케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 19 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 18 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

KIDB 채권중개
Fixed Income Brokerage Co.

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
연결재무제표	
· 연결재무상태표	5 ~ 6
· 연결포괄손익계산서	7 ~ 8
· 연결자본변동표	9
· 연결현금흐름표	10 ~ 11
· 주석	12 ~ 54
외부감사 실시내용	55 ~ 56

pwc

RESPECTED TRUSTED PROFESSIONAL SAMIL

독립된 감사인의 감사보고서

케이아이디비채권중개주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 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 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시

할 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 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 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 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

· 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.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 金 永 植

2019년 2월 14일

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 2월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 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

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

제 19 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 18 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

케이아이디비채권중개주식회사 대표이사 오영수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 명동11길 20 서울YWCA빌딩 12층

(전 화) 02-771-4370

연 결 재 무 상 태 표

제 19 기 : 2018년 12월 31일 현재

제 18 기 : 2017년 12월 31일 현재

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주석	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
자 산					
현금및예치금	4,5,6		15,552,949,385		13,399,150,302
현금및현금성자산	19	6,552,949,385		7,399,150,302	
예치금	12	9,000,000,000		6,000,000,000	
증권	4,5,7,21		629,408,000		629,408,000
당기손익-공정가치금융자산		250,000,000		-	
기타포괄손익-공정가치금융자산		379,408,000		-	
매도가능금융자산		-		629,408,000	
대출채권	4,5		25,700,000		29,153,500
대여금		25,700,000		29,300,000	
(-)대손충당금		-		(146,500)	
유형자산	8		1,211,059,040		863,841,351
토지		5,572,250		5,572,250	
건물		119,834,720		119,834,720	
(-)감가상각누계액		(61,914,582)		(55,922,850)	
기구비품		2,508,413,181		1,997,914,535	
(-)감가상각누계액		(1,714,151,650)		(1,642,251,045)	
차량운반구		66,920,256		102,750,636	
(-)감가상각누계액		(66,918,256)		(73,876,713)	
기타		646,992,717		1,146,010,864	
(-)감가상각누계액		(293,689,596)		(924,255,046)	
건설중인자산		-		188,064,000	
기타자산			4,583,402,346		3,903,203,626
미수금	4,5	1,994,281,872		1,435,258,760	
(-)대손충당금		(5,049)		(31,878)	
미수수익	4,5	123,188,515		56,863,125	
(-)대손충당금		(334,936)		(135,038)	
선급비용		119,258,472		177,140,576	
보증금	4,5	306,016,000		275,373,000	
무형자산	9	1,785,016,393		1,812,247,773	
이연법인세자산	17	159,387,829		102,007,010	
기타의투자자산	10	96,593,250		44,480,298	
자 산 총 계			22,002,518,771		18,824,756,779
부 채					
기타부채			4,843,688,494		3,257,522,008

과 목	주석	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
확정급여채무	10,20	2,432,543,840		2,570,681,421	
(-)사외적립자산	10	(2,163,302,920)		(2,570,681,421)	
복구충당부채	11	103,778,592		98,846,944	
미지급금	4,5	334,448,507		186,863,432	
미지급비용	4,5	3,194,248,616		2,318,357,666	
미지급법인세	17	812,252,544		509,645,214	
기타		129,719,315		143,808,752	
부 채 총 계			4,843,688,494		3,257,522,008
자 본					
자본금			6,267,500,000		6,267,500,000
보통주자본금	1,13	6,267,500,000		6,267,500,000	
자본잉여금			46,033,507		46,033,507
주식발행초과금		39,837,742		39,837,742	
기타자본잉여금		6,195,765		6,195,765	
기타포괄손익누계액	7,21		30,738,240		78,361,920
기타포괄손익-공정가치 금융상품평가손익		30,738,240		-	
매도가능금융자산평가이익		-		78,361,920	
이익잉여금	13,21		10,814,558,530		9,175,339,344
법정적립금		500,114,070		468,776,570	
미처분이익잉여금		10,314,444,460		8,706,562,774	
자 본 총 계			17,158,830,277		15,567,234,771
부 채 와 자 본 총 계			22,002,518,771		18,824,756,779

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 19 기 : 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 18 기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주석	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
영업수익	14		26,340,121,608		23,471,015,647
채권관련수익		7,164,809,977		7,952,562,611	
자금중개수익		18,889,840,344		15,299,121,631	
이자수익	5,16	219,471,287		153,331,405	
기타		66,000,000		66,000,000	
영업비용			22,664,387,035		20,614,223,013
채권관련비용		53,486,840		72,957,328	
이자비용	5,16	26,492,645		38,770,994	
판매비와관리비		22,584,407,550		20,502,494,691	
급여	15,20	13,460,197,813		12,726,447,284	
퇴직급여	10,15,20	757,497,022		695,981,677	
복리후생비	15	1,775,272,014		1,375,862,697	
임차료	12	1,035,184,648		1,003,036,163	
지급수수료		216,553,986		155,887,491	
접대비		2,798,018,354		2,275,939,014	
감가상각비	8	330,660,594		344,516,256	
무형자산상각비	9	89,928,170		111,905,271	
기타		2,121,094,949		1,812,918,838	
영업이익			3,675,734,573		2,856,792,634
영업외수익			38,897,893		2,174,094
외환차익	5	2,695,058		1,165,865	
기타		36,202,835		1,008,229	
영업외비용			191,234,510		208,559,579
외환차손	5	5,223,364		6,559,814	
외화환산손실	5	302,643		1,819,123	
유형자산처분손실	8	76,965,865		121,850	
무형자산처분손실	9	16,940,000		-	
무형자산손상차손	9	60,000,000		60,000,000	
기타의대손상각비	5	26,569		7,810	
기타		31,776,069		140,050,982	
법인세비용차감전순이익	17		3,523,397,956		2,650,407,149
법인세비용	17		1,312,119,136		1,090,981,395
당기순이익			2,211,278,820		1,559,425,754
기타포괄손익			(306,308,314)		16,924,665
당기손익으로 재분류되지않는 항목					

