	-	-	-	66,928,400
매출채권 및 대출채권	22,057,550	-	-	-	71,590,875	93,648,425
금융선급금	1,294,590	-	-	-	-	1,294,590
단기금융상품	23,862,033	-	-	-	-	23,862,033
기타채권	98,826,659	-	-	-	557,673	99,384,332
공정가치측정금융자산	-	95,800,690	77,382,682	-	-	173,183,372
매입채무	-	-	-	1,063,990	-	1,063,990
금융예수금	-	-	-	332,596,115	-	332,596,115
금융보증부채	-	-	-	-	700,602	700,602
단기차입금	-	-	-	40,000,000	-	40,000,000
리스부채	-	-	-	-	9,161,007	9,161,007
기타채무	-	-	-	74,829,296	-	74,829,296

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	기타	합 계
현금및현금성자산	125,547,015	-	-	-	-	125,547,015
매출채권 및 대출채권	40,701,251	-	-	-	-	40,701,251
금융선급금	2,005,606	-	-	-	-	2,005,606
단기금융상품	13,608,289	-	-	-	-	13,608,289
기타채권	113,342,693	-	-	-	721,140	114,063,833
공정가치측정금융자산	-	91,513,011	5,000,000	-	-	96,513,011
매입채무	-	-	-	709,378	-	709,378
금융예수금	-	-	-	286,298,864	-	286,298,864
단기차입금	-	-	-	29,500,000	-	29,500,000
리스부채	-	-	-	-	1,645,765	1,645,765
기타채무	-	-	-	72,367,160	-	72,367,160

6.2 금융상품 범주별 순손익

당기와 전기 중 발생한 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	기타	합 계
판매비와관리비						
대손상각비	140,465	-	-	-	-	140,465
금융수익						
이자수익	8,276,540	-	-	-	-	8,276,540
리스채권이자수익	-	-	-	-	535,258	535,258
외환차익	210,133	-	-	-	-	210,133
외화환산이익	1,700	-	-	-	-	1,700
공정가치측정금융자산평가이익	-	-	212,353	-	-	212,353
공정가치측정금융자산처분이익	-	-	2,282,843	-	-	2,282,843
금융보증수익	-	-	-	-	802,417	802,417
기타수익						
채무면제이익	-	-	-	60,130	-	60,130
금융비용						
이자비용	-	-	-	1,636,591	-	1,636,591
리스부채이자비용	-	-	-	-	62,878	62,878
외환차손	202,648	-	-	-	-	202,648
외화환산손실	20,303	-	-	-	-	20,303
공정가치측정금융자산평가손실	-	-	505,871	-	-	505,871
금융보증비용	-	-	-	-	802,417	802,417
매출채권처분손실	1,317,205	-	-	-	-	1,317,205
기타비용						
기타의대손상각비	103,201	-	-	-	-	103,201
기타포괄손익						
공정가치측정금융자산평가손익	-	9,187,680	-	-	-	9,187,680

<전기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	기타	합 계
판매비와관리비						
대손상각비	249,303	-	-	-	-	249,303
금융수익						
이자수익	6,185,093	-	-	-	-	6,185,093
리스채권이자수익	-	-	-	-	24,235	24,235
외환차익	22,670	-	-	-	-	22,670
외화환산이익	6,293	-	-	-	-	6,293
기타수익						
채무면제이익	-	-	-	25,416	-	25,416
금융비용						
이자비용	-	-	-	682,317	-	682,317
리스부채이자비용	-	-	-	-	62,213	62,213
외환차손	7,689	-	-	-	-	7,689
매출채권처분손실	1,206,354	-	-	-	-	1,206,354
공정가치측정금융자산평가손실	-	-	3,571,000	-	-	3,571,000
기타비용						
기타의대손상각비	57,916	-	-	-	-	57,916
기타포괄손익						
공정가치측정금융자산평가손익	-	19,140,468	-	-	-	19,140,468

7. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
요구불예금 등	66,928,400	125,547,015

8. 단기금융상품

보고기간말 현재 단기금융상품의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	21,613,800	2,588,800
금융상품	2,248,233	11,019,489
합 계	23,862,033	13,608,289

당기말 현재 인터넷 지불서비스 등과 관련하여 전액 사용이 제한되어 있습니다.

9. 매출채권 및 대출채권

보고기간말 현재 매출채권 및 대출채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
매출채권	47,840,288	45,867,658	93,707,946	40,643,489	-	40,643,489
대손충당금	(541,550)	(117,972)	(659,522)	(542,238)	-	(542,238)
대출채권	-	600,000	600,000	600,000	-	600,000
장부금액	47,298,738	46,349,686	93,648,424	40,701,251	-	40,701,251

10. 기타채권

보고기간말 현재 기타채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
대여금	90,507,500	1,300,000	91,807,500	106,253,000	1,807,500	108,060,500
미수금	5,232,603	-	5,232,603	3,684,988	-	3,684,988
대손충당금	(1,482,710)	-	(1,482,710)	(1,436,895)	-	(1,436,895)
미수수익	1,002,951	-	1,002,951	1,246,264	-	1,246,264
임차보증금	-	2,657,163	2,657,163	66,198	1,753,319	1,819,517
현재가치할인차금	-	(390,848)	(390,848)	-	(31,681)	(31,681)
리스채권	71,465	486,208	557,673	636,859	84,281	721,140
합 계	95,331,809	4,052,523	99,384,332	110,450,414	3,613,419	114,063,833

11. 공정가치측정금융자산

11.1 공정가치측정금융자산의 변동 내역

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	당기손익 -공정가치측정금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	당기손익 -공정가치측정금융자산
기초금액	91,513,011	5,000,000	113,893,479	2,355,000
취득(처분)(*1)	(2,430,000)	70,393,357	(3,240,000)	5,000,000
대체(*2)	(2,470,000)	-	-	-
관련손익(당기손익)	-	1,989,324	-	(2,355,000)
자본에 인식된 평가손익 (법인세 차감전)	9,187,680	-	(19,140,468)	-
기말금액	95,800,691	77,382,681	91,513,011	5,000,000
유동	-	69,450,453	-	-
비유동	95,800,691	7,932,228	91,513,011	5,000,000

(*1) 거래가 빈번하여 취득과 처분을 순액으로 기재하였습니다.

(*2) 당기 중 당사가 지분을 추가취득하여 종속기업으로 편입된 효과가 포함되어 있습니다.

11.2 공정가치측정금융자산의 상세내역

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	주식수(주)	지분율	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
기타포괄손익-공정가치측정금융자산						
KG스틸홀딩스(주)	11,200	13.97%	28,000,000	53,517,027	53,517,027	25,517,027
㈜아이온커뮤니케이션	100,000	3.84%	100,000	100,000	100,000	-
One Payment Alliance Corporation	450,000	90.00%	41,490	-	-	-
㈜케이뱅크	4,602,154	1.22%	23,410,770	34,171,003	34,171,003	10,760,233
㈜한국신용데이터	178,060	1.74%	270,208	270,208	270,208	-
KG케미칼(*1)	1,130,285	1.65%	5,301,037	7,742,452	7,742,452	2,441,415
㈜에잇퍼센트	21,150	6.88%	2,545,021	-	-	-
소 계			59,668,525	95,800,690	95,800,690	38,718,675
당기손익-공정가치측정금융자산						
엠엔씨혁신성장사모투자회사	-	12.20%	5,000,000	-	-	-
㈜포비즈코리아	10,000	8.21%	5,000,000	4,494,129	4,494,129	-
MMF 등	-	-	69,238,100	69,450,453	69,450,453	-
KG모빌리티(주)(*2)	-	-	3,438,100	3,438,100	3,438,100	-
소 계			82,676,200	77,382,681	77,382,681	-
합 계			142,344,726	173,183,371	173,183,371	38,718,675

(*1) 당기 중 KG케미칼(주) 주식분할 및 소각으로 총 발행 주식수가 변동되었습니다.

