

토스페이먼츠 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 3 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1 - 4
재무제표	5
· 재무상태표	6
· 포괄손익계산서	7
· 자본변동표	8
· 현금흐름표	9
· 주식	10 - 72
내부회계관리제도 검토의견	73
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	74 - 75
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	76
외부감사 실시내용	77 - 78

독립된 감사인의 감사보고서

토스페이먼츠 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 토스페이먼츠 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

기타사항

토스페이먼츠 주식회사 2021년 1월 1일 현재의 재무상태표 및 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사를 받지 않았습니다.

본 감사보고서에 첨부되지는 아니하였으나, 회사는 비교표시된 한국채택국제회계기준에 따른 전기재무제표 외에 대한민국의 일반기업회계기준에 따른 재무제표도 작성하였습니다. 우리는 동 재무제표에 대하여도 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였으며, 2022년 3월 23일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 우리가 적정의견을 표명한 재무제표는 주석 28에서 기술된 한국채택국제회계기준 조정사항이 반영되기 전의 재무제표였으며 비교표시된 첨부 2021 회계연도의 재무제표는 이러한 조정사항이 반영된 것입니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

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

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

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

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2023년 3월 30일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2023년 3월 30일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

토스페이먼츠 주식회사

제 3 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 2 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

(감사받지 아니한 재무제표)

제 2 기 기초

2021년 01월 01일 전환일

(감사받지 아니한 재무제표)

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

토스페이먼츠 주식회사 대표이사 김민표

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 131, 15층

(전 화) 02) 1544-7772

재무상태표

제 3 기말 2022년 12월 31일 현재

제 2 기말 2021년 12월 31일 현재

제 2 기초 2021년 01월 01일 현재

토스페이먼츠 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 3(당) 기말	제 2(전) 기말 (감사받지 않음)	제 2(전) 기초 (감사받지 않음)
자산				
I. 유동자산		279,298,972,636	252,140,310,899	258,972,699,950
현금및현금성자산	23,24,25,26	227,388,834,828	218,515,188,703	228,915,522,454
매출채권및기타채권	4,23,24,27	49,020,035,096	31,642,896,728	28,578,702,983
기타유동자산	9	2,757,613,902	1,900,524,596	1,471,889,051
당기법인세자산		132,488,810	81,700,872	6,585,462
II. 비유동자산		351,632,666,272	364,934,059,283	374,509,568,533
당기손익-공정가치측정금융자산	7,23,24,26	830,207,756	681,450,840	92,895,396
장기기타채권	4,23,24,27	9,852,995,245	9,054,361,746	7,738,495,835
유형자산	5	17,553,473,592	21,673,024,827	25,241,786,405
무형자산	6	317,615,172,680	327,254,652,507	337,216,887,192
사용권자산	8	4,045,617,666	5,570,297,577	4,042,775,975
기타비유동자산	9	1,735,199,333	700,271,786	176,727,730
자 산 총 계		630,931,638,908	617,074,370,182	633,482,268,483
부채				
I. 유동부채		488,620,273,685	438,639,339,314	241,725,095,143
미지급금및기타채무	10,23,24,27	279,046,681,498	230,077,429,625	230,016,578,979
유동성장기부채	11,23,24,27	188,642,798,261	194,000,000,000	-
기타유동부채	12	19,344,681,410	13,266,339,423	10,951,160,423
유동리스부채	8,23,24	1,586,112,516	1,295,570,266	757,355,741
II. 비유동부채		9,792,925,808	21,242,658,365	215,535,770,224
장기기타채무	10,23,24,27	1,655,945,515	769,801,834	743,301,834
순확정급여부채	13	3,903,774,620	1,856,559,875	909,838,471
기타비유동부채	12,13	911,259,512	753,926,736	377,687,449
장기차입금	11,23,24	-	-	191,625,833,330
비유동리스부채	8,23,24	2,254,627,422	3,672,028,356	2,778,007,650
비유동충당부채	14	933,260,515	997,905,734	542,204,913
이연법인세부채	22	134,058,224	13,192,435,830	18,558,896,577
부 채 총 계		498,413,199,493	459,881,997,679	457,260,865,367
자본				
I. 납입자본	15	219,961,355,110	204,965,080,000	205,000,000,000
자본금		5,243,230,000	5,000,000,000	205,000,000,000
주식발행초과금		214,718,125,110	199,965,080,000	-
II. 기타자본항목	15,16	3,812,282,883	1,464,416,913	240,117,806
III. 미처리결손금	17	91,255,198,578	49,237,124,410	29,018,714,690
자 본 총 계		132,518,439,415	157,192,372,503	176,221,403,116
부 채 및 자 본 총 계		630,931,638,908	617,074,370,182	633,482,268,483

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 3 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 2 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

토스페이먼츠 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 3(당) 기		제 2(전) 기 (감사받지 않음)	
I. 영업수익	18,27		736,214,137,847		557,546,484,604
II. 영업비용	19,27		773,122,935,525		572,838,531,202
III. 영업손실			36,908,797,678		15,292,046,598
금융수익	20,23	1,757,263,663		387,789,334	
금융비용	20,23	19,337,778,100		10,445,218,784	
기타영업외수익	21	75,427,190		156,967	
기타영업외비용	21	378,149,996		326,239,867	
IV. 법인세비용차감전순손실			54,792,034,921		25,675,558,948
법인세수익	22	12,966,605,006		5,388,407,359	
V. 당기순손실			41,825,429,915		20,287,151,589
VI. 기타포괄손익			(192,644,253)		68,741,869
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(192,644,253)		68,741,869
- 확정급여제도의 재측정요소	13	(192,644,253)		68,741,869	
VII. 총포괄손실			42,018,074,168		20,218,409,720

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 3 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 2 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

토스페이먼츠 주식회사

(단위: 원)

과 목	자 본 금	주식발행초과금	기타자본항목	이익잉여금	총 계
2021.01.01 (전기초) (감사받지 않음)	205,000,000,000	-	240,117,806	(29,018,714,690)	176,221,403,116
I. 총포괄손익:					
당기순손실	-	-	-	(20,287,151,589)	(20,287,151,589)
기타포괄손익	-	-	-	68,741,869	68,741,869
- 순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	68,741,869	68,741,869
총포괄손익 합계	-	-	-	(20,218,409,720)	(20,218,409,720)
II. 소유주와의 거래:					
동일지배하의 사업결합	(200,000,000,000)	199,965,080,000	-	-	(34,920,000)
주식선택권의 부여	-	-	1,224,299,107	-	1,224,299,107
소유주와의 거래 합계	(200,000,000,000)	199,965,080,000	1,224,299,107	-	1,189,379,107
2021.12.31 (전기말) (감사받지 않음)	5,000,000,000	199,965,080,000	1,464,416,913	(49,237,124,410)	157,192,372,503
2022.01.01 (당기초) (감사받지 않음)	5,000,000,000	199,965,080,000	1,464,416,913	(49,237,124,410)	157,192,372,503
I. 총포괄손익:					
당기순손실	-	-	-	(41,825,429,915)	(41,825,429,915)
기타포괄손익	-	-	-	(192,644,253)	(192,644,253)
- 순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(192,644,253)	(192,644,253)
총포괄손익 합계	-	-	-	(42,018,074,168)	(42,018,074,168)
II. 소유주와의 거래:					
유상증자	243,230,000	14,753,045,110	-	-	14,996,275,110
주식선택권의 부여	-	-	2,347,865,970	-	2,347,865,970
소유주와의 거래 합계	243,230,000	14,753,045,110	2,347,865,970	-	17,344,141,080
2022.12.31 (당기말)	5,243,230,000	214,718,125,110	3,812,282,883	(91,255,198,578)	132,518,439,415

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제3기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제2기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

도스페이먼츠 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 3(당) 기		제 2(전) 기 (감사받지 않음)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			10,489,677,055		(2,093,965,219)
영업에서 창출된 현금흐름		24,812,292,401		5,705,223,901	
당기손실		41,825,429,915		20,287,151,589	
현금 유출입 없는 손익 조정	25	30,965,419,061		26,227,738,797	
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	25	35,672,303,255		(235,363,307)	
이자의 지급		(15,281,581,162)		(8,065,606,870)	
이자의 수취		958,965,816		266,417,750	
II. 투자활동 현금흐름			(6,026,409,643)		(7,211,842,197)
보증금의 감소		468,545,600		-	
단기대여금의 회수		870,703,521		766,424,889	
유형자산의 처분		136,111,452		1,977,983	
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가		(129,996,944)		(586,565,280)	
보증금의 증가		(344,379,600)		(1,001,167,200)	
단기대여금의 증가		(2,914,800,000)		(2,250,000,000)	
유형자산의 취득		(3,635,952,252)		(3,963,272,589)	
무형자산의 취득		(476,641,420)		(179,240,000)	
III. 재무활동 현금흐름			4,415,448,013		(1,094,526,335)
차입금의 차입		184,765,256,974		-	
유상증자		14,999,994,100		-	
차입금의 상환		(194,000,000,000)		-	
신주발행비		(3,718,990)		(34,920,000)	
리스부채의 감소		(1,346,084,071)		(1,059,606,335)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)			8,878,715,425		(10,400,333,751)
V. 기초 현금및현금성자산			218,515,188,703		228,915,522,454
VI. 현금및현금성자산의 환율변동효과			(5,069,300)		-
VII. 기말 현금및현금성자산			227,388,834,828		218,515,188,703

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

- 제 3 기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지
 제 2 기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지 (감사받지 않은 재무제표)
 제 2 기초 (전환일) : 2021년 01월 01일 현재 (감사받지 않은 재무제표)

토스페이먼츠 주식회사

1. 회사의 개요

토스페이먼츠 주식회사(이하 "회사"라 함)는 2020년 8월 1일을 분할기일로 하여 주식회사 LG유플러스의 전자결제 사업부문이 물적분할되어 전자지급결제대행업을 영위할 목적으로 설립되었습니다. 회사는 2021년 5월 14일에 2021년 4월 30일을 간주취득일로 하여 지배회사인 토스페이먼츠앤코 주식회사와 합병을 완료하였습니다. 회사의 본사는 서울특별시 강남구 테헤란로 131에 위치하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 회사의 자본금은 5,243백만원이며, 1주의 금액 및 발행한 주식의 총수는 각각 500원과 10,486,460주입니다. 보고기간종료일 현재 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

주주명	보통주식수	우선주식수	의결권 보유주식수	지분율	무의결권부 전환주식수	의결권 미보유주식수	총 보유주식수
주식회사 비바리퍼블리카	4,850,000	-	4,850,000	50%	486,460	486,460	5,336,460
블리츠패스트 주식회사	-	4,850,000	4,850,000	50%	-	-	4,850,000
자기주식	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000
합 계	5,150,000	4,850,000	9,700,000	100%	486,460	786,460	10,486,460

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성 기준

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

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며, 기업회계기준서 제 1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"의 적용을 받습니다.

