

주식회사 비아이매트릭스와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 21기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

삼덕회계법인

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II.	(첨부)연결재무제표	
	연결재무상태표 -----	7
	연결포괄손익계산서 -----	9
	연결자본변동표 -----	10
	연결현금흐름표 -----	11
	주석 -----	13
	외부감사 실시내용 -----	71

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 비아이매트릭스

주주 및 이사회귀중

감사의견

우리는 주식회사 비아이매트릭스와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2025년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

- 수주산업 진행기준 수익인식

핵심감사사항으로 결정한 이유

연결재무제표에 대한 주석2에서 설명하는 바와 같이 회사는 기업회계기준서 제 1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 용역제공으로 인한 수익은 진행기준에 따라 인식하고 있습니다. 용역제공으로 인한 수익의 진행률은 수행한 용역에 대하여 발생한 누적원가를 총예정원가로 나눈 비율로 측정하고 있습니다. 투입법에 따른 수익인식금액이 당기말 현재 회사의 총 매출 중 61.37% 를 차지하고 있고, 누적원가의 집계 및 총예정원가의 변동이 당기 손익에 부정적인 영향을 미칠 가능성이 존재함에 따라 우리는 수주산업 진행매출 회계처리를 핵심감사사항으로 판단하였습니다.

가. 투입법에 따른 수익인식 정책

연결재무제표에 대한 주석 2에서 기술되어 있는 바와 같이 총계약수익과 총예정원가 추정치 변동이 당기 손익(또는 미래 손익)에 유의적인 영향을 미칠 가능성이 존재함에 따라 회사의 투입법에 따른 수익인식을 유의적인 위험으로 식별하였습니다.

우리는 보고기간말 현재 연결회사의 투입법에 따른 수익인식에 대하여 다음의 감사 절차를 수행하였습니다.

- 투입법에 따른 수익인식 회계처리에 대한 회사의 정책, 프로세스 및 내부통제의 이해
- 연결회사의 수익인식에 대한 회계정책이 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 부합하는지 검토
- 주요 계약사항, 계약금액, 및 수익인식 회계정책의 변경 유무에 대한 질문 및 추출된 표본에 대한 계약서 검토 등 문서 검사
- 주요 프로젝트의 현재 진행상황 및 유의적인 변동사항에 대하여 질문 및 문서검사

나. 총예정원가 추정의 불확실성

연결재무제표에 대한 주석 2에서 기술되어 있는 바와 같이 회사는 총예정원가를 용역기간 중 발생할 것으로 예상되는 재료비, 노무비, 외주비 경비의 미래예상치에 근거하여 추정하고 있으며, 보고기간종료일 현재 상황에 근거하여 미래예상치가 변동될 것으로 추정되는 경우 그에 따라 예상되는 변동치를 총예정원가 추정에 반영하고 있습니다. 이와 같은 추정의 불확실성이 수익인식에 미치는 영향을 고려하여 총예정원가 추정의 불확실성을 유의적인 위험으로 식별하였습니다.

우리는 연결회사의 총예정원가 추정에 대하여 다음의 감사절차를 수행하였습니다.

- 연결회사의 총예정원가 추정이 적절한 승인을 거쳐 계상되었는지에 대한 문서 확인
- 총예정원가의 각 구성요소(재료비, 노무비, 외주비, 경비)에 대한 추정 근거자료의 합리성 검토

다. 공사진행률 산정

연결재무제표에 대한 주석 2에서 기술되어 있는 바와 같이 보고기간의 계약수익은 총계약수익에 보고기간종료일 현재의 누적진행률을 곱한 금액에서 전기까지 인식한 계약수익을 차감하여 산정하게 되므로, 진행률의 변동은 당기 및 미래의 계약수익에 영향을 미치게 되고 기간손익의 왜곡을 가져올 수 있습니다. 진행률 산정이 신뢰성 있게 이루어지지 않을 경우 기간손익에 미치는 영향을 고려하여 연결회사의 진행률 산정을 유의적인 위험으로 식별하였습니다

당기말 현재 연결회사의 공사진행률 산정에 영향을 미치는 추정 총예정원가와 누적발생원가 금액과 관련하여 다음의 감사절차를 수행하였습니다.

- 감사인의 프로젝트별 원가배부정확성을 검증 후 계약별 진행률에 대한 독립적인 재계산 수행
- 발생원가에 대한 실재성 확인을 위해 추출된 표본에 대한 문서검사
- 재료비, 노무비, 외주비, 경비의 발생원가에 대하여 프로젝트별 원가의 귀속시기 적정성 테스트

기타사항

연결회사는 당기부터 연결재무제표를 최초로 작성하였으며, 비교표시 된 전기 재무제표는 지배기업의 개별재무제표입니다. 우리는 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2025년 3월 20일의 감사보고서에서 적정 의견을 표명하였습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

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

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

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으

로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 김바울입니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 덕 수

2026년 3월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 비아이매트릭스와 그 종속기업

제 21기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 20 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 비아이매트릭스 대표이사 배영근

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 선릉로 433
(역삼동, 세방빌딩 신관17층)
(전 화) 02-561-4475

연 결 재 무 상 태 표

제 21 기 기말 2025년 12월 31일 현재

제 20 기 기말 2024년 12월 31일 현재

주식회사 비아이매트릭스와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제 21(당)기말	제 20(전)기말
자산			
유동자산		38,678,847,452	39,755,424,097
현금및현금성자산	4,5,6,7	4,539,769,229	5,566,818,090
단기금융상품	4,5,6,8	21,000,000,000	23,000,000,000
매출채권	4,5,6,9	10,395,353,942	7,625,031,410
계약자산	4,26	784,894,215	1,784,737,037
기타유동금융자산	4,5,6,10	1,497,698,662	1,471,934,076
기타유동자산	12	325,990,034	306,903,484
당기법인세자산		135,141,370	-
비유동자산		9,674,438,905	8,920,504,884
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	5,6,11	46,890,781	46,890,781
기타비유동금융자산	4,5,6,10	913,550,863	743,410,290
매출채권	4,5,6,10	240,701,855	1,328,215,838
유형자산	13	739,751,671	414,680,989
사용권자산	15	938,013,822	824,736,163
무형자산	14	1,838,325,006	1,498,145,561
이연법인세자산	21	4,957,204,907	4,064,425,262
자산 총계		48,353,286,357	48,675,928,981
부채			
유동부채		11,138,978,148	7,559,864,882
매입채무	4,5,6	2,666,608,808	1,827,080,960
계약부채	25	1,626,273,184	1,058,316,658
기타유동금융부채	4,5,6,16	2,944,623,849	2,878,034,282
기타유동부채	18	1,482,389,670	1,158,224,186
당기법인세부채		160,585	119,400,243
유동성장기차입금	17	1,700,000,000	-
유동리스부채	4,5,6,15	667,682,841	438,780,408
기타총당부채	19	51,239,211	80,028,145
비유동부채		5,213,864,942	10,457,602,281
장기차입금	17	3,300,000,000	-
기타비유동금융부채	4,5,6,16	566,823,948	377,674,909
기타비유동부채	18	612,938,951	315,214,430
순확정급여부채	20	466,251,398	9,326,691,003
비유동리스부채	4,5,6,15	267,850,645	438,021,939
부채 총계		16,352,843,090	18,017,467,163
자본			
자본금	1,22	3,603,470,000	3,603,470,000

과 목	주석	제 21(당)기말	제 20(전)기말
주식발행초과금	22	18,265,038,081	17,400,038,081
기타불입자본	23	(63,950,360)	1,184,072,500
기타포괄손익누계액	23	(228,954,524)	(227,540,991)
이익잉여금	24	10,424,840,070	8,698,422,228
자본 총계		32,000,443,267	30,658,461,818
자본과 부채 총계		48,353,286,357	48,675,928,981

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 21 기 2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지

제 20 기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

주식회사 비아이매트릭스와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제 21(당)기	제 20(전)기
매출액	25,37	31,448,256,831	30,866,150,941
매출원가	27	12,847,683,605	11,707,312,028
매출총이익		18,600,573,226	19,158,838,913
판매비와관리비	26,27	17,734,444,362	17,132,189,056
영업이익		866,128,864	2,026,649,857
기타수익	28	75,016,634	24,585,221
기타비용	29	22,320,156	896,021
금융수익	30	873,630,556	984,455,564
금융비용	31	99,258,037	88,372,695
법인세비용차감전순이익	21	1,693,197,861	2,946,421,926
법인세비용(수익)	21	(701,301,439)	(736,605,560)
당기순이익		2,394,499,300	3,683,027,486
기타포괄손익		(669,494,991)	(760,321,885)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(668,081,458)	(760,321,885)
확정급여제도의 재측정요소	20,24	(668,081,458)	(760,321,885)
당기손익으로 재분류되는 항목		(1,413,533)	-
해외사업환산손익		(1,413,533)	-
총포괄이익		1,725,004,309	2,922,705,601
주당손익			
기본주당손익	32	335	511
희석주당손익	32	335	511

