

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	5
주석	10
외부감사 실시내용.....	60

주식회사 케이비데이터시스템과 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 32 기

2022년 01월 01일 부터
2022년 12월 31일 까지

제 31 기

2021년 01월 01일 부터
2021년 12월 31일 까지

삼 정 회 계 법 인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 케이비데이터시스템
주주 및 이사회 귀중

2023년 3월 7일

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 케이비데이터시스템과 그 종속기업(이하, "연결회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 연결 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주식으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임단락에 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.

재무제표에 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 오류

로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

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

- 부정이나 오류로 인한 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 큼니다.
- 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 재무제표가 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.

서울특별시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일 (2023년 3월 7일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 연결회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 케이비데이터시스템과 그 종속기업

제 32 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 31 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 케이비데이터시스템 대표이사 김명원

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 마포구 마포대로 78 경찰공제회 자람빌딩
(전 화) 02-3215-6000

연 결 재 무 상 태 표

제 32 기 : 2022년 12월 31일 현재

제 31 기 : 2021년 12월 31일 현재

주식회사 케이비데이터시스템과 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주식	제32(당)기말	제31(전)기말
자 산			
Ⅰ. 유동자산		50,929,396,523	34,796,779,145
1. 현금및현금성자산	4,5,6	12,336,773,291	7,270,292,885
2. 단기금융자산	4,5,7	8,711,812,500	10,741,787,500
3. 매출채권	4,5,8	21,367,227,258	13,044,482,360
4. 기타유동수취채권	4,5,8	256,693,874	158,092,603
5. 기타유동자산	9	8,225,240,772	3,554,683,427
6. 당기법인세자산		31,648,828	26,066,770
7. 재고자산		-	1,373,600
Ⅱ. 비유동자산		12,715,333,923	9,688,934,843
1. 순확정급여자산	14	4,444,427,713	781,335,779
2. 유형자산	10	1,508,094,828	2,177,344,734
3. 무형자산	11	1,885,386,545	1,719,729,164
4. 이연법인세자산	16	2,652,253,507	2,987,723,402
5. 기타비유동수취채권	4,5,8	2,225,171,330	2,022,801,764
자 산 총 계		63,644,730,446	44,485,713,988
부 채			
Ⅰ. 유동부채		38,834,038,037	23,687,898,960
1. 매입채무	4,5,12	22,308,590,994	10,337,972,078
2. 기타유동채무	4,5,12	11,492,793,543	10,104,893,783
3. 기타유동부채	13	4,922,340,316	3,126,215,104
4. 유동충당부채	15	110,313,184	118,817,995
Ⅱ. 비유동부채		1,736,293,281	2,222,703,877
1. 기타비유동채무	4,5,12	1,644,704,386	2,132,001,740
2. 비유동충당부채	15	91,588,895	90,702,137
부 채 총 계		40,570,331,318	25,910,602,837
자 본			
Ⅰ. 지배기업소유지분		22,974,351,276	18,428,368,365
1. 자본금	20	8,000,000,000	8,000,000,000
2. 기타포괄손익누계액	20	(3,459,470,527)	(4,843,155,358)
3. 이익잉여금	20	18,433,821,803	15,271,523,723
Ⅱ. 비지배지분		100,047,852	146,742,786
자 본 총 계		23,074,399,128	18,575,111,151
부 채 와 자 본 총 계		63,644,730,446	44,485,713,988

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 32 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 31 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 케이비데이터시스템과 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제32(당)기	제31(전)기
I. 매출액	17	233,320,210,355	174,819,022,035
II. 매출원가	25	217,562,591,051	164,947,900,857
III. 매출총이익		15,757,619,304	9,871,121,178
판매비와관리비	23,25	11,807,276,097	9,668,224,167
IV. 영업이익		3,950,343,207	202,897,011
영업외수익	24	760,338,508	503,089,637
영업외비용	24	49,376,316	61,930,867
금융수익		229,207,688	200,126,165
1. 이자수익	5	229,207,688	200,126,165
금융비용		68,834,578	79,450,522
1. 이자비용	10	68,834,578	79,450,522
V. 법인세비용차감전순이익		4,821,678,509	764,731,424
법인세비용	16	1,705,305,893	301,520,395
VI. 당기순이익		3,116,372,616	463,211,029
VII. 기타포괄손익		1,382,915,361	643,650,000
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익			
1. 순확정급여부채의 재측정요소	20	1,398,623,102	524,163,730
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목			
1. 해외사업환산손익		(15,707,741)	119,486,270
VIII. 총포괄손익		4,499,287,977	1,106,861,029
당기순이익의 귀속		3,116,372,616	463,211,029
1. 지배기업소유지분순이익		3,162,298,080	466,893,377
2. 비지배지분순손실		(45,925,464)	(3,682,348)
당기총포괄이익의 귀속		4,499,287,977	1,106,861,029
1. 지배기업소유지분총포괄이익		4,545,982,911	1,104,690,143
2. 비지배지분총포괄이익(손실)		(46,694,934)	2,170,886

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 32 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 31 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 케이비데이터시스템과 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	지배기업소유지분			비지배지분	총계
	자 본 금	기타포괄손익 누계액	이 익 잉여금		
2021.1.1(전기초)	8,000,000,000	(5,480,952,124)	14,804,630,346	-	17,323,678,222
유상증자	-	-	-	144,571,900	144,571,900
총포괄손익					
당기순이익	-	-	466,893,377	(3,682,348)	463,211,029
순확정급여부채의 재측정요소	-	524,163,730	-	-	524,163,730
해외사업환산손익	-	113,633,036	-	5,853,234	119,486,270
2021.12.31(전기말)	8,000,000,000	(4,843,155,358)	15,271,523,723	146,742,786	18,575,111,151
2022.1.1(당기초)	8,000,000,000	(4,843,155,358)	15,271,523,723	146,742,786	18,575,111,151
총포괄손익					
당기순이익	-	-	3,162,298,080	(45,925,464)	3,116,372,616
순확정급여부채의 재측정요소	-	1,398,623,102	-	-	1,398,623,102
해외사업환산손익	-	(14,938,271)	-	(769,470)	(15,707,741)
2022.12.31(당기말)	8,000,000,000	(3,459,470,527)	18,433,821,803	100,047,852	23,074,399,128

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 32 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 31 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 케이비데이터시스템과 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제32기	제31기
I. 영업활동 현금흐름		5,320,286,987	2,404,822,156
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	26	5,899,650,360	1,605,483,006
2. 이자수취		241,091,323	168,899,942
3. 법인세환급(납부)		(820,454,696)	630,439,208
II. 투자활동 현금흐름		919,438,176	(367,901,201)
1. 단기금융자산의 감소		14,584,300,000	13,209,200,000
2. 단기금융자산의 증가		(12,541,500,000)	(12,353,600,000)
3. 단기대여금의 상환		115,125,159	35,514,000
4. 단기대여금의 증가		(119,540,857)	-
5. 장기대여금의 상환		80,000,000	40,000,000
6. 장기대여금의 증가		(379,000,000)	(80,000,000)
7. 유형자산의 취득		(223,796,562)	(497,681,495)
8. 무형자산의 처분		-	33,000,000
9. 무형자산의 취득		(586,211,762)	(514,125,808)
10. 보증금의 증가		(10,182,832)	(240,207,898)
11. 보증금의 감소		245,030	-
III. 재무활동 현금흐름		(1,149,787,330)	(834,394,483)
1. 리스부채의 감소		(1,149,787,330)	(978,966,383)
2. 유상증자		-	144,571,900
IV. 환율변동효과		(23,457,427)	6,170,907
V. 현금및현금성자산의 증감(I + II + III + IV)		5,066,480,406	1,208,697,379
VI. 기초의 현금및현금성자산	6	7,270,292,885	6,061,595,506
VII. 기말의 현금및현금성자산	6	12,336,773,291	7,270,292,885

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제 32 기 : 2022년 12월 31일 현재

제 31 기 : 2021년 12월 31일 현재

주식회사 케이비데이터시스템

1. 지배기업의 개요

주식회사 케이비데이터시스템(이하 "회사")과 그 종속기업(이하 회사와 그 종속기업을 "연결회사")은 1991년 9월에 설립되어 컴퓨터 시스템개발, 판매, 유지보수 등 전산업무 관련 용역 제공을 주사업으로 하고 있습니다. 한편, 회사는 (주)KB금융지주의 설립에 따라 2008년 9월 29일자로 주식이전 및 교환에 의하여 (주)KB금융지주의 자회사로 편입되었으며, 당기말 현재 (주)KB금융지주가 회사주식의 100%를 소유하고 있습니다.