기업회계기준서 제1101호에 따른 일반기업회계기준("과거회계기준")에서 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2021년 1월 1일이며, 과거회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 자본, 총포괄손익 등의 조정사항은 주석 28에서 설명하고 있습니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시
중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

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

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

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

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

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화(KRW)이며, 재무제표는 대한민국 원화(KRW)로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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

2.4 금융자산

(1) 분류

회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

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

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

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 회사는 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

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

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

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 회사는 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 당기손익으로 인식합니다.

(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 인식합니다.

② 지분상품

회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

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

(3) 손상

회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권에 대해 회사는 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.

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

(5) 금융상품의 상계

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

2.5 매출채권

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

2.6 유형자산

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

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

과 목	추정 내용연수
시설장치	2~5년
비품	2~5년
임차시설물(*)	1~5년

(*) 리스기간을 고려하였습니다.

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

2.7 무형자산

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 측정되며, 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다.

영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

고객관계는 사업결합으로 취득한 무형자산으로 취득일의 공정가치로 인식하고 있습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
소프트웨어	2~5년
고객관계	10년

2.8 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.

2.9 기타채무

기타채무는 회사가 보고기간말 전에 제공받은 재화나 용역에 대하여 지급하지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 보통 인식 후 30일 이내에 지급됩니다. 기타채무는 보고기간 후 12개월 후에 지급기일이 도래하는 것이 아니라면 재무상태표에서 유동부채로 표시합니다. 해당 채무는 최초에 공정가치로 인식하고 이후 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정합니다.

2.10 금융부채

(1) 분류 및 측정

회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 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, 재무상태표 상 '미지급금및기타채무', '차입금' 등으로 표시됩니다.

차입금은 공정가치에서 발생한 거래원가를 차감한 금액으로 최초 인식하고 이후 상각후원가로 측정합니다. 받은 대가(거래원가 차감 후)와 상환금액의 차이는 유효이자율법을 사용하여 기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 차입한도를 제공받기 위해 지급한 수수료는 차입한도의 일부나 전부로써 차입을 실행할 가능성이 높은(probable) 범위까지는 차입금의 거래원가로 인식합니다. 이 경우 수수료는 차입을 실행할 때까지 이연합니다. 차입한도약정의 일부나 전부로써 차입을 실행할 가능성이 높다는 증거가 없는 범위의 관련 수수료는 유효성을 제공하는 서비스에 대한 선급금으로서 자산으로 인식 후 관련된 차입한도기간에 걸쳐 상각합니다.

보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 무조건의 권리를 가지고 있지 않다면 차입금은 유동부채로 분류합니다.

(2) 제거

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

2.11 충당부채

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

2.12 당기법인세 및 이연법인세

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

당기법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 측정합니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있으며, 세무당국이 불확실한 법인세 처리를 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 회사는 법인세 측정 시 가장 가능성이 높은 금액 또는 기댓값 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상되는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세 자산과 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 대해 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

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

2.13 종업원급여

(1) 퇴직급여

회사의 퇴직연금제도는 확정급여제도입니다.

일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량연결회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

(2) 장기종업원급여

회사는 장기근속(3년 이상) 임직원에게 안식휴가 등 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리인에 의해 평가됩니다.

(3) 주식기준보상

종업원에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정되며, 가득기간에 걸쳐 종업원 급여비용으로 인식됩니다. 가득될 것으로 예상되는 지분상품의 수량은 매 보고기간말에 비시장성과조건을 고려하여 재측정되며, 당초 추정치로부터의 변동액은 당기손익과 자본으로 인식됩니다.

주식선택권의 행사시점에 신주를 발행할 때 직접적으로 관련되는 거래비용을 제외한 순유입액은 자본금(명목가액)과 주식발행초과금으로 인식됩니다.

한편, 회사의 지배기업인 주식회사 비바리퍼블리카는 회사의 종업원에게 지배기업의 주식선택권을 부여하였습니다. 회사는 동 주식기준보상거래에 대하여 기준서 제110 2호 주식기준보상에 따라 보상원가 전액을 영업비용으로 인식하고 동일한 금액에 대해 지배기업으로부터 자본(기타자본잉여금)을 불입받은 것으로 보아 회계처리하고 있습니다.

2.14 리스

회사는 영업에 사용하는 건물, 시설장치 등에 대하여 리스계약을 체결하고 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 그러나 회사가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

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

회사는 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. 회사는 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 회사(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

리스이용자가 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 그 선택권의 행사에 따라 지급할 리스료 또한 리스부채의 측정에 포함됩니다.

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.

회사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 회사가 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 매수선택권 없이 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액 리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

회사의 리스계약은 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다.

2.15 수익인식

(1) 고객과의 계약에서 생기는 수익

수익은 고객과의 계약에서 정한 대가에 기초하여 측정되며 ① 계약 식별 → ② 수행 의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 수행의무에 거래가격 배분 → ⑤ 수행의무 충족 시 수익 인식을 적용하여 인식합니다.

① 서비스의 제공

회사는 PG 서비스, 자금관리 서비스, 기타용역으로부터 수익을 인식합니다. 용역의 제공으로 인한 수익은 고객에게 통제가 이전되어 수행의무를 이행한 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

회사는 PG 서비스의 경우, 거래승인이 이루어지는 시점에 수행의무가 완료되는 것으로 판단하고 있습니다.

한편 회사는 자금관리 서비스 및 일부 기타용역에 대해서는 고객에게 실질적으로 서로 같고 고객에게 이전하는 방식도 같은 일련의 구별되는 용역을 제공하고 있으며, 청구권이 있는 금액으로 수익을 인식하는 실무적 간편법을 사용하고 있습니다.

(2) 고객의 고객에게 지급할 대가

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

(3) 이자수익과 이자비용

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

2.16 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다. 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 회사는 전략적 의사결정을 수행하는 대표이사를 최고이사 결정자로 보고 있습니다. 영업부문에 대한 공시는 주석 6을 참조하시기 바랍니다.

2.17 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2023년 3월 22일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

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

(1) 비금융자산의 손상차손

비금융자산의 손상여부를 검토하기 위한 회수가능금액은 사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액에 기초하여 결정됩니다(주석 6 참조).

(2) 주식기준보상

종업원에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정되며 기초자산의 변동성 및 할인율 등의 변동에 영향을 받습니다(주석 16 참조).

4. 매출채권및기타채권

(1) 당기말과 전기말 및 전환일 현재 매출채권및기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)									
구 분	당기말			전기말			전기초		
	채권금액	대손충당금	장부금액	채권금액	대손충당금	장부금액	채권금액	대손충당금	장부금액
유동자산									
매출채권	24,967,011	(212,615)	24,754,396	23,171,103	(79,540)	23,091,563	23,552,349	-	23,552,349
기타채권									
미수금	5,735,298	(478,835)	5,256,463	290,828	-	290,828	368,229	-	368,229
미수수익	5,140	-	5,140	-	-	-	-	-	-
대여금	717,540	-	717,540	509,777	-	509,777	278,800	-	278,800
보증금	212,219	-	212,219	-	-	-	-	-	-
기타금융자산	18,074,277	-	18,074,277	7,750,729	-	7,750,729	4,379,325	-	4,379,325
소 계	49,711,485	(691,450)	49,020,035	31,722,437	(79,540)	31,642,897	28,578,703	-	28,578,703
비유동자산									
기타채권									
미수금	28,216,324	(28,216,324)	-	28,300,101	(26,903,862)	1,396,239	28,561,880	(26,525,733)	2,036,147
대여금	4,174,108	-	4,174,108	2,949,571	-	2,949,571	2,010,514	-	2,010,514
보증금	5,678,887	-	5,678,887	4,708,553	-	4,708,553	3,691,834	-	3,691,834
소 계	38,069,319	(28,216,324)	9,852,995	35,958,225	(26,903,862)	9,054,363	34,264,228	(26,525,733)	7,738,495
합 계	87,780,804	(28,907,774)	58,873,030	67,680,662	(26,983,402)	40,697,260	62,842,931	(26,525,733)	36,317,198

(2) 당기와 전기 중 매출채권 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	매출채권		미수금		장기미수금	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
기초	(79,540)	-	-	-	(26,903,862)	(26,525,733)
당기손익으로 인식된 손실충당금의 증가	(133,075)	(79,540)	(478,835)	-	(1,233,413)	(214,309)
제각 후 회수	-	-	-	-	(79,049)	(163,820)
기말	(212,615)	(79,540)	(478,835)	-	(28,216,324)	(26,903,862)

5. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 및 전환일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)									
구 분	당기말			전기말			전기초		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
시설장치	27,738,721	(14,478,435)	13,260,286	25,842,906	(8,502,855)	17,340,051	24,963,056	(2,432,499)	22,530,557
비품	2,469,912	(716,660)	1,753,252	1,732,563	(331,440)	1,401,123	897,698	(64,847)	832,851
임차시설물	3,892,217	(1,352,281)	2,539,936	3,442,547	(700,094)	2,742,453	1,783,495	(147,915)	1,635,580
건설중인자산	-	-	-	189,400	-	189,400	242,800	-	242,800
합 계	34,100,850	(16,547,376)	17,553,474	31,207,416	(9,534,389)	21,673,027	27,887,049	(2,645,261)	25,241,788

(2) 당기와 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	대체증(감)(*1)	상 각	기 말
시설장치	17,340,052	1,585,692	(19,454)	338,592	(5,984,596)	13,260,286
비품	1,401,122	1,028,972	(227,026)	-	(449,816)	1,753,252
임차시설물	2,742,453	236,300	(193,501)	483,370	(728,686)	2,539,936
건설중인자산	189,400	861,062	-	(1,050,462)	-	-
합 계	21,673,027	3,712,026	(439,981)	(228,500)	(7,163,098)	17,553,474

(*1) 무형자산으로 대체된 금액이 포함되어 있습니다.

