목 차

감 사 보 고 서 1
독립된 감사인의 감사보고서 2
(첨부)연 결 재 무 제 표 8
주석 14
외부감사 실시내용 146

주식회사 카카오페이와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 6 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

삼일회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 카카오페이

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 카카오페이와 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 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 연결회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표 감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

가. 결제서비스 수익인식

핵심감사사항으로 결정한 이유
2022년 중 발생한 결제서비스매출의 연결회사 영업수익에서 차지하는 비중 및 복잡성을 고려하였습니다. 결제서비스매출은 다수의 가맹점 및 사용자와의 계약조건에따라 결정되며 다수의 전산시스템 이용을 포함한 복잡한 내부 프로세스를 통하여 수익인식이 기록됩니다. 이러한 복잡한 처리과정 및 대량의 데이터 처리로 인하여 수익인식금액이 적절하지 않을 잠재적 위험이 존재합니다. 따라서 우리는 결제서비스매출의 발생사실과 관련하여 유의적인 위험이 있는 것으로 판단하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법
연결회사의 결제서비스매출 수익인식 회계처리의 적절성을 확인하기 위하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.
·연결회사의 결제서비스매출 수익인식에 대한 회계정책 및 내부통제를 이해
·연결회사의 결제서비스 영업시스템에 대한 전산 일반통제(프로그램개발, 프로그램변경, 프로그램접근 및 보안, 컴퓨터운영) 및 거래수준의 내부통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
·결제 관련 영업시스템으로부터 재무회계시스템까지의 수익 관련 데이터의 완전성 및 정확성 확인
·연결회사의 영업시스템과 재무회계시스템에서 인식한 영업수익금액의 대사
·독립적인 재수행을 통하여 결제서비스 영업시스템의 결제액 및 정산액 산출 통제활동의 설계 및 운영 효과성 평가
·표본추출 방법에 의해 근거자료 대사를 통한 결제서비스매출 수익인식액의 발생사실 확인

나. 카카오페이증권 현금흐름창출단위 손상평가

핵심감사사항으로 결정한 이유
연결회사는 주식회사 카카오페이증권 현금창출단위의 과거 실적 추이와 현재 직면한 경쟁적 시장상황을 고려할 때 해당 현금창출단위에 손상징후가 존재한다고 판단하여, 기업회계기준서 제 1036호에 따라 손상평가를 수행하였습니다. 연결회사는 사용가치에 근거하여 산정한 현금창출단위의 회수가능액을 해당 현금창출단위로 배분된 영업권을 포함한 장부금액과 비교하였으며, 연결회사의 경영진은 회수가능액 측정을 위해 독립적인 외부 전문가를 활용하였습니다. 손상평가시 회수가능액 측정에는 할인율, 성장률 및 미래현금흐름 등 회사 경영진의 유의적인 판단과 추정치가 수반되며, 회수가능액 측정시에는 경영진이 적용한 가정에 따라 추정의 결과가 달라질 수 있는 불확실성이 내포되어 있으므로, 우리는 주식회사 카카오페이증권 현금흐름창출단위에 대한 손상평가를 핵심감사사항으로 식별하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법
연결회사의 상기 현금창출단위 손상평가의 적절성을 확인하기 위하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.
· 회계정책에 따라 자산손상을 시사하는 징후가 존재하는 현금흐름창출단위 식별의 적정성 평가
· 연결회사의 손상평가와 관련된 내부통제의 이해
·사용가치 평가를 위해 연결회사가 활용한 외부전문가의 독립성 및 적격성 평가
·사용가치 추정에 사용한 가치평가 모델의 적절성과 주요 가정의 합리성을 평가
·미래현금흐름 추정이 경영진이 승인한 사업계획과 일치하는지 확인
·경영진 추정의 정확성을 평가하기 위해 전년도의 현금흐름예측과 당기 실적 비교
·사용가치 산정의 정확성 검토를 위해 독립적인 재계산 수행

기타사항
연결회사의 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 타 감사인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2022년 3월 18일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

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

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한왜곡표시가 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.

- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 이승욱입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 윤 훈 수

2023년 3월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2023년 3월 17일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 카카오페이와 그 종속기업

제 6 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 5 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 카카오페이 대표이사 신원근

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 성남시 분당구 판교역로 166, 비동 15층
(전 화) 02-1644-7405

연 결 재 무 상 태 표

제 6 기 2022년 12월 31일 현재

제 5 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 카카오페이와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주석	제 6 (당) 기		제 5 (전) 기	
자 산					
Ⅰ. 유동자산			2,259,815,836,785		2,292,025,213,275
현금및현금성자산	4,5,7,8	1,407,843,532,369		1,046,218,732,288	
단기금융상품	4,5,7,8	674,050,000,000		1,122,962,592,000	
매출채권	4,5,7,11	5,782,225,957		5,577,552,529	
기타유동금융자산	4,5,7,12	162,960,651,814		110,810,448,404	
기타유동자산	14	9,179,426,645		6,455,888,054	
Ⅱ. 비유동자산			303,383,126,941		174,464,214,001
당기손익-공정가치 측정 금융자산	4,5,7,9	5,857,070,354		-	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	4,5,7,10	11,387,237,989		4,219,796,421	
관계기업투자	20	6,080,301,899		2,352,880,412	
유형자산	17	32,689,106,772		17,352,627,719	
무형자산	18	26,950,112,850		17,491,797,632	
사용권자산	19	94,190,365,833		119,479,596,898	
순확정급여자산	21	6,087,697,453		-	
기타비유동금융자산	4,5,7,12	10,143,811,753		12,203,243,866	
기타비유동자산	14	372,285,236		1,364,271,053	
이연법인세자산	23	109,625,136,802		-	
Ⅲ. 금융업자산			768,330,894,151		966,219,517,076
현금및예치금	4,5,7,8	122,176,249,302		341,951,583,826	
당기손익-공정가치 측정 금융자산	4,5,7,8,9	496,616,044,772		495,952,344,594	
상각후원가 측정 금융자산	4,5,7	16,175,374,775		-	
유형자산	17	15,037,428,692		11,782,314,064	
무형자산	18	70,561,390,508		33,227,872,379	
사용권자산	19	13,408,093,123		11,200,343,514	
재보험자산		107,537,060		-	
순확정급여자산	21	289,256,784		-	
기타금융자산	4,5,7,12	16,778,592,459		31,328,900,265	
기타자산	14	17,180,926,676		40,776,158,434	
자산총계			3,331,529,857,877		3,432,708,944,352
부 채					
Ⅰ. 유동부채			873,830,451,555		844,442,925,209
미지급금	4,5,7	366,710,311,782		400,066,116,797	
예수금	4,5,7	442,303,425,608		384,150,428,290	
기타유동금융부채	4,5,7,13	10,733,014,543		13,965,308,488	
단기리스부채	4,19	12,972,084,168		12,024,846,461	
기타유동부채	14,15,16	41,111,615,454		34,236,225,173	
Ⅱ. 비유동부채			98,849,258,848		118,147,534,439
기타비유동부채	14,16	2,262,979,068		2,582,280,297	
기타비유동금융부채	4,5,7,13	6,871,036		54,567,966	
장기리스부채	4,19	86,673,974,238		106,578,509,064	
순확정급여부채	21	682,977,245		2,269,999,632	

기타장기종업원급여부채	22	9,133,723,925		6,542,644,144	
이연법인세부채	23	88,733,336		119,533,336	
Ⅲ. 금융업부채			450,625,222,287		674,480,723,582
예수부채	4,5,7	394,287,025,981		598,311,012,207	
미지급금	4,5,7	15,924,951,838		29,164,037,243	
리스부채	4,19	12,774,933,246		10,266,406,116	
보험계약부채		190,017,033		-	
순확정급여부채	21	-		338,195,551	
기타장기종업원급여부채	22	2,342,292,649		1,020,025,247	
기타금융부채	4,5,7,13	18,087,214,140		29,563,495,380	
기타부채	14,16	7,018,787,400		5,817,551,838	
부채총계			1,423,304,932,690		1,637,071,183,230
자　　본					
지배기업 소유주지분			1,806,572,100,028		1,693,245,745,443
Ⅰ. 자본금	1,25	66,501,413,500		65,941,540,000	
Ⅱ. 자본잉여금	25	1,825,755,272,088		1,844,449,449,638	
Ⅲ. 자본조정	23,24,26	88,313,917,202		13,422,034,911	
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	26	(1,228,096,432)		(2,515,391,245)	
Ⅴ. 결손금		(172,770,406,330)		(228,051,887,861)	
비지배지분	34		101,652,825,159		102,392,015,679
자본총계			1,908,224,925,187		1,795,637,761,122
부채 및 자본총계			3,331,529,857,877		3,432,708,944,352

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 6 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 5 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 카카오페이와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주석	제 6 (당) 기	제 5 (전) 기
Ⅰ. 영업수익	6,15	521,670,659,140	458,646,799,073
비금융업		471,592,302,636	394,795,779,927
금융업		50,078,356,504	63,851,019,146
Ⅱ. 영업비용	27	567,189,279,686	485,873,957,647
비금융업		444,276,788,730	398,420,209,605
금융업		122,912,490,956	87,453,748,042
Ⅲ. 영업손실		(45,518,620,546)	(27,227,158,574)
Ⅳ. 기타수익	28	9,490,125,024	7,272,783,355
Ⅴ. 기타비용	28	6,319,874,751	2,127,331,019
Ⅵ. 금융수익	29	39,990,827,227	6,973,343,613
Ⅶ. 금융비용	29	6,532,619,797	8,652,057,920
Ⅷ. 지분법손익	20	1,224,865,089	(2,190,734,089)
Ⅸ. 법인세비용차감전순손실		(7,665,297,754)	(25,951,154,634)
Ⅹ. 법인세비용(수익)	23	(34,460,342,529)	7,912,155,812
Ⅺ. 당기순이익(손실)		26,795,044,775	(33,863,310,446)
지배기업 소유주지분		53,962,156,051	(22,934,519,369)
비지배지분		(27,167,111,276)	(10,928,791,077)
Ⅻ. 당기기타포괄손익		2,580,240,659	221,705,389
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		2,580,240,659	221,705,389
- 순확정급여부채의 재측정요소	21,26	451,630,417	(1,001,406,637)
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	7,26	2,128,610,242	1,223,112,026
ⅩⅢ. 당기총포괄손익		29,375,285,434	(33,641,605,057)
지배기업 소유주지분		56,568,776,344	(22,709,483,067)
비지배지분		(27,193,490,910)	(10,932,121,990)
ⅩⅣ. 주당손익			
기본주당순이익(손실)	31	407원	(198)원
희석주당순이익(손실)	31	399원	(198)원

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 6 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 5 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 카카오페이와 그 종속기업 (단위 : 원)

구 분	주석	지배기업 소유주 귀속분						비지배지분	합 계
		자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	결손금	합 계		
2021. 1. 1 (전기초)		11,114,446,000	375,102,004,990	3,150,280,407	(2,568,683,607)	(204,549,853,495)	182,248,194,295	21,887,234,060	204,135,428,355
총포괄손익									
당기순이익(손실)		-	-	-	-	(22,934,519,369)	(22,934,519,369)	(10,928,791,077)	(33,863,310,446)
순확정급여부채의 재측정요소	26	-	-	-	(998,075,724)	-	(998,075,724)	(3,330,913)	(1,001,406,637)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	26	-	-	-	1,223,112,026	-	1,223,112,026	-	1,223,112,026
지분법자본변동	20,26	-	-	-	(171,743,940)	-	(171,743,940)	-	(171,743,940)
지분법이익잉여금변동	20	-	-	-	-	(567,514,997)	(567,514,997)	-	(567,514,997)
소유주와의 거래									
주식선택권 행사	24	757,977,500	16,240,814,780	(1,122,999,906)	-	-	15,875,792,374	-	15,875,792,374
유상증자	25	9,611,332,500	1,525,933,291,748	-	-	-	1,535,544,624,248	-	1,535,544,624,248
무상증자	25	44,457,784,000	(45,102,269,040)	-	-	-	(644,485,040)	-	(644,485,040)
주식기준보상비용	24	-	-	11,394,754,410	-	-	11,394,754,410	-	11,394,754,410
지분변동효과		-	(27,724,392,840)	-	-	-	(27,724,392,840)	51,436,903,609	23,712,510,769
연결범위의 변동		-	-	-	-	-	-	40,000,000,000	40,000,000,000
2021. 12. 31 (전기말)		65,941,540,000	1,844,449,449,638	13,422,034,911	(2,515,391,245)	(228,051,887,861)	1,693,245,745,443	102,392,015,679	1,795,637,761,122
2022. 1. 1 (당기초)		65,941,540,000	1,844,449,449,638	13,422,034,911	(2,515,391,245)	(228,051,887,861)	1,693,245,745,443	102,392,015,679	1,795,637,761,122
총포괄손익									
당기순이익(손실)		-	-	-	-	53,962,156,051	53,962,156,051	(27,167,111,276)	26,795,044,775
순확정급여부채의 재측정요소	26	-	-	-	478,010,051	-	478,010,051	(26,379,634)	451,630,417
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	26	-	-	-	2,128,610,242	-	2,128,610,242	-	2,128,610,242
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익 재분류	26	-	-	-	(1,319,325,480)	1,319,325,480	-	-	-
소유주와의 거래									
주식선택권 행사	24	559,873,500	7,898,227,840	72,132,598,712	-	-	80,590,700,052	-	80,590,700,052
주식기준보상비용	24	-	-	2,759,283,579	-	-	2,759,283,579	-	2,759,283,579
지분변동효과		-	(26,592,405,390)	-	-	-	(26,592,405,390)	26,454,300,390	(138,105,000)
2022. 12. 31 (당기말)		66,501,413,500	1,825,755,272,088	88,313,917,202	(1,228,096,432)	(172,770,406,330)	1,806,572,100,028	101,652,825,159	1,908,224,925,187

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 6 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 5 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 카카오페이와 그 종속기업 (단위 : 원)

구 분	주석	제 6 (당) 기		제 5 (전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름			(56,865,817,768)		156,658,928,688
영업으로부터 창출된 현금흐름	30	(91,366,004,204)		154,746,964,022	
이자의 수취		43,225,063,687		5,940,232,518	
이자의 지급		(6,617,473,990)		(5,057,398,484)	
배당의 수취		1,178,587		2,524,279,794	
법인세 납부		(2,108,581,848)		(1,495,149,162)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름			383,359,048,366		(996,778,345,328)
단기금융상품의 증감		448,912,592,000		(932,604,918,411)	
기타유동금융자산의 증가		-		(1,218,008,100)	
기타유동금융자산의 감소		840,521,500		1,050,484,672	
유형자산의 취득		(30,426,546,827)		(18,350,631,525)	
유형자산의 처분		1,408,540,820		222,116,672	
무형자산의 취득		(18,517,344,368)		(33,060,601,932)	
무형자산의 처분		954,054,546		-	
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 취득		(5,899,455,315)		-	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 취득		(9,005,886,988)		-	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 처분		6,296,400,000		-	
관계기업투자의 취득		(2,508,568,580)		(935,113,600)	
관계기업투자의 처분		-		115,136,000	
기타비유동금융자산의 증가		(216,330,771)		(11,053,898,453)	
기타비유동금융자산의 감소		3,396,840,767		334,457,449	
기타금융업자산의 증가		(14,443,569,618)		(1,355,727,360)	
기타금융업자산의 감소		2,567,801,200		78,359,260	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름			(3,482,069,236)		1,595,552,661,902
주식선택권의 행사		5,703,651,880		7,560,740,834	
유상증자		-		1,532,394,811,770	
무상증자 신주발행비		-		(644,485,040)	
종속기업 추가출자(비지배주주)		-		69,726,338,429	
비지배지분의 취득		(138,105,000)		(6,162,483,000)	
리스부채의 상환		(9,047,616,116)		(4,322,219,367)	
단기차입금의 상환		-		(3,000,041,724)	
Ⅳ. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과			82,501,376		20,069,831
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증가			323,093,662,738		755,453,315,093
Ⅵ. 기초 현금및현금성자산			1,140,415,007,273		384,961,692,180
Ⅶ. 기말 현금및현금성자산			1,463,508,670,011		1,140,415,007,273

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제 6 기 2022년 12월 31일 현재

제 5 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 카카오페이와 그 종속기업

1. 일반적 사항

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 카카오페이 (이하 '지배기업')는 종속기업(이하 지배기업과 종속기업을 합하여 '연결회사')을 연결대상으로 하여 연결재무제표를 작성하였습니다.

가. 지배기업 개요

지배기업은 선불전자지급수단의 발행, 관리 및 전자지급결제대행 등을 영위하기 위해 주식회사 카카오로부터 핀테크 사업과 관련한 자산·부채를 현물출자 받아 2017년 4월 3일에 설립되었으며, 설립당시 자본금은 5,782백만원입니다. 2021년 8월 31일자 이사회에서 일반공모증자방식으로 신주 17,000,000주 발행을 결의하였으며, 2021년 11월 3일 유가증권시장에 상장되었습니다. 설립 후 수차례의 증자를 거쳐 2022년 12월 31일 현재 납입자본금은 66,501백만원입니다

당기말 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)
㈜카카오	62,351,920	46.9
ALIPAY SINGAPORE HOLDING PTE.LTD.	46,015,205	34.6
국민연금	6,137,037	4.6
우리사주조합	1,598,509	1.2
기타	16,900,156	12.7
합계	133,002,827	100.0

나. 종속기업의 현황

(1) 당기말 및 전기말 현재 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업	소재지	당기말 지배지분율(%)	전기말 지배지분율(%)	결산월	업종
케이피보험서비스 주식회사	대한민국	96.3	94.6	12월	보험대리 및 중개업
주식회사 카카오페이증권	대한민국	67.4	63.3	12월	금융업
주식회사 카카오페이손해보험 (구, 주식회사 카카오페이보험준비법인)	대한민국	60.0	60.0	12월	금융업

(2) 주요 종속기업의 요약 재무정보

당기말 및 전기말 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무현황은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

기업명	자산	부채	자본	매출	당기순손실	총포괄손익
케이피보험서비스 주식회사	4,231,361	6,853,949	(2,622,588)	678,087	(7,035,105)	(7,138,240)
주식회사 카카오페이증권	691,953,549	448,045,026	243,908,523	62,604,273	(48,025,888)	(48,013,005)
주식회사 카카오페이손해보험 (구, 주식회사 카카오페이보험준비법인)	82,133,144	14,550,429	67,582,715	1,863,997	(26,135,767)	(26,202,599)

2) 전기

(단위: 천원)

기업명	자산	부채	자본	매출	당기순손실	총포괄손익
케이피보험서비스 주식회사	2,799,547	2,281,530	518,017	1,987,657	(4,698,694)	(4,659,611)
주식회사 카카오페이증권	864,505,845	672,555,092	191,950,753	75,216,044	(17,048,014)	(17,062,889)
주식회사 카카오페이손해보험(*) (구, 주식회사 카카오페이보험준비법인)	104,169,605	10,384,290	93,785,315	192,644	(6,214,686)	(6,214,686)

(*) 종속기업으로 편입 이후의 재무정보로 표시하였습니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 연결재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

가. 재무제표 작성기준

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

연결재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

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

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 작성시 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 주석 3에서 설명하고 있습니다.

