

주식회사 한국스마트카드

재무제표에 대한
감사보고서

제 10 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

제 9 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	외부감사인의 감사보고서 -----	1
II.	재무제표	
	재무상태표 -----	4
	포괄손익계산서 -----	5
	자본변동표 -----	6
	현금흐름표 -----	7
	재무제표에 대한 주석 -----	9
III.	내부회계관리제도 검토의견	
	외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 -----	59
	내부회계관리제도 운영실태 평가보고서 -----	61

외부감사인의 감사보고서

주식회사 한국스마트카드

주주 및 이사회 귀중

2013년 3월 27일

본 감사인은 첨부된 주식회사 한국스마트카드의 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 한국스마트카드의 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표에 대한 주석 3에서 설명하고 있는 바와 같이 당기부터 회사는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'의 개정 사항을 적용하여, 수익에서 매출원가 및 판매비와관리비를 차감한 영업이익을 포괄손익계산서에 구분하여 표시하고 있습니다. 회사는 동 회계정책의 변경을 소급하여 적용하였으며, 비교표시된 2011년 12월 31일로 종료되는 포괄손익계산서를 재작성 하였습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2013년 3월 27일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 10 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

제 9 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 한국스마트카드 대표이사 최 대 성

재 무 상 태 표

제 10 기 2012년 12월 31일 현재

제 9 기 2011년 12월 31일 현재

주식회사 한국스마트카드

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 10(당) 기 말	제 9(전) 기 말
자 산			
I. 유동자산		203,940,667,967	164,247,463,513
현금및현금성자산	3,26,28	74,792,208,287	41,174,876,713
단기금융상품	3,26,28	52,500,356,629	52,878,473,259
매출채권및기타채권	3,6,26,28,30	69,226,359,577	63,563,700,638
재고자산	3,7	6,399,290,837	5,277,079,119
기타유동자산	13	1,022,452,637	1,353,333,784
II. 비유동자산		80,083,161,457	97,757,764,667
매도가능금융자산	3,26,28	256,571,413	256,571,413
종속기업투자	3,8	600,000,000	600,000,000
관계기업투자	3,8	975,341,854	1,450,000,000
유형자산	3,9,10	50,532,524,311	75,716,822,254
무형자산	3,10,11	7,076,883,713	6,479,242,904
이연법인세자산	3,23	10,469,220,215	9,756,491,127
기타비유동금융자산	3,12,26,28	3,944,929,456	3,498,636,969
기타비유동자산	13	6,227,690,495	-
자 산 총 계		284,023,829,424	262,005,228,180
부 채			
I. 유동부채		208,556,360,907	195,978,105,003
매입채무및기타채무	3,14,26,28,30	53,889,747,444	46,632,320,153
단기차입금	3,16,26,28,29	8,000,000,000	1,880,000,000
미지급비용	3,22,26,28	5,351,682,508	4,505,802,765
미지급법인세	3	2,284,924,552	4,921,586,216
기타유동부채	15,17	139,030,006,403	138,038,395,869
II. 비유동부채		7,063,107,380	8,011,462,214
확정급여부채	3,22	1,656,267,919	1,129,791,416
예수보증금	3,26,28	1,282,717,857	1,455,879,489
기타비유동부채	15,17	4,124,121,604	5,425,791,309
부 채 총 계		215,619,468,287	203,989,567,217
자 본			
I. 자본금	18	61,654,790,000	61,654,790,000
II. 자본잉여금	18	6,120,818,831	6,120,818,831
III. 이익잉여금(결손금)	19	628,752,306	(9,759,947,868)
자 본 총 계		68,404,361,137	58,015,660,963
자 본 및 부 채 총 계		284,023,829,424	262,005,228,180

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 10 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 9 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 한국스마트카드

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 10(당) 기	제 9(전) 기
I. 매출액	3,5,30	173,238,574,717	182,951,095,865
II. 매출원가	3,21,30	126,715,155,420	135,640,713,855
III. 매출총이익		46,523,419,297	47,310,382,010
IV. 판매비와관리비	3,21,24,30	34,424,087,543	34,467,352,262
V. 영업이익	3	12,099,331,754	12,843,029,748
VI. 영업외수익	25	538,938,985	280,045,411
VII. 영업외비용	25	1,108,166,663	456,263,521
VIII. 금융수익	27,28	3,941,654,611	2,813,833,655
IX. 금융비용	27,28	422,479,864	566,702,407
X. 법인세차감전순이익		15,049,278,823	14,913,942,886
XI. 법인세비용	3,23	4,424,519,911	2,888,216,533
XII. 당기순이익		10,624,758,912	12,025,726,353
XIII. 기타포괄손익		(236,058,738)	(237,769,423)
보험수리적손실	22	(236,058,738)	(237,769,423)
XIV. 당기총포괄이익		10,388,700,174	11,787,956,930
XV. 주당이익	3,20		
기본주당이익		949	1,075
희석주당이익		862	975

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 10 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 9 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 한국스마트카드

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	이익잉여금	총 계
2011.1.1(전기초)	61,654,790,000	6,120,818,831	(21,547,904,798)	46,227,704,033
당기순이익	-	-	12,025,726,353	12,025,726,353
보험수리적손실	-	-	(237,769,423)	(237,769,423)
2011.12.31(전기말)	61,654,790,000	6,120,818,831	(9,759,947,868)	58,015,660,963
2012.1.1(당기초)	61,654,790,000	6,120,818,831	(9,759,947,868)	58,015,660,963
당기순이익	-	-	10,624,758,912	10,624,758,912
보험수리적손실	-	-	(236,058,738)	(236,058,738)
2012.12.31(당기말)	61,654,790,000	6,120,818,831	628,752,306	68,404,361,137

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 10 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 9 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 한국스마트카드

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기	제 9(전) 기
Ⅰ. 영업활동 현금흐름	40,525,264,589	70,840,533,457
1. 영업에서 창출된 현금	44,659,862,201	71,301,514,314
(1) 당기순이익	10,624,758,912	12,025,726,353
(2) 조 정	44,875,526,921	48,950,677,335
감가상각비	36,233,679,830	40,244,085,457
무형자산상각비	1,833,787,775	1,878,361,189
퇴직급여	1,258,295,020	1,062,560,436
대손상각비	2,547,338,228	3,491,378,230
대중교통발전기금	1,299,042,140	1,170,601,127
유형자산처분손실	40,035,904	3,817,986
유형자산손상차손	-	300,562,019
무형자산손상차손	227,069,381	35,000
매도가능금융자산처분손실	1,212,520	1,401,770
무형자산처분손실	-	19,800,000
관계기업투자주식손상차손	474,658,146	-
재고자산감모손실	591,849,091	-
이자비용	350,952,967	416,280,028
외화환산손실	24,127,204	-
법인세비용	4,424,519,911	2,888,216,533
반품충당부채환입	(7,694,317)	(21,125,060)
유형자산처분이익	(1,261,859)	(9,335,570)
매도가능금융자산처분이익	-	(35,685,684)
용역손실충당부채 환입	-	(40,271,944)
이자수익	(3,917,751,686)	(2,531,285,023)
지급임차료	-	111,280,841
잡이익	(504,333,334)	-
(3) 자산 및 부채의 증감	(10,840,423,632)	10,325,110,626
매출채권의 감소(증가)	(829,889,655)	(7,020,344,382)
미수금의 감소(증가)	(7,408,892,624)	(19,632,404,715)
재고자산의 감소(증가)	(1,714,060,809)	1,467,428,397
선급금의 감소(증가)	117,993,371	1,967,405,100
선급비용의 감소(증가)	19,148,380	148,880,516
장기선급비용의 감소(증가)	(6,227,690,495)	-
매입채무의 증가(감소)	493,058,647	(478,623,200)
미지급금의 증가(감소)	6,764,368,644	11,892,338,552