과 목	주석	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
순확정급여부채의 재측정요소	10	(306,308,314)		2,285,625	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
매도가능금융자산평가이익	5,7	-		14,639,040	
당기총포괄이익			1,904,970,506		1,576,350,419
주당이익	18				
기본및희석주당이익			1,764		1,244

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 19 기 : 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 18 기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주석	자본금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2017년 1월 1일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	63,722,880	7,927,002,965	14,304,259,352
당기순이익		-	-	-	1,559,425,754	1,559,425,754
기타포괄손익						
순확정급여부채의 재측정요소	10	-	-	-	2,285,625	2,285,625
매도가능금융자산평가이익	7	-	-	14,639,040	-	14,639,040
소유주와의 거래						
연차배당	13	-	-	-	(313,375,000)	(313,375,000)
2017년 12월 31일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	78,361,920	9,175,339,344	15,567,234,771
2018년 1월 1일 보고금액		6,267,500,000	46,033,507	78,361,920	9,175,339,344	15,567,234,771
회계정책변경효과	21	-	-	(47,623,680)	47,623,680	-
2018년 1월 1일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	30,738,240	9,222,963,024	15,567,234,771
당기순이익		-	-	-	2,211,278,820	2,211,278,820
기타포괄손익						
순확정급여부채의 재측정요소	10	-	-	-	(306,308,314)	(306,308,314)
소유주와의 거래						
연차배당	13	-	-	-	(313,375,000)	(313,375,000)
2018년 12월 31일 현재 잔액		6,267,500,000	46,033,507	30,738,240	10,814,558,530	17,158,830,277

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 19 기 : 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 18 기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주석	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
영업활동 현금흐름			3,344,121,940		2,123,130,427
영업활동에서 창출된 현금흐름		4,197,966,660		3,350,886,784	
당기순이익		2,211,278,820		1,559,425,754	
조정		2,318,191,764		2,102,745,408	
이자수익	16	(219,471,287)		(153,331,405)	
이자비용	16	26,492,645		38,770,994	
법인세비용	17	1,312,119,136		1,090,981,395	
퇴직급여	10,15	624,227,429		607,954,114	
감가상각비	8	330,660,594		344,516,256	
무형자산상각비	9	89,928,170		111,905,271	
무형자산손상차손	9	60,000,000		60,000,000	
외화환산손실		302,643		1,819,123	
유형자산처분손실	8	76,965,865		121,850	
무형자산처분손실	9	16,940,000		-	
기타의대손상각비		26,569		7,810	
순운전자본의 변동		(331,503,924)		(311,284,378)	
미수금의 증가		(559,137,438)		(305,977,498)	
선급비용의 감소(증가)		57,882,104		(156,413,778)	
미지급금의 증가(감소)		41,689,075		(17,330,534)	
미지급비용의 증가		875,890,950		746,309,532	
퇴직금의 지급	10	(1,177,742,179)		(170,686,576)	
사외적립자산의 감소(증가)	10	444,003,001		(449,313,424)	
기타부채의 증가(감소)		(14,089,437)		42,127,900	
이자의 수취		153,145,897		153,244,011	
이자의 지급		(26,492,645)		(38,770,994)	
법인세의 납부		(980,497,972)		(1,342,229,374)	
투자활동현금흐름			(3,876,759,540)		(222,816,500)
예치금의 감소		7,000,000,000		3,000,000,000	
대여금의 감소		3,600,000		3,600,000	
보증금의 감소		29,550,000		59,100,000	
무형자산의 처분	9	770,000,000		-	
예치금의 증가		(10,000,000,000)		(3,000,000,000)	
보증금의 증가		(60,193,000)		(29,550,000)	
유형자산의 취득	8	(644,016,500)		(238,586,500)	
무형자산의 취득	9	(909,636,790)		(17,380,000)	

과 목	주석	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
기타투자자산의 취득		(66,063,250)		-	
재무활동현금흐름			(313,375,000)		(313,375,000)
배당금의 지급	13	(313,375,000)		(313,375,000)	
현금및현금성자산의 증가			(846,012,600)		1,586,938,927
기초의 현금및현금성자산	19		7,399,150,302		5,813,429,965
현금및현금성자산의 환율변동효과			(188,317)		(1,218,590)
기말의 현금및현금성자산	19		6,552,949,385		7,399,150,302

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제 19 기 : 2018년 12월 31일 현재

제 18 기 : 2017년 12월 31일 현재

케이아이디비채권중개주식회사와 그 종속기업

1. 일반 사항

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 케이아이디비채권중개주식회사(이하 "회사")와 그 종속기업인 케이아이디비자금중개주식회사(이하 회사와 종속기업을 일괄하여 "연결회사")를 연결대상으로 하여 연결재무제표를 작성하였습니다.

1.1 회사의 개요

(1) 일반적인 사항

회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제6조 제1항 제1호 및 제2호의 업무를 영위할 목적으로 2000년 5월 24일 "한국채권중개주식회사"로 설립되었으며, 2002년 3월 27일 임시주주총회결의에 의거 상호를 현재의 "케이아이디비채권중개주식회사"로 변경하였습니다. 회사는 2000년 8월 14일 금융위원회로부터 금융투자업 영위허가를 받았습니다. 회사의 설립 시 자본금은 3,000백만원이었으나, 수차례의 증자 등을 통하여 당기말 현재 납입자본금은 6,268백만원이 되었습니다. 당기말 현재 회사의 주주는 NH투자증권㈜ 등 7개 법인주주와 7명의 개인주주로 구성되어 있습니다.

(2) 주식에 관한 사항

회사의 정관에 의하면, 회사의 임직원에게 발행주식총수의 100분의 10의 범위 내에서 주식선택권을 주주총회특별결의에 의하여 부여할 수 있도록 되어 있으나, 당기말 현재 임직원에 부여한 주식선택권은 없습니다. 또한, 보통주식으로 전환할 수 있는 전환사채와 보통주식의 신주인수권을 부여하는 신주인수권부사채를 각각 280억원의 범위 내에서 이사회결의에 의거 주주 또는 주주 이외의 자에게 발행할 수 있도록

되어 있으나, 당기말 현재 상기 조건으로 발행된 전환사채나 신주인수권부사채는 없습니다.