나. 회계정책과 공시의 변경

- 연결회사가 채택한 제・개정 기준서

연결회사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '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 제2121호 '부담금' 의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은없습니다.

(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 취득원가에서차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

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 회계 연도부터 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

- 연결회사가 적용하지 않은 제・개정 기준서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제・개정 기준서는 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 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다.
동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - '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 예상 하고 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 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 제1117호는 보험계약의 인식, 측정, 표시 및 공시에 대한 원칙을 설정하고, 기업회계기준서 제1104호 보험계약을 대체합니다.

기업회계기준서 제1117호는 직접참가특성이 있는 보험계약에 대해 변동수수료접근법을 적용하는 수정된 일반모형을 설명합니다. 특정 요건을 충족하는 경우 보험료배분접근법을 이용하여 잔여보장부채를 측정함으로써 일반모형은 단순화됩니다.

일반모형은 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성을 추정하기 위해 현행의 가정을 이용하며, 그러한 불확실성에 대한 원가를 명시적으로 측정합니다. 시장이자율과 보험계약자의 옵션 및 보증의 영향을 고려합니다.

기업회계기준서 제1117호는 실무적으로 불가능하여 수정소급법이나 공정가치법이 적용되는 경우가 아니라면 소급적으로 적용되어야 합니다.

경과규정의 목적상 최초 적용일은 동 기준서를 최초로 적용하는 회계연도의 개시일이며, 전환일은 최초 적용일의 직전 기간의 기초시점입니다.

① 주요 회계정책 변경

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다. 기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거정보(보험판매시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자 손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다. 보험회사가 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(보험부채 등의 평가)

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 연결회사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 연결회사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

(재무성과의 인식 및 측정)

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 연결회사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약・만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 연결회사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

(보험계약의 전환 관련 회계정책)

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 연결회사는 전환일(2022년 1월 1일 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로조정하여야 합니다. 연결회사는 2022년 1월 1일 이후에 영업을 개시하였기 때문에 전환에 관한경과규정을 적용하지 않았습니다.

기업회계기준서 제1117호에서 연결회사는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정하게 되며, 원칙적으로 일반 장기 손해보험계약 등에 대해서는 일반모형을 적용하되 최초 인식시점에서 보험계약 보장기간이 1년 이하인 일반 손해보험계약 등에 대해서는 보험료배분 접근법을 적용할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 적용으로 예상되는 주요 회계정책의 변경은 다음 표와 같습니다.

구분	K-IFRS 제1104호	K-IFRS 제1117호
보험부채 평가	과거정보를 이용하여 원가로 측정	보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정
보험수익 인식	수취한 보험료를 그대로 보험수익으로 인식하는 현금주의 적용	매 회계연도별 연결회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 수익 인식(발생주의)
	해약, 만기환급금 등 투자성격 항목도 보험수익에 포함	투자요소(해약,만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익(금융손익 등)을 구분 표시
보험계약대출	별도 자산으로 인식	보험부채에 포함하여 인식
미상각 신계약비	미상각신계약비는 별도의 자산으로 계상됨	미상각신계약비는 별도로 계상되지 않음
	보험부채는 순보험료(사업비 제외) 기준으로 평가됨	보험부채는 영업보험료(사업비 포함) 기준으로 평가됨

② 도입준비상황

연결회사가 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진부서 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다.

구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요 활동	준비상황 (보고시점 기준)	향후 추진계획
도입추진팀 구성	2021년 12월 IFRS17 임시 대응팀 구성	-
결산시스템 구축	2022년 5월 상품, KICS, IFRS17 결산 시스템 착수 2023년 1월 통합테스트 및 인수테스트 수행완료 2023년 2월 IFRS17 결산시스템 오픈	병행결산을 통한 안정화 지원
임직원 교육	유관부서 실무자 대상 교육과정 오픈 임원 및 부서장 대면 교육 실시	교육대상 확대 예정
경영진 보고	시스템구축, 재무영향 등 보고 병행결산 수행 결과 보고 중간보고(월간보고로 대체) 2023년 1월 최종보고 병행결산 수행 결과 보고	-

③ 재무영향평가

기업회계기준서 제1117호 시행으로 보험부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다.

기업회계기준서 제1117호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위해서 2022년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2022년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

따라서, 2022년 12월 31일 기준 재무적 영향 평가 결과는 향후 연결회사가 이용할 수 있는 추가정보 및 경제상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

연결회사가 2022년 12월 31일 기준 보험부채에 대해 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험(재보험)계약부채는 177백만원으로 예상됩니다. 또한 해당 보험계약에 대한 당기 보험수익 18백만원 및 보험서비스비용 26,328백만원으로 예상됩니다. 기업회계기준서 제1104호 대비 연결회사의 자산, 부채, 자본은 각 107백만원 감소, 142백만원 감소, 35백만원 증가로 예상됩니다. 당기순손실은 35백만원 감소할 것으로 예상됩니다. 동 분석결과는 향후 이용할 수 있는 추가정보 및 경제상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

현재 보유하고 있는 보험계약의 잔여보장은 모두 보험료배분적용법을 적용하였습니다.

다. 연결

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

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 연결회사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 연결회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점에 연결재무제표에서 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 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

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

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.

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

연결회사가 종속기업에 대해 지배력을 상실하는 경우, 보유하고 있는 해당 기업의 잔여 지분은 동 시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다.
(2) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 관계기업의 손실 중 연결회사의 지분이 관계기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 연결회사의 지분이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 연결회사에 법적-의제의무가 있거나, 관계기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식합니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다. 연결회사는 지분법을 적용하기 위하여 관계기업의

재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결회사가 적용하는 회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 관계기업의 재무제표를 조정합니다.

(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.

라. 영업부문

연결회사는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 주석 6에서 기술한 대로 2개의 보고부문이 있으며, 각 부문은 연결회사의 전략적 영업단위들입니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 용역을 제공하며 각 영업단위별로 요구되는 기술과 마케팅전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다.

최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다.

마. 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 연결회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산・부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

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

바. 중요한 회계정책

(1) 현금및현금성자산

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

(2) 금융자산

1) 분류

연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 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-공정가치측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

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

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 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 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

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

② 지분상품

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

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 연결포괄손익계산서에 '금융수익 또는 금융비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에대한 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, 매출채권 및 리스채권에 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 양도한금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 연결재무상태표에 '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 연결재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

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

(4) 매출채권

매출채권은 공정가치로 인식할 때에 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적

인 대가의 금액으로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다.

(5) 유형자산

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

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

구분	추정내용연수
건물	40년
기계장치	4~5년
비품	2~20년

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

(6) 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 자산관련보조금은 자산의 장부금액을 계산할 때 차감하여 표시되며, 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용에서 차감하여 표시됩니다.

(7) 무형자산

개별적으로 취득한 특허권, 상표권 등의 무형자산은 취득원가로 계상되며 연결회사가 추정한 추정내용연수에 따라 정액법에 의하여 상각됩니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 원가에서 상각누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있으며, 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

구분	추정내용연수
개발비	5년
산업재산권	5~10년
기타의무형자산	비한정 또는 5년
회원권	비한정 또는 계약기간

연결회사는 보유하고 있는 가상자산이 자산의 정의와 인식기준을 충족하고 있는 것으로 보아, 취득시점 가상자산에 대하여 제공한 대가의 공정가치 또는 시장에서 측정가능한 공정가치로 측정하여 자산으로 인식합니다. 자산으로 인식된 가상자산은 최초 인식 후에도 취득당

시의 원가로 표시됩니다.

(8) 비금융자산의 손상

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

(9) 금융부채

1) 분류 및 측정

연결회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결재무상태표 상 "미지급금", "차입금" 및 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 연결포괄손익계산서 상 "금융비용"로 인식됩니다.

2) 제거

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

(10) 충당부채

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

(11) 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.

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 발생가능성이 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 소멸할가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 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 연결실체 내의 종속기업들의 사업계획을 미래 과세소득에 고려합니다.

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

이연법인세 자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 연결회사가 보유하고 있고, 이연법인세 자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련된 경우에 상계합니다. 당기법인세 자산과 부채는 법적으로 상계할 수 있는 권리를 연결회사가 보유하고 있고, 순액으로 결제할 의도가 있거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제하려는 의도가 있는 경우에 상계합니다.

(12) 종업원급여

1) 퇴직급여

연결회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

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

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

2) 주식기준보상

연결회사의 주식기준보상제도는 현금결제형 주식기준보상과 주식결제형 주식기준보상으로 구분됩니다.

연결회사는 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 주식선택권의 시가와 행사가격의 차이를 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식선택권의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 또한, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식됩니다.

종업원에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정되며, 가득기간에 걸쳐 종업원급여비용으로 인식됩니다. 가득될 것으로 예상되는 지분상품의 수량은 매 보고기간말에 비시장성과조건을 고려하여 재측정되며, 당초 추정치로부터의 변동액은 당기손익과 자본으로 인식됩니다.
주식선택권의 행사시점에 신주를 발행하며 직접적으로 관련되는 거래비용을 제외한 순유입액은 자본금(명목가액)과 주식발행초과금으로 인식됩니다.

3) 기타장기종업원급여

연결회사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이 급여를 받을 수 있는 권리는 주로 3년 이상의 장기간 근무한 임직원에게만 주어집니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리사에 의해 평가됩니다.

(13) 납입자본

연결회사는 보통주를 자본으로 분류하고 있으며, 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분 원가에서 세금효과를 반영한 금액을 자본에서 차감하고 있습니다.

(14) 정형화된 금융상품의 거래

연결회사는 한국거래소 또는 이에 준하는 공신력 있는 국외거래소 등을 통하여 거래되는 주식, 채권, 파생상품 등 금융상품의 매매거래를 정형화된 거래로 보아 다음과 같이 회계처리하고 있습니다.

1) 자기매매
연결회사는 자기매매인 금융상품의 정형화된 매입이나 매도에 대하여 매매일에 인식또는 제거하고 있습니다.

2) 위탁매매
연결회사가 고객을 대신하여 주문을 처리하고 수수료를 수취하는 위탁매매에 대하여연결회사는 매매일에 수수료수익을 인식하고 이에 따라 결제일까지 발생하는 고객에대한 채권・채무는 고객별로 상계 후 총액으로, 거래소에 대한 채권・채무는 상계하여 순액으로 계상하고 있습니다.

(15) 수익인식

1) 수익 원천

연결회사는 플랫폼을 통한 결제 대행 및 투자중개서비스 등을 제공하는 종합 핀테크 서비스 사업을 영위하고 있습니다.

2) 수행의무와 수익인식 정책

연결회사는 기준서 제1115호 적용에 따라, 연결회사가 제공하는 용역에 대해 각각 구별되는 수행의무로 식별하며, 각각의 수행의무를 계약에 따른 통제가 이전되는 시점에 수익으로 인식합니다.
연결회사는 결제 대행 서비스의 경우, 결제승인이 이루어지는 시점에 수행의무가 이행 완료되는 것으로 판단하고 있으며, 플랫폼 사용료 등 일부 서비스의 수행의무는 기간에 걸쳐 이행되고 있는 것으로 판단하고 있습니다.

연결회사는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래하여 납입된 보험료를 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료의 연체 등의 사유로 보험료의 납입이 유예되거나 보험계약이 실효된 경우와 보험료의 납입이 면제되는 경우에는 회수기일이 도래하더라도수익으로 인식하지 아니합니다. 한편, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 가수보험료로 계상하고 있습니다. 미경과보험료는 보고기간종료일 이후 보험기간에 해당하는 보험료이며, 보종별 일할 또는 월할기준으로 계산된 금액이 부채로 인식됩니다.

3) 고객의 고객에게 지급할 대가

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

(16) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식됩니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액은 회수가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다. 한편, 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식됩니다.

(17) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니 다.

(18) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익

당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실 (공정가치의 변동 및 매매손익)을 포함합니다.
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산과 금융부채와 관련된 이익과 손실
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실(위험관리목적으로 보유하고 있으나,위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생상품 포함)

(19) 배당금

배당금은 회사의 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

(20) 리스

연결회사는 사무실, 상면 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 2~10년의 고정기간으로 체결되지만 아래에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.
계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 연결회사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다.
리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

연결회사는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 연결회사는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

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

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

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

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

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

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융비용으로 배분합니다. 금융비용은 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

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

단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

① 연장선택권 및 종료선택권

연결회사 전체에 걸쳐 부동산 등 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다.

(18) 재무제표 승인

연결회사의 연결재무제표는 2023년 2월 6일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

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

가. 영업권의 손상차손

영업권의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다(주석 18 참조).

나. 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석 21 참조).

다. 법인세

연결회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석 23 참조).

라. 주식선택권

종업원에게 부여한 주식기준보상의 공정가치는 기초자산의 가치와 행사가액, 변동성및 할인율의 영향을 받습니다(주석 24 참조).

마. 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

연결회사는 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실과 차량운반구 리스에서 대부분의 연장선택권은 리스부채에 포함하지 않습니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 연결회사가 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 연결회사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

4. 재무위험관리

가. 재무위험관리요소

연결회사는 시장위험(이자율위험, 가격위험 및 외환위험), 신용위험과 유동성위험에 노출되어 있습니다. 연결회사는 이러한 위험요소들을 관리하기 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 위험관리 정책 및 프로그램을 운용하고 있습니다.

(1) 시장위험

1) 이자율위험

이자율 위험은 미래시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험으로서 이는 주로 변동금리부조건의 예금에서 발생하고 있습니다. 연결회사의 이자율위험관리 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있습니다.

당기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 변동금리부예금에 대한 이자율이 1.0% 상승또는 하락할 경우, 증가 또는 감소한 변동금리부 예금에 대한 이자수익으로 인하여 당 회계기간에 대한 세전손실은 14,559백만원만큼 감소 또는 증가하였을 것입니다.

2) 가격위험

연결회사는 유동성관리 및 영업상의 필요 등으로 상장 및 비상장주식을 포함하는 지분증권 및 채무증권에 투자하고 있습니다. 연결회사는 이를 위하여 하나 이상의 직접적 또는 간접적 투자수단을 이용하고 있습니다.

가격위험은 이자율위험이나 환율변동위험 이외의 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 현금흐름이 변동할 위험입니다.

연결회사는 금융상품과 관련하여 가격위험에 노출되어 있으며, 당기말 및 전기말 현재 가격위험에 노출되어 있는 연결회사의 금융상품은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산	502,473,115	495,952,345
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	11,387,238	4,219,796

당기말 및 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하다고 가정할 때, 보고일의 당기손익-공정가치금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 공정가치가 변동하였을 경우 이러한 변동이 연결회사의 세전손익과 세전기타포괄손익에 미치는 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

공정가치 변동	당기말		전기말	
	세전손익	세전기타포괄손익	세전손익	세전기타포괄손익
10% 하락시	(50,247,312)	(51,386,036)	(49,595,235)	(50,017,215)
10% 상승시	50,247,312	51,386,036	49,595,235	50,017,215

3) 외환위험

외환위험이란 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 환율위험은 금융상품을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생합니다. 따라서 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 환율위험이 발생하지 않습니다.

당기말 및 전기말 현재 주요 통화별로 환위험에 노출된 외화금융상품의 원화환산 기준액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말		
	USD	USD	EUR	합계
<자산>				
현금및현금성자산	1,134,849	486,042	-	486,042
기타자산	41,120,022	178,923	58,392	237,315
합계	42,254,871	664,965	58,392	723,357
<부채>				
기타부채	19,362,801	27,177	-	27,177
합계	19,362,801	27,177	-	27,177

당기말과 전기말 현재 연결회사는 외화예금 등을 보유하고 있으며, 다른 모든 변수가 일정하고 원화의 환율이 5.0% 상승 또는 하락할 경우, 연결회사의 당기 세전이익은 1,145백만원(전기: 35백만원)만큼 증가 또는 감소하였을 것입니다.

(2) 신용위험

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

1) 위험관리

은행 및 금융기관의 경우, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다. 기업 고객의 경우 외부 신용등급을 확인할 수 있는 경우 동 정보를 사용하고 그 외의 경우에는 내부적으로 고객의 재무상태와 과거 경험 등을 근거로 신용등급을 평가합니다. 고객별 한도는 내부 및 외부 신용등급에 따른 한도를 적용합니다. 개인 고객에 대한 매출은 현금 또는 허용된 신용카드 거래만을 허용하여 신용위험을 최소화합니다.

2) 금융자산의 손상

연결회사는 기대신용손실 모형이 적용되는 다음의 금융자산을 보유하고 있습니다.
· 재화 및 용역의 제공에 따른 매출채권
· 상각후원가로 측정하는 기타 금융자산

현금성자산도 손상 규정의 적용대상에 포함되나 식별된 기대신용손실은 유의적이지 않습니다.

- 비금융업

(가) 신용위험 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 연결회사의 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	1,407,843,532	1,046,218,732
단기금융상품	674,050,000	1,122,962,592
매출채권	5,782,226	5,577,553
기타유동금융자산	162,960,652	110,810,448
당기손익-공정가치 측정 금융자산	5,857,070	-
기타비유동금융자산	10,143,812	12,203,244
합계	2,266,637,292	2,297,772,569

(나) 매출채권

연결회사는 매출채권에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다. 당기 중 신용 한도를 초과한 건은 없었으며 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단됩니다. 경영진은 상기 거래처로부터 의무불이행으로 인한 손실을 예상하고 있지 않습니다.

