

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표	7
주석.....	14
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	100
외부감사 실시내용	105

주식회사 더존비즈온

재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 49 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 48 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

안진회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 더존비즈온

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 더존비즈온(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영개념체계」에 근거한 회사의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2026년 3월 18일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

- 시스템 구축용역 총예정원가의 추정

핵심감사사항으로 결정한 이유

회사가 제공하는 시스템 구축용역은 기간에 걸쳐 수익이 인식됩니다(주석 2-4 참고).회사는 총예정원가의 누적 발생금액을 총예정원가로 나눈 비율로 진행률을 측정하며, 총예정원가는 미래에 발생하는 인건비, 외주비 등의 추정치에 근거하고 있으므로총예정원가 추정의 변경은 당기 및 미래기간의 손익, 계약자산 및 계약부채 산정에 영향을 미칩니다. 회사의 시스템 구축용역 매출 및 관련 원가가 재무제표에서 중요한금액이고, 진행 매출의 특성 상 총예정원가의 추정이 회사의 경영진의 유의적인 추정과 판단에 따라 향후 변경이 발생할 수 있는 불확실성이 존재하므로 우리는 총예정원가의 추정을 핵심감사사항으로 판단하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

- 총예정원가 추정에 관련된 회사의 업무절차 확인 및 이에 대한 내부통제에 대한 이해
- 총예정원가의 유의적 변동이 있는 프로젝트에 대하여 변동원인 파악 및 문서검사
- 프로젝트 진행률 산정 시 이용된 총예정원가를 샘플링하여 회사 내부 승인된 문서와 대조 확인
- 보고기간종료일 이후 총예정원가의 변동상황과 그 원인을 파악하고, 보고기간종료일 현재 추정된 총예정원가의 합리성 평가

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계 추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

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 재무제표감사에서 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 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 문형식입니다.

서울시 영등포구 국제금융로 10

안진회계법인

대표이사 홍종성

2026년 3월 18일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 더존비즈온

제 49 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 48 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 더존비즈온 대표이사 김용우

본점 소재지 : (도로명주소) 강원도 춘천시 남산면 버들1길 130
(전 화) 02-6233-3000

재 무 상 태 표

제 49 기말 2025년 12월 31일 현재

제 48 기말 2024년 12월 31일 현재

(단위: 원)

주식회사 더존비즈온

과 목	주 석	제 49 기	제 48 기
자산			
유동자산		180,781,620,398	180,973,845,937
현금및현금성자산	25,29,30	93,932,198,236	102,384,627,757
기타금융자산	4,13,29,30	34,215,450,075	23,140,711,107
매출채권및기타유동채권	5,24,28,29,30	37,705,740,114	43,782,594,378
기타유동자산	6	13,459,945,041	10,680,974,777
재고자산	7	1,468,286,932	984,937,918
비유동자산		820,121,450,330	749,875,578,073
종속기업투자	8	66,831,460,507	60,468,042,592
관계기업투자	8	57,009,668,065	-
공동기업투자	8	2,300,000,000	2,300,000,000
유형자산	9,25,26	345,020,163,732	349,190,628,869
사용권자산	10	6,724,699,315	9,577,445,300
투자부동산	11	229,499,368,747	231,147,730,321
무형자산	12	30,364,847,817	38,411,326,336
기타비유동금융자산	4,13,24,27,29,30	72,231,472,992	49,468,497,095
기타비유동자산	6	1,196,986,763	1,206,689,691
이연법인세자산	22	8,942,782,392	8,105,217,869
자산총계		1,000,903,070,728	930,849,424,010
부채			
유동부채		463,483,598,663	193,554,261,072
매입채무및기타유동채무	14,24,28,29,30	24,874,270,120	23,411,884,348
단기차입금	16,25,27,28,29,30	38,000,000,000	38,000,000,000
유동성장기차입금	16,25,27,28,29,30	250,000,000,000	-
유동성리스부채	10,25,28,29,30	3,412,630,844	3,690,751,601
기타금융부채	18,28,29,30	2,548,195,957	4,032,385,487
기타유동부채	6,15,24	127,014,568,461	109,979,603,779
당기법인세부채		17,633,933,281	14,439,635,857
비유동부채		13,679,631,880	270,622,517,230
장기차입금	16,25,27,28,29,30	-	250,000,000,000
확정급여부채	17	4,682,201,910	10,687,278,886
비유동리스부채	10,25,28,29,30	2,702,270,267	5,449,169,762
기타비유동금융부채	18,24,25,28,29,30	5,498,658,653	3,705,886,346
기타비유동부채	15	796,501,050	780,182,236
부채총계		477,163,230,543	464,176,778,302
자본			
자본금	1,19	15,738,996,500	15,738,996,500
자본잉여금	19	364,566,405,550	364,566,405,550

기타자본구성요소	19	(244,683,095,097)	(244,683,095,097)
이익잉여금	19	388,117,533,232	331,050,338,755
자본총계		523,739,840,185	466,672,645,708
부채와자본총계		1,000,903,070,728	930,849,424,010

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 49 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 48 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

(단위: 원)

주식회사 더존비즈온

과 목	주 석	제 49 기	제 48 기
매출액	6,20,24,31	401,581,226,959	356,016,905,608
매출원가	20,24,31	192,679,245,481	185,485,913,115
매출총이익		208,901,981,478	170,530,992,493
판매비와관리비	20,24,30,31	78,673,277,428	76,778,808,792
영업이익	31	130,228,704,050	93,752,183,701
기타수익	20,29	510,162,196	3,429,636,775
기타비용	20,29	13,235,093,906	17,031,157,923
금융수익	21,29	1,481,866,582	17,495,424,617
금융원가	21,29	23,327,103,485	17,480,411,385
법인세비용차감전순이익		95,658,535,437	80,165,675,785
법인세비용	22	23,921,024,267	17,808,689,140
당기순이익		71,737,511,170	62,356,986,645
기타포괄손익		4,023,171,754	(1,529,934,828)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
확정급여부채의 재측정요소	17,22	4,023,171,754	(1,529,934,828)
총포괄이익		75,760,682,924	60,827,051,817
주당이익			
기본주당이익	23	2,370	2,040
희석주당이익	23	2,370	2,040

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 49 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 48 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

(단위: 원)

주식회사 더존비즈온

과 목	자본금	자본잉여금	기타자본구성요소	이익잉여금	자본총계
2024.01.01(전기초)	15,738,996,500	226,904,803,917	(100,597,322,946)	281,629,372,008	423,675,849,479
당기순이익	-	-	-	62,356,986,645	62,356,986,645
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,529,934,828)	(1,529,934,828)
자기주식 취득	-	-	(283,010,388)	-	(283,010,388)
사업결합으로 인한 변동	-	137,661,601,633	(143,802,761,763)	-	(6,141,160,130)
배당금 지급	-	-	-	(11,406,085,070)	(11,406,085,070)
2024.12.31(전기말)	15,738,996,500	364,566,405,550	(244,683,095,097)	331,050,338,755	466,672,645,708
2025.01.01(당기초)	15,738,996,500	364,566,405,550	(244,683,095,097)	331,050,338,755	466,672,645,708
당기순이익	-	-	-	71,737,511,170	71,737,511,170
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	4,023,171,754	4,023,171,754
배당금 지급	-	-	-	(18,693,488,447)	(18,693,488,447)
2025.12.31(당기말)	15,738,996,500	364,566,405,550	(244,683,095,097)	388,117,533,232	523,739,840,185

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 49 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 48 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 더존비즈온

(단위: 원)

과 목	제 49 기	제 48 기
1. 영업활동현금흐름	140,339,150,153	96,136,093,963
1. 당기순이익	71,737,511,170	62,356,986,645
2. 당기순이익조정을 위한 가감	94,502,482,678	71,760,732,402
재고자산평가충당금환입	(42,847,150)	(217,152,850)
감가상각비	24,087,426,727	23,692,753,216
무형자산상각비	8,537,233,985	9,246,995,116
퇴직급여	11,327,141,856	10,403,706,878
대손상각비(환입)	(346,923,991)	395,399,004
외화환산손실	5,660,595	7,686
외화환산이익	(1,142,517)	(24,067,240)
기타의대손상각비	1,052,217,154	13,268,493
무형자산손상차손	31,000,000	43,000,000
종속기업투자주식손상차손	4,091,833,535	13,052,258,554
종속기업투자주식처분이익	-	(2,200,005,500)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	9,795,612,549	3,100,189,312
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	-	131,494,442
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(311,411,566)	(16,899,787,193)
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(14,570,571)	(13,878,335)
유형자산처분이익	(599,486)	(61,174,205)
유형자산폐기손실	1,000	1,054,523
무형자산처분이익	-	(464,412,036)
무형자산처분손실	-	61,572,727
리스해지이익	(1,001,405)	(2,013,537)
리스해지손실	344,832	-
이자수익	(915,376,790)	(331,358,525)
이자비용	13,525,541,121	14,248,574,142
배당금수익	(238,681,467)	(224,381,410)
법인세비용	23,921,024,267	17,808,689,140
3. 운전자본 조정	6,318,042,259	(14,753,864,675)
매출채권의 감소(증가)	6,577,773,423	(6,402,766,097)
기타채권의 감소(증가)	(173,747,870)	(625,193,086)
기타유동자산의 감소(증가)	(2,734,974,479)	1,018,644,980
기타비유동자산의 감소(증가)	-	(1,155,489,540)
재고자산의 감소(증가)	(440,501,864)	182,510,533
매입채무의 증가(감소)	515,070,968	497,006,138
기타채무의 증가(감소)	(2,516,106,998)	(4,633,902,957)
기타유동부채의 증가(감소)	15,447,373,933	2,200,532,536
기타금융부채의 증가(감소)	241,504,470	(671,773,518)
정부보조금 수령	1,426,255,056	2,592,271,601
사외적립자산불입액	(12,000,000,000)	(7,900,000,000)
퇴직금 순지급액	(24,604,380)	144,294,735

4. 법인세 납부액	(22,848,734,064)	(9,187,333,465)
5. 이자의 수취	577,510,098	179,082,211
6. 이자의 지급	(10,186,343,455)	(14,443,890,565)
7. 배당금의 수취	238,681,467	224,381,410
II. 투자활동현금흐름	(126,633,477,430)	(32,062,757,155)
기타금융자산의 감소	3,073,120,000	5,071,000,000
기타금융자산의 증가	(43,659,000,000)	(17,025,000,000)
단기대여금의 감소	227,500,000	1,006,000,000
단기대여금의 증가	(1,000,000,000)	-
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(10,446,225,627)	(13,254,818,855)
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	7,833,184,493	945,386,232
관계기업투자주식의 취득	(57,009,668,065)	-
종속기업투자주식의 취득	(10,455,251,450)	(5,852,958,105)
종속기업투자주식의 처분	-	2,400,006,000
유형자산의 취득	(18,321,688,458)	(13,499,718,898)
유형자산의 처분	3,590,600,000	262,659,504
무형자산의 취득	(466,048,323)	(1,172,348,999)
무형자산의 처분	-	5,445,225,496
기타비유동자산의 감소	-	9,394,330,117
기타비유동자산의 증가	-	(10,000,000,000)
사업결합으로 인한 순현금 유입액	-	4,217,480,353
III. 재무활동 현금흐름	(22,153,584,166)	(4,060,169,871)
단기차입금의 차입	-	28,000,000,000
단기차입금의 상환	-	(18,000,000,000)
유동성장기차입금의 상환	-	(250,000,000,000)
장기차입금의 차입	-	250,000,000,000
자기주식 취득	-	(283,010,388)
기타유동금융부채의 감소	(500,000)	(151,461,000)
기타유동금융부채의 증가	250,000	-
기타비유동금융부채의 감소	(678,473,000)	-
기타비유동금융부채의 증가	1,022,837,000	1,396,646,500
배당금 지급	(18,671,626,432)	(11,395,791,866)
리스부채의 감소	(3,826,071,734)	(3,626,553,117)
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과	(4,518,078)	23,862,789
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)	(8,452,429,521)	60,037,029,726
VI. 기초 현금및현금성자산	102,384,627,757	42,347,598,031
VII. 기말 현금및현금성자산	93,932,198,236	102,384,627,757

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 49 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 48 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 더존비즈온

1. 일반사항

주식회사 더존비즈온(이하 '당사')은 1977년 8월 20일 대동프라스틱공업(주)로 설립되었으며, 1988년 10월 28일에 유가증권시장에 등록하였습니다. 당사는 2006년 6월20일자 임시 주주총회의 결의에 의거 당사의 상호를 (주)더존비즈온으로 변경하였으며 목적사업을 정밀 금형제작과 전자기품용 플라스틱 부품 제조 및 판매에서 소프트웨어판매 및 서비스로 변경 하였습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 자본금은 우선주 자본금 547,605천원을 포함하여 15,738,997천원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)		지 분 율	
	보통주	우선주	보통주	우선주
김용우	6,771,184	-	22.29%	-
(주)더존비즈온	2,354,110	-	7.75%	-
기타	21,257,490	-	69.96%	-
신한더존위하고제일차(주)	-	722,117	-	65.93%
신한더존위하고제이차(주)	-	361,056	-	32.97%
신한투자증권(주)	-	12,036	-	1.10%
합 계	30,382,784	1,095,209	100.00%	100.00%

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

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

2-1. 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며, 주식에서 별도로 기술하는 경우를 제외하고는 역사적 원가모형을 적용하고 있습니다. 본 재무제표는 원화로 표시되어 있으며 다른 언급이 있는 경우를 제외하고는 원 단위로 표시되어 있습니다.

2-2. 종속기업, 관계기업 및 공동기업투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제 1027호에 따른 별도재무제표로서 지배기업의투자자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다. 당사는 종속기업, 관계기업 및 공동기업에 대한 투자자산을 기업회계기준서 제 1027호에 따른 원가법에 따라 회계처리 하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 공동기업으로부터의 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-3. 회계정책과 공시의 변경

가. 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2025년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

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

동 개정사항은 회계목적상 다른 통화와 교환이 가능하다고 보는 상황에 대해 정의하고, 다른 통화와의 교환가능성 평가, 교환가능성이 결여된 경우 사용할 현물환율 추정 및 공시 요구사항을 명확히 합니다.

다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 측정일에 현물환율을 추정해야 하며, 관측 가능한 환율을 조정 없이 사용하거나 다른 추정기법을 사용하도록 하고 있습니다.

나. 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 금융상품 분류 및 측정

- 전자이체를 통해 결제되는 금융부채의 제거

동 개정사항은 특정 요건을 충족하는 경우 전자지급시스템을 통해 결제되는 금융부채(또는 금융부채의 일부)를 결제일 이전에 소멸(그리고 제거)된 것으로 간주할 수 있도록 허용합니다. 동 회계정책은 선택하는 경우 동일한 전자지급시스템을 통해 이루어지는 모든 결제에 일관되게 적용해야 합니다.

- 금융자산의 분류

- 기본대여계약과 일관된 계약조건

동 개정사항은 금융자산의 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지를 평가하는 방법에 대한 지침을 제공합니다. 이는 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소와 연계된 특성을 가진 금융자산에 기업이 계약상 현금흐름 특성 평가 요구사항을 적용하는 것을 지원하기 위한 것입니다.

- 소구권이 없는 금융자산

동 개정사항은 '비소구(non-recourse)'이라는 용어에 대한 설명을 보완하여, 특히 현금흐름을 수취할 기업의 최종적인 권리가 특정 자산에서 창출된 현금흐름으로 계약상 제한되는 경우 해당 금융자산은 비소구 특성을 갖는다는 점을 명확히 합니다.