1.2 종속기업의 개요

(1) 일반적인 사항

종속기업인 케이아이디비자금중개주식회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제355조 제1항의 업무 및 동법 제6조 제1항 제2호의 업무를 영위할 목적으로 2006년 1월 25일에 설립되었습니다. 종속기업의 설립 시 자본금은 2,000백만원이었으나, 수차례의 증자 등을 통하여 당기말 현재 납입자본금은 5,000백만원이 되었으며, 회사가 100%의 지분을 보유하고 있습니다.

(2) 종속기업 재무정보

당기말 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다(단위:천원).

자산	부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄이익
13,556,531	3,908,701	9,647,830	19,058,630	2,076,696	1,838,952

1.3 연결범위의 변동

당기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업과 당기중 연결재무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업은 없습니다.

2. 중요한 회계정책

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

2.1 연결재무제표 작성기준

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

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 연결회사가 채택한 제・개정 기준서

연결회사는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 해당 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없

을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

연결회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였습니다. 기준서 제1109호의 경과규정에 따라 비교표시된 연결재무제표는 재작성되지 않았습니다. 동 기준서의 적용으로 인한 영향의 상세 정보는 주석21에서 설명하고 있습니다.

- 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

연결회사는 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기준서 제1115호의 경과규정에 따라 비교표시된 연결재무제표는 재작성되지 않았습니다. 동 기준서의 적용으로 인한 연결회사에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급・선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 해당 해석서의 제정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 연결회사가 적용하지 않은 제・개정 기준서 및 해석서

제・개정 또는 공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 연결회사가 조기 적용하지 않은 제・개정 기준서는 다음과 같습니다.

연결회사는 해당 기준서의 적용으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1116호 '리스' 제정
2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체할 예정입니다. 연결회사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기준서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 연결재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 연결회사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

- 금융상품(K-IFRS 제1109호)
부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 동 개정사항은 2019 년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다.

- 기업회계기준서 제1019호 ' 종업원급여' 개정
확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 개정내용은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정
관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 K-IFRS 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 K-IFRS 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 또한, 이 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보의 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

- 해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정
제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 1월 1일부터 적용되며 비교 연결재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다.

- 연차개선 2015-2017

・사업결합(K-IFRS 제1103호)
공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

・공동약정(K-IFRS 제1111호)
공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우, 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

・법인세(K-IFRS 제1012호)
K-IFRS 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

・차입원가(K-IFRS 제1023호)
적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 이 개정 내용은 해당 개정 내용을 처음 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용하며, 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

2.3 연결

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

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업(특수목적기업 포함)입니다. 회사가 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 피투자기업을 지배합니다. 종속기업은 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산・부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득기업의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다

면 공정가치로 측정합니다. 취득관련원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

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

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

(2) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하며 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 연결회사는 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

(3) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 거래를 측정하고 있습니다. 연결회사의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이

며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 외화환산

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

2.5 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득일 현재 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기투자자산을 포함하고 있습니다.

2.6 금융자산

(1) 분류 및 측정

2018년 1월 1일부터 연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 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 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결회사는 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

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

① 채무상품
금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

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

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다. 외환손익 및 손상차손은 '영업외수익 또는 영업외비용'

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 손익계산서에 '영업외수익 또는 영업외비용' 으로 표시합니다.

② 지분상품
연결회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

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

(3) 손상

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 미수금 및 상각후원가로 측정되는 채무상품에 대해 연결회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

(4) 인식과 제거

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

연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류하고 있습니다.

(5) 금융상품의 상계

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

2.7 유형자산

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

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

구 분	추정 내용연수
건 물	20년
기구비품	6년
차량운반구	6년
기타의유형자산	6년

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

2.8 무형자산

(1) 소프트웨어

취득한 소프트웨어는 특정 소프트웨어를 취득하고 사용하기 위해 발생한 원가를 기준으로 자본화합니다. 발생한 원가는 추정 경제적 내용연수인 6년 동안 정액법에 따라 상각하고 있습니다.

(2) 회원권

회원권은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하지 않고 있습니다.

2.9 비금융자산의 손상

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

2.10 금융부채

(1) 분류 및 측정

당기손익-공정가치측정금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치측정금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원

가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결재무상태표 상 "미지급금" 및 "미지급비용" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

2.11 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.12 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 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결회사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 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 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발

생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

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

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

2.13 퇴직급여

연결회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

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

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 연결재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 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 경우에는 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

2.14 수익인식

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

수익은 연결회사의 통상적인 활동에서 발생하는 재화의 판매 및 용역의 제공에 대하여 받았거나 받을 대가의 공정가치로 구성되어 있습니다. 수익은 부가가치세를 차감한 순액으로 표시하며, 내부거래를 제거한 후의 금액으로 표시하고 있습니다.

연결회사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 연결회사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다. 추정은 고객의 유형, 거래의 유형 및 개별 거래조건 등의 과거 자료를 바탕으로 하고 있습니다.

(1) 채권관련수익

연결회사는 매매계약체결일에 채권의 매매와 관련한 손익을 채권관련수익 또는 채권관련비용으로 인식하고 있습니다.

(2) 자금중개수익

연결회사는 콜・RP・이자율파생상품 및 외환파생상품의 중개수수료에 대하여 계약체결일에 수익을 인식하고 있습니다.

(3) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액을 회수가능액까지 감액하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다. 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

(4) 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(5) 정보제공수익

정보제공수수료에 대하여 정보제공기간에 따라 수익을 인식하고 있습니다.

2.15 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 연결회사에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용인식됩니다.

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 연결회사에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소 리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간 개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

2.16 연결재무제표 승인

연결회사의 연결재무제표는 2019년 1월 18일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 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.

(1) 법인세

연결회사는 보고기간종료일 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치

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

(3) 순확정급여부채

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

(4) 충당부채

연결회사는 보고기간종료일 현재 주석11에서 설명하는 바와 같이 임차부동산의 원상복구의무와 관련한 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험에 기초한 추정에 근거하여 결정됩니다.

