

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표 .....	7
주석.....	13
외부감사 실시내용 .....	129

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한  
**감 사 보 고 서**

제 26 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

삼일회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 케이지이니시스

주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 연결회사로부터 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 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

## (1) PG수수료매출의 발생사실 및 정확성

### 핵심감사사항으로 결정된 이유

연결재무제표에 대한 주석 2에 기술되어 있는 바와 같이, 연결회사는 고객의 결제승인이 이루어지는 시점에 PG수수료매출을 인식하며, 주석 31에 기술한 바와 같이 2023년 중 발생한 PG수수료매출은 888,853백만원으로 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 유의적인 위험이 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

## (2) 금융선급금의 손실충당금

### 핵심감사사항으로 결정된 이유

연결재무제표에 대한 주석 4.1.2에 기술되어 있는 바와 같이, 연결회사는 상각후원가로 측정되는 금융선급금에 대하여, 미래전망 정보를 포함하고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 정보를 고려하여 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실 추정액을 손실충당금으로 인식합니다.

연결회사의 금융선급금은 402,624백만원이며 손실충당금 76,994백만원으로 연결재무상태표 및 연결포괄손익계산서에 유의적 영향을 미치는 항목입니다. 금융선급금의기대신용손실 추정은 집합평가를 통해 이루어지며, 집합평가는 채권의 연령구간별로과거 신용손실 경험율에 기초하여 추정됩니다. 우리는 기대신용손실의 추정에는 경영진의 추정이 포함되며, 재무제표에 미치는 영향이 유의적이므로 금융선급금의 손실충당금을 핵심감사사항에 포함하였습니다.

### **핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법**

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사절차를 수행하였습니다.

- 주식회사 케이지모빌리언스 부문감사인에게 금융선급금의 손실충당금에 대한 위험평가 결과를 커뮤니케이션
- 주식회사 케이지모빌리언스 부문감사인으로부터 금융선급금의 손실충당금과 관련하여 수행된 아래의 감사절차를 커뮤니케이션하고, 그 수행 업무의 적절성을 평가
  - 경영진의 집합평가 기대신용손실 추정을 위하여 설계, 적용하고 있는 내부통제에 대한 이해 및 평가
  - 경영진이 기대신용손실 추정에 사용한 평가 모델, 적용된 가정 및 기초가 되는 데이터에 대한 이해 및 평가
  - 집합평가 기대신용손실 추정 대상의 완전성 확인
  - 집합평가 기대신용손실 추정에 필요한 채권의 연령구간별 과거 신용손실 경험율을 계산하는 로직의 적합성을 확인
  - 기대신용손실 계산에 필요한 기초 정보(채권 연령 분류 등)의 신뢰성 검증
  - 산출된 기대신용손실의 재계산 검증 및 회계처리 확인

### **기타사항**

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

### **연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임**

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

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### **연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임**

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 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 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결

정에 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 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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 연결재무제표감사에서 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 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 케이지이니스와 그 종속기업

## 제 26 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

## 제 25 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 케이지이니스 대표이사 이선재

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



연결재무상태표

제 26 기말 2023년 12월 31일 현재

제 25 기말 2022년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 26 기말		제 25 기말	
자산					
유동자산			738,629,131,225		603,965,268,301
현금및현금성자산	5,6,7	94,594,394,525		179,818,431,980	
단기금융상품	5,6,8	72,869,707,517		26,062,398,811	
공정가치측정금융자산	5,6,11	69,783,206,413		-	
매출채권및대출채권	4,5,6,9,19,40	85,170,791,274		74,986,973,778	
금융선급금	4,5,6,10	304,561,811,068		238,082,250,225	
재고자산	13	37,729,533,550		36,125,895,728	
기타유동채권	4,5,6,9,40	58,873,764,361		42,278,301,196	
기타유동자산	14	13,573,391,192		6,557,709,037	
매각예정처분자산		1,455,609,129		-	
당기법인세자산		16,922,196		53,307,546	
비유동자산			877,511,017,028		849,014,866,772
장기매출채권및대출채권	4,5,6,9,19,40	46,349,686,221		-	
장기금융선급금	4,5,6,10	21,068,273,952		16,056,085,524	
기타비유동채권	4,5,6,9,19,40	32,504,024,028		39,769,591,970	
장기금융상품	5,6,8	200,000,000		121,367,250	
비유동공정가치측정금융자산	5,6,11	106,302,379,891		99,082,471,085	
비유동파생상품자산	4,5,6,24	349,033,922		348,212,791	
관계기업투자	15	67,057,517,035		58,293,873,039	
투자부동산	16	167,424,254,205		168,857,498,629	
유형자산	18	196,739,502,434		215,206,626,702	
사용권자산	19	29,901,655,178		39,582,699,302	
무형자산	20	184,110,577,630		189,924,297,139	
기타비유동자산	14	1,811,707,299		799,591,924	
이연법인세자산	27	23,692,405,233		20,972,551,417	
금융업자산			96,005,178,126		-
현금및현금성자산	5,6,7	2,112,712,279		-	
할부채권 및 대출채권	4,5,6,9,40	66,528,064,761		-	
공정가치측정금융자산	5,6,11	23,026,651,551		-	
유형자산	18	662,109,974		-	
사용권자산	19	128,800,745		-	
무형자산	20	2,182,013,331		-	
이연법인세자산	27	485,736,587		-	
기타채권	4,5,6,9,40	164,885,497		-	
기타자산	14	714,203,401		-	
자산총계			1,712,145,326,379		1,452,980,135,073
부채					
유동부채			782,208,164,541		751,637,882,115
매입채무	4,5,6,21,40	15,300,568,996		15,302,847,834	
금융예수금	4,5,6	366,913,264,198		337,322,780,837	

기타유동채무	4,5,6,21,40	109,973,429,608		119,310,220,249	
단기차입금	4,5,6,22,23,39	113,650,404,714		70,207,528,959	
유동성장기차입금	4,5,6,22,23,39	94,111,545,922		128,431,932,000	
유동성리스부채	4,5,6,19,40	12,191,260,726		16,881,919,527	
계약부채	12	11,503,624,350		15,091,551,639	
기타유동부채	25	36,635,197,086		27,455,091,191	
당기법인세부채		21,928,868,941		21,634,009,879	
비유동부채			181,467,829,238		95,682,540,902
기타비유동채무	4,5,6,17,29	7,244,449,333		3,598,132,887	
장기차입금	4,5,6,22,23,39	123,416,662,000		37,626,686,791	
리스부채	4,5,6,19,40	17,542,534,039		23,490,412,734	
비유동계약부채	12	-		31,724,317	
기타비유동부채	21,25	4,186,735,536		4,136,031,325	
순확정급여부채	26	1,957,051,733		1,827,448,051	
이연법인세부채	27	27,120,396,597		24,972,104,797	
금융업부채			53,033,899,007		-
차입금	4,5,6,22,23,39	49,583,330,000		-	
금융예수금	4,5,6	49,965,324		-	
리스부채	4,5,6,19,40	41,441,824		-	
당기법인세부채		585,721,400		-	
기타채무	4,5,6,21,40	2,427,131,547		-	
기타부채	25	346,308,912		-	
부채총계			1,016,709,892,786		847,320,423,017
자본					
지배기업 소유주지분					
자본금	1,28	13,952,217,000		13,952,217,000	
자본잉여금	28	78,337,366,886		77,841,290,672	
기타자본항목	29	9,402,945,148		5,052,216,000	
이익잉여금	30	373,759,615,904		304,798,197,816	
지배기업 소유주지분 계			475,452,144,938		401,643,921,488
비지배지분	42		219,983,288,655		204,015,790,568
자본총계			695,435,433,593		605,659,712,056
자본과부채총계			1,712,145,326,379		1,452,980,135,073

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

제 26 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 25 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니스와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 26 기	제 25 기
매출액	31,40,41	1,344,791,853,182	1,177,624,552,737
매출원가	33,40	1,057,432,960,514	907,330,788,769
매출총이익		287,358,892,668	270,293,763,968
판매비와관리비	32,33,40	174,083,211,486	162,304,931,918
대손상각비	4,32	7,000,278,736	1,476,435,322
영업이익		106,275,402,446	106,512,396,728
금융수익	6,34	11,243,299,695	9,830,933,755
금융비용	6,34	20,583,271,184	15,894,810,643
기타수익	35	31,778,876,006	2,368,412,953
기타비용	35	15,093,843,521	15,267,129,469
기타의대손상각비		272,587,840	304,741,464
지분법손익	15	8,917,854,016	3,406,508,379
법인세비용차감전당기순이익		122,265,729,618	90,651,570,239
법인세비용	27	25,162,787,852	20,278,974,632
당기순이익		97,102,941,766	70,372,595,607
기타포괄손익		6,400,273,783	(13,462,976,404)
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(106,981,686)	(249,777,586)
지분법자본변동	15	(96,063,163)	(219,219,437)
해외사업환산손익		(10,918,523)	(30,558,149)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		6,507,255,469	(13,213,198,818)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,11	7,099,537,923	(13,595,242,324)
확정급여제도의 재측정요소	26	(534,135,597)	570,883,695
관계기업의 재측정요소	15	(58,146,857)	(188,840,189)
총포괄손익		103,503,215,549	56,909,619,203
당기순이익의 귀속:			
지배기업소유주지분		77,423,817,626	57,309,065,456
비지배지분	42	19,679,124,140	13,063,530,151
총포괄손익의 귀속:			
지배기업소유주지분		83,900,460,336	43,222,639,776
비지배지분	42	19,602,755,213	13,686,979,427
주당손익	37		
지배기업소유주 기본 주당이익		2,909	2,153
지배기업소유주 희석 주당이익		2,909	2,153

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결자본변동표

제 26 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 25 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 케이지이시스와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	기타자본	이익잉여금	지배기업 소유주지분	비지배지분	합 계
2022.01.01(전기초)	13,952,217,000	67,677,362,504	20,400,258,151	256,502,578,139	358,532,415,794	154,640,397,764	513,172,813,558
총포괄손익							
당기순이익	-	-	-	57,309,065,456	57,309,065,456	13,063,530,151	70,372,595,607
지분법자본변동	-	-	(219,219,437)	-	(219,219,437)	-	(219,219,437)
해외사업환산손익	-	-	(22,918,612)	-	(22,918,612)	(7,639,537)	(30,558,149)
공정가치금융자산평가손익	-	-	(13,856,368,988)	-	(13,856,368,988)	261,126,664	(13,595,242,324)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	200,921,546	200,921,546	369,962,149	570,883,695
지분법이익잉여금 변동	-	-	-	(188,840,189)	(188,840,189)	-	(188,840,189)
소 계	-	-	(14,098,507,037)	57,321,146,813	43,222,639,776	13,686,979,427	56,909,619,203
소유주와의 거래 등							
연차배당	-	-	-	(10,647,395,200)	(10,647,395,200)	(3,860,612,140)	(14,508,007,340)
주식보상비용	-	-	372,332,950	-	372,332,950	186,806,250	559,139,200
종속기업의 지분율 변동 등	-	10,163,928,168	-	-	10,163,928,168	39,809,626,973	49,973,555,141
연결범위의 변동	-	-	-	-	-	(447,407,706)	(447,407,706)
소 계	-	10,163,928,168	372,332,950	(10,647,395,200)	(111,134,082)	35,688,413,377	35,577,279,295
공정가치측정자산상품 처분에 따른 대체	-	-	(1,621,868,064)	1,621,868,064	-	-	-
2022.12.31(전기말)	13,952,217,000	77,841,290,672	5,052,216,000	304,798,197,816	401,643,921,488	204,015,790,568	605,659,712,056
2023.01.01(당기초)	13,952,217,000	77,841,290,672	5,052,216,000	304,798,197,816	401,643,921,488	204,015,790,568	605,659,712,056
총포괄손익							
당기순이익	-	-	-	77,423,817,626	77,423,817,626	19,679,124,140	97,102,941,766
지분법자본변동	-	-	(96,063,163)	-	(96,063,163)	-	(96,063,163)
해외사업환산손익	-	-	(10,918,523)	-	(10,918,523)	-	(10,918,523)
공정가치금융자산평가손익	-	-	7,099,537,923	-	7,099,537,923	-	7,099,537,923
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(457,766,670)	(457,766,670)	(76,368,927)	(534,135,597)
지분법이익잉여금 변동	-	-	-	(58,146,857)	(58,146,857)	-	(58,146,857)
소 계	-	-	6,992,556,237	76,907,904,099	83,900,460,336	19,602,755,213	103,503,215,549
소유주와의 거래 등							
연차배당	-	-	-	(10,647,395,200)	(10,647,395,200)	(3,860,612,140)	(14,508,007,340)
주식보상비용	-	-	59,082,100	-	59,082,100	249,075,000	308,157,100
종속기업의 지분율 변동 등	-	496,076,214	-	-	496,076,214	(19,027,916,319)	(18,531,840,105)
연결범위의 변동	-	-	-	-	-	19,004,196,333	19,004,196,333
소 계	-	496,076,214	59,082,100	(10,647,395,200)	(10,092,236,886)	(3,635,257,126)	(13,727,494,012)
공정가치측정자산상품 처분에 따른 대체	-	-	(2,700,909,189)	2,700,909,189	-	-	-
2023.12.31(당기말)	13,952,217,000	78,337,366,886	9,402,945,148	373,759,615,904	475,452,144,938	219,983,288,655	695,435,433,593

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결현금흐름표

제 26 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 25 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 26 기	제 25 기
영업활동으로 인한 현금흐름			(2,213,648,785) 54,008,604,260
영업활동으로부터 창출된 현금흐름	38	33,753,041,513	84,384,486,281
이자의 수취		7,866,102,222	7,836,605,764
이자의 지급		(16,899,139,994)	(11,918,453,792)
배당금의 수취		203,355,500	390,674,132
법인세의 납부		(27,137,008,026)	(26,684,708,125)
투자활동으로 인한 현금흐름			(132,030,190,295) (79,270,782,401)
단기금융상품의 감소		310,402,000,000	79,946,759,869
단기금융상품의 증가		(357,058,244,326)	(77,310,060,332)
장기금융상품의 감소		143,867,250	-
장기금융상품의 증가		(22,500,000)	(1,117,500,000)
기타채권의 감소		33,370,782,202	23,914,983,142
기타채권의 증가		(46,658,192,038)	(21,210,317,049)
당기손익인식-공정가치측정금융자산의 순증감		(70,645,659,428)	(6,972,086,510)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 증가		(2,470,000,000)	-
유형자산의 처분		863,075,180	802,289,055
유형자산의 취득		(17,478,745,753)	(9,920,491,107)
무형자산의 처분		107,313,372	6,142,840
무형자산의 취득		(6,936,480,680)	(2,480,256,331)
투자부동산의 처분		43,824,000,000	-
투자부동산의 취득		(9,325,000)	(197,029,000)
관계기업투자주식의 처분		-	10,247,041,050
종속기업투자주식의 처분		-	1,426,136,092
종속기업투자주식의 취득		(19,462,081,074)	(77,078,129,120)
매각예정처분자산의 처분		-	671,735,000
재무활동으로 인한 현금흐름			51,185,121,417 (67,641,305,347)
단기차입금의 증가		1,317,956,306,753	193,149,353,494
단기차입금의 상환		(1,276,400,785,682)	(221,472,804,918)
장기차입금의 증가		185,000,000,000	32,847,000,000
장기차입금의 상환		(126,400,000,000)	(90,024,081,812)
보증금부채의 증가		3,202,378,047	957,172,264
보증금부채의 감소		(1,594,785,474)	(871,959,670)
리스부채의 상환		(17,487,538,897)	(17,691,532,505)
종속기업투자주식의 추가 취득		(18,532,445,990)	-
배당금의 지급		(14,508,007,340)	(14,508,007,340)
종속기업의 유상증자		-	49,973,532,640
기타재무활동으로 인한 현금흐름		(50,000,000)	22,500
현금및현금성자산의 증가(감소)			(83,058,717,663) (92,903,483,488)
기초의 현금및현금성자산			179,818,431,980 272,778,148,408
외화환산으로 인한 현금의 변동			(52,607,512) (56,232,940)
기말의 현금및현금성자산			96,707,106,804 179,818,431,980

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

# 주석

제26기 : 2023년12월 31일 현재

제25기 : 2022년12월 31일 현재

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

## 1. 일반사항

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

지배기업의 당기말 현재 주요 주주의 현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)
KG케미칼(주)	11,045,852	39.58
곽재선	297,576	1.07
자기주식	1,285,946	4.61
기타	15,275,060	54.74
합 계	27,904,434	100

## 1.1 종속기업 현황

당기말 및 전기말 현재 지배기업의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

회사명	영업활동	지분율(*1)		소재지	결산월
		당기말	전기말		
㈜KG모빌리언스	온라인 정보제공, 솔루션개발 · 판매업 및 데이터서비스업	52.70%	52.70%	대한민국	12월
㈜KG에듀원	학원경영업, 도서출판업, 소프트웨어개발업	76.49%	76.49%	대한민국	12월
㈜KG에프앤비	사업경영 및 관리자문업	100.00%	100.00%	대한민국	12월
크라운에프앤비(주)	투자업	100.00%	100.00%	대한민국	12월
㈜KG할리스에프앤비	체인화음식점업(프랜차이즈)	74.76%	74.76%	대한민국	12월
LB전문투자형사모부동산투자신탁9호	부동산임대업	100.00%	100.00%	대한민국	12월
KG Inicis Japan(*2)	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	100.00%	75.00%	일본	12월
㈜KG디지털에셋홀딩스	사업경영 및 관리자문업	100.00%	100.00%	대한민국	12월
㈜메타핀컴퍼니	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	100.00%	100.00%	대한민국	12월
㈜KG프레시	육류 가공 및 저장처리업	100.00%	100.00%	대한민국	12월
제4차모빌리티홀딩스 주식회사	투자업	87.14%	87.14%	대한민국	12월
Metafin Global Pte Ltd.(*3)	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	-	100.00%	싱가포르	12월
KG캐피탈(주)(*4)	신용카드 및 할부 금융업	100.00%	-	대한민국	12월
KG F&B JAPAN(*5)	체인화음식점업(프랜차이즈)	100.00%	-	일본	12월

(\*1) 지분율은 종속기업의 발행주식수에서 자기주식수를 차감한 유통주식수로 계산된 유효 지분율입니다.