1.1 종속기업 현황

(1) 보고기간말 현재 연결회사의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업	소재지	지배지분율	결산월	업종
PT KB DATA SYSTEMS INDONESIA(*)	인도네시아	95.1%	12월	컴퓨터 시스템개발 등

(*) 전기 중 회사가 신규 출자하여 종속기업이 되었습니다.

(2) 보고기간말 현재 연결회사의 연결대상 종속기업의 재무정보는 다음과 같습니다.(단위:천 원).

회사명	당기말		당기	
	자산	부채	매출액	당기순손실
PT KB DATA SYSTEMS INDONESIA	2,320,660	235,515	716,680	(937,509)

회사명	전기말		전기	
	자산	부채	매출액	당기순손실
PT KB DATA SYSTEMS INDONESIA	4,344,084	1,305,723	2,814,963	(75,170)

2. 재무제표 작성기준

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

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

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

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

회사의 재무제표는 2023년 2월 6일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 3월 23일자주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

2.1 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

연결회사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제 2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

2.2 미적용 제·개정 기준서

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

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류
 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 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시
 중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의
 회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세
 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정
 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년

1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

기준서의 개정으로 기업회계기준서 제1117호를 최초로 적용하는 기업은 비교기간에 대해 선택적 분류 조정('overlay')를 적용할 수 있습니다. 이러한 분류 조정은 기업회계기준서 제1117호의 적용범위에 포함되는 계약과 연관성이 없는 금융자산을 포함한 모든 금융자산에 적용할 수 있습니다. 금융자산에 분류 조정을 적용하는 기업은 기업회계기준서 제1109호의 분류와 측정 요구사항을 해당 금융자산에 적용해왔던 것처럼 비교정보를 표시하며, 이러한 분류 조정은 상품별로 적용할 수 있습니다.

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

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

연결회사가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결기준

① 종속기업

종속기업은 연결회사에 의해 지배되는 기업입니다. 연결회사는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 날부터 지배력을 상실할 때까지 연결재무제표에 포함됩니다.

연결회사를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

② 내부거래제거

연결회사 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 연결회사의 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

③ 비지배지분

종속기업의 지분 중 지배기업에게 귀속되지 않는 비지배지분은 지배기업의 소유주지분과는 구분하여 표시하고 있습니다. 당기순이익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주지분과 비지배지분에 귀속되며, 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주지분과 비지배지분에 귀속시키고 있습니다.

④ 지배력의 상실

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한다면, 연결재무상태표에서 종전의 종속기업에 대한 자산과 부채를 제거하고 종전의 지배지분에 귀속되는 지배력 상실 관련 손익을 인식합니다. 종속기업에 대한 잔존 투자는 지배력을 상실한 때의 공정가치로 인식합니다.

(2) 현금 및 현금성자산

연결회사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적으로 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(3) 비파생금융자산

① 인식 및 최초 측정

매출채권과 발행 채무증권은 발행되는 시점에 최초로 인식됩니다. 다른 금융상품과 금융부채는 연결회사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다.

유의적인 금융요소를 포함하지 않는 매출채권을 제외하고는, 최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정금융자산 또는 당기손익-공정가

치 측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다. 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 매출채권은 최초에 거래가격으로 측정합니다.

② 분류 및 후속측정

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 채무상품, 기타포괄손익-공정가치-지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

금융자산은 연결회사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고 기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 연결회사는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다. 최초 인식시점에 연결회사는 상각후원가나 기타포괄손익-당기손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

- 금융자산: 사업모형평가

연결회사는 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하기 때문에 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다. 그러한 정보는 다음을 고려합니다.

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영. 여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식

- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

이러한 목적을 위해 제거요건을 충족하지 않는 거래에서 제3자에게 금융자산을 이전하는 거래는 매도로 간주되지 않습니다.

단기매매의 정의를 충족하거나 포트폴리오의 성과가 공정가치 기준으로 평가되는 금융자산 포트폴리오는 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

- 금융자산: 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가
원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대역위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영 원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 연결회사는 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당 금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다.

이를 평가할 때 연결회사는 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동 이자율 특성을 포함하여 계약상 액면 이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 연결회사의 청구권을 제한하는 계약조건(예: 비소구특징)

중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 계약상 액면금액과 계약상 이자 발생액(그러나 미지급된)을 나타내며 (이 경우 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 보상이 포함될 수 있는), 중도상환특성이 금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

- 금융자산: 후속측정과 손익

구분	내용
당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 평가합니다. 이자 혹은 배당금 수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다.

상각후원가로 측정하는 금융 자산	이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 제거에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식합니다.
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 계산되고, 외화환산손익과 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 기타순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시의 손익은 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 재분류 합니다.
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당금은 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 절대 재분류 하지 않습니다.

③ 제거

연결회사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 연결회사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

연결회사가 채무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

④ 상계

연결회사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 채무상태표에 순액으로 표시합니다.

(4) 금융자산의 손상

① 금융상품과 계약자산

연결회사는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품
- 기업회계기준서 제1115호에서 정의된 계약자산

연결회사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용이 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권과 은행예금

매출채권(리스채권 포함)과 계약자산에 대한 손실충당금은 항상 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정됩니다.

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결회사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수

있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결회사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

연결회사는 금융자산의 신용위험은 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

연결회사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 채무자가 연결회사가 소구활동을 하지 않으면, 연결회사에게 신용의무를 완전하게 이행하지 않을 것 같은 경우
- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실입니다.

12개월 기대신용손실은 보고기간 말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대존속기간이 12개월 보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간 기대신용손실의 일부입니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 연결회사가 신용위험에 노출되는 최장 계약기간입니다.

② 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

③ 신용이 손상된 금융자산

매보고기간말에, 연결회사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

④ 채무상대표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 손실충당금은 당기손익에 포함하고 기타포괄손익에 인식합니다.

⑤ 제각

금융자산의 계약상 현금흐름 전체 또는 일부의 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 해당 자산을 제거합니다. 개인고객에 대해 연결회사는 유사자산의 회수에 대한 과거 경험에 근거하여 금융자산이 180일이상 연체되는 경우에 장부금액을 제각하고, 기업고객에 대해서는 회수에 대한 합리적인 기대가 있는지를 평가하여 제각의 시기와 금액을 개별적으로 평가합니다. 연결회사는 제각한 금액이 유의적으로 회수할 것이라는 기대를 갖고 있지 않습니다. 그러나 제각된 금융자산은 연결회사의 만기가 된금액의 회수 절차에 따라 회수활동의 대상이 될 수 있습니다.

(5) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때, 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수 및 상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
기계장치	4년	정률법
차량운반구	4년	정률법
비품	4년	정률법

연결회사는 매보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(6) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영('0')으로 하여 아래의 내용연수 동안정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	추정내용연수
소프트웨어	4년
개발비	4년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

① 연구 및 개발

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

② 후속지출

후속지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에 한하여 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(7) 비금융자산의 손상

고객과의 계약에서 생기는 수익에 따라 인식하는 계약자산과 계약을 체결하거나 이행하기 위해 든 원가에서 생기는 자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 생물자산, 재고자산, 이연법인

세자산, 공정가치로 평가하는 투자부동산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위 별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 배분합니다. 현금창출단위에 대한 손상차손은 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 우선 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산 각각의 장부금액에 비례하여 자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다. 매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거 기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(8) 리스

계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다.

- 리스이용자

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 연결회사는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 다만, 연결회사는 부동산 리스에 대하여 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 적용하여 리스요소와 관련된 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

연결회사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한방식에 기초하여 기초자

산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 연결회사의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 연결회사는 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

연결회사는 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이영('0')으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

연결회사는 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 '유형자산'으로 표시하고 리스부채는 '차입부채'로 표시하였습니다.