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 21 기 2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지

제 20 기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

주식회사 비아이매트릭스와 그 종속기업

(단위: 원)

구 분	주식	자본금	자본잉여금	기타자본항목	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총 계
2024.01.01 (전기초)		3,603,470,000	17,400,038,081	865,000,000	(227,540,991)	5,775,716,627	27,416,683,717
총포괄손익							
당기순이익		-	-	-	-	3,683,027,486	3,683,027,486
순확정급여부채 재측정요소	20	-	-	-	-	(760,321,885)	(760,321,885)
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등							
주식보상비용		-	-	319,072,500	-	-	319,072,500
2024.12.31 (전기말)		3,603,470,000	17,400,038,081	1,184,072,500	(227,540,991)	8,698,422,228	30,658,461,818
2025.01.01 (당기초)		3,603,470,000	17,400,038,081	1,184,072,500	(227,540,991)	8,698,422,228	30,658,461,818
총포괄손익							
당기순이익		-	-	-	-	2,394,499,300	2,394,499,300
순확정급여부채 재측정요소	20	-	-	-	-	(668,081,458)	(668,081,458)
해외사업환산손익		-	-	-	(1,413,533)	-	(1,413,533)
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등							
주식보상비용		-	-	617,312,400	-	-	617,312,400
자기주식의 증가		-	-	(1,000,335,260)	-	-	(1,000,335,260)
자본내 계정재분류		-	865,000,000	(865,000,000)	-	-	-
2025.12.31 (당기말)		3,603,470,000	18,265,038,081	(63,950,360)	(228,954,524)	10,424,840,070	32,000,443,267

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 21 기 2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지

제 20 기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

주식회사 비아이매트릭스와 그 종속기업

(단위: 원)

구 분	주석	제 21(당)기	제 20(전)기
영업활동으로 인한 현금흐름		(4,991,086,917)	2,924,781,637
영업으로부터 창출된 현금	34	(5,658,344,397)	2,605,327,683
당기순이익		2,394,499,300	3,683,027,486
손익조정		(698,619,040)	1,498,631,237
자산/부채의 변동		(7,354,224,657)	(2,576,331,040)
이자수취		901,022,230	570,499,366
이자지급		23,655,449	(78,520,486)
법인세납부		(257,420,199)	(172,524,926)
투자활동으로 인한 현금흐름		778,549,825	(244,279,793)
단기금융상품의 감소		49,000,335,260	32,100,000,000
단기대여금의 감소		80,795,200	230,169,600
유형자산의 처분		305,910	-
기타보증금의감소		27,600,000	99,700,000
장기대여금의감소		55,000,000	-
단기금융상품의 증가		(47,000,335,260)	(32,100,000,000)
단기대여금의 증가		(204,000,000)	(600,000)
유형자산의 취득		(489,048,730)	(62,092,663)
무형자산의 취득		(467,802,555)	(463,456,730)
기타보증금의 증가		(168,300,000)	(48,000,000)
장기대여금의 증가		(56,000,000)	-
재무활동으로 인한 현금흐름		3,181,703,326	(623,390,812)
장기차입금의 증가		5,000,000,000	-
자기주식의 취득		(1,000,335,260)	-
유동성리스부채의 상환		(817,961,414)	(623,390,812)
현금및현금성자산의 증감		(1,030,833,766)	2,057,111,032
기초 현금및현금성자산		5,566,818,090	3,482,776,973
환율변동효과		3,784,905	26,930,085
기말 현금및현금성자산		4,539,769,229	5,566,818,090

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주식

제 21(당)기말 2025년 12월 31일 현재

제 20(전)기말 2024년 12월 31일 현재

주식회사 비아이매트릭스와 그 종속기업

1. 일반 사항

주식회사 비아이매트릭스(이하 "지배기업" 또는 "당사")는 당사와 그 종속기업(이하 지배기업과 그 종속기업을 일괄하여 "연결실체")을 연결대상으로 하여 연결재무제표를 작성하였습니다. 당사는 Business Intelligence 솔루션 전문기업으로기업의 AI분야를 비롯한 BI 및 CI분야 솔루션을 개발·시스템구축, Big Data Analytics 솔루션 개발·시스템 구축 공급을 목표로 2005년 4월 2일 설립되었습니다. 본사는 강남구 선릉로 433번지 17층에 위치하고 있습니다. 당기말 현재의 자본금은 약 3,603백만원입니다.

당기말 현재 당사의 주주는 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)
	보통주	
배영근	3,349,560	46.48%
고숙영	698,760	9.70%
배석주	35,155	0.49%
배은영	34,821	0.48%
자기주식	84,765	1.18%
기타	3,003,879	41.68%
합계	7,206,940	100.00%

1.1 종속기업의 현황 및 개요

1.1.1 MATRIX SOLUTIONS는 2025년 10월에 일본현지 판매향상을 목적으로 설립된 지배기업의 해외법인입니다.

1.1.2 종속기업의 요약 재무정보

<당기말 및 당기>

(단위: 원)

종속기업 명	재무제표 종료일	국가	지분율	당기말			당기	
				자본총액	자산총액	부채총액	매출액	당기순손익
MATRIX SOLUTIONS	2025.12.31	일본	100%	41,233,411	45,544,950	4,311,539	-	(4,816,056)

2. 중요한 회계정책

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

2.1 연결재무제표 작성 기준

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

연결재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 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 연결실체가 채택한 제·개정 기준서

연결실체는 2025년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택 국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서

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

(1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함.
- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
- 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 지정 지분상품에 대한 추가 공시

(2) 기업회계기준서 제1118호 '재무제표의 표시와 공시' 개정

기업회계기준서 제1118호는 손익계산서 내에 영업손익 등 범주별 중간합계(Subtotal)

1)를 신설하고 영업손익을 투자, 재무 등의 범주가 아닌 잔여(Residual) 개념의 손익으로 측정하는 내용 등을 담고 있습니다. 동 개정사항은 2027년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에도 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' : K-IFRS 최초 채택시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' : 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' : 원가법

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 연결실체의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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

하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

외환차이는 포괄손익계산서에 '금융수익' 또는 '금융비용'으로 표시됩니다.

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 현금및현금성자산

연결실체는 보유현금, 요구불예금과 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하며 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같은 실질적인 현금성자산은 현금및현금성자산에 포함됩니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

연결실체는 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. 연결실체는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

연결실체는 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. 연결실체는 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 인식합

니다. 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 '기타비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

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

② 지분상품

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

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

(3) 손상

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

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

(5) 금융상품의 상계

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

2.6 매출채권

매출채권은 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로, 유의적인 금융요소를 포함하는 경우에는 공정가치로 최초 인식합니다. 매출채권

은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다.

2.7 재고자산

재고자산의 취득원가는 매입원가, 전환원가 및 재고자산을 현재의 장소에 현재의 상태로 이르게 하는 데 발생한 기타 원가 모두를 포함하고 있으며, 재고자산의 단위원가는 평균법을 사용하여 결정하고 있습니다.

재고자산은 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다. 순실현가능가치는 통상적인 영업과정의 예상 판매가격에서 예상되는 추가 완성원가와 판매비용을 차감한 금액으로서 매 후속기간에 순실현가능가치를 재평가하고 있습니다.

2.8 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.

과목	추정 내용연수
차량운반구	5년
비품	5년
시설장치	5년
기타의유형자산	5년

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

2.9 무형자산

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

내부적으로 창출한 무형자산인 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 무형자산은 다음의 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

과목	추정 내용연수
소프트웨어	5년
산업재산권	5년

2.10 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.

2.11 매입채무와 기타채무

매입채무와 기타채무는 연결실체가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 보통 인식 후 60일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

2.12 금융부채

(1) 분류 및 측정

연결실체는 단기매매목적의 금융상품을 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류합니다. 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 '매입채무', '기타금융부채', '차입금' 등으로 표시됩니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 포괄손익계산서 상 '금융원가'로 인식됩니다.

(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.

2.13 충당부채

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

2.14 납입자본

연결실체는 보통주를 자본으로 분류하고 있으며, 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가에서 세금효과 반영한 금액을 자본에서 차감하고 있습니다.

연결실체가 발행한 지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감되며, 동 지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식되지 않습니다.

연결실체가 자기주식을 취득하거나 처분하는 경우 이와 관련하여 지급하거나 수취한 대가는 자본에 직접 인식됩니다.

2.15 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는주식결제형 주식보상거래에 대하여 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 가득기간 동안에종업원급여(당기비용)과 자본으로 인식하고 있습니다.

주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제 수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원 비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다.

또한, 부채가 결제될 때까지 매보고기간말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 종업원급여로 인식하고 있습니다.