(*2) 분리형 신주인수권부사채입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	주식수(주)	지분율	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유손익
기타포괄손익-공정가치측정금융자산						
KG스틸(주)	11,200	13.97%	28,000,000	43,563,184	43,563,184	15,563,184
㈜아이온커뮤니케이션	100,000	3.84%	100,000	100,000	100,000	-
One Payment Alliance Corporation	450,000	90.00%	41,490	-	-	-
㈜케이뱅크	4,602,154	1.22%	23,410,770	40,057,148	40,057,148	16,646,378
㈜한국신용데이터	178,060	1.75%	270,207	270,208	270,208	-
KG케미칼	366,057	2.65%	8,584,037	7,522,471	7,522,471	(1,061,566)
㈜에잇퍼센트	21,150	6.88%	2,545,021	-	-	-
소 계			62,951,525	91,513,011	91,513,011	31,147,996
당기손익-공정가치측정금융자산						
엠엔씨혁신성장사모투자회사	-	12.20%	5,000,000	-	-	-
㈜포비즈코리아	2,000	8.21%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-
소 계			10,000,000	5,000,000	5,000,000	-
합 계			72,951,525	96,513,011	96,513,011	31,147,996

12. 기타자산

보고기간말 현재 기타자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
기타선급금	295,174	132,139	267,176	27,041
선급비용	1,267,170	222,596	921,228	-
반품권자산	1,673,233	-	1,861,223	-
합 계	3,235,577	354,735	3,049,627	27,041

13. 재고자산

보고기간말 현재 재고자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	평가총당금	장부금액	취득원가	평가총당금	장부금액
상 품	372,465	(119,495)	252,970	810,258	(227,560)	582,698

비용으로 인식되어 매출원가에 포함된 재고자산의 원가는 57,798백만원입니다.

14. 종속기업 및 관계기업투자

14.1 종속기업 및 관계기업 투자현황

(단위: 천원)

구 분	종 목	소재국가	당기말		전기말	
			지분율(*1)	장부금액	지분율(*1)	장부금액
종속기업	㈜KG모빌리언스	대한민국	52.70%	121,898,030	52.70%	121,898,030
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	대한민국	88.89%	118,325,600	88.89%	118,325,600
	크라온에프앤비㈜	대한민국	100.00%	60,198,000	100.00%	60,198,000
	KG Inicis Japan(*2)	일본	100.00%	457,474	75.00%	389,451
	㈜KG디지털에셋홀딩스	대한민국	100.00%	2,001,000	100.00%	2,001,000
	제4차모빌리티홀딩스㈜	대한민국	58.57%	103	58.57%	103
	KG캐피탈㈜(*3)	대한민국	100.00%	41,047,400	-	-
소 계				343,927,607		302,812,184
관계기업	이데일리㈜	대한민국	28.99%	14,913,929	28.99%	14,913,929
	대신캐터스바이아웃(*4)	대한민국	19.61%	20,000,000	19.61%	20,000,000
	지코드이노베이션	대한민국	30.00%	-	30.00%	-
소 계				34,913,929		34,913,929
합 계				378,841,536		337,726,113

(*1) 소유지분율은 종속기업 및 관계기업의 발행주식수에서 자기주식수를 차감한 유통주식수로 계산된 유효 지분율입니다.

(*2) 당기 중 지분을 추가취득하여 지분율이 100%가 되었습니다.

(*3) 당기 중 지분 55% 취득으로 인한 종속기업 편입 및 잔여지분 45% 추가 취득으로 당기 말 현재 지분율 100%가 되었습니다.

(*4) 지분율이 20%미만이나 해당 기업의 주요 영업 및 재무정책 결정에 참여하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 포함하였습니다.

14.2 당기와 전기 중 종속기업 및 관계기업 투자의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	337,726,113	337,500,173
취득	38,645,423	2,001,103
처분	-	(1,775,163)
대체	2,470,000	-
기말	378,841,536	337,726,113

15. 투자부동산

15.1 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	토 지	건 물	합 계	토 지	건 물	합 계
기초금액	6,599,218	9,398,384	15,997,602	-	-	-
취득	-	6,325	6,325	-	200,029	200,029
감가상각	-	(287,145)	(287,145)	-	(573,100)	(573,100)
대체	-	-	-	6,599,218	9,771,455	16,370,673
기말금액	6,599,218	9,117,564	15,716,782	6,599,218	9,398,384	15,997,602
취득원가	6,599,218	11,485,814	18,085,032	6,599,218	11,479,489	18,078,707
감가상각누계액	-	(2,368,250)	(2,368,250)	-	(2,081,105)	(2,081,105)

15.2 당기말 현재 투자부동산의 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	장부금액	공정가치
토 지	6,599,218	8,763,001
건 물	9,117,564	9,117,564
합 계	15,716,782	17,880,565

15.3 당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 손익으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
임대수익	1,238,161	1,146,831
운영/유지보수비용	455,181	671,037

15.4 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매출원가	287,145	573,100

15.5 운용리스 제공 내역

당사는 보유 중인 투자부동산를 통해 운용리스를 제공하는 계약을 체결하고 있으며, 당기말 현재 운용리스계약으로 당사가 받게 될 것으로 기대되는 미래 리스료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	미래리스료
1년 이내	1,122,045
1년 초과 5년 이내	4,488,180
5년 초과	1,963,579
합 계	7,573,804

16. 유형자산

16.1 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	기계장치	임차시설물	집기비품	선급렌탈자산	건설중인자산	합 계
기초 순장부금액	887,087	1,273,254	1,678,585	52,007	638,481	-	107,105	4,636,519
취득	-	-	775,850	273,711	152,701	388,300	-	1,590,562
처분	-	-	(4)	-	(30)	-	-	(34)
감가상각비	-	(34,509)	(828,062)	(59,914)	(415,680)	-	-	(1,338,165)
대체	-	-	-	107,105	-	-	(107,105)	-
기말 순장부금액	887,087	1,238,745	1,626,369	372,909	375,472	388,300	-	4,888,882
취득원가	887,087	1,380,356	4,846,521	517,715	2,806,168	388,300	-	10,826,147
감가상각누계액	-	(141,611)	(3,220,152)	(144,806)	(2,430,696)	-	-	(5,937,265)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	차량운반구	기계장치	임차시설물	집기비품	건설중인자산	합 계
기초 순장부금액	887,087	1,307,763	455	1,746,852	65,776	1,062,156	-	5,070,089
취득	-	-	-	816,137	19,792	230,673	107,105	1,173,707
처분	-	-	(414)	-	-	(1,901)	-	(2,315)
감가상각비	-	(34,509)	(41)	(884,396)	(33,560)	(652,422)	-	(1,604,928)

대체	-	-	-	(8)	-	(26)	-	(34)
기말 순장부금액	887,087	1,273,254	-	1,678,585	52,008	638,480	107,105	4,636,519
취득원가	887,087	1,380,356	-	4,140,168	136,900	2,779,512	107,105	9,431,128
감가상각누계액	-	(107,102)	-	(2,461,583)	(84,892)	(2,141,031)	-	(4,794,608)

16.2 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
판매비와관리비	1,338,164	1,604,928

17. 리스

17.1 사용권자산

당기와 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	상각비	기 말
부동산	746,710	9,577,587	(563,472)	(892,039)	8,868,786
차량운반구	76,859	156,941	(43,924)	(51,658)	138,218
합 계	823,569	9,734,528	(607,396)	(943,697)	9,007,004

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	상각비	기 말
부동산	1,544,679	-	-	(797,969)	746,710
차량운반구	120,547	27,359	(5,021)	(66,027)	76,859
합 계	1,665,226	27,359	(5,021)	(863,996)	823,569

17.2 리스부채

당기와 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	1,645,765	3,224,501
증가	9,234,482	27,359
감소(리스계약 해지 등)	(43,961)	(5,175)
리스료의 지급	(1,738,157)	(1,663,133)
이자비용	62,878	62,213
기말	9,161,007	1,645,765
유동성리스부채	1,655,503	1,506,367
비유동리스부채	7,505,504	139,398

17.3 소액리스 등

소액리스 등 리스부채를 인식하지 않고 비용으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
단기리스료	192,134	100,278
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	48,194	44,993

17.4 한편, 리스부채 상환 및 소액리스 등을 통해서 당기 중 지출된 현금유출액은 1,978,485천원(전기: 1,808,404천원)입니다.