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
미지급비용의 증가(감소)	(454,200,314)		2,157,978,077	
선수금의 증가(감소)	2,126,501,150		24,631,247,240	
선수수익의 증가(감소)	(3,033,247,092)		(2,667,134,623)	
예수금의 증가(감소)	298,005,055		(29,686,050)	
예수보증금의 증가(감소)	(173,161,632)		(1,221,948,601)	
부가세예수금의 증가(감소)	(400,740,868)		126,823,321	
퇴직금의 지급	(464,970,241)		(245,186,000)	
사외적립자산의 감소(증가)	(636,550,854)		(761,303,614)	
용역손실충당부채의 증가(감소)	-		(953,824,332)	
장기선수수익의 증가	683,905,705		943,464,940	
2. 이자의 수취	3,832,373,065		1,520,277,857	
3. 이자의 지급	(326,703,854)		(392,025,766)	
4. 법인세의 납부	(7,640,266,823)		(1,589,232,948)	
II. 투자활동 현금흐름		(13,004,108,603)		(61,409,849,528)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,673,970,692		956,095,389	
단기금융상품의 처분	378,116,630		-	
유형자산의 처분	73,176,378		39,887,159	
매도가능금융자산의 처분	18,970,000		16,208,230	
무형자산의 처분	2,203,707,684		900,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(15,678,079,295)		(62,365,944,917)	
단기금융상품의 취득	-		42,429,701,352	
매도가능금융자산의 취득	20,182,520		22,620,000	
관계기업투자주식의 취득	-		1,200,000,000	
종속기업투자주식의 취득	-		600,000,000	
보증금의 증가	338,692,150		283,993,270	
유형자산의 취득	10,958,604,310		11,397,026,543	
무형자산의 취득	4,360,600,315		5,332,603,752	
장기대여금의 대여	-		1,100,000,000	
III. 재무활동 현금흐름		6,120,000,000		(41,120,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	11,120,000,000		7,880,000,000	
단기차입금의 차입	11,120,000,000		7,880,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(5,000,000,000)		(49,000,000,000)	
단기차입금의 상환	5,000,000,000		49,000,000,000	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)		33,641,155,986		(31,689,316,071)
V. 기초의 현금및현금성자산		41,174,876,713		72,864,192,784
VI. 외화표시 현금성자산의 환율변동 효과		(23,824,412)		-
VII. 기말의 현금및현금성자산		74,792,208,287		41,174,876,713

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제 10 기 2012년 12월 31일 현재

주식회사 한국스마트카드

1. 회사의 개요

주식회사 한국스마트카드(이하 "당사")는 2003년 10월 6일 설립되어, 스마트카드를 기반으로 하는 교통카드시스템 구축사업 및 운영을 주요 사업으로 영위하고 있습니다. 2004년 3월 26일에 법인 상호를 서울스마트카드 주식회사에서 주식회사 한국스마트카드로 변경하였습니다.

2012년 12월 31일 현재 당사의 보통주는 서울특별시(35%), (주)LG CNS (31.85%), (주)에이텍 (10.18%) 등으로 구성되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 당사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(이하 "기능통화") 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석3: 수익

다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석20: 확정급여채무의 측정

- 주석23: 이연법인세자산

- 주석27: 충당부채

- 주석28: 우발부채

(5) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2013년 3월 20일 이사회에서 승인되었으며, 2013년 3월 29일 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

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

(1) 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 영업부문

당사의 영업부문은 단일영업부문으로 기업회계기준서 제1108호에 따라 관련 내용을 재무제표에 대한 주석 5에 공시하고 있습니다.

(3) 현금및현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하며 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(4) 재고자산

재고자산의 단위원가는 이동평균법으로 결정하고 있으며, 취득원가는 매입원가, 전환원가 및 재고자산을 이용가능한 상태로 준비하는데 필요한 기타 원가를 포함하고 있습니다.

재고자산의 판매에 따른 수익을 인식하는 기간에 재고자산의 장부금액을 매출원가로 인식하고 있습니다. 재고자산은 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다. 재고자산을 순실현가능가치로 감액한 평가손실과 모든 감모손실은 감액이나 감모가 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있으며, 재고자산의 순실현가능가치의 상승으로 인한 재고자산평가손실의 환입은 환입이 발생한 기간의 비용으로 인식된 재고자산의 매출원가에서 차감하고 있습니다.

(5) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정을 위하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

② 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

③ 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

④ 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

⑤ 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

⑥ 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(6) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 않습니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움과 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건
의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수
는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감
소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는 상기 예시 이외에 추가로 동 지
분상품의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산
손상의 객관적인 증거로 판단하고 있습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니
다.

① 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가로 측정되는 금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미
래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측 가능한 시
장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다.
손상차손은 충당금계정을 사용하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다.
후속기간 중에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사
건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금
을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인
한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식
합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

③ 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상 발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

(7) 유형자산

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

임차시설의 임대차계약이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하면 관련 복구충당부채를 유형자산의 취득원가에 반영하고 동일한 금액을 부채로 계상하고 있습니다. 유형자산에 계상된 복구충당비용은 임대차 계약기간에 따라 비용화하고 있으며 현재가치로 표시된 복구충당부채에 대해서는 유효이자율법에 의해 복구충당부채전입액을 계상하고 복구충당부채에 가산하고 있습니다.

유형자산은 최초 인식후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이 라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 영업외손익으로 인식합니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	추정 내용연수	상각방법
기계장치	2~8년	정액법
비품	4~6년	정액법

당사는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(8) 무형자산

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

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측 가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 않고 있습니다.

구분	내용연수
산업재산권	5년
소프트웨어	6년
시설물이용권	8년
기타의무형자산	계약기간

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

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

(9) 정부보조금

정부보조금은 당사가 정부보조금에 부수되는 조건을 준수하고 그 보조금을 수취하는 것에 대해 합리적인 확신이 있을 경우에만 인식하고 있습니다.

당사는 비유동자산을 취득 또는 건설하는데 사용하는 정부보조금을 수령하고 있으며, 해당 자산의 장부금액을 계산할 때, 정부보조금을 차감하고 감가상각자산의 내용연수에 걸쳐 당기손익으로 인식됩니다.

(10) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 재고자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

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

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

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

(11) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

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

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(12) 종업원급여

① 단기종업원급여

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

② 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

③ 퇴직급여: 확정기여제도

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

④ 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 미인식과거근무원가 누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 관련 급여가 가득되기까지의 평균기간에 정액법을 적용하여 비용으로 인식하고 있습니다. 단, 확정급여제도를 새로 도입하거나 개정하는 즉시 관련 급여가 가득되는 경우에는 해당 과거근무원가는 즉시 인식하고 있습니다.

(13) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무 (법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

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

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

손실부담계약에 대한 충당부채는 계약상의 의무에 따라 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 회계연도 계약에 의하여 발생할 것으로 기대되는 효익을 초과하는 경우, 계약을 이행하기 위하여 소요되는 원가와 계약을 이행하지 못하였을 때 지급하여야 할 보상금 또는 위약금 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 충당부채 인식 전에 당해 계약을 이행하기 위하여 사용하는 자산에서 발생한 손상차손을 먼저 인식하고 있습니다

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(14) 외화

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

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(15) 납입자본

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

우선주는 상환하지 않아도 되거나 당사의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 당사의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 당사의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다.

(16) 수익

수익은 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 받을 대가의 공정가액으로 측정하고 매출에누리와 할인 및 환입은 수익금액에서 차감하고 있습니다.

① 재화의 판매

재화의 소유에 따른 유의적인 위험과 보상이 구매자에게 이전되고, 판매된 재화의 소유권과 결부된 통상적 수준의 지속적인 관리상 관여와 효과적인 통제를 하지 않으며, 거래와 관련한 경제적효익의 유입가능성이 높고, 수익금액과 거래와 관련하여 발생했거나 발생할 원가 및 반품가능성을 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 수익을 인식하고 있습니다. 교통카드 등의 상품 판매로 인한 수익은 상품이 인도되는 시점을 기준으로 인식하고 있습니다.