2.16 금융수익과 비용

연결실체의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- 이자수익
- 이자비용
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산에 대한 순손익
- 금융자산과 금융부채에 대한 외환손익

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다. 유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

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

2.17 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 연결실체가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결실체는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이

에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

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

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

2.18 종업원급여

(1) 퇴직급여

(가) 확정기여제도

확정기여제도는 연결실체가 별개의 실체(기금)에 고정 기여금을 납부하고 연결실체의 법적의무나 의제적의무는 기금에 출연하기로 약정한 금액으로 한정되며 종업원이 받을 퇴직급여액은 연결실체와 종업원이 퇴직급여제도나 보험회사에 출연하는 기여금과 그 기여금에서 발생하는 투자수익에 따라 결정되는 퇴직급여제도입니다. 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에

납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 미지급비용으로 인식하고, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 선급비용으로 인식하며, 다른 한국채택국제회계기준서에 따라 해당 기여금을 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 비용으로 인식하고 있습니다.

(나) 확정급여제도

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

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

(2) 기타장기종업원급여

연결실체는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 장기간 근무한 임직원은 매 5년마다 차등한 금액의 보상을 지급받을 수 있는 권리가 주어집니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적인 보험계리인에 의해 평가됩니다.

2.19 수익인식

(1) 제품 판매의 수익인식 기준

제품 판매에 대하여 재화의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분이 이전된 시점에 수익으로 인식하고 있습니다. 이에 따라 제품의 판매계약은 고객에게 인도한 시점(검수시점)에 수익을 인식하고 있습니다.

(2) 제품의 설치, 고객에 맞춤화 된 재화의 판매 및 설치를 포함한 계약의 수익인식기준

연결실체는 제품의 설치, 고객에 맞춤화 된 재화의 판매 및 설치를 제공하는 계약에 대하여 기간에 걸쳐 수익을 인식하고 있습니다.

제품 공급과 구축 용역을 함께 제공하는 계약(BI)의 경우, 관련 제품은 유의적으로 맞춤화하거나 변형하지 않으며, 그 자체로도 고객이 사용이 가능합니다. 따라서, 제품의 공급과 구축 용역의 제공은 별도로 식별될 수 있습니다. 제품의 공급에 대한 수익은 한 시점에 인식되며, 그 시점은 고객에게 인도한 시점(검수시점)입니다. 구축용역의 제공에 대한 수익은 투입법에 따른 진행률을 적용하여 기간에 걸쳐 인식됩니다. 이 경우 거래가격은 각각의 수행의무에 개별판매가격에 기초하여 배분합니다.

장기간에 걸쳐 수행하는 소프트웨어 공급 및 구축 용역 계약(SCM)의 경우, 하나의 수행의무로 보아 투입법에 따른 진행률을 적용하여 기간에 걸쳐 인식됩니다.

수행의무를 이행하는 기간에 걸쳐 수익을 인식하는 경우에는 투입법에 따라 산정된 진행률을 적용하여 수익과 원가를 측정하고 있습니다.

수익, 원가 또는 진척도의 추정은 상황이 변경되면 수정됩니다. 이로 인한 예상 수익 및 원가의 증감은 경영진이 이러한 상황으로 인해 수정이 발생한 것을 알게된 기간에 당기손익으로 반영됩니다.

연결실체는 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

2.20 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다.

연결실체는 기본주당이익을 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어서 계산하며, 희석주당이익을 연결실체가 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

2.21 리스

(1) 리스제공자

연결실체가 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스로 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다.

(2) 리스이용자

연결실체는 자동차, 사무실 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 고정기간으로 체결되지만 아래에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 연결실체는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 연결실체가 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.

연결실체는 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. 연결실체는 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 연결실체(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결실체(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 연결실체(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

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.

연결실체는 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

개별 리스이용자가 리스와 비슷한 지급일정을 가진 분할상환 차입금 이자율을 쉽게 관측(최근의 금융 또는 시장 자료를 통해)할 수 있는 경우, 연결실체는 증분차입이자율을 산정할 때 그 이자율을 시작점으로 사용합니다.

연결실체는 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 상황과 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. 연결실체가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

사무실 및 차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이

며, 소액리스자산은 IT기기 등으로 구성되어 있습니다.

(3) 연장선택권 및 종료선택권

연결실체는 일부 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스제공자가 아니라 연결실체가 행사할 수 있습니다.

2.22 영업부문

영업부문별 정보는 최고경영의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다. 최고경영의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 연결회사는 전략적 의사결정을 수행하는 전략운영위원회를 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

2.23 연결재무제표 승인

동 연결재무제표는 2026년 2월 26일자 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

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

(1) 법인세

연결실체의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

연결실체는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결실체가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

(2) 금융상품의 공정가치

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

(3) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 연결실체는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 연결실체의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

(4) 순확정급여부채

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

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

연결실체가 노출되어 있는 재무위험 및 이러한 위험이 연결실체의 미래 성과에 미칠 수 있는 영향은 다음과 같습니다.

위험	노출 위험	관리
시장위험 - 환율	기능통화 이외의 표시통화를 갖는 금융자산 및 금융부채	외화예금 잔액 관리
신용위험	현금성자산, 매출채권, 채무상품, 계약자산	신용한도 관리
유동성위험	기타 부채	차입한도 유지

4.1.1. 시장위험

(1) 외환위험

보고기간말 현재 외환위험에 노출되어 있는 연결실체의 금융자산·부채의 원화환산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원,USD,CNY,JPY,EUR)

구분	외화구분	당기말		전기말	
		외화	원화	외화	원화
금융자산					
현금및현금성자산	USD	280,374	402,308,538	10,210	15,009,052
	CNY	852,406	174,538,708	852,406	171,563,809
	JPY	39,608,661	363,460,956	30,894,170	289,317,722
	EUR	102,980	173,595,176	85	129,942
매출채권	USD	35,851	51,442,600	102,120	150,116,400
	JPY	3,206,100	29,420,135	2,892,900	27,091,430
기타금융자산	JPY	913,400	8,381,632	913,400	8,553,808
합계			1,203,147,745		661,782,163
금융부채					
미지급금	JPY	300,000	2,752,890	-	-
기타					
리스부채	JPY	4,647,176	42,643,881	6,647,657	62,253,978
합계			45,396,771		62,253,978

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율 10% 변동 시 연결실체의 세전손익 및 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분		세전 손익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
		당기	전기	당기	전기
USD	상승 시	45,375,114	16,512,545	45,375,114	16,512,545
	하락 시	(45,375,114)	(16,512,545)	(45,375,114)	(16,512,545)
CNY	상승 시	17,453,871	17,156,381	17,453,871	17,156,381
	하락 시	(17,453,871)	(17,156,381)	(17,453,871)	(17,156,381)
JPY	상승 시	35,586,595	26,270,898	35,586,595	26,270,898
	하락 시	(35,586,595)	(26,270,898)	(35,586,595)	(26,270,898)
EUR	상승 시	17,359,518	12,994	17,359,518	12,994
	하락 시	(17,359,518)	(12,994)	(17,359,518)	(12,994)

상기 민감도 분석은 보고기간말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성 자산 및 부채를 대상으로 하였습니다.

4.1.2. 신용위험

연결실체의 신용위험은 주로 거래처에 대한 매출채권, 기타금융자산 등에서 발생합니다. 당기말 현재 신용위험에의 최대 익스포저를 나타내는 매출채권, 기타금융자산 등의 총금액은 39,932백만원(전기말: 41,767백만원)입니다.

(1) 위험관리

고객의 경우 외부 신용등급을 확인할 수 있는 경우 동 정보를 사용하고 그 외의 경우에는 내부적으로 고객의 재무상태와 과거 경험 등을 근거로 신용등급을 평가합니다.

연결실체의 신용위험은 개별 고객, 산업, 지역 등에 대한 유의적인 집중은 없습니다.

연결실체가 보유하는 채무상품은 모두 낮은 신용위험의 상품에 해당합니다. 이러한 채무상품들에 대해서는 신용등급을 모니터링하여 신용위험의 하락을 평가하고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상

연결실체는 기대신용손실 모형이 적용되는 다음의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 재화 및 용역의 제공에 따른 매출채권
- 용역 제공에 따른 계약자산
- 상각후원가로 측정하는 기타금융자산

현금성자산도 손상 규정의 적용대상에 포함되나 식별된 기대신용손실은 유의적이지 않습니다.

① 매출채권 및 계약자산

연결실체는 매출채권에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용하며, 일부의 채권은 개별적으로 손상여부를 검토하여 평가하는 방법을 적용하고 있습니다. 기대신용손실을 측정하기 위해 매출채권은 신용위험 특성과 연체일을 기준으로 구분하고 있습니다.