17.5 리스채권

당사는 렌탈자산과 임차부동산을 리스로 제공하고 있으며, 당기와 전기 중 리스채권 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	721,140	1,371,800
증가	96,828,872	-
감소	(100,987)	-
회수	(25,835,734)	(674,895)
이자수익	535,258	24,235
당기말	72,148,548	721,140
유동성리스채권	32,323,134	636,859
비유동리스채권	39,825,414	84,281

한편, 보고기간말 현재 리스채권과 관련된 미래 수취할 각 기간별 최소 리스료의 총합계와 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	33,442,009	645,967
1년 초과 5년 이내	46,256,458	85,060
5년 초과	170,100	-
합 계	79,868,567	731,027
미래 이자수익 조정	(7,720,019)	(9,887)
리스채권	72,148,548	721,140

18. 무형자산

18.1 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	특허권	상표권	소프트웨어	영업권	회원권	합 계
기초금액	13,805	6,158	2,530,242	1,519,436	237,757	4,307,398
취득	1,627	-	2,462,709	-	-	2,464,336
상각	(4,469)	(1,604)	(1,357,990)	-	-	(1,364,063)
기말금액	10,963	4,554	3,634,961	1,519,436	237,757	5,407,671
취득원가	137,281	16,040	23,177,281	1,981,365	237,757	25,549,724
상각누계액	(126,318)	(11,486)	(19,542,320)	-	-	(19,680,124)
손상차손누계액	-	-	-	(461,929)	-	(461,929)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	특허권	상표권	소프트웨어	영업권	회원권	합 계
기초금액	5,141	7,762	3,280,486	1,519,436	237,757	5,050,582
취득	3,863	-	303,435	-	-	307,298
상각	(5,199)	(1,604)	(1,321,369)	-	-	(1,328,172)
대체	9,999	-	267,690	-	-	277,689
기말금액	13,805	6,158	2,530,242	1,519,436	237,757	4,307,398
취득원가	135,654	16,040	20,714,572	1,981,365	237,757	23,085,388
상각누계액	(121,849)	(9,882)	(18,184,330)	-	-	(18,316,061)
손상차손누계액	-	-	-	(461,929)	-	(461,929)

18.2 무형자산상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
판매비와관리비	1,364,062	1,328,172

19. 기타채무

보고기간말 현재 기타채무의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
미지급금	5,875,101	-	5,875,101	6,217,066	-	6,217,066
미지급비용	51,671	-	51,671	23,538	-	23,538
정산보증금	67,506,859	-	67,506,859	64,822,650	-	64,822,650
임대보증금	978,582	613,800	1,592,382	58,056	1,245,849	1,303,905
금융보증부채	478,006	222,596	700,602	-	-	-
합 계	74,890,219	836,396	75,726,615	71,121,310	1,245,849	72,367,159

20. 차입금

보고기간말 현재 차입금의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		차입처	이자율(%)	만기일	당기말	전기말
단기차입금	원화대출	KDB산업은행	-	-	-	20,000,000
단기차입금	원화대출	KEB하나은행	-	-	-	9,500,000
단기차입금	원화대출	KDB산업은행	4.50	2024-02-29	10,000,000	-
단기차입금	원화대출	KDB산업은행	4.61	2024-08-29	20,000,000	-
단기차입금	원화대출	신한은행	5.05	2024-08-31	10,000,000	-
합 계					40,000,000	29,500,000

21. 기타부채

21.1 보고기간말 현재 기타부채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
선수금	354,547	-	354,547	359,803	-	359,803
부가세예수금	16,932,986	-	16,932,986	14,885,488	-	14,885,488
기타예수금(PG제외)	162,500	-	162,500	187,247	-	187,247
환불부채	1,924,610	-	1,924,610	2,140,843	-	2,140,843
종업원관련 부채	654,140	-	654,140	1,073,269	-	1,073,269
장기종업원급여충당부채	-	276,523	276,523	-	289,075	289,075
기타충당부채	-	68,786	68,786	-	68,786	68,786
합 계	20,028,783	345,309	20,374,092	18,646,650	357,861	19,004,511

21.2 당기와 전기 중 기타장기종업원급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	289,075	303,613
당기손익		
- 당기근무원가	94,211	109,732
- 이자비용	12,908	7,065
소 계	107,119	116,797
급여지급액	(49,000)	(52,000)
순확정급여부채의 재측정요소	(70,671)	(79,335)
사업결합으로 인한 영향	-	-
기말잔액	276,523	289,075

22. 순확정급여부채(자산)

22.1 당사는 확정급여제도를 운영하고 있으며, 순확정급여부채(자산) 산정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	3,635,534	4,322,486
사외적립자산의 공정가치	(4,214,187)	(4,971,034)
국민연금전환금	-	(885)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)(*)	(578,653)	(649,433)

(*) 당사는 확정급여채무를 초과하는 사외적립자산을 순확정급여자산으로 분류하였습니다.

22.2 확정급여채무의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	4,322,486	3,757,704
당기근무원가	855,999	1,024,992
이자비용	132,415	65,500
지급액(*)	(2,048,657)	(529,938)
관계사전출입	-	(31,140)
확정급여채무 재측정요소	373,291	35,368
재무적 가정의 변동에서 발생하는 보험수리적 손익	169,650	(732,093)
경험조정에 의한 차이	203,641	767,461
기말금액	3,635,534	4,322,486

*기말일자 퇴사자 미지급 지급액이 포함되어 있습니다.

22.3 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	4,971,034	4,146,132
이자수익	269,395	120,271
사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	(71,218)	(34,291)
사용자의 기여금	1,000,000	1,300,000
퇴직급여 지급액	(1,955,024)	(529,938)
관계사전출입	-	(31,140)
기말금액	4,214,187	4,971,034

당기 손익으로 인식된 당기근무원가, 이자비용 및 이자수익은 판매비와 관리비 중 퇴직급여로 처리 하였으며, 전체 퇴직급여 733,909천원(전기: 982,223천원)에서 14,890천원(전기: 12,002천원)은 확정기여제도를 선택한 종업원에 대한 퇴직급여입니다.

22.4 사외적립자산의 구성 내역

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	공시가격	구성비(%)	공시가격	구성비(%)
현금및현금성자산	416	0.01	821,433	16.53
정기예금	2,561,603	60.79	3,295,501	66.29
채무상품	720,619	17.10	402,137	8.09
보험	931,549	22.11	451,963	9.09
합 계	4,214,187	100.00	4,971,034	100.00

22.5 주요 보험수리적가정

구 분	당 기	전 기
할인율	4.38%	5.18%
임금상승률	3.00%	3.00%

22.6 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

<당기>

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(203,931)	240,570
임금상승률	1%	241,744	(208,381)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(219,391)	255,573
임금상승률	1%	258,947	(225,856)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

22.7 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

당사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 9.89년(전기 9.17년)입니다. 보고기간말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년미만	1년~2년미만	2~5년미만	5년이상	합 계
당기말 확정급여채무	1,532,631	202,020	501,558	2,891,500	5,127,709
전기말 확정급여채무	1,881,158	242,545	630,279	3,514,602	6,268,584

23. 법인세 비용 및 이연법인세

23.1 법인세 비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	12,771,410	16,688,391
법인세 추납(환급)액	(1,396,874)	-
전기법인세의 조정사항	(1,560)	(22,559)
총당기법인세	11,372,976	16,665,832
이연법인세		
일시적차이의 증감	2,916,779	(5,941,666)
당기손익 이외로 인식되는 항목	(1,985,480)	5,013,007
총이연법인세	931,299	(928,659)
미환류소득세액 등	(1,233,610)	1,265,231
법인세비용	11,070,665	17,002,404

23.2 당사의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세 비용과 당사의 이익에 대해 적용되는 가중평균세율을 사용하여 계산한 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	64,438,744	67,629,320
적용세율로 계산된 법인세비용	14,423,350	15,904,295
법인세추납(환급)액	(1,396,874)	-
법인세 효과:		
- 세무상 차감되지 않는 비용	-	257,301
- 세무상 과세되지 않는 수익	400,571	(537,482)
- 세액공제	(1,109,363)	-
- 과거기간 법인세와 관련되어 인식한 당기 조정액	(1,560)	(22,559)
- 미인식 이연법인세 효과	-	-
- 미환류소득세 등	(1,233,610)	1,265,231
- 기타	(11,849)	135,618
법인세비용	11,070,665	17,002,404
평균유효세율	17.18%	25.14%

23.3 기타포괄손익의 변동과 관련된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후
확정급여제도의 재측정요소	(444,509)	102,662	(341,847)	(69,659)	19,915	(49,744)
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	9,187,679	(2,088,142)	7,099,537	(19,140,467)	4,993,092	(14,147,375)
합 계	8,743,170	(1,985,480)	6,757,690	(19,210,126)	5,013,007	(14,197,119)

23.4 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	3,462,282	1,669,257
12개월 이내에 회수될 이연법인세 자산	446,454	2,200,327
합 계	3,908,736	3,869,584
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(12,877,374)	(9,976,695)
12개월 이내에 결제될 이연법인세 부채	(609,261)	(554,009)
합 계	(13,486,635)	(10,530,704)