② 고객충성제도

최초의 거래대가로 받았거나 받을대가의 공정가치는 고객충성제도에 따른 보상점수(이하 '충전금마일리지')와 매출의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 당사는 모든 보상점수를 T-money 충전금으로 제공하고 있습니다. 충전금마일리지에 배분할 대가는 회수될 충전금마일리지에 대하여 제공될 T-money 충전금의 공정가치에 근거하여 추정하고 있습니다. 고객충성제도에 따라 부여된 포인트 중 회수되는 포인트를 위해 제공되는 T-money 충전금의 공정가치는 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 추정되고 있습니다. 충전금마일리지에 배분된 대가는 이연하여 충전금마일리지가 회수되고 당사가 T-money 충전금을 제공할 의무를 이행하였을 때 수익으로 인식하고 있습니다. 수익인식 금액은 회수될 것으로 기대되는 총 충전금마일리지에서 T-money 충전금과 교환되어 회수된 충전금마일리지의 상대적 크기에 근거하여 측정하고 있습니다.

③ 용역

용역의 제공에 따른 수익은 매 보고기간말에 그 거래의 진행기준에 따라 인식하고 있습니다. 진행률은 작업수행 정도에 근거하여 결정하고 있습니다. 교통요금 정산 용역 등의 제공으로 인한 수수료 수익은 승객의 교통운송기관 이용일 기준으로 인식하고 있으며, 카드사로부터의 운영관리수수료 수익은 승객의 카드 사용시점에 인식하고 있습니다.

(17) 금융 수익과 비용

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 차입금에 대한 이자비용, 충당부채의 상각액, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손을 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(18) 법인세

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

① 당기법인세

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

② 이연법인세

이연법인세부채와 이연법인세자산을 측정할 때에는 보고기간말에 기업이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이 중 일시적 차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

종속기업, 관계기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(19) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환우선주 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(20) 회계정책의 변경

1) 회계정책의 변경의 내용

① 재무제표 표시

2012년 12월 31일 이후 최초로 종료하는 회계연도부터 당사는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'의 개정사항을 적용하여, 수익에서 매출원가 및 판매비와관리비를 차감한 영업이익을 포괄손익계산서에 구분하여 표시하고 있습니다.

② 원가 항목의 재분류

당사는 당기부터 판매비와관리비로 분류하던 직접 지원부서의 발생비용을 매출원가로 재분류하는 것으로 변경하였습니다.

2) 회계정책 변경의 영향

① 재무제표 표시

재무제표 표시 개정이 당사의 포괄손익계산서에 미치는 영향은 아래와 같으며, 당사는 동 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시되는 전기 포괄손익계산서를 재작성하였습니다.

(단위: 원)			
계정	당기		전기
개정 전 영업이익		11,530,104,076	12,666,811,638
차이내역			
영업외수익		(538,938,985)	(280,045,411)
유형자산처분이익	1,261,859		9,335,570
잡이익	537,677,126		270,709,841
영업외비용		1,108,166,663	456,263,521
유형자산처분손실	40,035,904		3,817,986
유형자산손상차손	-		300,562,019
기부금	247,875,589		99,395,621
무형자산처분손실	-		19,800,000
무형자산손상차손	227,069,381		35,000
관계기업투자주식손상차손	474,658,146		-
손해배상손실	118,175,033		20,904,183
잡손실	352,610		11,748,712
영업이익		12,099,331,754	12,843,029,748

② 원가 항목의 재분류

원가 항목의 재분류가 당사의 포괄손익계산서에 미치는 영향은 아래와 같으며, 당사는 동 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시되는 전기 포괄손익계산서를 재작성하였습니다.

(단위: 원)		
계정	당기	전기
재분류 전 매출원가	121,639,560,159	130,085,173,540
재분류 금액	5,075,595,261	5,555,540,315
재분류 후 매출원가	126,715,155,420	135,640,713,855
재분류 전 판매비와관리비	39,499,682,804	40,022,892,577
재분류 금액	(5,075,595,261)	(5,555,540,315)
재분류 후 판매비와관리비	34,424,087,543	34,467,352,262

(21) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2012년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

① 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

개정된 기준서에서는 사외적립자산에 우량회사채수익률을 적용하여 순이자수익(비용)을 인식하도록 요구하고 있습니다. 동 개정내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

② 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

③ 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시

기타포괄손익항목을 성격별로 분류하고 "후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목"과 "특정 조건을 충족하는 때에 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목"의 집단으로 묶어 표시하도록 규정하고 있습니다. 동 개정내용은 2012년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

4. 금융위험관리

금융상품과 관련하여 당사는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 당사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 당사의 위험관리 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(1) 위험관리 정책

당사의 위험관리 체계를 구축하고 감독할 책임은 이사회에 있습니다.

당사의 위험관리 정책은 당사가 직면한 위험을 식별 및 분석하고, 적절한 위험 한계치 및 통제를 설정하고, 위험이 한계치를 넘지 않도록 하기 위해 수립되었습니다. 위험관리정책과 시스템은 시장 상황과 당사의 활동의 변경을 반영하기 위해 정기적으로 검토되고 있습니다. 당사는 훈련 및 관리기준, 절차를 통해 모든 종업원들이 자신의 역할과 의무를 이해할 수 있는 엄격하고 구조적인 통제환경을 구축하는 것을 목표로 하고 있습니다.

당사의 감사는 경영진이 당사의 위험관리 정책 및 절차의 준수여부를 어떻게 관리하는지 감독하고, 당사의 위험관리체계가 적절한지 검토합니다.

(2) 신용위험

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 이행하지 않아 당사가 재무손실을 입을 위험을 의미합니다. 주로 거래처에 대한 매출채권과 투자자산에서 발생합니다.

① 매출채권

당사의 신용위험에 대한 노출은 주로 각 고객별 특성의 영향을 받습니다. 당사의 고객은 주로 운송기관, 신용카드사 등으로 신용위험은 낮은 편입니다.

당사는 표준 지급기준을 결정하기 이전에 모든 신규 고객에 대해 개별적으로 신용도를 검토하도록 하는 신용정책을 수립하였습니다. 검토 시에는 외부적인 등급과 은행의 평가 등을 고려합니다. 별도의 승인 요청 없이 가능한 최고 구매한도가 개별 고객별로 정해지며, 이 한도는 주기적으로 검토되고 있습니다. 당사의 신용기준을 충족하지 못한 고객은 선급금 지불 시에만 거래가 가능합니다.

당사는 매출채권과 투자자산에 대해 발생할 것으로 예상되는 손실에 대해 충당금을 설정하고 있습니다. 이 충당금은 개별적으로 유의적인 항목에 대한 구체적인 손상차손과 유사한 특성을 가진 금융자산 집합의 발생하였으나 아직 식별되지 않은 손상으로 구성됩니다. 금융자산 집합의 충당금은 유사한 금융자산의 회수에 대한 과거 자료에 근거하여 결정되고 있습니다.

② 투자자산

당사는 영업상 필요한 곳에만 투자를 함으로서 신용위험에의 노출을 제한하고 있습니다.

③ 보증

2012년 12월 31일 현재 당사가 제공한 보증은 없습니다.

(3) 유동성위험

유동성위험이란 당사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 당사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

일반적으로 당사는 재무 부채 상환을 포함하여, 예상 운영비용을 충당할 수 있는 충분한 현금및현금성자산을 보유하고 있다고 확신하고 있습니다. 여기에는 합리적으로 예상할 수 없는 극단적인 상황으로 인한 잠재적인 효과는 포함되지 않았습니다.

(4) 시장위험

시장위험이란 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다. 시장가격 관리의 목적은 수익은 최적화하는 반면 수용가능한 한계 이내로 시장위험 노출을 관리 및 통제하는 것입니다.

① 환위험

당사의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 판매 및 구매와 관련하여 환위험에 노출되어 있습니다. 이러한 거래들이 표시되는 주된 통화는 USD, EUR, JPY 등입니다. 당사는 환위험을 낮추기 위하여 외화거래는 외화계좌를 통해 하고 있으며, 환전기간을 최소화하고 있습니다.

② 이자율위험

당사는 이자율위험을 관리하기 위하여 금리를 주기적으로 모니터링 하고 있으며, 유리한 조건으로 차입할 수 있는 경우 기존 차입을 차환하고 있습니다.