② 전기

(단위: 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	대체증(감)(*2)	상 각	기 말
시설장치	22,530,557	867,850	-	12,000	(6,070,355)	17,340,052
비품	832,851	869,148	(2,460)	-	(298,417)	1,401,122
임차시설물	1,635,580	502,182	-	1,156,870	(552,179)	2,742,453
건설중인자산	242,800	1,312,470	-	(1,365,870)	-	189,400
합 계	25,241,788	3,551,650	(2,460)	(197,000)	(6,920,951)	21,673,027

(*2) 무형자산으로 대체된 금액이 포함되어 있습니다.

6. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 및 전환일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)									
구 분	당기말			전기말			전기초		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
영업권(*)	252,189,410	-	252,189,410	252,189,410	-	252,189,410	252,189,410	-	252,189,410
소프트웨어	11,697,800	(5,952,870)	5,744,930	10,897,603	(3,383,193)	7,514,410	10,455,065	(848,420)	9,606,645
고객관계	78,700,000	(19,019,167)	59,680,833	78,700,000	(11,149,167)	67,550,833	78,700,000	(3,279,167)	75,420,833
합 계	342,587,210	(24,972,037)	317,615,173	341,787,013	(14,532,360)	327,254,653	341,344,475	(4,127,587)	337,216,888

(*) 한국채택국제회계기준 전환일 기준 장부금액을 취득원가로 하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)					
구 분	기 초	취 득	대체증(감)(*1)	상 각(*2)	기 말
영업권	252,189,410	-	-	-	252,189,410
소프트웨어	7,514,410	540,341	228,500	(2,538,321)	5,744,930
고객관계	67,550,833	-	-	(7,870,000)	59,680,833
합 계	327,254,653	540,341	228,500	(10,408,321)	317,615,173

(*1) 건설중인자산에서 대체된 금액입니다.

(*2) 무형자산 상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

② 전기

(단위: 천원)					
구 분	기 초	취 득	대체증(감)(*1)	상 각(*2)	기 말
영업권	252,189,410	-	-	-	252,189,410
소프트웨어	9,606,645	245,540	197,000	(2,534,775)	7,514,410
고객관계	75,420,833	-	-	(7,870,000)	67,550,833
합 계	337,216,888	245,540	197,000	(10,404,775)	327,254,653

(*1) 건설중인자산에서 대체된 금액입니다.

(*2) 무형자산 상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

(3) 영업권의 손상 평가

영업권은 회사의 경영진이 영업권을 관리하는 단위인 단일의 영업부문(현금창출단위)으로 구성되어 있습니다.

(단위: 천원)				
구 분	기초	증가	손상	기말
PG사업부	252,189,410	-	-	252,189,410

현금창출단위(집단)의 회수가능액은 사용가치에 근거했으며, 사용가치 계산 시 경영진이 승인한 5년 사업계획을 기초로 추정된 세전 현금흐름을 사용했습니다. 5년 후의 현금흐름은 아래에서 설명하는 바와 같이 추정된 장기성장률을 사용했습니다. 이 성장률은 관련 산업보고서의 예상 장기평균성장률을 초과하지 않습니다.

당기말 현재 현금창출단위에 대한 주요 가정, 사용가치 계산에 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	PG사업부
장기성장률	1.00%
세전할인율	13.58%
매출증가율(5개년 평균)	15.68%

세전할인율은 해당 현금창출단위(집단)가 속한 부문 및 국가와 관련된 특정위험을 반영하는 할인율입니다.

영업권에 대한 손상평가 수행결과, 현금창출단위의 장부금액이 회수가능액을 초과하지는 않을 것으로 판단됩니다. 경영진은 회수가능액을 산정할 때 사용한 주요 가정치가 가능성이 어느 정도 있는 범위에서 변동되더라도 장부금액 합계가 회수가능액 합계를 초과하지는 않을 것으로 판단하였습니다.

(4) 회사는 결제사업과 관련하여 다양한 규모의 고객과 비즈니스 관계를 유지해오고 있으며, LG유플러스의 PG사업부를 인수하면서 인식한 고객관계의 당기말 장부금액은 59,681백만원입니다(전기말 : 67,551백만원). 회사는 고객의 이탈률과 고객으로부터 발생하는 수익률을 고려하여 해당 고객관계의 내용연수를 10년으로 추정하고 있습니다. 그러나 실제 내용연수는 시장상황 등의 영향에 따라 10년보다 짧거나 길 수 있습니다. 만약 해당 고객관계의 내용연수가 6년으로 추정되었다면 당기말 장부금액은 47,001백만원이 될 것이며, 내용연수가 16년으로 추정되었다면 당기말 장부금액은 66,813백만원이 될 것입니다.

7. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 및 전환일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
소프트웨어공제조합(*)	830,208	681,451	92,895

(*) 해당 금융자산은 전자금융거래에 대한 이행보증담보로 제공되어 사용이 제한되어 있습니다(주석 26 참조).

8. 리스

(1) 재무상태표에 인식된 금액

당기말과 전기말 및 전환일 현재 리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	당기말	전기말	전기초
사용권자산			
건물	3,880,599	5,570,298	4,042,776
시설장치	165,020	-	-
합계	4,045,619	5,570,298	4,042,776
리스부채			
유동	1,586,113	1,295,570	757,356
비유동	2,254,628	3,672,029	2,778,007
합계	3,840,741	4,967,599	3,535,363

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

당기와 전기 중 리스와 관련해서 손익계산서에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
건물	1,676,406	1,436,073
시설장치	63,469	-
합계	1,739,875	1,436,073
리스부채에 대한 이자비용	275,298	264,836
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	74,180	91,133
단기리스	16,800	70,485

(3) 현금흐름표에 인식한 금액

당기와 전기 중 리스와 관련해서 현금흐름표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
영업활동으로 인한 현금유출	366,278	426,454
재무활동으로 인한 현금유출	1,346,084	1,059,606

(4) 당기 및 전기 중 회사의 사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)					
구 분	기초	신규리스	중도해지	감가상각	기말
건물	5,570,298	-	(13,293)	(1,676,406)	3,880,599
시설장치	-	228,489	-	(63,469)	165,020
합 계	5,570,298	228,489	(13,293)	(1,739,875)	4,045,619

② 전기

(단위: 천원)				
구 분	기초	신규리스	감가상각	기말
건물	4,042,776	2,963,595	(1,436,073)	5,570,298

(5) 당기 및 전기 중 회사의 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초	4,967,599	3,535,363
신규리스	228,489	2,491,842
상각	275,298	264,836
리스료지급	(1,346,084)	(1,059,606)
이자지급	(275,298)	(264,836)
중도해지	(9,263)	-
기말	3,840,741	4,967,599

(6) 당기말 현재 리스부채의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	3개월 이내	3개월~1년	1~5년	합 계
리스부채	387,650	1,198,463	2,254,628	3,840,741

9. 기타자산

당기말과 전기말 및 전환일 현재 기타자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
유동자산			
부가세대급금	-	-	597,319
선급금	1,427	60,580	7,542
선급비용	2,756,187	1,839,945	867,028
소계	2,757,614	1,900,525	1,471,889
비유동자산			
장기선급비용	1,735,199	700,272	176,728
합 계	4,492,813	2,600,797	1,648,617

10. 미지급금 및 기타채무

당기말과 전기말 및 전환일 현재 미지급금 및 기타채무의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
유동부채			
미지급금	6,760,881	6,698,663	4,797,033
미지급비용	24,735,467	18,780,221	18,700,235
예수금	247,550,333	204,598,546	206,519,311
소계	279,046,681	230,077,430	230,016,579
비유동부채			
장기미지급비용	880,744	-	-
예수보증금	775,202	769,802	743,302
소계	1,655,946	769,802	743,302
합 계	280,702,627	230,847,232	230,759,881

11. 차입금

(1) 당기말과 전기말 및 전환일 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	차입처	이자율 (%)	만기	금액		
				당기말	전기말	전기초
인수자금대출	삼성증권 등	-	-	-	168,000,000	168,000,000
인수자금대출	삼성증권	-	-	-	5,000,000	5,000,000
인수자금대출	과학기술인공제회	-	-	-	21,000,000	21,000,000
사모사채(*1)	Salute Capital Holdings II PTE. LTD	6.5~7.5	2027-03-17	170,000,000	-	-
일반자금대출	주비바리퍼블리카	4.6	2023-03-23(*2)	20,000,000	-	-
소 계				190,000,000	194,000,000	194,000,000
현재가치할인차금				(1,357,202)	-	(2,374,167)
유동성대체				(188,642,798)	(194,000,000)	-
합 계				-	-	191,625,833

(*1) 회사는 상기 차입금과 관련하여 매 분기말 현재의 순금융부채 합계액을 해당 연도 경영실적에 일정 배율을 곱한 금액 이하로 유지해야하는 재무약정을 체결하고 있습니다. 이에 따라 회사가 1년 이내에 상환해야 할 것으로 예상되는 금액이 유동성장기부채로 인식되었습니다(주석 29 참조).

(*2) 선순위채무인 SALUTE CAPITAL HOLDINGS II PTE. LTD의 차입금이 전액 상환될 때까지 대출 만기일이 자동 연장되므로 장기차입금으로 분류하였으나, 당기 중 선순위채무가 유동성장기부채로 인식됨에 따라 해당 차입금도 유동성장기부채로 분류하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 차입금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)					
구분	기초	차입	상환	기타	기말
유동성장기부채	194,000,000	190,000,000	(194,000,000)	-	190,000,000
현재가치할인차금	-	(5,234,743)	-	3,877,541	(1,357,202)
합 계	194,000,000	184,765,257	(194,000,000)	3,877,541	188,642,798

② 전기

(단위: 천원)					
구분	기초	차입	상환	기타	기말
유동성장기부채	-	-	-	194,000,000	194,000,000
장기차입금	194,000,000	-	-	(194,000,000)	-
현재가치할인차금	(2,374,167)	-	-	2,374,167	-
합 계	191,625,833	-	-	2,374,167	194,000,000

12. 기타부채

당기말과 전기말 및 전환일 현재 기타부채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	당기말	전기말	전기초
유동부채			
기타예수금	885,900	286,777	-
부가세예수금	18,458,781	12,979,562	10,951,160
소계	19,344,681	13,266,339	10,951,160
비유동부채			
장기종업원급여부채	911,260	753,927	377,687
합 계	20,255,941	14,020,266	11,328,847

13. 종업원급여

(1) 당기와 전기 중 비용으로 인식된 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	30,153,524	13,287,630
장기종업원급여	157,333	376,239
주식보상비용	2,347,866	1,224,299
확정급여제도와 관련된 비용	2,034,650	1,199,644
복리후생비	4,185,807	2,681,135
합 계	38,879,180	18,768,947

(2) 당기말과 전기말 및 전환일 현재 재무상태표에 인식된 순확정급여부채 및 장기종업원급여부채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
순확정급여부채			
확정급여부채의 현재가치	3,903,775	1,856,560	909,838
사외적립자산의 공정가치	-	-	-
소 계	3,903,775	1,856,560	909,838
장기종업원급여부채	911,260	753,927	377,687
합 계	4,815,035	2,610,487	1,287,525

(3) 당기말과 전기말 및 전환일 현재 확정급여부채의 보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 추정치는 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말	전기초
할인율	5.6%	3.6%	3.1%
미래임금상승률	5.0%	5.0%	5.0%

할인율은 당기말 현재 회사의 신용등급 및 확정급여채무의 예상지급시기와 유사한 우량회사채수익률을 기초로 하여 산정되며, 미래임금상승률은 회사의 경험적 승급지수와 물가상승 및 임금협약을 반영한 임금상승률 등을 고려하여 산정됩니다.