23.5 당기와 전기 중 당사의 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역과 상계전 총액기준 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	기초변동	증 감	기말잔액	인식한 이연법인세 자산(부채)
<차감할 일시적차이>					
대손충당금	8,014,094	-	(7,147,561)	866,533	200,169
확정급여채무	4,203,405	(31,323)	(593,319)	3,578,763	826,694
유형자산	302,813	(5,516)	(2,830)	294,467	68,022
리스부채	1,645,765	-	7,515,242	9,161,007	2,116,193
매도가능금융자산	51,489	-	-	51,489	11,894
선수수익	345,314	-	15,223	360,537	83,284
임차보증금	31,681	-	359,167	390,848	90,286
총당부채	865,041	-	551,742	1,416,783	327,277
미지급비용	1,073,269	-	(419,129)	654,140	151,106
무형자산(영업권제외)	6,600	-	-	6,600	1,525
관계기업투자주식	339,766	-	-	339,766	32,286
영업권	461,929	-	-	461,929	-
소 계	17,341,166	(36,839)	278,535	17,582,862	3,908,736
<가산할 일시적차이>					
미수수익	(1,246,264)	-	48,279	(1,197,985)	(276,735)
사외적립자산	(4,203,405)	31,323	593,319	(3,578,763)	(826,694)
공정가치측정금융자산	(35,352,898)	-	(5,184,423)	(40,537,321)	(9,970,062)
리스자산	(823,569)	-	(8,183,435)	(9,007,004)	(2,080,618)
리스채권	(721,140)	-	163,467	(557,673)	(128,822)
선급비용	(420,568)	-	(461,266)	(881,834)	(203,704)
종속기업투자주식	(14,968,248)	-	-	(14,968,248)	-
소 계	(57,736,092)	31,323	(13,024,059)	(70,728,828)	(13,486,635)
이연법인세자산(부채)	(6,661,120)			(9,577,899)	

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	기초변동	증 감	기말잔액	인식한 이연법인세 자산(부채)
<차감할 일시적차이>					
대손충당금	7,870,158	(222,304)	366,240	8,014,094	1,859,270
확정급여채무	3,607,483	-	595,922	4,203,405	975,190
유형자산	11,099	-	291,714	302,813	70,253
리스부채	3,224,501	-	(1,578,736)	1,645,765	381,818
매도가능금융자산	51,489	-	-	51,489	11,945
선수수익	561,561	-	(216,247)	345,314	80,113
임차보증금	62,521	-	(30,840)	31,681	7,350
총당부채	759,326	-	105,715	865,041	200,690
미지급비용	1,366,814	-	(293,545)	1,073,269	248,998
무형자산(영업권제외)	6,600	-	-	6,600	1,531
관계기업투자주식	(670,407)	-	1,010,173	339,766	32,426
영업권	461,929	-	-	461,929	-
소 계	17,313,074	(222,304)	250,396	17,341,166	3,869,584
<가산할 일시적차이>					
미수수익	(411,831)	-	(834,433)	(1,246,264)	(289,133)
사외적립자산	(3,607,483)	-	(595,922)	(4,203,405)	(975,190)
공정가치측정금융자산	(58,604,119)	-	23,251,222	(35,352,897)	(8,810,436)
리스자산	(1,665,226)	-	841,658	(823,568)	(191,068)
리스채권	(1,371,800)	-	650,660	(721,140)	(167,305)
선급비용	(445,195)	-	24,628	(420,567)	(97,572)
종속기업투자주식	(14,968,248)	-	-	(14,968,248)	-
소 계	(81,073,902)	-	23,337,813	(57,736,089)	(10,530,704)
이연법인세자산(부채)	(12,602,787)	-	-	(6,661,120)	-

23.6 보고기간말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식하지 않은 차감(가산)할 일시적 차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말	사 유
종속기업 및 관계기업투자주식	(14,768,247)	(14,768,247)	처분하지 않을 예정
공정가치금융자산	2,623,120	2,623,120	실현가능성 없음
영업권	461,929	461,929	실현가능성 없음

24. 자본금과 자본잉여금

24.1 보고기간말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수(단위: 주)	80,000,000	80,000,000
1주의 금액(단위: 원)	500	500
발행주식수(보통주)(단위: 주)	27,904,434	27,904,434
보통주자본금(단위: 천원)	13,952,217	13,952,217

24.2 보고기간말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	71,699,608	71,699,608
감자차익	2,232,000	2,232,000
기타	(13,163,095)	(13,163,095)
합 계	60,768,513	60,768,513

25. 기타자본

당기와 전기 중 자본조정 및 기타포괄손익누계액의 증감은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 감	기 말
자본조정			
자기주식	(18,635,625)	-	(18,635,625)
자기주식처분손실	(650,353)	-	(650,353)
기타	(5,172,025)	-	(5,172,025)
주식선택권	522,259	59,082	581,341
합 계	(23,935,744)	59,082	(23,876,662)
기타포괄손익누계액			
지분법자본변동	365,553	-	365,553
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	27,732,409	4,398,629	32,131,038
합 계	28,097,962	4,398,629	32,496,591

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 감	기 말
자본조정			
자기주식	(18,635,625)	-	(18,635,625)
자기주식처분손실	(650,353)	-	(650,353)
기타	(5,172,025)	-	(5,172,025)
주식선택권	149,926	372,333	522,259
합 계	(24,308,077)	372,333	(23,935,744)
기타포괄손익누계액			
지분법자본변동	365,553	-	365,553
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	43,210,646	(15,478,237)	27,732,409
합 계	43,576,199	(15,478,237)	28,097,962

상기 기타포괄손익누계액의 증감은 법인세 효과가 차감된 후의 금액입니다.

26. 이익잉여금

26.1 보고기간말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(*)	6,976,108	6,970,985
임의적립금	200,000	200,000
미처분이익잉여금	290,518,618	245,443,996
합 계	297,694,726	252,614,981

(*) 당사는 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

26.2 이익잉여금처분계산서

당기의 이익잉여금처분계산서는 2024년 3월 21일 주주총회에서 처분될 예정입니다.(전기 처분 확정일: 2023년 3월 23일)

(단위: 원)

과 목	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		290,518,617,664		245,443,996,045
전기이월미처분이익잉여금	234,791,477,329		193,535,962,580	
확정급여제도의 재측정요소	(341,847,604)		(49,743,447)	
당기순이익	53,368,078,750		50,626,915,674	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익 재분류	2,700,909,189		1,330,861,238	
II. 임의적립금 이입액		-		-
III. 이익잉여금처분액		(11,179,764,960)		(10,652,518,716)
이익준비금		-	(5,123,516)	
현금배당 (당기: 1주당 420원, 전기: 1주당 400원)	(11,179,764,960)		(10,647,395,200)	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		279,338,852,704		234,791,477,329

27. 고객과의 계약에서 생기는 수익

27.1 당사가 수익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
고객과의 계약에서 생기는 수익	679,584,594	635,929,777
기타 원천으로부터의 수익: 렌탈수익	66,384,573	29,880,827
기타 원천으로부터의 수익: 임대 및 전대 임대료 수익	1,238,161	1,146,831
총 수익	747,207,328	666,957,435

27.2 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당사는 다음의 주요 제품라인과 지역에서 재화나 용역을 기간에 걸쳐 이전하거나 한 시점에 이전함으로써 수익을 창출합니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
총 매출액	747,207,328	666,957,435
1. 고객과의 계약에서 생기는 수익		
- 상품매출	1,366,142	882,359
- 용역매출	18,861,504	18,310,371
- 대출수수료매출	28,418	19,011
- B2B매출	422,724	492,198
- PG수수료매출	658,905,806	616,225,839
합계	679,584,594	635,929,778
2. 수익인식 시기		
- 한 시점에 인식	677,491,488	633,570,532
- 기간에 걸쳐 인식	2,093,106	2,359,245
합계	679,584,594	635,929,777
3. 기타 원천으로의 수익		
- 렌탈수익	66,384,573	29,880,827
- 임대료 수익	1,238,161	1,146,831
합계	67,622,734	31,027,658

당사는 국내에 소재하고 있으며, 외부고객으로부터의 수익금액은 모두 국내에서 발생하였습니다.

27.3 반품매출

당사는 당기에 PG수수료에 대한 매출로 658,906백만원의 수익을 인식하였습니다. 이 중 고객이 신용카드 결제로 인해 발생하는 수익은 이후 환불되는 시점에 수익을 차감하고 있습니다. 당기 중 발생한 신용카드 익월 취소 비율을 바탕으로, 당사가 추정한 취소 거래 금액은 78,556백만원입니다. 해당 금액이 차년도에 거래 취소된다면, 환불예상매출액과 환불예상매출원가는 각각 1,924백만원과 1,673백만원입니다. 이는 각각 환불부채와 반품권자산으로 계상 되어 있습니다.