(5) 자본관리

당사의 자본관리는 계속기업으로서의 존속능력을 유지하는 한편 자본조달비용을 최소화하여 주주이익을 극대화하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 당사의 자본구조는 부채와 자본으로 구성되며, 당사의 경영진은 자본구조를 주기적으로 검토하고 있습니다.

당사의 당기말과 전기말의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
부채 총계	215,619,468,287	203,989,567,217
자본 총계	68,404,361,137	58,015,660,963
부채 비율	315.21%	351.61%

5. 영업부문

당사의 영업부문은 단일영업부문으로 구성되어 있습니다. 따라서, 보고부문별 영업수익 및 법인세비용차감전순이익, 자산·부채총액에 대한 주식기재는 생략하였습니다.

(1) 지역별 부문정보

당기와 전기의 보고부문에 대한 지역별 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	국내		해외	
	당기	전기	당기	전기
매출액	164,835,472,752	165,708,301,377	8,403,101,965	17,242,794,488

(2) 고객별 부문정보

당기와 전기 중 당사 매출액의 10% 이상을 차지하는 외부고객은 없습니다.

6. 매출채권과 기타채권

당기말과 전기말 현재 매출채권과 기타채권의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
매출채권	22,644,543,991	21,822,677,170
대손충당금	(10,761,829,155)	(8,337,905,991)
미수금	56,620,696,963	49,271,513,419
대손충당금	(161,021,465)	(105,035,523)
미수수익	883,969,243	912,451,563
합계	69,226,359,577	63,563,700,638

7. 재고자산

(1) 당기말과 전기말 현재 재고자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	당기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
상품	2,907,812,110	2,907,812,110	1,982,191,322	1,982,191,322
제품	1,531,478,117	1,531,478,117	2,150,314,943	2,150,314,943
원재료	1,960,000,610	1,960,000,610	1,144,572,854	1,144,572,854
합계	6,399,290,837	6,399,290,837	5,277,079,119	5,277,079,119

(2) 당기와 전기 중 재고자산과 관련하여 인식한 평가손실 및 환입은 없습니다.

8. 관계기업투자 및 종속기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 종속기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)					
종속기업명	결산월	당기말		전기말	
		소유지분율	장부금액	소유지분율	장부금액
㈜한국스마트카드씨에스파트너스	12월	100%	600,000,000	100%	600,000,000

(2) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)							
회사명	소재지	결산월	주요 영업활동	당기말		전기말	
				소유지분율	장부금액	소유지분율	장부금액
(주)티모넷(*)	국내	12월	스마트카드 설계·발급	31.28%	975,341,854	35.00%	1,450,000,000

(*) 당기 중 당사가 유상증자에 미참여함에 따라 지분율이 감소하였으며, 해당 기업의 회수가능액이 장부금액에 미달하여 474,658천원의 손상차손을 영업외비용으로 인식하였습니다.

9. 유형자산

당기 및 전기중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 원)				
구분	기계장치	비품	건설중인자산	합계
취득원가:				
기초금액	239,636,955,118	1,900,417,149	434,122,000	241,971,494,267
취득금액	10,239,790,220	151,147,090	567,667,000	10,958,604,310
처분 및 폐기금액	(123,411,599)	(160,077,155)	-	(283,488,754)
기타증감	756,221,500	200,000,000	(681,520,500)	274,701,000
기말금액	250,509,555,239	2,091,487,084	320,268,500	252,921,310,823
감가상각누계액:				
기초금액	(162,629,584,809)	(1,057,927,094)	-	(163,687,511,903)
처분 및 폐기금액	69,935,564	101,602,767	-	171,538,331
감가상각비	(36,709,569,814)	(274,754,678)	-	(36,984,324,492)
기말금액	(199,269,219,059)	(1,231,079,005)	-	(200,500,298,064)
정부보조금:				
기초금액	(2,567,160,110)	-	-	(2,567,160,110)
취득 시 사용액	(69,513,000)	(2,460,000)	-	(71,973,000)
감가상각비와 상계	750,439,662	205,000	-	750,644,662
기말금액	(1,886,233,448)	(2,255,000)	-	(1,888,488,448)
장부금액:				
기초금액	74,440,210,199	842,490,055	434,122,000	75,716,822,254
기말금액	49,354,102,732	858,153,079	320,268,500	50,532,524,311

당기 중 건설중인 자산과 관련된 지출액은 568백만원입니다.

(2) 전기

(단위: 원)				
구분	기계장치	비품	건설중인자산	합계
취득원가:				
기초금액	232,103,393,800	1,311,639,691	785,401,500	234,200,434,991
취득금액	10,438,799,918	613,190,225	434,122,000	11,486,112,143
처분 및 폐기금액	(3,390,078,081)	(24,412,767)	-	(3,414,490,848)
기타증감	484,839,481	-	(785,401,500)	(300,562,019)
기말금액	239,636,955,118	1,900,417,149	434,122,000	241,971,494,267
감가상각누계액:				
기초금액	(125,188,593,254)	(898,501,072)	-	(126,087,094,326)
처분 및 폐기금액	3,356,915,398	23,205,875	-	3,380,121,273
감가상각비	(40,797,906,953)	(182,631,897)	-	(40,980,538,850)
기말금액	(162,629,584,809)	(1,057,927,094)	-	(163,687,511,903)
정부보조금:				
기초금액	(3,214,527,903)	-	-	(3,214,527,903)
취득 시 사용액	(89,085,600)	-	-	(89,085,600)
감가상각비와 상계	736,453,393	-	-	736,453,393
기말금액	(2,567,160,110)	-	-	(2,567,160,110)
장부금액:				
기초금액	103,700,272,643	413,138,619	785,401,500	104,898,812,762
기말금액	74,440,210,199	842,490,055	434,122,000	75,716,822,254

10. 정부보조금

(1) 당사의 주요 정부보조금 수령 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
수령처	수령연도	금액	내역
서울메트로 외	2005	1,142	정기권운영시스템 구축
경기도청, 제주도청	2007	3,586	통합정산시스템 구축
경기도청	2008	120	수도권광역서비스 환승할인 시스템
인천시청	2009	805	인천 통합정산시스템 구축
제주도청	2009	10	공영버스 음성안내방송 및 운행정보시스템 구축
서울시 버스운송조합	2009	82	RF 무인 카드시스템 구축
문경시청, 상주시청	2011	46	문경,상주여객 자동음성안내시스템 구축

당사는 유·무형자산 취득에 사용한 정부보조금을 해당 계정의 차감항목으로 표시하고 있습니다.

(2) 당기와 전기의 정부보조금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	당기			전기
① 자산				
계정과목	기계장치	비품	소프트웨어	기계장치
취득가액	6,439,361,849	2,460,000	2,728,000	6,309,848,849
상각누계액	(4,343,026,641)	(205,000)	(151,556)	(3,525,380,113)
② 관련 정부보조금				
자산취득에 사용된 정부보조금 총액	6,012,148,248	2,460,000	2,728,000	5,942,635,248
기초상계누계액	(3,375,475,138)	-	-	(2,639,021,745)
상계액	(750,439,662)	(205,000)	(151,556)	(736,453,393)
기말상계누계액	(4,125,914,800)	(205,000)	(151,556)	(3,375,475,138)

11. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
취득원가	12,061,925,266	9,725,850,811
상각누계액과 손상차손누계액	(4,982,465,109)	(3,246,607,907)
정부보조금	(2,576,444)	-
장부가액	7,076,883,713	6,479,242,904

(2) 당기 및 전기의 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)					
내역	영업권	산업재산권	소프트웨어	기타무형자산	합계
기초금액	237,866,376	109,804,512	1,373,084,362	4,758,487,654	6,479,242,904
증가액	-	17,720,290	2,951,926,550	1,390,953,475	4,360,600,315
상각액	-	(29,078,088)	(401,840,461)	(1,402,869,226)	(1,833,787,775)
손상차손	-	-	-	(227,069,381)	(227,069,381)
처분액	-	-	(3,707,684)	(1,695,666,666)	(1,699,374,350)
기타증(감)액	-	-	(2,728,000)	-	(2,728,000)
기말금액	237,866,376	98,446,714	3,916,734,767	2,823,835,856	7,076,883,713

② 전기

(단위: 원)					
내역	영업권	산업재산권	소프트웨어	기타의무형자산	합계
기초금액	237,866,376	99,731,301	1,156,795,425	2,432,427,958	3,926,821,060
증가액	-	20,881,492	491,195,895	4,820,526,365	5,332,603,752
상각액	-	(28,816,562)	(274,877,958)	(1,574,666,669)	(1,878,361,189)
처분액	-	-	-	(919,800,000)	(919,800,000)
기타증(감)액	-	18,008,281	(29,000)	-	17,979,281
기말금액	237,866,376	109,804,512	1,373,084,362	4,758,487,654	6,479,242,904

(2) 당기와 전기 중 비용으로 인식한 경상개발비의 총액은 각각 3,056,386천원, 3,531,451천원입니다.