- 계약상 연계된 금융상품

동 개정사항은 계약상 연계된 금융상품을 다른 거래와 구별하는 특성을 명확히 합니다. 구체적으로 이러한 금융상품에서 복수의 계약상 연계된 금융상품(트랑슈)을 사용하는 금융자산 보유자들에 대한 지급의 우선순위가 워터폴(waterfall) 지급구조를 통해 설정됨으로써 신용 위험의 집중과 서로 다른 트랑슈 보유자들 간의 손실의 불균등 배분을 초래한다는 점을 강조합니다. 또한 개정사항은 모든 복수의 채무상품 거래가 복수의 계약상 연계된 금융상품거래의 요건을 충족하는 것은 아님을 설명하고 있으며, 기초자산 집합에는 동 기준서의 분류 요구사항의 적용범위에 포함되지 않는 금융자산이 포함될 수 있음을 명확히 합니다.

- 공시

- 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자

기업회계기준서 제1107호의 요구사항은 보고기간에 제거된 투자와 관련된 공정가치손익과 보고기간 말 현재 보유하고 있는 투자와 관련된 공정가치 손익을 구분하여 표시하면서, 보고기간 중 기타포괄손익에 표시된 공정가치 손익을 공시하도록 개정되었습니다.

- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건

동 개정사항은 기본대여위험 및 원가의 변동과 직접적인 관련이 없는 우발사건의 발생(또는 미발생)에 따라 계약상 현금흐름의 시기 또는 금액이 변경될 수 있는 계약조건을 공시하도록 요구합니다. 해당 요구사항은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융자산의 각 종류별 그리고 상각후원가로 측정되는 금융부채의 각 종류별로 적용됩니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 이러한 개정사항을 조기적용하기로 선택하는 경우, 다음 중 하나를적용할 것이 요구됩니다.

- o 모든 개정사항을 동시에 적용하고 해당 사실을 공시

- o 금융자산 분류에 대한 개정사항만 조기적용하고 해당 사실을 공시

동 개정사항은 특정된 예외를 제외하고, 기업회계기준서 제1008호에 따라 소급적용해야 합니다.

(2) 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'(개정) - 위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

(3) 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'(개정)

· 제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다.

· 공정가치와 거래가격 차이를 최초 인식시점에 손익인식하지 않는 경우 공시

동 개정사항은 기업회계기준서 제1107호 실무적용지침 문단 IG14의 용어를 문단 28의 용어와 일치시켜 기준서 내 용어의 일관성을 개선하였습니다.

· 신용위험 공시

동 개정사항은 문단 IG1에서 실무적용지침이 기준서의 모든 요구사항을 설명하는 것은 아님을 명확히 하였으며, 신용위험 공시와 관련한 문단 IG20B를 간결하게 하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

(4) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(개정) - 리스부채의 제거 회계처리 및 거래가격의 정의

동 개정사항은 리스부채 제거시 발생하는 차손익을 당기손익으로 인식해야 함을 명확히 하였습니다. 또한 거래가격의 정의를 기업회계기준서 제1115호와 일관되도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

(5) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'(개정) - 원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

(6) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(개정)

· 기준서 제1109호의 자가사용 요구사항은 전력의 생산원천이 자연에 의존하는 재생에너지 전력을 구매하고 인도받는 계약에 대해 동 기준서 문단 2.4를 적용할 때 고려해야 할 요소를 포함하도록 개정되었습니다.

· 기준서 제1109호의 위험회피회계 요구사항은 특정된 특성을 충족하는 자연에 의존하는

재생에너지 전력 계약을 위험회피수단으로 사용하는 경우 다음 사항을 허용하도록 개정되었습니다.

- 특정 요건을 충족하는 경우 예상 전력거래의 변동가능한 수량을 위험회피대상항목으로 지정
- 위험회피수단에 사용된 수량 가정과 동일한 수량 가정을 사용하여 위험회피대상항목을 측정

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'(개정)

기준서 제1107호는 특정된 특성을 충족하는 자연에 의존하는 전력계약에 관한 공시 요구사항을 도입하기 위해 개정되었습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다. 자가사용 예외에 대한 개정사항은 최초적용일의 사실과 상황을 반영하여 기업회계기준서 제1008호에 따라 소급 적용합니다. 위험회피회계 요구사항에 대한 개정사항은 최초 적용일 이후 지정된 새로운 위험회피관계에 전진적으로 적용합니다.

(7) 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'(제정)

기준서 제1118호는 기준서 제1001호를 대체합니다. 기준서 제1118호는 기준서 제1001호의 많은 요구사항을 변경 없이 승계하였고 새로운 요구사항을 추가하였습니다. 기준서 제1001호의 일부 문단은 기준서 제1008호 및 제1107호로 이동하였으며, 기준서 제1007호 및 제1033호가 일부 개정되었습니다.

기준서 제1118호는 다음과 같은 새로운 요구사항을 도입하였습니다.

- 손익계산서에서 특정 범주와 정의된 중간합계의 표시
- 재무제표 주석 내에 경영진이 정의한 성과측정치(MPMs) 관련 공시 제공
- 통합 및 세분화 개선

새로운 기준서는 2027년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다. 기준서 제1007호 및 제1033호의 개정 내용과 개정된 기준서 제1008호 및 제1107호는 기준서 제1118호가 적용되는 시점에 유효합니다. 기준서 제1118호는 소급 적용이 요구되며 특정 경과규정을 제시하고 있습니다.

당사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

2-4. 고객과의 계약에서 생기는 수익

2-4-1. 수익인식모형

당사는 고객을 위해 기업용 소프트웨어의 개발, 판매, 컨설팅, 유지보수 등을 제공하는 사업을 영위하고 있습니다. 당사는 고객과의 계약이 개시되는 단계에서부터 통제가 고객에게 이전되는 시점 또는 통제가 고객에게 이전되는 기간에 걸쳐 다음의 5단계 수익인식모형에 따라 수익을 인식하고 있습니다.

① 계약의 식별

당사는 고객과의 사이에서 집행가능한 권리와 의무가 생기게 하는 합의를 계약으로 식별하

고 계약으로 식별된 경우에는 수행의무의 식별 등 이후 단계를 추가 검토하여 수익인식 여부를 판별하며, 계약으로 식별되지 못하였으나 고객에게서 대가를 받은 경우에는 부채로 인식하고 있습니다.

② 수행의무의 식별

수행의무는 고객과의 계약에서 '구별되는 재화나 용역'이나 '실질적으로 서로 같고 고객에게 이전하는 방식도 같은 일련의 구별되는 재화나 용역'을 고객에게 이전하기로 한 약속을 의미합니다. 기업회계기준서 제1115호 적용시 고객과의 기업용 소프트웨어 구축계약에서 (1)소프트웨어 설치 용역 (2)소프트웨어 업데이트 등 유지보수 등과 같이 기술지원으로 구별되는 수행의무를 식별합니다. 각각의 수행의무를 한 시점에 이행하는지, 기간에 걸쳐 이행하는지에 따라 당사의 수익인식 시점이 변경될 수 있습니다.

③ 거래가격의 산정

거래가격은 고객에게 약속한 재화나 용역을 이전하고 그 대가로 기업이 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 금액으로서 추정치의 제약을 고려한 변동대가, 유의적인 금융요소, 비현금 대가 및 고객에게 지급할 대가 등을 고려하여 산정하고 있습니다.

당사는 반품가능성을 과거의 경험률에 근거하여 합리적으로 추정하여 변동대가에 반영하고, 수행의무를 이전하는 시점과 고객이 그에 대한 대가를 지급하는 시점 간의 기간이 12개월 이내이므로 유의적인 금융요소는 없다고 판단하고 있습니다.

④ 거래가격의 배분

기업회계기준서 제1115호 적용시 하나의 계약에서 식별된 여러 수행의무에 상대적 개별 판매가격을 기초로 거래가격을 배분하여야 합니다. 당사는 개별 판매가격을 직접 관측할 수 없는 경우 각 수행의무의 개별판매가격을 적절하게 추정하기 위하여 총거래가격에서 계약에서 약속한 그 밖의 재화나 용역의 관측 가능한 개별 판매가격의 합계를 차감하여 추정하는 '잔여 접근법'을 사용하고 있습니다.

당사는 제품 판매와 무상유지보수 및 하자보증 용역의 계약대가 재배분을 수행하였으며, 이는 제품 판매 및 구축에 배분되는 금액을 감소시켰습니다. 또한, 당사는 아직수행되지 않은 유지보수용역에 대한 이연수익을 계약부채로 재분류하였습니다.

⑤ 수익인식

당사는 계약개시 시점에 해당 계약과 관련하여 수행의무를 이행할 때 수익을 인식할지 또는 수행의무를 이행하는 기간에 걸쳐 수익을 인식할지 여부를 판단하고 있습니다. 당사가 의무를 수행하는 대로 고객이 동시에 효익을 얻고 소비하는 경우, 당사가 의무를 수행하여 자산이 만들어지거나 가치가 높아지는 것과 비례하여 고객이 그 자산을 통제하는 경우, 또는 의무를 수행하여 만든 자산이 당사 자체에는 대체용도가 없으나 현재까지 수행을 완료한 부분에 대해 집행가능한 지급청구권이 있는 경우에는 수행의무를 이행하는 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다.

당사는 회계시스템이 단기간에 구축이 완료되는 경우 한 시점에 수행의무가 이행되는 것으로 보아 수익을 인식하며, 단기간에 구축이 완료되지 않는 프로젝트의 경우 구축기간 동안 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다. 구축을 위해 소요되는 기간 이후 계약에 의해 무상으로 제공되는 유지보수 및 하자보증 기간 동안 고객에게 소프트웨어 업데이트 및 유지보수 용역을 제공할 의무가 있으므로 이러한 수행의무에 배분된 거래가격을 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식하고 있습니다.

수행의무를 이행하는 기간에 걸쳐 수익을 인식하는 경우에는 투입법에 따라 산정된 진행률을 적용하여 수익과 원가를 측정하고 당사의 수행정도를 나타내지 못하는 투입물의 영향은 투입법에서 적절히 제외하고 있습니다.

2-4-2. 본인과 대리인의 구분

당사는 대리인의 역할로 수행하여 관련 수수료만 수익으로 인식하는 거래가 없으며 모든 거래에서는 '본인'의 역할을 수행하므로 수행의무의 이행결과로 이전되는 대가의 총액을 수익으로 인식하고 있습니다.

2-4-3. 환불부채와 반환자산

당사는 수행의무이행의 대가로서 받을 금액 중 반품에 의해 받을 권리가 상실되는 부분이 거의 존재하지 않아 환불부채 및 반환자산을 측정하지 않습니다.

2-4-4. 계약체결 증분원가와 계약이행원가

당사는 종업원의 IT통합 공급 계약 체결 실적에 따라 영업수수료를 지급하고 있습니다. 이러한 수수료는 고객과 계약을 체결하려고 들인 원가로, 계약을 체결하지 않았다면 들지 않았을 원가입니다. 기업회계기준서 제1115호에 따르면 이러한 계약체결 증분원가는 자산으로 인식하고, 계약기간에 걸쳐 상각합니다. 다만, 당사는 상각기간이 1년 이하인 경우 계약체결 증분원가를 발생시점에 비용으로 인식하는 실무적 간편법을 적용하고 있습니다.

2-5. 현금및현금성자산

재무상태표상의 현금및현금성자산은 보통예금과 소액현금 및 취득당시 만기가 3개월 이내인 단기성 예금으로 구성되어 있습니다.

2-6. 금융자산

가. 분류

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 공정가치측정금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
- 상각후원가측정금융자산

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

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다

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

나. 측정

회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

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

1) 채무상품

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

① 상각후원가측정금융자산

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

② 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

③ 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '금융수익' 또는 '금융비용'

'으로 표시합니다.

2) 지분상품

회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않고 제거되는 시점에 자본에 누적된 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익을 이익잉여금으로 대체합니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때에 손익계산서에 '금융수익'으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '금융수익' 또는 '금융비용'으로 표시합니다

다. 후속측정 및 재분류

금융자산은 당사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류 되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류 됩니다.

라. 손상

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

마. 금융상품의 제거

당사는 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다. 당사가 재무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

사. 금융상품의 상계

당사가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

2-7. 공정가치 측정

당사는 금융상품을 보고기간말 현재의 공정가치로 평가하고 있습니다. 공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치에 대한 공시는 주석 30에 설명되어 있습니다.

공정가치는 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 공정가치측정은 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 거래가 다음 중 어느 하나의 시장에서 이루어지는 것으로 가정하고 있습니다.

- 1) 자산이나 부채의 주된 시장
- 2) 자산이나 부채의 주된 시장이 없는 경우에만 가장 유리한 시장 당사는 주된 (또는 가장 유리한) 시장에 접근할 수 있어야 합니다.

자산이나 부채의 공정가치는 시장참여자가 경제적으로 최선의 행동을 한다는 가정하에 시장참여자가 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 사용하는 가정에 근거하여 측정하고 있습니다.

비금융자산의 공정가치를 측정하는 경우에는 시장참여자가 경제적 효익을 창출하기 위하여 그 자산을 최고 최선으로 사용 하거나 혹은 최고 최선으로 사용할 다른 시장참여자에게 그 자산을 매도하는 시장참여자의 능력을 고려하고 있습니다.

당사는 상황에 적합하며 관련된 관측가능한 투입변수의 사용을 최대화하고 관측가능하지 않은 투입변수의 사용을 최소화 하면서 공정가치를 측정하는데 충분한 자료가 이용가능한 가치평가방법을 사용하고 있습니다.

재무제표에서 공정가치로 측정되거나 공시되는 모든 자산과 부채는 공정가치 측정에유의적인 투입변수에 근거하여 다음과 같은 공정가치 서열체계로 구분됩니다.

- 1) 수준 1 - 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- 2) 수준 2 - 공정가치측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 직접적으로 또는 간접적으로 관측 가능한 투입변수를 이용한 공정가치
- 3) 수준 3 - 공정가치측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수를 이용한 공정가치

재무제표에 반복적으로 공정가치로 측정되는 자산과 부채에 대하여 당사는 매 보고기간 말 공정가치측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초한 분류에 대한 재평가를 통해 서열체계의 수준 간의 이동이 있는지 판단합니다.

공정가치 공시 목적상 당사는 성격과 특성 및 위험에 근거하여 자산과 부채의 분류를 결정하고 공정가치 서열체계의 수준을 결정하고 있습니다.

2-8. 매출채권

매출채권은 정상적인 영업과정에서 판매된 재고자산 및 제공된 용역과 관련하여 고객으로부터

터 수취 할 금액 입니다. 매출채권의 회수가 1년 이내에 예상되는 경우 유동자산으로 분류하고, 그렇지 않은 경우 비유동자산으로 분류합니다. 매출채권은 최초에 공정가치로 인식하며, 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 추산한 대손충당금을 직접 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

2-9. 재고자산

당사는 재고자산을 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 평가하고 있습니다. 한편, 재고자산별 취득원가는 매입원가, 전환원가 및 재고자산을 현재의 장소에 현재의 상태로 이르게 하는데 발생한 기타원가를 포함하고 있습니다. 재고자산의 단위원가는 총평균법에 의해 산정된 취득원가로 평가하고 있으며, 연중 계속기록법에 의하여 수량 및 금액을 계산하고 매 회계연도의 결산기에 실지재고조사를 실시하여 그 기록을 조정하고 있습니다.