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

(\*3) 당기 중 청산 되었습니다.

(\*4) 당기 중 지분 55% 취득으로 인한 종속기업 편입 및 잔여지분 45% 추가 취득으로 당기 말 현재 지분율 100%가 되었습니다.

(\*5) 당기 중 설립 되었습니다.

## 1.2 주요 종속기업의 요약 재무정보

당기말 현재 연결대상 종속기업의 별도기준 요약재무현황은 다음과 같습니다.

### (1) 당기

(단위: 천원)

회사명	자 산	부 채	자 본	매출액	당기순손익	총포괄손익
㈜KG모빌리언스	486,055,670	142,512,467	343,543,203	239,548,640	43,577,312	43,533,131
㈜KG에듀원	63,078,411	37,003,590	26,074,821	40,127,624	(9,291,656)	(9,527,581)
㈜KG에프앤비	177,318	-	177,318	-	-	-
크라운에프앤비(주)	149,259,981	107,881,273	41,378,708	-	(8,719,300)	(8,719,300)
㈜KG할리스에프앤비	202,765,182	68,832,284	133,932,898	143,690,502	7,806,838	7,806,838
LB전문투자형사모부동산투자신탁 9호	210,782,007	130,809,915	79,972,092	14,328,522	3,637,050	3,637,050
KG Incis Japan	1,047,889	834,591	213,298	334,790	(61,486)	(72,404)
㈜KG디지털에셋홀딩스	2,001,106	8,902	1,992,204	-	(5,729)	(5,729)
㈜메타핀컴퍼니	770,288	-	770,288	-	(614,688)	(614,688)
㈜KG프레시	78,654,270	40,604,652	38,049,618	167,028,751	1,382,364	1,382,364
제4차모빌리티홀딩스 주식회사	98	2,169	(2,071)	-	(1,168)	(1,168)
KG캐피탈(주)(*)	96,786,948	53,561,846	43,225,102	7,725,332	1,086,188	993,555
KG F&B JAPAN	91,266	1,959	89,307	-	(1,999)	(1,393)

(\*) 당기 중 지분을 취득하여 종속기업으로 편입되었으며, 연결대상 종속기업에 편입된 이후의 손익 정보입니다.

### (2) 전기

(단위: 천원)

회사명	자 산	부 채	자 본	매출액	당기순손익	총포괄손익
㈜KG모빌리언스	426,162,396	118,238,734	307,923,662	225,040,614	27,915,782	28,941,768
㈜스룩(*1)	-	-	-	1,520,639	(301,420)	(301,420)
㈜KG에듀원	74,950,398	39,347,996	35,602,402	49,653,069	(3,768,951)	(3,148,630)
㈜KG에프앤비	178,625	-	178,625	-	(36)	(36)
크라운에프앤비(주)	145,246,401	95,148,393	50,098,008	-	(4,387,297)	(4,387,297)
㈜KG할리스에프앤비	210,044,929	83,918,868	126,126,061	135,932,684	4,170,530	4,170,530
LB전문투자형사모부동산투자신탁 9호	213,600,638	134,865,596	78,735,042	12,745,796	3,220,294	3,220,294
KG Incis Japan	292,612	6,910	285,702	4,503	(156,773)	(187,331)
㈜KG디지털에셋홀딩스	2,201,058	203,125	1,997,933	-	(3,067)	(3,067)
㈜메타핀컴퍼니	1,535,492	150,515	1,384,977	27,273	(615,940)	(615,024)
㈜KG프레시(*2)	73,665,734	36,998,480	36,667,254	102,135,806	2,118,117	2,118,117
제4차모빌리티홀딩스 주식회사	166	1,069	(903)	-	(1,079)	(1,079)

(\*1) 연결대상 종속기업에서 제외되기 이전의 손익 정보입니다.

(\*2) 연결대상 종속기업에 편입된 이후의 손익 정보입니다.



### 1.3 연결범위의 변동

(1) 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속회사명	사유
KG캐피탈(주)	지분취득
KG F&B JAPAN	설립

(2) 당기 중 연결재무제표에 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속회사명	사유
Metafin Global Pte Ltd.	청산

## 2. 중요한 회계정책

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

### 2.1 연결재무제표 작성 기준

지배기업 및 종속기업(이하 '연결실체')의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

연결재무제표는 다음을 제외하고는 역사적원가에 기초하여 작성하였습니다.

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

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 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 연결실체가 채택한 제·개정 기준서

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

(1) 기업회계기준서 제 1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보(중요한 회계 정책 정보란, 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려 되었을 때 재무제표의 주요 이용자의 의사결정에 영향을 미칠 정도의 수준을 의미) 를 정의 하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영 향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제 1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가 손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금 융부채로 분류 되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해 당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제 1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의 회계추정치를 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준 서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제 1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법 인세

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

(5) 기업회계기준서 제 1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제 1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제 1104 호 '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 제외 하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 제정이 연결재무제표에 미치는 중요한영향은 없습니다.

(6) 기업회계기준서 제 1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

개정기준은 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 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 연결실체가 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 제 1001호 '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 12 개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024 년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제 1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제 1107 호 '금융상품:공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

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

(3) 기업회계기준서 제 1116호 '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 2024 년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

#### (4) 기업회계기준서 제 1001 호 '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, 조 기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

### 2.3 연결

연결실체는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

#### (1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 지배기업이 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 지배기업이 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점에 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결실체의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결실체는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

연결실체 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 지배기업이 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 비지배지분의 조정금액과 지급 또는 수취한 대가의 공정가치의 차이를 지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본으로 직접 인식합니다.

연결실체가 종속기업에 대해 지배력을 상실하는 경우, 보유하고 있는 해당 기업의 잔여 지분은 동 시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

#### (2) 관계기업

관계기업은 연결실체가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득 원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결실체와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미

실현이익은 연결실체의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 관계기업의 손실 중 연결실체의 지분이 관계기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자 지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 연결실체의 지분이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 연결실체에 법적-의제의무가 있거나, 관계기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식합니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다. 연결실체는 지분법을 적용하기 위하여 관계기업의 재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결실체가 적용하는 회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 관계기업의 재무제표를 조정합니다.

## 2.4 외화환산

### (1) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결실체 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 연결실체의 기능통화는 대한민국 원화(KRW)이며, 연결재무제표는 대한민국 원화(KRW)로 표시되어 있습니다.

### (2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

## 2.5 금융자산

### (1) 분류

연결실체는 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. 연결실체는 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

연결실체는 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. 연결실체는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

### (가) 상각후원가 측정 금융자산

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 포함되며 매출채권 등에 대한 손상은 대손상각비로 표시됩니다. 제각된 채권 금액의 후속적인 회수는 동일한 계정과목에 대한 차감으로 인식하고 있습니다.

### (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-공정가치측정 금융자산

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

## 2) 지분상품

연결실체는 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 연결실체가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

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

## (3) 손상

연결실체는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 기타채권에 대해 연결실체는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다. 매출채권 등에 대한 손상은 대손상각비로 표시되고 있습니다. 제각된 금액의 후속적인 회수는 동일한 계정과목에 대한 차감으로 인식하고 있습니다.

## (4) 인식과 제거

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

## (5) 금융상품의 상계

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



## 2.6 매출채권

매출채권은 공정가치로 인식할 때에 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다.(연결실체의 매출채권 회계처리에 대한 추가적인 사항은 주석 9, 손상에 대한 회계정책은 주석 4.1.2 참조)

## 2.7 금융선급금

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

## 2.8 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 "기타수익(비용) 또는 금융수익(비용)" 으로 인식됩니다.

## 2.9 재고자산

재고자산은 원가는 순실현가능가치 중 작은 금액으로 표시되고, 재고자산의 원가는 업종에 따라 다르게 적용되며 선입선출법 및 총평균법에 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.

과 목	추정 내용연수	과 목	추정 내용연수
건물	30년 ~ 40년	기계장치	4년 ~ 10년
시설장치	4년 ~ 5년	집기비품 등	4년 ~ 8년

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	상각방법	추정 내용연수
개발비	정액법	5년
산업재산권	정액법	5년
소프트웨어	정액법	5년
기타의무형자산	정액법	1 ~ 15년

## 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 25~40년 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 연결실체가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않는 부채입니다. 해당채무는 무담보이며, 보통 인식 후 30일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무자들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

## 2.15 금융부채

### (1) 분류 및 측정

금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결재무상태표 상 "매입채무", "금융예수금", "차입금 및 사채", "기타채무" 등으로 표시됩니다.

### (2) 제거

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

## 2.16 금융예수금

연결실체는 전자지불결제대행업을 통하여 최종소비자가 결제한 거래금액에 대해 원천사로부터 대금을 받은 후, 연결실체의 가맹점으로 수수료와 부가가치세를 제외하여 지급하고 있습니다. 연결실체가 원천사로부터 대금을 수령한 시점부터 가맹점에게 지급할 의무를 가지고, 해당 채무를 금융예수금으로 계상하고 있습니다.

## 2.17 금융보증계약

연결실체가 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 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간 말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 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. 연결실체내의 각 기업의 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결실체내의 각 기업이 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결실체는 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 연결실체내의 각 기업이 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

## 2.20 종업원급여

연결실체의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 연결실체가 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 연결재무상태표에 계상된 부채는 보고 기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

연결실체 내 일부 기업들은 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원 급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다.

## 2.21 수익인식

### (1) 수행의무의 식별 및 수익인식 시점

연결실체는 온라인/오프라인 상에서 디지털 콘텐츠 및 실물을 구매할 경우에 유/무선(휴대폰) 전화를 이용하여 결제(통신과금)를 할 수 있도록 결제솔루션을 제공하는 전자지불결제(PG:Payment Gateway)사업과 인터넷프로그램 개발, 콘텐츠공급업 및 학원경영업 등을 영업목적으로 하는 교육업 사업, 프랜차이즈 요식업 및 임대업을 주사업으로 영위하고 있습니다.

유/무선(휴대폰) 전화를 이용한 전자결제대행서비스는 결제대행서비스 및 그에 부수되는 결제대금정산서비스로 이루어지며, 교육업 및 임대업의 경우 용역의 제공에 대하여 일정기간에 걸쳐 수익을 인식하거나, 용역이 제공되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다. 한편, 프랜차이즈 요식업 등의 재화의 판매에 따른 수익은 고객에게 재화의 통제가 이전되는 시점에 인식하고 있습니다.

연결실체는 식별된 수행의무 중 결제대행서비스와 정산서비스는 상호의존도나 상호관련성이 매우 높은 것으로 판단하여 단일 수행의무로 식별하여 결제대행서비스를 제공하는 시점에 수익을 인식합니다.

#### (2) 고객의 고객에게 지급할 대가

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

#### (3) 변동대가

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

#### (4) 계약체결 증분원가

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

#### (5) 반품 및 환불

연결실체는 고객이 취소(환불)할 것으로 예상되는 결제금액 중 연결실체 수익 총액을 환불부채로 인식하고 수익을 조정하고 있으며, 구매자가 반품 권리를 행사할 때 고객으로부터 결제금액을 회수할 권리를 가지므로 연결실체 수익에 대응하는 원가만큼 자산을 인식하고 해당 금액만큼 매출원가를 조정합니다.

(6) (금융업) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다

(7) (금융업) 수수료수익

연결실체 중 금융업을 영위하는 영업부문은 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당 하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

## ② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다.

### (8) (금융업) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

## 2.22 리스

### 2.22.1 리스이용자

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

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 연결실체는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 연결실체가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

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

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

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

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 연결실체(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결실체(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 연결실체(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. 내재이자



율을 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.

연결실체는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

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

연결실체는 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 상환과 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

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

사무실비품 및 자동차의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 소액의 사무실 가구등의 비품으로 구성되어 있습니다.

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

## 2.22.2 리스제공자

연결실체가 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 연결재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다.

연결실체가 중간리스제공자인 경우 전대리스는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 기초하여 분류됩니다. 연결실체는 위험과 보상이 대부분 이전되는 일부 전대리스에 대하여 금융리스로 분류하였습니다.

## 2.23 영업부문

영업부문별 정보는 연결실체 내의 각 기업의 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다. 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있습니다. 연결실체의 부문별 정보는 주석 41을 참고하시기 바랍니다.

## 2.24 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 자본잉여금 또는 자본조정으로 반영하고 있습니다.

## 2.25 재무제표 승인

연결실체의 연결재무제표는 2024년 3월 13일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

## 3. 중요한 회계적 판단, 추정 및 가정

연결실체는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

### (1) 영업권의 손상차손

영업권의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다(주석 20 참조).

### (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. 연결실체는 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. 연결실체는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 연결실체의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

### (5) 순확정급여부채 및 기타장기종업원급여부채

순확정급여부채 및 기타장기종업원급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

## (6) 수익

연결실체는 용역 제공 후 환불될 것으로 예상되는 금액에 대하여 환불부채와 환불자산을 인식하고 있습니다. 누적된 경험에 기초하여 기댓값 방법으로 환불율을 예측하고 있으며, 연결실체의 수익은 예측된 환불율의 변동에 영향을 받습니다.

## (7) 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

연결실체는 여러 활동으로 인하여 시장위험(환위험, 공정가치이자율위험, 현금흐름이자율위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출되어 있습니다. 연결실체의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 변동성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 미치는 부정적 영향을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

#### 4.1.1 시장위험

##### (1) 외환 위험

연결실체의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 판매, 구매 및 차입에 대해 환위험에 노출되어 있습니다. 이러한 거래들이 표시되는 주된 통화는 USD, JPY, EUR 입니다.

보고기간말 현재 외환 위험에 노출되어 있는 연결실체의 금융자산·부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				전기말			
	USD	JPY	EUR	기타	USD	JPY	EUR	기타
금융자산								
현금및현금성자산	1,219,808	2,749,435	21	-	732,855	66,296	6,553	9
공정가치측정금융자산	332,745	-	-	-	-	-	-	-
금융부채								
매입채무및기타채무	2,224,688	-	-	382,920	3,954,067	-	309,885	-
단기차입금	13,312,930	-	153,341	1,269,956	5,753,906	-	390,689	-
순 노출액	(13,985,056)	2,749,435	(153,320)	(1,652,876)	(8,975,118)	66,296	(694,021)	9

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율 1% 상승 시 연결실체의 세전손익 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	손익효과	
	당기	전기
USD	(139,851)	(89,751)
JPY	27,494	663
EUR	(1,533)	(6,940)
합계	(113,890)	(96,028)

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

## (2) 가격위험

연결실체는 연결채무상대표상 공정가치측정금융자산으로 분류되는 연결실체 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 금융상품에 대한 투자로 인한 가격위험을 관리하기 위해 포트폴리오를 분산투자하고 있습니다.

연결실체가 보유한 금융상품의 가격변동위험이 연결실체의 자본에 미치는 영향은 아래와 같습니다. 이 분석은 다른 변수들은 일정하며 연결실체가 보유하고 있는 상장주식은 과거 해당 지수와와의 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. 연결실체의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구하는 것입니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 100bp 변동시 연결실체의 세전손익 변동금액은 다음과 같습니다.

#### - 비금융업

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	100bp 상승시	100bp 하락시	100bp 상승시	100bp 하락시
손익 변동금액	(445,092)	445,092	(991,520)	991,520

#### - 금융업

(단위: 천원)

구 분	당 기	
	100bp 상승시	100bp 하락시
손익 변동금액	(245,833)	245,833

#### 4.1.2 신용 위험

연결실체의 신용위험은 주로 거래처에 대한 매출채권, 대출채권, 금융선급금 및 기타채권 등에서 발생합니다. 당기말 현재 신용위험에의 최대 익스포저를 나타내는 금융자산인 현금및 현금성자산, 금융상품, 매출채권 및 대출채권, 금융선급금, 기타채권의총장부금액은 804,414백만원(전기말: 701,375백만원)입니다.

##### (1) 위험관리

기업 고객의 경우 외부 신용등급을 확인할 수 있는 경우 동 정보를 사용하고 그 외의 경우에는 내부적으로 고객의 재무상태와 과거 경험 등을 근거로 신용등급을 평가합니다. 고객별 한도는 내부 및 외부 신용등급에 따라 경영진이 정한 한도를 적용합니다. 연결실체 내의 각 기업의 경영진은 이러한 고객별 한도의 준수 여부를 정기적으로 검토합니다. 개인 고객에 대한 매출은 현금 또는 허용된 신용카드 거래만을 허용하여 신용위험을 최소화합니다.

연결실체의 신용위험은 개별 고객, 산업, 지역 등에 대한 유의적인 집중은 없습니다.

##### (2) 신용보강

일부 매출채권에 대해서는 거래상대방이 계약을 불이행하는 경우 이행을 요구할 수 있는 보증 등의 신용보강을 제공받고 있습니다.

##### (3) 금융자산의 손상

연결실체는 기대신용손실 모형이 적용되는 다음의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 재화 및 용역의 제공에 따른 매출채권
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품
- 상각후원가로 측정하는 기타 금융자산



현금성자산도 손상 규정의 적용대상에 포함되나 식별된 기대신용손실은 유의적이지 않습니다.