27.4 계약부채와 관련하여 인식한 수익

당기와 전기에 인식한 수익이 전기에서 이월된 계약부채와 과거 보고기간에 이행한(또는 부분적으로 이행한) 수행의무와 관련된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초의 계약부채 잔액 중 다음에 인식한 수익	345,314	519,661
연관리비	204,900	213,483
초기등록비	140,414	306,178

28. 판매비와관리비

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	12,696,345	12,865,223
퇴직급여	733,909	982,223
복리후생비	2,202,081	2,163,569
여비교통비	104,773	90,874
접대비	182,736	308,605
통신비	939,089	812,578
세금과공과금	132,283	122,582
감가상각비	1,338,164	1,604,928
사용권자산상각비	866,542	863,996
지급임차료	628,122	580,484
수선비	1,807,597	1,603,740
보험료	3,177,686	797,394
차량유지비	52,033	73,227
운반비	11,442	18,433
교육훈련비	75,189	126,343
도서인쇄비	55,530	24,671
업무회의비	15,822	13,621
소모품비	73,396	79,388
지급수수료	4,744,301	3,841,078
광고선전비	356,072	199,319
대손상각비	140,465	249,303
판매수수료	41,817,668	45,262,774
무형자산 상각비	1,364,062	1,328,172
주식보상비용	59,082	372,333
합 계	73,574,389	74,384,858

29. 비용의 성격별 분류

당기와 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
상품의 구입	57,398,422	26,833,987
상품재고의 증감	399,578	(447,789)
수수료	558,341,166	510,836,583
판매수수료 및 광고비	42,173,741	45,462,093
종업원급여	15,691,417	16,011,016
감가상각 및 무형자산상각비	3,933,068	3,797,095
기타	13,202,443	10,884,405
합 계	691,139,835	613,377,390

30. 금융수익과 금융비용

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
금융수익		
이자수익	8,276,540	6,185,093
리스채권이자수익	11,216	24,235
외환차익	210,132	22,670
외화환산이익	1,700	6,293
공정가치측정금융자산평가이익	212,352	-
공정가치측정금융자산처분이익	2,282,843	-
배당금수익	6,285,081	8,765,696
금융보증수익	802,417	-
합 계	18,082,282	15,003,987
금융비용		
이자비용	1,636,591	682,317
리스부채이자비용	62,878	62,213
외환차손	202,648	7,698
외화환산손실	20,303	660
공정가치측정금융자산평가손실	505,871	2,355,000
매출채권처분손실	1,317,205	1,206,354
금융보증비용	802,417	-
합 계	4,547,913	4,314,242

31. 기타수익과 기타비용

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기타수익		
종속기업 및 관계기업투자주식처분이익	-	8,471,878
잡이익	339,014	36,597
사용권자산처분이익	5,280	154
채무면제이익	60,130	25,416
매각예정비유동자산처분이익	-	105,409
유형자산처분이익	-	269
합 계	404,424	8,639,723
기타비용		
기타지급수수료	522,560	281,456
기부금	4,910,252	3,302,674
매각예정비유동자산처분손실	-	1,395,709
유형자산처분손실	34	34
잡손실	30,962	242,403
사용권자산처분손실	534	-
합 계	5,464,342	5,222,276

32. 주당순이익

32.1 기본주당이익

구 분	당 기	전 기
당기순이익	53,368,078,750원	50,626,915,674원
가중평균 유통보통주식수	26,618,488주	26,618,488주
기본주당순이익	2,005원	1,902원

32.2 가중평균유통보통주식수

구 분	당 기	전 기
기초유통보통주식적수	10,185,118,410주	10,185,118,410주
자기주식적수	(469,370,290)주	(469,370,290)주
차감후적수	9,715,748,120주	9,715,748,120주
일수	365일	365일
가중평균유통보통주식수	26,618,488주	26,618,488주

32.3 희석주당순이익

당사의 희석성 잠재적보통주로는 주식선택권이 있습니다. 주식선택권의 경우에는 주가와 행사가격 등을 고려할 때 희석효과가 없습니다. 한편, 전기의 경우에는 희석성 잠재적 보통주가 존재하지 않으므로, 당기와 전기 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

33. 배당금

당기와 전기 중 지급된 배당금은 각각 10,647백만원(주당 400원)과 10,647백만원(주당 400원)입니다. 당 회계연도에 대한 주당배당금 및 총배당금은 각각 420원과 11,180백만원이며 2024년 3월 21일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

34. 현금흐름과 관련한 정보

34.1 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
당기순이익		53,368,079		50,626,916
비현금항목의 조정		7,272,129		8,537,933
퇴직급여	719,019		970,221	
기타장기종업원급여	36,448		37,462	
감가상각비	1,338,164		1,604,928	
투자부동산감가상각비	287,145		573,100	
무형자산상각비	1,364,062		1,328,172	
사용권자산상각비	943,697		863,996	
대손상각비	140,465		249,303	
기타대손상각비	103,201		57,916	
외화환산손익	18,604		(5,633)	
매각예정비유동자산처분손익	-		1,290,300	
유형자산처분손익	34		(235)	
공정가치측정금융자산평가손실	505,871		2,355,000	
공정가치측정금융자산평가이익	(212,353)		-	
종속기업 및 관계기업 투자주식처분이익	-		(8,471,878)	
채무면제이익	(60,130)		(25,416)	
반품충당부채전입액	(28,243)		(15,494)	
기타비용	4,900,000		3,240,000	
사용권자산처분이익	(5,280)		(154)	
사용권자산처분손실	534		-	
이자수익	(8,276,540)		(6,185,093)	
이자비용	1,636,591		682,317	
리스채권이자수익	(11,216)		(24,235)	
리스부채이자비용	62,878		62,213	
배당금수익	(6,285,081)		(8,765,696)	
법인세비용	11,070,665		17,002,404	
주식보상비	59,082		372,333	
상품평가손실	(69,850)		135,748	
매출채권처분손실	1,317,205		1,206,354	
금융보증수익	(802,417)		-	
금융보증비용	802,417		-	
공정가치금융자산 처분손익	(2,282,843)		-	
운전자본의 조정		(5,741,661)		(9,217,392)
매출채권의 증가	(54,404,844)		(22,685,408)	

미수금의 감소(증가)	(1,605,111)		3,371,248	
선급금(금융선급금 포함)의 감소	693,646		4,875,270	
선급비용의 감소	132,064		1,099	
재고자산의 감소(증가)	399,578		(447,790)	
부가세예수금의 증가	2,047,498		278,443	
매입채무의 증가(감소)	(33,687)		303,215	
미지급금의 증가(감소)	(329,099)		(195,430)	
예수금(금융예수금 포함)의 증가	46,272,614		1,661,103	
예수보증금의 증가	2,744,339		5,474,258	
보증금의 증가	(200,500)		-	
선수금의 증가(감소)	(5,256)		8,392	
선수수익의 증가(감소)	15,223		(216,247)	
미지급비용의 감소	(419,126)		(293,545)	
사외적립자산의 증가	(1,000,000)		(1,300,000)	
퇴직급의 지급	-		-	
기타장기종업원급여의 지급	(49,000)		(52,000)	
영업활동으로부터 창출된 현금흐름		54,898,547		49,947,457

34.2 당기와 전기 중 현금의 유·출입이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매각예정비유동자산의 투자부동산 대체	-	16,370,674
매각예정비유동부채의 임대보증금 대체	-	(613,800)
선급금의 본계정 대체	8,503	277,689
장기대여금의 유동성 재분류	592,500	1,753,000
종속기업투자주식으로의 대체	2,470,000	-

34.3 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 중요한 비현금거래는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	현금흐름	비현금거래				기 말
			신 규	처 분	유동성대체	기타	
리스부채(유동)	1,506,367	(1,675,279)	1,473,144	(43,961)	324,058	71,174	1,655,503
리스부채(비유동)	139,398	-	7,197,866	-	(324,058)	492,298	7,505,504
단기차입금	29,500,000	10,500,000	-	-	-	-	40,000,000
임대보증금(유동)	58,056	920,526	-	-	-	-	978,582
임대보증금(비유동)	1,245,849	(632,049)	-	-	-	-	613,800

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	현금흐름	비현금거래				기 말
			신 규	처 분	유동성대체	기타	
리스부채(유동)	1,594,227	(1,600,920)	12,115	(5,175)	1,506,121	-	1,506,368
리스부채(비유동)	1,630,274	-	15,245	-	(1,506,121)	-	139,398

35. 주식기준보상

35.1 당사는 임직원에게 주식선택권을 부여하였으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

구 분	1차	2차
부여일	2021-04-16	2022-03-24
부여수량	99,000주	99,000주
부여방법	자기주식교부방식	자기주식교부방식
행사가격	20,094원	17,884원
행사가능기간	2023.04.16~2025.04.15	2024.03.24~2026.03.23
가득조건	부여일로부터 2년간 용역제공	부여일로부터 2년간 용역제공

35.2 당기와 전기 중 주식선택권의 수량 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	당 기	전 기
기 초	161,700	79,200
부 여	-	99,000
상 실	(42,900)	(16,500)
기 말	118,800	161,700

35.3 당사가 당기 중 인식한 주식보상비용은 59,082천원(전기: 372,333천원)입니다.