- 단기리스와 소액 기초자산 리스

연결회사는 사무용품 장비를 포함하여 리스기간이 12 개월 이내인 단기리스와 소액기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 연결회사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

(9) 비파생금융부채

연결회사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고있습니다.

① 당기손익인식금융부채

금융부채는 단기매매항목으로 분류되거나, 파생상품인 경우, 혹은 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 지정되는 경우에 당기손익인식항목으로 분류합니다

당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 금융부채의 신용위험 변동에 따

른 금융부채의 공정가치변동은 기타포괄손익으로 표시하고, 나머지 공정가치의 변동은 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

③ 금융부채의 제거

연결회사는 금융부채의 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 연결회사는 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 새로운 금융부채를 공정가치로 인식합니다.

금융부채의 제거시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(10) 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

③ 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

④ 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결회사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결회사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

⑤ 해고급여

연결회사 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여의 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(11) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적 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 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(12) 외화

연결회사를 구성하는 개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

(13) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래와 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(14) 주식기준보상

연결회사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는주식결제형 주식보상거래에 대하여 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여(당기비용)과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제 수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원 급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 종업원급여로 인식하고 있습니다.

(15) 고객과의 계약에서 생기는 수익

고객과의 계약에서 생기는 수익과 관련된 연결회사의 회계정책은 주식 22에 기술되어 있습니다.

(16) 금융수익과 비용

연결회사의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- 이자수익
- 이자비용
- 배당금수익
- 금융자산과 금융부채에 대한 외환손익

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다. 배당금수익은 연결회사가 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(17) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

법인세와 관련된 이자와 벌금은 법인세에 해당하는지 판단하고 법인세에 해당한다면 기업회계기준서 제1012호 '법인세'를 적용하고 법인세에 해당하지 않는다면 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'을 적용하고 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결회사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기법인세자산과 당기법인세부채는 다음의 조건을 모두 충족하는 경우에만 상계를 합니다.

- 인식된 금액에 대한 법적으로 집행가능한 상계권리를 가지고 있음
- 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있음

② 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 연결회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

미사용 세무상결손금과 세액공제, 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 그 범위 안에서 이월된 미사용 세무상결손금과 세액공제, 차감할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산을 인식합니다. 미래 과세소득은 관련 가산할 일시적차이의 소멸에 의해 결정됩니다. 가산할 일시적차이가 이연법인세자산을 완전히 인식하기에 충분하지 않다면, 현재 일시적차이들의 소멸과 연결회사의 사업계획을 미래과세소득에 고려합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간말 현재 연결회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결회사가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

4. 재무위험관리

연결회사는 시장위험, 신용위험과 유동성위험에 노출되어 있습니다. 연결회사는 이러한 위험요소들을 관리하기 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 위험관리 정책 및 프로그램을 운영하고 있습니다.

재무위험관리의 대상이 되는 연결회사의 금융자산은 현금및현금성자산, 단기금융자산, 매출채권 및 기타수취채권 등으로 구성되어 있으며 금융부채는 매입채무 및 기타채무 등으로 구성되어 있습니다.

가. 시장위험

연결회사는 보고기간말 현재 기능통화 이외의 외화통화는 보유하지 않고 있습니다.

나. 신용위험

신용위험은 연결회사의 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 고객 또는 거래상대방이 계약조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하

여 연결회사는 주기적으로 고객과 거래상대방의 재무상태와 과거 경험 및 기타 요소들을 고려하여 재무신용도를 평가하고 있으며 고객과 거래상대방 각각에 대한 신용한도를 설정하고 있습니다.

당기 중 중요한 손상의 징후나 회수기일이 초과된 매출채권 및 기타금융자산에 포함된 대여금이나 미수금 등은 발생하지 않았으며 연결회사는 당기말 현재 채무불이행 등이 발생할 징후는 낮은 것으로 판단하고 있습니다.

신용위험은 현금및현금성자산, 각종 예금 그리고 파생금융상품 등과 같은 금융기관과의 거래에서도 발생할 수 있습니다. 이러한 위험을 줄이기 위해, 연결회사는 신용도가 높은 금융기관들에 대해서만 거래를 하고 있습니다.

보고기간말 현재 연결회사가 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 연결회사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
현금성자산	12,336,195	7,269,664
단기금융자산	8,711,813	10,741,788
매출채권	21,367,227	13,044,482
기타유동수취채권	252,178	158,093
기타비유동수취채권	2,225,171	2,022,802
합계	44,892,584	33,236,829

다. 유동성위험

유동성위험은 연결회사의 경영환경 또는 금융시장의 악화로 인해 연결회사가 부담하고 있는 단기 채무를 적기에 이행하지 못할 위험으로 정의합니다. 연결회사는 적정 유동성의 유지를 위하여 주기적인 자금수지 예측, 조정을 통해 유동성위험을 관리하고 있습니다.

보고기간말 현재 연결회사의 유동성 위험 분석내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

구분	3개월 이하	3개월초과 ~ 1년 이하	1년초과 ~ 2년 이하	2년초과 ~ 5년 이하	5년 초과
매입채무	22,308,591	-	-	-	-
기타채무(*1)	406,804	-	29,934	-	-
리스부채(*2)	275,997	476,849	306,031	93,739	-
합계	22,991,392	476,849	335,965	93,739	-

- (*) 이 분석은 금융상품에만 요구되므로, 연결채무상대표상 기타채무에서 법정부채 1,670,788천원 및 기준서 제1102호(주식기준보상)이 적용되는 주식기준보상거래에 따른 계약 및 의무에 해당하는 미지급비용 1,808,368천원, 기준서 제1019호(종업원급여)가 적용되는 종업원관련 채무 8,116,737천원을 제외하였습니다.
- (*2) 리스부채는 현재가치할인차금이 차감전 총액기준입니다.

(2) 전기말

구분	3개월 이하	3개월초과 ~ 1년 이하	1년초과 ~ 2년 이하	2년초과 ~ 5년 이하	5년 초과
매입채무	10,337,972	-	-	-	-
기타채무(*1)	925,907	22,945	33,530	30,747	-
리스부채(*2)	242,757	716,606	592,872	193,788	-
합계	11,506,636	739,551	626,402	224,535	-

- (*) 이 분석은 금융상품에만 요구되므로, 연결채무상대표상 기타채무에서 법정부채 577,556천원 및 기준서 제1102호(주식기준보상)이 적용되는 주식기준보상거래에 따른 계약 및 의무에 해당하는 미지급비용 1,997,465천원, 기준서 제1019호(종업원급여)가 적용되는 종업원관련 채무 6,975,883천원은 제외하였습니다.
- (*2) 리스부채는 현재가치할인차금이 차감전 총액기준입니다.

라. 공정가치 측정

연결회사는 공정가치로 측정되는 자산·부채가 존재하지 않습니다. 보고기간말 현재 연결회사의 금융자산과 부채는 단기성으로 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로서 공정가치 공시를 제외하였습니다.

마. 자본위험관리

연결회사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있습니다. 연결회사는 자본관리 지표로 부채비율을 이용하고 있습니다. 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 재무제표의 공시된 숫자로 계산합니다.

보고기간말 현재 연결회사의 부채비율은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
부채	40,570,331	25,910,603
자본	23,074,399	18,575,111
부채비율	175.82%	139.49%

5. 범주별 금융상품

가. 보고기간말 현재 연결회사의 범주별 금융상품 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

금융자산(*1)	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	12,336,773	12,336,773
단기금융자산	-	8,711,813	8,711,813
매출채권	-	21,367,227	21,367,227
기타수취채권	-	2,477,349	2,477,349
합계	-	44,893,162	44,893,162

금융부채(*1)	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
매입채무	-	22,308,591	22,308,591
기타채무(*2)	-	436,738	436,738
합계	-	22,745,329	22,745,329

(*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치를 측정하지 않은 금융자산과 금융부채에 대한 공정가치 정보는 포함하고 있지 않습니다.

이 분석은 금융상품에만 요구되므로, 연결재무상태표상 기타채무에서 법정부채 1,670,788천원 및 기준서 제1102호(주식기준보상)이 적용되는 주식기준보상거래에 따른 계약 및 의무에

(*2) 해당하는 미지급비용 1,808,368천원, 기준서 제1019호(종업원급여)가 적용되는 종업원관련 채무 8,116,737천원, 기준서 제1116호(리스)가 적용되는 리스부채 1,104,867천원을 제외하였습니다.