당기말과 전기말의 매출채권에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	정상	3개월초과 6개월이하	6개월초과 9개월이하	9개월초과 12개월이하	12개월초과	합계
당기말						
기대 손실률	0%	0%	0%	0%	100%	
총 장부금액	5,782,226	-	-	-	-	5,782,226
손실충당금	-	-	-	-	-	-

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	3개월초과 6개월이하	6개월초과 9개월이하	9개월초과 12개월이하	12개월초과	합계
전기말						
기대 손실률	0%	0%	0%	0%	100%	
총 장부금액	5,577,553	-	-	-	-	5,577,553
손실충당금	-	-	-	-	-	-

(다) 상각후원가 측정 금융자산

상각후원가로 측정하는 금융자산은 미수금과 대여금 및 기타채권을 포함합니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단되며, 따라서 손실충당금은 12개월 기대신용손실로 인식하였습니다. 경영진은 채무불이행 위험이 낮고 단기간 내에 계약상 현금흐름을 지급할 수 있는 발행자의 충분한 능력이있는 경우 신용위험이 낮은 것으로 간주합니다.

당기말과 전기말의 미수금에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	정상	3개월초과 6개월이하	6개월초과 9개월이하	9개월초과 12개월이하	12개월초과	합계
당기말						
기대 손실률	0%	15.7%	42.7%	77.8%	100%	
총 장부금액	152,418,508	8,377	6,167	3,095	15,359	152,451,506
손실충당금	24,955	1,317	2,633	2,408	15,359	46,672

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	3개월초과 6개월이하	6개월초과 9개월이하	9개월초과 12개월이하	12개월초과	합계
전기말						
기대 손실률	0%	12.7%	1.4%	1.7%	100%	
총 장부금액	105,329,386	51,433	200,624	74,707	13,492	105,669,642
손실충당금	18,247	6,527	2,780	1,268	13,492	42,314

당기말 및 전기말 현재 상각후원가로 측정되는 기타 금융자산에 대한 손실충당금의 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	미수금		대여금	
	당기	전기	당기	전기
기초	42,314	306,708	459,074	459,074
당기손익으로 인식된 손실충당금의 증가	4,358	-	-	-
회수가 불가능하여 당기중 제각된 금액	-	(151,143)	-	-
환입	-	(113,251)	-	-
기말	46,672	42,314	459,074	459,074

- 금융업

(가) 신용위험 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 연결회사의 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	55,665,138	94,196,275
예치금	66,511,112	247,755,309
당기손익-공정가치 측정 금융자산	496,616,045	495,952,345
상각후원가 측정 대출채권(주1)	17,586,558	-
기타금융자산		
미수금(주2)	13,830,762	26,640,955
미수수익	1,073,058	763,158
보증금	1,874,772	3,924,787
합계	653,157,445	869,232,829

(주1) 이연대출부대수익 차감전 금액입니다.
(주2) 대손충당금을 고려한 순장부금액입니다.

(나) 금융자산의 신용건전성

당기말 및 전기말 현재 신용위험에 노출된 금융자산의 정상・연체・손상정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	대손충당금	장부금액
		비손상	손상			
상각후원가 측정 예치금	66,511,112	-	-	66,511,112	-	66,511,112
당기손익-공정가치 측정 금융자산(주1)	99,440,004	-	-	99,440,004	-	99,440,004
상각후원가 측정 대출채권	17,586,558	-	-	17,586,558	-	17,586,558
상각후원가 측정 기타수취채권(주2)	8,551,057	-	265,000	8,816,057	(265,000)	8,551,057
합계	192,088,731	-	265,000	192,353,731	(265,000)	192,088,731

(주1) 무보증 사모 전환사채 등의 상품을 반영하였습니다.
(주2) 출자금, 투자자예탁금별도예치금(신탁), 손해배상공동기금과 거래소 및 파생미수금 등 신용위험 없는 항목에 대해서는 신용위험을 고려하지 않으므로 제외하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	대손충당금	장부금액
		비손상	손상			
상각후원가 측정 예치금	247,755,309	-	-	247,755,309	-	247,755,309
상각후원가 측정 기타수취채권(주1)	6,765,250	-	265,000	7,030,250	(265,000)	6,765,250
합계	254,520,559	-	265,000	254,785,559	(265,000)	254,520,559

(주1) 출자금, 투자자예탁금별도예치금(신탁), 손해배상공동기금, 거래소, 파생미수금 등 신용위험 없는 항목에 대해서는 신용위험을 고려하지 않으므로 제외하였습니다.

(다) 대손충당금 변동내역

1) 상각후원가 측정 기타수취채권

당기 및 전기 중 상각후원가 측정 기타수취채권의 대손충당금 변동내역은 없습니다.

(3) 유동성 위험

현금흐름의 예측은 연결회사의 재무부서가 수행합니다. 연결회사의 재무부서는 영업자금 수요를 충족시킬수 있도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하여 약정을 위반하는 일이 없도록 하고 있습니다. 유동성에 대한 예측 시에는 연결회사의 자금조달계획, 약정 준수, 연결회사 내부의 목표재무비율 및 통화에 대한 제한과 같은 외부 법규나 법률 요구사항이 있는 경우 그러한 요구사항을 고려하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 연결회사의 유동성위험 분석내용은 다음과 같습니다.

- 비금융업

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과
미지급금	366,710,312	-	-
예수금	442,303,426	-	-
기타유동금융부채	10,733,015	-	-
기타비유동금융부채	-	6,871	-
단기리스부채	14,042,294	-	-
장기리스부채	-	13,631,370	100,652,693
출자약정	2,100,000	-	-
합계	835,889,047	13,638,241	100,652,693

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과
미지급금	400,066,117	-	-
예수금	384,150,428	-	-
기타유동금융부채	13,965,308	-	-
기타비유동금융부채	-	48,481	6,087
단기리스부채	12,395,042	-	-
장기리스부채	-	32,924,033	108,371,521
합계	810,576,895	32,972,514	108,377,608

위의 분석에 포함된 비파생금융부채는 보고기간 말로부터 계약 만기일 혹은 조기상환 가능 시점까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분되었습니다. 계약 만기일까지의 잔여기간에 따른 만기별 구분에 포함된 현금흐름은 현재가치 할인을 하지 않은 금액입니다.

-금융업

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과
예수부채	394,287,026	-	-
미지급금	15,924,952	-	-
기타금융부채	18,087,214	-	-
리스부채	3,376,152	2,602,142	8,428,405
합계	431,675,344	2,602,142	8,428,405

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과
예수부채	598,311,012	-	-
미지급금	29,164,037	-	-
기타금융부채	29,563,495	-	-
리스부채	2,376,818	4,030,871	5,097,583
합계	659,415,362	4,030,871	5,097,583

위의 분석에 포함된 비파생금융부채는 보고기간 말로부터 계약 만기일 혹은 조기상환 가능 시점까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분되었습니다. 계약 만기일까지의 잔여기간에 따른 만기별 구분에 포함된 현금흐름은 현재가치 할인을 하지 않은 금액입니다.

나. 자본위험관리

연결회사의 자본관리의 주요 목적은 안정적 재무구조의 유지입니다. 연결회사는 자본관리 지표로 부채비율을 이용하고 있으며, 부채비율은 부채총계를 자본총계로 나누어 산출하고 있습니다.

한편, 당기말 및 전기말 현재 연결회사의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
부 채	1,423,304,933	1,637,071,183
자 본	1,908,224,925	1,795,637,761
부채비율	75%	91%

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 순자본비율을 100%이상 유지하도록 규제하고 있으며, 순자본비율이 일정수준에 미달한 회사에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다. 순자본비율 별 금융감독원의 경영개선조치는 다음과 같습니다.

- 순자본비율 50% 이상 ~ 100% 미만: 경영개선 권고
- 순자본비율 0% 이상 ~ 50% 미만: 경영개선 요구
- 순자본비율 0% 미만: 경영개선 명령

당기말 현재 금융투자업자인 종속회사의 순자본비율은 경영개선조치 기준을 상회하고 있습니다.

다. 금융자산과 금융부채의 상계

(1) 당기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융자산	수취한 현금담보	
위탁매매미수금(고객분)	24,377,847	(16,469,126)	7,908,721	-	-	7,908,721
위탁매매미수금(거래소분)	20,226,539	(20,226,539)	-	-	-	-
위탁(해외)매매미수금(고객분)	20,770,665	(17,429,811)	3,340,854	-	-	3,340,854
위탁(해외)매매미수금(브로커)	19,306,902	(19,306,902)	-	-	-	-

(2) 당기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융부채	제공한 현금담보	
위탁매매미지급금(고객분)	20,226,539	(16,469,126)	3,757,413	-	-	3,757,413
위탁매매미지급금(거래소분)	24,377,847	(20,226,539)	4,151,308	-	-	4,151,308
위탁(해외)매매미지급금(고객분)	19,306,902	(17,429,811)	1,877,091	-	-	1,877,091
위탁(해외)매매미지급금(브로커)	20,770,665	(19,306,902)	1,463,763	-	-	1,463,763

5. 공정가치

가. 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치

(1) 비금융업

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	1,407,843,532	1,407,843,532	1,046,218,732	1,046,218,732
단기금융상품	674,050,000	674,050,000	1,122,962,592	1,122,962,592
당기손익-공정가치 측정 금융자산	5,857,070	5,857,070	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	11,387,238	11,387,238	4,219,796	4,219,796
매출채권	5,782,226	5,782,226	5,577,553	5,577,553
기타유동금융자산	162,960,652	162,960,652	110,810,448	110,810,448
기타비유동금융자산	10,143,812	10,143,812	12,203,244	12,203,244
합계	2,278,024,530	2,278,024,530	2,301,992,365	2,301,992,365
금융부채				
미지급금	366,710,311	366,710,311	400,066,117	400,066,117
예수금	442,303,426	442,303,426	384,150,428	384,150,428
기타유동금융부채	10,733,015	10,733,015	13,965,308	13,965,308
기타비유동금융부채	6,871	6,871	54,568	54,568
합계	819,753,623	819,753,623	798,236,421	798,236,421

(2) 금융업

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	122,176,249	122,176,249	341,951,584	341,951,584
당기손익-공정가치 측정 금융자산	496,616,045	496,616,045	495,952,345	495,952,345
상각후원가 측정 금융자산	16,175,375	16,175,375	-	-
기타금융자산	16,778,592	16,778,592	31,328,900	31,328,900
합계	651,746,261	651,746,261	869,232,829	869,232,829
금융부채				
예수부채	394,287,026	394,287,026	598,311,012	598,311,012
미지급금	15,924,952	15,924,952	29,164,037	29,164,037
기타금융부채	18,087,214	18,087,214	29,563,495	29,563,495
합계	428,299,192	428,299,192	657,038,544	657,038,544

나. 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음

과 같습니다.
- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은)공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

(1) 비금융업

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	5,857,070	5,857,070
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	11,387,238	11,387,238

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	4,219,796	4,219,796

(2) 금융업

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	236,002	494,161,079	2,218,964	496,616,045
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	-	15,072,822	15,072,822

2) 전기말

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	494,405,222	1,547,123	495,952,345
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	-	17,748,459	17,748,459

다. 가치평가기법 및 투입변수

(1) 비금융업
연결회사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치 측정치, 비반복적인 공정가치 측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
채무증권(주1)	5,857,070	3	순자산가치법, 원가법	순자산가치
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
비상장주식(지분상품)(주1)	11,387,238	3	순자산가치법, 현금흐름할인모형 등	순자산가치, 추정현금흐름 등

(주1) 일부 피투자회사에 대해서는 공정가치 측정을 위한 충분한 정보를 얻을 수 없고 당기에 가치변동에 대한 명확한 증거가 없기에 "비상장주식에 대한 공정가치 평가 관련 가이드라인"에 따라 취득원가를 공정가치로 측정하였습니다.

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
비상장주식(지분상품)	4,219,796	3	순자산가치법	순자산가치

(2) 금융업

연결회사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치 측정치, 비반복적인 공정가치 측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익- 공정가치 측정 금융자산				
투자자예탁금별도예치금(신탁)	395,126,503	2	시장접근법	이자율 등
기타유가증권	99,034,576	2	시장접근법	이자율 등
전환사채	405,428	3	이익접근법	기초자산 주가 등
지분증권	803,536	3	현금흐름할인모형, 원가법	추정현금흐름 등
손해배상공동기금	1,010,000	3	원가법	-
합계	496,380,043			
당기손익-공정가치 측정 금융부채				
조건부대가	15,072,822	3	현금흐름할인모형	추정현금흐름 등

2) 전기말

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수

당기손익- 공정가치 측정 금융자산				
투자자예탁금별도예치금(신탁)	494,405,222	2	시장접근법	이자율 등
지분증권	333,300	3	현금흐름할인모형	추정현금흐름 등
손해배상공동기금	1,213,823	3	원가법	-
합계	495,952,345			
당기손익-공정가치 측정 금융부채				
조건부대가	17,748,459	3	현금흐름할인모형	추정현금흐름 등

라. 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 변동내역

(1) 비금융업

당기 및 전기 중 공정가치 수준 3에 해당하는 금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	당기손익- 공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	파생상품부채
기초	-	4,219,796	2,996,684	2,000,132
매입금액	5,899,455	9,005,887	-	-
매도금액	-	(6,269,325)	-	-
당기손익인식액	(42,385)	-	-	1,149,681
기타포괄손익인식액	-	2,131,574	1,223,112	-
대체(주1,주2)	-	2,299,306	-	(3,149,813)
기말금액	5,857,070	11,387,238	4,219,796	-

(주1) 전기 중 ALIPAY SINGAPORE HOLDING PTE. LTD.가 회사와의 주식인수약정에 따라 회사가 발행한 보통주 2,222,665주를 인수하였고, 이로 인해 파생상품부채가 자본잉여금으로 대체되었습니다.
(주2) 당기 중 ㈜피플펀드컴퍼니와의 계약변경에 따라 유의적인 영향력을 상실하여 관계기업투자주식에서 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류되었습니다.

(2) 금융업

당기 및 전기 중 공정가치수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	당기손익- 공정가치 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 금융부채	당기손익- 공정가치 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 금융부채
기초	1,547,123	17,748,459	3,929,251	14,167,548
매입금액	699,535	-	124,231	-
매도금액	(203,822)	-	(198,659)	-
당기손익인식액	176,128	(2,675,637)	(2,307,700)	3,580,911
기말금액	2,218,964	15,072,822	1,547,123	17,748,459

마. 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가 과정 및 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 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상으로 수준3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 파생상품부채 및 당기손익으로 인식되는 공정가치 측정 금융자산 및 부채가 있습니다.

(1) 비금융업

금융상품의 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	
	1% 하락	1% 상승
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(주1)	2,814,143	1,866,774

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 대상회사의 자기자본비율을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동금액을 산출하였습니다.

(2) 금융업

금융상품의 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	
	1% 하락	1% 상승
당기손익-공정가치 측정 금융부채(주1)	15,807,885	14,377,999

(주1) 조건부대가는 관련된 주요 관측불가능한 투입변수인 대상회사의 자기자본비율을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동금액을 산출하였습니다.

6. 영업부문 정보

가. 영업별 부문정보

연결회사는 영업부문을 비금융업(결제, 보험중개 등) 및 금융업(증권,보험) 으로 구분하고 있습니다. 연결회사의 주요 고객은 업종 특성상 다수의 인터넷 및 스마트 기기 사용자로 구성되어 있습니다.

나. 영업부문별 영업현황은 다음과 같습니다.

(1) 비금융업

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업수익	471,592,303	394,795,780
영업비용	444,276,789	398,420,210

(2) 금융업

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업수익	50,078,357	63,851,019
영업비용	122,912,491	87,453,748

다. 당기와 전기의 연결회사의 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
결제서비스	386,002,717	303,945,456
금융서비스	110,383,683	131,316,272
기타서비스	25,284,259	23,385,071
합계	521,670,659	458,646,799

라. 당기와 전기의 연결회사 매출액의 10% 이상을 차지하는 외부고객과 관련된 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	매출액	
	당기	전기
고객 1 (주1)	148,884,225	125,314,667

(주1) 해당 거래처는 회사의 특수관계자에 해당합니다(주석 33 참조).

7. 범주별 금융상품

가. 비금융업

(1) 당기말 및 전기말 현재 연결회사의 금융자산·부채의 분류 내역은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
채무증권	5,857,070	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
비상장주식(지분상품)	11,387,238	4,219,796
상각후원가 금융자산		
현금및현금성자산	1,407,843,532	1,046,218,732
단기금융상품	674,050,000	1,122,962,592
매출채권	5,782,226	5,577,553
기타유동금융자산	162,960,652	110,810,448
기타비유동금융자산	10,143,812	12,203,244
합계	2,278,024,530	2,301,992,365

2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가 금융부채		
미지급금	366,710,311	400,066,117
예수금(주1)	442,303,426	384,150,428
기타유동금융부채	10,733,015	13,965,308
기타비유동금융부채	6,871	54,568
합계	819,753,623	798,236,421

(주1) 거래상대방이 지급 요청시 지급해야하는 요구불예금 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 발생한 금융상품의 각 범주별 손익은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	평가손익(당기손익)	평가손익(기타포괄손익)	이자수익(비용)
당기손익-공정가치 측정 금융자산			
평가손실	(42,385)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산			
평가이익	-	2,128,610	-
상각후원가 금융자산			
이자수익	-	-	37,256,169
환손익	-	-	4,721
상각후원가 금융부채			
이자비용	-	-	(34,097)
환손익	-	-	(29,203)

2) 전기

(단위: 천원)

구분	평가/처분손익(당기손익)	평가손익(기타포괄손익)	이자수익(비용)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산			
평가이익	-	1,223,112	-
상각후원가 금융자산			
이자수익	-	-	6,943,075
환손익	-	-	26,688
상각후원가 금융부채			
이자비용	-	-	(46,593)
환손익	-	-	(33,805)
파생상품부채			
평가손실	(1,149,681)	-	-

나. 금융업

(1) 당기말 및 전기말 현재 연결회사의 금융자산·부채의 분류 내역은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산	496,616,045	495,952,345
상각후원가 측정 금융자산		
현금및예치금(주1)	122,176,249	341,951,584
대출채권	16,175,375	-
기타금융자산	16,778,592	31,328,900
합계	651,746,261	869,232,829

(주1) 현금및현금성자산 55,665백만원(전기말: 94,196백만원) 및 예치금 66,511백만원(전기말: 247,755백만원)으로 구성되어 있습니다.