2-10. 유형자산

유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 유형자산의 주요 부분이 주기적으로 교체 될 필요가 있는 경우 당사는 그 부분을 개별자산으로 인식하고 해당 내용연수 동안 감가상각하고 있습니다. 또한, 종합검사원가와 같이 자산의 인식 요건을 충족하는 경우에는 유형자산의 장부금액에 포함되어 있으며, 모든 수선 및 유지비용은 발생 시점에 당기손익에 반영하고 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 자산을 제거, 해체하거나, 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가에 포함하고 있습니다.

당사는 유형자산에 대하여 아래의 내용연수에 따라 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

과 목	내용연수
건 물	5 ~ 40년
구 축 물	15년
기 계 장 치	4년
차량운반구	4년
비 품	4년
시 설 장 치	4년

유형자산은 처분하거나 사용 또는 처분을 통하여 미래경제적 효익이 기대되지 않을 경우 제거하고 있으며 이로 인하여 발생하는 순처분가액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 매 회계연도말에 유형자산의 잔존가치, 내용연수 및 감가상각 방법의 적정성을 검토하고 변경이 필요한 경우 전진적으로 적용하고 있습니다. 또한 당사는 물리적위험과 전환위험을 포함한 기후 관련 위험을 고려합니다. 구체적으로, 기후 관련 법률 및 규제가 당사의 화석연료 기반 기계 및 장비의 사용을 금지 또는 제한하거나 건물과 설비에 추가적인 에너지 효율성 요구 사항을 부과하는 등의 방식으로 내용연수나 잔존가치에 영향을 미칠 수 있는지 여부를 결정합니다.

2-11. 차입원가

의도된 용도로 사용하거나 판매가능한 상태에 이르게 하는 데 상당한 기간을 필요로 하는 자산의 취득, 건설 또는 생산과 직접 관련된 차입원가는 당해 자산 원가의 일부로 자본화하고 있습니다. 기타 차입원가는 발생 시 비용으로 계상하고 있습니다. 차입원가는 차입금의 차입과 관련되어 발생한 이자와 기타원가로 구성되어 있습니다.

2-12. 투자부동산

투자부동산은 관련 거래원가를 가산한 취득원가로 측정하고 있으며, 발생시점에 자산의 인식요건을 충족한 대체원가를 포함하고 있습니다. 다만, 일상적인 관리활동에서 발생하는 원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 투자부동산을 처분하거나 사용을 통하여 더 이상 미래경제적효익을 얻을 수 없을 것으로 예상되는 경우 재무제표에서 제거하고 있으며 이로 인하여 발생하는 순처분금액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한, 해당 자산의 사용목적이 변경된경우에 한하여 투자부동산에서 다른 계정으로 대체하거나 다른 계정에서 투자부동산으로 대체하고 있으며 투자부동산에서 자가사용부동산(유형자산)으로 대체되는 경우에는 사용목적이 변경된 시점의 장부금액을 승계하고 있습니다. 또한, 자가사용부동산(유형자산)이 투자부동산으로 대체되는 경우에는 사용목적이 변경된 시점까지 해당 부동산을 유형자산과 동일하게 회계처리하고 있습니다. 투자부동산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 건물은 자산의 취득원가에 대하여 5 ~ 40년의 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적효익의 예상 소비 형태를 반영하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

2-13. 무형자산

당사는 개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 최초 취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생 시점에 비용 항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

무형자산은 유한한 내용연수를 가진 무형자산과 비한정 내용연수를 가진 무형자산으로 구분되는 바, 유한한 내용연수를 가진 무형자산은 해당 내용연수에 걸쳐 상각하고손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다. 또한 내용연수와 상각방법은 매 회계연도 말에 그 적정성을 검토하고 있으며, 예상 사용기간의 변경이나 경제적 효익의 소비형태 변화 등으로 인하여 변경이 필요한 경우에는 추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 무형자산상각비는 해당 무형자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

한편, 비한정 내용연수를 가진 무형자산은 상각하지 아니하되, 매년 개별적으로 또는현금창출단위에 포함하여 손상검사를 수행하고 있습니다. 또한, 매년 해당 무형자산에 대하여 비한정 내용연수를 적용하는 것이 적절한지를 검토하고 적절하지 않은 경우 전진적인 방법으로 유한한 내용연수로 변경하고 있습니다.

당사는 무형자산 제거 시 순매각금액과 장부금액의 차이로 인한 손익은 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

○ 연구개발비

당사는 연구에 대한 지출을 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 다만, 개별 프로젝트와 관련된 개발비의 경우, i) 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성을 제시할 수 있고, ii) 무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 의도와 능력이 있으며, iii) 이를 위한 충분한 자원이 확보되어 있고, iv) 무형자산이 어떻게 미래

경제적효익을 창출할 수 있는 지를 제시할 수 있으며, v) 개발단계에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 무형자산으로 계상하고 있습니다.

한편, 자산으로 인식한 개발비는 원가모형을 적용하여 취득원가에서 상각누계액과 손상차손 누계액을 직접 차감하여 표시하고 있으며, 개발이 완료되어 사용가능한 시점부터 경제적효익의 예상 지속기간에 걸쳐 상각하고 있습니다.

당사의 무형자산 관련 회계정책을 요약하면 다음과 같습니다.

구 분	상각방법	추정내용연수	내부창출 또는 취득
산업재산권	정액법	5 ~ 10년	취득
개발비	정액법	5년	내부창출
소프트웨어	정액법	5년	취득
회원권	상각대상 아님	비한정	취득
영업권	상각대상 아님	비한정	취득

2-14. 비금융자산의 손상

당사는 매 보고기간말에 영업권이나 비한정 내용연수를 가진 무형자산은 상각하지 않고 손상을 시사하는 징후가 존재하는지 검토하고 있습니다. 그러한 징후가 존재하는 경우 또는 매년 자산에 대한 손상검사가 요구되는 경우, 당사는 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 자산의 회수가능액은 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액이며, 개별자산 별로 결정하나 해당 개별자산의 현금유입이 다른 자산이나 자산집단의 현금유입과 거의 독립적으로 창출되지 않는 경우, 해당 개별자산이 속한 현금창출단위 별로 결정됩니다. 자산의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우, 자산은 손상된 것으로 보며 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 있습니다.

사용가치는 해당 자산의 기대 미래현금흐름의 추정치를 화폐의 시간가치와 해당 자산의 위험에 대한 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인한 현재가치로 평가하고 있습니다. 순공정가치는 공개시장에서 거래되는 종속기업들의 주가 또는 다른 이용가능한 공정가치 평가지표 등을 사용한 적절한 평가모형을 사용하여 결정하고 있습니다.

손상차손은 손상된 자산의 기능과 일관된 비용항목으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 다만, 재평가모형을 적용하는 자산으로서 이전에 인식한 재평가잉여금이 있는 경우에는 이전 재평가금액을 한도로 재평가잉여금과 상계하고 있습니다.

매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대하여 과거에 인식한 자산의 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소하였다는 것을 시사하는 징후가 있는지를 평가하며, 그러한 징후가 있는 경우 해당 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 이들 자산의 손상차손은 직전 손상차손의 인식시점 이후 해당 자산의 회수가능액을 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 환입하고 있습니다. 이 경우 손상차손을 인식하지 않았을 경우의 자산의 장부금액의 상각 후 잔액을 한도로 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이러한 손상차손환입은 당기손익에 반영하고 있습니다. 다만, 재평가모형을 적용하고 있는 자산의 경우에는 동 환입액을 재평가잉여금의 증가로 처리하고 있습니다.

다음의 자산에 대하여는 자산손상검사에 있어 각각의 기준이 추가적으로 적용되고 있습니다.

○ 영업권

당사는 매년 12월 31일과 손상징후가 발생하였을 때 영업권의 손상검사를 수행하고 있습니다.

영업권에 대한 손상검사는 해당 영업권과 관련된 각각의 현금창출단위 또는 현금창출단위집단의 회수가능액을 추정하는 방식으로 수행되고 있으며 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 손상차손을 인식하고 영업권에 대하여 인식 손상차손은 이후에 환입하지 않습니다.

○ 무형자산

당사는 비한정 내용연수를 가진 무형자산에 대하여 매년 12월 31일과 손상징후가 발생하였을 때 개별 자산별 또는 현금창출단위별로 손상검사를 수행하고 있습니다.

당사는 물리적 위험과 전환위험을 포함한 기후 위험이 유의적인 영향을 미칠 수 있는지 평가하며, 이러한 위험을 사용가치 평가 시 현금흐름 예측에 포함합니다.

2-15. 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 부수되는 조건의 이행에 대한 합리적인 확신이 있는 경우에 인식하고 있습니다. 수익 관련 보조금은 보조금으로 보전하려 하는 관련 원가와 대응시키기 위해 필요한 기간에 걸쳐 체계적인 기준에 따라 보조금을 수익으로 인식하며 자산 관련 보조금은 이연 수익으로 인식하여 관련 자산의 내용연수 동안 매년 동일한 금액을 수익으로 인식하고 있습니다.

2-16. 매각예정비유동자산

매각예정으로 분류된 비유동자산과 처분자산집단은 분배부대원가 차감 후 공정가치와 장부금액 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 비유동자산과 처분자산집단은 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 때 매각예정으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 현재의 상태에서 통상적이고 관습적인 거래조건만으로 즉시 매각가능하고 매각될 가능성이 매우 높은 경우 충족됩니다. 경영진은 자산의 매각 계획을 확약하고 분류시점에서 1년 이내에 매각완료 요건을 충족할 것으로 예상될 때 매각될 가능성이 매우 높은 것으로 봅니다. 매각예정으로 분류된 유형자산과 무형자산은 감가상각 또는 상각하지 않고 있습니다.

2-17. 금융부채

가. 분류 및 측정

모든 금융부채는 다음을 제외하고는 후속적으로 상각후원가로 측정되도록 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 파생상품부채를 포함한 이러한 부채는 후속적으로 공정가치로 측정합니다.
- 금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적 관여 접근법이 적용되는 경우에 생기는 금융부채 이러한 금융부채는 주식 2-6. 금융자산의 내용을 적용하여 측정합니다.
- 금융보증계약. 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 이후에 이러한 계약의 발행자는 해당 계약을 후속적으로 다음 중 큰 금액으로 측정합니다.
 - 기대신용손실에 따라 산정한 손실충당금
 - 최초 인식금액에서 기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액
- 시장이자율보다 낮은 이자율로 대출하기로 한 약정. 최초 인식 후에 이러한 약정의 발행자는 후속적으로 해당 약정을 다음 중 큰 금액으로 측정합니다.
 - 기대신용손실에 따라 산정한 손실충당금
 - 최초 인식금액에서 기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액
- 기준서 제1103호를 적용하는 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가. 이러한 조건부 대가는 후속적으로 당기손익-공정가치로 측정합니다.

나. 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.

2-18. 매입채무

매입채무는 정상적인 영업과정에서 공급자로부터 취득한 재고자산 및 제공받은 용역과 관련하여 지급할 의무가 있는 금액입니다. 매입채무의 지급이 12개월 이내에 예상되는 경우 유동부채로 분류하고, 그렇지 아니한 경우 비유동부채로 분류합니다.

2-19. 차입금

차입금은 최초에 공정가치에서 거래비용을 차감한 가액으로 인식하며, 후속적으로 상각후원가로 측정하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 차입기간 동안 손익계산서에 인식하고 있습니다. 또한, 보고기간종료일 이후 12개월 이상 결제를 이연할 수 있는 무조건적인 권리가 있는 경우 비유동부채로 분류하며, 그렇지 않은 경우 유동부채로 분류하고 있습니다.

2-20. 충당부채

당사는 과거사건의 결과로 현재 의무(법적의무 또는 의제의무)가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채를 결제하기 위하여 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 당사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다. 충당부채와 관련하여 포괄손익계산서에 인식되는 비용은 제3자의 변제와 관련하여 인식한 금액과 상계하여 표시하고 있습니다.

2-21. 종업원급여

당사의 퇴직연금제도는 확정급여제도를 운영하고 있습니다.

일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금 급여의 금액을 확정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 자산은 보고기간종료일 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 초과적립액이며, 자산인식상한을 한도로 합니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정된 금액을 기여금으로 매년 납부하고 있습니다. 당사는 근무원가와 순확정급여부채의 순이자를 매출원가 및 판매비와관리비의 항목으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-22. 법인세

2-22-1. 당기법인세

회사의 법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간종료일 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다. 경영진은 주기적으로 관련 세법규정의 해석과 관련해서 법인세 환급액에 대한 회수가능성을 평가하여 필요한 경우 충당금을 설정하고 있습니다.

2-22-2. 이연법인세

당사는 자산 및 부채의 재무보고 목적상 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

당사는 다음의 경우를 제외하고 모든 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

1) 영업권을 최초로 인식할 때 이연법인세부채가 발생하는 경우

- 2) 자산 또는 부채를 최초로 인식하는 거래로서 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 이연법인세부채가 발생하는 경우
- 3) 종속기업, 관계기업 및 조인트벤처에 대한 투자지분과 관련한 가산할 일시적차이로서 동일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우

또한, 다음의 경우를 제외하고는 차감할 일시적차이, 미사용 세액공제와 세무상 결손금이 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

- 1) 자산 또는 부채를 최초로 인식하는 거래로서 사업결합 거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 이연법인세자산이 발생하는 경우
- 2) 종속기업, 관계기업 및 조인트벤처에 대한 투자지분과 관련한 차감할 일시적차이로서 동일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높지 않거나 동일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높지 않은 경우

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며, 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 있습니다. 한편, 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위 내에서 다시 환입하고 있습니다. 또한, 매 보고기간말마다 인식되지 않은 이연법인세자산에 대하여 재검토하여, 미래과세소득에 의해 이연법인세자산이 회수될 가능성이 높아진 범위까지 과거 인식되지 않은 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산 및 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정합니다.

당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 당기손익 이외의 항목으로 인식하고 있습니다. 이연법인세 항목은 해당 거래에 따라서 기타포괄손익으로 인식하거나 자본에 직접 반영하고 있습니다.

당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세대상기업과 동일한 과세당국과 관련이 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 표시하고 있습니다.

2-23. 리스

당사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다. 리스는 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용통제권을 일정기간 이전하는 계약을 의미합니다. 따라서 계약을 통해 식별되는 자산이 존재하며, 동 식별되는 자산에 대한 사용통제권이 일정기간 이용자에게 이전되는지 여부에 대한 판단을 통해 리스를 식별합니다.

당사는 하나 또는 하나 이상의 리스요소를 포함하는 계약의 개시일 또는 재평가일에 계약 대가를 각 리스 요소의 상대적 개별가격에 기초하여 배분합니다. 당사는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처

리하는 방법을 선택하였습니다.

① 당사가 리스이용자인 경우

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정되며, 동 원가는 1) 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료를 조정한 리스부채의 최초 측정금액, 2) 당사가 부담한 리스개설직접원가, 그리고 3) 리스조건에서 요구 하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 당사가 부담할 것으로 추정되는 원가로 구성되어 있습니다. 다만 받은 리스 인센티브는 차감합니다.

사용권자산의 후속측정은 리스개시일로부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 정액법에 따른 감가상각을 통해 이루어집니다. 사용권 자산의 내용연수의 추정은 당사의 유형자산의 내용연수에 대한 추정과 동일한 기준으로 이루어집니다. 또한 당사는 사용권자산에 대해 자산손상 기준서에 따른 손상 평가를 수행하며, 사용권자산은 후속적인 리스부채의 재평가에 따라 조정됩니다.

리스부채는 리스개시일 현재 미래 지급할 의무가 있는 리스료를 해당 리스의 내재 이자율로 할인한 현재가치로 최초측정됩니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없다면 당사의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음의 항목들로 구성되어 있습니다.