(4) 당기와 전기 중 확정급여부채의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초	1,856,560	909,838
관계회사 전출입	15,923	(19,426)
당기근무원가	1,767,618	1,200,118
과거근무원가	216,879	-
이자원가	63,759	26,951
퇴직급여 지급액	(267,803)	(170,232)
재측정요소:		
인구통계적 가정	-	-
재무적 가정	(915,156)	(111,319)
경험적 조정	1,165,995	20,630
기말	3,903,775	1,856,560

(5) 당기와 전기 중 확정급여제도와 관련하여 손익으로 인식된 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기근무원가	1,767,618	1,200,118
과거근무원가	216,879	-
순이자원가	63,759	26,951
합 계	2,048,256	1,227,069

(6) 민감도 분석

당기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치게 될 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	확정급여채무	
	증 가	감 소
할인율 (1%변동)	(352,566)	416,179
미래 급여인상률 (1%변동)	416,179	(357,884)

민감도 분석은 제도에서 발생할 것으로 기대되는 모든 현금흐름의 분산을 고려하지는 않았으나, 사용된 가정에 대한 민감도의 근사치를 제공하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균 듀레이션은 각각 11.85년 및 12.22년입니다.

(7) 당기말 및 전기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	1년 미만	1년~2년 미만	2~5년 미만	5년 이상	합 계
당기말 확정급여채무	366,072	333,423	862,539	6,083,427	7,645,461
전기말 확정급여채무	174,736	308,151	1,300,104	3,067,168	4,850,159

(8) 회사는 장기근속자에 대하여 유급안식휴가를 지급하고 있습니다. 회사는 이러한 부담액에 대하여 보험수리적 가정을 적용하여 장기종업원급여부채로 인식하고 있습니다.

14. 총당부채

당기와 전기의 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)				
구 분	기 초	감 소	기 타	기 말
비유동총당부채	997,906	(71,267)	6,621	933,260

② 전기

(단위: 천원)				
구 분	기 초	증 가	기 타	기 말
비유동총당부채	542,205	450,256	5,445	997,906

회사는 임차계약에 따라 발생하는 계약상의 원상복구 의무에 따라 복구시에 부담하게 되는 비용을 추정하여 복구총당부채로 설정하고 있습니다. 동 복구총당부채의 잔액은 당기말 현재 존속하는 임차자산의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치이며, 임차자산의 계약 종료시점에 발생할 예정입니다.

15. 납입자본 및 기타자본항목

(1) 당기말 현재 회사가 발행한 주식수는 10,486,460주이며, 1주당 액면금액은 500원입니다. 당기와 전기 중 자본금 및 주식발행초과금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	변동내역	자본금	주식발행초과금	합 계
전기초		205,000,000	-	205,000,000
2021.05.14	사업결합	(200,000,000)	199,965,080	(34,920)
전기말		5,000,000	199,965,080	204,965,080
2022.12.24	무의결권부전환주 발행	243,230	14,753,045	14,996,275
당기말		5,243,230	214,718,125	219,961,355

(2) 회사가 당기와 전기 중 발행한 종류주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	전환우선주	
발행일	2021.05.14(*1)	
발행가액(*2)	자본금	2,425,000
	주식발행초과금	100,075,000
의결권	우선주 1주당 1개의 의결권	
전환기간	발행일의 익일로부터 존속기간 만료일 전일까지의 기간 동안 상시	
전환비율	우선주 1주당 보통주 1주(단, 전환가격을 하회하는 가격으로 유상증자 하는 경우 등의 사유 발생 시 전환비율의 조정)	

(*1) 전기 중 토스페이먼츠앤코 주식회사와 합병으로 인하여 토스페이먼츠앤코 주식회사의 기존 우선주주에게 회사의 우선주를 발행하였습니다.

(*2) 우선주 4,850,000주에 대한 발행가액입니다.

(단위: 천원)		
구분	무의결권부전환주	
발행일	2022.12.24	
발행가액(*)	자본금	243,230
	주식발행초과금	14,756,764
의결권	없음	
전환기간	2025년 8월 3일부터 전환주식이 존속하는 동안 상시	
전환비율	전환주 1주당 보통주 1주 단, 전환가격을 하회하는 가격으로 유상증자 하는 경우 등의 사유 발생 시 전환비율의 조정)	

(*) 무의결권부전환주 486,460주에 대한 발행가액입니다.

(3) 회사는 임직원에게 성과 보상지급 및 주식선택권 행사에 대비하기 위하여 자기주식을 보유하고 있습니다. 당기말 현재 300,000주(취득가액: -)의 자기주식을 보유하고 있으며 이는 전체 발행주식의 2.86%에 해당합니다. 회사의 자기주식은 토스페이먼츠앤코 주식회사와의 합병으로 합병전 지배회사인 토스페이먼츠앤코 주식회사로부터 자기주식을 승계받아 취득하였으므로 취득에 따른 자산의 유출이나 부채의 부담이 발생하지 않았습니다.

(4) 당기말과 전기말 및 전환일 현재 기타자본항목의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계 정 과 목	당기말	전기말	전기초
주식선택권	2,573,808	786,946	-
기타자본잉여금(*)	1,238,475	677,471	240,118
합 계	3,812,283	1,464,417	240,118

(*) 회사의 지배기업인 주식회사 비바리퍼블리카가 회사의 종업원에게 부여한 주식 결재형 주식선택권입니다(주석 16 참조).

16. 주식보상비용

(1) 회사는 가득기간 동안 근무용역제공을 조건으로 임직원에게 양도제한조건부주식(Restricted Stock Unit)을 부여하였습니다. 동 양도제한조건부주식에 대한 주식선택권은 기타자본항목(주식선택권)에 계상되어 있습니다.

1) 당기말 현재 회사의 임직원에게 부여한 양도제한조건부주식 내역은 다음과 같습니다.

구 분	부여일	수 량	가득조건
1차	2021년 4월 16일	20,000주	부여 후 2~4년 이상 재직
2차	2021년 8월 3일	79,965주	부여 후 2~4년 이상 재직
3차	2021년 10월 22일	22,500주	부여 후 2~4년 이상 재직
4차	2022년 1월 26일	32,500주	부여 후 2~4년 이상 재직
5차	2022년 4월 27일	56,663주	부여 후 2~4년 이상 재직
6차	2022년 7월 27일	37,500주	부여 후 2~4년 이상 재직
7차	2022년 10월 31일	51,827주	부여 후 2~4년 이상 재직

2) 기타자본항목에 계상된 양도제한조건부 주식의 보상원가는 미래현금흐름할인방법을 적용하여 산정하였으며, 당기에 부여된 양도제한조건부 주식의 보상원가를 산정하기 위한 제반가정 및 변수는 다음과 같습니다.

구 분	공정가치	무위험이자율
1차	19,196원	1.30%
2차	20,154원	1.30%
3차	20,154원	1.30%
4차	20,154원	1.30%
5차	20,154원	1.30%
6차	16,147원	4.08%
7차	16,147원	4.08%

3) 당기와 전기 중 양도제한조건부 주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초금액	786,946	-
비용 인식(*)	1,786,862	786,946
기말금액	2,573,808	786,946

(*) 주주총회 등의 승인 전, 주식기준보상약정에 합의한 날을 기준으로 산정한 주식 보상비용이 포함되어있습니다.

4) 당기와 전기 중 행사되지 않은 양도제한조건부 주식의 수량은 다음과 같습니다.

(단위: 주)		
구 분	당 기	전 기
기 초	130,220	-
부 여	254,112	137,720
소 멸	(83,377)	(7,500)
기 말	300,955	130,220
행사가능수량	-	-

(2) 당기말 현재 회사의 임직원은 회사의 지배기업인 주식회사 비바리퍼블리카로부터 주식결제형주식선택권을 부여받았으며, 동 주식선택권은 기타자본항목(기타자본잉여금)에 계상되어 있습니다.

1) 회사의 임직원이 지배기업으로부터 부여받은 주식결제형 주식선택권의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	부여일	대상	수량	행사가격	행사기간	가득조건
16차	2018-08-06	회사 임직원	13,780주	200원	부여 후 9년 이내	부여 후 2~4년 이상 재직
18차	2019-01-31	회사 임직원	41,396주	200원	부여 후 7년 이내	부여 후 2~4년 이상 재직
19차	2019-07-31	회사 임직원	7,608주	200원	부여 후 7년 이내	부여 후 2~4년 이상 재직
20차	2020-01-30	회사 임직원	5,101주	200원	부여 후 7년 이내	부여 후 2~4년 이상 재직
22차	2020-07-31	회사 임직원	66,012주	200원	부여 후 7년 이내	부여 후 2~4년 이상 재직
23차	2020-10-30	회사 임직원	10,000주	200원	부여 후 7년 이내	부여 후 2~4년 이상 재직
25차	2021-01-29	회사 임직원	5,000주	200원	부여 후 7년 이내	부여 후 2~4년 이상 재직
26차	2021-04-28	회사 임직원	10,000주	200원	부여 후 7년 이내	부여 후 2~4년 이상 재직
29차	2021-11-11	회사 임직원	7,500주	200원	부여 후 7년 이내	부여 후 2~4년 이상 재직
31차	2022-01-26	회사 임직원	5,000주	200원	부여 후 7년 이내	부여 후 2~4년 이상 재직

2) 지배기업으로부터 부여받은 주식선택권의 보상원가는 이항모형을 이용한 공정가액접근법을 적용하여 산정하였으며, 보고기간 중 부여된 주식선택권의 보상원가를 산정하기 위한 제반가정 및 변수는 다음과 같습니다.