(2) 전기말

금융자산(*1)	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	7,270,293	7,270,293
단기금융자산	-	10,741,788	10,741,788
매출채권	-	13,044,482	13,044,482
기타수취채권	-	2,180,895	2,180,895
합계	-	33,237,458	33,237,458

금융부채(*1)	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
매입채무	-	10,337,972	10,337,972
기타채무(*2)	-	2,685,991	2,685,991
합계	-	13,023,963	13,023,963

(*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치를 측정하지 않은 금융자산과 금융부채에 대한 공정가치 정보는 포함하고 있지 않습니다.

이 분석은 금융상품에만 요구되므로, 연결재무상태표상 기타채무에서 법정부채 577,556천원 및 기준서 제1102호(주식기준보상)이 적용되는 주식기준보상거래에 따른 계약 및 의무에 해

(*2) 당하는 미지급비용 1,997,465천원, 기준서 제1019호(종업원급여)가 적용되는 종업원관련 채무 6,975,883천원, 기준서 제1116호(리스)가 적용되는 리스부채 1,672,862천원을 제외하였습니다.

나. 보고기간 중 금융상품 범주별 순손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
상각후원가 측정 금융자산		
이자수익	229,208	200,126
외환차손익	8,419	(2,047)
외화환산손익	17,074	1,708

6. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 연결회사의 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
보유현금	578	629
은행예금	12,336,195	7,269,664
합계	12,336,773	7,270,293

7. 단기금융자산

가. 보고기간말 현재 연결회사의 단기금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
정기예금	8,713,500	10,743,700
대손충당금	(1,687)	(1,912)
합계	8,711,813	10,741,788

나. 보고기간 중 단기금융자산에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분	기초	전(환)입	상각	기말
대손충당금	1,912	(225)	-	1,687

<전기>

구분	기초	전(환)입	상각	기말
대손충당금	2,587	(675)	-	1,912

8. 매출채권 및 기타수취채권

가. 보고기간말 현재 매출채권 및 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매출채권	21,367,227	-	13,044,482	-
대여금	148,575	749,208	45,874	556,288
미수금	4,714	-	66	-
미수수익	103,405	-	112,153	-
보증금	-	1,475,963	-	1,466,514
합계	21,623,921	2,225,171	13,202,575	2,022,802

나. 보고기간말 현재 매출채권 및 기타수취채권의 연령분석 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
연체되지 않은 채권	23,849,092	15,225,377
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	-
손상채권	-	-
합계	23,849,092	15,225,377

다. 보고기간말 현재 매출채권 및 기타수취채권의 신용위험의 최대노출금액은 장부금액 전액입니다. 연결회사가 보유하고 있는 담보는 없습니다.

9. 기타자산

보고기간말 현재 기타자산 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급금	170,514	-	20,798	-
선급비용	364,193	-	738,100	-
당기법인세자산	31,649	-	26,067	-
부가세대급금	78,354	-	-	-
미청구공사	7,612,180	-	2,795,785	-
합계	8,256,890	-	3,580,750	-

10. 유형자산

가. 보고기간 중 유형자산의 주요 변동은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구분	기계장치	차량운반구	비품	사용권 유형자산	합계
기초 순장부금액	337,070	100,538	134,843	1,604,894	2,177,345
취득	139,653	-	47,843	613,996	801,492
처분/폐기/손상	(126)	-	(10)	(62,552)	(62,688)
감가상각	(205,184)	(15,482)	(40,947)	(1,139,877)	(1,401,490)
환율변동	-	(1,694)	(1,659)	(3,211)	(6,564)
기말 순장부금액	271,413	83,362	140,070	1,013,250	1,508,095

(2) 전기

구분	기계장치	차량운반구	비품	사용권 유형자산	합계
기초 순장부금액	453,225	5,039	125,270	1,214,364	1,797,898
취득	154,912	96,749	65,896	1,448,380	1,765,937
처분/폐기/손상	(46)	-	(16)	-	(62)
감가상각	(271,021)	(4,676)	(58,274)	(1,062,914)	(1,396,885)
환율변동	-	3,426	1,967	5,064	10,457
기말 순장부금액	337,070	100,538	134,843	1,604,894	2,177,345

감가상각비 중 669,054천원(전기: 708,006천원)은 매출원가, 732,436천원(전기: 688,879천원)은 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

나. 보고기간말 현재 리스와 관련해 연결재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	893,937	1,550,771
차량운반구	119,313	54,123
사용권자산 합계	1,013,250	1,604,894
리스부채		
유동	738,118	943,453
비유동	366,749	729,409
리스부채 합계	1,104,867	1,672,862

사용권자산은 연결재무상태표상 유형자산에 포함되어 있으며, 당기 중 증가된 사용권자산은 613,996천원(전기: 1,448,380천원)입니다. 또한, 리스부채는 연결재무상태표상 기타부채에 포함되어 있습니다.

다. 보고기간 중 리스와 관련해서 연결손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	1,013,918	967,027
차량운반구	125,959	95,887
합계	1,139,877	1,062,914
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	59,066	78,574
소액자산 리스료	36,948	42,310
단기자산 리스료	-	3,000

당기 중 리스의 총 현금유출은 1,186,735천원(전기: 1,024,276천원)입니다.

11. 무형자산

보고기간 중 무형자산의 주요 변동은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
기초 순장부금액	234,537	801,859	683,333	1,719,729
취득	539,733	46,479	-	586,212
상각	(91,657)	(328,897)	-	(420,554)
기말 순장부금액	682,613	519,441	683,333	1,885,387

(2) 전기

구분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
기초 순장부금액	314,950	587,007	696,333	1,598,290
취득	-	486,200	20,000	506,200
처분/폐기/손상	-	-	(33,000)	(33,000)
상각	(80,413)	(271,348)	-	(351,761)
기말 순장부금액	234,537	801,859	683,333	1,719,729

무형자산상각비 중 321,875천원(전기: 251,442천원)은 매출원가, 98,679천원(전기: 100,319천원)은 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

12. 매입채무 및 기타채무

보고기간말 현재 매입채무 및 기타채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매입채무	22,308,591	-	10,337,972	-
미지급금	1,680,111	29,933	594,659	94,480
미지급비용	9,074,565	1,248,022	8,566,783	1,308,113
리스부채	738,118	366,749	943,452	729,409
합계	33,801,385	1,644,704	20,442,866	2,132,002

13. 기타부채

보고기간말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
예수금	1,299,260	-	1,144,227	-
선수금	12,312	-	32,035	-
초과청구공사	1,768,109	-	502,435	-
부가세예수금	1,842,659	-	1,447,518	-
합계	4,922,340	-	3,126,215	-

14. 퇴직급여

14.1 확정급여제도

가. 보고기간말 현재 순확정급여자산와 관련하여 연결재무상태표에 인식한 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	27,251,905	26,688,653
사외적립자산의 공정가치	(31,696,333)	(27,469,989)
순확정급여자산 금액	(4,444,428)	(781,336)

나. 보고기간 중 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초금액	26,688,653	26,103,309
당기근무원가	3,796,214	3,533,111
이자비용	643,481	509,443
재측정요소:		
- 경험적 조정으로 인한 보험수리적손익	66,535	(95,717)
- 인구통계적 가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	(201,037)
- 재무적 가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(2,289,457)	(747,800)
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	(1,642,884)	(2,388,099)
- 전입/전출	-	-
기타	(10,637)	(24,557)
보고기간말 금액	27,251,905	26,688,653

다. 보고기간 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초금액	27,469,989	24,698,314
이자수익	663,014	481,343
재측정요소:	-	
- 사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	(293,786)	(321,569)
기여금:		
- 사용자	5,500,000	5,000,000
제도에서의 지급:		
- 급여의 지급	(1,642,884)	(2,388,099)
- 전입/전출	-	-
보고기간말 금액	31,696,333	27,469,989

라. 보고기간말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정치는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
할인율	5.10%	2.50%
임금상승률		
- 임원	3.00%	3.00%
- 직원	4.00%	2022년 5.30% 2023년 이후 3.00%
퇴사율		
- 임원	0.00%	0.00%
- 직원	7.00%	7.00%

마. 보고기간말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비(%)	금액	구성비(%)
예치금	31,696,332	100.00%	27,469,989	100.00%

바. 보고기간말 현재 주요 가정의 변동에 따른 당기와 전기의 확정급여채무의 민감도분석결과는 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	0.50%	(680,211)	713,825
임금상승률	0.50%	790,233	(757,328)
퇴사율	0.50%	41,460	(43,227)

(2) 전기말

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	0.50%	(784,972)	830,245
임금상승률	0.50%	847,403	(809,220)
퇴사율	0.50%	(25,734)	26,901

할인율인 우량채 수익률의 하락은 제도가 보유하고 있는 채무증권의 가치를 일부 증가시켜 상쇄효과가 있으나, 확정급여부채의 증가를 통해 가장 유의적인 위험에 노출되어 있습니다.