- 고정리스료 (실질리스료를 포함함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 당사가 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 매수선택권 행사가격 및 리스기간이 당사의 종료선택권 행사를 반영하는 경우, 그 리스를 종료하기 위해 당사가 부담 할 금액
- 잔존가치보증

리스부채는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정됩니다. 한편 리스부채는 리스료를 산정 시 사용한 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료에 변동이 있거나, 당사가 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액에 변동이 있을 때, 또는 연장선택권 및 종료선택권 행사 가능성에 대한 당사의 평가가 변동하여 리스기간이 변경되거나 매수선택권 행사에 대한 당사의 평가가 변동될 때 재측정이 이루어집니다.

일반적으로 리스부채 재측정으로 인한 변동액은 사용권자산의 장부금액으로 조정합니다. 다만, 사용권 자산의 장부금액이 '0'인 경우에는 당기손익으로 반영합니다.

한편, 당사는 소액자산 리스의 경우 기준서에 따른 인식면제 규정을 선택하였습니다.

② 당사가 리스제공자인 경우

당사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에 이전되는 리스계약을 금융리스로 분류하고, 금융리스 외의 모든 리스계약을 운용리스로 분류하고 있습니다.

당사가 중간리스제공자인 경우, 당사는 상위리스와 전대리스를 별도로 회계처리 합니다. 당사는 기초자산이 아닌, 상위리스에 따른 사용권자산에 따라 전대리스의 금융리스 또는 운용리스 여부를 판단합니다. 다만, 상위리스가 단기리스에 해당되는 경우에는 전대리스는 운용리스로 분류됩니다.

당사는 금융리스의 경우, 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 금융리스순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 이자수익을 인식하고 있습니다.

한편, 운용리스로부터 발생하는 리스료수익을 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 수익으로 인식하고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 정액기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식하고 있습니다.

2-24. 자기주식

당사는 자기주식을 자본에서 차감하여 회계처리하고 있습니다. 자기주식의 취득, 매각, 발행 또는 취소에 따른 손익은 포괄손익계산서에 반영하지 않으며, 장부금액과 처분대가의 차이는 자본잉여금으로 회계처리하고 있습니다.

한편, 종속기업이 가지고 있는 당사의 주식은 기타자본구성요소로 자본에서 차감하여 회계처리하고 있습니다.

2-25. 유동성/비유동성 분류

당사는 자산과 부채를 유동/비유동으로 재무상태표에 구분하여 표시하고 있습니다.

자산은 다음의 경우에 유동자산으로 분류하고 있습니다.

- 1) 정상영업주기 내에 실현될 것으로 예상되거나, 정상영업주기 내에 판매하거나 소비할 의도가 있다.
- 2) 주로 단기매매 목적으로 보유하고 있다.
- 3) 보고기간 후 12개월 이내에 실현될 것으로 예상한다.
- 4) 현금이나 현금성자산으로서, 교환이나 부채 상환 목적으로의 사용에 대한 제한 기간이 보고기간 후 12개월 이상이 아니다.

그 밖의 모든 자산은 비유동자산으로 분류하고 있습니다.

부채는 다음의 경우에 유동부채로 분류하고 있습니다.

- 1) 정상영업주기 내에 결제될 것으로 예상하고 있다.
- 2) 주로 단기매매 목적으로 보유하고 있다.
- 3) 보고기간 후 12개월 이내에 결제하기로 되어 있다.
- 4) 보고기간 말 현재 보고기간 후 적어도 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 무조건의 권리를 가지고 있지 않다.

그 밖의 모든 부채는 비유동부채로 분류하고 있으며, 이연자산(부채)은 비유동자산(부채)으로 분류하고 있습니다.

2-26. 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2026년 3월 10일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계적 판단, 추정 및 가정

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

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

가. 가정과 추정의 불확실성

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

- 주석 17 : 확정급여채무
- 주석 5, 6 : 대손충당금
- 주석 12 : 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산의 손상
- 주석 15 : 공사손실충당부채
- 주석 22 : 법인세
- 주석 27 : 우발채무와 주요 약정사항

나. 공정가치의 측정

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다. 평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다.

공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 30 : 공정가치

4. 사용이 제한된 금융상품

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	거래처	당기말	전기말	사용제한사유
정기예적금	(주)신한은행	2,000,000	1,000,000	DX솔루션 자금대출서비스 관련 질권설정
합 계		2,000,000	1,000,000	

5. 매출채권및기타유동채권

5-1. 보고기간종료일 현재 매출채권및기타유동채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매출채권	37,918,787	44,724,756
대손충당금	(3,514,760)	(4,089,880)
단기대여금	1,000,000	226,000
대손충당금	(1,000,000)	-
미수금	3,036,155	2,862,407
대손충당금	(76,425)	(24,208)
미수수익	341,983	83,519
합 계	37,705,740	43,782,594

매출채권과 미수금은 이자요소를 포함하고 있지 아니하며, 통상적인 회수기간은 30~ 90일입니다.

5-2. 보고기간종료일 현재 매출채권및기타유동채권 총장부금액의 연령분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말	전기말
만기미도래 금액		31,321,621	33,527,180
만기경과	30일 미만	1,695,203	2,815,349
	30~60일	607,164	1,878,734
	60~90일	992,219	1,767,978
	90~120일	530,130	1,675,195
	120일 초과	7,150,588	6,232,246
합 계		42,296,925	47,896,682

5-3. 당사는 매출채권및기타채권에 대하여 기대손실모형에 따라 개별적 손상평가와 집합적 손상평가를 동시에 하고 있으며, 그에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	개별적손상	집합적손상	합 계
전기초	1,593,920	2,807,042	4,400,962
설 정	74,093	334,682	408,775
제 각	-	(695,542)	(695,542)
환 입	-	(107)	(107)
전기말	1,668,013	2,446,075	4,114,088
설 정	1,016,945	52,236	1,069,181
제 각	-	(228,196)	(228,196)
환 입	-	(363,888)	(363,888)
당기말	2,684,958	1,906,227	4,591,185

6. 기타유동자산 및 기타비유동자산

6-1. 보고기간종료일 현재 기타유동자산 및 기타비유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급금	422,500	1,196,987	1,279,163	1,206,690
대손충당금	(77,027)	-	(77,027)	-
선급비용	5,458,391	-	4,476,370	-
계약자산	7,656,081	-	5,002,469	-
합 계	13,459,945	1,196,987	10,680,975	1,206,690

6-2. 당사는 기타유동자산에 대하여 기대손실모형에 따라 개별적 손상평가와 집합적손상평가를 동시에 하고 있으며, 그에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다. 당기와전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	개별적손상	집합적손상	합 계
전기초	77,027	-	77,027
설 정	-	-	-
환 입	-	-	-
제 각	-	-	-
전기말	77,027	-	77,027
설 정	-	-	-
환 입	-	-	-
제 각	-	-	-
당기말	77,027	-	77,027

6-3. 계약자산과 계약부채

6-3-1. 보고기간종료일 현재 당사의 계약자산과 계약부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
<계약자산>		
시스템매출 등	7,656,081	4,994,200
무상유지보수	-	8,269
합 계	7,656,081	5,002,469
유동	7,656,081	5,002,469
비유동	-	-
합 계	7,656,081	5,002,469
<계약부채>		
시스템매출 등	21,587,878	13,228,516
무상유지보수	5,389,705	5,892,838
소 계	26,977,583	19,121,354
선수금 등	80,486,150	78,412,050
합 계	107,463,733	97,533,404
유동	107,463,733	97,533,404
비유동	-	-
합 계	107,463,733	97,533,404

6-3-2. 당기말 현재 계약자산 중 연체된 채권은 없으며, 과거 채무불이행 경험 및 고객이 속한 산업에 대한 미래전망 등을 고려할 때 경영진은 계약자산 중 손상된 채권은 없다고 판단하고 있습니다.

6-3-3. 이월된 계약부채와 관련하여 당기 및 전기에 인식한 수익은 다음과 같으며 이전 회계기간에 이행된 수행의무와 관련하여 당기 및 전기에 인식한 수익은 없습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
시스템매출 등	12,355,297	13,513,078
무상유지보수	3,264,929	4,146,198
유상유지보수 등	73,604,805	66,874,269
합 계	89,225,031	84,533,545

6-3-. 당기 및 전기 중 원가기준 투입법을 적용하여 기간에 걸쳐 수익을 인식한 계약으로서 계약금액이 직전 보고기간 매출액의 5% 이상인 주요 계약과 관련된 계약자산 및 수취채권은 존재하지 않습니다.

6-3-5. 당기초 현재 원가기준 투입법을 적용하여 기간에 걸쳐 수익을 인식하는 계약과 관련된 총 계약금액 및 총 계약원가에 대한 당기 중 추정의 변경과 그러한 추정의 변경이 당기와 미래기간의 손익, 계약자산 및 계약부채에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

구분	계약금액의 변동	추정 총계약원가의 변동	당기손익에 미치는 영향	미래 손익에 미치는 영향	계약자산의 변동
ERP 매출	4,436,630	2,386,967	1,911,135	138,528	1,911,135

7. 재고자산

보고기간종료일 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	평가손실 총당금	장부금액	취득원가	평가손실 총당금	장부금액
상 품	1,339,887	-	1,339,887	897,265	(42,847)	854,418
저장품	128,400	-	128,400	130,520	-	130,520
합 계	1,468,287	-	1,468,287	1,027,785	(42,847)	984,938

8. 종속기업투자, 관계기업투자 및 공동기업투자

8-1. 종속기업투자

(1) 보고기간종료일 현재 종속기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	당기말 지분율	당기말 주식수	취득원가		장부금액	
			당기말	전기말	당기말	전기말
(주)키컴	71.70%	4,288,049주	8,000,001	8,000,001	8,000,001	8,000,001
(주)더존이엔에이치	94.15%	29,790,960주	12,050,326	12,050,326	-	-
(주)더존비앤에프[주1]	74.32%	18,677,738주	8,797,028	8,797,028	-	2,051,028
(주)전자신문사	74.38%	441,230주	56,000,000	56,000,000	42,947,741	42,947,741
(주)더존넥스트[주1]	70.39%	37,921주	120,802	120,802	-	120,802
북경득진망디지털기술 유한공사	100.00%	-	1,637,983	1,637,983	1,637,983	1,637,983
(주)제노랩[주2]	100.00%	100,000주	9,195,735	4,490,483	9,195,735	4,490,483
(주)텍스워치[주1][주3]	84.86%	2,241,382주	1,920,004	1,220,004	-	1,220,004
바이오테크이노밸리 자산관리 주식회사[주4]	100.00%	1,000주	500,000	-	500,000	-
바이오테크이노밸리 피에프브이 주식회사[주5]	91.00%	455,000주	4,550,000	-	4,550,000	-
합 계			102,771,879	92,316,627	66,831,460	60,468,042

[주1] 당기 중 (주)더존비앤에프, (주)더존넥스트 및 (주)텍스워치에 대하여 각각 2,051,028천원, 120,802천원, 1,920,004천원의 손상차손을 인식하였습니다.

[주2] 11월 21일 이사회 결의를 통해 (주)제노랩에 대해 4,705,251천원(JPY 500,000천)을 추가 출자하였습니다

[주3] 당기 중 제3자배정 유상증자(1,400,000주, 주당 500원)를 실시하여, 당사의 지분율이 67.78%에서 84.86%로 변동되었습니다.

[주4] 당사는 2025년 4월 23일에 바이오테크이노밸리자산관리 주식회사를 설립하였습니다

.

[주5] 당사는 2025년 8월 28일에 바이오테크이노밸리피에프브이 주식회사를 설립하였습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 종속기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

회사명 [주]	자산총액	부채총액	자본총액	매출액	당기순손익	총포괄손익
(주)키컴	19,467,448	1,009,289	18,458,159	5,255,003	1,784,994	1,844,241
(주)더존이엔에이치	6,776	-	6,776	-	5,390	5,390
(주)더존비앤에프	1,270,923	1,814,258	(543,335)	820,874	(2,891,804)	(2,884,274)
(주)전자신문사	34,845,550	12,813,749	22,031,801	41,495,491	3,114,782	2,933,784
(주)더존넥스트	122,738	34,527	88,211	-	(28,792)	(28,792)
북경득진망디지털기술 유한공사	2,605,825	1,159,982	1,445,843	1,016,189	95,671	138,691
(주)제노랩	7,737,876	834,881	6,902,995	-	(1,807,392)	(1,944,843)
(주)텍스워치	823,086	388,124	434,962	491,469	(573,477)	(572,422)
바이오테크이노밸리 자산관리 주식회사	1,034,583	320,036	714,547	1,000,000	214,547	214,547
바이오테크이노밸리 피에프브이 주식회사	38,317,149	34,952,977	3,364,172	-	(1,635,828)	(1,635,828)

[주] (주)전자신문사의 당기 요약 재무정보는 연결 기준 금액이며, (주)전자신문사 외의 종속 기업 요약 재무정보는 별도 기준 금액입니다.

<전기>

(단위 : 천원)

회사명	자산총액	부채총액	자본총액	매출액	당기순손익	총포괄손익
(주)키컴	17,661,257	1,047,339	16,613,918	6,228,497	(627,854)	(778,618)
(주)더존이엔에이치	1,543	156	1,387	-	(1,567)	(1,567)
(주)더존비앤에프	3,242,577	901,639	2,340,938	1,202,752	(1,754,370)	(1,771,704)
(주)전자신문사	32,548,553	13,383,221	19,165,332	40,592,467	(256,189)	(1,341,439)
(주)더존넥스트	132,708	15,705	117,003	537,400	(51,241)	(51,241)
북경득진망디지털기술 유한공사	2,402,456	1,095,305	1,307,151	854,054	(529,109)	(384,839)
(주)제노랩	5,602,822	1,460,235	4,142,587	-	(524,313)	(347,897)
(주)텍스워치	712,136	403,786	308,350	112,397	(149,349)	(151,898)

8-2. 관계기업투자

(1) 보고기간종료일 현재 관계기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	당기말 지분율	당기말 주식수	취득원가		장부금액	
			당기말	전기말	당기말	전기말
부산벤처스(주)	30.96%	400,000주	2,000,000	2,000,000	-	-
(주)제주은행[주]	14.99%	5,669,783주	57,009,668	-	57,009,668	-

[주] 당사는 4월 18일 이사회 결의를 통해 4월 1일을 간주취득일로 하여 (주)제주은행의 지분을 취득하였습니다. 당사의 (주)제주은행에 대한 지분율은 20% 미만이나, 이사 1인을 선임할 수 있어 유의적인 영향력을 보유하고 있다고 판단하였습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 중요한 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	자 산	부 채	자 본	매출액	당기순손익	총포괄손익
(주)제주은행[주]	8,019,927,009	7,372,657,475	647,269,534	278,431,717	11,025,908	5,578,978

[주] (주)제주은행의 요약재무정보는 연결기준 금액이며, (주)제주은행의 재무성과는 2025년 4월 1일부터 2025년 12월 31일까지의 재무성과입니다.