2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융부채		
예수부채	394,287,026	598,311,012
미지급금	15,924,952	29,164,037
미지급비용	3,014,392	11,815,037
당기손익-공정가치 측정 금융부채		
조건부대가	15,072,822	17,748,459
합계	428,299,192	657,038,545

(2) 당기와 전기 중 발생한 금융상품의 각 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
이자수익	9,171,463	3,203,272
당기손익-공정가치 측정 금융자산 처분이익	1,863,383	4,464,815
당기손익-공정가치 측정 금융자산 처분손실	(710,310)	(2,131,949)
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가이익	1,314,265	1,443,305
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가손실	(37,925)	(2,345,700)
배당수익	1,179	2,524,280
당기손익-공정가치 측정 금융부채		
당기손익-공정가치 측정 금융부채 평가이익	2,675,638	-
당기손익-공정가치 측정 금융부채 평가손실	-	(3,580,911)
파생상품		
파생상품거래이익	2,770,044	88,718
파생상품거래손실	(3,614,535)	(127,826)
외환거래		
외화환산이익	3,284,509	5,516
외환차익	2,815,705	10,638
외환차손	(2,039,674)	-
외화환산손실	(1,025,183)	-
상각후원가 측정 금융자산		
이자수익	3,049,345	133,427
상각후원가 측정 금융부채		
이자비용	(1,448,285)	(3,240,635)
외화환산손실	-	(4,260)
외환차손	-	(512)

8. 현금및현금성자산, 단기금융상품 및 사용제한 금융상품

가. 비금융업

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산 및 단기금융상품의 구성 내역은 다음과같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금및예금 등	1,407,843,532	1,046,218,732
단기금융상품	674,050,000	1,122,962,592
합계	2,081,893,532	2,169,181,324

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	사용제한내역
현금및현금성자산	232,550	12,812	신한은행 인출제한금액(주3)
	1,100	-	씨티은행 인출제한금액(주3)
	161,815	-	우리은행 인출제한금액(주3)
	230,711	-	기업은행 인출제한금액(주3)
	301,878	-	하나은행 인출제한금액(주3)
	8,400	-	광주은행 인출제한금액(주3)
	6,650	-	전북은행 인출제한금액(주3)
	110,462	-	케이뱅크 인출제한금액(주3)
	8,000	-	한국투자저축은행 인출제한금액(주3)
단기금융상품	1,350,000	1,350,000	신한카드 외 질권설정 (주1)
	5,000,000	5,000,000	대구은행 인출제한금액 (주2)
	3,000,000	3,000,000	기업은행 인출제한금액 (주2)
	3,200,000	3,200,000	가맹계약 질권설정
	500,000	500,000	하나은행 질권설정
	11,000,000	11,000,000	스톡옵션 대출관련 담보설정(주4)
	50,000,000	8,912,592	우리사주 대출관련 담보설정(주4)
합계	75,111,566	32,975,404	

(주1) "카카오페이 자동결제"에 대한 신한카드 외 카드사와의 사업협력계약과 관련하여 카드사의 손해를 담보하기 위한 질권설정입니다.
(주2) 펌뱅킹 계약과 관련하여 인출이 제한되어 있습니다.
(주3) 고객민원과 관련하여 인출이 제한되어 있습니다.
(주4) 임직원 복지와 관련된 직원들의 금융기관 대출금에 대한 담보로 설정되어 있습니다.

나. 금융업

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	55,665,138	94,196,275
일반상품예치금(예금)	4,000,000	124,000,000
투자자예탁금별도예치금(예금)	25,200,000	121,200,000
외화투자자예탁금별도예치금(예금)	7,902,883	32,009
외화주식매매예치금(위탁)	22,398,661	16,069
장내파생상품거래예치금	2,000,000	-
당좌개설보증금	2,000	2,000
기타예치금	5,007,567	2,505,231
합계	122,176,249	341,951,584

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

(단위: 천원)

계정과목	구분	금융기관	당기말	전기말	사용제한내역
예치금	정기예금	하나은행	4,000,000	4,000,000	당좌차월 및 차액결제 대행약정 담보
	장기성예금	하나은행	2,000	2,000	당좌개설보증금
	파생상품거래	삼성선물	2,000,000	-	장내파생상품거래예치금
합계			6,002,000	4,002,000	

(3) 당기말 및 전기말 현재 관련 법규에 의해 적립한 금융상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	구분	당기말	전기말	비고
예치금	투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	25,200,000	121,200,000	고객예탁금의 별도예치
	외화투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	7,902,883	32,009	고객예탁금의 별도예치
	기타예치금	1,500,000	2,500,000	거래소 증권시장 증거금
기타예치금	투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	395,126,503	494,405,222	고객예탁금의 별도예치
	손해배상공동기금(주2)	1,010,000	1,213,822	거래소 및 예탁결제원
합계		430,739,386	619,351,053	

(주1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 4항에 의하여 투자자예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 한국증권금융㈜에 예금 및 신탁의 형태로 별도 예치한 것으로, 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없으며 또한 누구든지 이를 상계・압류할 수 없습니다.
(주2) 손해배상공동기금(거래소 및 예탁결제원)은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제394조 및 제303조에 따라 증권시장에서의 매매거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 증권회사가 공동으로 배상하기 위하여 한국거래소의 회원관리규정 및 한국예탁결제원의 증권 등 결제업무규정에 따라 일정금액을 한국거래소 및 한국예탁결제원에 적립한 것입니다.

9. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

가. 비금융업

(1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
채무증권	5,857,070	-

(2) 당기손익으로 인식된 금액

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가손실	42,385	-

나. 금융업

(1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
지분증권	1,039,538	333,300
전환사채	405,428	-
투자자예탁금별도예치금(신탁)	395,126,503	494,405,222
기타유가증권	99,034,576	-
손해배상공동기금	1,010,000	1,213,823
합계	496,616,045	495,952,345

(2) 당기손익으로 인식된 금액

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가/처분이익	2,429,412	1,430,471

10. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

가. 비금융업

(1) 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
비상장주식(지분상품)	11,387,238	4,219,796

위 지분상품을 처분하는 경우 관련 기타포괄손익누계액은 이익잉여금으로 재분류되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

11. 매출채권

가. 매출채권 내역

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
매출채권	5,782,226	5,577,553
손실충당금	-	-
매출채권(순액)	5,782,226	5,577,553

나. 손상

매출채권의 손상 및 연결회사의 신용위험 관련 사항은 주석 4를 참고하시기 바랍니다.

12. 기타금융자산

당기말 및 전기말 현재 기타금융자산 내역은 다음과 같습니다.

가. 비금융업

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
<기타유동금융자산>		
미수금	152,451,506	105,669,642
미수수익	10,564,892	4,351,673
단기대여금	450,000	850,000
단기보증금	-	440,521
소계	163,466,398	111,311,836
손실충당금	(505,746)	(501,388)
순장부금액	162,960,652	110,810,448
<기타비유동금융자산>		
보증금	10,143,812	12,203,244
소계	10,143,812	12,203,244
손실충당금	-	-
순장부금액	10,143,812	12,203,244
합계	173,104,464	123,013,692

나. 금융업

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	14,095,762	26,905,955
미수수익	1,073,058	763,158
보증금	1,874,772	3,924,787
합계	17,043,592	31,593,900
손실충당금	(265,000)	(265,000)
순장부금액	16,778,592	31,328,900

13. 기타금융부채

당기말 및 전기말 현재 기타금융부채 내역은 다음과 같습니다.

가. 비금융업

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
<기타유동금융부채>		
미지급비용	10,733,015	13,965,308
<기타비유동금융부채>		
장기미지급금	6,871	54,568
합계	10,739,886	14,019,876

나. 금융업

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급비용	3,014,392	11,815,036
조건부대가	15,072,822	17,748,459
합계	18,087,214	29,563,495

14. 기타자산 및 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타자산 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

가. 비금융업

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
<기타유동자산>		
선급금	956,346	956,044
선급비용	3,781,196	3,174,805
선급법인세	4,441,885	2,325,039
합계	9,179,427	6,455,888
<기타유동부채>		
예수금	18,512,723	13,470,841
충당부채	10,373,476	7,706,423
이연수익	171,290	186,076
선수금	1,736,066	1,941,483
선수수익	337,608	815
단기종업원급여부채	9,815,956	10,930,587
미지급비용	164,496	-
합계	41,111,615	34,236,225
<기타비유동자산>		
선급금	-	1,103,397
선급비용	372,285	260,874
합계	372,285	1,364,271
<기타비유동부채>		
충당부채	2,262,979	2,229,608
미지급비용	-	352,672
합계	2,262,979	2,582,280

나. 금융업

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
<기타자산>		
선급금	15,094,170	39,825,419
선급비용	1,808,478	919,032
선급법인세	278,279	31,707
합계	17,180,927	40,776,158
<기타부채>		
선수금	289,281	-
선수수익	133,479	112,558
제세금예수금	1,427,236	4,554,262
충당부채	1,128,752	1,150,732
미지급비용	4,040,039	-
합계	7,018,787	5,817,552

15. 계약부채

가. 비금융업

(1) 연결회사가 인식하고 있는 고객과의 계약과 관련하여 인식한 계약부채는 다음과같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
계약부채	508,899	431,215

(2) 계약부채의 유의적인 변동

계약부채는 연회비 및 포인트부여 등에 대한 이연수익 증가로 전기말대비 증가하였습니다.

(3) 계약부채에 대해 인식한 수익

전기에서 이월된 계약부채와 관련하여 수익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
전기말의 계약부채 잔액 중 당기에 인식한 수익		
계약부채	431,215	381,913

나. 금융업

(1) 연결회사가 인식하고 있는 고객과의 계약과 관련하여 인식한 계약부채는 다음과같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
계약부채	422,760	112,558

(2) 계약부채의 유의적인 변동

계약부채는 금융영업활동 등에 대한 이연수익 증가로 전기말 대비 증가하였습니다.

(3) 계약부채에 대해 인식한 수익

전기에서 이월된 계약부채와 관련하여 수익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
전기말의 계약부채 잔액 중 당기에 인식한 수익		
계약부채	112,558	21,760

다. 기타수익 및 금융수익을 제외한 연결회사의 고객과의 계약에서 생기는 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수익의 인식시점		
한 시점에 인식	504,839,134	454,793,431
기간에 걸쳐 인식	16,831,525	3,853,368
합계	521,670,659	458,646,799

16. 충당부채

충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 비금융업

(1) 충당부채의 성격

마일리지충당부채 : 연결회사는 이용자의 결제서비스 사용을 촉진하기 위하여 시행하는 포인트 적립제도와 관련하여, 장래에 발생할 것으로 예상되는 지출액을 마일리지충당부채로 계상하고있습니다.

복구충당부채 : 연결회사는 임차사무실에 대한 복구의무가 존재하는 범위내에서 예상 사후처리원가를 복구충당부채로 계상하고있습니다.

(2) 충당부채의 변동내역

1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	설정	할인액 상각	사용액	기타	당기말
<유동>						
마일리지충당부채	7,675,223	2,698,253	-	-	-	10,373,476
복구충당부채	31,200	35,900	-	(67,100)	-	-
<비유동>						
복구충당부채	2,229,608	1,025,736	61,091	(1,053,397)	(59)	2,262,979
합계	9,936,031	3,759,889	61,091	(1,120,497)	(59)	12,636,455

2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초	설정	할인액 상각	환입액	기타	전기말
<유동>						
마일리지충당부채	1,802,108	5,873,115	-	-	-	7,675,223
복구충당부채	-	31,200	-	-	-	31,200
<비유동>						
복구충당부채	1,028,943	1,317,042	38,274	(108,346)	(46,305)	2,229,608
합계	2,831,051	7,221,357	38,274	(108,346)	(46,305)	9,936,031

나. 금융업

(1) 충당부채의 성격

복구충당부채 : 연결회사는 임차사무실에 대한 복구의무가 존재하는 범위내에서 예상 사후처리원가를 복구충당부채로 계상하고있습니다.

(2) 충당부채의 변동내역

1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	설정	할인액 상각	환입액	당기말
복구충당부채	1,150,732	136,190	16,775	(174,945)	1,128,752

2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초	설정	할인액 상각	전기말
복구충당부채	228,722	914,909	7,101	1,150,732

17. 유형자산

유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 비금융업

(1) 당기

(단위: 천원)

과목	기계장치	비품	건설중인자산	합계
<장부금액의 변동>				
당기초 순장부금액	12,485,137	4,867,491	-	17,352,628
취득	8,054,495	15,614,404	-	23,668,899
처분 및 폐기	(989)	(1,802,803)	(4,824)	(1,808,616)
대체(주1)	-	67,464	4,824	72,288
감가상각비	(3,902,691)	(2,693,401)	-	(6,596,092)
당기말 순장부금액	16,635,952	16,053,155	-	32,689,107
<취득원가 및 장부금액>				
당기말				
취득원가	24,399,463	21,637,268	-	46,036,731
감가상각누계액	(7,763,511)	(5,584,113)	-	(13,347,624)
순장부금액	16,635,952	16,053,155	-	32,689,107

(주1) 전기말 장기선급금으로 분류한 내역을 당기 중 건설중인 유형자산으로 재분류 하였습니다.

(2) 전기

(단위: 천원)

과목	기계장치	비품	합계
<장부금액의 변동>			
전기초 순장부금액	4,420,082	5,061,648	9,481,730
취득	10,263,275	2,132,271	12,395,546
처분 및 폐기	(1,031)	(283,913)	(284,944)
대체	-	99,281	99,281
감가상각비	(2,197,189)	(2,141,796)	(4,338,985)
전기말 순장부금액	12,485,137	4,867,491	17,352,628
<취득원가 및 장부금액>			
전기말			
취득원가	16,450,323	9,993,301	26,443,624
감가상각누계액	(3,965,186)	(5,125,810)	(9,090,996)
순장부금액	12,485,137	4,867,491	17,352,628

나. 금융업

(1) 당기

(단위: 천원)

과목	토지	건물	비품	합계
<장부금액의 변동>				
당기초 순장부금액	239,365	514,773	11,028,176	11,782,314
취득(주1)	-	-	7,543,983	7,543,983
처분	(239,365)	(512,525)	(75,512)	(827,402)
감가상각비	-	(2,248)	(3,459,218)	(3,461,466)
당기말 순장부금액	-	-	15,037,429	15,037,429
<취득원가 및 장부금액>				
당기말				
취득원가	-	-	20,912,136	20,912,136
감가상각누계액	-	-	(5,874,707)	(5,874,707)
순장부금액	-	-	15,037,429	15,037,429

(주1) 건설중인자산 금액이 포함되어 있습니다.

(2) 전기

(단위: 천원)

과목	토지	건물	비품	합계

<장부금액의 변동>				
전기초 순장부금액	239,365	528,260	5,082,099	5,849,724
취득(주1)	-	-	7,445,572	7,445,572
감가상각비	-	(13,487)	(1,499,495)	(1,512,982)
전기말 순장부금액	239,365	514,773	11,028,176	11,782,314
<취득원가 및 장부금액>				
전기말				
취득원가	239,365	539,486	15,204,070	15,982,921
감가상각누계액	-	(24,713)	(4,175,894)	(4,200,607)
순장부금액	239,365	514,773	11,028,176	11,782,314

(주1) 건설중인자산 금액이 포함되어 있습니다.

18. 무형자산

무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 비금융업

(1) 당기

(단위: 천원)

과목	산업재산권	기타의 무형자산	영업권	회원권	합계
<장부금액의 변동>					
당기초 순장부금액	32,640	14,531,545	-	2,927,613	17,491,798
취득	2,502	7,612,142	-	4,993,073	12,607,717
처분 및 폐기	-	(114,298)	-	(319,925)	(434,223)
대체(주1)	5,180	1,042,905	-	-	1,048,085
무형자산상각비	(5,289)	(1,679,313)	-	-	(1,684,602)
손상	-	(2,078,662)	-	-	(2,078,662)
당기말 순장부금액	35,033	19,314,319	-	7,600,761	26,950,113
<취득원가 및 장부금액>					
당기말					
취득원가	54,517	24,287,119	2,448,455	7,600,761	34,390,852
상각누계액	(19,484)	(2,894,138)	-	-	(2,913,622)
손상차손누계액	-	(2,078,662)	(2,448,455)	-	(4,527,117)
순장부금액	35,033	19,314,319	-	7,600,761	26,950,113

(주1) 전기말 장기선급금으로 분류한 내역을 당기 중 기타의 무형자산으로 재분류하였습니다.

(2) 전기

(단위: 천원)

과목	산업재산권	기타의 무형자산	영업권	회원권	합계
<장부금액의 변동>					
전기초 순장부금액	23,478	8,947,117	-	1,244,175	10,214,770
취득	13,490	6,598,134	-	1,683,438	8,295,062
처분 및 폐기	-	(3,125)	-	-	(3,125)
무형자산상각비	(4,328)	(1,010,581)	-	-	(1,014,909)
전기말 순장부금액	32,640	14,531,545	-	2,927,613	17,491,798
<취득원가 및 장부금액>					
전기말					
취득원가	46,836	17,950,745	2,448,455	2,927,613	23,373,649
상각누계액	(14,196)	(1,919,200)	-	-	(1,933,396)
손상차손누계액	-	(1,500,000)	(2,448,455)	-	(3,948,455)
순장부금액	32,640	14,531,545	-	2,927,613	17,491,798

나. 금융업 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

과목	개발비	기타의 무형자산	영업권	회원권	합계
<장부금액의 변동>					
당기초 순장부금액	10,828,669	9,260,426	12,566,979	571,798	33,227,872
취득	7,028,116	2,836,695	-	1,580,730	11,445,541
처분	-	(873)	-	(511,000)	(511,873)
대체(주1)	38,252,317	199,635	-	-	38,451,952
무형자산상각비	(9,705,921)	(2,224,925)	-	(121,257)	(12,052,103)
당기말 순장부금액	46,403,181	10,070,958	12,566,979	1,520,271	70,561,389
<취득원가 및 장부금액>					
당기말					
취득원가	63,196,217	15,385,409	12,566,979	1,726,755	92,875,360
상각누계액	(16,793,036)	(5,314,451)	-	(206,484)	(22,313,971)
순장부금액	46,403,181	10,070,958	12,566,979	1,520,271	70,561,389

(주1) 전기말 장기선급금으로 분류한 내역을 당기 중 무형자산으로 재분류 하였습니다.