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 연결채무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

사. 보고기간말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기분석은 아래와 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

구분	1년 미만	1~2년 미만	2~5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	1,992,952	68,877,878	11,786,837	62,112,980	144,770,647

(2) 전기말

구분	1년 미만	1~2년 미만	2~5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	1,898,848	4,659,244	10,349,853	52,173,960	69,081,905

보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금에 대한 사용자의 합리적인 추정치는 3,500,000천원(전기: 3,400,000천원)이며, 확정급여채무의 가중평균만기는 5.38년(전기: 6.20년)입니다.

14.2 확정기여제도

당기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 109,224천원(전기: 119,028천원)입니다.

15. 충당부채

가. 보고기간말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
하자보수충당부채	110,313	118,818
복구충당부채	91,589	90,702
합계	201,902	209,520

나. 보고기간 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분	기초	전(환)입	기말
하자보수총당부채	118,818	(8,505)	110,313
복구총당부채	90,702	887	91,589
합계	209,520	(7,618)	201,902

<전기>

구분	기초	전(환)입	기말
하자보수총당부채	77,451	41,367	118,818
복구총당부채	91,417	(715)	90,702
합계	168,868	40,652	209,520

16. 법인세

가. 보고기간 중 법인세의 주요 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
(1) 법인세부담액	1,615,885	461,826
(2) 전기법인세의 조정사항	(6,977)	-
(3) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	335,470	(64,989)
(4) 자본에 직접 반영되는 법인세비용	(530,512)	(198,821)
(5) 기타	291,440	103,504
(6) 법인세비용 [(1)+(2)+(3)+(4)+(5)]	1,705,306	301,520

(*) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액

구분	당기	전기
(1) 기초 순이연법인세자산	2,987,723	2,922,734
(2) 기말 순이연법인세자산	2,652,253	2,987,723
(3) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동 [(2)-(1)]	(335,470)	64,989

나. 보고기간의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용과의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	4,821,679	764,731
적용세율에 따른 법인세	1,038,769	146,241

조정사항		
비과세수익	(2,366)	(25,591)
비공제비용	556,902	131,146
연결납세로 인한 법인세효과	298,114	102,716
기타	(186,113)	(52,992)
법인세비용	1,705,306	301,520

다. 보고기간의 주요 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

계정과목	누적일시적차이			이연법인세	
	기초잔액	당기 증감액	기말잔액	기초잔액	기말잔액
미수수익	(20,753)	(68,381)	(89,134)	(5,707)	(23,621)
감가상각비	8,164	29,104	37,268	2,245	9,876
확정급여부채	25,414,499	573,889	25,988,388	6,988,987	6,886,923
사외적립자산	(23,643,555)	(2,326,807)	(25,970,362)	(6,501,978)	(6,882,146)
무형자산손상차손	55,126	-	55,126	15,160	14,608
미지급성과급	6,604,799	621,137	7,225,936	1,816,320	1,914,873
미지급연차비용	2,014,038	312,852	2,326,890	553,860	616,626
하자보수충당부채	118,818	(8,505)	110,313	32,675	29,233
대손충당금	1,913	(225)	1,688	526	447
업무용차량	64,217	18,675	82,892	17,660	21,966
사용권자산	(1,459,789)	579,319	(880,470)	(401,442)	(233,325)
리스부채	1,581,498	(572,140)	1,009,358	434,912	267,480
복구충당부채	90,702	887	91,589	24,943	24,271
합계	10,829,677	(840,195)	9,989,482	2,978,161	2,647,211
이월결손금				9,562	5,041
이연법인세자산(총액)				9,896,850	9,791,344
이연법인세부채(총액)				(6,909,127)	(7,139,092)

(2) 전기

계정과목	누적일시적차이			이연법인세	
	기초잔액	당기 증감액	기말잔액	기초잔액	기말잔액
미수수익	(80,632)	59,879	(20,753)	(22,174)	(5,707)
감가상각비	27,119	(18,955)	8,164	7,458	2,245
확정급여부채	24,804,598	609,901	25,414,499	6,821,264	6,988,987
사외적립자산	(22,249,729)	(1,393,826)	(23,643,555)	(6,118,675)	(6,501,978)
무형자산손상차손	55,126	-	55,126	15,160	15,160
미지급성과급	5,733,342	871,457	6,604,799	1,576,669	1,816,320
미지급연차비용	2,019,156	(5,118)	2,014,038	555,268	553,860
하자보수충당부채	77,450	41,368	118,818	21,299	32,675
대손충당금	2,588	(675)	1,913	711	526
업무용차량	57,379	6,838	64,217	15,779	17,660
사용권자산	(1,214,364)	(245,425)	(1,459,789)	(333,950)	(401,442)
리스부채	1,304,673	276,825	1,581,498	358,785	434,912
복구충당부채	91,417	(715)	90,702	25,140	24,943
합계	10,628,123	201,554	10,829,677	2,922,734	2,978,161
이월결손금				-	9,562
이연법인세자산(총액)				9,397,533	9,896,850
이연법인세부채(총액)				(6,474,799)	(6,909,127)

라. 보고기간말 현재 상계전 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	2,095,630	1,952,456
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	7,695,714	7,944,394
상계전 이연법인세자산	9,791,344	9,896,850
이연법인세부채		
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(23,621)	(5,707)
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(7,115,471)	(6,903,420)
상계전 이연법인세부채	(7,139,092)	(6,909,127)
상계후 이연법인세자산	2,652,252	2,987,723

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 연결회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 연결회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

17. 매출액

당기와 전기의 매출액의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
상품매출	9,018,120	13,277,300
개발용역수익	53,182,256	37,112,045
수탁운영수익	171,119,834	124,429,677
합계	233,320,210	174,819,022

18. 종업원급여

가. 보고기간 중 발생한 종업원급여의 세부내역은 아래와 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
단기종업원급여	45,796,528	39,599,461
퇴직급여-확정급여형	3,776,681	3,561,211
퇴직급여-확정기여형	109,224	119,028
주식기준보상	480,967	863,928
합계	50,163,400	44,143,628

나. 주식기준보상

(1) 지배기업 (주)KB금융지주는 연결회사의 임원과 주식기준보상약정("Stock Grant")을 체결하고 있으며, (주)KB금융지주와 연결회사는 동 약정에 따라 발생하는 비용을 정산하고 있습니다. 연결회사는 상기 약정에 따라 매기 부담하게 되는 보상금액을 비용으로 인식하여 판매비와관리비로 인식하고 있습니다.

Stock Grant는 최초 약정시점에 최대 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 목표의 달성 정도에 따라 지급받는 주식수량이 정해지는 제도로 약정용역제공기간 경과 후 (주)KB금융지주는 (주)KB금융지주가 발행한 기명식 보통주를 교부하는 방법과 동 금액을 현금으로 지급하는 방법 중 하나를 선택할 수 있습니다.

당기말 현재 임원의 주식기준보상약정의 내용은 다음과 같습니다(단위:주).