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

연결회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험, 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 연결회사의 전반적인 위험관리프로그램은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효

과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 연결회사의 경영기획팀에 의해 이루어지고 있습니다. 경영기획팀은 연결회사의 영업부서들과 긴밀히 협력하여 재무위험을 식별, 평가 및 회피하고 있습니다. 이사회는 시장위험, 신용위험, 금융상품의 이용 및 유동성을 초과하는 투자와 같은 특정 분야에 관한 문서화된 정책뿐 아니라, 전반적인 위험관리에 대한 문서화된 정책을 제공합니다.

4.1.1 신용위험

(1) 신용위험

신용위험은 기업 및 개인 고객에 대한 신용거래 및 채권 뿐 아니라 현금성자산, 채무상품의 계약 현금흐름, 유리한 파생상품 및 예치금 등에서도 발생합니다.

신용위험은 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 만족시키지 못할 경우 연결회사에게 발생하는 재무적인 손실입니다. 연결회사는 보유하고 있는 수취채권 및 현금및현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금 등으로부터 발생하는 신용위험에 노출되어 있습니다. 이러한 신용위험을 회피하기 위하여 은행 및 금융기관의 경우, 독립적인 신용평가기관으로부터의 신용등급이 최소 A 이상인 경우에 한하여 거래를 하고 있으며 일반거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가・관리하고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상

연결회사는 기준서 제1109호의 새로운 기대신용손실 모형 적용대상이 되는 두 가지 유형의 금융자산을 보유하고 있습니다.
- 영업수익관련 및 기타 미수금
- 상각후원가로 측정되는 채무상품

현금성자산도 손상 규정의 적용대상에 포함되나 식별된 기대신용손실은 유의적이지 않습니다.

연결회사는 영업수익관련 및 기타 미수금 및 상각후원가로 측정되는 채무상품에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다.

기대신용손실을 측정하기 위해 미수금 및 상각후원가로 측정되는 채무상품은 신용위험 특성과 연체일을 기준으로 구분하였습니다.

기대신용손실율은 미수금 및 상각후원가로 측정되는 채무상품과 관련된 과거 지불정보와 관련 확인된 신용손실 정보를 근거로 산출하였으며, 당기말과 전기말 연체된 미수금 및 상각후원가로 측정되는 채무상품은 없습니다.

(3) 금융자산의 신용건전성

외부 신용등급 또는 거래상대방의 부도율에 대한 역사적 정보를 참조하여 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용 건전성을 측정하였습니다. 현금및예치금, 대여금, 미수금, 미수수익 및 보증금의 신용건전성은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	신용건전성	당기말	전기말
현금및예치금	외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)		
	AAA	15,432,513	13,275,615
	AA	120,436	123,535
	소 계	15,552,949	13,399,150
대여금	외부신용등급이 없는 거래상대방(주2)		
	Group2	25,700	29,300
	소 계	25,700	29,300
미수금	외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)		
	AAA	692,746	433,734
	AA	388,534	360,236
	A	136,202	92,617
	BBB	1,160	768
	외부신용등급이 없는 거래상대방(주2)		
	Group1	4,399	98,072
	Group2	771,241	449,832
	소 계	1,994,282	1,435,259
미수수익	외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)		
	AAA	123,189	56,854
	AA	-	9
	소 계	123,189	56,863
보증금	외부신용등급이 있는 거래상대방(주1)		
	AAA	2,000	-
	외부신용등급이 없는 거래상대방(주2)		
	Group2	304,016	275,373
	소 계	306,016	275,373
합 계		18,002,136	15,195,945

(주1) 한국신용평가㈜ 등에서 제공하는 신용등급을 사용함.
(주2) Group1 : 새로운 거래처(6개월 미만)임.
Group2 : 과거 부도경험이 없는 기존(6개월 이상) 거래처임.

금융기관에 예치한 예금, 대여금및수취채권의 경우 신용위험에 대한 최대 노출정도는 관련 금융자산의 장부금액이며, 당기말과 전기말 현재 연체되거나 손상된 금융자산은 없습니다.

4.1.2 유동성위험

연결회사는 당기말 현재 차입금이 없으며, 연결회사의 경영진은 영업활동 현금흐름과 금융자산으로부터의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다. 연결회사는 여유 있는 유동성이 확보될 수 있도록 적절한 만기나 충분한 유동성을 제공해 주는 정기예금, 수시입출금식 예금 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다. 당기말 현재 연결회사는 현금및예치금에 15,553백만원(전기말: 13,399백만원)을 투자하고 있습니다. 한편, 당기말과 전기말 현재 연결회사의 금융부채인 미지급금과 미지급비용의 만기는 전액이 3개월 미만입니다.

4.2 자본위험관리

연결회사의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다. 당기말과 전기말 현재 연결회사의 부채는 미지급금, 미지급비용, 확정급여채무 등으로 전액 영업 관련 부채로서 차입금은 없습니다.

4.3 공정가치 측정

4.3.1 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 수준1: 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준2: 유의적인 투입변수가 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 시장자료에 기초한 평가기법에 따라 산출된 공정가치. 단, 수준1에 포함된 공시가격은 제외함.
- 수준3: 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 평가기법에 따라 산출된 공정가치

(1) 당기말 현재 공정가치로 측정된 금융자산 현황(단위:천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치금융자산	-	250,000	-	250,000
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	379,408	379,408

(2) 전기말 현재 공정가치로 측정된 금융자산 현황(단위:천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
매도가능금융자산	-	250,000	279,408	529,408

(3) 수준3에 해당하는 상품의 변동내역(주석7참조) (단위:천원).

구 분	당기말	전기말
기초잔액	279,408	279,408
수준3으로의 이동(주1)	100,000	-
기말잔액	379,408	279,408

(주1) 기준서 제1109호 '금융상품'의 적용에 따라 수준 3으로 분류하였습니다.

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재 고시되는 시장가격입니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성시장으로 간주합니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업특유정보를 최소한으로 사용합니다. 이때, 해당 상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당 상품은 수준2에 포함됩니다. 수준2에 포함된 상품은 한국거래소에 적립하고 있는 손해배상공동기금입니다.

만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당 상품은 수준3에 포함됩니다. 수준3에 포함된 상품은 동종업종 평균성장률, 물가상승률 등을 사용하여 현금흐름 할인기법 등을 통해 공정가치로 측정된 비상장지분증권입니다.