36. 우발상황과 약정사항

36.1 금융기관과 맺고 있는 약정사항

(단위: 천원)

내역	금융기관	한도금액	실행금액
산업운영대출	KDB산업은행	10,000,000	10,000,000
산업운영대출	KDB산업은행	20,000,000	20,000,000
산업운영대출	KDB산업은행	30,000,000	-
일반자금대출	신한은행	10,000,000	10,000,000
일반자금대출	신한은행	25,000,000	-
일반자금대출	우리은행	10,000,000	-
일반자금대출	우리은행	10,000,000	-
일반자금대출	KEB하나은행	17,000,000	-
합계		132,000,000	40,000,000

36.2 당기말 현재 당사가 금융기관으로부터 제공받고 있는 지급보증 내역과 한도는 다음과 같습니다. 동 지급보증으로 인해 금융기관의 지급이 이루어지는 경우 금융기관의 구상권 청구로 인한 당사의 채무상황이 발생할 수 있습니다.

(단위: 천원)

금융기관	내역	한도	보증액
서울보증보험	이행(지급)보증보험	40,000,000	3,779,543
신한은행	이행(지급)보증보험	15,000,000	2,007,110
국민은행	이행(지급)보증보험	15,000,000	6,715,000
서울보증보험	공탁보증보험	10,000	10,000
서울보증보험	인허가보증보험	3,224	3,224
서울보증보험	이행(계약)보증보험	5,707,605	5,707,605
서울보증보험	하자보증보험	93,720	93,720
서울보증보험	분할결제신용보험	76,563,972	76,563,972
합계		152,378,521	94,880,174

36.3 당기말 현재 당사는 신용카드 거래 확대를 위하여 구매전용카드 채무의 연대보증 및 대위변제를 다음과 같이 제공하고 있습니다.

(단위: 천원)

카드사	채무자	한 도
신한카드(주)	(주)백제약품	36,000,000
신한카드(주)	(주)삼원약품	34,560,000
신한카드(주)	신성약품(주)	12,000,000
신한카드(주)	(주)티제이팜	24,000,000
신한카드(주)	에스제이오일(주)	6,000,000
신한카드(주)	은마석유(주)	6,000,000
신한카드(주)	(주)아워홈	30,000,000
삼성카드(주)	(주)KFC코리아	19,200,000
합 계		167,760,000

36.4 당기말 현재 당사가 특수관계자의 자금조달 등을 위해 제공하고 있는 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	회사명	보증처	한도 금액	보증기간	비 고
종속기업	크라운에프앤비(주)	케이지비케이제일차유한회사	60,000,000	2024.09.30	연대보증
종속기업	KG캐피탈(주)	KDB산업은행	12,000,000	2024.03.30	연대보증
종속기업	KG캐피탈(주)	NH농협은행	12,000,000	2024.03.30	연대보증
종속기업	KG캐피탈(주)	신한은행	11,000,000	2024.05.27	정기예금 담보
종속기업	KG캐피탈(주)	우리은행	10,526,300	2024.05.27	정기예금 담보
종속기업	KG캐피탈(주)	NH농협은행	6,000,000	2024.11.29	연대보증
종속기업	KG캐피탈(주)	KB국민은행	5,500,000	2025.04.02	연대보증

36.5 당사는 종업원을 위한 고용보험, 산업재해보상보험 및 전자금융거래배상책임보험, 결제대금예치업배상책임보험을 가입하고 있으며 투자부동산에 대한 재산종합보험을 가입하고 있습니다.

36.6 보고기간말 현재 당사가 피소되어 계류중인 소송사건은 부당이득금 반환 소송 등 4건 이고 총 소송가액은 22백만원입니다. 이에 대한 최종 결과는 보고기간말 현재로서는 알 수 없습니다.

36.7 당기말 현재 단기금융상품에 인터넷 지불서비스 등과 관련하여 23,862,033천원(전기 말 3,608,289천원)이 사용 제한되어 있습니다.

36.8 당사는 (주)비에스온(이하 "대상회사") 지분 인수를 위해 특수목적법인인 대신캐터스바 이아웃(주)(이하 "투자회사")에 출자하였습니다. 투자자는 재무적투자자(이하 "FI")와 전략적 투자자(이하 "SI")로 구성되어 있으며, 당사는 SI로 참여하였습니다. 인수 시 체결한 주주간

약정사항은 다음과 같습니다.

주주간 약정 사항은 당사의 매수청구권(Put option) 및 FI가 보유한 경영권매각(Drag-along-right), 동반매도청구권이 있습니다. 당사가 보유한 매수청구권의 경우, 대상회사가 적격상장요건을 충족하고, 적격상장 가능성을 통보 받았으나 다른 투자자가 계약상 의무를 위반하여 적격상장을 하지 못하는 경우 행사가 가능하며, 행사요건 충족 시점에 당사는 매수청구권 행사통지를 함으로써, 당사가 보유한 투자회사 주식의 전부를 내부수익률 15%를 달성 가능한 금액을 가산한 금액으로 매수할 것을 청구할 권리를 행사할 수 있습니다. 경영권매각은 대상회사가 기업공개기한까지 적격상장을 완료하지 못하는 경우, FI가 정하는 시기 및 방법에 따라 대상회사의 주식 전체를 제3자에 매도할 수 있는 권리입니다. 매매대금은 제반비용 차감 후 FI, 당사, 다른 SI의 순으로 내부수익률에 따라 배분됩니다. 매수청구권 및 경영권매각은 행사요건의 충족 여부에 대한 합리적인 예측이 어려워 공정가치를 측정하지 못하였으며, 요건을 충족하여 측정 가능할 때에 파생상품으로 인식할 예정입니다. 주주들의 동반매도청구권은 일방의 당사자 또는 당사자들이 최대주주를 변경하는 대상회사 주식 매도 시, 보유 지분의 일부나 전부를 동일 가격에 매수 예정자에게 매도할 수 있는 권리입니다.

36.9 당사는 (주)티맥스데이타에게 대여한 대여금 25,000백만원과 관련하여 (주)티맥스데이타의 대출금수취계좌, 대출금상환적립계좌 및 (주)티맥스티베로의 주식 600만주에 대한 주식권질권설정 계약을 체결하여 담보를 제공받고 있습니다.

37. 특수관계자 등

37.1 지배·종속기업 현황

보고기간말 현재 당사의 지배기업은 KG케미칼(주)(지분율 39.58%)이며 최상위 지배기업은 KG케미칼(주)입니다.

구 분	당기말	전기말
종속기업	(주)KG모빌리언스	(주)KG모빌리언스
	(주)KG에듀원	(주)KG에듀원
	(주)KG에프앤비	(주)KG에프앤비
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호
	크라운에프앤비(주)	크라운에프앤비(주)
	(주)KG할리스에프앤비	(주)KG할리스에프앤비
	KG Inicis Japan(*1)	KG Inicis Japan
	(주)KG디지털에셋홀딩스	(주)KG디지털에셋홀딩스
	(주)메타핀컴퍼니	(주)메타핀컴퍼니
	(주)KG프레시	(주)KG프레시
	-	Metafin Global Pte Ltd.(*2)
	제4차모빌리티홀딩스(주)	제4차모빌리티홀딩스(주)
	KG캐피탈(주)(*3)	-
	KG F&B Japan(*4)	-

(*1) 당기 중 당사는 KG Inicis Japan의 지분을 취득하여 지분율 75%에서 지분율 100%로 증가 하였습니다.

(*2) 당기 중 청산되었습니다.

(*3) 당기 중 당사가 지분율 100% 취득을 하여 종속기업으로 편입되었습니다.

(*4) 당기 중 신규 설립되었습니다.