구분	회차	부여일	부여수량(*1)	가득조건(*2,3)
장기 성과급	12-1	2021-01-01	5,499	용역제공조건, 목표회사성과 30%, 담당업무성과 60%, 목표Relative TSR비율 10%
	12-2	2021-05-07	4,188	용역제공조건, 목표회사성과 90%, 목표 Relative TSR비율 10%
	13-1	2022-01-01	3,688	용역제공조건, 목표회사성과 30%, 담당업무성과 60%, 목표Relative TSR비율 10%
	이연 지급 확정분	2017-08-21	251	용역제공조건, 목표회사성과 90%, 목표 Relative TSR비율 10%
		2017-12-31	175	용역제공조건, 목표회사성과 30%, 담당업무성과 30%, 목표Relative TSR비율 40%
		2018-12-31	383	용역제공조건, 목표회사성과 30%, 담당업무성과 60%, 목표Relative TSR비율 10%
		2019-12-31	674	용역제공조건, 목표회사성과 30%, 담당업무성과 60%, 목표Relative TSR비율 10%
		2020-12-31	1,396	용역제공조건, 목표회사성과 30%, 담당업무성과 60%, 목표Relative TSR비율 10%
2021-05-06		2,036	용역제공조건, 목표회사성과 90%, 목표 Relative TSR비율 10%	
		2021-12-31	1,139	용역제공조건, 목표회사성과 30%, 담당업무성과 60%, 목표Relative TSR비율 10%
단기 성과급	2017년	2017-01-01	864	가득조건 충족
	2018년	2018-01-01	1,101	가득조건 충족
	2019년	2019-01-01	2,227	가득조건 충족
		2019-05-07	391	가득조건 충족
	2020년	2020-01-01	4,224	가득조건 충족
	2021년	2021-01-01	5,025	가득조건 충족
	2022년	2022-01-01	8,219	용역제공기간에 비례
합계			41,480	

(*1) 당기말 현재 잔여수량이 있는 임직원별 최초부여수량임(단, 이연지급 확정분은 당기말 현재 잔여수량임).

(*2) 단기 중 장기성과급의 이연 지급 시기(퇴임일 이후), 지급비율, 지급기간에 대해 선택권을 부여하였음. 이에 따라 부여수량 중 일
정비율은 최초 이연 지급 확정 후 최대 퇴임일 이후 5년간 이연지급됨.

(*3) Relative TSR (Total Shareholders Return) : ((계약종료시점 공정시가-계약시작시점 공정시가) + (계약기간 동안 지급된 주당배
당금 합)) / 계약시작시점 공정시가

(2) 임원에 대해 부여한 Stock Grant에 대하여 몬테카를로 시뮬레이션기법을 이용하여 평가하고 있으며, 모형에서 사용한 가격결정요소는 다음과 같습니다(단위:원).

<장기성과연동형>

부여일	부여수량(주)	무위험이자율(%)	공정시가(시장연동)	공정시가(비시장연동)
2017-08-21	251	3.777%	-	50,973 - 50,973
2017-12-31	175	3.777%	-	50,973 - 50,973
2018-12-31	383	3.777%	-	50,973 - 50,973
2019-12-31	497	3.777%	-	46,663 - 50,973
2019-12-31	177	3.777%	-	50,973 - 50,973
2020-12-31	1,396	3.777%	-	46,663 - 50,973

2021-01-01	3,193	3.777%	40,757 - 48,138	43,157 - 50,973
2021-01-01	2,306	3.777%	40,912 - 48,322	43,157 - 50,973
2021-05-06	2,036	3.777%	-	44,859 - 50,973
2021-05-07	4,188	3.777%	39,242 - 44,073	41,548 - 46,663
2021-12-31	1,139	3.777%	-	44,859 - 50,973
2022-01-01	3,688	3.777%	37,409 - 42,015	41,548 - 46,663

<단기성과연동형>

부여일	추정가득수량(주)	무위험이자율(%)	공정시가(비시장)
2017-01-01	864	3.777%	50,973 - 50,973
2018-01-01	417	3.777%	50,973 - 50,973
2018-01-01	684	3.777%	46,663 - 50,973
2019-01-01	1,837	3.777%	46,663 - 50,973
2019-01-01	390	3.777%	50,973 - 50,973
2019-05-07	391	3.777%	50,973 - 50,973
2020-01-01	4,224	3.777%	46,663 - 50,973
2021-01-01	1,585	3.777%	41,548 - 44,859
2021-01-01	2,332	3.777%	43,157 - 46,663
2021-01-01	1,108	3.777%	44,859 - 50,973
2022-01-01	5,061	3.777%	41,548 - 44,859
2022-01-01	3,158	3.777%	43,157 - 46,663

한편, 연결회사는 과거 1년간의 주가 수익률의 변동성을 기대변동성으로 사용하였고, 기준연도의 1년 전, 2년 전, 3년 전 시가배당율을 산술평균한 값을 배당수익률로 사용하였고, 국고채 1년 무위험 이자율을 사용하여 공정가치를 산출하였습니다.

연결회사는 상기 주식보상약정에 따라 당기 480,967천원(전기: 863,928천원)의 보상원가를 인식하였으며, 당기말 현재 560,346천원(전기말: 689,352천원)과 1,248,022천원(전기말: 1,308,113천원)을 (주)KB금융지주에 대한 미지급비용과 장기미지급비용으로 인식하고 있습니다.

19. 우발부채와 약정사항

연결회사는 용역별 계약조건에 따라 계약이행책임을 지고 있으며 용역제공 완료 후 통상 1년의 하자보증책임을 이행하고 있는 바, 이와 관련하여 서울보증보험(주)으로부터 731,059천원(전기말: 1,039,485천원)의 상당액의 계약이행 및 하자보수 등의 보증을 제공 받고 있습니다.

20. 자본

가. 자본금

보고기간말 현재 연결회사의 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	1,000,000주	1,000,000주
1주의 금액	10,000원	10,000원
발행한 주식의 수	800,000주	800,000주
보통주자본금	8,000,000,000원	8,000,000,000원

나. 기타포괄손익누계액

보고기간말 현재 연결회사의 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
순확정급여부채의 재측정요소	(3,558,165)	(4,956,788)
해외사업환산손익	98,695	113,633
합계	(3,459,470)	(4,843,155)

다. 이익잉여금

보고기간말 현재 연결회사의 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
법정적립금(*1,2)	3,009,987	3,009,987
임의적립금	12,333,025	11,794,643
미처분이익잉여금	3,090,810	466,894
합계	18,433,822	15,271,524

연결회사는 대한민국에서 제정되어 시행 중인 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할때 까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다.

(*1) 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우(주주총회의 결의에 따라) 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

(*2) 연결회사는 구법인세법 제56조에 의하여 기업발전적립금(당기말 : 350,000천원, 전기말 : 350,000천원)은 결손보전과 자본전입 이외의 목적으로는 사용될 수 없습니다.

라. 보고기간의 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	당기 (처분예정일: 2023년 3월 23일)		전기 (처분확정일: 2022년 3월 24일)	
	미처분이익잉여금		4,053,882	
전기이월이익잉여금		-		-
당기순이익	4,053,882		538,381	

합계		4,053,882		538,381
이익잉여금 처분액		4,053,882		538,381
이익준비금	60,000		-	
배당금	600,000		-	
임의적립금 적립	3,393,882		538,381	
차기이월미처분이익잉여금		-		-

21. 주당순손익

당기와 전기 중 기본주당순손익의 계산내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구분	당기	전기
당기순손익	3,116,373	463,211
가중평균유통보통주식수	800,000주	800,000주
기본주당순손익(단위 : 원)	3,895	579

당기말과 전기말 현재 연결회사가 발행한 희석증권은 없으므로, 희석주당순손익은 기본주당순손익과 일치합니다.

22. 용역계약

연결회사는 고객에게 상품매출, 개발용역, 수탁운영을 제공하는 사업을 영위하고 있습니다. 고객과의 계약에서 ① 하드웨어 및 소프트웨어 판매, ② 시스템구축 개발용역, ③시스템관리 및 유지보수 등과 같이 구별되는 수행의무를 식별합니다.

연결회사는 계약기간 동안 고객에게 시스템구축 개발용역, 시스템관리 및 유지보수 용역을 제공할 의무가 있으므로 이러한 수행의무에 배분된 거래가격을 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식합니다.