- 비금융업

(가) 매출채권 및 대출채권

연결실체는 매출채권과 대출채권에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다.

기대신용손실을 측정하기 위해 매출채권과 대출채권은 연체일을 기준으로 구분하고 있습니다. 기대신용손실율은 보고기간 말로부터 각 12개월 동안의 매출과 관련된 지불 정보와 관련 확인된 신용손실 정보를 근거로 산출하였습니다.

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	0.15%	1.05%	7.33%	9.95%	93.54%	
매출채권	127,956,370	1,863,192	416,210	372,156	9,171,717	139,779,645
대출채권	600,000	-	-	-	-	600,000
손실충당금	(193,290)	(19,556)	(30,523)	(37,022)	(8,578,776)	(8,859,167)
전기말						
기대 손실률	0.24%	1.46%	7.49%	43.55%	98.78%	
매출채권	71,940,028	2,098,992	339,295	305,735	8,696,785	83,380,835
대출채권	600,000	-	-	-	-	600,000
손실충당금	(169,288)	(30,603)	(70,324)	(133,160)	(8,590,487)	(8,993,862)

당기와 전기 중 매출채권과 대출채권에 대한 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초 손실충당금	8,993,862	9,826,818
기중 손익으로 인식된 손실충당금의 증가(환입)	(83,056)	(67,473)
회수가 불가능하여 기중 제각된 금액	(996,653)	(1,044,608)
제각된 채권의 회수	945,014	188,371
연결범위의 변동	-	90,754
기말 손실충당금	8,859,167	8,993,862

(나) 금융선급금

보고기간말 현재 금융선급금에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	정상 ~3개월 이내	3개월 초과	6개월 초과	9개월 초과	12개월 초과	합 계
당기말						
기대 손실률	0.81%	14.90%	41.69%	49.83%	87.43%	
금융선급금	291,477,106	22,039,234	8,616,442	6,933,194	73,558,460	402,624,436
손실충당금	(2,353,681)	(3,283,009)	(3,592,228)	(3,454,471)	(64,310,962)	(76,994,351)
전기말						
기대 손실률	0.67%	14.07%	41.08%	50.73%	90.24%	
금융선급금	224,252,771	20,769,255	7,263,141	4,966,748	69,879,091	327,131,006
손실충당금	(1,505,176)	(2,921,871)	(2,983,808)	(2,519,628)	(63,062,188)	(72,992,671)

당기와 전기 중 금융선급금에 대한 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초 손실충당금	72,992,671	73,516,753
기중 손익으로 인식된 손실충당금의 증가	6,917,664	1,543,908
회수가 불가능하여 기중 제각된 금액	(9,990,603)	(7,839,139)
제각된 채권의 회수	7,074,619	5,771,149
기말 손실충당금	76,994,351	72,992,671

(다) 상각후원가 측정 기타 금융자산

상각후원가로 측정하는 기타 금융자산에는 미수금, 대여금 및 그 밖의 기타채권 등이 포함됩니다.

당기와 전기 중 상각후원가로 측정되는 기타 금융자산에 대한 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초 손실충당금	2,321,164	1,907,456
기타손익에 인식된 손실충당금의 순증가	295,543	204,650
제각	(80,687)	(55,961)
연결범위변동	-	265,019
기말 손실충당금	2,536,020	2,321,164

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

(라) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품은 국공채, 회사채를 포함합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실충당금은 당기손익에 인식되고 공정가치평가손실로 기타포괄손익에 인식되었을 금액을 감소시킵니다.

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단되며, 따라서 손실충당금은 12개월 기대신용손실로 인식하였습니다.

- 금융업

신용위험을 측정하기 위해 연결실체는 고객 또는 계약 의무상 거래상대방의 의무불이행 가능성, 거래상대방에 대한 익스포저와 인과관계에 의한 부도 익스포저, 부도시손실률 등을 고려하고 있습니다.

신용위험의 한도관리를 위해 연결실체는 공유차주 관리, 총 익스포저 관리, 포트폴리오 관리 등을 통해 여신 취급시 공유차주별, 기업별, 산업별 적절한 신용공여 한도를 산정하여 관리하고 있습니다.

금융자산의 신용위험에 대한 최대노출액은 손상차손 차감 후 장부금액으로 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 최악의 상황을 보여줍니다.

금융보증의 신용위험에 대한 최대노출액은 피보증인의 청구에 의해 지급하여야 할 최대금액입니다. 당기말 현재 지분증권을 제외한 금융자산과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치금	상각후원가측정 대출채권	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타금융자산
대손충당금 차감전 장부금액	1,994,000	67,567,406	23,026,652	186,104
대손충당금	-	(1,039,342)	-	(21,219)
장부금액	1,994,000	66,528,064	23,026,652	164,885

당기말 현재 상각후원가로 측정하는 대출채권에 대한 손상 및 비손상 구분내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	가계여신	기업여신	합계
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	45,889,931	19,848,232	65,738,163
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	692,203	85,852	778,055
손상대출채권	1,035,954	15,234	1,051,188
소계	47,618,088	19,949,318	67,567,406
대손충당금	(915,835)	(123,507)	(1,039,342)
장부금액	46,702,253	19,825,811	66,528,064

(가) 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성 및 자산건전성

당기말 현재 상각후원가로 측정하는 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	가계여신	기업여신	합계
대출채권	45,889,931	19,848,232	65,738,163
대손충당금	(205,261)	(97,528)	(302,789)
장부금액	45,684,670	19,750,704	65,435,374

당기말 현재 연체되지 않고 손상되지 않은 대출채권의 내부신용등급에 따른 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	대손충당금 차감전 장부금액	대손충당금	장부금액
G1	16,885,865	(71,235)	16,814,630
G2	24,316,666	(107,509)	24,209,157
G3	9,623,942	(42,738)	9,581,204
G4	4,531,434	(24,105)	4,507,329
G5	1,322,591	(9,268)	1,313,323
미산출	9,057,665	(47,934)	9,009,731
총합계	65,738,163	(302,789)	65,435,374

연결실체 중 금융업을 영위하는 실체는 관리프로세스와 상품의 속성을 감안한 세부 평가기준에 따라 5개의 내부신용등급으로 구분하고 있습니다. 한편, 분석자료가 부족하거나 속성상 별도관리가 요구되는 상품군은 내부신용등급을 산출하지 아니하였습니다.

(나) 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

당기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연령별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1일 이상 29일 이하	30일 이상 59일 이하	60일 이상 89일 이하	합 계
가계여신	499,015	120,946	72,242	692,203
기업여신	47,057	38,795	-	85,852
소 계	546,072	159,741	72,242	778,055
대손충당금	(63,644)	(50,530)	(32,344)	(146,518)
장부금액	482,428	109,211	39,898	631,537

(다) 손상 대출채권

당기말 현재 손상된 대출채권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	가계여신	기업여신	합 계
대출채권	1,035,954	15,234	1,051,188
대손충당금	(581,996)	(8,039)	(590,035)
장부금액	453,958	7,195	461,153

(라) 담보에 의한 신용위험경감효과

당기말 현재 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	손상채권		손상되지 않은 대출채권		
	집합평가	소계	연체	무연체	소계
동산	275,964	275,964	382,173	19,065,095	19,447,268

### 4.1.3 유동성 위험

연결실체는 미사용 차입금 한도(주석 39 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 연결실체의 자금조달 계획, 약정 준수, 연결실체 내의 각 기업들의 목표채무비율 등을 고려하고 있습니다.

연결실체의 유동성 위험 분석 내역은 다음과 같습니다. 금액은 이자지급액을 포함하고, 상계 약정의 효과는 포함하지 않았습니다.

#### - 비금융업

(단위: 천원)

당기말	3개월미만	4~6개월	7~12개월	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
매입채무	15,300,569	-	-	-	-	-	15,300,569
기타채무	105,873,129	879,314	2,389,100	1,738,068	1,775,992	3,294,874	115,950,477
금융예수금	366,913,264	-	-	-	-	-	366,913,264
차입금(*1)	33,316,698	80,917,625	106,031,327	125,516,298	343,793	168,036	346,293,777
리스부채	4,268,111	3,510,858	5,947,317	7,597,234	4,477,158	10,578,051	36,378,729
합 계	525,671,771	85,307,797	114,367,744	134,851,600	6,596,943	14,040,961	880,836,816

(\*1) 만기상환 가정시 현금흐름입니다.

(\*2) 당기말 현재 연결실체는 신용카드 거래 확대를 위하여 구매전용카드 채무의 연대보증 및 대위변제를 제공하고 있으며, 이외에도 할부금융, 지급보증, 채무보증 등을 제공하고 있습니다(주석 39 참조).

(단위: 천원)

전기말	3개월미만	4~6개월	7~12개월	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
매입채무	15,302,848	-	-	-	-	-	15,302,848
기타채무	112,467,403	850,000	5,992,816	2,408,709	1,104,535	84,890	122,908,353
금융예수금	337,322,781	-	-	-	-	-	337,322,781
차입금(*)	13,708,482	147,603,146	42,511,667	35,054,559	1,866,514	1,640,207	242,384,575
리스부채	5,482,884	4,890,712	8,887,605	16,760,555	10,437,215	10,282,930	56,741,901
합 계	484,284,398	153,343,858	57,392,088	54,223,823	13,408,264	12,008,027	774,660,458

(\*) 만기상환 가정시 현금흐름입니다.

- 금융업

(단위: 천원)

당기말	3개월미만	4~6개월	7~12개월	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
기타채무	2,427,132	-	-	-	-	-	2,427,132
금융예수금	49,965	-	-	-	-	-	49,965
차입금(*)	1,875,625	41,935,731	4,720,960	2,114,327	-	-	50,646,643
리스부채	9,469	10,404	14,474	8,733	-	-	43,080
합 계	4,362,191	41,946,135	4,735,434	2,123,060	-	-	53,166,820

(\*) 만기상환 가정시 현금흐름입니다.

4.2. 자본 위험 관리

경영진의 정책은 투자자와 채권자, 시장의 신뢰를 유지하고 향후 사업의 발전을 지탱하기 위한 자본을 유지하는 것입니다. 연결실체는 순차입금을 자본 총계로 나눈 순차입금비율을 자본관리지표로 이용하고 있습니다.

보고기간말 현재 부채비율 및 순차입금비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부채 총계	1,016,709,893	847,320,423
자본 총계	695,435,434	605,659,712
예금(*1)	169,776,814	206,002,198
차입금 및 사채	380,761,943	236,266,148
부채비율	146.20%	139.90%
순차입금비율(*2)	30.34%	5.00%

(\*1) 예금은 현금및현금성자산 및 장·단기금융상품이 포함되어 있습니다.

(\*2) (차입금-예금)/자본 총계 입니다.



## 5. 금융상품공정가치

### 5.1 금융상품 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

- 비금융업

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	94,594,395	(*1)	179,818,432	(*1)
장단기금융상품	73,069,708	(*1)	26,183,766	(*1)
금융선급금	325,630,085	(*1)	254,138,336	(*1)
매출채권 및 대출채권	131,520,477	(*1)	74,986,974	(*1)
기타채권	91,377,788	(*1)	82,047,893	(*1)
공정가치측정금융자산	176,085,586	176,085,586	99,082,471	99,082,471
파생상품자산	349,034	349,034	348,213	348,213
소 계	892,627,073		716,606,085	
금융부채				
매입채무	15,300,569	(*1)	15,302,848	(*1)
금융예수금	366,913,264	(*1)	337,322,781	(*1)
금융보증부채	451,174	(*1)	-	(*1)
기타채무	115,950,477	(*1), (*2)	122,908,353	(*1)
리스부채	29,733,795	(*3)	40,372,332	(*3)
차입금	331,178,613	(*1)	236,266,148	(*1)
소 계	859,527,892		752,172,462	

(\*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.

- 금융업

(단위: 천원)

구 분	당기말	
	장부금액	공정가치
금융자산		
현금및현금성자산	2,112,712	(*1)
할부채권 및 대출채권	66,528,065	(*1)
공정가치측정금융자산	23,026,652	23,026,652
기타채권	164,885	(*1)
소 계	91,832,314	
금융부채		
차입금	49,583,330	(*1)
금융예수금	49,965	(*1)
리스부채	41,442	(*2)
기타채무	2,045,628	(*3)
소 계	51,720,365	

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

(\*2) 리스부채는 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 문단 29 (4)에 따라 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

(\*3) 종업원급여 관련 부채를 제외한 금액입니다.

## 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.

- 비금융업

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
공정가치측정금융자산				
- 상장주식	7,742,452	-	-	7,742,452
- 비상장주식	-	-	95,121,828	95,121,828
- MMF 등	-	69,783,206	-	69,783,206
- 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	-	-	91,560,000	91,560,000

- 금융업

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
공정가치측정금융자산				
- 대출채권	-	-	23,026,652	23,026,652

5.3 수준 2와 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

연결실체는 수준 2와 3으로 분류되는 공정가치 측정을 포함하여 재무보고 목적의 공정가치를 측정하고 있습니다.

금융상품의 공정가치를 측정하는 데에 사용되는 평가기법에는 다음이 포함됩니다.

- 공시된 시장가격에 기초하여 조정된 가격 등
- 파생상품의 공정가치는 보고기간말 현재의 선도환율 등을 사용하여 해당 금액을 현재가치로 할인하여 측정
- 금융상품 공정가치는 보고기간말 현재의 신용위험이 반영된 할인율을 적용하여 해당 금액을 현재가치로 할인하여 측정

수준 2와 3으로 분류된 주요 금융상품에 대하여 사용된 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

- 비금융업

(단위: 천원)

구 분	공정가치	가치평가기법	Level	투입변수
비상장주식	95,121,828	사례가격비교법 등	3	최근거래가격 등
MMF 등	69,783,206	운용사고시가격	2	고시가격
사채	2,864,168	할인율조정기법	3	공모사채수익률

- 금융업

(단위: 천원)

구 분	공정가치	가치평가기법	Level	투입변수	투입변수 범위
대출채권	23,026,652	현재가치할인법	3	신용위험이 반영된 할인율	5.62%~6.22%

6. 범주별 금융상품

6.1 금융상품 범주별 장부금액

보고기간말 현재 금융상품 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

- 비금융업

<당기말>

(단위: 천원)

금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타	합 계
현금및현금성자산	94,594,395	-	-	-	94,594,395
장단기금융상품	73,069,708	-	-	-	73,069,708
금융선금금	325,630,085	-	-	-	325,630,085
대출채권 및 대출채권	59,929,602	-	-	71,590,875	131,520,477
기타채권	90,567,331	-	-	810,457	91,377,788
공정가치측정금융자산	-	96,329,790	79,755,795	-	176,085,585
파생상품자산	-	-	349,034	-	349,034
합 계	643,791,121	96,329,790	80,104,829	72,401,332	892,627,072

(단위: 천원)

금융부채	상각후원가측정 금융부채	기타	합 계
매입채무	15,300,569	-	15,300,569
금융예수금	366,913,264	-	366,913,264
금융보증부채	-	451,174	451,174
기타채무	115,950,477	-	115,950,477
리스부채	-	29,733,795	29,733,795
차입금	331,178,613	-	331,178,613
합 계	829,342,923	30,184,969	859,527,892

<전기말>

(단위: 천원)

금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	기타	합 계
현금및현금성자산	179,818,432	-	-	-	179,818,432
장단기금융상품	26,183,766	-	-	-	26,183,766
금융선급금	254,138,336	-	-	-	254,138,336
매출채권 및 대출채권	74,986,974	-	-	-	74,986,974
기타채권	81,929,359	-	-	118,534	82,047,893
공정가치측정금융자산	-	92,042,111	7,040,360	-	99,082,471
파생상품자산	-	-	348,213	-	348,213
합 계	617,056,867	92,042,111	7,388,573	118,534	716,606,085

(단위: 천원)

금융부채	상각후원가측정 금융부채	기타	합 계
매입채무	15,302,848	-	15,302,848
금융예수금	337,322,781	-	337,322,781
기타채무	122,908,353	-	122,908,353
리스부채	-	40,372,332	40,372,332
차입금	236,266,148	-	236,266,148
합 계	711,800,130	40,372,332	752,172,462

- 금융업

<당기말>

(단위: 천원)

금융자산	상각후원가측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	합 계
현금및현금성자산	2,112,712	-	2,112,712
할부채권 및 대출채권	66,528,065	-	66,528,065
공정가치측정금융자산	-	23,026,652	23,026,652
기타채권	164,885	-	164,885
합 계	68,805,662	23,026,652	91,832,314

(단위: 천원)

금융부채	상각후원가측정 금융부채	기타	합 계
차입금	49,583,330	-	49,583,330
금융예수금	49,965	-	49,965
리스부채	-	41,442	41,442
기타채무	2,045,628	-	2,045,628
합 계	51,678,923	41,442	51,720,365

## 6.2 금융상품 범주별 순손익

당기와 전기 중 발생한 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

- 비금융업

<당기>

(단위: 천원)