당기말 및 전기말의 매출채권 및 계약자산에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	정상 (만기미도래)	3개월 이내	3개월 초과	6개월 초과	12개월 초과	합계
당기말						
기대손실률	0.94%	0.93%	20.11%	100.00%	100.00%	
총 장부금액 - 매출채권	6,836,701,369	3,900,438,318	6,455,245	261,250,000	103,106,536	11,107,951,468
손실충당금	(64,591,562)	(36,351,098)	(1,298,330)	(261,250,000)	(103,106,536)	(466,597,526)
기대손실률	-	-	-	-	100.00%	
총 장부금액 - 계약자산	784,894,215	-	-	-	56,000,000	840,894,215
손실충당금	-	-	-	-	(56,000,000)	(56,000,000)
전기말						
기대손실률	0.57%	6.42%	-	74.74%	100.00%	
총 장부금액 - 매출채권	8,703,617,269	338,764,700	-	24,982,634	81,101,138	9,148,465,741
손실충당금	(49,594,231)	(21,760,008)	-	(18,671,262)	(81,101,138)	(171,126,639)
기대손실률	-	-	-	-	-	-
총 장부금액 - 계약자산	1,784,737,037	-	-	-	-	1,784,737,037
손실충당금	-	-	-	-	-	-

당기와 전기 중 매출채권 및 계약자산의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초	171,126,639	218,344,148
당기손익으로 인식된 손실충당금의 증감	351,470,887	(41,150,843)
채권의 제각	-	(6,066,666)
기말	522,597,526	171,126,639

매출채권은 회수를 더 이상 합리적으로 예상할 수 없는 경우 제각됩니다. 회수를 더 이상 합리적으로 예상할 수 없는 지표에는 연결실체와의 채무조정에 응하지 않는 경우, 파산, 부도, 강제집행, 사업의 폐지 등으로 인해 채권의 회수불능이 객관적으로 입증된 경우 등이 포함됩니다.

매출채권에 대한 손상은 포괄손익계산서상 대손상각비 과목으로 표시되고 있습니다. 제각된 금액의 후속적인 회수는 동일한 계정과목에 대한 차감으로 인식하고 있습니다.

4.1.3. 유동성위험

연결실체는 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 하고 있습니다.

유동성위험 분석에 포함된 금액은 계약상의 할인되지 않은 현금흐름입니다. 12개월 이내 만기가 도래하는 금액은 현재가치할인의 효과가 중요하지 않으므로 장부금액과 동일합니다.

<당기말>

(단위: 원)

구분	장부금액	계약상 현금흐름	6개월 이하	1년 이하	2년 이하	3년 이하	3년 초과
매입채무	2,666,608,808	2,666,608,808	2,666,608,808	-	-	-	-
기타유동금융부채	2,944,623,849	2,944,623,849	2,944,623,849	-	-	-	-
기타비유동금융부채	566,823,948	566,823,948	-	-	566,823,948	-	-
리스부채	935,533,486	1,180,860,134	423,490,211	361,566,524	335,554,827	43,988,736	16,259,836
장기차입금	5,000,000,000	5,392,783,808	-	1,898,300,000	1,830,870,000	1,663,613,808	-
합계	12,113,590,091	12,751,700,547	6,034,722,868	2,259,866,524	2,733,248,775	1,707,602,544	16,259,836

<전기말>

(단위: 원)

구분	장부금액	계약상 현금흐름	6개월 이하	1년 이하	2년 이하	3년 이하	3년 초과
매입채무	1,827,080,960	1,827,080,960	1,827,080,960	-	-	-	-
기타유동금융부채	2,878,034,282	2,878,034,282	2,878,034,282	-	-	-	-
기타비유동금융부채	377,674,909	377,674,909	-	-	377,674,909	-	-
리스부채	876,802,347	955,601,073	265,298,257	187,329,003	257,343,424	201,678,389	43,952,000
합계	5,959,592,498	6,038,391,224	4,970,413,499	187,329,003	635,018,333	201,678,389	43,952,000

4.2. 자본위험 관리

연결실체의 자본관리는 계속기업으로서의 존속능력을 유지하는 한편, 자본조달비용을 최소화하여 주주이익을 극대화하며 적절한 자본구조를 유지하는 것을 그 목표로 하고 있습니다. 연결실체는 부채비율을 기초로 자본을 관리하고 있으며, 이 비율은 재무상태표상 총부채를 자본으로 나누어 산출됩니다.

당기말 및 전기말 현재 연결실체의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
부채총계	16,352,843,090	18,017,467,163
자본총계	32,000,443,267	30,658,461,818
부채비율	51.10%	58.77%

5. 금융상품 공정가치

5.1 금융상품 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<자산>				
공정가치로 인식된 금융자산				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	46,890,781	46,890,781	46,890,781	46,890,781
상각후원가로 인식된 금융자산				
현금및현금성자산	4,539,769,229	4,539,769,229	5,566,818,090	5,566,818,090
단기금융상품	21,000,000,000	21,000,000,000	23,000,000,000	23,000,000,000
매출채권	10,636,055,797	10,636,055,797	8,953,247,248	8,953,247,248
기타금융자산	2,411,249,525	2,411,249,525	2,215,344,366	2,215,344,366
계약자산	784,894,215	784,894,215	1,784,737,037	1,784,737,037
상각후원가로 인식된 금융자산 소계	39,371,968,766	39,371,968,766	41,520,146,741	41,520,146,741
금융자산 합계	39,418,859,547	39,418,859,547	41,567,037,522	41,567,037,522
<부채>				
상각후원가로 인식된 금융부채				
매입채무	2,666,608,808	2,666,608,808	1,827,080,960	1,827,080,960
기타금융부채	3,511,447,797	3,511,447,797	3,255,709,191	3,255,709,191
유동성장기차입금	1,700,000,000	1,700,000,000	-	-
장기차입금	3,300,000,000	3,300,000,000	-	-
상각후원가로 인식된 금융부채 소계	11,178,056,605	11,178,056,605	5,082,790,151	5,082,790,151
기타				
리스부채	935,533,486	935,533,486	876,802,347	876,802,347
금융부채 합계	12,113,590,091	12,113,590,091	5,959,592,498	5,959,592,498

5.2 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수로 측정된 공정가치 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수로 측정된 공정가치 (수준 3)

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	46,890,781	46,890,781
합계	-	-	46,890,781	46,890,781

<전기말> (단위: 원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	46,890,781	46,890,781
합계	-	-	46,890,781	46,890,781

5.3 가치평가기법 및 투입변수

연결실체는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

<당기말> (단위: 원)

당기말	공정가치	수준	가치평가기법(*)	투입변수	수준3 투입변수 범위 (가중평균)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	46,890,781	3	원가법	-	-

(*) 피투자기업의 성과 및 영업전반에 중요한 변동이 있지 아니하고, 보고기간말 자산총액이 10억원 수준에 불과하여 원가법을 적용하였습니다.

<전기말>

(단위: 원)

구분	공정가치	수준	가치평가방법	투입변수	수준3 투입변수 범위 (가중평균)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	46,890,781	3	원가법	-	-

(*) 피투자기업의 성과 및 영업전반에 중요한 변동이 있지 아니하고, 보고기간말 자산총액이 10억원 수준에 불과하여 원가법을 적용하였습니다.

6. 범주별 금융상품

6.1 금융상품 범주별 장부금액

<당기말>

(단위: 원)

금융자산	상각후원가 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	합계
현금및현금성자산	4,539,769,229	-	4,539,769,229
단기금융상품	21,000,000,000	-	21,000,000,000
매출채권	10,636,055,797	-	10,636,055,797
계약자산	784,894,215	-	784,894,215
기타금융자산	2,411,249,525	-	2,411,249,525
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	46,890,781	46,890,781
합 계	39,371,968,766	46,890,781	39,418,859,547

(단위: 원)

금융부채	상각후원가측정금융부채	기타	합계
매입채무	2,666,608,808	-	2,666,608,808
기타금융부채	3,511,447,797	-	3,511,447,797
유동성장기차입금	1,700,000,000	-	1,700,000,000
장기차입금	3,300,000,000	-	3,300,000,000
리스부채	-	935,533,486	935,533,486
합 계	11,178,056,605	935,533,486	12,113,590,091

<전기말>

(단위: 원)

금융자산	상각후원가 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	합계
현금및현금성자산	5,566,818,090	-	5,566,818,090
단기금융상품	23,000,000,000	-	23,000,000,000
매출채권	8,953,247,248	-	8,953,247,248
계약자산	1,784,737,037	-	1,784,737,037
기타금융자산	2,215,344,366	-	2,215,344,366
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	46,890,781	46,890,781
합 계	41,520,146,741	46,890,781	41,567,037,522

(단위: 원)

금융부채	상각후원가측정금융부채	기타	합계
매입채무	1,827,080,960	-	1,827,080,960
기타금융부채	3,255,709,191	-	3,255,709,191
리스부채	-	876,802,347	876,802,347
합 계	5,082,790,151	876,802,347	5,959,592,498

(*1) 당기말의 기타금융부채에는 종업원급여와 관련된 1,593백만원(전기말 1,315백만원)을 포함하고 있습니다.