보고기간말 현재 개발용역과 관련하여 진행중인 용역원가 및 용역손익, 청구용역 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
누적발생원가	15,097,370	7,059,403
누적이익	3,838,515	305,085
누적용역수익합계	18,935,885	7,364,488
진행청구액	13,104,127	5,071,138
미수금	7,612,180	2,795,785
선수금	1,780,421	502,435

보고기간 중 용역수익 및 용역원가 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
용역수익	53,182,256	37,112,045
용역원가	(42,760,713)	(37,135,390)
용역손익	10,421,543	(23,345)

23. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
급여	6,041,557	5,246,369
퇴직급여	417,652	387,388
복리후생비	1,045,045	838,539
여비교통비	241,759	41,434
통신비	97,036	104,249
세금과공과	328,605	212,079
소모품비	73,314	44,776
도서인쇄비	26,293	26,487
지급임차료	242,325	256,662
감가상각비	732,436	688,879
무형자산상각비	98,679	100,319
수선유지비	168,080	126,885
차량비	103,226	85,895
보험료	9,752	8,093
지급수수료	1,612,960	1,240,324
업무추진비	209,748	138,946
광고선전비	30,827	14,641
교육훈련비	293,122	70,069
포상비	5,060	9,375
등기소송비	2,091	2,280
전산업무비	23,120	24,535
기타	4,589	-
합계	11,807,276	9,668,224

24. 영업외수익 및 비용

보고기간 중 기타영업수익 및 비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
영업외수익		
외환차익	9,137	851
외화환산이익	46,849	5,193
대손충당금환입	225	675
하자보수충당부채환입	8,505	-
리스변경이익	24,431	-
잡이익	671,192	496,371
영업외수익 합계	760,339	503,090
영업외비용		
기부금	18,748	14,118
유형자산처분손실	136	62
외환차손	717	2,898
외화환산손실	29,775	3,485
하자보수충당부채전입	-	41,368
영업외비용 합계	49,376	61,931

25. 비용의 성격별 분류

보고기간 중 발생한 비용의 성격별로 분류한 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구분	매출원가	판매비와관리비	합계
상품 등의 매입액	8,343,593	-	8,343,593
급여	40,235,938	6,041,557	46,277,495
퇴직급여	3,468,253	417,652	3,885,905
복리후생비	7,632,105	1,045,045	8,677,150
여비교통비	13,327	241,759	255,086
소모품비	65,431	73,314	138,745
도서인쇄비	39,004	26,293	65,297
외주용역비	154,829,548	-	154,829,548
지급수수료	91,820	1,612,960	1,704,780
지급임차료	290,941	242,325	533,266
감가상각비	669,054	732,436	1,401,490
무형자산상각비	321,875	98,679	420,554
광고선전비	-	30,827	30,827
업무추진비	203,372	209,748	413,120
차량비	51,815	103,226	155,041
교육훈련비	684,298	293,122	977,420
통신비	258,606	97,036	355,642
세금과공과	213,780	328,605	542,385
전산업무비	8,502	23,120	31,622
기타비용	141,329	189,572	330,901
합계	217,562,591	11,807,276	229,369,867

(2) 전기

구분	매출원가	판매비와관리비	합계
상품 등의 매입액	10,734,271	-	10,734,271
급여	35,217,020	5,246,369	40,463,389
퇴직급여	3,292,851	387,388	3,680,239
복리후생비	6,819,942	838,539	7,658,481
여비교통비	31,845	41,434	73,279
소모품비	15,208	44,776	59,984
도서인쇄비	33,232	26,487	59,719
외주용역비	106,368,729	-	106,368,729
지급수수료	253,623	1,240,324	1,493,947
지급임차료	287,819	256,662	544,481
감가상각비	708,006	688,879	1,396,885
무형자산상각비	251,442	100,319	351,761
광고선전비	-	14,641	14,641
업무추진비	169,853	138,946	308,799
차량비	48,011	85,895	133,906
교육훈련비	187,845	70,069	257,914
통신비	240,505	104,249	344,754
세금과공과	185,006	212,079	397,085
전산업무비	1,664	24,534	26,198
기타비용	101,029	146,634	247,663
합계	164,947,901	9,668,224	174,616,125

26. 영업으로부터 창출된 현금

가. 보고기간 중 영업으로부터 창출된 현금은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기순이익	3,116,373	463,211
조정 :		
1. 법인세비용	1,705,306	301,520
2. 이자수익	(229,208)	(200,126)
3. 이자비용	68,835	79,451
4. 감가상각비	1,401,490	1,396,886
5. 무형자산상각비	420,554	351,761
6. 퇴직급여	3,776,681	3,561,211
7. 외화환산손익	8,089	-
8. 유형자산처분손실	136	62
9. 기타의대손상각비환입	(225)	(675)
10. 리스변경이익	(24,431)	-
11. 하자보수충당부채전입(환입)	(8,505)	41,368
소계	7,118,722	5,531,458
순운전자본의 변동 :		
1. 매출채권의 증가	(8,256,553)	(2,326,716)
2. 미청구공사의 증가	(4,741,400)	(548,501)
3. 미수금의 감소(증가)	(132)	1,836
4. 선급금의 감소(증가)	(151,611)	340,802
5. 부가세대급금의 증가	(42,414)	-
6. 선급비용의 감소(증가)	371,865	(376,541)
7. 재고자산의 감소(증가)	1,374	(1,374)
8. 매입채무의 증가	11,863,979	1,058,193
9. 미지급금의 증가(감소)	(1,974)	94,480
10. 부가세예수금의 증가	355,214	240,726
11. 선수금의 증가	1,245,399	420,054
12. 예수금의 증가	155,496	103,766
13. 미지급비용의 증가(감소)	(45,913)	1,045,175
14. 순확정급여부채의 순증감	(5,510,637)	(5,024,557)
15. 장기미지급비용의 증가	421,862	583,471
소계	(4,335,445)	(4,389,186)
합계	5,899,650	1,605,483

나. 보고기간 중 현금의 유입·유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
----	----	----

장기대여금의 유동성대체	106,080	45,874
--------------	---------	--------

다. 보고기간 중 재무활동에서 생기는 부채(리스부채)의 조정내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초	1,670,443	1,304,673
취득 - 리스	613,996	1,283,484
해지 - 리스	(86,983)	-
현금흐름	(1,149,787)	(978,966)
기타	57,198	61,252
기말	1,104,867	1,670,443

27. 특수관계자와의 거래

가. 보고기간말 현재 연결회사와 특수관계에 있는 회사의 현황은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
지배기업	(주)KB금융지주	(주)KB금융지주
기타	(주)KB국민은행, (주)KB투자증권, (주)KB인베스트먼트, (주)KB자산운용, (주)KB부동산신탁, (주)KB신용정보, (주)KB생명보험, (주)KB국민카드, (주)KB저축은행, (주)KB캐피탈, (주)KB손해보험, (주)KB라이프생명보험(구, (주)푸르덴셜생명보험), 에스와이오토캐피탈(주), PT Bank KB Bukopin Tbk등	(주)KB국민은행, (주)KB투자증권, (주)KB인베스트먼트, (주)KB자산운용, (주)KB부동산신탁, (주)KB신용정보, (주)KB생명보험, (주)KB국민카드, (주)KB저축은행, (주)KB캐피탈, (주)KB손해보험, (주)KB라이프생명보험(구, (주)푸르덴셜생명보험), 에스와이오토캐피탈(주), PT Bank KB Bukopin Tbk등

나. 보고기간 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

회사명	매출	매입	지급수수료	기타수익	기타비용	사용권자산 취득
㈜KB금융지주	4,367,705	-	-	1,979	-	-
㈜KB국민은행	134,858,613	555,789	293,870	550,917	-	161,504
㈜KB국민카드	39,719,268	-	-	-	-	-
㈜KB부동산신탁	396,167	-	-	60	-	-
㈜KB생명보험	553,507	-	-	60	-	-
㈜KB신용정보	7,470,902	-	-	60	-	-
㈜KB인베스트먼트	65,094	-	-	60	-	-
㈜KB자산운용	1,112,668	-	-	-	-	-
㈜KB증권	17,222,599	-	-	-	944	-
㈜KB저축은행	1,784,497	-	-	-	-	-
㈜KB캐피탈	2,680,838	-	-	-	-	-
㈜KB손해보험	19,446,873	234,645	-	-	1,748	-
㈜KB라이프생명보험 (구, ㈜푸르덴셜생명보험)	473,101	-	-	220,846	-	-
에스와이오토크캐피탈㈜	487,030	-	-	-	-	-
KB KOLAO Leasing Co., Ltd.	527,381	-	-	-	-	-
PT Bank KB Bukopin Tbk	-	-	-	51,485	-	-
㈜케이비헬스케어	-	22,151	3,576	-	-	-
합계	231,166,243	812,585	297,446	825,467	2,692	161,504