(3) 영업권의 경우 손상검사 결과 회수가능액이 장부금액을 초과하여 손상차손을 인식하지 아니하였으며, 비한정 내용연수의 무형자산은 장부금액과 회수가능액과의 차이 227백만원을 무형자산손상차손으로 영업외비용에 반영하였습니다.

12. 기타비유동금융자산

당기말과 전기말 현재 기타비유동금융자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
장기대여금	1,100,000,000	1,100,000,000
보증금	3,136,683,420	2,797,991,270
보증금현재가치할인차금	(291,753,964)	(399,354,301)
합계	3,944,929,456	3,498,636,969

13. 기타유동자산 및 기타비유동자산

당기말과 전기말 현재 기타유동자산 및 기타비유동자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급금	541,526,333	-	859,519,704	-
선급비용	480,926,304	6,227,690,495	493,814,080	-
합계	1,022,452,637	6,227,690,495	1,353,333,784	-

14. 매입채무 및 기타채무

당기말과 전기말 현재 매입채무 및 기타채무의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
매입채무	576,647,647	83,589,000
미지급금	53,313,099,797	46,548,731,153
합 계	53,889,747,444	46,632,320,153

15. 기타유동부채와 기타비유동부채

당기말과 전기말 현재 기타유동부채와 기타비유동부채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선수금	135,401,679,466	-	133,275,178,316	-
선수수익	2,008,786,606	3,645,079,743	3,033,247,092	4,969,960,644
예수금	1,004,896,372	-	706,891,317	-
부가세예수금	575,736,106	-	976,476,974	-
총당부채	38,907,853	479,041,861	46,602,170	455,830,665
합 계	139,030,006,403	4,124,121,604	138,038,395,869	5,425,791,309

16. 차입금

(1) 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
차입처	내역	이자율 (%)	당기말	전기말
한국씨티은행	단기차입금	3.85~4.21	8,000,000,000	1,880,000,000

(2) 당기 중 신규로 발행하거나 상환된 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	명목이자율(%)	액면 금액	장부금액	만기
2012년 1월 1일	4.4~4.8	1,880,000,000	1,880,000,000	2012.10.27
신규 발행				
무담보 은행차입금	4.72	2,000,000,000	2,000,000,000	2012.2.20
	4.09~4.56	1,120,000,000	1,120,000,000	2012.10.27
	3.85	1,653,000,000	1,653,000,000	2013.10.29
	3.85~4.21	6,347,000,000	6,347,000,000	2013.12.31
상환				
무담보 은행차입금	4.72	2,000,000,000	2,000,000,000	2012.2.20
	4.09~4.56	1,120,000,000	1,120,000,000	2012.10.27
	4.4~4.8	1,880,000,000	1,880,000,000	2012.10.27
2012년 12월 31일	3.85~4.21	8,000,000,000	8,000,000,000	2013.10.29

(3) 당기말과 전기말 차입금의 상환일정은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	명목이자율(%)	만기	당기말	전기말
단기차입금	4.57	2012년	-	1,880,000,000
	3.85~4.21	2013년	8,000,000,000	-
합 계			8,000,000,000	1,880,000,000

당기말 현재 은행차입금에 대한 담보로 제공된 자산은 없습니다

17. 총당부채

당기와 전기 중 주요 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 원)				
구분	기초	증가	감소	기말
반품총당부채	46,602,170	-	(7,694,317)	38,907,853
복구총당부채	455,830,665	23,211,196	-	479,041,861
합 계	502,432,835	23,211,196	(7,694,317)	517,949,714

(2) 전기

(단위: 원)				
구분	기초	증가	감소	기말
반품충당부채	67,727,230	-	(21,125,060)	46,602,170
용역손실충당부채	994,096,276	-	(994,096,276)	-
복구충당부채	432,517,948	23,312,717	-	455,830,665
합계	1,494,341,454	23,312,717	(1,015,221,336)	502,432,835

18. 자본금과 자본잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
수권주식수	40,000,000 주	40,000,000 주
발행주식수	보통주	11,133,828 주
	우선주	1,197,130 주
주당금액	5,000	5,000
보통주자본금	55,669,140,000	55,669,140,000
우선주자본금	5,985,650,000	5,985,650,000
자본금 계	61,654,790,000	61,654,790,000

당사는 2004년 7월 16일에 주주배정방식을 통해 우선주 1,197,130주를 5,985,650천원에 발행하였습니다. 발행된 우선주는 의결권이 없는 참가적, 누적적 주식으로, 배당가능한 이익범위내에서 연 1%의 최저배당을 매년 배당으로 지급하게 되어 있습니다. 또한, 우선주는 발행일로부터 6년의 존속기간 만료 후, 우선주 1주당 보통주 1주로 전환이 가능하나, 배당금 지급이 완료될 때까지 전환가능일이 자동으로 연장됩니다.

(2) 자본잉여금

당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
주식발행초과금	6,120,818,831	6,120,818,831

19. 이익잉여금

(1) 이익잉여금(결손금)의 구성내역

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
미처분이익잉여금(미처리결손금)	628,752,306	(9,759,947,868)

(2) 당기와 전기 중 이익잉여금(결손금)의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
기초금액	(9,759,947,868)	(21,547,904,798)
당기순이익	10,624,758,912	12,025,726,353
보험수리적손실	(236,058,738)	(237,769,423)
기말금액	628,752,306	(9,759,947,868)

(3) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	당기		전기	
	처분예정일: 2012년 3월 29일		처리확정일: 2012년 3월 16일	
I. 미처분이익잉여금(미처리결손금)		628,752,306		(9,759,947,868)
전기이월이익잉여금(미처리결손금)	(9,759,947,868)		(21,547,904,798)	
당기순이익	10,624,758,912		12,025,726,353	
보험수리적손실	(236,058,738)		(237,769,423)	
II. 이익잉여금처분액(결손금 처리액)		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)		628,752,306		(9,759,947,868)

20. 주당이익

(1) 기본주당이익

당기와 전기의 기본주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

① 보통주 당기순이익

(단위: 원)		
구분	당기	전기
당기순이익	10,624,758,912	12,025,726,353
전환우선주 배당금	(63,049,036)	(59,856,500)
보통주에 귀속되는 순이익	10,561,709,876	11,965,869,853

② 가중평균유통보통주식수

(단위: 주)		
구분	당기	전기
가중평균유통보통주식수	11,133,828	11,133,828

③ 기본주당이익

(단위: 원)		
내역	당기	전기
기본주당이익	949	1,075

(2) 희석주당이익

당기와 전기의 희석주당순이익 계산내역은 다음과 같습니다.