6.2 금융상품 범주별 순손익

<당기>

(단위: 원)

구분	상각후원가측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	합계
판매비와관리비:			
대손상각비	351,470,887	-	351,470,887
금융/기타수익:			
이자수익	848,415,202	-	848,415,202
외환차익	12,383,003	-	12,383,003
외화환산이익	11,251,342	-	11,251,342
금융/기타비용:			
외환차손	9,618,873	-	9,618,873
외화환산손실	9,436,756	-	9,436,756

(단위: 원)

구분	상각후원가측정금융부채	기타	합계
금융/기타수익:			
외화환산이익	1,581,009	-	1,581,009
금융/기타비용:			
이자비용	-	80,202,408	80,202,408
외화환산손실	-	-	-

<전기>

(단위: 원)

구분	상각후원가측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	합계
판매비와관리비:			
대손상각비	(41,150,843)	-	(41,150,843)
금융/기타수익:			
이자수익	931,319,389	-	931,319,389
외환차익	23,268,958	-	23,268,958
외화환산이익	29,867,217	-	29,867,217
금융/기타비용:			
외환차손	8,462,603	-	8,462,603

구분	상각후원가측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	합계
외화환산손실	35,355	-	35,355

(단위: 원)

구분	상각후원가측정금융부채	기타	합계
금융/기타수익:			
외화환산이익	-	-	-
금융/기타비용:			
이자비용	-	78,520,486	78,520,486
외화환산손실	1,354,251	-	1,354,251

7. 현금및현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
현금시재	3,890,437	5,473,664
보통예금	3,390,846,781	5,093,803,160
외화예금	1,145,032,011	467,541,266
합 계	4,539,769,229	5,566,818,090

8. 단기금융상품

당기말 및 전기말 현재 단기금융상품의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
정기예금	21,000,000,000	23,000,000,000

9. 매출채권

당기말 및 전기말 현재 매출채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매출채권	10,683,366,748	296,000,000	7,599,255,995	1,352,307,692
대손충당금	(416,597,526)	(50,000,000)	(171,126,639)	-
현재가치할인차금	-	(5,298,145)	-	(24,091,854)
받을어음	128,584,720	-	196,902,054	-
합 계	10,395,353,942	240,701,855	7,625,031,410	1,328,215,838

10. 기타금융자산

당기말 및 전기말 현재 기타금융자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
미수금	4,293,268	-	4,293,268	1,719,995	-	1,719,995
대여금	1,102,129,200	-	1,102,129,200	977,924,400	-	977,924,400
미수수익	382,276,194	-	382,276,194	473,989,681	-	473,989,681
임차보증금	-	940,000,000	940,000,000	-	790,000,000	790,000,000
임차보증금현재가치할인차금	-	(36,500,768)	(36,500,768)	-	(56,813,518)	(56,813,518)
기타보증금	9,000,000	10,051,631	19,051,631	18,300,000	10,223,808	28,523,808
합 계	1,497,698,662	913,550,863	2,411,249,525	1,471,934,076	743,410,290	2,215,344,366

11. 공정가치 측정 금융자산

(1) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
비유동항목		
비상장주식		
(주)뉴코어	46,890,781	46,890,781

위 금융상품을 처분하는 경우 관련 기타포괄손익누계액은 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

(2) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초	46,890,781	46,890,781
취득	-	-
평가손익 - 기타포괄손익	-	-
기말	46,890,781	46,890,781

(3) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산은 존재하지 않습니다.

(4) 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 변동내역은 없습니다.

12. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
	유동	유동
선급금	188,279,447	209,764,601
선급비용	137,710,587	97,138,883
합 계	325,990,034	306,903,484

13. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 원)

구분	차량운반구	비품	시설장치	기타의 유형자산	합계
취득원가	34,556,000	1,136,766,815	46,915,000	826,597,342	2,044,835,157
감가상각누계액	(34,555,000)	(649,028,383)	(45,958,666)	(325,821,396)	(1,055,363,445)
국고보조금	-	(249,720,041)	-	-	(249,720,041)
장부금액	1,000	238,018,391	956,334	500,775,946	739,751,671

<전기말>

(단위: 원)

구분	차량운반구	비품	시설장치	기타의 유형자산	합계
취득원가	34,556,000	976,104,682	46,915,000	425,997,342	1,483,573,024
감가상각누계액	(27,644,800)	(519,981,866)	(41,803,666)	(262,830,932)	(852,261,264)
국고보조금	-	(216,630,771)	-	-	(216,630,771)
장부금액	6,911,200	239,492,045	5,111,334	163,166,410	414,680,989

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)

구분	차량운반구	비품	시설장치	기타의 유형자산	합계
기초	6,911,200	239,492,045	5,111,334	163,166,410	414,680,989
취득	-	205,231,230	-	400,600,000	605,831,230
기타증감액(*)	-	(116,782,500)	-	-	(116,782,500)
처분	-	(90,910)	-	-	(90,910)
감가상각	(6,910,200)	(89,831,474)	(4,155,000)	(62,990,464)	(163,887,138)
기말	1,000	238,018,391	956,334	500,775,946	739,751,671

(*) 국고보조금으로 취득한 금액입니다.

<전기>

(단위: 원)

구분	차량운반구	비품	시설장치	기타의 유형자산	합계
기초	13,822,400	231,859,566	12,507,334	218,567,202	476,756,502

구분	차량운반구	비품	시설장치	기타의 유형자산	합계
취득	-	209,670,143	-	1,700,000	211,370,143
기타증감액(*)	-	(120,677,480)	-	-	(120,677,480)
감가상각	(6,911,200)	(81,360,184)	(7,396,000)	(57,100,792)	(152,768,176)
기말	6,911,200	239,492,045	5,111,334	163,166,410	414,680,989

(*) 국고보조금으로 취득한 금액입니다.

(3) 당기 및 전기 중 감가상각비가 포함된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

계정과목	당기	전기
제조원가	21,447,871	18,683,231
판매비와관리비	142,439,267	134,084,945
합 계	163,887,138	152,768,176

14. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 원)

구분	취득원가	상각누계액	국고보조금	장부금액
산업재산권	6,000,000	(4,000,000)	-	2,000,000
소프트웨어	749,673,703	(386,456,298)	(20,449,258)	342,768,147
회원권	1,493,556,859	-	-	1,493,556,859
합 계	2,249,230,562	(390,456,298)	(20,449,258)	1,838,325,006

<전기말>

(단위: 원)

구분	취득원가	상각누계액	국고보조금	장부금액
산업재산권	6,000,000	(2,800,000)	-	3,200,000
소프트웨어	706,695,248	(253,027,794)	(27,645,562)	426,021,892
회원권	1,068,923,669	-	-	1,068,923,669
합 계	1,781,618,917	(255,827,794)	(27,645,562)	1,498,145,561

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)

구분	기초	취득	대체	무형자산상각	기말
산업재산권	3,200,000	-	-	(1,200,000)	2,000,000
소프트웨어	426,021,892	43,169,365	-	(126,423,110)	342,768,147
회원권	1,068,923,669	424,633,190	-	-	1,493,556,859
합 계	1,498,145,561	467,802,555	-	(127,623,110)	1,838,325,006

<전기>

(단위: 원)

구분	기초	취득	대체	무형자산상각	기말
산업재산권	4,400,000	-	-	(1,200,000)	3,200,000
소프트웨어	280,664,294	265,579,740	-	(120,222,142)	426,021,892
회원권	871,046,679	197,876,990	-	-	1,068,923,669
합 계	1,156,110,973	463,456,730	-	(121,422,142)	1,498,145,561

15. 리스

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
사용권자산		
임차부동산	747,838,734	602,408,114
차량운반구	190,175,088	222,328,049
합계	938,013,822	824,736,163

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
리스부채		
유동	667,682,841	438,780,408
비유동	267,850,645	438,021,939
합계	935,533,486	876,802,347

당기 중 증가된 사용권자산은 1,032백만원(전기: 172백만원)입니다.

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
임차부동산	605,775,065	557,332,533
차량운반구	102,611,342	97,738,449
합 계	708,386,407	655,070,982
리스부채에 대한 이자비용	56,546,959	75,176,500
단기리스료	94,997,978	128,684,746
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	9,090,983	8,487,520

당기 중 리스의 총 현금유출은 1,082백만원(전기: 875백만원)입니다.