구 분	공정가치	무위험이자율	예상주가변동성(*)	기대배당수익률	행사가능기간
25차	15,673원	1.77%	54.92%	-	2023.01.29 ~ 2028.01.29
26차	15,676원	2.08%	51.12%	-	2023.04.28 ~ 2028.04.28
29차	49,820원	2.34%	41.20%	-	2023.11.11 ~ 2028.11.11
31차	49,592원	2.56%	50.67%	-	2024.01.26 ~ 2029.01.26

(*) 상장되어 있는 유사업종 기업군의 1년 평균 변동성을 사용하였습니다.

3) 당기와 전기 중 주식선택권(기타자본잉여금)의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초금액	677,471	240,118
비용 인식	561,004	437,353
기말금액	1,238,475	677,471

17. 결손금

(1) 당기말과 전기말 및 전환일 현재 결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
미처리결손금	91,255,199	49,237,124	29,018,715

(2) 회사의 결손금처리내역은 다음과 같습니다.

결손금 처리 계산서

제3(당)기	2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지	제2(전기)	2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지
처리에정일	2023년 03월 30일	처리확정일	2022년 03월 31일

(단위: 천원)			
구 분	당 기		전 기
I. 미처리결손금		91,255,199	49,237,124
1. 기초이월결손금(*)	49,237,124		29,018,715
2. 당기순손실	41,825,430		20,287,152
3. 확정급여제도의 재측정요소	192,645		(68,743)
II. 결손금처리액		-	-
III. 차기이월미처리결손금(Ⅰ-Ⅱ)		91,255,199	49,237,124

(*) 2021년 1월 1일을 전환일로 하여 한국채택국제회계기준을 도입하였으며, 이에 따른 변경효과 및 재무제표 재작성효과입니다(주석 28 참조). 해당 전환효과 및 재무제표 재작성효과로 인해 2021년 3월 31일 주주총회에서 처분 확정된 제 1기 결손금 처리계산서와의 차이내역 및 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	전기말
조정전 전기이월미처리결손금	28,650,905
한국채택국제회계기준 적용효과	367,810
조정후 전기이월미처리결손금	29,018,715

18. 영업수익

당기 및 전기 중 회사의 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
수익 원천:		
고객과의 계약에서 생기는 수익		
자금관리매출	6,474,790	8,331,685
PG전자결제매출	699,137,501	527,634,101
VAN서비스매출	14,498,777	12,536,367
기타매출	13,417,312	7,092,229
기타 원천으로부터의 수익		
기타매출	2,685,758	1,952,103
합 계	736,214,138	557,546,485
수익인식 시기:		
한 시점에 이행	716,350,177	542,152,840
기간에 걸쳐 이행	19,863,961	15,393,645
합 계	736,214,138	557,546,485

19. 영업비용

당기와 전기 중 발생한 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여 등	30,310,857	13,663,869
퇴직급여	2,034,650	1,199,644
복리후생비	4,185,807	2,681,135
여비교통비	377,306	367,654
접대비	70,662	56,550
통신비	1,987,223	2,140,132
세금과공과	240,989	139,611
감가상각비	7,163,098	6,920,951
사용권자산상각비	1,739,875	1,436,073
지급임차료	2,067,136	1,967,928
수선비	2,410,505	2,136,217
보험료	263,506	110,840
차량유지비	29,148	18,232
운반비	27,768	9,744
교육훈련비	30,060	26,092
도서인쇄비	13,347	18,410
소모품비	268,647	232,038
지급수수료	677,196,813	498,182,617
광고선전비	2,339,289	1,654,038
외주용역비	7,062,196	11,525,834
판매수수료	18,702,542	16,427,999
무형자산상각비	10,408,321	10,404,775
주식보상비용	2,347,866	1,224,299
대손상각비	1,845,323	293,849
합 계	773,122,934	572,838,531

20. 금융수익 및 금융비용

당기와 전기 중 발생한 금융수익 및 금융비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
금융수익		
이자수익	975,544	301,682
외환차익	760,620	84,117
외화환산이익	2,340	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	18,760	1,990
합 계	1,757,264	387,789
금융비용		
이자비용	19,165,744	10,445,219
외환차손	166,965	-
외화환산손실	5,069	-
합 계	19,337,778	10,445,219

21. 기타영업외수익 및 기타영업외비용

당기와 전기 중 발생한 기타영업외수익 및 기타영업외비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기타영업외수익		
유형자산처분이익	896	-
잡이익	74,532	157
합 계	75,428	157
기타영업외비용		
유형자산폐기손실	212,498	482
유형자산처분손실	74,354	-
리스자산해지손실	4,030	-
잡손실	87,268	325,758
합 계	378,150	326,240

22. 법인세이익

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기법인세	-	-
이연법인세		
- 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(3,613,267)	(2,594,588)
- 이월결손금으로 인한 이연법인세 변동액	(9,439,332)	(2,771,872)
- 법인세율 변경효과	(5,778)	-
자본에 직접 반영된 이연법인세(*)	58,195	(21,947)
기타 변동액	33,577	-
법인세이익	(12,966,605)	(5,388,407)

(*) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
순확정급여부채의 재측정요소	58,195	(21,947)

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세이익간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순손실	(54,792,035)	(25,675,559)
적용세율에 따른 법인세	(13,259,672)	(6,213,485)
조정사항:		
비과세이익비용	778,687	(2,206,886)
일시적차이의 이연법인세미인식	(26,050)	3,024,801
이연법인세미인식 이월결손금	-	622,628
전기이전조정	(443,658)	(51,980)
법인세율 변경효과	(5,778)	-
기타	(10,134)	(563,485)
법인세이익	(12,966,605)	(5,388,407)
유효법인세율(*)	-	-

(*) 법인세차감전순손실이 발생하여 유효세율을 계산하지 아니하였습니다.

(3) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
이연법인세자산			
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	14,798,960	5,087,464	1,181,254
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	488,706	163,222	368,413
소 계	15,287,666	5,250,686	1,549,667
이연법인세부채			
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(15,099,196)	(18,442,281)	(19,534,015)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(322,528)	(841)	(574,549)
소 계	(15,421,724)	(18,443,122)	(20,108,564)
이연법인세자산(부채) 순액	(134,058)	(13,192,436)	(18,558,897)

(4) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)						
구 분	차감할(가산할) 일시적 차이			이연법인세자산(부채)		
	기 초	증 감	기 말	기 초	증 감	기 말
일시적차이로 인한 이연법인세						
대손충당금	26,376,087	1,942,501	28,318,588	2,308	40,177	42,485
미수수익	-	(5,140)	(5,140)	-	(1,193)	(1,193)
선급비용	(703,300)	(556,888)	(1,260,188)	(170,199)	(122,165)	(292,364)
임차보증금	46,459	(99,146)	(52,687)	11,243	(23,466)	(12,223)
대여금	679,953	510,963	1,190,916	164,549	111,744	276,293
당기손익-공정가치측정금융자산	(1,990)	(18,760)	(20,750)	(482)	(4,332)	(4,814)
유형자산	(1,913,065)	1,996,527	83,462	(462,962)	482,325	19,363
무형자산	(471,760)	421,229	(50,531)	(114,166)	102,443	(11,723)
고객관계	(67,550,833)	7,870,000	(59,680,833)	(16,347,302)	2,501,349	(13,845,953)
사용권자산	(5,570,298)	1,524,680	(4,045,618)	(1,348,012)	409,429	(938,583)
미지급비용	567,880	1,341,628	1,909,508	137,427	305,579	443,006
복구충당부채	997,906	(64,645)	933,261	241,493	(24,977)	216,516
차입금 현재가치할인차금	-	(1,357,202)	(1,357,202)	-	(314,871)	(314,871)
리스부채	4,967,599	(1,126,859)	3,840,740	1,202,159	(311,107)	891,052
확정급여부채	1,526,790	2,282,726	3,809,516	369,483	514,325	883,808
기타장기종업원급여	659,965	251,295	911,260	159,712	51,700	211,412
자기주식	10,950,000	-	10,950,000	190,441	406,682	597,123
소 계	(29,438,607)	14,912,909	(14,525,698)	(15,964,308)	4,123,642	(11,840,666)
이월결손금으로 인한 이연법인세	27,701,696	39,005,503	66,707,199	2,771,871	8,934,737	11,706,608
합 계	(1,736,911)	53,918,412	52,181,501	(13,192,437)	13,058,379	(134,058)

② 전기

(단위: 천원)						
구 분	차감할(가산할) 일시적 차이			이연법인세자산(부채)		
	기 초	증 감	기 말	기 초	증 감	기 말
일시적차이로 인한 이연법인세						
대손충당금	26,073,045	303,042	26,376,087	-	2,308	2,308
선급비용	(176,728)	(526,572)	(703,300)	(42,768)	(127,431)	(170,199)
임차보증금	33,226	13,233	46,459	8,041	3,202	11,243
대여금	176,728	503,225	679,953	42,768	121,781	164,549
당기손익-공정가치측정금융자산	-	(1,990)	(1,990)	-	(482)	(482)
유형자산	(955,620)	(957,445)	(1,913,065)	(231,260)	(231,702)	(462,962)
무형자산	(123,116)	(348,644)	(471,760)	(29,794)	(84,372)	(114,166)
고객관계	(75,420,833)	7,870,000	(67,550,833)	(18,251,842)	1,904,540	(16,347,302)
사용권자산	(4,042,776)	(1,527,522)	(5,570,298)	(978,352)	(369,660)	(1,348,012)
지분법적용투자주식	16,535,566	(16,535,566)	-	-	-	-
미지급비용	1,518,667	(950,787)	567,880	367,517	(230,090)	137,427
복구충당부채	542,205	455,701	997,906	131,214	110,279	241,493
차입금 현재가치할인차금	(2,374,167)	2,374,167	-	(574,548)	574,548	-
리스부채	3,535,363	1,432,236	4,967,599	855,558	346,601	1,202,159
확정급여부채	417,834	1,108,956	1,526,790	101,116	268,367	369,483
기타장기종업원급여	179,561	480,404	659,965	43,454	116,258	159,712
자기주식	-	10,950,000	10,950,000	-	190,441	190,441
소 계	(34,081,045)	4,642,438	(29,438,607)	(18,558,896)	2,594,588	(15,964,308)
이월결손금으로 인한 이연법인세	13,674,840	14,026,856	27,701,696	-	2,771,871	2,771,871
합 계	(20,406,205)	18,669,294	(1,736,911)	(18,558,896)	5,366,459	(13,192,437)

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들에 달려 있습니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있습니다.