① 보통주 희석당기순이익

(단위: 원)		
구분	당기	전기
보통주에 귀속되는 순이익	10,561,709,876	11,965,869,853
전환우선주 배당금	63,049,036	59,856,500
보통주 희석당기순이익	10,624,758,912	12,025,726,353

② 가중평균희석유통보통주식수

(단위: 주)		
구분	당기	전기
가중평균유통보통주식수	11,133,828	11,133,828
우선주의 전환효과	1,197,130	1,197,130
가중평균희석유통보통주식수	12,330,958	12,330,958

③ 희석주당이익

(단위: 원)		
내역	당기	전기
희석주당이익	862	975

21. 성격별 비용

당기와 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류에 대한 정보는 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)			
구분	매출원가	판매비와 관리비	합 계
재고자산의 변동	309,347,783	-	309,347,783
원재료의 사용액	3,698,871,900	-	3,698,871,900
종업원급여	2,352,501,510	9,214,773,430	11,567,274,940
감가상각비	36,041,585,951	192,093,879	36,233,679,830
무형자산상각비	71,162,624	1,762,625,151	1,833,787,775
기타비용	84,241,685,652	23,254,595,083	107,496,280,735
합 계	126,715,155,420	34,424,087,543	161,139,242,963

② 전기

(단위: 원)			
구분	매출원가	판매비와 관리비	합 계
재고자산의 변동	(1,555,631,695)	-	(1,555,631,695)
원재료의 사용액	3,773,945,167	-	3,773,945,167
종업원급여	2,350,433,513	8,163,412,580	10,513,846,093
감가상각비	40,102,206,259	141,879,196	40,244,085,455
무형자산상각비	68,092,840	1,810,268,349	1,878,361,189
기타비용	90,901,667,771	24,351,792,137	115,253,459,908
합 계	135,640,713,855	34,467,352,262	170,108,066,117

22. 종업원급여

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여채무 및 기타 종업원급여와 관련된 부채의 내역은 다음과 같습니다.

① 확정급여채무

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	5,692,167,386	4,415,403,856
사외적립자산의 공정가치	(4,035,899,467)	(3,285,612,440)
재무상태표상 확정급여채무	1,656,267,919	1,129,791,416

② 기타 종업원급여 관련부채

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
유급휴가에 대한 부채	30,746,000	376,908,000

상기 유급휴가에 대한 부채는 미지급비용으로 계상되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기	전기
기초	4,415,403,856	3,248,373,218
당기근무원가	1,193,453,505	992,290,872
이자비용	199,790,846	166,115,087
퇴직금지금액	(464,970,241)	(245,186,000)
보험수리적손실	348,489,420	253,810,679
기말	5,692,167,386	4,415,403,856

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기	전기
기초	3,285,612,440	2,412,422,047
기대수익	134,949,331	95,845,523
당기기여금불입액	1,029,995,128	937,600,642
지급액	(435,870,590)	(176,297,028)
보험수리적이익	21,213,158	16,041,256
기말	4,035,899,467	3,285,612,440

(4) 사외적립자산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내 역	당기말	전기말
현금및현금성자산	945,521,031	277,637,531
단기금융상품	2,205,998,971	1,090,542,552
수익증권	884,379,465	1,917,432,357
합 계	4,035,899,467	3,285,612,440

(5) 당기손익으로 인식된 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
확정급여형:		
당기근무원가	1,193,453,505	992,290,872
이자원가	199,790,846	166,115,087
사외적립자산 기대수익	(134,949,331)	(95,845,523)
소 계	1,258,295,020	1,062,560,436
확정기여형:		
합 계	1,262,675,020	1,064,873,353

(6) 보험수리적가정

보고기간말 현재 주요 보험수리적가정은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
할인율	3.60%	4.48%
사외적립자산 기대수익률	3.60%	4.34%
임금인상률	8.00%	7.67%

23. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
법인세부담액	5,003,605,159	5,608,686,130
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세수익	(712,729,088)	(2,720,469,597)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	133,643,840	-
법인세비용	4,424,519,911	2,888,216,533

(2) 당기와 전기 중 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
이연법인세:		
-보험수리적손익	133,643,840	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	133,643,840	-

(3) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	15,049,278,823	14,913,942,886
적용세율	21.85%	24.02%
적용세율에 따른 세부담액	3,288,841,341	3,582,774,178
조정사항:		
-세무상 공제되지 않는 비용의 법인세 효과	140,104,414	77,612,251
-세무상 과세되지 않는 수익의 법인세 효과	(88,819,478)	(340,305,754)
-세액공제	(131,284,653)	(232,879,253)
-실현가능성 없는 차감할 일시적차이의 증가	104,424,792	-
-기타(세율차이 등)	1,111,253,495	(198,984,889)
법인세비용	4,424,519,911	2,888,216,533
평균유효세율	29.54%	19.37%

(4) 당기와 전기 중 이연법인세자산과 일시적차이 등의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
기말 이연법인세자산	10,469,220,215	9,756,491,127
기초 이연법인세자산	9,756,491,127	7,036,021,530
일시적차이 등의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용	712,729,088	2,720,469,597

(5) 당기말 현재 일시적차이의 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래 예상세율을 적용하여 계산하였는 바, 2012년 이후 실현분에 대해서는 22%를 적용하여 산정하였습니다.

(6) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)				
구분	기초금액	당기손익 반영	기타포괄손익 반영	기말금액
감가상각비	5,034,738,332	1,388,387,613	-	6,423,125,945
무형자산상각비	181,114,821	36,514,612	-	217,629,433
대중교통발전기금	446,376,286	245,209,609	-	691,585,895
대손충당금	1,891,575,823	337,067,783	-	2,228,643,606
정보보조금	621,252,746	(205,785,288)	-	415,467,458
복구충당부채	110,311,020	(4,921,811)	-	105,389,209
확정급여부채	869,358,466	22,751,415	133,643,840	1,025,753,721
퇴직연금	(597,507,801)	(290,390,081)	-	(887,897,882)
장단기선수수익	1,936,776,270	(692,925,675)	-	1,243,850,595
매출액	(9,073,551)	(13,784,062)	-	(22,857,613)
연구및인력개발준비금	(605,000,000)	(275,000,000)	-	(880,000,000)
기타	(123,431,285)	31,961,133	-	(91,470,152)
합계	9,756,491,127	579,085,248	133,643,840	10,469,220,215

② 전기

(단위: 원)			
구분	기초금액	당기손익반영	기말금액
감가상각비	3,020,994,553	2,013,743,779	5,034,738,332
무형자산상각비	108,820,590	72,294,231	181,114,821
대중교통발전기금	163,090,813	283,285,473	446,376,286
대손충당금	1,263,452,145	628,123,678	1,891,575,823
정보보조금	777,915,752	(156,663,006)	621,252,746
용역손실충당부채	240,571,298	(240,571,298)	-
복구충당부채	104,669,343	5,641,677	110,311,020
확정급여부채	358,293,811	511,064,655	869,358,466
퇴직연금	(408,664,294)	(188,843,507)	(597,507,801)
장단기선수수익	2,131,400,767	(194,624,497)	1,936,776,270
매출액	(207,038,322)	197,964,771	(9,073,551)
수수료매출원가	(170,727,519)	170,727,519	-
연구및인력개발준비금	(363,000,000)	(242,000,000)	(605,000,000)
기타	16,242,593	(139,673,878)	(123,431,285)
합계	7,036,021,530	2,720,469,597	9,756,491,127

(7) 상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
계정과목	당기말	전기말
이연법인세자산	12,596,614,277	11,377,120,125
이연법인세부채	(2,127,394,062)	(1,620,628,998)
상계 후 잔액	10,469,220,215	9,756,491,127

(8) 당기말과 전기말 현재 이연법인세자산·부채가 인식되지 않은 중속회사, 관계회사 투자와 관련된 차감할 일시적차이는 474,658천원입니다.