8-3. 공동기업투자

(1) 보고기간종료일 현재 공동기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당기말 지분율	당기말 주식수	취득원가		장부금액	
			당기말	전기말	당기말	전기말
(주)테크핀레이팅스	46.00%	4,600,000주	2,300,000	2,300,000	2,300,000	2,300,000

(2) 보고기간종료일 현재 공동기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	자 산	부 채	자 본	매출액	당기순손익	총포괄손익
(주)테크핀레이팅스	23,191,276	3,172,394	20,018,882	1,037,851	(7,920,255)	(7,920,255)

<전기>

(단위: 천원)

회사명	자 산	부 채	자 본	매출액	당기순손익	총포괄손익
(주)테크핀레이팅스	31,985,529	3,931,620	28,053,909	344,043	(3,340,916)	(3,257,011)

9. 유형자산

9-1. 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말				전기말			
	취득원가	국고보조금	상각누계액	장부금액	취득원가	국고보조금	상각누계액	장부금액
토지	227,555,355	-	-	227,555,355	225,596,971	-	-	225,596,971
건물	124,070,415	(263,292)	(50,262,525)	73,544,598	119,041,618	(272,984)	(46,605,155)	72,163,479
구축물	3,972,440	-	(1,606,183)	2,366,257	3,972,440	-	(1,442,736)	2,529,704
기계장치	5,057,631	-	(5,057,608)	23	5,057,631	-	(5,057,608)	23
차량운반구	1,188,945	-	(1,137,672)	51,273	1,188,945	-	(1,077,631)	111,314
비품	139,734,579	(223,712)	(113,133,520)	26,377,347	125,101,116	(415,896)	(101,557,366)	23,127,854
시설장치	41,342,082	-	(29,742,452)	11,599,630	39,435,409	-	(26,403,761)	13,031,648
기타유형자산	2,191	-	(2,191)	-	2,191	-	(2,191)	-
건설중인자산	3,525,681	-	-	3,525,681	12,629,636	-	-	12,629,636
합 계	546,449,319	(487,004)	(200,942,151)	345,020,164	532,025,957	(688,880)	(182,146,448)	349,190,629

9-2. 당기와 전기 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	대체[주]	처분	감가상각비	기말
토지	225,596,971	-	1,958,384	-	-	227,555,355
건물	72,163,479	-	5,029,562	-	(3,648,443)	73,544,598
구축물	2,529,704	-	-	-	(163,447)	2,366,257
기계장치	23	-	-	-	-	23
차량운반구	111,314	-	-	-	(60,041)	51,273
비품	23,127,854	14,931,415	(115,701)	(1)	(11,566,219)	26,377,348
시설장치	13,031,648	1,094,400	812,273	-	(3,338,691)	11,599,630
건설중인자산	12,629,636	2,398,236	(7,912,191)	(3,590,001)	-	3,525,680
합 계	349,190,629	18,424,051	(227,673)	(3,590,002)	(18,776,841)	345,020,164

[주] 당기 중 건설중인자산 90,000천원이 선급비용으로 대체되었습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	사업결합으로 인한 변동	대체	처분	감가상각비	기말
토지	234,525,005	-	-	(8,893,144)	(34,889)	-	225,596,972
건물	76,970,974	-	-	(1,074,353)	-	(3,733,142)	72,163,479
구축물	2,693,151	-	-	-	-	(163,447)	2,529,704
기계장치	23	-	-	-	-	-	23
차량운반구	199,035	31,534	-	-	(1)	(119,254)	111,314
비품	24,227,415	9,864,241	1,083	380,840	(167,650)	(11,178,075)	23,127,854
시설장치	12,980,228	57,000	-	3,330,500	-	(3,336,080)	13,031,648
건설중인자산	11,618,739	4,722,236	-	(3,711,340)	-	-	12,629,635
합 계	363,214,570	14,675,011	1,083	(9,967,497)	(202,540)	(18,529,998)	349,190,629

10. 리스

10-1. 보고기간종료일 현재 리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	6,376,411	8,900,792
차량운반구	348,286	676,651
비품	2	2
합 계	6,724,699	9,577,445
리스부채		
유동	3,412,631	3,690,752
비유동	2,702,270	5,449,170
합 계	6,114,901	9,139,922

당기 중 증가된 사용권자산은 816,410천원(전기: 6,399,162천원)입니다.

10-2. 당기말 현재 리스 계약에 따라 향후에 지급할 것으로 예상되는 최소리스료와 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	최소리스료	현재가치
1년 이내	3,556,503	3,412,631
1년 초과 5년 미만	2,773,463	2,702,270
최소리스료 합계	6,329,966	6,114,901
(차감)이자비용 부분	(215,065)	-
최소리스료의 현재가치	6,114,901	6,114,901

10-3. 당기와 전기 중 리스와 관련하여 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	3,255,507	3,167,933
차량운반구	384,744	377,284
비품	-	72,478
합 계	3,640,251	3,617,695
임차보증금에 대한 이자수익	79,402	94,967
리스부채에 대한 이자비용	260,605	368,187
리스해지이익	1,001	2,014
리스해지손실	345	-
단기리스료	244,147	365,695
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	196,185	218,316

당기 중 리스와 관련된 총 현금유출액은 4,527,009천원(전기:4,578,751천원)입니다.

11. 투자부동산

11-1. 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	취득 및 자본적지출	처분 및 폐기	대 체	감가상각비	기 말
<취득원가>						
토지	196,249,431	-	-	18,885	-	196,268,316
건물	43,727,937	-	-	3,853	-	43,731,790
소 계	239,977,368	-	-	22,738	-	240,000,106
<감가상각누계액>						
건물	(8,829,638)	-	-	(764)	(1,670,335)	(10,500,737)
<장부금액>						
토지	196,249,431	-	-	18,885	-	196,268,316
건물	34,898,299	-	-	3,089	(1,670,335)	33,231,053
합 계	231,147,730	-	-	21,974	(1,670,335)	229,499,369

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	취득 및 자본적지출	처분 및 폐기	대 체	감가상각비	기 말
<취득원가>						
토지	187,356,286	-	-	8,893,145	-	196,249,431
건물	42,239,655	-	-	1,488,283	-	43,727,938
소 계	229,595,941	-	-	10,381,428	-	239,977,369
<감가상각누계액>						
건물	(6,870,648)	-	-	(413,931)	(1,545,060)	(8,829,639)
<장부금액>						
토지	187,356,286	-	-	8,893,145	-	196,249,431
건물	35,369,007	-	-	1,074,352	(1,545,060)	34,898,299
합 계	222,725,293	-	-	9,967,497	(1,545,060)	231,147,730

11-2. 보고기간종료일 현재 투자부동산의 공정가치는 장부금액과 중요한 차이가 없습니다.

12. 무형자산

12-1. 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처분	대체	손상차손	무형자산상각비	기 말
산업재산권	87,418	-	-	55,708	-	(24,511)	118,615
회원권	5,299,440	-	-	-	(31,000)	-	5,268,440
개발비	24,555,091	466,048	-	-	-	(8,146,786)	16,874,353
소프트웨어	833,934	-	-	-	-	(365,937)	467,997
영업권	7,635,443	-	-	-	-	-	7,635,443
합 계	38,411,326	466,048	-	55,708	(31,000)	(8,537,234)	30,364,848

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	사업결합으로 인한 변동	처분	손상차손	무형자산상각비	기 말
산업재산권	71,362	6,867	35,845	-	-	(26,656)	87,418
회원권	9,082,828	-	-	(3,740,388)	(43,000)	-	5,299,440
개발비	33,467,092	1,172,349	-	(1,301,999)	-	(8,782,351)	24,555,091
소프트웨어	1,271,922	-	-	-	-	(437,988)	833,934
영업권	7,635,443	-	-	-	-	-	7,635,443
합 계	51,528,647	1,179,216	35,845	(5,042,387)	(43,000)	(9,246,995)	38,411,326

12-2. 비한정 내용연수의 무형자산 손상검사

12-2-1. 회원권의 손상검사

당사는 비한정 내용연수를 가지는 무형자산인 회원권에 대하여 매년 12월 31일과 손상징후가 발생했을 때 손상검사를 수행하고 있으며, 당기 중 손상차손 31,000천원과 전기 중 손상차손 43,000천원을 인식하였습니다.

12-2-2. 영업권의 손상검사

사업결합으로 취득한 영업권은 현금창출단위(보안사업부 및 그룹웨어사업부)에 배분되었습니다. 각 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

현금창출단위집단[주]	당기말	전기말
보안사업부문	3,937,781	3,937,781
그룹웨어사업부문	3,697,662	3,697,662
합 계	7,635,443	7,635,443

[주] 당사는 영업권에 대하여 매년 1회 및 손상징후가 발생했을 때 손상검사를 수행하고 있으며, 이를 위하여 현금창출단위의 회수가능액을 평가하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치를 기초로 결정되었고, 사용가치는 자산의 계속적인 사용으로부터 기대되는 미래현금흐름을 할인하여 결정하였습니다.

한편, 현금흐름창출단위의 회수가능액 산정에 사용된 가정과 당사가 영업권에 대하여 인식한 손상차손은 다음과 같습니다.

[보안사업부문]

(단위: %)

구 분	당 기	전 기
미래현금흐름의 현재가치 산정에 적용된 세후할인율	5.80%	6.10%
사업부문의 주요 매출의 향후 2년간 연평균 성장률	-16.63%	-18.09%
사업부문의 주요 매출의 향후 3 ~ 5년 사이의 연평균 성장률	-16.62%	-17.99%
영구성장률	0.00%	0.00%
영업권에 대하여 인식한 손상차손	-	-

[그룹웨어사업부문]

(단위: %)

구 분	당 기	전 기
미래현금흐름의 현재가치 산정에 적용된 세후할인율	5.80%	6.10%
사업부문의 주요 매출의 향후 2년간 연평균 성장률	-14.06%	-18.59%
사업부문의 주요 매출의 향후 3 ~ 5년 사이의 연평균 성장률	-14.06%	-18.59%
영구성장률	0.00%	0.00%
영업권에 대하여 인식한 손상차손	-	-

13. 기타금융자산

13-1. 보고기간종료일 현재 기타금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산과 상각후원가 측정금융자산으로 구성되며 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
당기손익-공정가치측정금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	20,511,607	-	24,547,020
채무상품	10,191,450	46,545,000	10,110,711	17,940,000
기타금융상품[주]	-	164,476	-	2,021,391
상각후원가측정금융자산				
장·단기 금융상품	24,024,000	5,010,390	13,030,000	4,960,086
합 계	34,215,450	72,231,473	23,140,711	49,468,497

[주] 기타금융상품은 전액 장기저축성보험 164,476천원(전기말: 2,021,391천원)이며, 보고기간종료일 현재 해지환급금으로 측정하였습니다.

13-2. 보고기간종료일 현재 당사의 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말				전기말
	보유주식수	지분율(%)	취득원가	장부금액	장부금액
<시장성없는 지분증권>					
(주)호성산업 외[주]	-	-	232,623	-	-
로지스팻(주)	14,740주	2.80%	4,999,867	6,522,660	6,522,660
소프트웨어공제조합	1,793주	0.22%	1,220,338	1,436,784	1,389,577
춘천 중소기업 성장지원 투자조합	1,780주	10.00%	1,780,000	1,383,283	1,455,072
케이디비씨에이비즈엠엔에이사모(합)	-	10.00%	7,667,228	4,866,714	7,400,386
신한이지손해보험(주)	1,062,069주	2.78%	6,250,276	5,090,239	5,752,361
기타	-	-	9,384,557	1,211,927	2,026,964
<채무상품>					
(주)테크핀레이팅스 전환사채	-	-	1,500,000	11,895,000	17,940,000
MMF 등	-	-	10,000,000	10,191,450	10,110,711
바이오테크이노밸리피에프브이 대여금	-	-	34,650,000	34,650,000	-
<기타>					
장기저축성 보험등	-	-	92,139	164,476	2,021,391
합 계			77,777,028	77,412,533	54,619,122

[주] (주)호성산업 외 77개 채권 232,623천원이 회생계획안에 따라 출자전환되었으며, 해당 주식에 대해 전액 평가손실(당기 8,861천원 및 전기 3,302천원)로 인식하였습니다.

13-3. 보고기간종료일 현재 당사의 당기손익-공정가치측정금융자산과 관련하여 당기손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 지분상품 관련 평가손익	(3,703,405)	(2,780,950)
당기손익-공정가치 측정 채무상품 관련 평가손익	(6,045,000)	16,528,163
기타금융상품 관련 평가손익	264,204	52,385
합 계	(9,484,201)	13,799,598

13-4. 상각후원가측정금융자산

보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
금융상품	24,000,000	-	13,000,000	-
장기대여금	-	-	-	23,500
임차보증금	24,000	2,432,213	30,000	2,358,409
기타보증금	-	2,578,177	-	2,578,177
합 계	24,024,000	5,010,390	13,030,000	4,960,086

14. 매입채무및기타채무

보고기간종료일 현재 매입채무및기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매입채무	4,271,801	-	3,756,731	-
미지급금	13,625,261	-	11,343,752	-
미지급비용	6,761,421	-	8,117,476	-
미지급배당금	215,787	-	193,925	-
합 계	24,874,270	-	23,411,884	-

상기 매입채무및기타채무는 무이자조건이며, 통상적인 지급기일은 60일입니다.

15. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선수수익[주1]	78,013,942	-	76,242,968	-
계약부채[주2]	26,977,583	-	19,121,354	-
선수금[주1],[주3]	5,127,567	-	4,399,021	-
공사손실충당부채[주4]	2,769,824	-	2,786,303	-
부가세예수금	9,609,055	-	7,429,958	-
복구충당부채	-	796,501	-	780,182
소송충당부채	4,516,597	-	-	-
합 계	127,014,568	796,501	109,979,604	780,182

[주1] 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 적용에 따른 계약부채를 포함하고 있습니다(주석 6 참조).

[주2] 당사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 적용에 따른 이연 매출 금액을 계약부채로 표기하였습니다.(주석 6 참조)

[주3] 당사는 특정비용을 보전할 목적으로 지급되는 정부보조금의 미사용잔액(당기말: 122,004천원, 전기말: 125,103천원)을 선수금으로 계상하고 있습니다.

[주4] 공사손실은 당기와 미래 손익에 미치는 영향을 포함하여 계약 개시 후 당기말까지 발생한 상황에 근거하여 추정한 총계약원가와 당기말 현재 계약수익의 추정치에 근거하여 산정한 것이며, 총계약원가와 총계약수익은 미래 기간에 변동될 수 있습니다.

16. 차입금

16-1. 보고기간종료일 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입금종류	차입처	연이자율	당기말	전기말
시설자금대출	(주)우리은행[주]	3.05%	18,000,000	18,000,000
운전자금대출	(주)우리은행	3.48%	10,000,000	10,000,000
일반자금대출	(주)국민은행	3.08%	10,000,000	10,000,000
합 계			38,000,000	38,000,000

[주] 상기 단기차입금과 관련하여 토지와 건물을 담보로 제공하였습니다(주석27 참조).

16-2. 보고기간종료일 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입금종류	차입처	연이자율	상환방법	만기일	당기말	전기말
시설자금대출	(주)신한은행	4.81%	2년거치, 만기일 시상환	2026년 8월 23일	250,000,000	250,000,000
유동성대체액					(250,000,000)	-
비유동성잔액					-	250,000,000

상기 장기차입금과 관련하여 부동산담보신탁계약 및 해당 신탁의 제1순위 우선수익자를 위한 수익권증서를 교부하였습니다(주석27 참조).