4.3.2 가치평가기법 및 투입변수

연결회사는 공정가치 서열체계에서 수준3으로 분류되는 반복적인 공정가치 측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

구 분	당기말			
	공정가치	가치평가기법	투입변수	투입변수 값
기타포괄손익-공정가치금융자산				
한국펀드평가㈜	279,408천원	현금흐름할인모형	가중평균자본비용	14.07%

4.3.3 수준3으로 분류된 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입 변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

민감도 분석 대상인 수준3으로 분류되는 상품의 투입변수 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	자 본	당기손익	자 본
기타포괄손익-공정가치금융자산				
한국펀드평가㈜	-	13,890	-	(11,981)

(주1) 주요 투입변수인 할인률(가중평균자본비용)의 1% 변동을 가정하여 민감도를 분석하고 산출함.

5. 범주별 금융상품

5.1 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

구 분	대여금및 수취채권	당기손익-공정가치금융자산	기타포괄손익-공정가치금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
현금및현금성자산	6,552,949	-	-	-	6,552,949
예치금	9,000,000	-	-	-	9,000,000
당기손익-공정가치금융자산	-	250,000	-	-	250,000
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	379,408	-	379,408
대여금	25,700	-	-	-	25,700
미수금	1,994,277	-	-	-	1,994,277
미수수익	122,854	-	-	-	122,854
보증금	306,016	-	-	-	306,016
미지급금	-	-	-	334,449	334,449
미지급비용	-	-	-	3,194,249	3,194,249
합 계	18,001,796	250,000	379,408	3,528,698	22,159,902

(2) 전기말

구 분	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
현금및현금성자산	7,399,150	-	-	7,399,150
예치금	6,000,000	-	-	6,000,000
매도가능금융자산	-	629,408	-	629,408
대여금	29,154	-	-	29,154
미수금	1,435,227	-	-	1,435,227
미수수익	56,728	-	-	56,728
보증금	275,373	-	-	275,373
미지급금	-	-	186,863	186,863
미지급비용	-	-	2,318,358	2,318,358
합 계	15,195,632	629,408	2,505,221	18,330,261

5.2 금융상품 범주별 순손익 구분

금융상품 범주별 순손익의 구분내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구 분	대여금및 수취채권	당기손익- 공정가치금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
수익				
이자수익	215,506	3,966	-	219,472
외환차익	2,681	-	14	2,695
비용				
이자비용	-	-	26,493	26,493
외환차손	5,155	-	68	5,223
외화환산손실	303	-	-	303
기타의대손상각비	27	-	-	27

(2) 전기

구 분	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
수익				
이자수익	149,937	3,394	-	153,331
외환차익	1,097	-	69	1,166
비용				
이자비용	-	-	38,771	38,771
외환차손	6,372	-	188	6,560
외화환산손실	1,819	-	-	1,819
기타의대손상각비	8	-	-	8
기타포괄손익				
매도가능금융자산평가손실	-	14,639	-	14,639

6. 현금및예치금

당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
당좌예금	15,035	27,342
보통예금 등	6,537,914	7,371,808
정기예금	9,000,000	6,000,000
합 계	15,552,949	13,399,150

당기말 현재 상기 정기예금 중 9,000백만원은 ㈜우리은행 및 ㈜하나은행과의 여신거래약정에 따라 담보로 제공되어 있습니다(주석12참조).

7. 당기손익-공정가치금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 금융자산

주석2에서 설명한 바와 같이 당기초 부터 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였습니다. 이러한 회계정책 변경이 금융자산 분류 및 연결재무제표에 미치는 영향은 주석21을 참고하시기 바랍니다.

7.1 당기손익-공정가치금융자산의 변동내역

당기중 연결회사의 당기손익-공정가치금융자산(전기: 매도가능금융자산)의 변동내역은 없습니다.

7.2 기타포괄손익-공정가치금융자산의 변동내역

당기중 연결회사의 당기손익-공정가치금융자산(전기: 매도가능금융자산)의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
기초잔액	379,408	360,640
평가	-	18,768
기말잔액	379,408	379,408

7.3 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익의 변동내역

당기중 자본(기타포괄손익)으로 인식된 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익(전기: 매도가능금융자산)의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
기초잔액	100,464	81,696
평가(주1)	-	18,768
회계정책변경효과(주2)	(61,056)	-
기말잔액	39,408	100,464
자본에 가감되는 법인세효과	(8,670)	(22,102)
계	30,738	78,362

(주1) 연결포괄손익계산서상 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익은 법인세효과 -천원(전기: 4,129천원)이 직접 차감되어 표시됨.
(주2) 주석21을 참고.

7.4 당기손익-공정가치금융자산 및 기타포괄손익-공정가치금융자산의 상세내역

당기말과 전기말 현재 연결회사의 당기손익-공정가치금융자산 및 기타포괄손익-공정가치금융자산의 상세내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	회사명	보유주식수 (주)	지분율 (%)	당기말			전기말
				취득원가	공정가액	장부가액	장부가액
기타포괄손익-공정가치금융자산	한국펀드평가㈜(주1,2)	48,000	4.81	240,000	279,408	279,408	279,408
당기손익-공정가치금융자산	손해배상공동기금(주1)	-	-	250,000	250,000	250,000	250,000
기타포괄손익-공정가치금융자산	에버그린투자자문㈜(주1)	10,000	4.76	100,000	100,000	100,000	100,000
합 계				590,000	629,408	629,408	629,408

(주1) 전기에는 매도가능금융자산으로 분류되었습니다.
(주2) 시장성 없는 지분증권이며, 현금흐름할인방법을 적용하여 공정가치를 평가하였습니다.

손해배상공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 유가증권시장에서의 매매거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 증권회사가 공동으로 배상하기 위하여 한국거래소에 별도로 적립하고 있는 금액입니다. 연결회사는 당기말 현재 한국거래소로부터 제공받은 평가금액을 이용하여 손해배상공동기금을 평가하고 있습니다(주석12참조).