16. 기타금융부채

당기말 및 전기말 현재 기타금융부채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
미지급금	2,917,886,583	566,823,948	3,484,710,531	2,862,411,760	377,674,909	3,240,086,669
미지급비용	26,737,266	-	26,737,266	15,622,522	-	15,622,522
합 계	2,944,623,849	566,823,948	3,511,447,797	2,878,034,282	377,674,909	3,255,709,191

17. 차입금

당기말 및 전기말 현재 회사의 차입금은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
장기차입금	신한은행(*1)	3.99	2,000,000,000	-
	농협은행(*1)	3.95	3,000,000,000	-
차감: 유동성장기차입금			1,700,000,000	-
합 계			3,300,000,000	-

(*1) 담보제공자산은 존재하지 않습니다.

18. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
예수금	563,742,826	-	563,742,826	479,273,070	-	479,273,070
선수금	139,050,000	-	139,050,000	-	-	-
단기종업원급여부채	779,596,844	-	779,596,844	678,951,116	-	678,951,116
장기종업원부채	-	612,938,951	612,938,951	-	315,214,430	315,214,430
합 계	1,482,389,670	612,938,951	2,095,328,621	1,158,224,186	315,214,430	1,473,438,616

19. 충당부채

충당부채의 내역 및 그 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	공사손실충당부채	
	당기	전기
기초	80,028,145	36,052,519
전입액(환입액)	(28,788,934)	43,975,626
기말	51,239,211	80,028,145
유동항목	51,239,211	80,028,145
비유동항목	-	-

20. 순확정급여부채

연결실체는 일정의 자격요건을 갖춘 종업원들을 위하여 확정급여형 퇴직연금 제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치, 관련 당기근무원가 및 과거근무원가는 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다. 연결실체는 매년 사외적립자산과 확정급여채무의 보험계리평가를 받고 있습니다.

연결실체는 당기 중 임직원의 퇴직급여제도를 확정급여형에서 확정기여형으로 변경 하였습니다.

(1) 순확정급여부채 산정 내역

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	466,251,398	9,326,691,003
사외적립자산의 공정가치	-	-
재무상태표상 순확정급여부채	466,251,398	9,326,691,003

(2) 확정급여채무의 변동 내역

(단위: 원)

구 분	당기	전기
기초금액	9,326,691,003	6,816,805,591
당기근무원가	(1,518,738,645)	1,569,029,249
이자비용	353,353,425	296,325,479
재측정요소:		
- 인구통계적자정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	(29,468,095)
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	704,644,258	565,599,845
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	151,870,432	425,084,287
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급 (*)	(8,551,569,075)	(316,685,353)
보고기간말 금액	466,251,398	9,326,691,003

(*) 당기 중 임직원에게 대한 퇴직급여제도를 확정급여형에서 확정기여형으로 전환하였습니다. 이에 따라 당해연도 퇴직금을 정산하였습니다.

(3) 주요 보험수리적가정

구분	당기말	전기말
할인율	4.38%	3.97%
임금상승률	8.60%	7.40%

(4) 기타장기종업원급여

장기근속종업원에게 근속기간에 따라 지급하는 장기근속포상에 대해 인식한 612백만원(전기말: 315백만원)은 기타부채에 반영되어 있으며 당기 전입액은 297백만원(전기: 229백만원)입니다.

21. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 내역

(단위: 원)

구분	당기	전기
전기법인세		
전기법인세의 부담액	-	124,746,596
당기법인세		

구분	당기	전기
당기법인세의 부담액	3,044,974	205,029,893
이연법인세		
일시적차이의 증감	(892,779,645)	(1,267,276,201)
자본에 가감하는 효과	188,433,232	200,894,152
법인세비용	(701,301,439)	(736,605,560)

(2) 연결실체의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 연결실체의 이익에 대해 적용되는 가중평균세율을 사용하여 이론적으로 계산한 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	1,693,197,861	2,946,421,926
적용세율로 계산된 법인세비용	333,016,521	593,802,182
법인세 효과:		
세무상 차감되지 않는 비용 등	226,414,908	166,876,038
세액공제 등	(1,186,137,214)	(1,733,575,313)
기타	(74,595,654)	236,291,533
법인세비용(수익)	(701,301,439)	(736,605,560)
유효세율	-	-

(3) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기			전기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
재측정요소	(856,514,690)	188,433,232	(668,081,458)	(961,216,037)	200,894,152	(760,321,885)

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

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	-	-
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	5,187,569,568	4,334,112,402
이연법인세부채		

구분	당기말	전기말
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	-	-
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(230,364,661)	(269,687,140)
이연법인세자산(부채) 순액	4,957,204,907	4,064,425,262

(5) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채) 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기초	당기손익	기타포괄손익	당기말
국고보조금	129,987,810	51,839,286	-	181,827,096
개발비	-	2,311,417	-	2,311,417
미지급연차수당	141,900,783	29,610,523	-	171,511,306
확정급여채무	1,949,278,420	(2,035,136,344)	188,433,232	102,575,308
사용권자산	(160,495,833)	(37,837,039)	-	(198,332,872)
리스부채	183,251,691	22,565,676	-	205,817,367
장기종업원급여	65,879,816	68,966,753	-	134,846,569
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	60,969,317	3,208,911	-	64,178,228
기타	(109,191,307)	77,159,518	-	(32,031,789)
이월결손금	-	1,335,520,498	-	1,335,520,498
이월세액공제	1,802,844,565	1,186,137,214	-	2,988,981,779
이연법인세자산(부채) 순액	4,064,425,262	704,346,413	188,433,232	4,957,204,907
미인식 금액의 차감	-	-	-	-
연결재무제표 반영금액	4,064,425,262	704,346,413	188,433,232	4,957,204,907

(단위: 원)

구분	전기초	당기손익	기타포괄손익	전기말
국고보조금	84,161,669	45,826,141	-	129,987,810
개발비	24,962,264	(24,962,264)	-	-
미지급연차수당	108,287,773	33,613,010	-	141,900,783
확정급여채무	1,424,712,369	323,671,899	200,894,152	1,949,278,420
사용권자산	(252,983,181)	92,487,348	-	(160,495,833)
리스부채	277,361,423	(94,109,732)	-	183,251,691
장기종업원급여	28,913,692	36,966,124	-	65,879,816
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	60,969,317	-	-	60,969,317
기타	(29,801,303)	(79,390,004)	-	(109,191,307)
이월결손금	69,860,492	(69,860,492)	-	-
이월세액공제	1,335,330,520	467,514,045	-	1,802,844,565
이연법인세자산(부채) 순액	3,131,775,035	731,756,075	200,894,152	4,064,425,262
미인식 금액의 차감	(334,625,974)	334,625,974	-	-
연결재무제표 반영금액	2,797,149,061	1,066,382,049	200,894,152	4,064,425,262

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 연결실체의 능력, 정상적인 경제환경과 산업에 대한 전망등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 연결실체는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 모든 차감할 일시적차이에 대하여 실현 가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

22. 자본

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,원)

구분	당기말	전기말
수권주식수	100,000,000	100,000,000
주당액면금액	500	500
보통주 발행주식수	7,206,940	7,206,940
보통주자본금	3,603,470,000	3,603,470,000

(2) 당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	17,400,038,081	17,400,038,081
기타(*)	865,000,000	-
합계	18,265,038,081	17,400,038,081

(*)당기말 자산수증이익은 기타자본잉여금(기타) 항목으로 자본내 계정재분류를 적용하였습니다.

부여일	약정유형	구분				행사가격	행사가능기간	소멸기간	가득조건
		임원	직원	소멸	합계				
2024.03.29	신주교부	145,000	-	(30,000)	145,000	9,780	2.5년 경과 후 최대 5.5년	최장 5.5년	용역제공조건 (2.5년)
2025.04.28	신주교부	30,000	72,300	(25,800)	76,500	13,540	부여일로부터 2.5년 경과 후 최대 5.5년	최장 5.5년	용역제공조건 (2.5년)

(4) 상기 주식선택권의 부여일 현재 추정 공정가치와 보상원가 계산시에 사용된 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	2024.03.29 부여	2025.04.28 부여
공정가치	7,335원	9,406
공정가치평가모형	이항모형	이항모형
무위험이자율	3년~10년 만기 국고채 평균수익율 : 3.33%	3년~10년 만기 국고채 평균수익율 : 2.43%
기대행사기간	5.5년	5.5년
예상주가변동성	98.68%	66.12%

(5) 당기말 현재 회사가 부여하고 있는 주식선택권에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분	2024.03.29 부여	2025.04.28 부여
최초부여수량	175,000	102,300
전기말누적 소멸수량	-	-
기초	175,000	102,300
당기 가득일 이전 소멸수량	(30,000)	(25,800)
당기 가득일 이후 소멸수량	-	-
당기 행사수량	-	-
기말	145,000	76,500

(6) 당기 및 전기 중 주식선택권과 관련하여 인식된 보상원가 및 잔여보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
총보상원가	2,628,501,300	1,063,575,000

구분	당기말	전기말
전기말 누적보상원가	319,072,500	-
당기 인식된 보상원가	617,312,400	319,072,500
당기말 누적 보상원가	936,384,900	319,072,500
당기말 잔여 보상원가	1,692,116,400	744,502,500

24. 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구성내역

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금(*)	112,000,000	112,000,000
미처분이익잉여금	10,312,840,070	8,586,422,228
합 계	10,424,840,070	8,698,422,228

(*) 연결실체는 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 (주주총회의 결의에 따라) 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

25. 고객과의 계약에서 생기는 수익 및 관련 계약자산과 계약부채

(1) 연결실체가 당기 및 전기 중 수익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
고객과의 계약에서 생기는 수익	31,448,256,831	30,866,150,941
기타 원천으로부터의 수익: 임대료 수익 등	-	-
총 수익	31,448,256,831	30,866,150,941

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

연결실체는 재화나 용역을 기간에 걸쳐 이전하거나 한 시점에 이전함으로써 수익을

창출합니다.