(5) 당기말과 전기말 및 전환일 현재 이연법인세자산을 인식하지 아니한 차감할 일시적차이와 이월결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	만 기	당기말	전기말	전기초
지분법적용투자주식	-	-	-	16,535,566
대손충당금	-	28,135,463	26,366,549	26,073,045
자기주식	-	8,376,193	10,163,054	-
이월결손금(*)	2035년	13,674,840	13,674,840	13,674,840
	2036년	2,572,842	2,572,842	-
합 계		52,759,338	52,777,285	56,283,451

(*) 토스페이먼츠앤코 주식회사에서 발생한 결손금에 해당합니다.

23. 금융상품의 범주별 분류

(1) 당기말과 전기말 및 전환일 현재 금융자산의 구분 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구 분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가로 측정하는 금융자산	합 계
현금및현금성자산	-	227,388,835	227,388,835
매출채권	-	24,754,395	24,754,395
당기손익-공정가치측정금융자산	830,208	-	830,208
기타채권(*)	-	34,118,635	34,118,635
합 계	830,208	286,261,865	287,092,073

② 전기말

(단위: 천원)			
구 분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가로 측정하는 금융자산	합 계
현금및현금성자산	-	218,515,189	218,515,189
매출채권	-	23,091,563	23,091,563
당기손익-공정가치측정금융자산	681,451	-	681,451
기타채권(*)	-	17,605,696	17,605,696
합 계	681,451	259,212,448	259,893,899

③ 전기초

(단위: 천원)			
구 분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가로 측정하는 금융자산	합 계
현금및현금성자산	-	228,915,522	228,915,522
매출채권	-	23,552,349	23,552,349
당기손익-공정가치측정금융자산	92,895	-	92,895
기타채권(*)	-	12,764,849	12,764,849
합 계	92,895	265,232,720	265,325,615

(*) 당기말과 전기말 및 전환일 현재 기타채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
미수금	5,256,463	290,828	368,229
미수수익	5,140	-	-
단기대여금	717,540	509,777	278,800
장기미수금	-	1,396,238	2,036,147
장기대여금	4,174,108	2,949,571	2,010,514
유동성보증금	212,219	-	-
비유동보증금	5,678,887	4,708,553	3,691,834
기타금융자산	18,074,278	7,750,729	4,379,325
합 계	34,118,635	17,605,696	12,764,849

(2) 당기말과 전기말 및 전환일 현재 범주별 금융부채의 구분내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
	상각후원가로 측정하는 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채
미지급금	6,760,881	6,698,663	4,797,033
미지급비용	23,146,808	18,306,393	18,700,235
예수금	247,550,334	204,598,545	206,519,311
예수보증금	775,202	769,802	743,302
차입금	188,642,798	194,000,000	191,625,833
리스부채(*)	3,840,740	4,967,599	3,535,363
합 계	470,716,763	429,341,002	425,921,077

(*) 리스부채는 범주별 금융부채의 적용을 받지 않으나, 부채금액 측정의 성격을 고려하여 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하였습니다.

(3) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없는 지분상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우를 제외하고 금융상품의 공정가치는 장부가액과 동일합니다.

(4) 당기와 전기 중 금융자산 및 금융부채의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)				
구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합 계
당기손익:				
이자수익	-	975,544	-	975,544
이자비용	-	-	(19,165,744)	(19,165,744)
외환차익	-	35,568	725,052	760,620
외환차손	-	(68,588)	(98,377)	(166,965)
외화환산이익	-	-	2,340	2,340
외화환산손실	-	(5,069)	-	(5,069)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	18,760	-	-	18,760
합 계	18,760	937,455	(18,536,729)	(17,580,514)

② 전기

(단위: 천원)				
구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	상각후원가 측정금융부채	합 계
당기손익:				
이자수익	-	301,682	-	301,682
이자비용	-	-	(10,445,219)	(10,445,219)
외환차익	-	17,421	66,696	84,117
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	1,990	-	-	1,990
합 계	1,990	319,103	(10,378,523)	(10,057,430)

24. 금융위험관리

(1) 금융위험관리

회사는 신용위험, 유동성 위험과 시장위험에 노출되어 있습니다. 시장위험은 다시 환율변동위험, 이자율변동위험과 지분증권에 대한 시장가치의 변동위험 등으로 구분됩니다. 회사는 이러한 위험요소들을 관리하기 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 위험관리 정책 및 프로그램을 운영하고 있습니다.

재무위험관리의 대상이 되는 회사의 금융자산은 현금및현금성자산, 당기손익-공정가치측정금융자산, 매출채권및기타채권 등으로 구성되어 있으며 금융부채는 미지급금및기타채무 등으로 구성되어 있습니다.

1) 시장위험

(가) 환율변동위험

회사의 외환위험은 주로 인식된 자산과 부채의 환율변동과 관련하여 발생하고 있습니다. 외환위험은 미래예상거래 및 인식된 자산·부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

당기말 현재 회사의 화폐성 외화자산부채의 내역은 다음과 같으며, 전기말 및 전환일 현재 화폐성 외화자산부채는 없습니다.

(원화단위: 천원, 외화단위: 각1단위)				
통 화	자 산		부 채	
	현지통화	원화환산	현지통화	원화환산
USD	134,369.17	170,286	32,743.42	41,495

당기말과 전기말 및 전환일 현재 각 외화에 대한 기능통화의 환율 10% 변동시, 동 환율변동이 법인세비용차감전순이익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
통 화	당기말		전기말		전기초	
	10%상승시	10%하락시	10%상승시	10%하락시	10%상승시	10%하락시
USD	12,879	(12,879)	-	-	-	-

(나) 이자율위험

회사는 당기말 현재 변동이자부 부채를 보유하고 있으며 이자율의 변동이 법인세비용차감전순이익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	
	0.5%상승시	0.5%하락시
Salute Capital Holdings II PTE. LTD 차입금(*)	(850,000)	850,000

(*) 해당 차입금의 이자율은 계약일로 부터 6개월~합병전까지 순레버리지비율이 7 이상시 7.5%, 5~7일때 7%, 5미만일시 6.5%가 적용됩니다.

(다) 가격위험

회사는 재무상태표상 공정가치측정금융자산으로 분류되는 회사 보유 지분증권 중 가격위험에 노출되는 상장주식을 보유하고 있지 않습니다.

2) 신용위험

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대 노출정도를 나타냅니다. 당기말과 전기말 및 전환일 현재 회사의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다. 아래의 최대 노출 정도는 손상차손 및 상계를 반영하고 있습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
현금및현금성자산	227,388,835	218,515,189	228,915,522
매출채권	24,754,396	23,091,563	23,552,349
당기손익-공정가치측정금융자산	830,208	681,451	92,895
기타채권	34,118,634	17,605,696	12,764,849
합 계	287,092,073	259,893,899	265,325,615

신용위험은 회사의 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 고객 또는 거래상대방이 계약조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 회사는 주기적으로 고객과 거래상대방의 재무상태와 과거 경험 및 기타 요소들을 고려하여 재무신용도를 평가하고 있으며 고객과 거래상대방 각각에 대한 신용한도를 설정하고 있습니다.

당기 중 회수기일이 지난 매출채권및기타채권으로 분류된 보증금이나 미수금 등에서

는 중요한 손상의 징후가 발생하지 않았으며, 회사는 당기말 현재 채무불이행 등이 발생할 징후는 낮은 것으로 판단하고 있습니다. 신용위험은 현금및현금성자산, 각종 예금 등 금융기관과의 거래에서도 발생할 수 있습니다. 이러한 위험을 줄이기 위해, 회사는 신용도가 높은 금융기관들에 대해서만 거래를 하고 있습니다. 회사의 신용위험에 대한 최대 노출금액은 각 금융자산의 장부금액과 동일합니다.

당기말 및 전기말 현재 매출채권과 미수금의 손실충당금은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)						
구분	연체 일수				개별평가	합계
	정상 및 3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 미만	6개월 초과 ~1년 미만	1년 초과		
총장부금액-매출채권	24,682,589	44,541	95,341	144,540	-	24,967,011
총장부금액-미수금	3,570,967	-	-	-	30,380,655	33,951,622
대손충당금	-	(855)	(67,220)	(144,540)	(28,695,159)	(28,907,774)

② 전기말

(단위: 천원)						
구분	연체 일수				개별평가	합계
	정상 및 3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 미만	6개월 초과 ~1년 미만	1년 초과		
총장부금액-매출채권	23,031,871	64,646	31,970	42,616	-	23,171,103
총장부금액-미수금	290,828	-	-	-	28,300,101	28,590,929
대손충당금	-	(6,408)	(30,516)	(42,616)	(26,903,862)	(26,983,402)

당기와 전기 중 매출채권및기타채권의 손실충당금 변동내역은 주석 4를 참조하시기 바랍니다.