구분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	기타	합계
판매비와 관리비						
대손상각비	6,834,608	-	-	-	-	6,834,608
금융수익						
이자수익	6,409,046	-	-	-	-	6,409,046
리스이자수익	-	-	-	-	538,999	538,999
당기손익-공정가치금융자산 평가이익	-	-	316,494	-	-	316,494
당기손익-공정가치금융자산 처분이익	-	-	2,372,820	-	-	2,372,820
배당금수익	-	202,906	450	-	-	203,356
외환차익	210,645	-	-	521,619	-	732,264
외화환산이익	1,700	-	-	357,721	-	359,421
파생상품평가이익	-	-	821	-	-	821
기타수익						
기타의대손충당금환입	7,954	-	-	-	-	7,954
금융보증수익	-	-	-	-	534,366	534,366
채무면제이익	-	-	-	60,130	-	60,130
금융비용						
당기손익-공정가치금융자산 평가손실	-	-	606,622	-	-	606,622
당기손익-공정가치금융자산 처분손실	-	-	9,311	-	-	9,311
이자비용	-	-	-	14,389,178	-	14,389,178
리스부채이자비용	-	-	-	-	1,304,751	1,304,751
금융보증비용	-	-	-	-	534,366	534,366
외환차손	-	-	-	1,132,733	-	1,132,733
외화환산손실	13,147	-	-	46,310	-	59,457
매출채권처분손실	1,317,205	-	-	-	-	1,317,205
기타비용						
기타의대손상각비	272,588	-	-	-	-	272,588
기타포괄손익						
공정가치금융자산-기타포괄이익	-	7,099,538	-	-	-	7,099,538



<전기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	기타	합 계
판매비와 관리비						
대손상각비	1,476,435	-	-	-	-	1,476,435
금융수익						
이자수익	8,436,073	-	-	-	-	8,436,073
리스이자수익	-	-	-	-	5,827	5,827
배당금수익	-	218,708	990	-	-	219,698
외환차익	22,870	-	-	358,926	-	381,796
외화환산이익	6,380	-	-	571,758	-	578,138
파생상품평가이익	-	-	209,402	-	-	209,402
기타수익						
기타의대손충당금환입	59,409	-	-	-	-	59,409
채무면제이익	-	-	-	25,416	-	25,416
금융비용						
당기손익-공정가치금융자산 평가손실	-	-	2,355,000	-	-	2,355,000
이자비용	-	-	-	9,972,346	-	9,972,346
리스부채이자비용	-	-	-	-	1,645,953	1,645,953
외환차손	-	-	-	474,030	-	474,030
외화환산손실	31,066	-	-	210,062	-	241,128
대출채권처분손실	1,206,354	-	-	-	-	1,206,354
기타비용						
기타의대손상각비	264,059	-	-	-	-	264,059
기타포괄손익						
공정가치측정금융자산평가손익	-	(13,595,242)	-	-	-	(13,595,242)

- 금융업

<당기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익 -공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	기타	합 계
대손상각비	165,671	-	-	-	165,671
이자수익	2,342,270	-	-	-	2,342,270
대출채권처분손익	-	4,654,080	-	-	4,654,080
대출채권평가손익	-	367,811	-	-	367,811
이자비용	-	-	1,210,121	19,456	1,229,577
당기손익-공정가치금융자산 처분이익	-	299,754	-	-	299,754
당기손익-공정가치금융자산 처분손실	-	71	-	-	71

## 7. 현금및현금성자산

### 7.1 비금융업

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보유현금	167,658	115,205
요구불예금 등(*)	94,426,737	179,703,227
합 계	94,594,395	179,818,432

(\*) 요구불예금 중 1,106,845천원이 사용이 제한되어 있습니다.

### 7.2 금융업

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말
보유현금	1,329
요구불예금 등	2,111,383
합 계	2,112,712

## 8. 장·단기금융상품

(1) 보고기간말 현재 장·단기금융상품의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합 계	유동	비유동	합 계
정기예금	21,723,800	200,000	21,923,800	8,078,800	121,367	8,200,167
중금채 등	51,145,908	-	51,145,908	17,983,599	-	17,983,599
합 계	72,869,708	200,000	73,069,708	26,062,399	121,367	26,183,766

(2) 보고기간말 현재 사용이 제한된 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
단기금융상품(*)	72,869,708	10,862,399
장기금융상품(*)	200,000	-

(\*) 인터넷지불서비스 등과 관련하여 질권설정이 되어 있습니다.

## 9. 매출채권 및 대출채권, 할부채권, 기타채권

### 9.1 비금융업

보고기간말 현재 매출채권 및 대출채권, 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
매출채권 및 대출채권						
매출채권	93,911,986	45,867,658	139,779,644	83,380,836	-	83,380,836
대손충당금	(8,741,195)	(117,972)	(8,859,167)	(8,993,862)	-	(8,993,862)
대출채권	-	600,000	600,000	600,000	-	600,000
소 계	85,170,791	46,349,686	131,520,477	74,986,974	-	74,986,974
기타채권						
대여금	43,156,478	1,403,305	44,559,783	24,969,718	1,967,034	26,936,752
대손충당금	(137,285)	-	(137,285)	(139,885)	-	(139,885)
미수금	3,645,897	-	3,645,897	6,365,907	-	6,365,907
대손충당금	(2,398,734)	-	(2,398,734)	(2,181,279)	-	(2,181,279)
미수수익	648,927	-	648,927	686,729	-	686,729
보증금	13,736,541	30,512,202	44,248,743	12,521,087	37,740,048	50,261,135
리스채권	221,940	588,517	810,457	56,024	62,510	118,534
소 계	58,873,764	32,504,024	91,377,788	42,278,301	39,769,592	82,047,893
합 계	144,044,555	78,853,710	222,898,265	117,265,275	39,769,592	157,034,867

## 9.2 금융업

보고기간말 현재 대출채권 및 할부채권, 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말
할부채권 및 대출채권	
대출채권	318,211
대손충당금	(13,514)
할부채권	67,249,196
대손충당금	(1,025,828)
소 계	66,528,065
기타채권	
미수금	46,138
대손충당금	(4,693)
미수수익	124,966
대손충당금	(1,526)
보증금	15,000
대손충당금	(15,000)
소 계	164,885
합 계	66,692,950

## 10. 금융선급금

연결실체의 보고기간말 현재 금융선급금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유 동	비유동	합 계	유 동	비유동	합 계
금융선급금	316,192,117	86,432,320	402,624,437	247,555,738	79,575,269	327,131,007
대손충당금	(11,630,306)	(65,364,046)	(76,994,352)	(9,473,488)	(63,519,183)	(72,992,671)
합 계	304,561,811	21,068,274	325,630,085	238,082,250	16,056,086	254,138,336

연결실체는 전자결제대행서비스를 통하여 최종소비자가 결제한 거래금액에 대해 통신사 및 카드사로부터 연결실체가 수납을 받기전 계약된 정산주기에 따라 가맹점에 서비스 이용 수수료를 제외한 거래금액을 선정산지급한 경우, 가맹점이 최종소비자에게 받아야 할 채권을 양도받게 됩니다. 연결실체는 동 채권을 금융선급금으로 계상하고 상각 후 원가로 측정합니다.

## 11. 공정가치측정금융자산

### 11.1 공정가치측정금융자산의 변동 내역

#### - 비금융업

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익	당기손익
	-공정가치측정금융자산	-공정가치측정금융자산	-공정가치측정금융자산	-공정가치측정금융자산
기초금액	92,042,110	7,040,360	113,898,359	2,395,360
취득 및 처분(*)	(2,430,000)	70,642,054	(4,598,775)	7,000,000
대체	(2,470,000)	-		
관련손익(당기손익)	-	2,073,382	-	(2,355,000)
자본에 인식된 평가손익(법인세 차감전)	9,187,680	-	(17,257,474)	-
기말금액	96,329,790	79,755,796	92,042,110	7,040,360
유동	-	69,783,206	-	-
비유동	96,329,790	9,972,590	92,042,110	7,040,360

(\*) 거래가 빈번하여 취득과 처분을 순액으로 기재하였습니다.

#### - 금융업

#### <당기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산
기초금액	-
연결범위변동	25,503,147
취득 및 처분(*)	(7,798,069)
관련손익(당기손익)	5,321,574
기말금액	23,026,652

(\*) 거래가 빈번하여 취득과 처분을 순액으로 기재하였습니다.

## 11.2 공정가치측정금융자산의 구성 내역

### - 비금융업

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정 금융자산		
건설공제조합	40,360	40,360
인터베스트미래투자조합	2,000,000	2,000,000
KG모빌리티(*1)	3,438,100	-
(주)포비즈코리아	4,494,129	5,000,000
MMF 등	69,783,206	-
소 계	79,755,795	7,040,360
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산		
(주)아이온커뮤니케이션	100,000	100,000
KG스틸홀딩스(주)	53,517,027	43,563,183
KG케미칼(주)	7,742,452	7,522,471
(주)케이뱅크	34,171,003	40,057,148
(주)한국신용데이터	270,208	270,208
(주)에스 와이 폴라리스	529,100	529,100
소 계	96,329,790	92,042,110
합 계	176,085,585	99,082,470

(\*1) 분리형 신주인수권부사채입니다.

### - 금융업

(단위: 천원)

구 분	당기말
당기손익-공정가치측정 금융자산	
대출채권	23,026,652

## 12. 계약부채

보고기간말 현재 연결실체가 인식하고 있는 계약부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
선수금	10,901,259	-	14,484,177	-
선수수익	600,899	-	606,000	31,724
마일리지충당부채	1,466	-	1,375	-
합 계	11,503,624	-	15,091,552	31,724

## 13. 재고자산

보고기간말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	평가충당금	장부가액	취득원가	평가충당금	장부가액
상품	4,732,101	(315,532)	4,416,569	5,364,120	(634,238)	4,729,882
제품	4,317,050	(499,433)	3,817,617	4,965,462	(342,341)	4,623,121
원재료	12,864,978	(143,493)	12,721,485	16,509,840	-	16,509,840
저장품	50,558	-	50,558	50,276	-	50,276
재공품	23,104	-	23,104	19,368	-	19,368
미착품	16,700,201	-	16,700,201	10,193,409	-	10,193,409
합 계	38,687,992	(958,458)	37,729,534	37,102,475	(976,579)	36,125,896

당기 중 매출원가로 인식한 재고자산의 금액은 229,837,149천원(전기: 206,988,914천원)이며, 재고자산평가손실 및 폐기손실로 인식한 금액은 37,912천원(전기: 재고자산평가손실 및 폐기손실 351,749천원)입니다.

## 14. 기타자산

### 14.1 비금융업

보고기간말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
선급금	5,746,677	132,139	1,375,237	27,041
선급금대손충당금	(104,087)	-	(102,201)	-
선급비용	5,818,244	422,107	3,193,119	2,686
부가세대급금	346,650	-	65,810	-
반품권자산	1,765,907	-	2,025,744	-
사외적립자산	-	1,257,461	-	769,865
합 계	13,573,391	1,811,707	6,557,709	799,592

### 14.2 금융업

보고기간말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말
선급금	331,177
순확정급여자산	383,026
합 계	714,203



## 15. 관계기업투자

15.1 보고기간말 현재 관계기업 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재국	결산월	주요 영업활동	당기말		전기말	
				지분율(*1)	장부가액	지분율(*1)	장부가액
이데일리㈜	대한민국	12월	온라인정보제공업	28.99%	45,782,930	28.99%	37,018,338
㈜지코드이노베이션	대한민국	12월	기타	30.00%	-	30.00%	-
대신캐터스바이아웃(*2)	대한민국	12월	투자업	19.61%	21,274,587	19.61%	21,275,535
합 계					67,057,517		58,293,873

(\*1) 소유지분율은 관계기업의 발행주식수에서 자기주식수를 차감한 유통주식수로 계산된 지분율입니다.

(\*2) 지분율이 20%미만이나 해당 기업의 주요 영업 및 재무정책 결정에 참여하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 포함하였습니다.

15.2 당기와 전기의 관계기업에 대한 지분법 평가 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	기초금액	취득(처분)	지분법평가손익	지분법자본변동	기타	기말금액
이데일리㈜	37,018,338	-	8,918,802	(96,063)	(58,147)	45,782,930
㈜지코드이노베이션(*)	-	-	-	-	-	-
대신캐터스바이아웃	21,275,535	-	(948)	-	-	21,274,587
합 계	58,293,873	-	8,917,854	(96,063)	(58,147)	67,057,517

(\*) 전기 이전에 미래 회수가능성의 불확실성으로 인한 장부금액이 전액 손상되었습니다.

<전기>

(단위: 천원)

회사명	기초금액	취득(처분)	지분법 평가손익	지분법 자본변동	배 당	기 타	기말금액
브이피㈜	14,366,367	(14,585,586)	272,309	-	(53,090)	-	-
이데일리㈜	33,974,181	-	3,452,216	(219,219)	-	(188,840)	37,018,338
㈜지코드이노베이션(*)	-	-	-	-	-	-	-
대신캐터스바이아웃	21,593,552	-	(318,017)	-	-	-	21,275,535
합 계	69,934,100	(14,585,586)	3,406,508	(219,219)	(53,090)	(188,840)	58,293,873

(\*) 전기 이전에 미래 회수가능성의 불확실성으로 인한 장부금액이 전액 손상되었습니다.

15.3 관계기업의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
이데일리(주)	26,375,752	216,189,427	92,284,185	9,849,162	86,270,385	30,892,931	(532,014)	30,360,917
(주)지코드이노베이션	19,524	182,977	305,849	-	-	-	-	-
대신캐터스바이아웃	514,393	107,986,000	-	-	-	(4,834)	-	(4,834)

<전기>

(단위: 천원)

회사명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출액	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
브이피(주)(*1)	-	-	-	-	17,868,581	1,384,763	-	1,384,763
이데일리(주)	180,959,758	188,081,376	218,974,836	38,393,649	305,154,804	13,037,190	(1,806,149)	11,231,041
(주)지코드이노베이션	19,524	182,977	305,849	-	-	-	-	(24,021)
대신캐터스바이아웃	519,227	107,986,000	-	-	520	(5,085)	-	(5,085)

(\*1) 전기 중 수령한 배당금은 53,090천원입니다.

15.4 당기와 전기의 관계기업 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정 한 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	기말순자산	지분율	순자산지분금액	투자차액	기말금액
이데일리(주)	140,431,832	28.99%	40,705,693	5,077,237	45,782,930
대신캐터스바이아웃	108,500,393	19.61%	21,274,587	-	21,274,587
합 계					67,057,517

<전기>

(단위: 천원)

회사명	기말순자산	지분율	순자산지분금액	투자차액	기말금액
이데일리(주)	110,194,596	28.99%	31,941,101	5,077,237	37,018,338
대신캐터스바이아웃	108,505,227	19.90%	21,275,535	-	21,275,535
합 계					58,293,873

15.5 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 누적 미반영 지분변동액은 54,166천원(전기: 54,166천원)입니다.

## 16. 투자부동산

16.1 보고기간말 현재 투자부동산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	토 지	건 물	합 계	토 지	건 물	합 계
기초순장부금액	117,481,774	51,375,724	168,857,498	141,278,556	52,902,487	194,181,043
취득	-	6,325	6,325	-	200,029	200,029
처분	(4,496,556)	(9,240,491)	(13,737,047)	-	-	-
감가상각비	-	(1,671,521)	(1,671,521)	-	(2,252,378)	(2,252,378)
대체 증감(*)	10,710,941	3,258,058	13,968,999	(23,796,782)	525,586	(23,271,196)
기말순장부금액	123,696,159	43,728,095	167,424,254	117,481,774	51,375,724	168,857,498
취득원가	123,696,159	51,692,447	175,388,606	117,481,774	63,060,776	180,542,550
감가상각누계액	-	(7,964,352)	(7,964,352)	-	(11,685,052)	(11,685,052)

(\*) 유형자산에서 당기 중 투자부동산으로 13,968,999천원이 대체되었습니다. 한편, 전기에 매각예정비유동자산에서 16,370,674천원이 투자부동산으로 대체증가되었으며, 투자부동산에서 유형자산으로 39,641,870천원이 대체감소되었습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
임대수익	11,104,882	10,355,398
운영/유지보수비용	5,876,789	6,426,316

16.3 투자부동산상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매출원가	1,671,521	2,252,378

16.4 당기말 현재 투자부동산의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	장부금액	공정가치(*)
토지	123,696,159	332,380,564
건물	43,728,095	
합 계	167,424,254	332,380,564

(\*) 공정가치는 거래사레가격 비교법 및 최초 매매가액을 기초로 공시지가 변동률을 고려하여 추정하였습니다.

16.5 운용리스 제공 내역

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

(단위: 천원)

구 분	미래리스료
1년 이내	7,259,790
1년 초과 5년 이내	24,431,484
5년 초과	1,963,579
합 계	33,654,853

## 17. 매각예정자산분류자산 및 부채

당기말 현재 매각예정으로 분류한 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말
매각예정비유동자산	
토지	826,160
건물	470,660
시설장치	158,169
비품	620
합 계	1,455,609

## 18. 유형자산

### 18.1 비금융업

(1) 유형자산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	기계장치	시설장치	집기비품 등	건설중인자산	합 계
기초순장부금액	117,037,248	56,624,079	13,275,196	22,968,563	4,603,036	698,505	215,206,627
취득	42,788	-	3,354,025	11,021,270	2,699,373	1,978,011	19,095,467
처분	(649,773)	-	(552,859)	(413,639)	(246,226)	-	(1,862,497)
감가상각비	-	(1,927,097)	(2,685,137)	(7,414,071)	(2,497,351)	-	(14,523,656)
손상	(401,760)	(3,886,823)	(854,394)	(555,099)	(14,493)	-	(5,712,569)
대체 등	(11,537,100)	(3,741,922)	437,521	(22,799)	98,935	(698,505)	(15,463,870)
기말순장부금액	104,491,403	47,068,237	12,974,352	25,584,225	4,643,274	1,978,011	196,739,502
취득원가	105,345,685	71,080,655	25,868,708	63,867,864	20,292,522	1,978,011	288,433,445
감가상각누계액	-	(16,645,453)	(12,039,962)	(37,604,827)	(15,535,815)	-	(81,826,057)
손상차손누계액	(854,282)	(7,366,965)	(854,394)	(678,812)	(106,599)	-	(9,861,052)
정부보조금	-	-	-	-	(6,834)	-	(6,834)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	기계장치	시설장치	집기비품 등	건설중인자산	합 계
기초순장부금액	78,374,425	37,566,914	1,746,852	19,384,591	5,445,647	310,200	142,828,629
취득	-	-	921,637	8,586,978	1,309,454	710,060	11,528,129
처분	-	-	(1,134,573)	(410,637)	(202,275)	-	(1,747,485)
감가상각비	-	(1,650,903)	(1,988,621)	(6,814,026)	(2,964,279)	-	(13,417,829)
손상	-	-	-	(101,767)	736	-	(101,031)
대체 등	30,396,000	9,245,869	95,000	321,755	46,075	(471,937)	39,632,762
사업결합	8,266,822	11,462,199	13,634,901	2,001,669	981,455	150,182	36,497,228
연결범위제외	-	-	-	-	(13,776)	-	(13,776)
기말순장부금액	117,037,247	56,624,079	13,275,196	22,968,563	4,603,037	698,505	215,206,627
취득원가	117,489,770	75,276,634	22,737,080	58,894,386	19,534,869	698,505	294,631,244
감가상각누계액	-	(15,172,413)	(9,461,884)	(35,921,918)	(14,834,967)	-	(75,391,182)
손상차손누계액	(452,523)	(3,480,142)	-	(3,905)	(95,944)	-	(4,032,514)
정부보조금	-	-	-	-	(921)	-	(921)

(2) 연결실체는 금융기관 차입금과 관련하여 토지, 건물 등의 유형자산을 담보로 제공하고 있습니다(주석 39 참조).