24. 판매비와 관리비

당기 및 전기 판매비와 관리비의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
계 정	당기	전기
급여	8,253,312,920	7,351,748,740
퇴직급여	961,460,510	811,663,840
복리후생비	1,603,097,772	1,225,587,711
여비교통비	686,933,975	646,785,737
차량관리비	199,745,511	180,542,696
접대비	573,854,746	392,070,710
회의비	230,725,103	218,186,968
외주용역비	2,391,033,085	4,949,213,106
지급임차료	3,871,726,256	3,349,849,847
통신비	160,784,404	155,370,554
소모품비	607,284,722	939,065,508
도서인쇄비	111,185,709	106,194,999
광고선전비	1,176,017,036	1,000,234,495
지급수수료	1,521,772,654	1,458,116,070
판매촉진비	2,677,387,691	975,138,235
교육훈련비	242,170,465	237,574,957
세금과공과	99,439,615	100,962,328
감가상각비	192,093,879	141,879,196
무형자산상각비	1,762,625,151	1,810,268,349
보험료	156,514,883	172,651,561
복구총당부채전입액	23,211,196	23,312,717
대손상각비	2,547,338,228	3,491,378,230
경상개발비	3,056,385,783	3,531,451,130
대중교통발전기금	1,299,042,140	1,170,601,127
잡비	18,944,109	27,503,451
합 계	34,424,087,543	34,467,352,262

25. 영업외수익 및 영업외비용

당기와 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
영업외수익:		
유형자산처분이익	1,261,859	9,335,570
잡이익	537,677,126	270,709,841
합계	538,938,985	280,045,411
영업외비용 :		
유형자산처분손실	40,035,904	3,817,986
유형자산손상차손	-	300,562,019
기부금	247,875,589	99,395,621
무형자산처분손실	-	19,800,000
무형자산손상차손	227,069,381	35,000
관계기업투자주식손상차손	474,658,146	-
손해배상손실	118,175,033	20,904,183
잡손실	352,610	11,748,712
합계	1,108,166,663	456,263,521

26. 금융상품의 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 범주별 금융상품의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
금융자산 범주	내역	당기말	전기말
현금및현금성자산	현금및현금성자산	74,792,208,287	41,174,876,713
매도가능금융자산	매도가능증권	256,571,413	256,571,413
대여금 및 수취채권	단기금융상품	52,500,356,629	52,878,473,259
	매출채권및기타채권	69,226,359,577	63,563,700,638
	기타비유동금융자산	3,944,929,456	3,498,636,969
	소계	125,671,645,662	119,940,810,866
금융자산 계		200,720,425,362	161,372,258,992
상각후원가측정금융부채	매입채무	576,647,647	83,589,000
	미지급금	53,313,099,797	46,548,731,153
	미지급비용	5,351,682,508	4,505,802,765
	단기차입금	8,000,000,000	1,880,000,000
	예수보증금	1,282,717,857	1,455,879,489
금융부채 계		68,524,147,809	54,474,002,407

27. 금융수익과 금융비용

당기 및 전기 금융수익과 금융비용의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기	전기
금융수익:		
이자수익		
- 대여금및수취채권	3,917,751,686	2,531,285,023
외환차익		
- 대여금및수취채권	23,902,925	246,862,857
외화환산이익		
- 대여금및수취채권	-	91
매도가능금융자산처분이익		
- 매도가능금융자산	-	35,685,684
금융수익 소계	3,941,654,611	2,813,833,655
금융비용:		
이자비용		
- 상각후원가로 평가하는 금융부채	350,952,967	416,280,028
외환차손		
- 대여금및수취채권	46,187,174	149,020,609
외화환산손실		
- 대여금및수취채권	24,127,203	-
매도가능금융자산처분손실		
- 매도가능금융자산	1,212,520	1,401,770
금융비용 소계	422,479,864	566,702,407
순금융손익	3,519,174,747	2,247,131,248
총금융포괄손익	3,519,174,747	2,247,131,248

28. 금융상품

(1) 신용위험

① 신용위험에 대한 노출

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대 노출정도를 나타냅니다. 당사는 현금 및 현금성자산을 신용등급이 우수한 금융기관에 예치하고 있어, 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다. 당기말과 전기말 현재 당사의 신용위험에 대한 최대 노출 정도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구분		당기말	전기말
현금및현금성자산	현금및현금성자산	74,792,208,287	41,174,876,713
매도가능금융자산	매도가능채무증권	17,770,000	17,770,000
대여금 및 수취채권	단기금융상품	52,500,356,629	52,878,473,259
	매출채권및기타채권	69,226,359,577	63,563,700,638
	기타비유동금융자산	3,944,929,456	3,498,636,969
합 계		200,481,623,949	161,133,457,579

② 손상차손

당기말과 전기말 현재 대여금 및 수취채권의 연령 및 각 연령별로 손상된 채권금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	당기말		전기말	
	채권잔액(*)	손상된 금액	채권잔액(*)	손상된 금액
만기일 미도래	57,329,255,328	-	57,289,561,791	-
0 ~ 6개월	65,165,150,851	-	62,203,846,182	(2,538,522,327)
6개월 ~ 12개월	2,735,638,468	(1,181,294,691)	3,159,196,398	(1,134,952,744)
12개월 ~ 18개월	4,028,299,031	(3,290,315,091)	866,915,759	(55,206,266)
18개월 이상 경과	7,336,152,604	(6,451,240,838)	4,864,232,250	(4,714,260,177)
합 계	136,594,496,282	(10,922,850,620)	128,383,752,380	(8,442,941,514)

(*) 상기 채권금액은 현금및현금성자산이 제외된 금액입니다.

대여금 및 수취채권에 대한 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
기초잔액	8,442,941,514	5,665,374,302
손상차손 인식	2,547,338,228	3,491,378,230
채권의 제각	(67,429,122)	(713,811,018)
기말 잔액	10,922,850,620	8,442,941,514

(2) 유동성위험

① 당기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다. 금액은 이차지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않았습니다.

(단위: 원)					
구분	장부금액	계약상 현금흐름	6개월이내	6-12개월	1-2년
매입채무	576,647,647	576,647,647	576,647,647	-	-
미지급금	53,313,099,797	53,313,099,797	53,313,099,797	-	-
미지급비용	5,351,682,508	5,351,682,508	5,351,682,508	-	-
단기차입금	8,000,000,000	8,331,258,125	-	8,331,258,125	-
예수보증금	1,282,717,857	1,282,717,857	-	592,842,694	689,875,163
합계	68,524,147,809	68,855,405,934	59,241,429,952	8,924,100,819	689,875,163

② 전기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다. 금액은 이차지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않았습니다.

(단위: 원)					
구분	장부금액	계약상 현금흐름	6개월이내	6-12개월	1-2년
매입채무	83,589,000	83,589,000	83,589,000	-	-
미지급금	46,548,731,153	46,548,731,153	46,548,731,153	-	-
미지급비용	4,505,802,765	4,505,802,765	4,505,802,765	-	-
단기차입금	1,880,000,000	1,950,851,277	-	1,950,851,277	-
예수보증금	1,455,879,489	1,455,879,489	-	672,874,018	783,005,471
합계	54,474,002,407	54,544,853,684	51,138,122,918	2,623,725,295	783,005,471

(3) 환위험

보고기간말 현재 외화자산·부채로 인한 당사의 환위험은 미미합니다.

(4) 이자율위험

① 당기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 이자부 금융상품의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
고정이자율		
금융자산	53,600,356,629	53,978,473,259
금융부채	-	-
소 계	53,600,356,629	53,978,473,259
변동이자율		
금융자산	74,792,208,287	41,174,876,713
금융부채	(8,000,000,000)	(1,880,000,000)
소 계	66,792,208,287	39,294,876,713
합 계	120,392,564,916	93,273,349,972

② 고정이자율 금융상품의 민감도 분석

당사는 고정이자율 금융상품을 당기손익인식금융상품으로 처리하고 있지 않으며, 이자율스왑과 같은 파생상품을 공정가치위험회피회계의 위험회피수단으로 지정하지 않았습니다. 따라서, 이자율의 변동은 손익에 영향을 주지 않습니다.

③ 변동이자율 금융상품의 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하다고 가정하면 이자율변동이 향후 1년간 손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	당기말		전기말	
	0.5% 상승	0.5% 하락	0.5% 상승	0.5% 하락
이자수익	373,961,041	(373,961,041)	205,874,384	(205,874,384)
이자비용	(40,000,000)	40,000,000	(9,400,000)	9,400,000
순손익효과	333,961,041	(333,961,041)	196,474,384	(196,474,384)

(5) 공정가치

당사의 금융자산과 부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
공정가치로 인식된 자산				
매도가능금융자산(*1)	256,571,413	256,571,413	256,571,413	256,571,413
합 계	256,571,413	256,571,413	256,571,413	256,571,413
상각후원가로 인식된 자산(*2)				
현금및현금성자산	74,792,208,287	-	41,174,876,713	-
대여금및수취채권	125,671,645,662	-	119,940,810,866	-
합 계	200,463,853,949	-	161,115,687,579	-
상각후원가로 인식된 부채(*2)				
매입채무	576,647,647	-	83,589,000	-
미지급금	53,313,099,797	-	46,548,731,153	-
미지급비용	5,351,682,508	-	4,505,802,765	-
단기차입금	8,000,000,000	-	1,880,000,000	-
예수보증금	1,282,717,857	-	1,455,879,489	-
합 계	68,524,147,809	-	54,474,002,407	-

(*1) 활성거래시장이 존재하지 않는 비상장지분상품에 대하여는 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없고, 공정가치와 취득원가의 차이가 중요하지 않아 원가법으로 평가 하였습니다.