37.2 당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자

구분	당기말	전기말	비고
관계기업	이데일리(주)	이데일리(주)	지분율 28.99%
	대신캐티스바이아웃(주)	대신캐티스바이아웃(주)	지분율 19.61%(*1)
	㈜지코도이노베이션	㈜지코도이노베이션	지분율 30%
기타 특수관계자	KG이티에스(주)	KG이티에스(주)	KG케미칼(주)의 종속기업
	KG에너지(주)	KG에너지(주)	KG케미칼(주)의 종속기업
	㈜이데일리씨앤비	㈜이데일리씨앤비	이데일리(주)의 종속기업
	㈜KG씨닝라이프	㈜KG씨닝라이프	이데일리(주)의 종속기업
	-	㈜KFC코리아(*2)	
	이데일리엠(주)	이데일리엠(주)	이데일리(주)의 종속기업
	KG스틸홀딩스(주)	KG스틸홀딩스(주)	KG이티에스(주)의 종속기업
	-	KG모빌리티(주)(*3)	KG이티에스(주)의 종속기업
	KG모빌리티(주)(*4)	쌍용자동차(주)	KG이티에스(주)의 종속기업
	KG스틸(주)	KG스틸(주)	KG스틸홀딩스(주)의 종속기업
	KG이앤씨(주)	KG이앤씨(주)	KG스틸(주)의 종속기업
	KG지앤에스(주)	KG지앤에스(주)	KG스틸(주)의 종속기업
	재단법인 광재선 문화재단(*5)	재단법인 이데일리 문화재단	KG케미칼(주)이 유의적영향력을 행사하는 기업
	㈜KG제로인	㈜KG제로인	KG케미칼(주)이 유의적영향력을 행사하는 기업
	재단법인 선현	재단법인 선현	KG케미칼(주)이 유의적영향력을 행사하는 기업
	KG아이씨티(주)	KG아이씨티(주)	KG케미칼(주)이 유의적영향력을 행사하는 기업
	㈜K스마트인슈(*6)	㈜스마트인슈	KG케미칼(주)이 유의적영향력을 행사하는 기업
	-	에스와이오토캐피탈(주)(*7)	
	KG스틸에스앤디(주)(*8)	-	KG스틸(주)의 종속기업
	KG스틸에스앤아이(주)(*8)	-	KG스틸(주)의 종속기업
	KG에스앤씨(*8)	-	KG모빌리티(주)의 종속기업
	㈜에스엘케이(*8)	-	KG스틸(주)의 종속기업
	KG모빌리티커머셜(주)(*9)	-	KG모빌리티(주)의 종속기업
	에디슨건강기차(주)(*9)	-	KG모빌리티커머셜(주)의 종속기업
	에디슨에스엠이(주)(*9)	-	KG모빌리티커머셜(주)의 종속기업
	에디슨에이아이(주)(*9)	-	KG모빌리티커머셜(주)의 종속기업
	에디슨에스오(주)(*9)	-	KG모빌리티커머셜(주)의 종속기업
	자몽파워(주)(*9)	-	KG모빌리티커머셜(주)의 종속기업

(*1) 당사의 지분율이 20%에 미달하나, 피투자기업의 이사회 등 의사결정기구 참여를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업으로 분류하였습니다.

(*2) 당기 중 매각이 되어 특수관계기업에서 제외 되었습니다.

(*3) KG모빌리티(주)는 당기 중 상호를 KG모빌리티홀딩스(주)로 변경한 후 2023.08.01에 KG이티에스(주)에 흡수합병되어 소멸되었습니다.

(*4) 쌍용자동차(주)는 2023.03.22에 상호를 KG모빌리티(주)로 변경하였습니다.

(*5) 재단법인 이데일리 문화재단은 당기 중 상호를 재단법인 광재선 문화재단으로 변경하였습니다.

(*6) ㈜스마트인슈는 2023.07.17에 상호를 ㈜K스마트인슈로 변경하였습니다.

(*7) 에스와이오토캐피탈(주)는 2023.03.20에 상호를 KG캐피탈(주)로 변경하였으며 당기 중 당사가 지분율 100% 취득하여 종속기업으로 편입되었습니다.

- (*8) 당기 중에 신규 설립되었습니다.
- (*9) 당기 중 신규로 계열 편입되었습니다.

37.3 매출 및 매입 등 거래

<당기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	매 출	매 입	자산 취득	사용권자산취득	기타수익	기타비용	이자수익	이자비용
지배기업	KG케이칼㈜	36,958	-	-	-	-	1,150,643	390	-
종속기업	㈜KG모빌리언스	263,560	6,377,301	-	-	-	95,841	447	1,425
	LB전문투자형사모부동산투자신탁 9호	-	-	-	8,908,420	-	1,931,337	35,184	54,701
	크라운에프앤비㈜	-	-	-	-	158,361	158,361	4,478,270	-
	㈜KG할리스에프앤비	369,749	209,680	-	-	-	53,952	270	-
	㈜KG에듀원	496,672	-	-	-	-	39,430	99	-
	KG Inicis Japan	-	334,790	-	-	-	-	-	-
	㈜KG디지털에셋홀딩스	-	-	-	-	-	-	3,277	-
	㈜KG프레시	-	-	-	-	-	19,874	-	-
	KG캐피탈㈜	49	-	-	-	109,691	109,691	-	-
	관계기업	이데일리㈜	12,415	-	-	-	-	88,655	78
기타관계기업	㈜이데일리씨앤비	25,835	-	-	-	-	31,270	-	-
	이데일리엠㈜	430	-	-	-	-	47,264	-	-
	㈜KG씨닝라이프	14,176	-	-	-	-	21,289	-	-
	㈜KFC코리아	562,105	-	-	-	-	-	149,060	-
	KG이티에스㈜	28,230	-	-	-	-	-	81,356	-
	재단법인 곡재선 문화재단	150	-	-	-	-	4,900,000	-	-
	㈜KG제로인	28,523	1,869,564	460,505	563,472	-	9,330	-	2,301
	KG스틸㈜	710,495	-	-	-	-	-	7,297	-
	KG아이씨티㈜	-	-	3,436,316	-	-	2,168,668	-	-
	KG모빌리티㈜(*)	4,463,209	-	20,934,400	-	-	-	-	-
	KG이앤씨㈜	10,875	-	-	-	-	-	127	-
합 계	7,023,431	8,791,335	24,831,221	9,471,892	268,052	10,825,605	4,755,855	58,427	

(*) KG캐피탈 지분 취득 금액 18,464백만원이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	매 출	매 입	자산 취득	기타비용	이자수익	이자비용
지배기업	KG케미칼㈜	30,085	-	-	746,430	960	-
종속기업	㈜KG모빌리언스	304,177	8,919,747	-	106,845	1,438	-
	LB전문투자형사모부동산투자신탁 9호	-	-	-	1,815,035	30,840	59,437
	크라운에프앤비㈜	-	-	-	-	850,788	-
	㈜KG할리스에프앤비	503,128	289,244	-	56,838	779	-
	㈜스룩	990,284	77,782	-	2,340	-	-
	㈜KG에듀원	667,955	-	-	67,983	387	-
	KG Inicis Japan	-	4,503	-	-	-	-
	㈜KG디지털에셋홀딩스	-	-	-	-	3,125	-
	㈜메타핀컴퍼니	31,251	-	-	-	-	-
	㈜KG프레시	-	-	-	12,783	-	-
관계기업	이데일리㈜	9,740	-	-	282,200	231	-
기타관계기업	㈜이데일리씨앤비	22,421	-	-	30,985	-	-
	이데일리엠㈜	177	-	-	14,864	-	-
	㈜KG씨닝라이프	6,334	-	-	2,834	-	-
	㈜KFC코리아	1,186,516	-	-	17,857	421,736	-
	KG이티에스㈜	70,770	-	-	3,498	1,081	-
	재단법인 선현	-	-	-	3,240,000	-	-
	㈜KG제로인	32,217	514,319	177,997	37,631	95	-
	KG스틸㈜	572,154	-	-	-	17,744	-
	KG아이씨티㈜	-	-	1,289,877	1,364,766	-	-
	KG이앤씨㈜	7,435	-	-	-	239	-
합 계		4,434,644	9,805,595	1,467,874	7,802,889	1,329,443	59,437

37.4 특수관계자에 대한 채권, 채무의 주요 잔액

<당기말>

(단위: 천원)

구 분		매출채권	대어금	기타채권	매입채무	기타채무	리스부채
지배기업	KG케미칼(주)	-	-	156	-	129,732	-
종속기업	(주)KG모빌리언스	15,906	-	179	-	123,009	-
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	-	2,004,973	-	-	8,463,459
	크라운에프앤비(주)	-	47,500,000	529,686	-	157,213	-
	(주)KG활리스에프앤비	28,723	-	22,703	2,020	127,982	-
	(주)KG에듀원	110	-	100	-	2,171,987	-
	KG Inicis Japan	-	-	-	-	32,350	-
	(주)KG디지털에셋홀딩스	-	-	6,402	-	-	-
	(주)KG프레시	-	-	-	-	1,440	-
관계기업	KG캐피탈(주)	-	-	92,214	-	92,214	-
기타특수관계자	이데일리(주)	-	-	75	-	19,226	-
	(주)이데일리스앤비	2,671	-	-	-	71,378	-
	이데일리엠(주)	-	-	-	-	9,118	-
	(주)KG씨닝라이프	6	-	-	-	-	-
	KG이티에스(주)	-	18,000,000	85,218	-	22,898	-
	재단법인 콕채선 문화재단	165	-	-	-	-	-
	(주)KG제로인	2,272	-	-	558,667	10,962	557,673
	KG스틸(주)	-	-	-	-	800,996	-
	KG아이씨티(주)	-	-	-	-	312,353	-
	KG모빌리티(주)	4	-	3,438,100	-	10,176,579	-
KG이앤씨(주)	-	-	2,469	-	13,890	-	
합 계	49,857	65,500,000	6,182,275	560,687	14,273,327	9,021,132	