(3) 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매출원가	9,453,713	8,053,293
판매비와관리비	5,069,944	5,364,536
합 계	14,523,657	13,417,829

## 18.2 금융업

(1) 유형자산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	집기비품 등
기초순장부금액	-
취득	224,902
처분	(217,802)
감가상각비	(110,236)
연결범위의 변동	765,246
기말순장부금액	662,110
취득원가	1,453,023
감가상각누계액	(790,913)

(2) 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기
판매비와관리비	110,236

## 19. 리스

### 19.1 비금융업

#### (1) 사용권자산

사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기 초	증 가	감 소	상각비	손 상	기 말
부동산	39,200,413	12,617,178	(5,451,453)	(16,855,186)	(258,330)	29,252,622
차량운반구	382,286	648,744	(107,910)	(274,087)	-	649,033
합 계	39,582,699	13,265,922	(5,559,363)	(17,129,273)	(258,330)	29,901,655

<전기>

(단위: 천원)

구분	기 초	증 가	감 소	상각비	손 상	사업결합	연결범위변동	기타변동	기 말
부동산	50,533,285	22,171,608	(13,659,962)	(18,833,175)	(295,178)	-	(229,254)	(486,910)	39,200,414
차량운반구	321,622	329,589	(11,024)	(288,083)	-	30,181	-	-	382,285
합 계	50,854,907	22,501,197	(13,670,986)	(19,121,258)	(295,178)	30,181	(229,254)	(486,910)	39,582,699



(2) 리스부채

리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	40,372,332	53,409,445
증가	12,311,034	21,585,162
감소	(5,580,397)	(14,404,006)
리스료의 지급	(18,688,751)	(19,337,485)
리스료의 감면	-	(634,038)
이자비용의 인식	1,319,577	1,645,953
사업결합	-	30,686
연결범위변동	-	(241,117)
기타	-	(1,682,268)
기말금액	29,733,795	40,372,332
유동 리스부채	12,191,261	16,881,919
비유동 리스부채	17,542,534	23,490,413

(3) 소액리스 등

소액리스 등 리스부채를 인식하지 않고 비용으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기리스료	617,012	441,767
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	148,164	151,747
리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료(*)	3,521,963	1,426,103

(\*) 종속기업인 (주)KG할리스에프앤비의 임차매장과 관련하여 매출액 등에 연동되는 리스료 등으로 구성되어 있습니다.

(4) 한편, 리스부채 상환 및 소액리스 등을 통해서 당기 및 전기에 지출된 현금유출액은 22,975,890천원 및 21,357,102천원입니다.

(5) 리스채권

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	118,534	1,386,064
증가	97,379,514	-
감소(계약해지 등)	(100,987)	-
회수	(25,534,729)	(59,592)
이자수익	539,000	5,827
기타변동	-	(1,213,765)
당기말	72,401,332	118,534
유동성리스채권	32,473,608	56,024
비유동리스채권	39,927,724	62,510

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	33,600,669	68,427
1년 초과 5년 이내	46,364,458	64,459
5년 초과	170,100	-
미래리스료의 합계	80,135,227	132,886
미래 이자수익 조정	(7,733,895)	(14,352)
리스채권	72,401,332	118,534

## 19.2 금융업

### (1) 사용권자산

사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	상각비	연결범위변동	기타변동	기 말
부동산	-	23,007	(1,266,442)	(110,020)	1,425,030	22,963	94,538
차량운반구	-	45,717	-	(14,260)	2,805	-	34,262
합 계	-	68,724	(1,266,442)	(124,280)	1,427,835	22,962	128,800

### (2) 리스부채

리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기
기초금액	-
증가	68,725
감소	(1,308,941)
리스료의 지급	(122,995)
이자비용의 인식	4,630
연결범위변동	1,400,023
기말금액	41,442

(3) 소액리스 등

소액리스 등 리스부채를 인식하지 않고 비용으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기
단기리스료	14,700
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	15,672

(4) 한편, 리스부채 상환 및 소액리스 등을 통해서 당기에 지출된 현금유출액은 153,367천원입니다.

20. 무형자산

20.1 비금융업

(1) 무형자산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	산업재산권	영업권	소프트웨어	개발비	기 타	합 계
기초순장부금액	33,895	82,190,205	3,657,469	561,678	103,481,050	189,924,297
취득	14,260	-	3,073,059	-	3,265,150	6,352,469
처분	-	-	-	-	(89,907)	(89,907)
무형자산상각비	(13,877)	-	(2,080,684)	(502,956)	(8,045,161)	(10,642,678)
손상차손	-	(881,885)	(129,544)	(27,986)	(394,189)	(1,433,604)
대체 등	2,291	-	1,324,599	604,499	(1,931,389)	-
기말순장부금액	36,569	81,308,320	5,844,899	635,235	96,285,554	184,110,577
취득원가	103,950	94,959,342	11,804,335	18,013,538	143,932,057	268,813,222
감가상각누계액	(67,380)	-	(5,580,242)	(13,457,293)	(44,874,891)	(63,979,806)
손상 차손누계액	(1)	(13,651,022)	(340,861)	(3,921,010)	(2,771,612)	(20,684,506)
정부보조금	-	-	(38,333)	-	-	(38,333)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	산업재산권	영업권	소프트웨어	개발비	기 타	합 계
기초순장부금액	31,345	47,093,647	4,652,399	796,846	102,378,493	154,952,730
취득	6,744	-	542,367	-	1,953,481	2,502,592
처분	-	-	-	-	(7,299)	(7,299)
무형자산상각비	(14,502)	-	(2,134,894)	(592,568)	(7,630,519)	(10,372,483)
손상차손	-	(3,304,000)	(251,968)	(31,892)	(23,417)	(3,611,277)
대체 등	10,396	-	322,871	389,292	(389,689)	332,870
사업결합	280	38,400,558	549,988	-	7,200,000	46,150,826
연결범위제외	(368)	-	(23,294)	-	-	(23,662)
기말순장부금액	33,895	82,190,205	3,657,469	561,678	103,481,050	189,924,297
취득원가	206,078	94,959,342	8,990,511	17,409,039	151,328,124	272,893,094
감가상각누계액	(172,182)	-	(4,992,181)	(12,954,337)	(45,286,375)	(63,405,075)
손상차손누계액	(1)	(12,769,137)	(340,861)	(3,893,024)	(2,560,699)	(19,563,722)

(2) 무형자산상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매출원가	3,272,534	3,418,254
판매비와관리비	7,370,144	6,954,229
합 계	10,642,678	10,372,483

(3) 영업권의 손상평가

경영진은 영업권을 관리하는 현금창출단위별로 영업권을 다음과 같이 배부하였으며, 당기 중 영업권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	기 초	손 상	기 말
(주)KG이니시스	1,520	-	1,520
(주)KG모빌리언스	32,990	-	32,990
IT사업	962	(882)	80
이러닝사업	33	-	33
(주)KG할리스에프앤비	8,285	-	8,285
(주)KG프레시	38,400	-	38,400
합 계	82,190	(882)	81,308

연결실체의 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치에 근거하였으며, 사용가치 계산 시 경영진에 보고된 5년 예산을 기초로 추정된 현금흐름을 사용하였습니다. 5년 후의 현금흐름은 아래에서 설명하는 영구성장률을 사용하였습니다. 영업권이 배부된 현금창출단위에 대한 주요 가정, 사용가치 계산에 사용된 영구성장률, 할인율 및 회수가능액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	주KG이니시스	주KG모빌리언스	IT사업부문	이러닝사업부문	주KG할리스에프앤비	주KG프레시
영구성장률	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.00%	0.00%
할인율	12.94%	11.39%	11.60%	11.60%	7.90%	12.40%
현금창출단위의 장부금액	1,520	272,780	5,651	42	164,728	98,577
현금창출단위의 회수가능액	1,631	311,624	4,769	707	187,096	109,625
손상차손인식액	-	-	(882)	-	-	-

당기말 현재 경영진이 회수가액 추정 시 각 현금흐름 창출 단위에 사용한 주요 가정은 다음과 같습니다.

- 할인율 : 할인율은 해당 현금창출단위가 속한 유사업종의 위험 및 목표 자본구조를 반영하는 할인율입니다.
- 영구성장률 : 영구성장률은 해당 현금창출단위가 속한 산업의 장기성장률을 초과하지 않는 범위내에서 적용되며, 해당 현금창출단위의 5년을 초과하는 기간의 미래현금흐름 추정 시 적용한 영구성장률은 0%~1.0%입니다.

주요 가정이 0.5% 변동하는 경우 연결실체가 인식한 손상차손은 다음과 같이 변동될 수 있습니다.

구 분	0.5% 증가	0.5% 감소
IT사업부문		
할인율	(1,274)	(450)
영구성장률	(443)	(1,283)

## 20.2 금융업

(1) 무형자산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회원권	소프트웨어	합 계
기초순장부금액	-	-	-
취득	-	268,727	268,727
무형자산상각비	-	(208,015)	(208,015)
사업결합	1,329,678	791,623	2,121,301
기말순장부금액	1,329,678	852,335	2,182,013
취득원가	1,329,678	5,493,716	6,823,394
감가상각누계액	-	(4,641,381)	(4,641,381)

(2) 무형자산상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기
판매비와관리비	208,015

## 21. 매입채무 및 기타채무

### 21.1 비금융업

보고기간말 현재 매입채무 및 기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
매입채무:				
매입채무	15,300,569	-	15,302,848	-
기타채무:				
미지급비용	2,046,887	-	4,773,483	-
미지급금	30,265,532	-	34,566,276	-
금융선수금	3,016,761	-	4,664,181	-
기타보증금	72,365,978	954,319	70,030,949	797,816
임대보증금	2,044,855	6,072,373	5,275,331	2,800,317
금융보증부채	233,417	217,757	-	-
소 계	109,973,430	7,244,449	119,310,220	3,598,133
합 계	125,273,999	7,244,449	134,613,068	3,598,133

### 21.2 금융업

보고기간말 현재 기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말
미지급비용	1,144,196
미지급금	1,282,936
합 계	2,427,132



## 22. 차입금

### 22.1 비금융업

보고기간말 현재 차입금의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		차입처	이자율(%)	당기말	전기말
단기차입금	일반자금대출	KDB산업은행	4.50 ~ 4.99	47,500,000	31,500,000
	일반자금대출	KEB하나은행	3.79 ~ 4.79	4,250,000	12,500,000
	일반자금대출	기업은행	5.02	1,655,000	1,655,000
	일반자금대출	신한은행	5.05 ~ 5.44	11,000,000	1,000,000
	일반자금대출	우리은행	-	-	2,083,330
	일반자금대출(한도대)	기업은행	4.69	10,000,000	-
	일반자금대출(한도대)	KDB산업은행	-	-	3,489,000
	ABL 한도대	KDB산업은행	4.73	17,500,000	-
	수입신용장	우리은행	6.04 ~ 6.30	7,306,604	1,685,220
	수입신용장	KB국민은행	6.04	2,014,879	3,191,152
	수입신용장	KEB하나은행	6.17~6.20	3,068,264	3,423,827
	수입신용장	기업은행	6.15	344,770	-
	수입신용장	신한은행	6.07	2,001,710	-
	시설자금대출	신한은행	5.36	500,000	500,000
	시설자금대출	KDB산업은행	4.58	3,800,000	9,180,000
	회전대	KDB산업은행	4.64	2,709,178	-
	소 계				113,650,405
유동성장기차입금	시설자금대출	KDB산업은행	2.19~3.53	1,833,332	1,833,332
	시설자금대출	기업은행	1.72	2,278,214	198,600
	시설자금대출	현대해상화재보험(주)	-	-	126,400,000
	ABL 일반대	KDB산업은행	4.89	30,000,000	-
	인수금융	케이지비케이제일차 유한회사	7.00	60,000,000	-
소 계				94,111,546	128,431,932
장기차입금	시설자금대출	신한은행	5.10	50,000,000	-
	시설자금대출	KEB하나은행	5.10	70,000,000	-
	시설자금대출	기업은행	-	-	2,376,693
	시설자금대출	KDB산업은행	2.19~3.53	3,416,662	5,249,994
	ABL 일반대	KDB산업은행	-	-	30,000,000
소 계				123,416,662	37,626,687
합 계				331,178,613	236,266,148

## 22.2 금융업

보고기간말 현재 차입금의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말
차입금	일반자금대출	KDB산업은행	10,000,000
	일반자금대출	NH농협은행	14,583,330
	일반자금대출	신한은행	10,000,000
	일반자금대출	우리은행	10,000,000
	일반자금대출	KB국민은행	5,000,000
합계			49,583,330

## 23. 자산유동화대출

종속기업인 (주)KG모빌리언스는 2020년 6월 22일에 (주)KG모빌리언스가 보유하고 있는 휴대폰 소액결제 관련 정산금 채권 및 이에 부수하는 권리(이하 "정산금채권 등")를 기초자산으로 하는 900억원 규모의 자산유동화대출(ABL)을 전기 중 상환 하였습니다.

구분	내용	
발행구조	최초 자산보유자인 (주)KG모빌리언스가 휴대폰소액결제사업을 영위하면서 보유하는 SK텔레콤(주)에 대한 정산금채권 등을 KDB산업은행 신탁계정에 금전채권신탁방식으로 포괄 신탁함.(2020년 4월 30일 자산실사기준 신탁대상정산금채권은 358,040백만원, 가맹점에 선급된 선급정산금채권은 309,461백만원). 신탁 계정은 1종 수익권증서와 2종 수익권증서를 발행하고, 이 중 제1종 수익자를 KDB산업은행, 제2종 수익자를 (주)KG모빌리언스로 함. 제1종 수익권증서를 기초로 하여 Tranche A (대출약정액 500억, Tranche B(대출약정액 400억) 대출을 실행함.	
양도대상자산요약	신탁원본	2,147,838,897천원
	수탁대상	제1종 수익권
유동화대출	구분	Tranche A : 약정액 500억 일시대출방식
		Tranche B : 약정액 400억 한도대출방식
기타사항	신탁의 위탁자	(주)KG모빌리언스
	신탁의 수탁자	KDB산업은행
	법률자문	법무법인(유한)울촌
	자산실사	한일회계법인

(주)KG모빌리언스는 기 실행 자산유동화 대출을 상환하고 2022년 6월 중에 정산금채권 등을 기초자산으로 하는 800억원 규모의 자산유동화대출(ABL)을 재실행 하였습니다.

구 분	내 용	
발행구조	최초 자산보유자인 (주)KG모빌리언스가 휴대폰소액결제사업을 영위하면서 보유하는 SK텔레콤주에 대한 정산금채권 등을 KDB산업은행 신탁계정에 금전채권신탁방식으로 포괄 신탁함.(2022년 1분기말 자산실사기준 신탁대상정산금채권은 221,392 백만원, 가맹점에 선급된 선급정산금채권은 227,296 백만원) 신탁 계정은 1종 수익권증서와 2종 수익권증서를 발행하고, 이 중 제1종 수익자를 KDB산업은행, 제2종 수익자를 (주)KG모빌리언스로 함. 제1종 수익권증서를 기초로 하여 Tranche A (대출약정액 300억, 일시 대출 방식), Tranche B(대출약정액 500억 한도 대출 방식) 대출을 실행함.	
양도대상자산요약	신탁원본	1,813,341,195천원
	수탁대상	제1종 수익권
유동화대출	구분	Tranche A : 약정액 300억 일시대출방식
		Tranche B : 약정액 500억 한도대출방식
기타사항	신탁의 위탁자	(주)KG모빌리언스
	신탁의 수탁자	KDB산업은행
	법률자문	법무법인(유한)울촌
	자산실사	한일회계법인

## 24. 파생상품

보고기간말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
파생상품자산		
통화이자율스왑(*)	349,034	348,213

(\*) 연결실체는 변동금리부 외화표시 차입금으로부터 예상되는 환율변동위험과 이자율변동위험을 회피하기 통화이자율스왑 계약을 체결하고 있으며, 상기 파생상품과 관련하여 파생상품 평가이익을 당기에 821천원(전기: 209,402천원) 인식하였습니다.