17. 확정급여부채(자산)

17-1. 보고기간종료일 현재 순확정급여부채(자산)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	85,012,348	79,619,141
사외적립자산의 공정가치	(80,329,467)	(68,931,183)
국민연금전환금	(679)	(679)
순확정급여부채(자산)	4,682,202	10,687,279

17-2. 당기와 전기 중 손익으로 인식한 퇴직급여의 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	10,848,983	10,146,282
퇴직급여부채의 순이자	478,159	257,425
종업원급여에 포함된 총 비용	11,327,142	10,403,707

17-3. 당기와 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	79,619,141	68,580,348
사업결합으로 인한 변동	-	1,108,947
당기근무원가	10,848,983	10,146,282
이자원가	3,579,106	3,312,378
퇴직급여 지급액	(2,882,982)	(4,696,257)
확정급여채무의 재측정요소	(5,966,796)	1,326,659
- 인구통계학적 가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	2,210,483	1,782,272
- 재무적 가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(7,857,643)	(1,751,981)
- 경험적 조정으로 인한 보험수리적손익	(319,636)	1,296,368
관계사전출입	(185,104)	(159,216)
기말금액	85,012,348	79,619,141

17-4. 당기와 전기 중 사외적립자산의 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	68,931,183	63,087,205
사업결합으로 인한 변동	-	551,426
이자수익	3,100,947	3,054,953
기여금 납입액	12,000,000	7,900,000
퇴직급여 지급액	(2,858,378)	(4,679,756)
사외적립자산의 재측정요소	(659,182)	(662,852)
관계사전출입	(185,103)	(319,793)
기말금액	80,329,467	68,931,183

17-5. 보고기간종료일 현재 확정급여제도와 관련하여 사용된 주요한 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	5.35%	4.78%
임금상승률	7.17%	8.00%

17-6. 확정급여채무의 보험수리적평가에 사용된 주요 가정의 변경이 확정급여채무의 현재 가치 변동에 미치는 영향에 관한 민감도분석의 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1% 증가	1% 감소
할인율변화에 따른 확정급여채무의 변동	(6,241,453)	7,205,110
기대임금상승율 변화에 따른 확정급여채무의 변동	7,015,178	(6,205,490)

17-7. 보고기간종료일 현재 당사의 사외적립자산 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	5,606,645	16,568,690
이율보증형보험	27,908,555	25,243,044
금리연동보험	14,062,113	-
기 타	32,752,154	27,119,449
합 계	80,329,467	68,931,183

18. 기타금융부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
임대보증금	530,939	5,484,266	2,256,633	3,691,494
예수보증금	-	14,393	-	14,392
예수금	2,017,257	-	1,775,753	-
합 계	2,548,196	5,498,659	4,032,386	3,705,886

19. 자본

19-1. 보고기간종료일 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말			전기말		
	보통주	우선주[주]	합계	보통주	우선주	합계
수권주식수	100,000,000주			100,000,000주		
주당금액	500원	500원	500원	500원	500원	500원
발행한주식수	30,382,784주	1,095,209주	31,477,993주	30,382,784주	1,095,209주	31,477,993주
자본금	15,191,392,000원	547,604,500원	15,738,996,500원	15,191,392,000원	547,604,500원	15,738,996,500원

[주] 당사는 2019년 8월 13일 이사회 결의를 통해 2019년 8월 21일에 상환전환우선주를 발행하였으며, 2024년 8월 9일 개최된 이사회에서 아래와 같은 조건으로 변경확정하였습니다.

구분	내역
발행주식종류	누적적 비참가적 우선주
발행시 주식총수	1,805,293주
주당 발행가액	83,089원
의결권	의결권 없음 (다만, 본건 우선주식에 대하여 배당을 하지 아니한다는 결의가 있는 경우에는 그 결의가 있는 총회의 다음 총회부터 그 우선적 배당을 한다는 결의가 있는 총회의 종료시까지의 의결권이 있는 것으로 한다.)
배당권	① 2022년 8월 20일까지 발행가액 기준 3.1% ② 2026년 8월 21일까지 발행가액 기준 5.85% ③ 2026년 이후 상환권 미이행시 발행가액 기준 3% +max(㉠, ㉡) ㉠ 3.1% ㉡ 3년 만기 A-등급 무보증 사모 회사채의 민평평균 수익률
상환권	① 당사는 발행일로부터 3년 경과 ~ 10년 사이에 일부(100억원 이상) 혹은 전부 상환 가능함 ② 상환가액 : 주당 발행가액 83,089원 + 미지급 누적 배당금 ③ 상환재원 : 배당가능이익의 총액 한도
전환권	① 우선주주는 우선주의 전부 또는 일부를 전환할 수 있음. ② 전환기간 : 발행일로부터 1년 경과 ~ 20년 ③ 전환비율 : 우선주 1주를 보통주 1주로 전환

상기 상환전환우선주는 현금 등으로 상환할 수 있는 권리가 당사에게만 있으며 당사가 우선주 보유자에게 금융자산을 이전해야할 계약상의 의무가 없습니다. 또한, 전환가액의 조정에 관한 사항 중 시가하락에 의한 조정(Refixing)이 없으므로 자본항목으로 분류하였습니다.

19-2. 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	596,616,357	596,616,357
기타자본잉여금[주]	(270,236,059)	(270,236,059)
자기주식처분이익	38,186,108	38,186,108
합 계	364,566,406	364,566,406

[주] 동일지배하의 사업결합으로 인한 합병대가와 순자산장부금액의 차이는 기타자본잉여금으로 반영하였습니다.

19-3. 보고기간종료일 현재 기타자본의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
자기주식	(83,993,145)	(83,993,145)
자기주식처분손실[주]	(160,689,950)	(160,689,950)
합 계	(244,683,095)	(244,683,095)

[주] (주)더존홀딩스와의 사업결합으로 취득한 자기주식을 소각함에 따라 자기주식처분손실을 인식하였습니다.

19-4. 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금[주]	7,869,498	7,869,498
미처분이익잉여금	380,248,035	323,180,841
합 계	388,117,533	331,050,339

[주] 당사는 상법의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전을 위해서는 사용될 수 있습니다.

19-5. 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기		전 기	
	처분예정일 : 2026년 3월 26일		처분확정일 : 2025년 3월 26일	
I. 미처분이익잉여금		380,248,034,982		323,180,840,505
1. 전기이월미처분이익잉여금	304,487,352,058		262,353,788,688	
2. 당기순이익	71,737,511,170		62,356,986,645	
3. 순확정급여부채의 재측정요소	4,023,171,754		(1,529,934,828)	
II. 이익잉여금처분액		(23,262,162,309)		(18,693,488,447)
1. 이익준비금	-		-	
2. 배당금 (주당배당금(률))				
보통주: 당기 640원(128.0%)				
전기 477원(95.4%)				
우선주: 당기 4,861원 (우선배당율 5.85%)				
전기 4,861원 (우선배당율 5.85%)				
III. 차기이월미처분이익잉여금		356,985,872,673		304,487,352,058

20. 영업이익, 기타수익 및 기타비용

20-1. 당기와 전기 중 매출액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
상품매출액	15,085,097	14,443,217
제품매출액	145,822,991	130,907,871
용역매출액	227,023,851	197,553,292
기타매출액	13,649,288	13,112,526
합 계	401,581,227	356,016,906

20-2. 당기와 전기 중 기타수익 및 금융수익을 제외한 회사의 고객과의 계약에서 생기는 수익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	상품매출액	제품매출액	용역매출액[주]	기타매출액	합 계
(1) 지역에 따른 구분					
국내	15,085,097	145,813,133	226,890,023	13,649,288	401,437,541
국외	-	9,858	133,828	-	143,686
합 계	15,085,097	145,822,991	227,023,851	13,649,288	401,581,227
(2) 수익인식 시기에 따른 구분					
한 시점에 수익인식	15,085,097	77,416,419	-	3,133,045	95,634,561
기간에 걸쳐 수익인식	-	68,406,572	227,023,851	10,516,243	305,946,666
합 계	15,085,097	145,822,991	227,023,851	13,649,288	401,581,227

[주] 용역매출 금액에는 유지보수매출 72,288,741천원이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	상품매출액	제품매출액	용역매출액[주]	기타매출액	합 계
(1) 지역에 따른 구분					
국내	14,419,987	130,838,633	197,438,370	13,112,527	355,809,517
국외	23,230	69,237	114,922	-	207,389
합 계	14,443,217	130,907,870	197,553,292	13,112,527	356,016,906
(2) 수익인식 시기에 따른 구분					
한 시점에 수익인식	14,443,217	45,893,170	-	3,382,252	63,718,639
기간에 걸쳐 수익인식	-	85,014,700	197,553,292	9,730,275	292,298,267
합 계	14,443,217	130,907,870	197,553,292	13,112,527	356,016,906

[주] 용역매출 금액에는 유지보수매출 77,026,459천원이 포함되어 있습니다.

20-3. 당기와 전기 중 매출원가의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
상품매출원가	11,840,460	10,473,583
제품매출원가	114,307,686	111,945,797
용역매출원가	59,152,208	56,339,395
기타매출원가	7,378,891	6,727,138
합 계	192,679,245	185,485,913

20-4. 당기와 전기 중 비용의 성격별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
재고자산의 변동	(485,469)	(36,762)
재고자산의 매입	12,325,929	10,510,345
종업원급여	142,422,548	133,785,430
지급수수료	48,393,299	45,000,724
유·무형자산상각비[주]	32,624,661	32,939,748
외주용역비	3,756,615	7,281,568
기 타	32,314,940	32,783,669
합 계	271,352,523	262,264,722

[주] 유형자산, 사용권자산 및 투자부동산에 대한 감가상각비와 무형자산에 대한 무형자산 상각비입니다.

20-5. 당기와 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	111,142,323	104,735,954
퇴직급여	11,327,142	10,403,707
복리후생비	19,953,083	18,645,769
합 계	142,422,548	133,785,430

20-6. 당기와 전기 중 감가상각비 및 무형자산상각비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
감가상각비[주]	24,087,427	23,692,753
무형자산상각비	8,537,234	9,246,995
합 계	32,624,661	32,939,748

[주] 유형자산, 사용권자산 및 투자부동산에 대한 감가상각비입니다.

20-7. 당기와 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	36,420,544	33,649,093
퇴직급여	4,005,734	3,036,904
복리후생비	7,088,207	6,680,889
여비교통비	1,268,717	1,086,958
접대비	1,908,076	2,218,373
통신비	429,863	408,643
수도광열비	532,841	512,796
감가상각비	7,167,255	7,261,506
지급임차료	258,583	377,359
보험료	1,145,382	1,103,245
차량유지비	1,031,485	997,949
운반비	27,530	23,500
소모품비	385,012	387,111
지급수수료	8,889,196	10,008,366
판매촉진비	35,659	166,050
대손상각비	(346,924)	395,399
건물관리비	443,007	406,423
무형고정자산상각	131,196	153,494
협회비	115,650	111,270
기타	7,736,264	7,793,481
합 계	78,673,277	76,778,809

20-8. 기타수익

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
유형자산처분이익	599	61,174
무형자산처분이익	-	464,412
리스해지이익	1,001	2,014
사용료수익	20,988	18,734
잡이익	487,574	683,297
종속기업투자주식처분이익	-	2,200,006
합 계	510,162	3,429,637

20-9. 기타비용

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기부금	3,491,467	3,045,000
기타의대손상각비	1,052,217	13,268
무형자산손상차손	31,000	43,000
무형자산처분손실	-	61,573
유형자산폐기손실	1	1,055
종속기업투자주식손상차손	4,091,834	13,052,259
리스해지손실	345	-
잡손실	4,568,230	815,003
합 계	13,235,094	17,031,158

21. 금융수익 및 금융원가

21-1. 당기와 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이자수익	915,377	331,359
배당금수익	238,681	224,381
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	14,571	13,878
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	311,412	16,899,787
외환차익	683	1,953
외화환산이익	1,143	24,067
합 계	1,481,867	17,495,425

21-2. 당기와 전기 중 금융수익에 포함된 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

발생원천 금융자산	당기	전기
현금성자산	125,080	87,603
단기금융상품	493,480	129,559
대여금	217,415	19,230
임차보증금	79,402	94,967
합 계	915,377	331,359

21-3. 당기와 전기 중 금융원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이자비용	13,525,541	14,248,574
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	9,795,613	3,100,189
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	-	131,494
외환차손	288	146
외화환산손실	5,661	8
합 계	23,327,103	17,480,411

21-4. 당기와 전기 중 금융원가에 포함된 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

발생원천 금융부채	당기	전기
차입금	13,264,038	13,870,959
리스부채	260,605	368,187
기타	898	9,428
합 계	13,525,541	14,248,574

22. 법인세

22-1. 당기와 전기 중 법인세비용의 주요 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세비용:		
당기법인세부담액	26,043,031	18,232,519
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	-	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	(1,284,443)	459,577
법인세추납액	-	-
이연법인세비용:		
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(837,564)	(883,407)
당기순이익에 반영된 법인세비용	23,921,024	17,808,689

22-2. 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
확정급여제도의 재측정요소	(1,284,443)	459,577

22-3. 당기와 전기 중 당사의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	95,658,535	80,165,676
적용세율에 따른 법인세(당기: 22.62%, 전기: 22.52%)	21,635,122	18,056,271
조정사항		
- 비공제비용(당기: 2,680,432천원, 전기: 3,076,951천원)	606,234	693,043
- 세액공제 등	(193,327)	(178,940)
- 기타	1,872,995	(761,685)
소 계	2,285,902	(247,582)
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	-	-
당기손익으로 인식된 법인세비용	23,921,024	17,808,689
유효세율	25.01%	22.21%

22-4. 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	기 초	변동액	기 말
미수수익	(19,292)	(63,467)	(82,759)
대손충당금	1,819,076	235,816	2,054,892
퇴직급여충당금	1,343,399	(1,338,508)	4,891
의제배당	5,743	273	6,016
정부보조금	188,030	(40,650)	147,380
장기금융상품평가이익	(68,192)	51,596	(16,596)
공사손실충당부채	643,636	26,661	670,297
재고자산평가손실	9,898	(9,898)	-
감가상각누계액	74,177	2,737	76,914
외화환산이익	(2,060)	(98)	(2,158)
미지급비용	1,065,435	170,174	1,235,609
무형자산손상차손	840,019	(223,429)	616,590
당기손익-공정가치측정금융자산	1,664,728	922,754	2,587,482
사용권자산	78,621	(11,414)	67,207
관계기업투자주식	462,000	22,000	484,000
소송충당부채	-	1,093,017	1,093,017
이연법인세자산	8,105,218	837,564	8,942,782

<전기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	기 초	사업결합변동	변동액	기 말
미수수익	(6,054)	-	(13,238)	(19,292)
대손충당금	1,748,963	-	70,113	1,819,076
퇴직급여충당금	191,745	116,522	1,035,132	1,343,399
의제배당	5,743	-	-	5,743
정부보조금	515,533	-	(327,503)	188,030
장기금융상품평가이익	(56,091)	-	(12,101)	(68,192)
공사손실충당부채	776,836	-	(133,200)	643,636
재고자산평가손실	60,060	-	(50,162)	9,898
감가상각누계액	80,323	-	(6,146)	74,177
외화환산이익	(2,060)	-	-	(2,060)
미지급비용	911,712	5,849	147,874	1,065,435
무형자산손상차손	1,105,460	-	(265,441)	840,019
당기손익-공정가치측정금융자산	1,227,494	-	437,234	1,664,728
사용권자산	73,844	-	4,777	78,621
관계기업투자주식	462,000	-	-	462,000
기타	-	3,932	(3,932)	-
이연법인세자산	7,095,508	126,303	883,407	8,105,218

당사는 일시적차이에 적용되는 미래의 예상세율로서 일시적차이의 소멸이 예상되는 시기의 세율을 적용하고 있습니다.

당사의 경영진은 차기 이후 예상 과세소득이 각 회계연도에 소멸되는 차감할 일시적차이를 초과하여 이연법인세자산의 실현가능성이 높은 것으로 판단하고 있습니다.