<전기말>

(단위: 천원)

구분		매출채권	대여금	리스채권	기타채권	매입채무	기타채무	리스부채
지배기업	KG케미칼(주)	-	-	27,135	265	-	113,056	-
종속기업	주KG모빌리언스	24,394	-	40,292	416	-	92,006	-
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	-	-	-	1,367,828	-	-	2,342,161
	크라운에프앤비(주)	-	94,300,000	-	847,408	-	-	-
	주KG할리스에프앤비	26,708	-	19,735	193	1,188	118,850	-
	주KG에듀원	330	-	10,690	104	-	3,120,309	-
	주KG디지털에셋홀딩스	-	200,000	-	3,125	-	-	-
관계기업	이데일리(주)	-	-	6,578	86	-	21,578	-
기타특수관계자	주이데일리씨앤비	3,768	-	-	-	-	16,435	-
	이데일리랩(주)	-	-	-	-	-	4,067	-
	주KG씨닝라이프	1,610	-	-	-	-	-	-
	주KFC코리아	88,784	11,360,500	35,358	254,901	-	319,714	-
	KG이티에스(주)	-	-	31,247	3,737	-	29,902	-
	주KG제로인	2,272	-	-	-	139,632	18,039	-
	KG스틸(주)	-	-	543,528	65,032	-	520,137	-
	KG아이씨티(주)	-	-	-	-	-	363,505	-
	이앤씨(주)	-	-	6,578	787	-	5,766	-
합계		147,866	105,860,500	721,141	2,543,882	140,820	4,743,364	2,342,161

37.5 특수관계자와의 자금 거래

<당기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	배당금수익	배당금지급	자금대여 거래		자금차입 거래(*)		신주인수권 부사채취득 (*2)
				대여	회수	차입	상환	
지배기업	KG케미칼(주)	183,029	4,418,341	-	-	-	-	-
종속기업	주케이지모빌리언스	4,302,053	-	-	-	10,000,000	10,000,000	-
	LB전문투자형사모부동산투자신탁 9호	1,800,000	-	-	-	8,514,069	1,619,513	-
	크라운에프앤비(주)	-	-	47,500,000	94,300,000	-	-	-
	주케이지디지털에셋홀딩스	-	-	-	200,000	-	-	-
기타특수관계자	주KFC코리아	-	-	-	10,025,333	-	-	-
	KG이티에스(주)	-	-	18,000,000	-	-	-	-
	재단법인 선현	-	19,134	-	-	-	-	-
	주KG제로인	-	-	-	-	563,472	5,799	-
	KG모빌리티(주)	-	-	-	-	-	-	3,438,100
합계		6,285,082	4,437,475	65,500,000	104,525,333	19,077,541	11,625,312	3,438,100

(*1) 해당 자금거래 이외에 전자지불결제대행업과 관련하여 당기 중 (주)케이지모빌리언스에서 휴대폰 정산 대금 132,242백만원을 수취하였습니다.

(*2) 분리형 신주인수권부사채입니다.

<전기>

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	배당금수익	배당금지급	자금대여 거래		자금차입 거래(*)		현금출자
				대 여	회 수	차 입	상 환	
지배기업	KG케이칼㈜	258,029	4,418,341	-	-	-	-	-
종속기업	㈜KG모빌리언스	4,302,053	-	-	-	-	-	-
	LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	4,152,524	-	-	-	-	1,533,496	-
	크라온에프앤비㈜	-	-	95,350,000	1,050,000	-	-	-
	㈜KG디지털에셋홀딩스	-	-	200,000	-	-	-	2,001,000
	제4차모빌리티홀딩스㈜	-	-	-	-	-	-	103
기타특수관계자	브이피㈜	53,090	-	-	-	-	-	-
	㈜KFC코리아	-	-	10,000,000	10,076,000	-	-	-
	재단법인 선현	-	19,134	-	-	-	-	-
합 계		8,765,696	4,437,475	105,550,000	11,126,000	-	1,533,496	2,001,103

(*) 해당 자금거래 이 외에 전자기불결제대행업과 관련하여 당기 중 (주)KG모빌리언스에서 휴대폰 정산 대금 257,034백만원을 수취하였습니다.

37.6 지급보증 및 담보제공

당기말 현재 당사가 특수관계자의 자금조달 등을 위해 제공하고 있는 지급보증 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	회사명	보증처	한도 금액	보증기간	비 고
종속기업	크라온에프앤비㈜	케이지비케이제일차유한회사	60,000,000	2024.09.30	연대보증
종속기업	KG캐피탈㈜	KDB산업은행	12,000,000	2024.03.30	연대보증
종속기업	KG캐피탈㈜	NH농협은행	12,000,000	2024.03.30	연대보증
종속기업	KG캐피탈㈜	신한은행	11,000,000	2024.05.27	정기예금 담보
종속기업	KG캐피탈㈜	우리은행	10,526,300	2024.05.27	정기예금 담보
종속기업	KG캐피탈㈜	NH농협은행	6,000,000	2024.11.29	연대보증
종속기업	KG캐피탈㈜	KB국민은행	5,500,000	2025.04.02	연대보증

37.7 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 당사 활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 이사(사외이사 포함) 및 감사로 구성되어 있습니다. 당기와 전기 중 인식한 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	1,190,440	1,264,600
퇴직급여	131,805	131,075
기타장기종업원급여	3,000	-
합 계	1,325,245	1,395,675

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 케이지이니시스

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 케이지이니시스의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리 제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 케이지이니시스
주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2023년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 주식회사 케이지이니시스(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2023년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2024년 3월 13일자 감사보고서에 서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 내부회계관리제도감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채

택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 백봉준입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대표이사 윤 훈 수

2024년 3월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

회사의 내부회계관리제도 운영실태 보고서

케이지이니스스 내부회계관리제도 운영실태 보고서



케이지이니스스 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023-12-31 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다.

또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023-12-31 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2024년 3월 13일

대 표 이 사
C F O

이 선 재 (인)
홍 기 응 (인)



외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 케이지이니스			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 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	전기	당기	전기	당기	전기					당기	전기	당기
투입 인원수	10	1	1	1	10	8	3	5	5	3	-	-	29	18	
투입시 간	분·반기검토	28	4	41	51	879	1,214	149	566	-	-	-	-	1,097	1,835
	감사	115	50	90	54	1,306	1,019	366	626	209	160	-	-	2,086	1,909
	합계	143	54	131	105	2,185	2,233	515	1,192	209	160	-	-	3,183	3,744

(*) 회사의 전기 재무제표는 타 감사인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기감사인이 작성한 외부감사 실시내용에 기재된 내용임.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023-09-18 ~ 2023-09-27			7	일			
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기를 결정							
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용		
			상주		비상주				
	2023-06-19~2023-06-23		15	일	7	명	3	명	내부통제 감사 및 중요 계정잔액에 대한 조기 입증감사 등
	2023-09-18~2023-09-22								
	2023-12-11~2023-12-15								
2023-12-18~2023-12-22									
2024-02-05~2024-02-16		8	일	7	명	3	명	내부통제 감사, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일		
	실사(입회)장소	-							

	실사(입회)대상	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-	-	일	
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
외부조회	금융거래조회	0	채권채무조회	0	변호사조회 -
	기타조회	-			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회		
	수행시기	2023-10-30, 2024-03-12			
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-			
	수행시기	-	-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 10월 30일	회사측: 감사 등 3인 감사인측: 업무수행이사 등 3인	서면회의	통합감사계획, 감사 및 검토에서의 유의적 발견사항, 연간 감사 및 지배기구 Communication 예상 일정, 핵심감사항목의 예비선정 및 논의, 감사인의 독립성 등
2	2024년 03월 12일	회사측: 감사 등 3인 감사인측: 업무수행이사 등 3인	서면회의	감사 종결 보고(핵심감사사항, 그룹감사 관련 사항, 내부회계관리제도 감사 등), 후속사건, 감사인의 독립성 등