## 25. 기타부채

### 25.1 비금융업

(1) 보고기간말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
선수금	1,195,547	-	367,510	-
예수금	882,271	-	784,127	-
부가세예수금	26,830,245	-	19,591,247	-
환불부채	2,030,867	-	2,335,731	-
복구충당부채	123,852	3,490,700	263,416	3,475,188
기타충당부채	122,050	-	130,955	-
기타장기종업원급여부채	-	633,838	-	660,843
기타	5,450,365	62,198	3,982,105	-
합 계	36,635,197	4,186,736	27,455,091	4,136,031

(2) 당기와 전기 중 기타장기종업원급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	660,843	668,976
급여비용(당기손익)		
- 당기근무원가	191,828	217,953
- 이자비용	29,158	15,001
소 계	220,986	232,954
급여지급액	(117,700)	(126,000)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(130,291)	(197,138)
연결범위편입(*)	-	82,051
기말잔액	633,838	660,843

(\*) 전기 중 (주)KG프래시가 연결대상으로 편입됨에 따라 증가하였습니다.

## 25.2 금융업

보고기간말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말
선수금	103,245
예수금	48,966
복구총당부채	194,098
합 계	346,309

## 26. 순확정급여부채

### 26.1 비금융업

(1) 보고기간말 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	10,187,784	11,001,663
사외적립자산의 공정가치	(9,488,193)	(9,944,080)
확정급여부채(순액)	699,591	1,057,583
재무상태표상 순확정급여부채	1,957,052	1,827,448
재무상태표상 순확정급여자산(*)	1,257,461	769,865

(\*) 연결실체는 확정급여채무를 초과하는 사외적립자산을 기타자산으로 분류하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	2,315,633	2,688,833
순이자비용(수익)	(169,500)	(16,778)
합 계	2,146,133	2,672,055

(3) 당기와 전기 중 순확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	11,001,664	11,470,517
당기근무원가	2,315,633	2,688,833
이자비용	365,299	254,533
지급액	(3,991,151)	(2,382,627)
관계사전출입	52,483	(39,651)
연결범위제외	-	(155,866)
확정급여채무 재측정요소		
- 인구통계학적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	2,087	-
- 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	856,239	(1,712,906)
- 경험조정에 의한 차이	(414,470)	878,830
기말	10,187,784	11,001,663

(4) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	(9,944,080)	(9,505,439)
이자수익	(534,801)	(271,311)
사외적립자산 재측정요소		
- 사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	126,421	109,897
사용자의 기여금	(2,172,050)	(2,390,658)
퇴직급여지급액	3,087,914	1,991,693
관계사전출입	(52,482)	39,649
연결범위제외	-	82,089
기타	885	-
기말	(9,488,193)	(9,944,080)

(5) 보고기간말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	4.38~5.03%	5.18~5.83%
미래임금상승률	3.00~4.35%	2.70~4.00%

(6) 당기와 전기 중 유의적인 보험수리적 가정에 대한 민감도분석은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1.0%	(626,396)	734,531
임금상승률	1.0%	740,276	(641,948)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1.0%	(587,901)	731,951
임금상승률	1.0%	745,949	(639,554)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정 하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적 가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 연결재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(7) 보고기간말 현재 사외적립자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	공시가격	구성비(%)	공시가격	구성비(%)
현금 및 현금성자산	2,635,262	27.8	6,969,338	70.1
채무상품	4,426,255	46.7	1,193,928	12.0
기타상품(*)	2,426,676	25.5	1,780,814	17.9
합 계	9,488,193	100.0	9,944,080	100

(\*) 기타상품에는 보험상품 등이 포함되어 있습니다.

(8) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

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

당기말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 9.11년~11.07년입니다.

한편, 당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년미만	1년~5년미만	5년~10년미만	10년초과	합 계
확정급여채무	3,610,710	2,572,818	4,036,760	18,957,328	29,177,616

## 26.2 금융업

(1) 당기말 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.



(단위: 천원)

구 분	당기말
확정급여채무의 현재가치	1,159,135
사외적립자산의 공정가치	(1,542,161)
확정급여부채(순액)	(383,026)
재무상대표상 순확정급여부채	-
재무상대표상 순확정급여자산(*)	383,026

(\*) 연결실체는 확정급여채무를 초과하는 사외적립자산을 기타자산으로 분류하였습니다.

(2) 당기 중 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기
당기근무원가	140,482
순이자비용(수익)	(15,486)
합 계	124,996

(3) 당기와 전기 중 순확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기
기초	-
당기근무원가	140,482
이자비용	52,274
지급액	(464,261)
사업결합	1,341,683
확정급여채무 재측정요소	
- 인구통계학적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	2,452
- 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(35,261)
- 경험조정에 의한 차이	121,766
기말	1,159,135

(4) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기
기초	-
이자수익	(67,760)
사외적립자산 재측정요소	
- 사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	29,801
사용자의 기여금	(366,260)
퇴직급여지급액	464,261
사업결합	(1,606,965)
기타	4,762
기말	(1,542,161)

(5) 당기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말
할인율	4.10%
미래임금상승률	3.48%

(6) 당기 중 유의적인 보험수리적 가정에 대한 민감도분석은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1.0%	(77,581)	88,152
임금상승률	1.0%	88,098	(78,978)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정 하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적 가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 연결채무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

(7) 당기말 현재 사외적립자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	
	공시가격	구성비
현금 및 현금성자산	1,542,161	100%

(8) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

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

당기말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 7.53년입니다.

한편, 당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년미만	1년~5년미만	5년~10년미만	10년초과	합 계
확정급여채무	264,965	568,792	1,437,641	2,331,453	4,602,851

## 27. 법인세비용 및 이연법인세

27.1 당기 및 전기에 대한 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세		
당기법인세비용	28,812,488	29,456,697
이연법인세		
일시적차이의 증감	(739,717)	(16,291,124)
당기손익 이외로 인식되는 항목	(1,983,843)	4,838,218
이연법인세비용	(2,723,560)	(11,452,906)
기타		
미환류소득에 대한 법인세	(926,140)	2,275,184
법인세비용	25,162,788	20,278,975

27.2 연결실체의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 연결실체 내 기업들의 이익에 대해 적용되는 가중평균세율을 사용하여 계산한 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	122,265,730	90,651,570
적용세율로 계산된 법인세비용	27,243,955	24,429,885
조정사항		
비공제비용	718,895	702,700
비과세수익	(757,422)	(19,595)
세액공제	(725,441)	(57,243)
미인식 이연법인세의 변동효과	855,767	2,620,292
미환류소득에 대한 법인세	(926,141)	2,275,184
세율차이 등	(1,246,825)	(9,672,248)
법인세비용	25,162,788	20,278,975
유효세율	20.58%	22.37%

27.3 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	9,187,680	(2,088,142)	7,099,538	(18,588,335)	4,993,093	(13,595,242)
확정급여제도의 재측정요소	(689,035)	154,899	(534,136)	725,759	(154,875)	570,884
지분법자본변동	(96,063)	-	(96,063)	(219,219)	-	(219,219)
기타(관계기업의 재측정요소 등)	(69,065)	-	(69,065)	(219,398)	-	(219,398)
합 계	8,333,517	(1,933,243)	6,400,274	(18,301,193)	4,838,218	(13,462,975)

27.4 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채) 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	기초 일시적차이	증 감	기말 일시적차이	이연법인세 자산(부채)
대손충당금	96,664,076	(6,071,075)	90,593,001	19,534,676
퇴직급여충당부채	2,415,015	26,204	2,441,219	503,789
매도가능증권	(37,146,523)	933,589	(36,212,934)	(8,361,616)
관계기업투자	(23,240,179)	(8,763,644)	(32,003,823)	(1,607,029)
종속기업투자	(55,054,726)	(25,533,426)	(80,588,152)	(1,586,071)
영업권	-	13,076,511	13,076,511	-
기타	(68,301,947)	(5,783,315)	(74,085,262)	(11,426,004)
소 계	(84,664,284)	(32,115,156)	(116,779,440)	(2,942,255)
이연법인세자산(부채)	(3,999,553)		(2,942,255)	

한편, 당기 일시적차이 및 이연법인세부채의 증감 금액에는 사업결합으로 인한 증가액이 각각 가산할 일시적차이 1,519,531천원, 이연법인세자산 317,582천원이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	기초 일시적차이	증 감	기말 일시적차이	이연법인세 자산(부채)
대손충당금	97,529,155	(865,079)	96,664,076	20,929,642
퇴직급여충당부채	2,962,571	(547,556)	2,415,015	507,153
매도가능증권	(60,387,390)	23,240,867	(37,146,523)	(8,635,109)
관계기업투자	(34,115,416)	10,875,237	(23,240,179)	(1,200,366)
종속기업투자	(44,071,402)	(10,983,324)	(55,054,726)	-
영업권	137,704	(137,704)	-	-
기타	(73,619,225)	5,317,278	(68,301,947)	(15,600,873)
소 계	(111,564,003)	26,899,719	(84,664,284)	(3,999,553)
이연법인세자산(부채)	(19,371,267)		(3,999,553)	

한편, 전기 일시적차이 및 이연법인세부채의 증감 금액에는 사업결합으로 인한 증가액이 각각 가산할 일시적차이 3,762,144천원, 이연법인세부채 790,050천원이 포함되어 있습니다.

27.5 상계전 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
-----	-----	-----

이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	31,334,607	22,601,493
12개월 이내에 회수될 이연법인세 자산	8,566,009	15,739,067
합 계	39,900,616	38,340,560
이연법인세부채		
12개월 후에 회수될 이연법인세부채	22,112,605	11,139,168
12개월 이내에 회수될 이연법인세 부채	20,730,266	31,200,945
합 계	42,842,871	42,340,113
이연법인세자산(부채) 순액	(2,942,255)	(3,999,553)

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

(단위: 천원)

구 분	금 액	사 유
관계기업 및 종속기업 투자주식	52,400,186	처분하지 않을 예정
파생상품부채	447,173	실현가능성 없음
대손금	2,206,846	실현가능성 없음
영업권	(16,798,582)	사업결합시 발생한 영업권 등
이월결손금	36,958,875	미래과세소득의 불확실

## 28. 자본금과 자본잉여금

28.1 보고기간말 현재 지배기업의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
수권주식수	80,000,000주	80,000,000주
발행주식수	27,904,434주	27,904,434주
주당액면금액	500원	500원
보통주자본금	13,952,217	13,952,217

28.2 보고기간말 현재 자본잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	71,699,608	71,699,608
감자차익	2,232,000	2,232,000
기타의 자본잉여금	4,405,759	3,909,683
합 계	78,337,367	77,841,291



## 29. 기타자본항목

29.1 보고기간말 현재 기타자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
자본조정		
자기주식	(18,635,625)	(18,635,625)
자기주식처분손실	(650,353)	(650,353)
주식선택권	581,341	522,259
기타	(5,172,025)	(5,172,025)
소 계	(23,876,662)	(23,935,744)
기타포괄손익누계액		
지분법자본변동	1,240,881	1,336,944
해외사업환산손익	(33,837)	(22,919)
공정가치금융자산평가손익	32,072,563	27,673,935
소 계	33,279,607	28,987,960
합 계	9,402,945	5,052,216

29.2 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 감	기 말
지분법자본변동	1,336,944	(96,063)	1,240,881
해외사업환산손익	(22,919)	(10,918)	(33,837)
공정가치금융자산평가손익	27,673,935	4,398,628	32,072,563
합 계	28,987,960	4,291,647	33,279,607

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 감	기 말
지분법자본변동	1,556,164	(219,220)	1,336,944
해외사업환산손익	-	(22,919)	(22,919)
공정가치금융자산평가손익	43,152,171	(15,478,236)	27,673,935
합 계	44,708,335	(15,720,375)	28,987,960

30. 이익잉여금

보고기간말 현재 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(*)	6,976,109	6,970,985
임의적립금	200,000	200,000
미처분이익잉여금	366,583,507	297,627,213
합 계	373,759,616	304,798,198

(\*) 대한민국에서 제정되어 시행 중인 상법의 규정에 따라, 지배기업은 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능합니다.

31. 고객과의 계약에서 생기는 수익

31.1 연결실체는 수익과 관련해 연결포괄손익계산서에 다음 금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
고객과의 계약에서 생기는 수익	1,267,302,398	1,136,734,933
기타 원천으로부터의 수익	77,489,455	40,889,620
총 수익	1,344,791,853	1,177,624,553

31.2 연결실체는 다음의 주요 영업부문에서 재화나 용역을 기간에 걸쳐 이전하거나 한 시점에 이전함으로써 수익을 창출합니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
총 매출액	1,344,791,853	1,177,624,553
1. 고객과의 계약에서 생기는 수익		

- 전자결제	910,657,532	849,790,017
- 교육사업	39,943,182	49,500,156
- 요식업	308,976,352	237,444,760
- 금융업	7,725,332	-
합계	1,267,302,398	1,136,734,933
2. 수익인식 시기		
- 한 시점에 인식	1,224,279,673	1,086,186,473
- 기간에 걸쳐 인식	43,022,725	50,548,460
합계	1,267,302,398	1,136,734,933
3. 기타 원천으로의 수익		
- 렌탈수익	66,384,573	29,880,827
- 임대료 수익	11,104,882	11,008,793
합계	77,489,455	40,889,620

### 31.3 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		
선수금	9,910,658	13,546,310
선수수익	606,000	696,369
마일리지충당부채	-	1,047
합 계	10,516,658	14,243,726

31.4 연결실체는 당기에 PG수수료에 대한 매출로 888,853백만원의 수익을 인식하였습니다. 이 중 고객이 신용카드 결제로 인해 발생하는 수익은 이후 환불되는 시점에 수익을 차감하고 있습니다. 당기 중 발생한 신용카드 익월 취소 비율을 바탕으로, 연결실체가 추정한 취소 거래 금액은 83,352백만원입니다. 해당 금액이 차년도에 거래 취소된다면, 환불예상매출액과 환불예상매출원가는 각각 2,031백만원과 1,766백만원입니다. 이는 각각 기타유동부채(환불부채)와 기타유동자산(반품권자산)으로 계상되어 있습니다.

### 32. 판매비와관리비 및 대손상각비

당기 및 전기 중 발생한 판매비와관리비 및 대손상각비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	42,202,950	38,113,921

퇴직급여	3,592,479	3,475,721
복리후생비	6,317,465	5,747,598
주식보상비	308,157	559,139
감가상각비	5,180,180	5,364,536
지급수수료	84,653,920	77,816,904
대손상각비	7,000,279	1,476,435
무형자산상각비	7,578,159	6,954,229
사용권자산상각비	2,624,960	3,242,147
여비교통비	890,453	809,417
접대비	589,122	558,336
통신비	2,838,734	2,572,900
수도광열비	464,594	400,468
세금과공과	752,359	705,312
임차료	11,831	1,079,619
수선비	1,888,717	1,863,590
보험료	3,617,092	1,193,209
차량유지비	333,389	294,130
교육훈련비	270,658	194,182
도서인쇄비	213,127	156,967
소모품비	434,476	447,654
광고선전비	2,659,068	3,644,113
경상연구개발비	1,793,812	1,502,921
판매촉진비	3,613,150	4,324,184
전산비	823,849	-
잡비	430,510	1,283,735
합 계	181,083,490	163,781,367

### 33. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
재고자산의 구입	231,547,352	166,494,758
재고자산의 증감	(1,710,203)	(17,099,483)
수수료	804,163,022	733,131,386
광고비	2,659,068	3,644,113
종업원급여	86,134,276	75,548,114
감가상각 및 무형자산상각	27,156,108	26,042,690

사용권자산상각비	17,253,553	19,121,258
용역비	16,768,584	19,634,146
기타	54,544,691	44,595,174
매출원가와 판매비와관리비 합계	1,238,516,451	1,071,112,156

### 34. 금융수익과 금융비용

당기와 전기 중 발생한 금융수익과 금융비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
금융수익		
이자수익	6,407,317	8,436,073
리스채권이자수익	14,957	5,827
배당금수익	203,356	219,698
외환차익	732,265	381,796
외화환산이익	359,421	578,138
파생상품평가이익	821	209,402
당기손익-공정가치금융자산 평가이익	316,494	-
당기손익-공정가치금융자산 처분이익	2,674,303	-
금융보증수익	534,366	-
합 계	11,243,300	9,830,934
금융비용		
이자비용	15,599,299	9,972,346
리스부채이자비용	1,324,207	1,645,953
외환차손	1,132,733	474,030
외화환산손실	59,457	241,128
매출채권처분손실	1,317,205	1,206,354
당기손익-공정가치금융자산 평가손실	606,622	2,355,000
당기손익-공정가치금융자산 처분손실	9,382	-
금융보증비용	534,366	-
합 계	20,583,271	15,894,811

### 35. 기타수익과 기타비용

당기와 전기 중 발생한 기타수익과 기타비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기타수익		
유형자산처분이익	82,788	18,920
무형자산처분이익	30,790	-
투자부동산처분이익	30,086,953	-
사용권자산처분이익	238,037	21,165
매각예정자산처분이익	-	105,409
기타의대손충당금환입	30,100	95,376
염가매수차익	644,351	-
채무면제이익	60,130	25,416
종속기업주식처분이익	-	1,782,704
잡이익	605,727	319,425
합 계	31,778,876	2,368,415
기타비용		
유형자산처분손실	1,299,177	916,352
유형자산폐기손실	834	-
무형자산처분손실	13,383	1,156
사용권자산처분손실	829	865
유형자산손상차손	5,712,568	101,032
사용권자산손상차손	258,330	295,178
무형자산손상차손	1,433,604	3,611,276
매각예정자산처분손실	-	1,395,709
관계기업처분손실	-	4,338,544
기부금	4,985,271	3,361,283
잡손실	1,389,848	1,245,734
합 계	15,093,844	15,267,129

### 36. 주식기준보상

36.1 연결실체는 임직원에게 자기주식교부를 통한 주식기준보상 약정을 체결하고 있습니다. 보고기간말 현재 주식선택권의 내역은 다음과 같습니다.