당기와 전기 중 고객과의 계약에서 발생한 수익의 내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 원)

구분	제품매출	용역매출	유지보수매출	기타매출	합계
수익인식 시점					
한 시점에 인식	12,146,432,093	-	-	2,184,545	12,148,616,638
기간에 걸쳐 인식	697,187,021	14,510,650,446	4,091,802,726	-	19,299,640,193

<전기> (단위: 원)

구분	제품매출	용역매출	유지보수매출	기타매출	합계
수익인식 시점					
한 시점에 인식	13,585,513,575	-	-	600,000	13,586,113,575
기간에 걸쳐 인식	385,205,657	12,982,209,225	3,912,622,484	-	17,280,037,366

(3) 고객과의 계약이 발생원가에 기초한 투입법을 진행률 측정에 사용하는 수행의무를 포함하고 그 거래가격이 직전 회계연도 매출액의 5% 이상인 경우의 계약별 정보는 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 원)

계약을 구별할 수 있는 명칭	수주금액	계약일	계약상 완성 (납품)기한	진행률	계약자산		계약부채 총액	수취채권	
					총액	손실충당금		총액	손실충당금
P24331	1,649,500,000	2024-12-18	2026-05-29	58%	128,865,240	-	-	250,000,000	-
P25325	2,632,000,000	2025-09-09	2026-06-30	52%	-	-	282,179,335	845,460,000	-

<전기말> (단위: 원)

계약을 구별할 수 있는 명칭	수주금액	계약일	계약상 완성 (납품)기한	진행률	계약자산		계약부채 총액	수취채권	
					총액	손실충당금		총액	손실충당금
P24118-1	1,500,000,000	2024-04-08	2025-04-30	79%	113,127,753	-	-	-	-
P24331	1,649,500,000	2024-12-18	2026-05-29	0%	-	-	-	-	-

(4) 당기말 및 전기말 현재 계약자산 및 계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
계약자산		
용역매출 미청구채권	840,894,215	1,784,737,037

구 분	당기말	전기말
차감:손실충당금	(56,000,000)	-
합 계	784,894,215	1,784,737,037
계약부채		
용역매출 초과청구채권	1,626,273,184	1,058,316,658
합 계	1,626,273,184	1,058,316,658

(5) 계약부채는 기간에 걸쳐 이행하는 소프트웨어 개발 및 설치 용역을 위해 고객으로부터 선수취한 금액에 대한 부채입니다. 계약부채는 용역기간에 걸쳐 수익으로 인식됩니다.

(6) 당기말 현재 진행 중인 계약과 관련하여 공사수행범위의 변동, 원가상승 및 절감요인의 발생 등으로 인해 총계약수익과 추정 총계약원가가 변동된 경우, 이러한 변동이 당기와 미래기간의 손익, 계약자산 및 계약부채에 미치는 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	변동효과
총계약수익의 변동	326,383,560
추정총계약원가의 변동	85,713,995
당기손익에 미치는 영향	231,667,412
미래손익에 미치는 영향	9,002,153
계약자산의 변동	377,703,367
계약부채의 변동	146,035,955

당기와 미래 손익에 미치는 영향은 계약 개시 후 당기 말까지 발생한 상황에 근거하여 추정한 총계약원가와 당기 말 현재 총계약수익의 추정치에 근거하여 산정한 것이며, 총계약원가와 총계약수익 추정치는 미래 기간에 변동될 수 있습니다.

26. 판매비와관리비

(단위: 원)

계 정 과 목	당기	전기
급여	7,866,455,651	7,318,828,087
퇴직급여	97,666,702	855,738,334

계 정 과 목	당기	전기
복리후생비	1,104,255,472	828,575,325
여비교통비	215,952,418	185,814,237
접대비	506,476,605	551,215,444
통신비	11,162,830	9,540,071
세금과공과금	252,437,111	284,126,188
감가상각비	125,089,196	120,460,740
사용권자산상각비	422,886,621	391,316,644
지급임차료	86,819,120	86,079,467
보험료	165,206,718	132,807,159
차량유지비	42,368,635	48,070,084
경상연구개발비	3,157,588,112	3,420,611,238
운반비	1,488,400	1,493,000
교육훈련비	27,753,430	5,894,920
주식보상비용	362,634,880	198,045,000
도서인쇄비	12,394,660	13,987,618
사무용품비	4,025,703	4,428,257
소모품비	18,396,890	16,244,058
지급수수료	732,086,310	785,551,550
광고선전비	871,368,897	471,668,606
대손상각비	351,470,887	(41,150,843)
건물관리비	151,211,913	147,648,226
판매수수료	1,042,630,000	1,198,307,475
무형자산상각비	104,617,201	96,888,171
합 계	17,734,444,362	17,132,189,056

27. 비용의 성격별 분류

(단위: 원)

구분	당기	전기
원재료 사용	1,484,294,670	519,282,227
종업원급여	16,652,421,961	14,972,044,444
퇴직급여	(1,165,385,220)	1,865,354,728
복리후생비	2,123,456,593	1,630,851,779
감가상각비	163,887,138	152,768,176
사용권자산상각비	708,386,407	655,070,982
무형자산상각비	127,623,110	121,422,142
지급수수료	996,812,441	928,493,354
외주용역비	4,354,019,291	3,792,562,402
기타비용	5,136,611,576	4,201,650,850
합 계(*)	30,582,127,967	28,839,501,084

(*) 매출원가, 판매비와관리비의 합계입니다.

28. 기타수익

(단위: 원)

구분	당기	전기
유형자산처분이익	215,000	-
잡이익	74,801,634	24,585,221
합계	75,016,634	24,585,221

29. 기타비용

(단위: 원)

구 분	당기	전기
잡손실	22,320,156	896,021
합계	22,320,156	896,021

30. 금융수익

(단위: 원)

구분	당기	전기
이자수익	848,415,202	931,319,389
외환차익	12,383,003	23,268,958
외화환산이익	12,832,351	29,867,217
합계	873,630,556	984,455,564

31. 금융비용

(단위: 원)

구분	당기	전기
이자비용	80,202,408	78,520,486
외환차손	9,618,873	8,462,603
외화환산손실	9,436,756	1,389,606
합계	99,258,037	88,372,695

32. 주당손익

(1) 기본주당손익

(단위: 원, 주)

구 분	당기	전기
보통주당기순이익(손실)	2,394,499,300	3,683,027,486
가중평균 유통보통주식수	7,144,698	7,206,940
기본주당순이익(손실)	335	511

(2) 가중평균 유통보통주식 수

<당기>

(단위: 주, 일)

구분	일자	주식수	일수	적수
기초	2025-01-01	7,206,940	365	2,630,533,100
자기주식	2025-03-04	(5,000)	303	(1,515,000)
자기주식	2025-03-05	(3,678)	302	(1,110,756)
자기주식	2025-03-11	(5,000)	296	(1,480,000)
자기주식	2025-03-12	(289)	295	(85,255)

구분	일자	주식수	일수	적수
자기주식	2025-03-13	(5,000)	294	(1,470,000)
자기주식	2025-03-17	(5,000)	290	(1,450,000)
자기주식	2025-03-21	(5,000)	286	(1,430,000)
자기주식	2025-03-25	(5,000)	282	(1,410,000)
자기주식	2025-03-26	(5,000)	281	(1,405,000)
자기주식	2025-03-27	(5,000)	280	(1,400,000)
자기주식	2025-04-02	(10,000)	274	(2,740,000)
자기주식	2025-05-08	(10,000)	238	(2,380,000)
자기주식	2025-05-09	(5,000)	237	(1,185,000)
자기주식	2025-05-12	(5,000)	234	(1,170,000)
자기주식	2025-05-13	(5,000)	233	(1,165,000)
자기주식	2025-05-14	(1,498)	232	(347,536)
자기주식	2025-05-19	(3,000)	227	(681,000)
자기주식	2025-05-20	(1,300)	226	(293,800)
기말	2025-12-31	7,122,175	-	-
합계				2,607,814,753
가중평균 유통보통주식 수				7,144,698

<전기>

(단위: 주,일)

구분	일자	주식수	일수	적수
기초	2024-01-01	7,206,940	366	2,637,740,040
기말	2024-12-31	7,206,940	-	-
합계				2,637,740,040
가중평균 유통보통주식 수				7,206,940

(3) 회석주당순이익

회석주당이익은 모든 회석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균 유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 보고기간말 현재 회사의 잠재적 보통주는 주식선택권이 존재하나 회석효과가 존재하지 아니하여 회석주당순이익은 계산하지 않았습니다.