8. 유형자산

8.1 장부가액의 변동내역

당기와 전기중 유형자산의 주요 변동은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구 분	토지	건물	기구비품	차량운반구	기타	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	5,572	63,912	355,662	28,874	221,757	188,064	863,841
취득(주1)	-	-	453,763	-	301,082	-	754,845
처분	-	-	(632)	-	(76,334)	-	(76,966)
대체	-	-	188,064	-	-	(188,064)	-
감가상각비	-	(5,992)	(202,598)	(28,872)	(93,199)	-	(330,661)
기말 순장부금액	5,572	57,920	794,259	2	353,306	-	1,211,059

(주1) 기타의유형자산 취득금액에는 복구충당부채 설정액 4,932천원이 포함됨(주석11참조).

(2) 전기

구 분	토지	건물	기구비품	차량운반구	기타	건설중인자산	합계
기초 순장부금액	5,572	69,904	504,746	65,996	323,675	-	969,893
취득	-	-	41,447	-	9,075	188,064	238,586
처분	-	-	(122)	-	-	-	(122)
감가상각비	-	(5,992)	(190,409)	(37,122)	(110,993)	-	(344,516)
기말 순장부금액	5,572	63,912	355,662	28,874	221,757	188,064	863,841

8.2 보험가입자산

당기말 현재 연결회사의 자산에 대한 주요 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

보험종류	보험가입자산	부보금액	부 보 처	수익자
화재보험	전산설비 및 통신설비 등	5,790,337	DB손해보험㈜	연결회사

연결회사는 상기 보험 이외에 차량운반구 및 리스차량에 대한 손해배상책임보험과 자동차종합보험에 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

9.1 무형자산의 내역

당기말과 전기말 현재 연결회사의 무형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말				전기말
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액	장부가액
소프트웨어	2,322,308	(2,025,008)	-	297,300	170,529
회원권	1,976,597	-	(488,880)	1,487,717	1,641,719
합 계	4,298,905	(2,025,008)	(488,880)	1,785,017	1,812,248

9.2 장부가액의 변동내역

당기와 전기중 연결회사의 무형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

(1) 당기

구 분	소프트웨어	회원권	합 계
기초 순장부금액	170,529	1,641,719	1,812,248
취득	216,699	692,938	909,637
처분	-	(786,940)	(786,940)
손상	-	(60,000)	(60,000)
상각	(89,928)	-	(89,928)
기말 순장부금액	297,300	1,487,717	1,785,017

(2) 전기

구 분	소프트웨어	회원권	합 계
기초 순장부금액	265,054	1,701,719	1,966,773
취득	17,380	-	17,380
손상	-	(60,000)	(60,000)
상각	(111,905)	-	(111,905)
기말 순장부금액	170,529	1,641,719	1,812,248

10. 확정급여부채

10.1 확정급여부채 산정내역

당기말과 전기말 현재 연결회사의 확정급여부채 산정내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	2,432,544	2,570,682
사외적립자산의 공정가치	(2,163,303)	(2,570,682)
확정급여부채	269,241	-

10.2 확정급여채무의 변동내역

당기와 전기중 연결회사의 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
기초금액	2,570,682	2,115,561
당기근무원가	630,368	615,685
이자비용	82,020	60,937
재측정요소(주1)		
재무적 가정의 변동	113,117	(107,221)
경험적 조정	214,100	56,406
급여지급액	(1,177,743)	(170,686)
기말 금액	2,432,544	2,570,682

(주1) 연결포괄손익계산서상 재측정요소는 법인세효과 71,988천원(전기: 11,180천원)이 직접 차감되어 표시됨.

10.3 사외적립자산의 변동내역

당기와 전기중 연결회사의 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
기초금액	2,584,632	2,114,535
이자수익	88,160	68,668
재측정요소(주1)		
사외적립자산의 수익	(65,486)	(47,884)
기금납입액	700,000	620,000
급여지급액	(1,144,003)	(170,687)
기말 금액(주2)	2,163,303	2,584,632

(주1) 연결포괄손익계산서상 재측정요소는 법인세효과 14,407천원(전기: 10,534천원)이 직접 차감되어 표시됨..

당기말 현재 사외적립자산은 전액 정기예금입니다.

10.4 주요 보험수리적 가정

구 분	당기말	전기말
할인율	2.75%～2.78%	3.24%～3.32%
임금상승률	3.53%	3.20%

10.5 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

구 분	주요 가정의 변동	부채금액의 변동
할인율	1.0% 증가 / 감소	5.5% 감소 / 6.2% 증가
임금상승률	1.0% 증가 / 감소	6.1% 증가 / 5.5% 감소

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

10.6 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다. 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 494백만원입니다.

당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다(단위:천원).

구 분	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년~10년 미만	10년 이상	합 계
급여지급액	782,655	133,749	391,551	657,831	921,370	2,887,156

확정급여채무의 가중평균만기는 8.28년입니다.

10.7 확정기여제도

당기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 133백만원입니다.

11. 복구충당부채

당기와 전기중 연결회사의 복구충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
기초잔액	98,847	98,847
증가	4,932	-
기말잔액	103,779	98,847

연결회사는 당기말 현재 임차자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 지출될 것이 예상되는 금액을 계약기간 및 과거 경험원가 등을 기초로 추정하여 복구충당부채로 계상하고 있습니다.

12. 우발채무와 약정사항

12.1 금융기관과의 약정사항

당기말 현재 연결회사는 ㈜우리은행 100억원, ㈜하나은행 100억원 및 한국증권금융㈜와 240억원을 한도로 여신거래약정을 체결하고 있습니다. 각 여신거래약정에 대해서는 대출 실행 시 국공채 등 관련 채권을 담보로 제공하는 약정을 체결하고 있습니다.

12.2 사용이 제한된 금융상품

(1) 담보제공자산 내역

당기말 현재 연결회사는 여신거래약정과 관련하여 ㈜우리은행에 정기예금 60억원, ㈜하나은행에 정기예금 30억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(2) 손해배상공동기금

손해배상공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 유가증권시장에서의 매매거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 증권회사가 공동으로 배상하기 위하여 한국거래소에 별도로 적립하고 있는 금액입니다.