22-5. 당사가 이연법인세를 인식하지 않은 일시적 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
차감할 일시적 차이	39,149,961	35,058,127
가산할 일시적 차이	(19,492,708)	(25,537,708)
합 계	19,657,253	9,520,419

23. 주당이익

23-1. 기본주당이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로, 당사의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	당기	전기
당기순이익	71,737,511,170	62,356,986,645
차감: 상환전환우선주 귀속 당기순이익	(5,323,489,505)	(5,323,489,506)
보통주 당기순이익	66,414,021,665	57,033,497,139
가중평균 유통보통주식수	28,028,674	27,953,108
기본주당이익	2,370	2,040

23-2. 가중평균 유통보통주식수의 계산

(단위: 주)

구 분	당기	전기
발행보통주식의 적수	11,089,716,160	11,120,098,944
자기주식의 적수	(859,250,150)	(889,261,339)
차감계	10,230,466,010	10,230,837,605
가중치	365	366
가중평균 유통보통주식수	28,028,674	27,953,108

23-3. 회석주당이익

(단위: 주, 원)

구 분	당기	전기
보통주 당기순이익	66,414,021,665	57,033,497,139
가산: 상환전환우선주 귀속 당기순이익	5,323,489,505	5,323,489,506
보통주 회석화 당기순이익	71,737,511,170	62,356,986,645
가중평균 유통 회석 보통주식수	29,123,883	29,048,317
회석주당이익[주]	2,370	2,040

[주] 당기 중 잠재적 보통주의 회석효과가 발생하지 않았으므로 회석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

23-4. 가중평균유통잠재적보통주식수

(단위: 주)

구 분	당기	전기
가중평균 유통보통주식수	28,028,674	27,953,108
잠재적 보통주(상환전환우선주)	1,095,209	1,095,209
가중평균 유통 회석 보통주식수	29,123,883	29,048,317

24. 특수관계자공시

24-1. 당기말 현재 당사와 특수관계에 있는 지배·종속기업은 다음과 같습니다.

기업명	지배기업	당사와의 관계
(주)키컴	당사	종속기업
(주)더존비앤에프	"	"
(주)더존넥스트	"	"
북경득진망디지털기술유한공사	"	"
(주)더존이엔에이치	"	"
제노랩	"	"
(주)텍스워치	"	"
바이오테크이노밸리자산관리 주식회사[주1]	"	"
바이오테크이노밸리피에프브이 주식회사[주2]	"	"
(주)전자신문사	"	"
(주)전자신문인터넷	(주)전자신문사	"
(주)테크핀레이팅스	당사, (주)신한은행	공동기업
부산벤처스(주)	-	관계기업
(주)제주은행[주3]	(주)신한금융지주회사	관계기업
(주)더존비앤씨티	-	기타의 특수관계자
(주)비즈니스워치	(주)더존비앤씨티	"
(주)더존에듀캠[주4]	-	"
(사)동물과사람	-	"
(주)휴앤락그룹	-	"

[주1] 당사는 2025년 4월 23일에 바이오테크이노밸리자산관리 주식회사를 설립하였습니다

[주2] 당사는 2025년 8월 28일에 바이오테크이노밸리피에프브이 주식회사를 설립하였습니다.

[주3] 당사는 4월 18일자 이사회 결의에 따라 (주)제주은행의 지분을 취득하였습니다. 당사의 (주)제주은행에 대한 지분율은 20%미만이나, 이사 1인을 선임할 수 있어 유의적인 영향력을 보유하고 있다고 판단하고 있습니다.

[주4] 기타의 특수관계자였던 (주)더존에듀캠은 2025년 3월 25일을 합병기일로 (주)더존비앤씨티에 합병되었습니다.

24-2. 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	기업명	수익거래		비용거래	
		매출	기타거래	매입	기타거래
종속기업	(주)키컴	104,634	-	-	1,144,685

	(주)더존비엔에프	260,824	5,671	-	-
	(주)더존넥스트	-	-	-	2,120
	(주)전자신문사	408,376	-	-	1,644,040
	(주)전자신문인터넷	62,199	-	-	320,000
	바이오테크이노밸리피에프브이 주식회사[주]	-	3,792,847	-	-
	(주)텍스워치	150,996	-	-	225,000
공동기업	(주)테크핀레이팅스	1,767,071	-	-	-
관계기업	(주)제주은행	12,177	-	-	-
기타의 특수관계자	(주)더존비엔씨티	164,336	1,783	-	5,780,785
	(주)더존에듀캠	42,489	-	-	273,225
	(주)비즈니스워치	19,050	-	-	100,000
	(사)동물과사람	-	-	-	1,755,000
합 계		2,992,152	3,800,301	0	11,244,855

[주] 바이오테크이노밸리피에프브이 주식회사의 기타 수익거래에는 유형자산 처분으로 인한 매각대금 3,590백만원이 포함되어 있습니다.

특수관계자 구분	기업명	수익거래		비용거래	
		매출	기타거래	매입	기타거래
당사의 지배기업	(주)더존홀딩스[주1]	2,200	-	-	1,043,511
종속기업	(주)키컴	106,057	-	248,072	1,217,563
	(주)더존비엔에프	140,529	-	-	144,693
	(주)더존넥스트	5,374	-	155,646	383,875
	(주)전자신문사	380,412	-	-	1,979,622
	(주)전자신문인터넷	72,219	-	-	6,725
	(주)테크플러스[주2]	63,025	-	-	-
	텍스워치	108,322	89	-	302,727
공동기업	(주)테크핀레이팅스[주3]	559,122	1,827,522	-	-
기타의 특수관계자	(주)더존비앤씨티	31,228	2,300	-	3,867,088
	(주)더존에듀캠	175,815	-	-	1,073,142
	(주)비즈니스워치	26,534	-	-	100,000
	(사)동물과사람	-	-	-	1,625,000
합 계		1,670,837	1,829,911	403,718	11,743,946

[주1] 당사의 지배기업이었던 (주)더존홀딩스는 2024년 2월 29일을 합병기일로 하여 당사에 흡수합병되어 특수관계자에서 제외되었습니다.

[주2] (주)전자신문사의 종속기업인 (주)테크플러스는 2024년 12월 24일 청산되었습니다.

[주3] (주)테크핀레이팅스의 기타거래에는 유형자산 및 무형자산 처분으로 인한 매각대금 1,820백만원을 포함하고 있습니다.

24-3. 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 잔액(자금거래 별도)은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자 구분	기업명	계정과목	당기말	전기말
종속기업	(주)키컴	매입채무	1,105,633	1,105,633
		기타부채	1,670,640	1,413,222
	(주)더존비엔에프	매출채권	16,142	8,761
		기타채권 [주1]	1,025,052	1,219
		기타부채	147,409	190,233
	(주)더존넥스트	매입채무	-	3,145
		기타부채	1,323	24,861
	북경득진망디지털기술유한공사 [주2]	매출채권	612,206	612,206
	(주)전자신문사	기타부채	233,332	178,283
	(주)전자신문인터넷	기타부채	1,419	8,244
	(주)텍스워치	기타부채	102,581	71,884
	바이오테크이노밸리피에프브이 주식회사	기타채권	34,852,847	-
공동기업	(주)테크핀레이팅스	매출채권	18,858	113,535
		기타채권 [주3]	11,895,000	17,940,004
		기타부채	472,702	471,952
관계기업	제주은행	기타부채	557,646	-
기타의 특수관계자	(주)더존비엔씨티	기타채권	360,657	54,211
		기타부채	760,654	451,778
	(주)더존에듀캠 [주4]	기타부채	-	47,271
	(주)비즈니스워치	매출채권	1,142	2,036
		기타부채	9,136	9,136
	대표이사	기타부채	-	1,686
합 계		매출채권	648,348	736,538
		기타채권	48,133,556	17,995,434
		매입채무	1,105,633	1,108,778
		기타부채	3,956,842	2,868,550

[주1] 보고기간종료일 현재 (주)더존비엔에프에 대한 기타채권에는 대여금 1,000,000천원이 포함되어 있으며, 100% 대손충당금을 설정하고 있습니다.

[주2] 보고기간종료일 현재 북경득진망디지털기술유한공사에 대한 매출채권은 100% 대손충당금을 설정하고 있습니다.

[주3] 보고기간종료일 현재 (주)테크핀레이팅스에 대한 기타채권에는 전환사채 11,895,000천원(전기말 : 17,940,000천원)이 포함되어 있습니다.

[주4] 기타의 특수관계자였던 (주)더존에듀캠은 2025년 3월 25일을 합병기일로 (주)더존비엔씨티에 합병되었습니다.

24-4. 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	계정과목	기초	증가	감소	기말
직원	대여금	249,500	-	(249,500)	-
바이오테크이노밸리 피에프브이 주식회사	대여금	-	34,650,000	-	34,650,000
(주)더존비엔에프	대여금	-	1,000,000	-	1,000,000
합 계		249,500	35,650,000	(249,500)	35,650,000

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	계정과목	기초	증가	감소	기말
직원	대여금	255,500	-	(6,000)	249,500
(주)테크핀레이팅스	대여금	1,000,000	-	(1,000,000)	-
합 계		1,255,500	-	(1,006,000)	249,500

24-5. 보고기간 종료일 현재 당사는 국민은행에 대한 차입금 10,000백만원에 대하여대표이사로부터 11,000백만원을 한도로 보증을 제공받고 있습니다. 또한 당사는 우리은행에 대한 차입금 10,000백만원에 대하여 대표이사로부터 12,000백만원을 한도로 보증을 제공받고 있습니다.

24-6. 당기와 전기 중 당사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기급여	2,267,073	2,309,016
퇴직급여	203,582	171,530

주요 경영진에는 당사의 기업활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 사외이사를 포함하고 있습니다.

25. 현금흐름표

25-1. 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 동일합니다.

25-2. 당사의 현금흐름표는 간접법에 의하여 작성되었으며, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
유형자산 연불구입	102,363	1,175,293
매출채권 및 기타채권의 제각	228,197	695,542
유형자산의 투자부동산 대체	21,974	10,381,428
건설중인자산의 유형자산 대체	7,822,191	3,711,340
선급금의 비유동성 대체	9,703	-
선급금의 무형자산 대체	55,708	6,867
임대보증금의 유동성 대체	1,725,444	573,785
장기차입금의 유동성 대체	250,000,000	-
비유동리스부채의 유동성 대체	3,547,951	4,869,674
종속기업투자의 공동기업투자주식 대체	-	2,300,000
장기선급금의 미수금 대체	-	605,670

25-3. 당기와 전기 중 재무활동에서 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	재무현금흐름	영업활동 현금흐름	비현금흐름		기말
				대체	기타	
장기차입금	250,000,000	-	-	(250,000,000)	-	-
유동성장기차입금	-	-	-	250,000,000	-	250,000,000
단기차입금	38,000,000	-	-	-	-	38,000,000
리스부채	9,139,921	(3,826,072)	-	-	801,052	6,114,901
기타금융부채	7,738,272	344,114	241,504	-	(277,035)	8,046,855
합 계	304,878,193	(3,481,958)	241,504	-	524,017	302,161,756

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	재무현금흐름	영업활동 현금흐름	비현금흐름		기말
				대체	기타	
장기차입금	-	250,000,000	-	-	-	250,000,000
유동성장기차입금	250,000,000	(250,000,000)	-	-	-	-
단기차입금	18,000,000	10,000,000	-	-	10,000,000	38,000,000
리스부채	6,690,089	(3,626,553)	-	-	6,076,385	9,139,921
기타금융부채	5,852,672	1,245,185	(671,774)	-	1,312,189	7,738,272
합 계	280,542,761	7,618,632	(671,774)	-	17,388,574	304,878,193

26. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 당사의 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

상품명	부보자산	보험사	부보액
주택화재보험	인적/물적자산	(주)KB손해보험	1,550,000
가스사고 배상책임보험	인적/물적자산	신한이지보험(주)	2,000,000
승강기사고배상책임보험	인적/물적자산		2,400,000
재산종합보험	인적/물적자산		392,316,043
주택화재보험	인적/물적자산		2,196,119

한편, 당사는 상기 보험 외에 개인정보보호배상책임보험, 전자금융거래배상책임보험, 자동차종합보험에 가입하고 있습니다.

27. 우발채무와 주요 약정사항

27-1. 계류중인 소송사건

27-1-1. 보고기간종료일 현재 당사의 계류 중인 소송사건은 당사가 원고인 6건(소송가액 8,008,072천원)과 당사가 피고인 4건(소송가액 8,227,266천원)이 있으며, 보고기간종료일 현재 동 소송사건의 최종 결과가 재무제표에 미치는 영향을 현재로서는 예측할 수 없습니다.

27-1-2. 당기말 현재 ERP시스템 고도화 용역 진행 중 동서발전과 구축진행 이견으로 계약 해제 요청 및 그에 따른 공공기관 입찰 참가자격제한 처분을 받았으며, 당사는 이에 대한 처분취소 가처분 소송을 진행하여 최종 승소하였고, 관련 본안 행정소송을 진행중에 있습니다. 동 소송의 최종결과 및 영향을 현재로서는 예측할 수 없습니다.

27-2. 보고기간종료일 현재 당사의 담보로 제공한 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

저당권자	담보제공자산	차입일/담보제공일	채권최고액	내역
소프트웨어공제조합	출자지분	2010.04.26	1,436,785	계약이행보증
(주)우리은행	토지 및 건물	2024.10.31	21,600,000	시설자금대출
합계			23,036,785	

한편, 상기 사항 이외에도 투자부동산 임대보증금에 대한 채권최고액 3,961,725천원의 전세권이 설정되어 있으며, Amaranth10 Cloud DX 솔루션 자금대출 사업과 관련하여 1,981백만원의 채권을 담보로 제공하고 있습니다.

27-3. 장기차입금

당사는 건물취득 자금인 장기차입금 만기연장을 위해 (주)신한은행, 에스타이거비온(주)를 대주로 하는 대출약정을 2022년 8월 23일자로 체결하였습니다.

해당 대출약정과 관련하여 에스타이거비즈온(주)가 (주)신한은행에 대해 부담하는 피담보채무의 이행을 담보하기 위해 당사는 신한자산신탁(주)와 부동산담보신탁계약을 체결하여 해당 신탁의 제1순위 우선수익자로 (주)신한은행을 지정하여 수익권증서(한도액:3,000억원, 담보 제공된 신탁자산: 유형자산 중 토지, 건물 및 투자부동산)를 교부하였습니다.

한편, 해당 대출약정은 2024년 8월 23일자로 만기 종료되었으며 당사는 (주)신한은행으로부터 2,500억원의 시설자금대출약정을 체결하였습니다.

또한, 당사는 해당 부동산에 대한 종합보험과 관련된 부보금액에 대해 (주)신한은행을 제1순위 근질권자로 하는 보험근질권설정계약을 체결하였습니다.

27-4. 당기말 현재 당사의 금융기관과의 주요 약정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금융기관명	한도금액
시설자금대출	(주)신한은행	250,000,000
시설자금대출	(주)우리은행	18,000,000
운전자금대출	(주)우리은행	10,000,000
일반자금대출	(주)국민은행	10,000,000

27-5. 지급보증

보고기간종료일 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제 공 자	보증금액	보증내용
서울보증보험(주)	1,030,812	계약이행보증 등
소프트웨어공제조합	14,623,155	계약이행보증 등
합 계	15,653,967	

한편, 보고기간종료일 현재 당사가 타인을 위해 제공한 지급보증은 없습니다.

27-6. 주주 간 계약 등

당기말 현재 당사는 관계기업투자주식으로 분류하고 있는 (주)제주은행과 관련하여 이해관계인((주)신한금융지주회사)과 주주 간 계약을 체결하고 있으며, 해당 주주 간 계약 상 우선매수제안권, 동반매도권, 동반매각요구권, 사내이사 1인 선임에 대한 권리 등의 조건에 대해 약정하고 있습니다.