(2) 전기

(단위: 천원)

과목	개발비	기타의 무형자산	영업권	회원권	합계
<장부금액의 변동>					
전기초 순장부금액	14,411,826	8,416,428	12,566,979	638,623	36,033,856
취득	-	2,428,839	-	-	2,428,839
무형자산상각비	(3,583,157)	(1,584,841)	-	(66,825)	(5,234,823)
전기말 순장부금액	10,828,669	9,260,426	12,566,979	571,798	33,227,872
<취득원가 및 장부금액>					
전기말					
취득원가	17,915,783	12,481,819	12,566,979	693,325	43,657,906
상각누계액	(7,087,114)	(3,221,393)	-	(121,527)	(10,430,034)
순장부금액	10,828,669	9,260,426	12,566,979	571,798	33,227,872

다. 영업권은 연결회사의 경영진이 영업권을 관리하는 단위인 현금창출단위 별로 다음과 같이 배분됐습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

당기말	기초	증가	손상	기말
㈜카카오페이증권 현금창출단위	12,566,979	-	-	12,566,979

(2) 전기

(단위: 천원)

전기말	기초	증가	손상	기말
㈜카카오페이증권 현금창출단위	12,566,979	-	-	12,566,979

라. 연결회사는 매년 영업권에 대한 손상검사를 수행하고 있습니다. 모든 현금창출단위(집단)의 회수 가능액은 사용가치에 근거했으며, 사용가치 계산 시 경영진이 승인한 5년 예산을 기초로 추정된 세후 현금흐름을 사용했습니다.

유의적인 영업권이 배부된 현금창출단위(집단)에 대한 주요 가정, 사용가치 계산에 사용된 영업이익률, 매출성장률, 영구성장률 및 할인율은 다음과 같습니다.

(1) 당기

구 분	㈜카카오페이증권 현금창출단위(주1)
영업이익율	-51.9%~33.6%

매출성장률	27.2%~68.4%
영구성장률	1%
할인율	15.58%

할인율은 해당 현금창출단위(집단)가 속한 부문과 관련된 특정위험을 반영하는 할인율입니다.

(주1) 만약 회수가능가액 추정 시, ㈜카카오페이증권 현금창출단위에 대해 당기말 현재 경영진이 추정한 영구성장률과 할인율이 1%씩 변동하는 경우에도, 회수가능가액은 영업권이 배분된 현금창출단위(집단)의 장부금액보다 높습니다.

(2) 전기

구 분	㈜카카오페이증권 현금창출단위(주1)
영업이익율	-77.4%~29.6%
매출성장률	5.9%~69.9%
영구성장률	1%
할인율	16.95%

할인율은 해당 현금창출단위(집단)가 속한 부문과 관련된 특정위험을 반영하는 할인율입니다.

(주1) 만약 회수가능가액 추정 시, ㈜카카오페이증권 현금창출단위에 대해 전기말 현재 경영진이 추정한 영구성장률과 할인율이 1%씩 변동하는 경우에도, 회수가능가액은 영업권이 배분된 현금창출단위(집단)의 장부금액보다 높습니다.

19. 리스

연결회사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

가. 비금융업

(1) 연결재무상태표에 인식된 금액

(단위: 천원)

과목	당기말	전기말
사용권자산		
건물	89,327,874	115,721,072
기타	4,862,492	3,758,525
합계	94,190,366	119,479,597

당기 및 전기 중 증가된 사용권자산은 4,035백만원 및 106,122백만원 입니다.

(단위: 천원)

과목	당기말	전기말
리스부채		
유동	12,972,084	12,024,846
비유동	86,673,974	106,578,509
합계	99,646,058	118,603,355

(2) 연결포괄손익계산서에 인식된 금액

(단위: 천원)

과목	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
건물	10,954,914	4,896,737
기타	1,450,909	1,004,376
합계	12,405,823	5,901,113
리스부채에 대한 이자비용(금융비용에 포함)	5,697,065	1,575,623
단기리스료(영업비용에 포함)	220,261	701,220
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(영업비용에 포함)	125,346	89,150
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료(영업비용에 포함)	-	194,961
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익	-	43,297

당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 10,799백만원 및 3,536백만원 입니다.

(3) 리스부채의 변동내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초 장부금액	118,603,355	19,290,169
증가	3,009,451	102,730,202
상환	(10,563,042)	(4,616,032)
처분	(17,019,231)	(398,291)
상각	5,697,065	1,575,622
대체	-	46,220
리스료 변경으로 인한 감소	(113,787)	(24,535)
기타	32,247	-
기말 장부금액	99,646,058	118,603,355

(4) 연장선택권

연결회사는 당기 중 연장선택권 및 종료선택권의 행사 영향을 반영하는 리스기간의 조정으로 인한 재무적 영향으로, 증가된 리스부채 및 사용권 자산은 각각 2,840백만원 입니다. 연결회사는 연장선택권이 행사하지 않을 것으로 판단되어 리스부채에 미포함한 리스료는 837백만원입니다.

나. 금융업

(1) 연결재무상태표에 인식된 금액

(단위: 천원)

과목	당기말	전기말
사용권자산		
건물	11,366,175	10,390,819
기타	2,041,918	809,525
합계	13,408,093	11,200,344

당기 및 전기 중 증가된 사용권자산은 6,765백만원 및 684백만원 입니다.

(단위: 천원)

과목	당기말	전기말
리스부채	12,774,933	10,266,406

(2) 연결포괄손익계산서에 인식된 금액

(단위: 천원)

과목	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
건물	2,132,716	1,221,382
기타	850,394	405,363
합계	2,983,110	1,626,745
리스부채에 대한 이자비용(금융비용에 포함)	494,949	200,013
단기리스료(영업비용에 포함)	353,799	416,028
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(영업비용에 포함)	984,780	385,677
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료(영업비용에 포함)	-	-
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익	-	-

당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 4,355백만원 및 2,234백만원 입니다.

(3) 리스부채의 변동내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초 장부금액	10,266,406	3,304,367
증가	6,625,534	8,288,521
상환	(3,016,820)	(1,474,270)
처분	(1,603,612)	(52,224)
상각	494,949	200,012
기타	8,476	-
기말 장부금액	12,774,933	10,266,406

(4) 연장선택권

연결회사는 당기 중 연장선택권 및 종료선택권의 행사 영향을 반영하는 리스기간의 조정으로 인한 재무적 영향으로 증가된 리스부채 및 사용권 자산은 없습니다. 연결회사는 연장선택권이 행사하지 않을것으로 판단되어 리스부채에 미포함한 리스료는 867백만원입니다.

20. 관계기업투자

가. 관계기업 투자 현황

(단위: 천원)

기업명	설립국가	당기말			전기말
		지분율(%)	취득원가	장부금액	장부금액
㈜피플펀드컴퍼니(주1)	대한민국	-	-	-	-
㈜이지고	대한민국	20.0	100,000	91,993	93,304
㈜더즌(주2)	대한민국	9.8	546,531	2,275,870	1,199,436
㈜더엠컴퍼니(주3)	대한민국	9.9	883,582	1,167,220	1,060,140
더치트㈜	대한민국	23.6	2,508,569	2,545,219	-
합계			4,038,682	6,080,302	2,352,880

(주1) 당기 중 ㈜피플펀드컴퍼니와의 계약변경에 따라 유의적인 영향력을 상실하여 관계기업투자주식에서 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류되었습니다.
(주2) 지분율이 20%미만이나 연결회사가 피투자회사의 이사회에서 의결권을 행사할수 있는 등 유의적인 영향력을 행사할 수 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였습니다.
(주3) 지분율이 20%미만이나 연결회사가 배당 등을 포함한 정책결정과정에 참여할 수 있는 등 유의적인 영향력을 행사할 수 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였습니다.

나. 관계기업 투자의 변동내역

(1) 당기

(단위: 천원)

기업명	기초장부금액	취득	지분법손익	대체	기타(주2)	기말장부금액
㈜피플펀드컴퍼니(주1)	-	-	-	(2,299,306)	2,299,306	-
㈜이지고	93,304	-	(1,311)	-	-	91,993
㈜더즌	1,199,436	-	1,082,446	-	(6,012)	2,275,870
㈜더엠컴퍼니	1,060,140	-	107,080	-	-	1,167,220
더치트㈜	-	2,508,569	36,650	-	-	2,545,219
합계	2,352,880	2,508,569	1,224,865	(2,299,306)	2,293,294	6,080,302

(주1) 당기 중 ㈜피플펀드컴퍼니와의 계약변경에 따라 유의적인 영향력을 상실하여 관계기업투자주식에서 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류되었습니다.
(주2) 당기 중 유의적인 영향력을 유지하면서 지분율이 감소함에 따라 인식된 관계기업주식처분손익이 포함되어 있습니다.

(2) 전기

(단위: 천원)

기업명	기초장부금액	취득	지분법손익	자본변동	이익잉여금 변동	기타(주3)	기말장부금액
㈜피플펀드컴퍼니(주1)	1,903,503	-	(2,817,717)	(220,185)	(567,515)	1,701,914	-
㈜13마일(주2)	-	-	-	-	-	-	-
㈜이지고	95,317	-	(2,013)	-	-	-	93,304
㈜더즌	695,466	51,532	452,438	-	-	-	1,199,436
㈜더엠컴퍼니	-	883,582	176,558	-	-	-	1,060,140
합계	2,694,286	935,114	(2,190,734)	(220,185)	(567,515)	1,701,914	2,352,880

(주1) 미반영 지분법 손실 589백만원이 존재합니다.
(주2) 전기 중 지분을 모두 처분하였습니다.
(주3) 전기 중 유의적인 영향력을 유지하면서 지분율이 감소함에 따라 인식된 관계기업주식처분손익이 기타에 포함되어 있습니다.

다. 당기 및 전기 중요한 관계기업의 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

기업명	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (%) (b)	순자산 지분금액 (a×b)	영업권 등	장부금액
더치트㈜	3,131,858	23.6	738,117	1,807,102	2,545,219

(2) 전기

(단위: 천원)

기업명	전기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (%) (b)	순자산 지분금액 (a×b)	영업권 등	미반영 손실	장부금액
㈜피플펀드컴퍼니(주1)	(37,232,081)	12.7	(4,738,813)	4,149,910	588,903	-
㈜13마일(주2)	-	-	-	-	-	-

(주1) 연결회사 지분율은 의결권이 존재하지만 관계기업의 재무제표상 부채로 분류된 상환전환우선주 및 전환우선주, 주식매수선택권에 대한 몫을 제외하여 산정되었습니다.
(주2) 회수가능가액이 장부가액 미만으로 하락하여 전기 전액 손상을 인식하였으며, 전기 중 지분을 모두 처분하였습니다.

라. 관계기업 및 공동기업의 재무정보

(1) 당기

(단위: 천원)

기업명	자산	부채	자본	매출	당기순손익	총포괄손익
㈜이지고	459,967	-	459,967	-	(6,554)	(6,554)
㈜더즌	68,212,064	49,651,602	18,560,462	29,590,409	10,132,446	10,132,446
㈜더엠컴퍼니	7,481,072	2,147,255	5,333,817	6,163,661	2,085,069	2,085,069
더치트㈜	3,222,412	90,554	3,131,858	1,482,731	296,974	296,974
합계	79,375,515	51,889,411	27,486,104	37,236,801	12,507,935	12,507,935

(2) 전기

(단위: 천원)

기업명	자산	부채	자본	매출	당기순손익	총포괄손익
㈜피플펀드컴퍼니	51,250,115	56,231,141	(4,981,026)	7,334,308	(23,552,203)	(23,552,203)
㈜13마일(주1)	709,307	2,600,345	(1,891,038)	468,937	(1,865,154)	(1,865,154)
㈜이지고	466,521	-	466,521	-	(10,062)	(10,062)
㈜더즌	50,435,896	42,038,899	8,396,997	14,455,719	5,475,754	5,475,754
㈜더엠컴퍼니	5,256,703	2,007,954	3,248,749	4,869,127	1,378,201	1,378,201
합계	108,118,542	102,878,339	5,240,203	27,128,091	(18,573,464)	(18,573,464)

(주1) 입수가능한 가장 최근 재무제표인 전기말 재무정보를 사용하였습니다.

21. 퇴직급여

가. 비금융업

(1) 확정급여제도

당기말과 전기말 현재 연결회사의 순확정급여부채(자산) 내역은 다음과 같습니다.

1) 순확정급여부채(자산) 산정내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	18,886,009	13,591,668
사외적립자산의 공정가치	(24,290,729)	(11,321,668)
연결재무상태표상 부채(자산)	(5,404,720)	2,270,000

2) 확정급여채무의 변동내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	13,591,668	9,419,113
당기근무원가	5,404,923	4,174,897
이자비용	462,966	276,663
재측정요소:		
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	363,681	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(3,842,697)	(591,503)
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	3,246,421	1,508,082
과거근무원가에 따른 채무 변동액	1,312,922	-
제도에서의 지급액	(1,417,838)	(827,352)
관계사로의 전출입	(145,807)	23,184
대체	(90,230)	(391,416)
보고기간말 금액	18,886,009	13,591,668

3) 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	11,321,668	8,398,475
이자수익	355,576	224,498
추가납입액	14,595,235	3,076,323
제도에서의 지급액	(1,728,835)	(331,492)
재측정요소:		
- 사외적립자산 수익(이자수익 포함 금액 제외)	(41,723)	(69,952)
관계사로의 전출입	(211,192)	23,816
보고기간말 금액	24,290,729	11,321,668

4) 연결포괄손익계산서에 반영된 금액

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	5,404,923	4,174,897
과거근무원가	1,312,922	-
순이자원가	107,390	52,165
종업원급여에 포함된 총 비용	6,825,235	4,227,062

5) 보험수리적 가정

구분	당기말	전기말
할인율	6.23~6.33%	3.75%~3.99%
미래임금상승률	4%~6%	4%~6%

6) 주요 가정의 변동에 따른 대략적인 연금부채의 민감도 분석

구분	주요 가정의 변동	부채금액의 변동
할인율	-1% (감소) / +1% (증가)	+7% (증가) / (-)6% (감소)
미래임금상승률	-1% (감소) / +1% (증가)	(-)7% (감소) / +8% (증가)

할인률인 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 연결재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

7) 사외적립자산의 구성내역

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
정기예금	24,290,729	11,321,668

연결회사의 경영진은 보고기간 후 개시하는 회계연도에 사외적립자산에 불입될 예상금액은 8,420백만원으로 추정하고 있습니다.

(2) 확정기여제도
당기 및 전기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 각각 262백만원 및 234백만원 입니다.

나. 금융업

(1) 확정급여제도

당기말과 전기말 현재 연결회사의 순확정급여부채(자산)내역은 다음과 같습니다.

1) 순확정급여부채(자산) 산정내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	2,608,427	1,480,153
사외적립자산의 공정가치	(2,897,684)	(1,141,957)
연결재무상태표상 부채(자산)	(289,257)	338,196

2) 확정급여채무의 변동내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	1,480,153	432,315
당기근무원가	1,199,484	603,135
이자비용	49,760	12,312
재측정요소:		
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	34,639	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(735,856)	20,270
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	753,991	-
제도에서의 지급액	(314,660)	(2,861)
관계사로의 전출입	140,916	414,982
보고기간말 금액	2,608,427	1,480,153

3) 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	1,141,957	239,898
이자수익	34,855	5,435
추가납입액	1,876,499	480,359
제도에서의 지급액	(296,826)	-
재측정요소:		
- 사외적립자산 수익(이자수익 포함 금액 제외)	2,023	1,199
관계사로의 전출입	140,917	415,066
운용관리수수료	(1,741)	-
보고기간말 금액	2,897,684	1,141,957

4) 연결포괄손익계산서에 반영된 금액

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	1,199,484	603,135
순이자원가	14,905	6,877
종업원급여에 포함된 총 비용	1,214,389	610,012

5) 보험수리적 가정

구분	당기말	전기말
할인율	6.03%~6.13%	3.66%~3.67%
미래임금상승률	4%	5%~6%

6) 주요 가정의 변동에 따른 대략적인 연금부채의 민감도 분석

구분	주요 가정의 변동	부채금액의 변동
할인율	-1% (감소) / +1% (증가)	+6% (증가) / (-)6% (감소)
미래임금상승률	-1% (감소) / +1% (증가)	(-)6% (감소) / +7% (증가)

할인률인 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 연결재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

7) 사외적립자산의 구성내역

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이율보증형 보험	1,873,165	1,041,957
정기예금	1,024,519	100,000
합계	2,897,684	1,141,957

연결회사의 경영진은 보고기간 후 개시하는 회계연도에 사외적립자산에 불입될 예상금액은 2,375백만원 으로 추정하고 있습니다.

(2) 확정기여제도

당기 및 전기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 각각 607백만원 및 677백만원 입니다.