12.3 타인으로부터 제공받은 지급보증

당기말 현재 연결회사가 타인으로부터 제공받은 지급보증 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

제공하는 자	제공처	보증금액	보증내역
대표이사	㈜우리은행	4,800,000	여신거래약정 지급보증
등기이사	㈜하나은행	8,400,000	여신거래약정 지급보증

당기말 현재 연결회사는 서울보증보험㈜에 부보금액 3,540천원의 이행지급보증보험에 가입되어 있습니다.

12.4 운용리스

연결회사는 당기말 현재 부동산임차계약 등을 체결하고 있으며, 동 계약과 관련하여 발생되는 지급리스료는 당기비용으로 인식하고 있습니다. 이와 관련하여 당기에 연결회사가 인식한 지급리스료는 1,035,185천원(전기: 1,003,036천원)입니다. 상기 임차계약에 따라 향후 예상되는 지급리스료는 다음과 같습니다.

구 분	금 액(단위:천원)
1년 이내	694,457
1년 초과 ~ 5년 이내	-
합 계	694,457

13. 자본

13.1 수권주식수

당기말 현재 회사가 발행할 수권주식의 총수는 2,400,000주(1주당 금액: 5,000원)이며, 발행주식수는 1,253,500주입니다.

13.2 배당금

2017년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 배당금 313,375천원(주당 250원)은 2018년 3월에 지급되었습니다. 2018년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 주당 배당금 및 총배당금은 각각 250원과 313,375천원이며, 2019년 3월 8일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 포함하고 있지 않습니다.

14. 고객과의 계약에서 생기는 수익

당기중 고객과의 계약에서 생기는 수익의 인식시점별 금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기
수익인식 시점	
한 시점에 인식	26,054,650
기간에 걸쳐 인식	285,472
합 계	26,340,122

15. 종업원급여

당기와 전기중 연결회사의 종업원급여 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
급여	13,460,198	12,726,447
복리후생비	1,775,272	1,375,863
퇴직급여-확정기여제도	133,269	88,028
퇴직급여-확정급여제도	624,228	607,954
연결손익계산서상 종업원급여	15,992,967	14,798,292

16. 이자수익 및 이자비용

당기와 전기중 연결회사의 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
이자수익		
은행예치금	215,506	125,518
당기손익-공정가치금융자산	3,966	-
매도가능금융자산	-	3,394
환매조건부매수	-	24,419
합 계	219,472	153,331
이자비용		
은행차입금	26,493	38,771

17. 법인세비용

17.1 법인세비용의 산출내역

당기와 전기중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
당기법인세 부담액 등	1,283,105	1,130,352
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	29,014	(39,371)
법인세비용	1,312,119	1,090,981

17.2 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계

당기와 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	3,523,398	2,650,407
적용세율에 따른 법인세	753,148	561,090
법인세 효과 :		
불공제비용 등	557,351	460,762
법인세 추납액	-	69,129
기타	1,620	-
법인세비용	1,312,119	1,090,981

17.3 기타포괄손익에 직접 반영된 법인세 효과

당기와 전기중 기타포괄손익에 직접 반영된 법인세 효과는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기			전기		
	반영전	법인세효과	반영후	반영전	법인세효과	반영후
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	18,768	4,129	14,639
순확정급여부채의 재측정요소	(392,703)	(86,395)	(306,308)	2,932	646	2,286

17.4 이연법인세자산(부채)의 변동내역

당기말과 전기말 현재 이연법인세자산(부채)의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구 분	당기초	손 익	기타포괄손익	당기말
이연법인세부채				
미수수익	(6,570)	(5,794)	-	(12,364)
기타포괄손익-공정가치금융자산	(8,670)	-	-	(8,670)
유형자산	(7,069)	3,081	-	(3,988)
사외적립자산	(501,480)	40,354	14,407	(446,719)
이연법인세자산				
유형자산	7,997	5,032	-	13,029
무형자산	94,354	13,200	-	107,554
확정급여채무	501,479	(120,273)	71,988	453,194
복구충당부채	21,747	1,085	-	22,832
미지급비용	-	34,301	-	34,301
기타	219	-	-	219
재무상태표 금액	102,007	(29,014)	86,395	159,388

(2) 전기

구 분	당기초	손 익	기타포괄손익	당기말
이연법인세부채				
미수수익	(6,585)	15	-	(6,570)
매도가능금융자산	(4,541)	-	(4,129)	(8,670)
유형자산	(13,360)	6,291	-	(7,069)
기타의투자자산	(14,627)	14,627	-	-
사외적립자산	(382,213)	(129,801)	10,534	(501,480)
이연법인세자산				
유형자산	3,405	4,592	-	7,997
무형자산	81,154	13,200	-	94,354
확정급여채무	382,213	130,447	(11,180)	501,480
복구충당부채	21,746	-	-	21,746
기타	219	-	-	219
재무상태표 금액	67,411	39,371	(4,775)	102,007

17.5 이연법인세자산의 실현가능성

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.

18. 주당이익

당기와 전기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
당기순이익	2,211,278,820원	1,559,425,754원
가중평균유통보통주식수	1,253,500주	1,253,500주
기본주당이익	1,764원	1,244원

연결회사는 잠재적보통주가 없으므로 당기와 전기의 희석주당이익은 각각 당기와 전기의 기본주당이익과 동일합니다.

19. 연결현금흐름표

연결회사의 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 작성되었으며, 당기말과 전기말 현재 연결현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
당좌예금	15,035	27,342
보통예금 등	6,537,914	7,371,808
합 계	6,552,949	7,399,150

한편, 당기와 전기중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
유형자산 처분 관련 미지급금의 감소	-	28,811
유형자산 취득 관련 미지급금의 증가	105,896	-
복구충당부채 설정액	4,932	-
매도가능금융자산의 계정대체	629,408	-

20. 특수관계자 거래

20.1 주요 경영진에 대한 보상

연결회사의 주요 경영진은 이사(등기 및 비등기), 이사회의 구성원, 재무책임자 및 내부감사책임자를 포함하고 있습니다. 당기와 전기중 주요 경영진에게 부여된 보상의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
급여	2,937,133	2,408,167
퇴직급여	437,960	349,857
합 계	3,375,093	2,758,024

한편, 당기말 현재 주요 경영진에 대한 채무 잔액은 1,372백만원(확정급여채무 및 미지급비용)(전기말: 1,833백만원)입니다.