3) 유동성위험

당기말과 전기말 및 전환일 현재 회사가 보유한 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)						
구 분	장부금액	계약상현금흐름	3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과
미지급금	6,760,881	6,760,881	6,760,881	-	-	-
미지급비용	23,146,808	23,146,808	23,146,808	-	-	-
예수금	247,550,334	247,550,334	247,550,334	-	-	-
예수보증금	775,202	775,202	-	-	-	775,202
유동성장기부채	188,642,798	198,003,333	198,003,333	-	-	-
리스부채	3,840,740	4,125,520	443,497	1,330,492	2,351,531	-
합 계	470,716,763	480,362,078	475,904,853	1,330,492	2,351,531	775,202

② 전기말

(단위: 천원)						
구 분	장부금액	계약상현금흐름	3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과
미지급금	6,698,663	6,698,663	6,698,663	-	-	-
미지급비용	18,306,393	18,306,393	18,306,393	-	-	-
예수금	204,598,545	204,598,545	204,598,545	-	-	-
예수보증금	769,802	769,802	-	-	-	769,802
유동성장기부채	194,000,000	195,910,392	195,910,392	-	-	-
리스부채	4,967,599	5,508,008	434,234	1,127,505	3,946,269	-
합 계	429,341,002	431,791,803	425,948,227	1,127,505	3,946,269	769,802

③ 전기초

(단위: 천원)						
구 분	장부금액	계약상현금흐름	3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과
미지급금	4,797,033	4,797,033	4,797,033	-	-	-
미지급비용	18,700,235	18,700,235	18,700,235	-	-	-
예수금	206,519,311	206,519,311	206,519,311	-	-	-
예수보증금	743,302	743,302	-	-	-	743,302
장기차입금	191,625,833	228,079,333	3,880,400	3,880,400	12,672,050	207,646,483
리스부채	3,535,363	4,032,102	256,844	694,218	3,081,040	-
합 계	425,921,077	462,871,316	234,153,823	4,574,618	15,753,090	208,389,785

회사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액 일 것으로 기대하지 않습니다.

(2) 자본관리

회사는 부채와 자본 잔액의 최적화를 통하여 주주이익을 극대화시키는 동시에 계속 기업으로서 지속될 수 있도록 자본을 관리하고 있습니다.

회사는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있으며 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 재무제표의 금액을 기준으로 계산합니다.

당기말과 전기말 및 전환일 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
부채	498,413,199	459,881,998	457,260,865
자본	132,518,439	157,192,373	176,221,403
부채비율	376.1%	292.6%	259.5%

한편, 당기말과 전기말 및 전환일 현재 전자금융감독규정 제 51조에 따라 산정된 부채비율은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말	전기초
부채비율	189.3%	162.4%	142.3%

(3) 공정가치

공정가치 서열체계를 포함한 금융자산과 금융부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
구 분	장부금액	수준1	수준2	수준3	합 계
공정가치로 측정되는 금융자산:					
당기손익-공정가치측정금융자산	830,208	-	-	830,208	830,208

② 전기말

(단위: 천원)					
구 분	장부금액	수준1	수준2	수준3	합 계
공정가치로 측정되는 금융자산:					
당기손익-공정가치측정금융자산	681,451	-	-	681,451	681,451

③ 전기초

(단위: 천원)					
구 분	장부금액	수준1	수준2	수준3	합 계
공정가치로 측정되는 금융자산:					
당기손익-공정가치측정금융자산	92,895	-	-	92,895	92,895

장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치를 측정하지 않은 금융 자산 및 금융부채에 대한 공정가치는 포함되어 있지 않습니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치 평가를 위하여 회사는 다양한 평가기법을 활용하고 있습니다. 파생금융계약 및 장기부채 등은 현재가치기법을 적용하여 평가되며, 이외의 금융자산은 미래현금흐름할인법, 시장접근법 등을 적용하여 평가됩니다. 회사가 이러한 평가기법을 활용하기 위하여 투입한 변수는 스왑금리, 이자율, 위험프리미엄 등이며 회사는 평가되는 자산과 부채의 특성과 일관된 투입변수를 선택하여 그 공정가치를 평가하고 있습니다.

수준3으로 분류된 주요 금융상품에 대하여 사용된 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	투자회사명	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치측정금융자산	소프트웨어공제조합	순자산가치접근법	순자산가치	-

당기 중 수준1과 수준2간의 대체는 없으며, 수준3 공정가치 측정으로 분류되는 금융 자산의 당기 중 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	기 초	공정가치 변동	취 득	기 말
당기손익-공정가치측정금융자산	681,451	18,760	129,997	830,208

25. 현금흐름표

(1) 당기와 전기의 영업활동 중 수익·비용의 조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
감가상각비	7,163,098	6,920,951
사용권자산 감가상각비	1,739,875	1,436,073
무형자산상각비	10,408,321	10,404,775
확정급여제도와 관련된 비용	2,034,650	1,199,644
주식보상비용	2,347,866	1,224,299
유형자산처분손실	74,354	-
유형자산처분이익	(896)	-
유형자산폐기손실	212,498	482
이자수익	(975,544)	(301,682)
이자비용	19,165,744	10,445,219
법인세수익	(12,966,605)	(5,388,407)
대손상각비	1,845,323	293,849
외화환산이익	(2,340)	-
외화환산손실	5,069	-
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	(18,760)	(1,990)
기타	(67,234)	(5,474)
합 계	30,965,419	26,227,739

(2) 당기와 전기의 영업활동 중 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
매출채권의 증감	(1,795,907)	454,112
미수금의 증감	(5,047,031)	259,962
미수수익의 증감	(5,140)	-
선급금의 증감	59,152	(3,424,442)
선급비용의 증감	(1,554,952)	(1,010,889)
장기선급비용의 증감	48,658	44,652
기타금융자산의 증감	(10,323,549)	-
당기법인세자산의 증감	(84,366)	(75,115)
보증금의 증감	(918,814)	(28,784)
장기미수금의 증감	162,825	358,208
미지급금의 증감	(374,554)	1,882,706
미지급비용의 증감	6,835,989	173,948
부가세예수금의 증감	5,479,219	2,625,722
예수금의 증감	43,153,252	(1,633,989)
예수보증금의 증감	5,400	26,500
비유동총당부채의 증감	415,451	77,422
기타비유동부채의 증감	(258,119)	204,856
퇴직금의 지급	(125,211)	(170,232)
합 계	35,672,303	(235,363)

(3) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
유형자산 취득 관련 미지급금	482,273	406,200
무형자산 취득 관련 미지급금	130,000	66,300
건설중인자산의 본계정 대체	1,050,462	1,365,870
복구총당부채의 증가	-	450,256
신규 리스계약	228,489	2,491,842
장기차입금의 유동성장기부채 대체	-	194,000,000

(4) 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)					
구 분	기 초	현금흐름	비현금 변동		기 말
			신규리스	기타	
재무활동으로부터의 총부채:					
유동성장기부채	194,000,000	(9,234,743)	-	3,877,541	188,642,798
리스부채	4,967,598	(1,621,382)	228,489	266,035	3,840,740
합 계	198,967,598	(10,856,125)	228,489	4,143,576	192,483,538

② 전기

(단위: 천원)					
구 분	기 초	현금흐름	비현금 변동		기 말
			신규리스	기타	
재무활동으로부터의 총부채:					
장기차입금	191,625,833	-	-	(191,625,833)	-
유동성장기부채	-	-	-	194,000,000	194,000,000
리스부채	3,535,364	(1,324,442)	2,491,842	264,834	4,967,598
합 계	195,161,197	(1,324,442)	2,491,842	2,639,001	198,967,598

26. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 회사가 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
제공자	보증금액	보증내역
KB손해보험	1,000,000	전자금융거래배상책임보험
	3,100,000	개인정보보호배상책임보험
	50,000	e-Biz@배상책임보험
롯데손해보험	1,000,000	재산종합보험
서울보증보험	10,127,017	이행지급/계약 보증보험
	72,000	공탁보증보험
소프트웨어공제조합	23,339,519	이행지급/계약 보증보험
	1,600,000	전자상거래(결제수단)보증보험

(2) 당기말 현재 사용이 제한된 금융상품 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	사용제한금액	사용제한사유
현금및현금성자산	829,429	법원 지급정지
당기손익-공정가치측정금융자산	830,208	이행보증담보
합 계	1,659,637	

(3) 당기말 현재 회사의 차입금과 관련하여 금융기관 등에 담보로 제공한 자산은 없으며, 전기말 현재 담보제공자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
담보제공자산	관련계정	금융기관 등
원리금상환계좌	현금및현금성자산(*)	삼성증권 등
자기주식 300,000주	자기주식	

(*) 전기말 현재 원리금상환계좌의 잔액은 0원입니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 회사의 차입금과 관련하여 특수관계자로부터 제공받은 담보는 다음과 같습니다.

1) 당기말

구분	금융기관 등	제공자	비고
차입금 지급보증	SALUTE CAPITAL HOLDINGS II PTE. LTD	주식회사 비바리퍼블리카	한도 170,000 백만원
차입금 담보제공			대여금(*)
		블리츠패스트 주식회사	토스페이먼츠 주식회사 보통주 4,850,000 주 무의결권부 전환주 486,460 주
		블리츠패스트 주식회사	토스페이먼츠 주식회사 전환우선주 4,850,000 주

(*) 회사의 후순위 차입금 200억원이 양도담보로 제공되어 있습니다.

2) 전기말

구분	금융기관 등	제공자	비고
차입금 담보제공	삼성증권 등	주식회사 비바리퍼블리카	토스페이먼츠 주식회사 보통주 4,850,000 주
		블리츠패스트	토스페이먼츠 주식회사

구분	금융기관 등	제공자	비고
		주식회사	전환우선주 4,850,000 주

(5) 당기말 현재 회사가 피고로 계류중인 소송사건은 4건으로 소송금액은 16,180천 원이며, 원고로 계류중인 소송사건은 1건입니다. 계류중인 소송사건 등에 대해서는 소송의 결과를 합리적으로 예측할 수 없음에 따라 관련 충당부채를 계상하지 아니하였습니다.