33. 배당금

당기와 전기 중 지급된 배당금은 존재하지 않습니다.

34. 현금흐름 정보

(1) 영업으로부터 창출된 현금

(단위 : 원)

구 분	당기	전기
영업으로부터 창출된 현금		
당기순이익(손실)	2,394,499,300	3,683,027,486
조정		
법인세비용	(701,301,439)	(736,605,560)
이자수익	(848,415,202)	(931,319,389)
이자비용	80,202,408	78,520,486
퇴직급여	(1,165,385,220)	1,865,354,728
외화환산이익	(12,832,351)	(29,867,217)
외화환산손실	9,436,756	1,389,606
대손상각비	351,470,887	(41,150,843)
감가상각비	163,887,138	152,768,176
무형자산상각비	127,623,110	121,422,142
사용권자산상각비	708,386,407	655,070,982
주식보상비용	617,312,400	319,072,500
유형자산처분이익	(215,000)	-
공사손실충당부채전입액(이입)	(28,788,934)	43,975,626
순운전자본의 변동		
매출채권의 증감	(1,961,169,350)	(3,945,908,534)
미수금의 증감	(2,687,792)	(1,269,995)
선급금의 증감	21,485,154	(138,839,736)
선급비용의 증감	(40,571,704)	(32,243,225)
계약자산의 증감	943,842,822	198,568,199
매입채무의 증감	838,108,512	(16,391,761)
미지급금의 증감	55,537,360	489,690,265
예수금의 증감	84,469,756	109,792,350
미지급비용의 증감	(36,196,154)	(2,487,096)

구 분	당기	전기
계약부채의 증감	567,956,526	584,187,206
선수금의 증감	139,050,000	-
장기미지급금의 증감	189,149,039	157,557,435
장기종업원부채의 증감	297,724,521	176,871,406
퇴직금의 지급	100,645,728	(316,685,353)
단기종업원급여부채의 증감	(8,551,569,075)	160,827,799
합 계	(5,658,344,397)	2,605,327,683

(2) 현금의 유입 · 유출이 없는 주요 거래

(단위: 원)

구분	당기	전기
대여금의 유동성대체	1,000,000	10,000,000
신규리스의 인식	1,031,726,849	171,750,762
리스부채 유동성 대체	437,953,111	394,418,123
유형자산취득 미지급금	-	28,600,000
장기차입금 유동성대체	1,700,000,000	-
장기외상매출금 유동성대체	1,352,307,692	-

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

<당기>

(단위: 원)

구분	기초	재무활동으로 인한 현금흐름		비현금변동			기말
		증가	감소	수익 및 비용	유동성대체	기타(*)	
유동리스부채	438,780,408	-	(817,961,414)	31,237,043	437,953,111	577,673,693	667,682,841
비유동리스부채	438,021,939	-	-	25,309,916	(437,953,111)	242,471,901	267,850,645
유동성장기차입금	-	-	-	-	1,700,000,000	-	1,700,000,000
장기차입금	-	5,000,000,000	-	-	(1,700,000,000)	-	3,300,000,000
합 계	876,802,347	5,000,000,000	(817,961,414)	56,546,959	-	820,145,594	5,935,533,486

(*) 기타 비금융변동에는 비현금변동과 지급 시점에 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 원)

구분	기초	재무활동으로 인한 현금흐름		비현금변동			기말
		증가	감소	수익 및 비용	유동성대체	기타(*)	
유동리스부채	583,477,361	-	(623,390,812)	34,621,078	394,418,123	49,654,658	438,780,408
비유동리스부채	743,610,785	-	-	40,555,422	(394,418,123)	48,273,855	438,021,939
합 계	1,327,088,146	-	(623,390,812)	75,176,500	-	97,928,513	876,802,347

(*) 기타 비금융변동에는 비현금변동과 지급 시점에 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액이 포함되어 있습니다.

35. 우발상황과 약정사항

(1) 금융기관과 맺고 있는 약정사항

(단위: 원)

금융기관	내역	한도금액	실행금액
신한은행	- 일반자금대출	2,000,000,000	-
	- 일반자금대출(분할상환)	2,000,000,000	2,000,000,000
	- 전자방식외담대	500,000,000	-
우리은행	- B2B PLUS대출 기업운전외상	200,000,000	-
	- 우리상생파트너론	300,000,000	-
농협은행	- 일반자금대출(분할상환)	3,000,000,000	3,000,000,000
서울보증보험	계약이행 지급보증 등	7,000,000,000	3,377,521,538
합 계		15,000,000,000	8,377,521,538

(2) 지급보증 내역

연결실체는 계약의 이행 등과 관련하여 서울보증보험으로부터 3,377백만원의 지급 보증을 제공받고 있습니다(대표이사 연대보증 864백만원).

또한 연결실체는 신한은행 일반자금대출과 관련하여 대표이사로부터 연대보증 2,400백만원을 제공받고 있습니다.

36. 특수관계자 등

(1) 당기말 현재 연결실체의 특수관계자로는 주요경영진 등이 존재합니다.

(2) 특수관계자에 대한 채권 및 채무의 주요 잔액은 존재하지 않습니다.

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 없습니다.

(4) 특수관계자로부터 제공받은 담보 및 보증내역

연결실체는 계약의 이행 등과 관련하여 대표이사로부터 864백만원의 연대보증을 제공받고 있습니다.

(5) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 연결실체에 관한 활동의 계획, 운영, 통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 이사(사외이사 포함) 및 감사 등으로 구성되어 있습니다. 당기와 전기 중 인식한주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
단기급여	779,826,461	1,239,092,800
퇴직급여	466,251,397	235,232,986
기타장기급여	7,794,163	3,583,648
합 계	1,253,872,021	1,477,909,434

37. 영업부문 정보

연결실체는 한국채택국제회계기준 제1108호(영업부문)에 따른 보고부문이 단일부문으로 기업전체 수준에서의 영업부문 정보는 다음과 같습니다.

(1) 수익의 상세내역

(단위: 원)

구분	당기	전기
제품매출	12,843,619,114	13,970,719,232
용역매출	14,510,650,446	12,982,209,225
유지보수매출	4,091,802,726	3,912,622,484
기타매출	2,184,545	600,000
합 계	31,448,256,831	30,866,150,941

(2) 지역별 매출현황

(단위: 원)

구분	당기	전기
국내	30,550,017,835	30,527,287,338
아시아	756,862,746	338,863,603
유럽	141,376,250	-
합 계	31,448,256,831	30,866,150,941

(3) 주요 고객에 대한 정보

당기 및 전기 중 외부 고객으로부터의 수익이 연결실체 총 수익의 10% 이상인 주요 고객의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기		전기	
	매출액	비율	매출액	비율
고객 1	2,617,433,379	8.32%	2,425,720,025	7.9%
고객 2	2,403,038,865	7.64%	3,400,290,052	11.0%

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 비아이매트릭스			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		2	2	1	1	6	4	-	-	-	-	-	-	9	7
투입 시간	분·반기검토	4	4	20	20	130	170	-	-	-	-	-	-	154	194
	감사	15	15	60	30	618	548	-	-	-	-	-	-	693	593
	합계	19	19	80	50	748	718	-	-	-	-	-	-	847	787

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.04.22			1 일
	주요내용	회사와 산업에 대한 이해를 바탕으로 감사절차의 성격, 범위 및 시 를 결정			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2025.7.29 ~ 31	3 일	3 명	1 명	반기검토
	2025.11.4 ~ 6	3 일	3 명	1 명	주요 프로세스에 대한 이해 및 계정별 위험평가
재고자산실사(입회)	2026.2.23~ 27	5 일	3 명	1 명	재무제표에 대한 감사
	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)대상	-			
	실사(입회)시기	2025.1.2			1 일
	실사(입회)장소	본사			

	실사(입회)대상	회원권 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2025.7.31 / 2026.3.10				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 07월 31일	회사측: 대표이사, 감사 감사인측: 업무수행이사 외 1명	서면회의	감사계획, 연간 감사 및 지배기구 Communication 예상 일정, 감사인의 독립성 등
2	2026년 03월 10일	회사측: 대표이사, 감사 감사인측: 업무수행이사 외 1명	서면회의	핵심감사사항에 대한 회계감사 진행 경과, 감사인의 독립성 등 기타 감사종료단계 필수 커뮤니케이션 사항