20.2 특수관계자로부터 제공받은 지급보증

회사의 여신거래약정과 관련하여 당기말 현재 주요 경영진으로부터 지급보증을 제공받고 있습니다(주석12참조).

21. 회계정책의 변경

주석2에서 설명한 바와 같이 연결회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1109호 및 기준서 제 1115호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 전기 연결재무제표는 재작성되지 않았습니다. 재작성되지 않은 개정된 기준서의 소급적용 효과는 2018년 1월 1일 기초이익잉여금 및 기타포괄손익누계액에 반영되었습니다.

21.1 회계정책의 변경이 재무제표에 미치는 영향

회계정책의 변경이 최초 적용일 현재 연결재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다(단위: 천원).

재무상태표(일부)	전기말	1109호	당기초
현금및예치금	13,399,150	-	13,399,150
증권			
매도가능금융자산	629,408	(629,408)	-
당기손익-공정가치금융자산	-	250,000	250,000
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	379,408	379,408
대출채권	29,154	-	29,154
유형자산	863,841	-	863,841
기타자산	3,903,204	-	3,903,204
자산총계	18,824,757	-	18,824,757
기타부채	3,257,522	-	3,257,522
부채총계	3,257,522	-	3,257,522
자본금 및 자본잉여금	6,313,534	-	6,313,534
기타포괄손익누계액	78,362	(47,624)	30,738
이익잉여금	9,175,339	47,624	9,222,963
자본총계	15,567,235	-	15,567,235
부채및자본총계	18,824,757	-	18,824,757

21.2 기준서 제1109호 '금융상품'의 적용

(1) 기준서 제1109호의 적용으로 인해 변경된 기초 이익잉여금내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

조정 내역	금액
기초이익잉여금-기준서 제1039호	9,175,339
기타포괄손익-공정가치금융상품의 손상인식분 조정	61,056
손실충당금에 대한 법인세효과	(13,432)
기준서 제1109호 도입으로 인한 총 잉여금 조정	47,624
기초 이익잉여금 - 기준서 제1109호	9,222,963
수정 후 기초이익잉여금	9,222,963

(2) 금융상품의 분류 및 측정

최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융자산의 재분류 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	측정범주		장부금액	
	기준서 제1039호	기준서 제1109호	기준서 제1039호	기준서 제1109호
현금및예치금	대여금및수취채권	상각후원가	13,399,150	13,399,150
매도가능금융자산	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	629,408	379,408
		당기손익-공정가치		250,000
대여금	대여금및수취채권	상각후원가	29,154	29,154
미수금	대여금및수취채권	상각후원가	1,435,227	1,435,227
미수수익	대여금및수취채권	상각후원가	56,728	56,728
보증금	대여금및수취채권	상각후원가	275,373	275,373

금융부채의 경우 상각후원가측정금융부채는 상각후원가로 분류하였습니다.

(3) 당기초 현재 금융상품의 재분류로 인해 연결회사의 자본에 미친 영향은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	기타포괄손익누계액변동	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 적립금 변동	이익잉여금 변동
기초 장부금액	78,362	-	9,175,339
매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품으로 재분류	(78,362)	17,306	61,056
재분류에 따른 법인세효과	-	13,432	(13,432)
기초 장부금액-기준서 제1109호	-	30,738	9,222,963

① 매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치금융자산으로 재분류

당기초 현재 손해배상공동기금 250백만원은 매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류되었습니다. 동 금융자산은 계약상 현금흐름이 원리금 지급만을 나타내지 않아 상각후원가로 분류되는 조건을 충족하지 못합니다.

② 매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치 지분상품으로 재분류

회사는 과거에 매도가능금융자산으로 분류했던 지분상품에 대해 장기 전략적 투자 목적으로 보유하고 있어 단기나 중기에 매도할 것으로 예상되지 않으므로 그 공정가치 변동을 기타포괄손익에 표시할 것을 선택했습니다. 이에 따라 379백만원이 기타포괄손익-공정가치측정 지분상품으로 재분류되었습니다. 당기초 현재 이와 관련하여 인식된 기타포괄손익누계액 31백만원은 해당 금융자산이 처분되더라도 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

(3) 금융자산의 손상

연결회사는 기준서 제1109호의 새로운 기대신용손실 모형 적용대상이 되는 두가지 유형의 금융자산을 보유하고 있습니다.
- 영업수익관련 및 기타 미수금
- 상각후원가로 측정되는 채무상품

연결회사는 기준서 제1109호의 도입으로 손상차손의 인식 관련 정책을 변경하였습니다. 미수금 및 상각후원가로 측정되는 채무상품의 손상 시 간편법을 적용하고 있어 전체 미수금에 대해 전체 기간 기대신용손실을 사용합니다. 기준서 제 1109호의 도입에 따라 기대신용위험모형의 적용으로 인한 조정금액은 경미합니다.

21.3 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 적용

주석2에 기재된 것처럼 연결회사는 당기부터 기준서 제1115호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 비교표시된 전기 연결재무제표는 재작성되지 않았습니다. 동 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	케이아이디비채권중개주식회사			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 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
투입 인원수		-	-	1	1	6	7	2	2	-	-	-	-	9	10
투입 시간	분·반기검토	-	-	4	2	68	124	25	-	-	-	-	-	97	126
	감사	-	-	10	11	154	138	103	134	-	-	-	-	267	283
	합계	-	-	14	13	223	262	128	134	-	-	-	-	365	409

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.06.26 ~ 2018.06.28				3	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2018.12.26 ~ 2018.12.28	3	일	4	명	1	명	내부통제 이해 및 평가
	2019.01.21~ 2019.01.25	5	일	4	명	1	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
	실사(입회)시기	-				-	일	

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	X	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2018.12.28, 2019.02.12				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 12월 28일	감사인 : 삼일회계법인 담당자 회사 : 감사 총 2명	서면회의	경영진의 책임 및 독립성 준수내역, 감사의 범위 및시기 등
2	2019년 02월 12일	감사인 : 삼일회계법인 담당자 회사 : 감사 총 2명	서면회의	감사에서의 유의적 발견사항, 독립성, 서면진술 등