22. 기타장기종업원급여부채

가. 비금융업

(1) 기타장기종업원급여부채 변동내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	6,542,644	4,581,837
당기근무원가	2,992,139	2,200,198
이자원가	164,596	89,303
재측정요소	195,021	(104,529)
급여지급액	(760,676)	(224,165)
기말금액	9,133,724	6,542,644

(2) 연결포괄손익계산서에 반영된 금액

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	2,992,139	2,200,198
이자원가	164,596	89,303
재측정요소	195,021	(104,529)
종업원급여에 포함된 총비용	3,351,756	2,184,972

(3) 보험수리적 가정

구분	당기말	전기말
할인율	5.79%~5.81%	3.17%
미래임금상승률	4%~6%	6.00%

나. 금융업

(1) 기타장기종업원급여부채 변동내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	1,020,025	264,307
당기근무원가	725,247	583,731
이자원가	23,507	5,864
재측정요소	587,513	166,123
급여지급액	(13,999)	-
기말금액	2,342,293	1,020,025

(2) 연결포괄손익계산서에 반영된 금액

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	725,247	583,731
이자원가	23,507	5,864
재측정요소	587,513	166,123
종업원급여에 포함된 총비용	1,336,267	755,718

(3) 보험수리적 가정

구분	당기말	전기말
할인율	5.63%~5.67%	3.01%~3.04%
미래임금상승률	4.00%	5%~6%

23. 법인세비용 및 이연법인세

가. 법인세비용 내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	-	-
전기법인세의 조정사항	-	(424,732)
자본에 직접 반영된 법인세	56,992,457	8,315,052
총당기법인세	56,992,457	7,890,320
이연법인세		
일시적차이의 증감	(109,655,937)	(30,800)
자본에 직접 반영된 법인세	18,203,137	52,636
법인세비용(수익)	(34,460,343)	7,912,156

나. 연결회사의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 연결회사에 적용되는 법정세율을 사용하여 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손실	(7,665,298)	(25,951,155)
법인세율로 계산된 법인세비용(수익)	(1,413,729)	(5,709,254)
법인세 효과:		
비과세수익으로 인한 효과	(21,921,486)	(184,118,248)
세무상 차감되지 않는 비용	1,296,810	3,814,890
실현가능성 없는 이연법인세의 변동	(11,060,691)	185,961,846
전기법인세의 조정사항	-	(424,732)
주식기준보상 행사 효과	-	8,315,052
기타	(1,361,247)	72,602
법인세비용(수익)	(34,460,343)	7,912,156

다. 기타포괄손익의 각 구성 항목과 관련된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			전기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 평가손익	13,242	(2,964)	10,278	1,223,112	-	1,223,112
재측정요소	(1,520,859)	311,509	(1,209,350)	(1,002,271)	4,195	(998,076)
지분법자본변동	-	-	-	(220,185)	48,441	(171,744)
합계	(1,507,617)	308,545	(1,199,072)	656	52,636	53,292

라. 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세		
- 주식선택권	56,992,457	8,315,052
이연법인세		
- 주식선택권	17,894,591	-
합계	74,887,048	8,315,052

마. 동일 과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	손익계산서	기타포괄손익	자본	기말
이연법인세자산					
감가상각비	216,325	351,330	-	-	567,655
퇴직급여충당금	3,413,088	737,021	311,509	-	4,461,618
기타장기종업원부채	1,588,924	940,678	-	-	2,529,602
미지급비용	5,786,305	(393,590)	-	-	5,392,715
주식보상비용	136,875,044	-	-	(118,980,453)	17,894,591
복구충당부채	790,026	(16,025)	-	-	774,001
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	216,295	(175,720)	(2,964)	-	37,611
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	9,488	-	-	9,488
종속및관계기업투자	4,236,623	599,932	-	-	4,836,555
기타무형자산	2,734,711	74,936	-	-	2,809,647
손상차손	330,000	135,321	-	-	465,321
리스부채	31,873,882	(3,295,958)	-	-	28,577,924
충당부채	146,572	747	-	-	147,319
기타부채	1,595,734	-	-	-	1,595,734
기타	87,825	1,127,917	-	-	1,215,742
소계	189,891,354	96,077	308,545	(118,980,453)	71,315,523
이연법인세부채					
미수수익	(979,435)	(1,385,969)	-	-	(2,365,404)
사외적립자산	(2,566,351)	(2,706,739)	-	-	(5,273,090)
비품(인테리어)	(60,558)	47,395	-	-	(13,163)
당기손익-공정가치 측정 금융자산	(309,168)	34,778	-	-	(274,390)
무형자산	(119,533)	30,800	-	-	(88,733)
사용권자산	(31,803,984)	4,215,484	-	-	(27,588,500)
기타	(956)	956	-	-	-
소계	(35,839,985)	236,705	-	-	(35,603,280)
이월결손금 (주1)	78,774,734	23,160,509	-	-	101,935,243
이월세액공제 (주2)	1,159,115	(93,639)	-	-	1,065,476
소계	79,933,849	23,066,870	-	-	103,000,719
합계	233,985,218	23,399,652	308,545	(118,980,453)	138,712,962
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산 (주3)	(234,104,751)	11,060,691	-	193,867,501	(29,176,559)
이연법인세자산(부채) 순액	(119,533)	34,460,343	308,545	74,887,048	109,536,403

(2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초	손익계산서	기타포괄손익	기말
이연법인세자산				
감가상각비	129,222	87,103	-	216,325
퇴직급여충당금	1,877,226	1,321,421	214,441	3,413,088
기타장기종업원부채	1,066,152	522,772	-	1,588,924
미지급비용	2,630,964	3,155,341	-	5,786,305
주식보상비용	209,264	136,665,780	-	136,875,044
복구충당부채	276,686	513,340	-	790,026
기타포괄손익-공정가치	448,376	37,004	(269,085)	216,295
종속및관계기업투자	2,205,887	1,982,295	48,441	4,236,623
기타무형자산	-	2,734,711	-	2,734,711
손상차손	330,000	-	-	330,000
파생상품평가손실	440,029	(440,029)	-	-
대손충당금	726,961	(726,961)	-	-
리스부채	4,187,239	27,686,643	-	31,873,882
충당부채	26,166	120,406	-	146,572
기타부채	379,864	1,215,870	-	1,595,734
기타	-	87,825	-	87,825
소계	14,934,036	174,963,521	(6,203)	189,891,354
이연법인세부채				
미수수익	(49,106)	(930,329)	-	(979,435)
사외적립자산	(1,618,754)	(962,986)	15,389	(2,566,351)
비품(인테리어)	(42,409)	(18,149)	-	(60,558)
미확정매출	(981,787)	981,787	-	-
기타무형자산	(138,268)	138,268	-	-
당기손익-공정가치 측정 금융자산	(722,355)	413,187	-	(309,168)
무형자산	(150,333)	30,800	-	(119,533)
사용권자산	(4,887,052)	(26,916,932)	-	(31,803,984)
기타	(6,346)	5,390	-	(956)
소계	(8,596,410)	(27,258,964)	15,389	(35,839,985)
이월결손금 (주1)	38,551,454	40,223,280	-	78,774,734
이월세액공제 (주2)	1,028,795	130,320	-	1,159,115
소계	39,580,249	40,353,600	-	79,933,849
합계	45,917,875	188,058,157	9,186	233,985,218
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산 (주3)	(46,068,208)	(188,027,357)	(9,186)	(234,104,751)
이연법인세자산(부채) 순액	(150,333)	30,800	-	(119,533)

(주1) 미사용결손금의 만료 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
2027년	22,542,312	22,542,312
2028년	89,809,608	89,809,608
2029년	56,119,865	56,119,865
2035년	8,452,727	9,324,115
2036년	183,648,350	182,815,333
2037년	103,411,669	-

(주2) 이월세액공제의 공제가능시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

발생연도	발생금액	만기일
2018년	184,636	2028년
2019년	257,600	2029년
2020년	380,800	2030년
2021년	116,256	2031년
2022년	126,184	2032년
합계	1,065,476	

(주3) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 연결회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 연결회사는 매 보고기간 말 이러한 사항들을 검토하고 있습니다.

24. 주식기준보상

가. 비금융업

(1) 연결회사는 주주총회 결의에 의거해서 연결회사의 임직원에게 주식선택권을 부여했으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

1) 현금결제형 주식기준보상 - 가득조건 및 행사가능시점

차수	내역
1차	부여일 이후 2년 이상 회사의 임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 3년 경과 후부터 행사 가능하며 상장된 날로부터 5년이 되는 날까지 행사
2차	부여일 이후 2년 이상 회사의 임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 개별 조건(2년 2개월~3년) 경과 후부터 행사 가능하며 상장된 날로부터 5년이 되는 날까지 행사
4차	부여일 이후 2년 이상 회사의 임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 개별 조건(2년 ~ 4년) 경과 후부터 행사 가능하며 상장된 날로부터 5년이 되는 날까지 행사

2) 주식결제형 주식기준보상 - 가득조건 및 행사가능시점

차수	내역
1차	임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 개별 조건(2년 ~ 3년 6개월) 경과 후부터 행사 가능하며 상장된 날로부터 5년이 되는 날까지 행사
2차	임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 개별 조건(2년 ~ 4년) 경과 후부터 행사 가능하며 상장된 날로부터 5년이 되는 날까지 행사
3차	임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 개별 조건(2년 ~ 4년) 경과 후부터 행사 가능하며 상장된 날로부터 5년이 되는 날까지 행사
4차	임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 개별 조건(2년 ~ 4년) 경과 후부터 행사 가능하며 상장된 날로부터 5년이 되는 날까지 행사
5차	임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 개별 조건(2년 ~ 4년) 경과 후부터 행사 가능하며 상장된 날로부터 5년이 되는 날까지 행사
6차	임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 상장 및 개별 조건(2년 ~ 4년) 경과 후부터 행사 가능하며 부여일로부터 7년이 되는 날까지 행사
6차	임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 상장 및 부여를 위한 주주총회 결의일로부터 2년후 개별조건 충족시 행사 가능하며 부여일로부터 7년이 되는 날까지 행사 - 재무제표 기준 연간 매출 1조 달성 - 월 평균 시가총액 10조 이상시 부여수량의 50% 한도 내 행사 가능 - 월 평균 시가총액 15조 이상시 부여수량 모두에 대해 행사 가능
7차	임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 개별 조건(2년 ~ 4년) 경과후부터 행사가능하며 부여일로부터 5년이 되는 날까지 행사
1차 (주1)	부여일 이후 2년 이상 회사의 임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 3년 경과 후부터 행사 가능하며 상장된 날로부터 5년이 되는 날까지 행사
2차 (주1)	부여일 이후 2년 이상 회사의 임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 개별 조건(2년 2개월~3년) 경과 후부터 행사 가능하며 상장된 날로부터 5년이 되는 날까지 행사
4차 (주1)	부여일 이후 2년 이상 회사의 임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 개별 조건(2년 ~ 4년) 경과 후부터 행사 가능하며 상장된 날로부터 5년이 되는 날까지 행사

(주1) 전기 중 기 부여한 현금결제형이 주식결제형으로 조건변경되었습니다.

(2) 보고기간말의 현재 유효한 현금결제형 및 주식결제형 주식선택권의 부여 수량, 행사가격 및 주식선택권 현황은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 주)

차수	부여일	주당 행사가격 (주1),(주2) (단위:원)	기초 수량	부여 수량	**취소수량 (주3)**	행사	**미행사 기말 수량**	**기말 행사가능 수량**
현금결제형								
1차	2017-06-13	5,268	-	-	-	-	-	-
2차	2018-03-14	5,268	-	-	-	-	-	-
4차	2019-03-18	5,268	6,527	-	(662)	(2,362)	3,503	742
현금결제형 합계			6,527	-	(662)	(2,362)	3,503	742
주식결제형								
1차	2019-08-26	5,000	1,857,208	-	(5,675)	(791,516)	1,060,017	949,399
2차	2019-11-08	5,000	79,360	-	(2,800)	(32,300)	44,260	7,620
3차	2020-03-13	5,000	942,770	-	(16,100)	(238,438)	688,232	39,563
4차	2020-08-21	9,734	93,790	-	(9,254)	(21,006)	63,530	4,354
5차	2020-11-20	9,734	87,580	-	(8,225)	(12,795)	66,560	11,010
6차	2021-03-18	34,101	877,385	-	(60,305)	-	817,080	-
7차	2022-08-02	67,920	-	496,200	(15,300)	-	480,900	-
1차 (주4)	2017-06-13	5,268	22,485	-	-	(17,485)	5,000	5,000
2차 (주4)	2018-03-14	5,268	2,145	-	-	(2,145)	-	-
4차 (주4)	2019-03-18	5,268	8,802	-	-	(4,062)	4,740	576
주식결제형 합계			3,971,525	496,200	(117,659)	(1,119,747)	3,230,319	1,017,522

(주1) 연결회사는 2021년 4월 5일을 효력 발생일로 하여 1:4 비율로 무상증자를 실시하였으며 이에 따라 주당 행사가격 및 수량이 조정되었습니다.
(주2) 연결회사는 2021년 4월 14일 유상증자를 실시하였으며, 이로 인해 주당 행사가격이 조정되었습니다.
(주3) 가득 이전 퇴사로 인한 취소 수량입니다.
(주4) 전기 중 기 부여한 현금결제형이 주식결제형으로 조건변경되었습니다.

2) 전기

(단위: 주)

차수	부여일	주당 행사가격 (단위:원) (주1),(주2)	기초 수량	부여 수량	기타 (주1)	**취소수량 (주3)**	조건변경 (주4)	행사	**미행사 기말 수량**	**기말 행사가능 수량**
현금결제형										
1차	2017-06-13	5,268	45,567	-	182,268	-	(149,920)	(77,915)	-	-
2차	2018-03-14	5,268	1,138	-	4,552	-	(5,690)	-	-	-
4차	2019-03-18	5,268	4,731	-	18,924	(3,790)	(11,355)	(1,983)	6,527	287
현금결제형 합계			51,436	-	205,744	(3,790)	(166,965)	(79,898)	6,527	287
주식결제형										
1차	2019-08-26	5,000	641,828	-	2,564,280	(9,518)	-	(1,339,382)	1,857,208	1,659,455
2차	2019-11-08	5,000	26,560	-	99,040	(3,200)	-	(43,040)	79,360	13,280
3차	2020-03-13	5,000	193,554	-	768,616	(19,400)	-	-	942,770	-
4차	2020-08-21	9,734	20,094	-	80,376	(6,680)	-	-	93,790	-
5차	2020-11-20	9,734	18,647	-	74,176	(5,243)	-	-	87,580	-
6차	2021-03-18	34,101	-	179,793	717,572	(19,980)	-	-	877,385	-
1차 (주4)	2017-06-13	5,268	-	-	-	-	149,920	(127,435)	22,485	22,485
2차 (주4)	2018-03-14	5,268	-	-	-	-	5,690	(3,545)	2,145	2,145
4차 (주4)	2019-03-18	5,268	-	-	-	-	11,355	(2,553)	8,802	570
주식결제형 합계			900,683	179,793	4,304,060	(64,021)	166,965	(1,515,955)	3,971,525	1,697,935

(주1) 연결회사는 2021년 4월 5일을 효력 발생일로 하여 1:4 비율로 무상증자를 실시하였으며 이에 따라 주당 행사가격 및 수량이 조정되었습니다.
(주2) 연결회사는 2021년 4월 14일 유상증자를 실시하였으며, 이로 인해 주당 행사가격이 조정되었습니다.
(주3) 가득 이전 퇴사로 인한 취소 수량입니다.
(주4) 전기 중 기 부여한 현금결제형이 주식결제형으로 조건변경되었습니다.

(3) 연결회사는 부여된 현금결제형 주식선택권의 보상원가를 이항모형을 이용한 공정가액접근법을 적용하여 산정하였으며, 공정가치 및 평가모형에 적용된 주요 가격 결정 요소는 아래와 같습니다.

1) 당기

- 현금결제형

구 분	현금결제형
	4차(주1)
보고기간말 주식선택권 공정가치	48,553원
보고기간말일의 가중평균주가	54,200원
무위험수익률	3.78%
변동성	73.30%

- 주식결제형

구 분	주식결제형											
	1차 (주4)	2차 (주4)	3차 (주4)	4차 (주4)	5차 (주4)	6차(주1), (주2),(주4)	6차(주1), (주2),(주4)	7차	1차 (주3)	2차 (주3)	4차 (주1), (주3)	4차 (주1) (주3)
부여된 선택권의 공정가치	1,206원	1,229원	1,255원	2,402원	2,468원	125원	260원	31,737원	58,183원	58,183원	58,183원	58,274원
부여일의 가중평균주가	4,881원	4,881원	4,881원	9,120원	9,120원	9,779원	9,779원	60,900원	63,000원	63,000원	63,000원	63,000원
무위험수익률	1.18%	1.73%	1.43%	1.19%	1.34%	1.87%	1.87%	3.14%	1.76%	1.76%	1.76%	1.76%
변동성	21.66%	20.99%	23.23%	27.41%	28.57%	22.80%	35.91%	61.32%	18.82%	18.82%	18.82%	18.82%

(주1) 2차에 걸쳐 발행 되었으며, 서로 공정가치가 상이하여 구분 표시하였습니다.
(주2) 연결회사는 2021년 4월 14일 유상증자를 실시하였으며, 이로 인해 주당 행사가격이 조정되었습니다. 조건변경일에 추정한 증분공정가치가 포함되어 있습니다.
(주3) 전기 중 기 부여한 현금결제형이 주식결제형으로 조건이 변경되었으며, 조건변경일의 공정가치를 측정하였습니다.
(주4) 연결회사는 2021년 4월 5일을 효력 발생일로 하여 1:4 비율로 무상증자를 실시하였습니다. 이로 인해 공정가치와 가중평균주가가 조정되었습니다.

2) 전기

- 현금결제형

구 분	현금결제형	
	4차(주1)	4차(주1)
보고기간말 주식선택권 공정가치	169,100원	164,592원
보고기간말일의 가중평균주가	174,500원	174,500원
무위험수익률	1.99%	1.99%
변동성	52.75%	52.75%

(주1) 2차에 걸쳐 발행 되었으며, 서로 공정가치가 상이하여 구분 표시하였습니다.

- 주식결제형

구 분	주식결제형										
	1차 (주4)	2차 (주4)	3차 (주4)	4차 (주4)	5차 (주4)	6차 (주1),(주2), (주4)	6차(주1),(주2), (주4)	1차 (주3)	2차 (주3)	4차 (주1),(주3)	4차 (주1),(주3)
부여된 선택권의 공정가치	1,206원	1,229원	1,255원	2,402원	2,468원	125원	260원	58,183원	58,183원	58,183원	58,274원
부여일의 가중평균주가	4,881원	4,881원	4,881원	9,120원	9,120원	9,779원	9,779원	63,000원	63,000원	63,000원	63,000원
무위험수익률	1.18%	1.73%	1.43%	1.19%	1.34%	1.87%	1.87%	1.76%	1.76%	1.76%	1.76%
변동성	21.66%	20.99%	23.23%	27.41%	28.57%	22.80%	35.91%	18.82%	18.82%	18.82%	18.82%

(주1) 2차에 걸쳐 발행 되었으며, 서로 공정가치가 상이하여 구분 표시하였습니다.
(주2) 연결회사는 2021년 4월 14일 유상증자를 실시하였으며, 이로 인해 주당 행사가격이 조정되었습니다. 조건변경일에 추정한 증분공정가치가 포함되어 있습니다.
(주3) 전기 중 기 부여한 현금결제형이 주식결제형으로 조건이 변경되었으며, 조건변경일의 공정가치를 측정하였습니다.
(주4) 연결회사는 2021년 4월 5일을 효력 발생일로 하여 1:4 비율로 무상증자를 실시하였습니다. 이로 인해 공정가치와 가중평균주가가 조정되었습니다.