(*2) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 별도의 공정가치 공시를 하지 않습니다.

당기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 각 종류별로 공정가치 수준별 측정치는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
매도가능금융자산	-	17,770,000	-	17,770,000

29. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 당사의 계류 중인 주요 소송사건 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
계류법원	원고	피고	소송가액	진행상황
대전고등법원	한국스마트카드	충북 개인택시 운송사업조합 청주시지부	20	2심 진행 중
서울중앙지방법원	인인홀딩스	한국스마트카드	175	1심 진행 중

당사는 상기 소송사건에 대하여 당기말 현재 재무제표에 미치는 영향이 불확실하여 재무제표에 반영하지 않았습니다.

(2) 당기말 현재 당사가 체결하고 있는 차입금 약정은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
차입처	내용	차입 한도	차입액
외환은행	기업일반자금회전대출	10,000,000,000	-
	무역어음대출	6,000,000,000	-
	포괄여신한도	10,000,000,000	-
한국씨티은행	일반자금대출	39,854,217,361	8,000,000,000
합 계		65,854,217,361	8,000,000,000

(3) 당사는 교통카드이용대금의 지급 등과 관련하여 한국씨티은행으로부터 16,056백만원 및 외환은행으로부터 USD 277,877의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당사는 (주)LG CNS와 계약기간 2004년 7월 1일부터 2012년 12월 31일까지의 신교통카드시스템운영 및 유지보수 계약(총 계약금액 : 123,198백만원)을 체결하였습니다. 동 계약에 의하여, (주)LG CNS는 시스템의 장애로 인한 손해배상책임을 지며 당사 및 (주)LG CNS를 수익자로 하는 전문인 배상보험에 가입하고 있습니다.

(5) 당사는 당기 말 현재 교통카드시스템 운영을 위해 다음과 같은 주요 계약을 체결하고 있습니다.

① (주)국민은행 등 11개 후불교통카드사를 포함한 교통카드 발급사와 가맹점(운송기관 및 유통사)에 교통요금을 지급하고, 가맹점 수수료를 수취, 지급하는 서비스에 대한 정산수수료 계약을 체결하였으며 동 정산수수료 계약에는 후불 T-money의 제공과 관련업무 수행에 대한 로열티 계약을 포함하고 있습니다.

② 서울메트로를 포함한 4개 공사와 서울버스운송조합, 서울시마을버스운송사업조합, 유통사 및 택시사업자에 대해 당사가 발행하는 선불카드(T-money) 가맹점계약을 체결하였습니다.

③ 서울버스운송조합 및 서울시 마을버스운송사업조합과 후불교통카드의 교통운송요금의 청구 및 정산 서비스에 대한 운영수수료 계약을 체결하였습니다.

④ 서울메트로를 포함한 4개 공사 등과 당사의 T-money 선불카드의 충전대행업무에 대한 계약서, 합의서 및 카드판매 대행에 대한 계약을 체결하였습니다.

⑤ 당사는 경기도와 2007년 6월 29일(계약체결일)부터 2012년 12월 31일까지 경기버스와 서울버스, 전철간 통합요금제 시행에 따른 통합정산시스템 구축·운영 사업에 대한 사업시행 합의를 체결하였습니다. 동 합의서에 따라 경기도는 매월 시스템 운영비를 당사에 지급하여야 하며 이와 관련하여 당기 및 전기에 인식한 수수료매출은 각각 1,704 및 1,652백만원입니다.

⑥ 당사는 이비카드와 2007년 10월 15일 교통카드 호환 및 정산 협약서를 체결하였습니다. 동 합의서에 따라 양 당사자의 교통카드시스템에서 충전 및 사용된 상대방 교통운송카드의 충전대금과 운송대금에 대한 충전수수료, 충전관리수수료, 가맹점수수료, 정산수수료 및 운영관리수수료에 대하여 상호 정산할 것을 합의하였습니다.

(6) 대중교통발전기금

당사는 신교통카드시스템구축을 위한 사업계획서에 의하여 대주단차입금 상환 후 영업이익의 2% 범위내에서 대중교통발전기금을 조성할 의무가 있으며, 이에 따라 당기말 현재 대중교통발전기금 3,144백만원을 미지급비용으로 계상하고 있습니다.

30. 특수관계자

(1) 당기말과 전기말 현재 당사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
지배기업	서울특별시	서울특별시
중대한 영향력을 행사하는 기업	(주)LG CNS	(주)LG CNS
종속기업	(주)한국스마트카드 씨에스 파트너스	(주)한국스마트카드 씨에스 파트너스
관계기업	(주)티모넷	(주)티모넷
	-	(주)코아게이트
동일 지배하에 있는 기업	서울도시철도공사	서울도시철도공사
	서울메트로	서울메트로

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
특수관계구분	특수관계자명	거래내용	당기	전기
지배기업	서울특별시	매출 등	1,227,888,786	273,607,631
		매입 등	1,025,220	-
중대한 영향력을 행사하는 기업	(주)LG CNS	매출 등	9,063,542,067	15,588,184
		매입 등	24,004,801,384	43,472,793,135
종속기업	(주)한국스마트카드 씨에스 파트너스	매출 등	61,976,483	-
		매입 등	3,205,737,410	-
관계기업	(주)티모넷	매출 등	336,169,823	1,927,278
		매입 등	3,223,825,786	2,300,571,386
	(주)코아게이트(*)	매출 등	-	29,645,205
		매입 등	-	2,522,468,212
동일 지배하에 있는 기업	서울메트로	매출 등	4,410,340,292	17,704,717,299
		매입 등	1,438,959,127	1,091,750,475
	서울도시철도공사	매출 등	2,533,177,203	9,740,415,631
		매입 등	860,873,469	603,308,119
합 계		매출 등	17,633,094,654	27,765,901,228
		매입 등	32,735,222,396	49,990,891,327

(*) 전기 중 지분율이 감소함에 따라 관계기업에서 제외되었습니다. 상기 금액은 특수관계가 소멸되는 시점까지의 거래 금액입니다.

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

(단위: 원)					
특수관계구분	특수관계자명	채권		채무	
		당기말	전기말	당기말	전기말
지배기업	서울특별시	873,355,793	1,177,284,795	385,140	-
중대한 영향력을 행사하는 기업	㈜LG CNS	1,612,735,381	33,719,634	2,354,607,921	2,066,210,080
종속기업	㈜한국스마트카드 씨에스 파트너스	4,078,451	-	352,164,831	
관계기업	㈜티모넷	2,716,754,882	906,557,279	917,666,434	101,443,205
동일 지배하에 있는 기업	서울메트로	5,347,690,156	4,341,453,202	2,454,328,499	3,957,757,961
	서울도시철도공사	2,388,739,130	1,955,837,680	1,551,360,080	2,160,731,323
합 계		12,943,353,793	8,414,852,590	7,630,512,905	8,286,142,569

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 한국스마트카드의 2012년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 한국스마트카드

대표이사 귀하

2013년 3월 27일

우리는 첨부된 주식회사 한국스마트카드의 2012년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 한국스마트카드의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2012년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2012년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니합니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토 기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 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.

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

우리의 검토는 2012년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2012년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

본 내부회계관리자는 2012년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 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 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

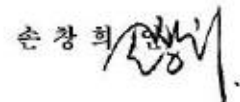
본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2012년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2013년 02월 27일

대표이사



내부회계관리자



내부회계관리자의 운영실태 평가보고서