(2) 전기

회사명	매출	매입	지급수수료	기타수익	기타비용	사용권자산 취득
㈜KB금융지주	5,430,606	-	-	-	-	-
㈜KB국민은행	82,063,270	60,389	431,595	424,465	-	40,533
㈜KB국민카드	27,790,391	-	-	-	-	-
㈜KB부동산신탁	366,817	-	-	-	-	-
㈜KB생명보험	5,705,744	-	-	-	-	-
㈜KB신용정보	475,268	-	-	-	-	-
㈜KB인베스트먼트	520,540	-	-	-	-	-
㈜KB자산운용	1,212,695	-	-	-	-	-
㈜KB증권	11,095,625	-	-	-	816	-
㈜KB저축은행	1,115,548	-	-	-	-	-
㈜KB캐피탈	10,471,194	-	-	-	-	-
㈜KB손해보험	17,584,199	150,733	-	-	113,846	-
㈜KB라이프생명보험 (구, ㈜푸르덴셜생명보험)	134,764	-	-	90,905	-	-
에스와이오토크캐피탈㈜	710,357	-	-	-	-	-
KB KOLAO Leasing Co., Ltd.	150,352	-	-	-	-	-
PT Bank KB Bukopin Tbk	1,228,050	-	-	-	-	-
합계	166,055,420	211,122	431,595	515,370	114,662	40,533

다. 보고기간말 현재 특수관계자와의 채권, 채무 잔액은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

회사명	채권			채무			
	매출채권	현금 및 단기금 융상품	기타채권	미지급비용	미지급금	리스부채	기타채무
㈜KB금융지주	247,385	-	4,516	1,808,368	1,647,468	-	-
㈜KB국민은행	15,239,275	19,253,610	191,868	-	-	258,806	17,573
㈜KB국민카드	3,589,226	-	-	324,949	-	-	-
㈜KB부동산신탁	33,312	-	66	-	-	-	-
㈜KB생명보험	173,230	-	66	-	-	-	-
㈜KB신용정보	699,965	-	-	-	-	-	-
㈜KB인베스트먼트	7,794	-	66	-	-	-	-
㈜KB자산운용	124,412	-	-	-	-	-	-
㈜KB증권	2,368,518	-	634	-	-	-	-
㈜KB저축은행	369,833	-	-	-	-	-	-
㈜KB캐피탈	322,895	-	-	-	-	-	-
㈜KB손해보험	2,579,364	-	131,728	-	-	-	-
㈜KB라이프생명보험 (구, ㈜푸르덴셜생명보험)	42,859	-	-	-	-	-	5,656
에스와이오토캐피탈㈜	31,600	-	-	-	-	-	-
KB KOLAO Leasing Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-
PT Bank KB Bukopin Tbk	-	1,672,742	13,884	-	-	-	-
합계	25,829,668	20,926,352	342,828	2,133,317	1,647,468	258,806	23,229

(2) 전기말

회사명	채권			채무			
	매출채권	현금 및 단기금 융상품	기타채권	미지급비용	미지급금	리스부채	기타채무
㈜KB금융지주	249,463	-	-	1,997,465	556,384	-	13,491
㈜KB국민은행	7,911,376	15,416,496	123,487	-	-	203,711	205,841
㈜KB국민카드	1,945,358	-	-	359,880	-	-	28,996
㈜KB부동산신탁	29,777	-	-	-	-	-	-
㈜KB생명보험	523,888	-	-	-	-	-	15,568
㈜KB신용정보	37,087	-	-	-	-	-	-
㈜KB인베스트먼트	494,071	-	66	-	-	-	-
㈜KB자산운용	44,034	-	-	-	-	-	-
㈜KB증권	1,162,203	-	682	-	-	-	86,274
㈜KB저축은행	102,254	-	-	-	-	-	502
㈜KB캐피탈	170,651	-	-	-	-	-	10,576
㈜KB손해보험	1,793,181	-	305,693	-	-	564,942	120,059
㈜KB라이프생명보험 (구, ㈜푸르덴셜생명보험)	-	-	-	-	-	-	21,128
에스와이오토캐피탈㈜	55,668	-	-	-	-	-	-
KB KOLAO Leasing Co., Ltd.	30,239	-	-	-	-	-	-
PT Bank KB Bukopin Tbk	-	2,582,756	91,103	-	-	-	-

합계	14,549,250	17,999,252	521,031	2,357,345	556,384	768,653	502,435
----	------------	------------	---------	-----------	---------	---------	---------

라. 보고기간 중 연결회사의 특수관계자와의 자금 거래는 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 자금대여

회사명	당기		전기	
	대여	회수	대여	회수
(주)KB국민은행(*)	9,500,000	10,500,000	9,500,000	12,500,000

(*) 요구불예금에 대한 불입 및 환급은 자금 거래에 대한 공시에서 제외하였습니다.

특수관계자 단기금융상품에 대하여 당기말 현재 1,688천원(전기말: 1,912천원)의 대손충당금이 설정되어 있습니다.

(2) 자금차입

회사명	당기		전기	
	차입	상환	차입	상환
(주)KB캐피탈	-	-	-	2,400
(주)KB국민은행	161,504	121,994	40,533	79,572
(주)KB손해보험	-	-	-	205,433
합계	161,504	121,994	40,533	287,405

당기 중 동일지배기업과 리스계약에 따라 인식한 사용권자산은 161,504천원(전기: 40,533천원)과 리스부채는 161,504천원(전기말: 40,533천원)이며, 리스부채의 상환금액은 당기 121,994천원(전기: 287,405천원), 이자비용은 당기 9,703천원(전기: 50,387천원)입니다.

마. 전기중 연결회사와 특수관계자와의 출자거래는 다음과 같습니다(단위:천원).

회사명	소재지	업종	주주명	지분율	출자금액
PT KB DATA SYSTEMS INDONESIA	인도네시아	컴퓨터 시스템개발 등	(주)국민은행	4.9%	144,571

바. 보고기간 중 연결회사가 주요 경영진(재직등기임원)에 대한 보상을 위해 비용으로 반영한 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
단기종업원급여	324,375	302,448
주식기준보상	114,135	267,313
퇴직급여	20,670	19,335
합계	459,180	589,096

사. 당기말 현재 (주)KB국민은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치된 사외적립자산은 31,696,332천원(전기말: 27,469,989천원)입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 케이비데이터시스템			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 감도자 (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	
투입 인원수	-	-	2	1	4	5	4	3	-	-	-	-	10	9	
투입시 간	분·반기검토	-	-	9	6	177	196	126	83	-	-	-	-	312	285
	감사	-	-	40	29	371	299	233	199	-	-	-	-	644	527
	합계	-	-	49	35	548	495	359	282	-	-	-	-	956	812

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022년 12월 7일				1	일	
	주요내용	감사계획 및 절차 논의						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2022년 12월 8일 ~ 2022년 12월 12일	5	일	4	명	2	명	내부통제절차 이해 및 검토
	2023년 1월 9일 ~ 2023년 1월 12일	4	일	4	명	2	명	입증감사절차 수행
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2023년 1월 2일				1	일	
	실사(입회)장소	본사						
	실사(입회)대상	현금, 회원권						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회			○	변호사조회	○
	기타조회	해당 사항 없음						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회					
	수행시기	2022년 12월 26일, 2023년 3월 6일						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-				-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 12월 26일	회사측: 감사 감사인측: 업무수행이사, 등록회 계사 등 2인	서면회의	감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 중점감 사항목 논의, 경영진 및 감사인의 책임, 감 사인의 독립성 등
2	2023년 03월 06일	회사측: 감사 감사인측: 업무수행이사, 등록회 계사 등 2인	서면회의	중점감사항목 논의, 감사에서의 유의적 발 견사항, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성 등