(4) 당기와 전기 중 비용으로 인식한 주식기준보상은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
현금결제형	(458,808)	14,641,395
주식결제형	2,759,284	11,394,755
합계	2,300,476	26,036,150

나. 금융업

(1) 연결회사의 종속기업 주식회사 카카오페이증권은 이사회 결의에 의거해서 종속기업 주식회사 카카오페이증권의 임직원에게 장기성과급제도(Long Term Incentive)를 도입하였으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

1) 현금결제형 주식기준보상 - 가득조건 및 행사가능시점

차수	내역
1차	임직원으로 재직한 경우 계약 체결일부터 24개월 이상 재직 후 아래 개별조건 충족 시 행사 가능하며 가득시점부터 3년간 분할하여 지급 - 한국채택국제회계기준에 따라 산정한 ㈜카카오페이증권의 기결산 연간 영업이익 300억 초과달성

2) 보고기간말의 현재 유효한 현금결제형 주식선택권의 부여 수량, 행사가격 및 주식선택권 현황은 다음과 같습니다.

차수	부여일	종류	주당 행사가격 (단위:원)	기초 수량	부여 수량	**취소수량**	행사	**미행사 기말 수량**	**기말 행사가능 수량**
1차	2022-12-21	㈜카카오페이 주가연동	60,300	-	165,942	(6,939)	-	159,003	-
		㈜카카오페이증권 주가연동	84,000	-	165,942	(6,939)	-	159,003	-
합계				-	331,884	(13,878)	-	318,006	-

3) 연결회사는 부여된 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치를 신뢰성 있게 판단할 수 없다고 판단하여 내재가치로 측정하였으며, 보고기간말의 해당 주식기준보상 거래의 공정가치는 0원 입니다.

4) 당기 중 현금결제형 주식기준보상 거래로 인하여 연결포괄손익계산서에 비용으로 인식한 금액은 없습니다.

25. 자본금과 주식발행초과금

가. 보고기간말 현재 연결회사의 발행할 주식의 총수는 400,000,000주입니다. 발행한 주식수는 보통주식 133,002,827주이며, 1주당 액면금액은 500원입니다.

나. 연결회사는 연결회사의 설립, 경영, 해외영업 또는 기술혁신 등에 기여하거나 기여할 수 있는 연결회사의 임직원 및 관계기업의 임직원에게 주주총회의 특별결의에 의하여 발행주식총수의 100분의 10의 범위 내에서 주식선택권을 부여할 수 있습니다. 2022년 12월 31일 현재 부여된 주식선택권 중 미행사 주식선택권의 수량은
총 3,230,319주입니다(주석 24 참조).

다. 자본금 및 주식발행초과금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

일자	증자내역	주식수 (주)	금액		
			자본금	주식발행초과금	합계
<전기>					
2021-01-01	전기초	22,228,892	11,114,446	376,635,526	387,749,972
2021-04-05	무상증자	88,915,568	44,457,784	(45,102,269)	(644,485)
2021-04-14	유상증자	2,222,665	1,111,333	19,100,351	20,211,684
2021-10-29	유상증자	17,000,000	8,500,000	1,503,683,128	1,512,183,128
2021-11-24	주식선택권의 행사	1,479,419	739,710	16,074,604	16,814,314
2021-12-09	주식선택권의 행사	36,536	18,267	166,211	184,478
2021-12-31	전기말	131,883,080	65,941,540	1,870,557,551	1,936,499,091
<당기>					
2022-01-01	당기초	131,883,080	65,941,540	1,870,557,551	1,936,499,091
2022-01-21	주식선택권의 행사	66,058	33,029	651,321	684,350
2022-02-22	주식선택권의 행사	219,928	109,964	1,888,095	1,998,059
2022-03-22	주식선택권의 행사	269,625	134,813	1,537,115	1,671,928
2022-04-20	주식선택권의 행사	42,542	21,271	363,720	384,991
2022-05-23	주식선택권의 행사	33,921	16,960	204,946	221,906
2022-06-21	주식선택권의 행사	13,766	6,883	76,714	83,597
2022-07-21	주식선택권의 행사	62,711	31,356	356,656	388,012
2022-08-24	주식선택권의 행사	39,286	19,643	590,177	609,820
2022-09-21	주식선택권의 행사	51,480	25,740	314,443	340,183
2022-10-20	주식선택권의 행사	18,158	9,079	113,795	122,874
2022-11-18	주식선택권의 행사	261,575	130,788	1,495,897	1,626,685
2022-12-08	주식선택권의 행사	40,697	20,348	305,348	325,696
2022-12-31	당기말	133,002,827	66,501,414	1,878,455,778	1,944,957,192

26. 자본조정 및 기타포괄손익누계액

가. 자본조정의 구성내역

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식선택권	5,111,817	5,106,983
기타자본조정	83,202,100	8,315,052
합계	88,313,917	13,422,035

나. 기타포괄손익누계액의 구성내역

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
종업원급여 재측정요소	(1,238,373)	(1,716,384)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가이익(손실)	10,277	(799,007)
합계	(1,228,096)	(2,515,391)

다. 기타포괄손익누계액의 증감

(1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	증감	결손금 재분류	기말
종업원급여 재측정요소	(1,716,384)	478,011	-	(1,238,373)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가이익(손실)	(799,007)	2,128,610	(1,319,326)	10,277
합계	(2,515,391)	2,606,621	(1,319,326)	(1,228,096)

(2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초	증감	기말
종업원급여 재측정요소	(718,308)	(998,076)	(1,716,384)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손실	(2,022,119)	1,223,112	(799,007)
지분법자본변동	171,744	(171,744)	-
합계	(2,568,683)	53,292	(2,515,391)

27. 영업비용

(단위: 천원)

구분	당기	전기
비금융업		
급여	93,080,880	71,221,314
퇴직급여	7,087,113	4,460,961
주식보상비용	2,300,476	26,036,150
복리후생비	20,551,403	19,776,878
감가상각비	19,001,915	10,240,098
무형자산상각비	1,684,602	1,014,909
지급임차료	4,804,267	2,515,446
지급수수료	238,953,065	204,174,407
광고선전비	51,560,369	53,881,717
기타	5,252,699	5,098,330
소계	444,276,789	398,420,210
금융업		
수수료비용	2,844,257	1,286,737
이자비용	1,455,911	3,407,335
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가/처분손실	748,236	4,477,649
파생상품거래손실	3,614,535	127,826
외화관련손실	3,064,857	4,772
보험계약부채전입액	190,017	-
재보험비용	115,566	-
급여	42,785,786	43,448,725
퇴직급여	1,821,442	1,286,757
복리후생비	7,520,810	3,663,036
감가상각비	6,444,576	3,139,727
무형자산상각비	12,052,103	5,234,823
지급임차료	1,290,068	711,152
지급수수료	27,241,559	14,150,608
광고선전비	2,953,685	397,192
기타	8,769,083	6,117,409
소계	122,912,491	87,453,748
합계	567,189,280	485,873,958

28. 기타수익 및 기타비용

(단위: 천원)

구분	당기	전기
<기타수익>		
잡이익	5,650,516	5,327,478
유형자산처분이익	6,832	109,252
무형자산처분이익	123,130	-
사용권자산처분이익	1,083,602	19,497
리스변경이익	248	-
관계기업투자처분이익	2,299,306	1,816,556
외환차익	295,383	-
외환환산이익	31,110	-
기타수익 계	9,490,127	7,272,783
<기타비용>		
잡손실	1,007,907	154,875
유형자산처분손실	1,112,656	82,867
유형자산폐기손실	46,636	2,362
무형자산처분손실	873	-
무형자산폐기손실	114,298	-
무형자산손상차손	2,078,662	-
영업외수수료	31,537	1,857,227
기부금	713,025	30,000
관계기업투자처분손실	6,012	-
사용권자산처분손실	799,647	-
외환차손	403,937	-
외환환산손실	4,685	-
기타비용 계	6,319,875	2,127,331

29. 금융수익 및 금융비용

(단위: 천원)

구분	당기	전기
<금융수익>		
이자수익	37,256,169	6,943,075
외환차익	4,322	11,522
외화환산이익	54,699	18,747
당기손익-공정가치 측정 금융부채 평가이익	2,675,638	-
금융수익 계	39,990,828	6,973,344
<금융비용>		
이자비용	6,296,352	1,818,276
외환차손	1,375	37,381

외화환산손실	-	4
파생상품평가손실	-	1,149,681
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가손실	42,385	-
당기손익-공정가치 측정 금융부채 평가손실	-	3,580,911
영업외수수료	192,508	-
차입금상환손실	-	2,000,028
금융수수료	-	65,777
금융비용 계	6,532,620	8,652,058

30. 영업으로부터 창출된 현금

가. 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손실	(7,665,298)	(25,951,155)
조정		
감가상각비	25,446,491	13,379,825
무형자산상각비	13,736,704	6,249,731
대손상각비(환입)	4,358	(113,251)
퇴직급여	8,039,623	5,063,331
기타장기종업원급여	4,688,023	2,940,690
주식보상비용	2,300,476	26,036,150
이자비용	7,752,262	5,052,651
파생상품평가손실	-	1,149,681
차입금상환손실	-	2,000,028
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가손실	80,310	2,345,700
당기손익-공정가치 측정 금융부채 평가손실	-	3,580,911
당기손익-공정가치 측정 금융부채 평가이익	(2,675,638)	-
이자수익	(49,476,976)	(10,279,775)
배당수익	(1,179)	(2,524,280)
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가이익	(1,314,265)	(1,443,305)
유형자산처분이익	(6,832)	(109,252)
무형자산처분이익	(123,130)	-
외화환산손실	1,029,867	4,264
지분법손익	(1,224,865)	2,190,734
관계기업투자처분이익	(2,299,306)	(1,816,556)
관계기업투자처분손실	6,012	-
외화환산이익	(3,370,318)	(24,264)
유형자산처분손실	1,112,656	82,867
유형자산폐기손실	46,636	2,362
무형자산처분손실	873	-
무형자산폐기손실	114,298	-
무형자산손상차손	2,078,662	-
사용권자산처분손실	799,647	-
사용권자산처분이익	(1,083,602)	-
잡이익	(4,810,411)	(4,553,175)
기타	209,465	241,446

운전자본의변동		
매출채권	(204,673)	612,480
기타유동금융자산	(46,618,509)	(29,694,109)
기타비유동금융자산	(600,000)	(164,707)
기타유동자산	(631,933)	(1,274,111)
기타비유동자산	(111,411)	95,715
미지급금	(33,879,358)	182,879,664
예수부채	58,152,997	82,112,815
기타유동금융부채	(3,311,493)	11,387,335
기타비유동금융부채	-	41,751
기타유동부채	5,713,455	3,151,689
순확정급여부채	(16,189,711)	(4,447,535)
기타장기종업원급여부채	(774,676)	(224,164)
예치금(금융업)	184,308,089	(227,929,593)
기타금융자산(금융업)	(2,842,080)	(111,126,090)
기타자산(금융업)	(756,257)	(908,835)
예수부채(금융업)	(204,852,900)	220,461,934
기타금융부채(금융업)	(15,593,760)	4,851,446
기타부채(금융업)	(6,568,327)	1,415,921
합계	(91,366,004)	154,746,964

나. 현금의 유출입이 없는 거래 중 중요한 사항은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
유형자산 취득과 관련한 미지급금의 증가	791,159	1,551,834
무형자산 취득과 관련한 미지급금의 증감	740,010	(2,535,114)
사용권자산의 증감	(7,692,550)	115,200,068
리스부채의 증감	(9,060,923)	111,018,724
리스부채 상환시 미지급금 증감	109,320	(46,220)
복구충당부채 설정으로 인한 증가	1,025,736	2,230,836
파생상품부채의 자본잉여금 대체	-	3,149,813
무상증자로 인한 자본금 증가	-	44,457,784
장기차입금의 유동성 대체	-	1,000,014

다. 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	재무활동으로 인한 부채					합계
	유동성 리스부채	비유동성 리스부채	금융업 리스부채	단기차입금	장기차입금	
전기초	3,825,491	15,464,676	3,304,366	-	1,000,014	23,594,547
현금흐름	(3,089,283)	-	(1,232,937)	(1,000,014)	-	(5,322,234)
취득	7,129,412	130,840,776	8,288,521	-	-	146,258,709
유동성대체	12,024,846	(12,024,846)	-	1,000,014	(1,000,014)	-
기타비현금변동	(7,865,621)	(27,702,097)	(93,545)	-	-	(35,661,263)
전기말 순부채	12,024,845	106,578,509	10,266,405	-	-	128,869,759
당기초	12,024,845	106,578,509	10,266,405	-	-	128,869,759
현금흐름	(6,525,745)	-	(2,521,871)	-	-	(9,047,616)
취득	653,167	2,663,393	6,625,534	-	-	9,942,094
유동성대체	12,972,084	(12,972,084)	-	-	-	-
기타비현금변동	(6,152,267)	(9,595,844)	(1,595,135)	-	-	(17,343,246)
당기말 순부채	12,972,084	86,673,974	12,774,933	-	-	112,420,991

31. 주당손익

가. 기본주당순손익

기본주당순손익은 연결회사의 지배주주지분 보통주순손익을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정했습니다.

당기와 전기의 기본주당순손익 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
지배회사지분 보통주순이익(손실)	53,962,156	(22,934,519)
가중평균 유통보통주식수	132,585,261주	115,877,053주
기본주당순이익(손실)	407원/주	(198)원/주

나. 희석주당순손익

희석주당순손익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균 유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 연결회사가 보유하고 있는희석성 잠재적보통주로는 주식선택권과 주식옵션이 있으며, 주식선택권 및 주식옵션으로 인한 주식수는 주식선택권 및 주식옵션에 부가된 권리행사의 금전적 가치에 기초하여 공정가치(회계기간의 평균시장가격)로 취득하였다면 얻게 될 주식수를 계산하고 동 주식수와 주식선택권 및 주식옵션이 행사된 것으로 가정할 경우 발행될 주식수를 비교하여 산정하였습니다.

당기와 전기의 희석주당순손익 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
지배회사지분 보통주순이익(손실)	53,962,156	(22,934,519)
가중평균 유통보통주식수	132,585,261주	115,877,053주
조정내역		
주식선택권	2,789,109주	-
가중평균 희석성 잠재적보통주식수	2,789,109주	-
희석주당이익 산정을 위한 가중평균 유통보통주식수	135,374,370주	115,877,053주
희석주당순이익(손실)	399원/주	(198)원/주

32. 우발채무 및 약정사항

가. 연결회사는 지배기업인 주식회사 카카오와 카카오페이 이용 및 상표사용계약 등을 체결하고 있습니다.

나. 연결회사는 신한은행 등 34개 금융기관과 펌뱅킹 계약을 체결하고 있습니다.

다. 연결회사는 사무실 임차보증금 중 일부(120백만원) 회수 목적으로 회사의 임차사무실이 소재한 건물에 전세권을 설정하고 있습니다.

라. 제공받은 지급보증내역

보고기간말 현재 연결회사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보증인	보증내용	보증금액		보증수익자
		당기말	전기말	
서울보증보험	손해배상금 지급보증	100,000,000	93,000,000	(사단)금융결제원
	손해배상금 지급보증	9,815,612	7,772,230	전자결제수단구매자 또는 권리자
	손해배상금 지급보증	6,000,000	6,000,000	우정사업본부
	손해배상금 지급보증	1,000,000	1,000,000	㈜신한은행
	손해배상금 지급보증	500,000	500,000	㈜하나은행
	손해배상금 지급보증	419,710	287,370	㈜엔씨소프트
	손해배상금 지급보증	1,971	350,000	하나카드㈜
	손해배상금 지급보증	1,706,501	1,047,000	기타
	계약보증금	4,145	13,491	한국예탁결제원
	계약보증금	1,100	-	한국전기안전공사
	계약보증금	83,985	14,850	대한민국정부조달청장
	계약보증금	5,785	5,785	국방부
	인허가보증보험	50,000	50,000	금융위원회
	보험대리점 계약	240,000	65,000	미래에셋생명보험㈜ 외
	이행지급보증	1,196,000	1,145,098	카카오페이증권
	합계	121,024,809	111,250,824	

마. 계류중인 소송사건

보고기간말 현재 연결회사가 원고로 계류중인 소송사건 2건(660백만원), 피고로 계류중인 소송사건 6건(853백만원) 입니다. 연결회사의 경영진은 상기의 소송 결과가 연결회사의 연결재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

바. 한도거래 및 약정사항

(단위: 천원)

구 분	용 도	당기말	전기말
한국증권금융	반일물콜론	30,000,000	30,000,000
	채권인수금융	80,000,000	80,000,000
	유통금융	50,000,000	10,000,000
하나은행(주1)	당좌차월	3,000,000	3,000,000
합 계		163,000,000	123,000,000

(주1) 동 약정과 관련하여 당기말 현재 4,000백만원의 정기예금 및 2,000백만원의 특정금전신탁(한국증권금융)이 담보로 제공되어 있습니다(주석 8 참조).

사. 연결회사는 전자금융업자의 이용자 자금 보호 가이드라인에 따라 이용자로부터 수취한 선불충전금에 대해 예탁기관에 예치하여야 하는 바, 연결회사는 당기말 현재 신한은행에 신탁 및 예치하고 있으며, 해당 예치금은 일 단위로 재계산됩니다.

아. 연결회사는 종속회사인 ㈜카카오페이증권 비지배주주에게 2018년 사업연도부터 2021년 사업연도까지 영업이익산식에 의해 산출된 영업성과이익에 대하여 해당사업연도의 대상회사의 당기순손실이 발생하지 않고 법령 및 규제(법률적 구속력이 없는 정부기관의 가이드라인 및 행정지도를 포함함)가 허용하는 범위 내에서 주주당사자들이 합의하여, 기존주주들에게 영업성과이익을 대상회사의 배당 및 성과급 등의 방법으로 지급하기로 약정을 체결하였습니다.