부여회사	(주)KG모빌리언스	(주)KG이니시스	(주)KG이니시스
부여일	2022-04-15	2022-03-24	2021-04-16
부여수량	150,000주	99,000주	99,000주
부여방법	자기주식교부방식	자기주식교부방식	자기주식교부방식
행사가격	9,691원	17,884원	20,094원
행사가능기간	임원 : 행사 당일 기준 10 영업일 전종가가 연속으로 부여가격 30% 이상일 때 행사 가능 직원 : 2024.04.15 ~ 2025.04.14 (50% 행사 가능) 2025.04.15 ~ 2026.04.14 (100% 행사 가능)	2024.3.24~2026.3.23	2023.04.16~2025.04.15
가득조건	부여일로부터 2년간 용역제공	부여일로부터 2년간 용역제공	부여일로부터 2년간 용역제공

36.2 당기와 전기 중 주식선택권의 수량 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분	당기	전기
기 초	311,700	82,400
부 여	-	250,000
상 실	(42,900)	(17,200)
행 사	-	-
연결범위변동	-	(3,500)
기 말	268,800	311,700
기말 행사가능 주식수	46,200	-

36.3 연결실체가 당기 중 인식한 주식보상비용은 308,157천원(전기: 559,139천원)입니다.



### 37. 주당손익

#### 37.1 지배기업의 소유주지분에 대한 기본주당순손익

(단위: 원, 주)

구 분	당 기	전 기
지배주주순이익	77,423,817,626	57,309,065,456
가중평균유통보통주식수(*)	26,618,488	26,618,488
기본주당이익	2,909	2,153

(\*) 가중평균유통보통주식수

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

#### 37.2 지배기업의 소유주지분에 대한 희석주당순손익

연결실체의 희석성 잠재적보통주로는 주식선택권이 있습니다. 주식선택권의 경우에는 주가와 행사가격을 고려할때 희석효과가 없습니다. 이에 따라, 당기와 전기 지배기업의 소유주지분에 대한 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

### 38. 현금흐름표

#### 38.1 당기와 전기 중 영업으로부터 창출된 현금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	97,102,942	70,372,596
조정		
퇴직급여	2,271,129	2,672,055
장기종업원급여	90,695	28,673
주식보상비용	308,157	559,139
대손상각비	7,000,279	1,476,435
기타대손상각비(순액)	242,488	209,366
충당부채전입액	(12,685)	926,473
유무형자산및투자부동산상각비	27,156,108	26,042,690
사용권자산상각비	17,253,553	19,121,258

외화환산손익	(299,964)	(337,010)
당기손익-공정가치금융자산관련손익	(2,442,922)	2,355,000
재고자산평가및폐기손실	37,912	351,749
유무형자산손상차손	7,146,172	3,712,308
유무형자산처분손실등	1,199,816	898,589
사용권자산처분손익	(237,209)	(20,300)
사용권자산자산손상차손	258,330	295,178
파생상품평가이익	(821)	(209,402)
배당금수익	(203,356)	(219,698)
채무면제이익	(60,130)	(25,416)
관계기업투자주식처분손익	-	4,338,544
종속기업투자주식처분손익	-	(1,782,704)
지분법이익	(8,917,854)	(3,406,508)
이자수익	(6,422,275)	(8,440,781)
할부금융업 순이자수익	(2,342,270)	-
이자비용	15,599,299	9,972,346
리스부채이자비용	1,324,207	1,645,953
법인세비용	25,162,788	20,278,975
매각예정자산처분이익	-	(105,409)
매각예정자산처분손실	-	1,395,709
매출채권처분손실	1,317,205	1,206,354
영가매수차익	(644,351)	-
투자부동산처분이익	(30,086,953)	-
기타 수익 및 비용의 조정	4,988,335	2,669,873
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
매출채권 및 대출채권의 증가	(57,788,068)	(24,954,653)
할부금융업 대출채권의 증가	(6,168,869)	-
기타채권의 감소	8,600,775	3,969,658
금융선급금등의 증가	(85,619,236)	(29,103,202)
재고자산의 증가	(1,710,203)	(17,099,483)
매입채무의 증가(감소)	(282,340)	5,129,391
기타채무의 증가(감소)	(11,341,025)	24,239
금융예수금의 증가(감소)	29,594,209	(2,299,167)
기타부채의 증가(감소)	5,027,088	(4,485,088)
확정급여부채의 변동	(3,347,914)	(2,793,905)
기타영업활동으로 인한 자산부채의 변동	-	14,661
영업으로부터 창출된 현금	33,753,042	84,384,486

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
건설중인자산의 본계정 대체	698,505	471,937
투자부동산 취득 미지급금의 증감	(3,000)	3,000
유형자산 취득 미지급금의 증감	1,841,622	(28,521)
무형자산 취득 미지급금의 증감	(199,557)	22,334
장기차입금의 유동성 대체	94,210,846	131,278,932
유형자산의 매각예정자산대체	1,455,609	-
매각예정자산의 투자부동산 대체	-	16,370,674

38.3 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	현금흐름	비현금변동			기말잔액
			유동성대체	사업결합	기타	
비금융업						
단기차입금	70,207,529	39,103,423	-	-	4,339,453	113,650,405
유동성장기차입금	128,431,932	(128,531,232)	94,210,846	-	-	94,111,546
장기차입금	37,626,687	180,000,000	(94,210,846)	-	821	123,416,662
보증금부채	78,904,414	1,607,593	-	-	925,518	81,437,525
리스부채	40,372,332	(17,369,174)	-	-	6,730,637	29,733,795
금융업						
차입금	-	9,583,330	-	40,000,000	-	49,583,330
보증금부채	-	-	-	-	-	-
리스부채	-	(118,365)	-	1,400,023	(1,240,216)	41,442

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	현금흐름	비현금변동			기말잔액
			유동성대체	연결범위변동	기타	
비금융업						
단기차입금	34,800,000	22,826,345	2,847,000	9,045,345	688,839	70,207,529
유동성장기차입금	50,000,000	(51,149,797)	128,431,932	1,149,797	-	128,431,932
장기차입금	216,400,000	(57,177,082)	(131,278,932)	9,473,299	209,402	37,626,687
보증금부채	73,624,406	85,213	-	-	5,194,794	78,904,413
리스부채	53,409,445	(17,691,533)	-	(210,431)	4,864,851	40,372,332

### 39. 우발사항과 약정사항

39.1 당기말 현재 연결실체가 금융기관으로부터 제공받고 있는 보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융기관	내역	금액
서울보증보험	공탁보증	207,300
서울보증보험	인허가보증	23,224
서울보증보험	계약보증	6,804,012
서울보증보험	지급보증	5,563,472
서울보증보험	분할결제신용보험	76,563,972
KB국민은행	지급보증	6,715,000
신한은행	지급보증	17,257,110
KDB산업은행	지급보증	13,950,000
KEB하나은행	지급보증	9,630,000
서울보증보험	물품대금보증	68,947
서울보증보험	전자상거래(결제수단)보증보험	470,000
서울보증보험	입찰보증	113,717
서울보증보험	하자보증	105,096
신한은행	수입신용장발행	USD 1,552,436
기업은행	수입신용장발행	USD 267,388
KEB하나은행	수입신용장발행	USD 2,202,427
		AUD 259,583
우리은행	수입신용장발행	USD 5,318,369
		AUD 510,293
국민은행	수입신용장발행	USD 984,283
		AUD 673,124
		EUR 107,488
합계		137,471,850
		USD 10,324,903
		AUD 1,443,000
		EUR 107,488

상기 보증과 관련하여 보증한도액은 서울보증보험 418억원, KEB하나은행 96억원, 신한은행 350억원, KDB산업은행 150억원, KB국민은행 150억원입니다.

39.2 당기말 현재 연결실체가 금융기관과 체결한 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	금융기관	한도금액	실행금액
일반자금대출	기업은행	14,655,000	11,655,000
일반자금대출	신한은행	81,500,000	21,000,000
일반자금대출	KDB산업은행	92,500,000	57,500,000
일반자금대출	KEB하나은행	10,000,000	-
일반자금대출	NH농협은행	65,000,000	14,583,330
일반자금대출	우리은행	20,000,000	10,000,000
일반자금대출	KB국민은행	5,000,000	5,000,000
시설자금대출	신한은행	50,500,000	50,500,000
시설자금대출	기업은행	2,278,214	2,278,214
시설자금대출	KDB산업은행	12,966,660	9,049,994
시설자금대출	KEB하나은행	74,250,000	74,250,000
회전대	KDB산업은행	5,000,000	2,709,178
사전한도	KEB하나은행	17,000,000	-
사전한도	우리은행	10,000,000	-
ABL 한도대	KDB산업은행	50,000,000	17,500,000
ABL 일반대	KDB산업은행	30,000,000	30,000,000
인수금융	케이지비케이제일차 유한회사	60,000,000	60,000,000
수입신용장(*)	우리은행	15,472,800	7,306,604
수입신용장(*)	KEB하나은행	15,472,800	3,068,264
수입신용장(*)	신한은행	2,578,800	2,001,710
수입신용장(*)	기업은행	2,578,800	344,770
수입신용장(*)	KB국민은행	6,447,000	2,014,879
합계		643,200,074	380,761,943

\*수입신용장의 한도는 USD로 부여가 되어 있으며 기말환율을 반영하여 원화로 표시하였습니다.

39.3 당기말 현재 연결실체는 종업원을 위한 고용보험, 산업재해보상보험 및 전자금융거래 배상책임보험, 결제대금예치업배상책임보험, 메리츠화재등에 대한 재산종합, 생산물배상책임 등과 관련된 보험에 가입하고 있습니다.

39.4 당기말 현재 연결실체의 차입금과 관련하여 금융기관 등에 담보로 제공한 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공처	담보제공자산	장부금액	차입금액	담보설정금액	제공사유
KDB산업은행	유형자산	10,435,446	9,009,178	21,000,000	차입금담보
KDB산업은행	유형자산	17,186,689	10,500,000	21,000,000	차입금담보
기업은행	토지 및 건물	4,931,515	1,655,000	11,140,000	차입금담보
기업은행	토지 및 건물	1,006,143	2,278,214	USD 2,100,000	차입금담보
신한은행	토지 및 건물	625,431	500,000	600,000	차입금담보
KDB산업은행	토지 및 건물	10,998,671	6,749,994	14,400,000	차입금담보
신한은행	토지 및 건물	202,982,444	50,000,000	50,000,000	차입금담보
KEB하나은행	토지 및 건물	202,982,444	70,000,000	70,000,000	차입금담보
케이지비케이제일차 유한회사 (*)	(주)KG할리스에프앤비 주식	145,112,055	60,000,000	60,000,000	차입금담보
신한은행	단기금융상품	10,000,000	10,000,000	11,000,000	차입금담보
우리은행	단기금융상품	10,000,000	10,000,000	10,526,300	차입금담보

(\*) 연결실체는 본 차입금담보에 추가하여 채무보증 600억원을 제공하였습니다.

기타 담보제공된 자산은 당기말 현재 장단기금융상품 중 전자금융업자 이용자가이드라인에 따라 고객의 선불충전금 48,897,674천원(전기: 6,914,110천원)과 인터넷 지불서비스 및 기타 사유로 인한 4,172,033천원(전기: 3,948,289천원)이 사용 제한되어 있으며, 현금성자산 중 인터넷 지불서비스 등과 관련하여 1,160,845천원(전기: 782,170천원)이 사용이 제한되어 있습니다.

39.5 당기말 현재 연결실체의 신용공여 약정은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	회사명	거래내역	신용공여한도	신용공여잔액
기타의 특수관계자	KG모빌리티커머셜(주)	할부금융	200,000	182,400
		지급보증	193,200	193,200
합 계			393,200	375,600

39.6 당기말 현재 연결실체는 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)	(즈)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)케이에프씨코리아	19,200,000
신한카드(주)	지오영	12,000,000
신한카드(주)	티제이에이치씨(주)	9,000,000
합 계		188,760,000

39.7 주식23에서 기술되어 있는 바와 같이 (주)KG모빌리언스는 자산유동화거래로서 이동통신사에 대한 정산금채권 및 이에 부수하는 권리를 한국산업은행에 금전채권신탁방식으로 포괄 신탁하여 수익권증서를 발행하였습니다. 이 중 제1종 수익권증서를 한국산업은행에 양도하고, 이를 기초로 하여 자금을 차입하였습니다. (주)KG모빌리언스는 이동통신사에 대한 정산금채권 및 이에 부수하는 권리를 포괄 신탁함으로써 신용보강 및 담보로 제공하고 있으며, 이와 관련하여 당기말 현재 단기차입금 17,500백만원, 유동성장기차입금 30,000백만원으로 재무상태표에 계상하고 있습니다.

39.8 종속기업인 (주)KG모빌리언스의 투자부동산 중 건물 15,052백만원(취득가액), 토지 4,496백만원(취득가액)에 대하여 "판교테크노밸리 조성사업용지매매계약"에 의한 전매제한의 목적으로 경기도시공사(경기도경제과학진흥원)로부터 목적물에 대한 가등기가 설정되어 있었으나, 당기 중 매각하여 전세권 등기가 해제되었습니다.



39.9 (주)KG모빌리언스는 2013년 2월 7일에 (주)KG에듀원((구)웅진씽크빅) 지분취득계약 과정 중에 (주)KG에듀원((구)웅진씽크빅)의 전직 및 현직 임직원이 보유한 기명식 보통주식 1,228,953주를 매수하는 확약서를 체결하였으며, 보고기간말 현재 취득이 완료되지 않은 134,367주는 자기지분상품에 대한 매입의무이므로 결제의무 총액인 608,414천원을 미지급금으로 인식하였습니다.

39.10 당기말 현재 연결실체가 피소되어 계류중인 소송사건은 부당이득금 반환 소송등 14건이고 소송가액은 1,759백만원입니다. 이에 대한 최종결과는 보고기간말 현재로서는 예측할 수 없습니다.

39.11 연결실체는 (주)비에스온(이하 "대상회사") 지분 인수를 위해 특수목적법인인 대신캐터스바이아웃(주)(이하 "투자회사")에 출자하였습니다. 투자자는 재무적투자자(이하 "FI")와 전략적투자자(이하 "SI")로 구성되어 있으며, 연결실체는 SI로 참여하였습니다. 인수 시 체결한 주주간 약정사항은 다음과 같습니다.

주주간 약정 사항은 연결실체의 매수청구권(Put option) 및 FI가 보유한 경영권매각(Drag-along-right), 동반매도청구권이 있습니다. 연결실체가 보유한 매수청구권의 경우, 대상회사가 적격상장요건을 충족하고, 적격상장 가능성을 통보 받았으나 다른 투자자가 계약상 의무를 위반하여 적격상장을 하지 못하는 경우 행사가능하며, 행사요건 충족 시점에 연결실체는 매수청구권 행사통지를 함으로써, 연결실체가 보유한 투자원금에 내부수익률 15%를 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, 연결실체, 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.

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

#### 40. 특수관계자

##### 40.1 보고기간말 현재 연결실체의 특수관계자 현황

구분	당기말	전기말	비고
최상위지배기업	KG케미칼(주)	KG케미칼(주)	
관계기업	이데일리(주)	이데일리(주)	지분율 28.99%
	대신캐터스바이아웃(주)	대신캐터스바이아웃(주)	지분율 19.61%(*1)
	(주)지코드이노베이션	(주)지코드이노베이션	지분율 30%
기타 특수관계자	KG이티에스(주)	KG이티에스(주)	KG케미칼(주)의 종속기업
	KG에너켄(주)	KG에너켄(주)	KG케미칼(주)의 종속기업
	(주)이데일리씨앤비	(주)이데일리씨앤비	이데일리(주)의 종속기업
	(주)KG씨닝라이프	(주)KG씨닝라이프	이데일리(주)의 종속기업
	이데일리엠(주)	이데일리엠(주)	이데일리(주)의 종속기업
	-	(주)KFC코리아(*2)	
	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
	KG지엔에스(주)	KG지엔에스(주)	KG스틸(주)의 종속기업
	재단법인 곡재선 문화재단(*5)	재단법인 이데일리문화재단	KG케미칼(주)이 유의적영향력을 행사하는 기업
	(주)KG제로인	(주)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
	(주)K스마트인슈(*6)	(주)스마트인슈	KG케미칼(주)이 유의적영향력을 행사하는 기업
	KG스틸에스앤디(주)(*7)	-	KG스틸(주)의 종속기업
	KG스틸에스앤아이(주)(*7)	-	KG스틸(주)의 종속기업
	(주)에스엘케이(*7)	-	KG스틸(주)의 종속기업
	KG STEEL JAPAN	-	KG스틸(주)의 종속기업
	KG에스앤씨(*7)	-	KG모빌리티(주)의 종속기업
	-	에스와이오토캐피탈(주)(*8)	
	KG모빌리티커머셜(*9)	-	KG모빌리티(주)의 종속기업
	에디슨건강기차(주)(*9)	-	KG모빌리티(주)의 종속기업
	에디슨에이아이(주)(*9)	-	KG모빌리티(주)의 종속기업
	에디슨에스엠이(주)(*9)	-	KG모빌리티(주)의 종속기업
	에디슨웍스오(주)(*9)	-	KG모빌리티(주)의 종속기업
	자몽파워(주)(*9)	-	KG모빌리티(주)의 종속기업

- (\*1) 지배기업의 지분율이 20%에 미달하나, 피투자기업의 이사회 등 의사결정기구 참여를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업으로 분류하였습니다.
- (\*2) 2023.04.27에 (주)KFC코리아 지분 100%를 매각하였고 2023.11.06에 최종적으로 계열 제외되었습니다.
- (\*3) KG모빌리티(주)는 당기 중 상호를 KG모빌리티홀딩스(주)로 변경하였으며, 이후 2023.08.01에 KG이티에스(주)에 흡수합병되어 소멸하였습니다.
- (\*4) 쌍용자동차(주)는 2023.03.22에 상호를 KG모빌리티(주)로 변경하였습니다.
- (\*5) 재단법인 이데일리문화재단은 당기중 재단명을 재단법인 광재선 문화재단으로 변경하였습니다.
- (\*6) (주)스마트인슈는 2023.07.17부 상호에 (주)K스마트인슈로 변경하였습니다.
- (\*7) 당기 중에 신규설립되었습니다.
- (\*8) 에스와이오토캐피탈(주)는 2023.03.20에 상호를 KG캐피탈(주)로 변경하였으며, 연결실체는 당기중 지분 100%를 취득하여 지배력을 획득하였습니다.
- (\*9) 당기중 신규로 계열 편입되었습니다.