27. 특수관계자

(1) 당기 또는 전기 회사와 거래 또는 채권, 채무 잔액이 있는 주요 특수관계자의 현황은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
지배기업	주식회사 비바리퍼블리카	주식회사 비바리퍼블리카
기타(*)	토스인슈어런스 주식회사	토스인슈어런스 주식회사
	토스뱅크 주식회사	토스뱅크 주식회사
	토스씨엑스 주식회사	토스씨엑스 주식회사
	(주)스포츠토토코리아	(주)스포츠토토코리아
	주식회사 식스샵	주식회사 식스샵
	브이씨엔씨(주)	브이씨엔씨(주)
	(유)편안한이동	-

(*) 회사의 지배기업이 지배력 또는 유의적인 영향력을 가지고 있는 기업입니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)					
구 분	회사명	영업수익 등	유무형자산취득	유형자산처분	영업비용 등
지배기업	주식회사 비바리퍼블리카	16,740,705	89,711	19,453	9,241,432
기타	토스인슈어런스 주식회사	-	17,397	-	-
	토스뱅크 주식회사	524	-	-	-
	토스씨엑스 주식회사	-	-	-	2,670,639
	(주)스포츠토도코리아	751,935	-	-	-
	브이씨엔씨(주)	1,753	-	-	-
	(유)편안한이동	-	-	-	32,093
	주식회사 식스샵	2,213	-	-	342,060
합 계		17,497,130	107,108	19,453	12,286,224

② 전기

(단위: 천원)				
구 분	회사명	영업수익 등	유형자산취득	영업비용 등
지배기업	주식회사 비바리퍼블리카	5,704,058	217,152	3,118,508
기타	토스뱅크 주식회사	5,229	-	-
	토스씨엑스 주식회사	-	-	269,127
	주식회사 식스샵	1,025	-	35,116
합 계		5,710,312	217,152	3,422,751

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)							
구 분	회사명	채 권		채 무			
		매출채권 등	미수금	예수금	미지급금	미지급비용	차입금
지배기업	주식회사 비바리퍼블리카	1,547,001	914,357	8,069	4,193,801	695,671	20,000,000
기타	토스뱅크 주식회사	3,834	-	-	-	-	-
	(주)스포츠토도코리아	-	-	1,816,388	-	-	-
	토스씨엑스 주식회사	-	-	-	312,514	-	-
	브이씨엔씨(주)	-	2,422	-	-	-	-
	(유)편안한이동	-	-	-	4,967	-	-
	주식회사 식스샵	-	-	464	-	-	-
합 계		1,550,835	916,779	1,824,921	4,511,282	695,671	20,000,000

② 전기말

(단위: 천원)						
구 분	회사명	채 권		채 무		
		매출채권	미수금	예수금	미지급금	미지급비용
지배기업	주식회사 비바리퍼블리카	2,203,738	108,786	1,131,075	3,333,321	4,806
기타	토스씨엑스 주식회사	-	-	-	273,915	-
	주식회사 식스샵	-	-	328	-	-
합 계		2,203,738	108,786	1,131,403	3,607,236	4,806

③ 전기초

(단위: 천원)					
구 분	회사명	채 권		채 무	
		매출채권	미수금	예수금	미지급금
지배기업	(주)비바리퍼블리카	1,055,564	163,735	416,707	1,486,192
기타	토스증권(주)	-	-	-	8,605
합 계		1,055,564	163,735	416,707	1,494,797

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)			
구 분	회사명	자금차입	유상증자
지배기업	주식회사 비바리퍼블리카	20,000,000	14,999,994

② 전기

토스페이먼츠 주식회사는 발행주식 100%를 보유하고 있던 합병전 지배회사 토스페이먼츠앤코 주식회사로부터 발행주식 10,000,000주를 자기주식으로 취득하여, 토스페이먼츠앤코 주식회사의 보통주주인 비바리퍼블리카 주식회사에게 4,850,000주를 교부하고, 자기주식 300,000주를 제외한 나머지 4,850,000주를 소각하였으며, 우선주식 4,850,000주를 신주 발행하여 토스페이먼츠앤코 주식회사의 우선주주인 블리츠팩스트 주식회사에 교부하였습니다.

(5) 회사는 당해 기업 활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원을 주요 경영진으로 판단하였으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	1,201,752	877,063
퇴직급여	85,282	72,752
기타장기종업원급여	25,252	26,537
주식보상비	165,576	79,297

(6) 보고기간종료일 현재 회사는 차입금과 관련하여 특수관계자로부터 담보 및 지급보증을 제공받고 있습니다(주석 26 참고).

28. 한국채택국제회계기준의 최초채택

(1) 한국채택국제회계기준에 대한 적용

회사의 과거기간 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으나, 2022년 1월 1일로 개시되는 2022년 회계연도의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 따라서, 비교표시된 전기 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 2021년 1월 1일을 한국채택국제회계기준 전환일로 하고, 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 재작성되었습니다.

(2) 기업회계기준서 제1101호의 면제조항 선택 적용

1) 사업결합

회사는 기업회계기준서 제1101호에 따라 사업결합의 면제를 적용했습니다. 이에 따라 2021년 1월 1일(전환일) 전에 발생한 사업결합에 대해 기업회계기준서 제1103호를 소급 적용하지 아니했습니다.

2) 리스

회사는 전환일에 존재하는 사실과 상황에 기초하여 전환일에 존재하는 계약이 리스를 포함하는지를 기준서 제1116호를 적용하여 판단하였습니다. 회사는 전환일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정하였으며, 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전환일 직전에 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 발생한(미지급) 리스료 금액을 조정하여 측정하였습니다. 또한, 전환일에 기준서 1036호에 따라 사용권자산의 손상여부를 검토하였습니다.

(3) 다른 기업회계기준서의 소급적용에 대한 의무적 예외항목의 적용

한국채택국제회계기준 전환일의 한국채택국제회계기준에 따른 추정치는 기존의 추정에 오류가 있었다는 객관적인 증거가 없는 한 동일한 시점에 과거회계기준에 따라 추정된 추정치(회계정책의 차이조정 반영 후)와 일관성 있게 작성되었습니다.

(4) 한국채택국제회계기준으로의 전환에 대한 차이 조정 내역

1) 전환일 시점인 2021년 1월 1일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 회사의 재무상태에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	자산	부채	자본
대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준	370,365,177	193,775,964	176,589,213
조정액 :			
리스(*1)	3,688,861	3,652,638	36,223
순확정급여부채(*2)	-	341,899	(341,899)
장기종업원급여부채(*3)	-	179,561	(179,561)
이연법인세부채(*4)	-	(117,427)	117,427
지분법적용투자주식(*5)	259,428,230	259,428,230	-
조정액 합계	263,117,091	263,484,901	(367,810)
한국채택국제회계기준	633,482,268	457,260,865	176,221,403

(*1) 리스계약에 대한 사용권자산과 리스부채를 인식

(*2) 순확정급여부채의 계리적 평가에 따른 측정

(*3) 장기종업원급여부채에 대한 계리적 평가에 따른 측정

(*4) 일시적차이 등에 대한 이연법인세부채 등의 인식

(*5) 주 재무제표 조정

2) 2021년 12월 31일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 회사의 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	자산	부채	자본	영업수익	당기순손실	총포괄손익
대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준	585,591,771	454,078,387	131,513,384	380,367,393	(46,265,208)	(46,177,886)
조정액 :						
영업권(*1)	26,315,417	-	26,315,417	-	26,315,417	26,315,417
리스(*2)	5,304,791	5,107,530	197,261	-	161,039	161,039
순확정급여부채(*3)	-	664,784	(664,784)	-	(413,573)	(344,831)
장기종업원급여부채(*4)	-	384,417	(384,417)	-	(204,856)	(204,856)
당기손익-공정가치측정금융자산(*5)	1,990	-	1,990	-	1,990	1,990
대손충당금(*6)	(9,538)	-	(9,538)	-	(9,538)	(9,538)
대여금(*7)	19,872	-	19,872	-	19,872	19,872
이연법인세부채(*8)	(149,933)	(353,120)	203,187	-	107,705	107,705
영업수익 및 영업비용(*9)	-	-	-	(1,458,335)	-	-
지분법적용투자주식(*10)	-	-	-	178,637,427	-	(87,322)
조정액 합계	31,482,599	5,803,611	25,678,988	177,179,092	25,978,056	25,959,476
한국채택국제회계기준	617,074,370	459,881,998	157,192,372	557,546,485	(20,287,152)	(20,218,410)

- (*1) 사업결합으로 발생한 영업권에 대한 상각비 취소
- (*2) 리스계약에 대한 사용권자산과 리스부채를 인식
- (*3) 순확정급여부채의 계리적 평가에 따른 측정
- (*4) 장기종업원급여부채의 계리적 평가에 따른 측정
- (*5) 당기손익-공정가치측정금융자산에 대한 평가에 따른 측정
- (*6) 매출채권의 기대신용손실에 따른 손실충당금 인식
- (*7) 종업원 대여금에 대한 현재가치 평가 측정
- (*8) 일시적차이 등에 대한 이연법인세부채 등의 인식
- (*9) 고객과의 계약에서 생기는 수익에 대한 조정
- (*10) 주 재무제표 조정

3) 현금흐름표의 중요한 조정에 대한 설명

한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따라 별도 표시되지 않았던 이자의 수취, 이자의 지급, 배당금의 수취, 법인세의 납부액을 현금흐름표상에 별도로 표시하기 위하여 관련 수익·비용 및 관련 자산·부채에 대한 현금흐름내역을 조정했습니다. 또한 리스부채의 원금에 해당하는 현금지급액은 영업활동에서 재무활동으로 재분류하였습니다.

29. 보고기간 후 사건

회사는 2023년 3월 30일자로 주식회사 비바리퍼블리카로부터 1,900억원을 차입하여 당기말 현재 존재하는 유동성장기부채 1,900억원(주석 11 참조)을 상환할 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

토스페이먼츠 주식회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 토스페이먼츠 주식회사의 2022년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2022년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



이 검토보고서는 검토보고서일 (2023년 3월 30일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

내부회계관리제도 운영실태보고서

토스페이먼츠 주식회사 주주, 이사회 및 감사 귀중



본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인·검토하였습니다.

2023년 3월 22일

대표이사 김민표 
내부회계관리자 박영민 

내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	토스페이먼츠 주식회사			
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
투입 인원수	6	4	1	1	10	11	1	1	2	2	-	-	20	19	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	20	10	48	26	795	623	138	121	4	33	-	-	1,005	813
	합계	20	10	48	26	795	623	138	121	4	33	-	-	1,005	813

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.10.25 ~ 2022.12.26				4	일
주요내용		회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주				
	2022.11.07 ~ 2022.11.11 2022.12.04 ~ 2022.12.06	8	일	5	명	2	명	내부통제 이해 및 평가
	2022.11.28 ~ 2022.12.02	5	일	5	명	2	명	내부회계관리제도 검토 및 조기입증감사
	2023.02.06 ~ 2023.02.10	5	일	5	명	2	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서점검, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
외부조회	금융거래조회	○		채권채무조회	○	변호사조회	○	
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2		회				
	수행시기	2022.12.19 / 2023.03.30						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-					-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 12월 19일	회사측: 감사 감사인측: 업무 수행이사 외 2인	서면회의	경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성, 계획된 감사 범위와 시기 등
2	2023년 03월 30일	회사측: 감사 감사인측: 업무 수행이사 외 2인	서면회의	감사에서의 유의적 발견사항, 감사인의 독립성 등