자. 보고기간말 현재 연결회사가 보유한 펀드 중 잔여약정액이 중요한 펀드의 출자약정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	출자약정액	누적출자액	잔여약정액
아이엠엠 스타트업 벤처펀드 제1호	3,000,000	900,000	2,100,000

33. 특수관계자 거래

가. 특수관계자 현황

(1) 지배기업 및 유의적인 영향력을 행사하는 기업

구분	회사명	지분율(%)	
		당기말	전기말
지배기업	㈜카카오	46.9	47.3
유의적인 영향력을 행사하는 기업	ALIPAY SINGAPORE HOLDING PTE. LTD.	34.6	38.7

(2) 연결회사와 매출 등 거래 또는 채권・채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자

구분	당기말	전기말
관계기업	㈜더즌, ㈜더엠컴퍼니, 더치트㈜	㈜피플펀드컴퍼니, ㈜더즌, ㈜더엠컴퍼니
기타 특수관계자	㈜카카오게임즈, ㈜카카오모빌리티, ㈜카카오브이엑스, 씨엔티테크㈜, ㈜카카오뱅크, ㈜카카오스타일, ㈜그립컴퍼니, ㈜생활연구소, ㈜카카오엔터프라이즈, ㈜스테이지파이브 외 35곳	㈜카카오뱅크, ㈜카카오스타일, ㈜퓨쳐위즈, ㈜카카오게임즈, ㈜카카오엔터프라이즈, 씨엔티테크㈜, ㈜카카오모빌리티, ㈜디케이테크인, ㈜카카오브이엑스, ㈜생활연구소, ㈜스테이지파이브, ㈜링키지랩, ㈜카카오커머스, ㈜케이앤웍스, ㈜엑스엘게임즈 외 25곳

나. 특수관계자와의 거래 내역 및 보고기간말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(1) 거래 내역

1) 당기

(단위: 천원)

구분	매출 등		매입 등		
	매출	기타	지급수수료	광고선전비	기타
<지배기업>					
㈜카카오	148,884,225	642,604	18,933,194	6,187,315	679,532
<유의적인 영향력을 행사하는 기업>					
ALIPAY SINGAPORE HOLDING PTE. LTD.	-	-	177,171	-	-
<관계기업>					
㈜피플펀드컴퍼니(주1)	526,031	-	-	-	-
㈜더즌	620,884	-	2,087,557	-	-
더치트㈜	-	-	48,500	-	-
<기타의특수관계자>					
㈜카카오게임즈	413,781	-	-	-	-
㈜카카오모빌리티	260,508	-	-	-	57
㈜카카오브이엑스	216,544	-	-	30,000	37,257
씨엔티테크㈜	464,310	-	-	-	-
㈜카카오뱅크	10,959	1,114	10,901,082	-	182,397
㈜카카오스타일	6,669,642	-	-	1,913,047	-
㈜그립컴퍼니	443,043	-	-	-	-
㈜생활연구소	272,193	-	-	-	-
㈜카카오엔터프라이즈	-	-	4,485,307	-	3,262,629
㈜스테이지파이브	136,267	-	-	-	-
기타	338,259	290,690	326,523	40,000	233,035
합계	159,256,646	934,408	36,959,334	8,170,362	4,394,907

(주1) 당기 중 ㈜피플펀드컴퍼니는 연결회사와의 계약변경에 따라 관계기업에서 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류되어 특수관계자 대상에서 제외되었으며, 제외 전까지의 거래 내역입니다.

2) 전기

(단위: 천원)

구분	매출 등		매입 등		
	매출	기타	지급수수료	광고선전비	기타
<지배기업>					
㈜카카오	125,314,667	-	6,019,053	6,456,618	307,173
<유의적인 영향력을 행사하는 기업>					
ALIPAY SINGAPORE HOLDING PTE. LTD.	-	-	100,234	-	-
<관계기업>					
㈜피플펀드컴퍼니	482,536	-	-	-	-
㈜더즌	319,235	-	1,383,039	-	-
㈜더엠컴퍼니	-	-	-	-	8,000
<기타의특수관계자>					
㈜카카오뱅크	-	818	8,728,268	-	67,767
㈜퓨쳐위즈	1,533,461	-	-	-	-
㈜카카오게임즈	659,577	-	-	-	-
㈜카카오스타일	638,695	-	-	-	-
㈜카카오엔터프라이즈	-	-	396,446	-	164,224
씨엔티테크㈜	297,546	-	-	-	-
㈜카카오모빌리티	258,006	31,601	-	-	-
㈜스테이지파이브	232,652	-	-	-	-
㈜링키지랩	15	-	74,540	-	151,016
㈜카카오브이엑스	169,786	-	-	30,397	44,904
㈜카카오커머스 (주1)	191,014	-	-	-	2,624
㈜디케이테크인	2	-	50,013	-	138,530
㈜생활연구소	163,587	-	-	-	-
㈜케이앤웍스	3,719	-	144,495	-	-
기타	191,584	-	43,999	-	-
합계	130,456,082	32,419	16,940,087	6,487,015	884,238

(주1) 전기 중 ㈜카카오에 합병 되었으며, 합병 전까지의 거래 내역입니다.

(2) 채권・채무

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	채권		채무	
	매출채권	기타채권	미지급금	기타채무
<지배기업>				
㈜카카오	23,122	12,680,741	93,399,091	94,586,081
<유의적인 영향력을 행사하는 기업>				
ALIPAY SINGAPORE HOLDING PTE.LTD.	-	-	-	278,659
<관계기업>				
㈜더즌	60,815	-	719,764	-
더치트㈜	-	-	10,670	-
<기타의 특수관계자>				
㈜카카오게임즈	2,841	-	204,180	-
㈜카카오모빌리티	-	-	161,814	-
㈜카카오브이엑스	-	18,105	69,122	-
㈜카카오엔터프라이즈	-	-	410,562	548,273
㈜카카오엔터테인먼트	-	40	-	-
㈜카카오뱅크	-	62,270,583	996,325	189,041
씨엔티테크㈜	-	-	289,923	-
㈜생활연구소	-	-	129,708	-
㈜그립컴퍼니	-	45,830	1,420,011	-
㈜카카오스타일	-	-	3,417,722	-
㈜엑스엘게임즈	-	-	70,826	-
기타	92,210	50,420	366,190	6,104
합계	178,988	75,065,719	101,665,908	95,608,158

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	채권		채무	
	매출채권	기타채권	미지급금	기타채무
<지배기업>				
㈜카카오	1,968	16,292,844	72,864,573	101,655,869
<유의적인 영향력을 행사하는 기업>				
ALIPAY SINGAPORE HOLDING PTE.LTD.	-	-	-	101,487
<관계기업>				
㈜더즌	39,164	400,000	291,995	-
<기타의 특수관계자>				
㈜카카오스타일	-	-	1,231,624	-
㈜카카오뱅크	-	29,550,765	1,088,921	-
씨엔티테크㈜	-	-	291,691	-
㈜카카오엔터프라이즈	-	60,324	252,714	126,753
㈜카카오게임즈	2,472	314	182,605	-
㈜퓨쳐위즈	168,716	-	-	-
㈜카카오모빌리티	-	-	163,567	-
㈜디케이테크인	-	-	153,116	-
㈜엑스엘게임즈	-	-	126,735	-
㈜생활연구소	-	-	86,176	-
㈜카카오브이엑스	-	-	77,654	-
㈜닥터키친	-	-	53,629	-
㈜와이어트	-	28,821	22,220	-
㈜케이앤웍스	-	-	27,508	-
기타	14,964	68,308	125,676	-
합계	227,284	46,401,376	77,040,404	101,884,109

다. 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	현금출자
관계기업	더치트㈜	1,499,135

(2) 전기

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	자금대여 거래			유상증자 (주1)	현금출자
		기초	특수관계 제외	기말		
유의적인영향력 행사기업	ALIPAY SINGAPORE HOLDING PTE.LTD.	-	-	-	20,229,251	-
관계기업	㈜13마일(주2)	450,000	(450,000)	-	-	-
관계기업	㈜더즌	-	-	-	-	51,532

(주1) 전기 중 연결회사의 주주로부터 유상증자 받은 금액은 주식발행비용 등을 차감하기 전 금액으로 표시하였습니다.
(주2) 관계기업으로 분류되었던 ㈜13마일은 전기 중 처분되어 특수관계자 대상에서 제외되었습니다. ㈜13마일에 대한 대여금은 전기 이전 전액 대손 설정되었습니다.

라. 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 이사(등기 및 미등기), 이사회의 구성원을 포함하고 있습니다. 종업원 용역의 대가로서 주요 경영진에게 지급됐거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
급여 및 기타 단기종업원 급여	539,683	33,949,088
퇴직급여	23,422	93,324
주식기준보상 등	102,026	427,435
합 계	665,131	34,469,847

마. 연결회사는 당기말 현재 회사 임직원의 스톡옵션 및 우리사주 대출과 관련하여 지급보증을 제공하고 있습니다(주석 8 참조).

34. 비지배지분에 대한 정보

가. 누적비지배지분의 변동

연결회사에 포함된 비지배지분이 중요한 종속기업의 당기손익 및 자본 중 비지배지분에 배분된 당기순손익 및 누적비지배지분은 다음과 같습니다.

(1) 당기말

(단위 : 천원)

구분	비지배지분율 (%)	기초 누적 비지배지분	비지배지분에 배분된 당기순손익	비지배지분에 배분된 기타포괄손익	비지배지분 출자 및 구주매각	기말 누적 비지배지분
케이피보험서비스 주식회사	3.7	28,122	(303,087)	(3,847)	180,980	(97,832)
주식회사 카카오페이증권	32.6	64,849,768	(16,409,718)	4,201	26,273,320	74,717,571
주식회사 카카오페이손해보험 (구, 주식회사 카카오페이보험준비법인)	40.0	37,514,126	(10,454,307)	(26,733)	-	27,033,086

(2) 전기말

(단위 : 천원)

구분	비지배지분율 (%)	기초 누적 비지배지분	연결범위 변동	비지배지분에 배분된 당기순손익	비지배지분에 배분된 기타포괄손익	비지배지분 출자 및 구주매각	기말 누적 비지배지분
케이피보험서비스 주식회사	5.4	476,800	-	(1,587,416)	2,122	1,136,616	28,122
주식회사 카카오페이증권	36.7	21,410,433	-	(6,798,626)	(5,453)	50,243,414	64,849,768
주식회사 카카오페이손해보험 (구, 주식회사 카카오페이보험준비법인)	40.0	-	40,000,000	(2,485,874)	-	-	37,514,126

나. 종속기업의 요약 재무정보

비지배지분이 연결회사에 중요한 종속기업의 내부거래 제거 전 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(1) 요약 연결재무상태표

1) 당기말

(단위 : 천원)

구분	케이피보험서비스 주식회사	주식회사 카카오페이증권	주식회사 카카오페이손해보험
유동자산	651,487	691,953,549	82,133,144
비유동자산	3,579,874		
유동부채	3,154,268	448,045,026	14,550,429
비유동부채	3,699,681		
자본	(2,622,588)	243,908,523	67,582,715

2) 전기말

(단위 : 천원)

구분	케이피보험서비스 주식회사	주식회사 카카오페이증권	주식회사 카카오페이손해보험
유동자산	1,803,084	864,505,845	104,169,605
비유동자산	996,463		
유동부채	1,669,581	672,555,092	10,384,290
비유동부채	611,949		
자본	518,017	191,950,753	93,785,315

(2) 요약 연결포괄손익계산서

1) 당기

(단위 : 천원)

구분	케이피보험서비스 주식회사	주식회사 카카오페이증권	주식회사 카카오페이손해보험
매출	678,087	62,604,273	1,863,997
당기순손익	(7,035,105)	(48,025,888)	(26,135,767)
기타포괄손익	(103,135)	12,883	(66,832)
총포괄손익	(7,138,240)	(48,013,005)	(26,202,599)

2) 전기

(단위 : 천원)

구분	케이피보험서비스 주식회사	주식회사 카카오페이증권	주식회사 카카오페이손해보험
매출	1,987,657	75,216,044	192,644
당기순손익	(4,698,694)	(17,048,014)	(6,214,686)
기타포괄손익	39,083	(14,875)	-
총포괄손익	(4,659,611)	(17,062,889)	(6,214,686)

(3) 요약 연결현금흐름표

1) 당기

(단위 : 천원)

구분	케이피보험서비스 주식회사	주식회사 카카오페이증권	주식회사 카카오페이손해보험
영업활동으로 인한 현금흐름	(5,753,083)	(153,216,051)	46,673,913
투자활동으로 인한 현금흐름	(255,945)	(13,908,262)	(14,778,543)
재무활동으로 인한 현금흐름	4,785,980	98,066,727	(1,396,724)
외화표시 현금의 환율변동효과	-	27,803	-
현금및현금성자산의 증가(감소)	(1,223,048)	(69,029,783)	30,498,646
기초 현금및현금성자산	1,771,126	87,222,763	6,973,512
당기말의 현금및현금성자산	548,078	18,192,980	37,472,158

2) 전기

(단위 : 천원)

구분	케이피보험서비스 주식회사	주식회사 카카오페이증권	주식회사 카카오페이손해보험
영업활동으로 인한 현금흐름	(3,664,538)	(47,509,343)	(74,047,323)
투자활동으로 인한 현금흐름	(243,882)	(22,664,128)	(18,819,658)
재무활동으로 인한 현금흐름	3,585,916	140,593,582	99,840,493
외화표시 현금의 환율변동효과	-	-	-
현금및현금성자산의 증가(감소)	(322,504)	70,420,111	6,973,512
기초 현금및현금성자산	2,093,630	16,802,652	-
당기말의 현금및현금성자산	1,771,126	87,222,763	6,973,512

다. 비지배지분과의 거래

비지배지분과의 거래로 인해 회사의 소유주에게 귀속될 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기	전기
종속기업의 유상증자(주1)	77,544	94,413
자본에 미치는 영향(순액)	77,544	94,413

(주1) 당기 중 종속회사인 케이피보험서비스 주식회사는 제3자 배정 유상증자를 결정하였으며 연결회사가 참여하였습니다. 총 증자금액은 4,000백만원이며 이에 따라 연결회사의 케이피보험서비스 주식회사에 대한 지분율은 94.6%에서 96.3%로 증가하였고 상기 거래로 유상증자 당시 비지배지분은 183백만원 증가하였고 연결회사의 소유주에 귀속되는 자본은 3,817백만원 증가하였습니다.

당기 중 종속회사인 ㈜카카오페이증권은 제3자 배정 유상증자를 결정하였으며 연결회사가 참여하였습니다. 총 증자금액은 100,000백만원이며 이에 따라 연결회사의 ㈜카카오페이증권에 대한 지분율은 63.3%에서 67.4%로 증가하였고 상기 거래로 유상증자 당시 비지배지분은 26,273백만원 증가하였고 연결회사의 소유주에 귀속되는 자본은 73,727백만원 증가하였습니다.

전기 중 종속회사인 케이피보험서비스 주식회사는 제3자 배정 유상증자를 결정하였으며 연결회사가 참여하였습니다. 총 증자금액은 3,850백만원이며 이에 따라 연결회사의 케이피보험서비스 주식회사에 대한 지분율은 64.1%에서 94.6%로 증가하였고 상기 거래로 유상증자 당시 비지배지분은 1,137백만원 증가하였고 연결회사의 소유주에 귀속되는 자본은 2,714백만원 증가하였습니다.

전기 중 종속회사인 ㈜카카오페이증권은 제3자 배정 유상증자를 결정하였으며 연결회사가 참여하였습니다. 총 증자금액은 141,999백만원이며 이에 따라 연결회사의 ㈜카카오페이증권에 대한 지분율은 60.0%에서 63.3%로 증가하였고 상기 거래로 유상증자 당시 비지배지분은 50,243백만원 증가하였고 연결회사의 소유주에 귀속되는 자본은 91,699백만원 증가하였습니다.

35. 보고기간 후 사건

가. 연결회사는 2023년 2월 6일 이사회 결의에 따라 주식매수선택권 15,500주를 임직원에게 부여하였습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 카카오페이			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 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		12	5	2	2	13	8	8	3	10	23	-	-	45	41
투입시간	분·반기검토	28	11	92	159	1,225	580	345	200	3	90	-	-	1,693	1,040
	감사	37	78	109	17	2,174	931	927	333	788	1,396	-	-	4,035	2,755
	합계	65	89	201	176	3,399	1,511	1,272	533	791	1,486	-	-	5,728	3,795

회사의 전기 연결재무제표는 타 감사인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기감사인이 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.9.1 - 2022.10.6				10	일	
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2022.6.27 - 2022.7.13 2022.9.19 - 2022.9.30 2022.12.26 - 2022.12.30	19	일	7	명	3	명	전산일반통제와 내부통제에 대한 감사 및 조기입증감사
	2022.12.19 - 2022.12.30	8	일	7	명	3	명	조회확인 및 입증절차 업데이트
	2023.1.16 - 2023.1.25	5	일	7	명	3	명	재무제표의 중요 계정잔액과 공시내용에 대한 질문, 분석적 절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
	2023.1.26 - 2023.2.3	7	일	7	명	3	명	연결재무제표의 중요 계정잔액과 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
외부조회	금융거래조회	O		채권채무조회		O	변호사조회	O

	기타조회	-			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회		
	수행시기	2022.5.2, 2022.8.2, 2022.10.26, 2023.2.23			
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-			
	수행시기	-		-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 05월 02일	회사측 : 감사위원회 위원 3명 감사인 : 업무수행이사 외 1명	대면회의	1) 2022년 1분기 검토 경과 2) 2022년 감사계획 3) 기타사항에 대한 논의
2	2022년 08월 02일	회사측 : 감사위원회 위원 3명 감사인 : 업무수행이사 외 1명	대면회의	1) 2022년 2분기 검토 경과
3	2022년 10월 26일	회사측 : 감사위원회 위원 3명 감사인 : 업무수행이사 외 1명	화상회의	1) 2022년 3분기 검토 경과 2) 2022년 감사계획 업데이트 3) 핵심감사사항 선정 논의 4) 2022년 내부회계관리제도 감사경과 논의 5) 기타 사항에 대한 논의
4	2023년 02월 23일	회사측 : 감사위원회 위원 3명 감사인 : 업무수행이사 외 1명	화상회의	1) 2022년 기말감사 결과 논의 2) 핵심감사사항 감사 결과 논의 3) 2022년 내부회계관리제도 감사결과 논의 4) 기타사항에 대한 논의