## 40.2 당기와 전기 중 주요거래

<당기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	매 출	매 입	자산취득	자산처분	사용권자산 취득	기타수익	기타비용	이자수익	이자비용
최상위지배기업	KG케미칼㈜	165,076	890,828	-	-	-	-	2,191,511	390	-
관계기업	이데일리㈜	1,311,410	4,200	-	-	-	-	130,300	78	-
기타 특수관계자	㈜이데일리씨앤비	668,693	3,400	-	-	-	866	165,845	-	-
	이데일리엠㈜	27,501	964	-	-	-	-	81,278	-	-
	㈜KG제로인	661,930	1,869,563	527,906	-	563,472	-	11,291	-	2,301
	㈜KG씨닝라이프	114,269	4,780	-	-	-	-	102,974	-	-
	KG이티에스㈜	95,972	-	-	-	-	-	-	81,356	-
	KG스틸㈜	1,741,842	-	-	-	-	-	-	7,297	-
	KG이앤씨㈜	44,932	-	-	-	-	-	-	127	-
	KG지엔에스㈜	6,282	-	-	-	-	-	-	-	-
	KG스틸에스앤디㈜	12,321	-	-	-	-	-	-	-	-
	KG스틸에스앤아이㈜	55,449	-	-	-	-	-	-	-	-
	KG모빌리티㈜(*)	5,809,249	-	21,158,853	31,065	-	-	-	-	-
	㈜K스마트인슈	252	-	-	-	-	-	-	44,236	-
	KG아이씨티㈜	176,051	174,386	4,507,117	-	-	-	3,870,673	-	-
	재단법인 곡재선 문화재단	107,597	-	-	-	-	-	-	4,900,000	-
	㈜KFC코리아	863,160	-	-	-	-	-	39,052	-	250,032
	KG모빌리티커머셜㈜	30,238	-	-	-	-	-	2,947	-	-
	재단법인 선현	425	-	-	-	-	-	-	-	-
	KG STEEL JAPAN	-	931	-	-	-	-	-	-	-
KG에너퀵㈜	480	-	-	-	-	-	-	-	-	
합 계		11,893,129	2,949,052	26,193,876	31,065	563,472	42,865	11,453,872	383,516	2,301

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

<전기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	매 출	매 입	자산취득 등	자산처분 등	기타비용	이자수익
지배기업	KG케미칼(주)	139,554	426,243	-	2,168	1,452,996	960
관계기업	이데일리(주)	1,311,255	7,138	-	-	492,190	231
기타 특수관계자	(주)이데일리씨앤비	577,496	5,780	-	-	642,837	-
	이데일리엠(주)	6,163	-	-	-	28,986	-
	(주)KG씨닝라이프	108,183	-	-	-	3,734	-
	(주)KFC코리아	1,835,874	-	-	-	74,127	784,122
	KG이티에스(주)	109,119	-	-	-	3,498	1,081
	재단법인 선현	-	-	-	-	3,240,000	-
	(주)KG제로인	689,305	514,319	274,964	-	44,245	95
	KG스틸(주)	928,590	-	-	-	-	17,744
	KG아이씨티(주)	103,500	120,776	2,423,220	-	2,598,195	-
	KG이앤씨(주)	17,150	-	-	-	-	239
	KG에너지(주)	5,006	-	-	-	-	-
	KG지엔에스(주)	3,974	-	-	-	-	-
	(주)스마트인슈	2,612	-	-	-	-	113,318
	재단법인 이데일리문화재단	104,057	-	-	-	-	-
	쌍용자동차(주)	270,059	-	-	-	-	-
합 계		6,211,897	1,074,256	2,698,184	2,168	8,580,808	917,790

### 40.3 보고기간말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역

<당기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	채 권			채 무		
		매출채권	대여금	기타채권	매입채무	기타채무	리스부채
최상위지배기업	KG케미칼(주)	5,377	-	4,013	274,434	299,567	-
관계기업	이데일리(주)	5,182	-	5,072	-	951,272	-
기타 특수관계자	(주)이데일리씨앤비	3,663	-	3,760	-	358,900	-
	이데일리엠(주)	1,293	-	1,273	-	10,910	-
	(주)KG제로인	4,333	-	2,242	558,667	484,734	557,673
	(주)KG써닝라이프	3,377	-	7,248	-	4,741	-
	KG이티에스(주)	960	18,000,000	85,218	-	50,399	-
	KG스틸(주)	6,066	-	21,698	-	1,645,365	-
	KG이앤씨(주)	480	-	3,210	-	45,869	-
	KG지앤에스(주)	240	-	-	-	-	-
	KG스틸에스앤디(주)	-	-	4,655	-	-	-
	KG스틸에스앤아이(주)	-	-	4,427	-	-	-
	KG에너컴(주)	480	-	741	-	-	-
	KG모빌리티(주)	120,726	-	3,550,910	-	10,935,029	-
	KG아이씨티(주)	1,468	-	1,064	9,832	598,098	-
	재단법인 콕재선 문화재단	176	-	19	-	53,705	-
	KG모빌리티커머셜(주)	186,460	-	-	-	68,880	-
	KG STEEL JAPAN	-	-	-	502	-	-
	(주)K스마트인슈	-	-	95	-	-	-
합 계		340,281	18,000,000	3,695,645	843,435	15,507,469	557,673

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	채 권				채 무	
		매출채권	대여금	리스채권	기타채권	매입채무	기타채무
지배기업	KG케미칼(주)	31,601	-	27,135	5,053	119,300	211,505
관계기업	이데일리(주)	3,112	-	6,578	4,836	-	630,244
기타 특수관계자	주이데일리씨앤비	4,889	-	-	5,047	-	585,614
	이데일리엠(주)	-	-	-	-	-	5,175
	주KG씨닝라이프	5,626	-	-	6,279	-	110
	주KFC코리아	90,597	21,360,500	35,358	1,161,474	-	596,884
	KG이티에스(주)	372	-	31,247	3,737	-	57,403
	주KG제로인	14,972	-	-	2,052	139,632	322,178
	KG스틸(주)	2,142	-	543,528	87,129	-	520,137
	KG아이씨티(주)	6,069	-	-	5,798	24,769	652,376
	KG이앤씨(주)	-	-	6,578	1,471	-	5,766
	KG에너캠(주)	937	-	-	722	-	-
	KG지엔에스(주)	200	-	-	-	-	-
	주스마트인슈	-	3,000,000	-	95	-	-
	재단법인 이데일리문화재단	-	-	-	1,620	-	53,705
합 계		160,517	24,360,500	650,424	1,285,313	283,701	3,641,097

40.4 특수관계자와의 자금 거래

<당기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	배당수익	배당지급	자금대여 거래		자금차입 거래		신주인수권부 사채취득(*)
				대 여	회 수	차입	상환	
최상위지배기업	KG케미칼(주)	183,029	4,418,341	-	-	-	-	-
관계기업	이데일리(주)	-	5,441	-	-	-	-	-
기타 특수관계자	재단법인 선현	-	19,134	-	-	-	-	-
	주스마트인슈	-	2,860	-	3,000,000	-	-	-
	주KFC코리아	-	-	-	20,025,333	-	-	-
	KG이티에스(주)	-	-	18,000,000	-	-	-	-
	KG모빌리티(주)	-	-	-	-	-	-	3,438,100
	주KG제로인	-	-	-	-	563,472	5,799	-
합 계		183,029	4,445,776	18,000,000	23,025,333	563,472	5,799	-

(\*) 분리형 신주인수권부사채입니다.

<전기>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	배당금수익	배당금지급	자금대여 거래	
				대 여	회 수
지배기업	KG케미칼(주)	258,029	4,418,341	-	-
관계기업	브이피(주)	53,090	-	-	-
	이데일리(주)	-	5,441	-	-
기타 특수관계자	(주)KFC코리아	-	-	20,000,000	17,576,000
	재단법인 선현	-	19,134	-	-
	스마트인슈(주)	-	2,860	-	-
합 계		311,119	4,445,776	20,000,000	17,576,000

40.5 당기말 현재 특수관계자와의 제휴할부 계약에 따라 취급한 할부금융은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	할부금융	부대수익
기타의 특수관계자	KG모빌리티(주)	857,295,192	40,413,420
	KG모빌리티커머셜(주)	6,960,100	1,288,019
합 계		864,255,292	41,701,439

40.6 당기말 현재 특수관계자에게 제공하고 있는 신용공여 약정은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	거래내역	신용공여한도	신용공여잔액
기타의 특수관계자	KG모빌리티커머셜(주)	할부금융	200,000	182,400
		지급보증	193,200	193,200
합 계			393,200	375,600



#### 40.7 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 연결실체의 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	당기	전기
급여	4,773,389	4,344,357
퇴직급여	997,820	510,304
장기급여	6,041	113
기타급여	137,500	-
합 계	5,777,250	4,854,774

#### 41. 영업부문

연결실체는 다음의 전략적인 영업단위인 5개의 보고부문을 가지고 있습니다. 전략적영업단위들은 서로 다른 제품과 용역을 제공하며 각 영업 단위별로 요구되는 영업 전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다. 경영진은 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 부문의 영업이익을 기준으로 검토하고 있습니다.

##### 41.1 보고영업부문

구 분	영업활동
전자상거래 및 유통	전자지불결제대행서비스 및 유통망을 활용한 상품매출
교육사업부문	학원 및 온라인 강좌, 교재 사업 등
요식업	체인화음식점업(프랜차이즈)
금융업	신용카드 및 할부 금융업
부동산임대업	부동산임대업

41.2 당기와 전기 중 부문별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	매출액	영업손익	감가상각비	매출액	영업손익	감가상각비
전자상거래 및 유통	987,090,758	92,734,938	6,333,265	893,550,465	93,440,752	6,802,790
교육사업부문	40,127,624	(4,116,933)	6,862,783	49,653,069	9,635	7,206,569
요식업	310,123,166	10,923,630	27,190,122	237,908,314	11,214,580	26,725,674
금융업	7,725,332	2,502,734	545,720	-	-	-
부동산임대업	14,328,522	8,511,287	1,507,606	12,745,796	6,647,266	1,513,999
내부거래제거	(14,603,549)	(4,280,253)	1,970,165	(16,233,091)	(4,799,836)	2,914,915
합 계	1,344,791,853	106,275,403	44,409,661	1,177,624,553	106,512,397	45,163,947

41.3 연결실체 전체 수준의 공시

(1) 연결실체 수익의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
상품매출	53,192,187	40,310,146
제품매출	244,771,254	181,928,630
임대및렌탈매출	77,489,455	40,889,620
전자지불서비스매출	888,852,825	830,590,155
용역매출	57,297,356	66,237,742
금융업매출	7,364,161	-
기타매출	15,824,615	17,668,260
합 계	1,344,791,853	1,177,624,553

(2) 연결실체 수익의 지역별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
한국	1,344,772,215	1,177,605,201
아시아	19,075	18,520
기타	563	832
합 계	1,344,791,853	1,177,624,553

## 42. 비지배지분에 대한 정보

당기 및 전기 연결실체에 대한 중요한 비지배지분에 대한 정보는 아래와 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	(주)KG모빌리언스(*)	(주)KG할리스에프앤비(*)
비지배지분율	47.29%	25.24%
유동자산	393,838,940	79,793,909
비유동자산	135,556,149	161,203,130
유동부채	172,414,383	81,064,593
비유동부채	7,255,935	23,788,112
순자산	349,724,771	136,144,334
비지배지분의 장부금액	168,972,014	51,011,681
매출	279,579,831	310,123,166
당기순이익	41,335,603	8,374,763
총포괄이익	41,235,948	8,375,369
비지배지분순이익	18,342,949	1,384,048
영업활동현금흐름	(63,391,678)	31,673,680
투자활동현금흐름	11,587,103	(9,289,700)
재무활동현금흐름	20,167,531	(20,165,162)
기타	-	(7,208)
현금및현금성자산의 순증감	(31,637,044)	2,211,610
배당금 지급액	8,162,665	-

(\*) (주)KG모빌리언스와 (주)KG할리스에프앤비의 요약 재무정보는 종속기업 재무정보를 포함한 연결재무정보입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	(주)KG모빌리언스(*)	(주)KG할리스에프앤비(*)
비지배지분율	47.29%	25.24%
유동자산	325,603,554	70,781,518
비유동자산	148,585,295	175,674,128
유동부채	122,236,498	84,003,270
비유동부채	35,549,937	34,683,411
순자산	316,402,413	127,768,966
비지배지분의 장부금액	154,316,971	49,627,632
매출	276,116,842	237,908,314
당기순이익	26,880,832	5,813,435
총포괄이익	28,052,676	5,813,435
비지배지분순이익	12,136,211	966,797
영업활동현금흐름	(9,249,168)	28,462,980
투자활동현금흐름	(5,621,326)	(79,175,481)
재무활동현금흐름	(29,139,797)	48,222,214
기타	-	(30,979)
현금및현금성자산의 순증감	(44,010,291)	(2,521,266)
배당금 지급액	8,162,665	-

(\*) (주)KG모빌리언스와 (주)KG할리스에프앤비의 요약 재무정보는 종속기업 재무정보를 포함한 연결재무정보입니다.

### 43. 사업결합

<당기>

연결실체는 당기 중 KG캐피탈(주) 지분 55%를 매입하여 지배력을 획득하였으며, 이후 45%를 추가로 취득하였습니다. 지배력 획득 당시의 사업결합 정보는 다음과 같습니다.

(1) 취득일 현재 식별가능한 자산 및 부채의 공정가치 내역

(단위: 천원)

구분	금액
금융업자산	
현금및현금성자산	650,919
할부채권및대출채권	57,685,692
공정가치금융자산	25,503,147
유형자산	765,247
사용권자산	1,427,836
무형자산	2,121,301
기타	1,169,593
자산총계	89,323,735
금융업부채	
미지급금	4,442,249
차입금	40,000,000
리스부채	1,400,023
기타	1,249,916
부채총계	47,092,188
순자산	42,231,548

(2) 사업결합과 관련된 취득금액(이전대가) 및 영업권의 내역

(단위: 천원)

구분	금액
취득금액(이전대가)	22,583,000
-지분취득	22,583,000
순자산공정가치의 지분해당	23,227,351
영업권(염가매수차익)	(644,351)

<전기>

연결실체는 전기 중 (주)KG프레시 지분 100%를 매입하였고 지배력을 획득하였습니다.

(1) 취득일 현재 식별가능한 자산 및 부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
자산	
현금및현금성자산	3,322,982
매출채권	7,653,741
기타유동자산	17,141,216
유형자산	36,527,409
무형자산	7,750,268
기타비유동자산	2,429,154
자산 총계	74,824,770
부채	
유동부채	21,274,704
비유동부채	11,549,513
부채 총계	32,824,217
연결장부금액상 순자산	42,000,553

(2) 사업결합과 관련된 종속기업주식 취득금액(이전대가) 및 영업권(염가매수차익)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
종속기업주식 취득금액(이전대가)	80,401,111
-지분취득	80,401,111
순자산공정가치의 취득지분 해당액	42,000,553
영업권	38,400,558



#### 44. 종속기업의 처분

전기 중 연결실체는 (주)스룩의 지분 전량을 매각하였으며, 이에 따라 (주)스룩은 연결실체에서 제외되었습니다.

##### (1) 종속기업 처분과 관련하여 이전된 자산 및 부채 내역

(단위: 천원)

구 분	금 액
자산	
현금및현금성자산	739,864
매출채권 및 미수금	155,737
보증금자산	128,842
유형자산	13,776
무형자산	23,662
사용권자산	229,254
기타	12,281
자산 총계	1,303,416
부채	
유동부채	243,248
비유동부채	229,464
부채 총계	472,712
연결장부금액상 순자산	830,704



(2) 종속기업 처분손익

(단위: 천원)

구 분	금 액
양도대가	
- 현금	1,636,900
- 공정가치금융자산	529,100
양도대가 합계	2,166,000
이전된 지분 장부금액 해당액	383,296
처분이익	1,782,704

# 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 연결재무제표는 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 시기 등을 결정							
현장감사 주요내용	수행시기				투입인원				주요 감사업무 수행내용	
					상주		비상주			
	2023-06-19~2023-06-23								내부통제 감사 및 중요 계정잔액에 대한 조기 입증감사 등	
	2023-09-18~2023-09-22		15 일		7 명		3 명			
	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 공시 내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점 검(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	○	채권채무조회	○	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