27-7. 바이오테크이노밸리피에프브이 주식회사 대여금

당기 중 당사는 기업도시개발 특별법 및 하위 규정에 다른 기업도시개발사업으로 시행하는 춘천 기업혁신도시파크 선도사업과 관련하여 종속기업인 바이오테크이노밸리피에프브이 주식회사에 대하여 34,650백만원을 대여하였으며, 출자전환 방식으로상환하는 것을 원칙으로 주주대여계약을 체결하였습니다.

28. 재무위험관리의 목적 및 정책

당사의 주요 금융부채는 차입금, 매입채무및기타채무 등으로 구성되어 있으며, 이러한 금융부채는 영업활동을 위한 자금을 조달하기 위하여 발생하였습니다. 또한 당사는 영업활동에서 발생하는 매출채권, 현금 및 단기예금과 같은 다양한 금융자산도 보유하고 있습니다.

당사의 금융자산 및 금융부채에서 발생할 수 있는 주요 위험은 시장위험, 신용위험 및 유동성위험입니다. 당사의 주요 경영진은 아래에서 설명하는 바와 같이, 각 위험별 관리절차를 검토하고 정책에 부합하는지 검토하고 있습니다. 또한 당사는 투기 목적의 파생상품거래를 실행하지 않는 것이 기본적인 정책입니다.

28-1. 시장위험

시장위험은 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 미래현금흐름에 대한 공정가치가 변동될 위험입니다. 시장위험은 환율변동위험, 이자율위험 및 기타 가격위험으로 구성되어 있습니다. 시장위험에 영향을 받는 주요 금융상품은 차입금 및 예금입니다.

28-1-1. 이자율위험

이자율위험은 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험이며, 당사는 변동이자부 차입금과 관련된 시장이자율 변동위험에 노출되어 있습니다.

이에 따라, 당사는 고정이자부 차입금과 변동이자부 차입금을 혼용하여 이자율위험을 관리하는 정책을 수립하고 있는 바, 이자율 현황을 주기적으로 검토하여 고정이자율차입금과 변동이자율차입금의 적절한 균형을 유지하고 있습니다.

① 당기말 현재 당사가 보유하고 있는 이자부 차입금의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
고정이자율 :		
단기차입금	28,000,000	28,000,000
유동성장기차입금	250,000,000	-
장기차입금	-	250,000,000
합 계	278,000,000	278,000,000
변동이자율 :		
단기차입금	10,000,000	10,000,000
합 계	10,000,000	10,000,000

② 당기와 전기 중 변동이자율 차입금의 이자율이 1% 변동할 경우 당기손익(법인세효과 반영 전)에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	1% 상승시	1% 하락시	1% 상승시	1% 하락시
단기차입금	(100,000)	100,000	(100,000)	100,000

28-1-2. 환율변동위험

환위험은 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 당사는 수출 등의 영업활동으로 인하여 USD 등의 환위험에 노출되어있으며, 당기말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성자산은 USD208,951.67/ CAD 12.37/ CNY 327,267.41/ JPY 1,427,464 / HKD 6,707(장부금액: 381,184천원)입니다.

한편, 당사는 내부적으로 원화 환율 변동에 대한 환위험을 정기적으로 측정하고 있습니다.

당기말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성자산에 대한 기능통화의 환율5%변동시 당기손익에 미치는 영향은 19,059천원입니다.

28-1-3. 기타 가격위험

기타 가격위험은 이자율위험이나 환율변동위험 이외의 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험이며, 이러한 위험이 당사에 미치는 영향은 중요하지 아니합니다.

28-2. 신용위험

신용위험은 거래상대방이 의무를 이행하지 못하여 손실이 발생할 위험입니다. 당사는 주요하게 매출채권, 대여금 등 영업활동 및 금융기관 예금, 기타 금융상품 등 재무활동으로 인한 신용위험에 노출되어 있습니다.

28-2-1. 매출채권및기타채권

당사는 신용거래를 희망하는 모든 거래상대방에 대하여 신용검증절차의 수행을 원칙으로 하여 신용상태가 건전한 거래상대방과의 거래만을 수행하고 있습니다. 또한, 대손위험에 대한 당사의 노출정도가 중요하지 않은 수준으로 유지될 수 있도록 지속적으로 신용도를 재평가하는 등 매출채권및기타채권 잔액에 대한 지속적인 관리업무를수행하고 있습니다. 당사의 대손위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매출채권	37,918,787	44,724,756
대손충당금	(3,514,760)	(4,089,880)
단기대여금	1,000,000	226,000
대손충당금	(1,000,000)	-
미수금	3,036,155	2,862,407
대손충당금	(76,425)	(24,208)
미수수익	341,983	83,519
합 계	37,705,740	43,782,594

당사는 상기 채권에 대해 매 보고기간말에 개별적 또는 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다.

28-2-2. 기타의 자산

현금성자산 및 장단기 금융상품, 장기대여금 등으로 구성되는 당사의 기타의 자산으로부터 발생하는 신용위험은 거래상대방의 부도 등으로 발생합니다. 이러한 경우 당사의 신용위험 노출정도는 최대 해당 금융상품 장부금액과 동일한 금액이 될 것입니다. 한편, 당사는 우리는 행 등의 금융기관에 현금및현금성자산 및 단기금융상품 등을예치하고 있으며, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다.

28-3. 유동성위험

유동성위험은 만기까지 모든 금융계약상의 약정사항들을 이행할 수 있도록 자금을 조달하지 못할 위험입니다.

당사는 특유의 유동성 전략 및 계획을 통하여 자금부족에 따른 위험을 관리하고 있습니다. 당사는 금융상품 및 금융자산의 만기와 영업현금흐름의 추정치를 고려하여 금융자산과 금융부채의 만기를 대응시키고 있습니다. 다음은 보고기간종료일 현재 금융부채별 상환계획으로서 할인되지 않은 계약상의 금액입니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월~1년	1년 초과	합 계
매입채무및기타채무	24,874,270	-	-	24,874,270
단기차입금	246,941	38,525,912	-	38,772,853
유동성장기차입금	2,965,069	254,744,110	-	257,709,179
리스부채	998,419	2,558,084	2,773,463	6,329,966
기타금융부채	119,126	2,429,070	5,498,659	8,046,855
합 계	29,203,825	298,257,176	8,272,122	335,733,123

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월~1년	1년 초과	합 계
매입채무및기타채무	23,411,884	-	-	23,411,884
단기차입금	346,855	38,450,573	-	38,797,428
장기차입금	2,998,014	4,744,110	262,003,937	269,746,061
리스부채	1,008,229	2,973,748	5,662,877	9,644,854
기타금융부채	1,016,601	3,015,785	3,705,886	7,738,272
합 계	28,781,583	49,184,216	271,372,700	349,338,499

상기 금융부채의 잔존만기별 현금흐름은 할인되지 아니한 명목금액으로서 지급을 요구 받을 수 있는 기간 중 가장 이른 일자를 기준으로 작성되었습니다.

28-4. 자본관리

자본관리의 주 목적은 당사의 영업활동을 유지하고 주주가치를 극대화하기 위하여 높은 신용등급과 건전한 자본비율을 유지하기 위한 것입니다. 당사는 자본구조를 경제환경의 변화에 따라 수정하고 있으며, 이를 위하여 자기주식을 취득하거나 배당정책 수정 등을 검토하도록 하고 있습니다. 한편, 기중 자본관리의 목적, 정책 및 절차에 대한 사항이 변경되지 않았습

니다.

당사는 총부채를 자기자본으로 나눈 부채비율을 사용하여 감독하고 있는 바, 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부채총액	477,163,231	464,176,778
자기자본	523,739,840	466,672,646
부채비율	91.11%	99.47%

29. 금융상품

29-1. 보고기간 종료일 현재 금융자산의 범주별 분류 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	합 계
현금및현금성자산	-	93,932,198	93,932,198
기타금융자산	10,191,450	24,024,000	34,215,450
매출채권및기타유동채권	-	37,705,740	37,705,740
기타비유동금융자산	67,221,083	5,010,390	72,231,473
합 계	77,412,533	160,672,328	238,084,861

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	합 계
현금및현금성자산	-	102,384,628	102,384,628
기타금융자산	10,110,711	13,030,000	23,140,711
매출채권및기타유동채권	-	43,782,594	43,782,594
기타비유동금융자산	44,508,411	4,960,086	49,468,497
합 계	54,619,122	164,157,308	218,776,430

29-2. 보고기간 종료일 현재 금융부채의 범주별 분류 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채-리스부채	합 계
매입채무및기타유동채무	24,874,270	-	24,874,270
단기차입금	38,000,000	-	38,000,000
유동성리스부채	-	3,412,631	3,412,631
기타금융부채	2,548,196	-	2,548,196
유동성장기차입금	250,000,000	-	250,000,000
비유동리스부채	-	2,702,270	2,702,270
기타비유동금융부채	5,498,659	-	5,498,659
합 계	320,921,125	6,114,901	327,036,026

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채-리스부채	합 계
매입채무및기타유동채무	23,411,884	-	23,411,884
단기차입금	38,000,000	-	38,000,000
유동성리스부채	-	3,690,752	3,690,752
기타금융부채	4,032,385	-	4,032,385
장기차입금	250,000,000	-	250,000,000
비유동리스부채	-	5,449,170	5,449,170
기타비유동금융부채	3,705,886	-	3,705,886
합 계	319,150,155	9,139,922	328,290,077

29-3. 당기와 전기 중 금융상품 범주별 손익의 분류 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	금융자산		금융부채			합 계
	당기손익-공정가치	상각후원가	당기손익-공정가치	상각후원가	기타	
	측정금융자산	측정금융자산	측정금융부채	측정금융부채		
이자수익	202,848	712,529	-	-	-	915,377
이자비용	-	-	-	(13,264,936)	(260,605)	(13,525,541)
당기손익공정가치측정자산평가이익	311,412	-	-	-	-	311,412
당기손익공정가치측정자산처분이익	14,571	-	-	-	-	14,571
당기손익공정가치측정자산평가손실	(9,795,613)	-	-	-	-	(9,795,613)
당기손익공정가치측정자산처분손실	-	-	-	-	-	-
배당금수익	238,681	-	-	-	-	238,681
외환차익	-	683	-	-	-	683
외화환산이익	-	1,143	-	-	-	1,143
외환차손	-	(288)	-	-	-	(288)
외화환산손실	-	(5,661)	-	-	-	(5,661)
대손충당금환입	-	346,924	-	-	-	346,924
기타의대손상각비	-	(1,052,217)	-	-	-	(1,052,217)
합 계	(9,028,101)	3,113	-	(13,264,936)	(260,605)	(22,550,529)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	금융자산		금융부채			합 계
	당기손익-공정가치	상각후원가	당기손익-공정가치	상각후원가	기타	
	측정금융자산	측정금융자산	측정금융부채	측정금융부채		
이자수익	-	331,359	-	-	-	331,359
이자비용	-	-	-	(13,880,387)	(368,187)	(14,248,574)
당기손익공정가치측정자산평가이익	16,899,787	-	-	-	-	16,899,787
당기손익공정가치측정자산처분이익	13,878	-	-	-	-	13,878
당기손익공정가치측정자산평가손실	(3,100,189)	-	-	-	-	(3,100,189)
당기손익공정가치측정자산처분손실	(131,494)	-	-	-	-	(131,494)
배당금수익	224,381	-	-	-	-	224,381
외환차익	1,952	-	-	-	-	1,952
외화환산이익	-	24,067	-	-	-	24,067
외환차손	-	(146)	-	-	-	(146)
외화환산손실	-	(8)	-	-	-	(8)
대손상각비	-	(395,399)	-	-	-	(395,399)
기타의대손상각비	-	(13,268)	-	-	-	(13,268)
합 계	13,908,315	(53,395)	-	(13,880,387)	(368,187)	(393,654)

30. 공정가치

30-1. 보고기간종료일 현재 당사의 재무제표에 계상된 모든 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
<금융자산>		
현금및현금성자산	93,932,198	102,384,628
기타금융자산	34,215,450	23,140,711
매출채권및기타유동채권	37,705,740	43,782,594
기타비유동금융자산	72,231,473	49,468,497
금융자산합계	238,084,861	218,776,430
<금융부채>		
매입채무및기타유동채무	24,874,270	23,411,884
단기차입금	38,000,000	38,000,000
유동성장기차입금	250,000,000	-
장기차입금	-	250,000,000
기타금융부채	2,548,196	4,032,385
기타비유동금융부채	5,498,659	3,705,886
금융부채 합계	320,921,125	319,150,155
<기타부채>		
유동성리스부채	3,412,631	3,690,752
비유동리스부채	2,702,270	5,449,170
기타부채 합계	6,114,901	9,139,922

[주]장부금액과 공정가치금액은 동일합니다.

30-2. 공정가치 서열체계

당사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구 분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외)
수준 3	관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수

당사는 계속적으로 공정가치로 인식하는 금융상품에 대해 매 보고기간종료일 분류를 재평가 (측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준에 근거함)하여 수준간의 이동이 있는지를 판단하고 있습니다. 당기와 전기 중 공정가치 서열체계의 수준 사이의 유의적인 이동은 없었습니다.

30-3. 금융상품의 공정가치 서열체계에 따른 수준별 내역

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	10,355,926	67,056,607	77,412,533

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	12,132,102	42,487,020	54,619,122

30-4. 가치평가기법 및 투입변수

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

<당기말>

(단위: 천원)

분 류	공정가치금액	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위
로지스팻(주)	6,522,660	3	현재가치기법	매출성장률	6.95%~7.81%
			Tsiveriotis-Fernandes	연환산 주가변동성	23.03%
				위험이자율	11.31%
신한이지손해보험	5,090,239	3	순자산접근방법	-	-
춘천 중소기업 성장지원 투자조합	1,383,283	3	순자산접근방법	-	-
케이디비씨에이비즈엠엔에이사모(합)	4,866,714	3	시장접근법	PER배수	13.52~22.20
				PBR배수	1.56~2.88
				PSR배수	0.64~3.02
				EV/EBITDA배수	11.53~16.08
(주)테크핀레이팅스	11,895,000	3	Tsiveriotis-Fernandes	연환산 주가변동성	22.17%
소프트웨어공제조합	1,436,785	3	순자산접근방법	-	-

31. 영업부문

31-1. 당사는 제공하는 재화나 용역에 근거하여 영업부문을 구분하고 각 부문의 재무 정보를 내부관리 목적으로 활용하고 있는 바, 보고 영업부문은 다음과 같습니다.

부 문	영업의 성격
ERP사업부문	기업용 소프트웨어의 개발 및 판매, 컨설팅, 유지보수
투자부동산부문	부동산 임대사업

당사는 자원의 배분을 위한 의사결정과 성과평가 목적으로 영업부문별 성과를 모니터링하고 있습니다. 부문 성과는 재무제표의 영업손익과 동일하게 측정되는 영업 손익에 기초하여 평가됩니다.

한편, 영업부문간 이전가격은 제3자와의 거래와 유사한 형식의 독립된 당사자간 거래에 기초하여 결정하고 있습니다.

31-2. 당사의 영업부문별 당기말 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	ERP사업부문	투자부동산 부문	기업전체
매출액	390,766,877	10,814,350	401,581,227
매출원가	185,299,155	7,380,090	192,679,245
판매비와관리비	78,673,277	-	78,673,277
부문영업이익	126,794,445	3,434,260	130,228,705
부문자산	771,290,106	229,612,965	1,000,903,071
부문부채	349,738,076	127,425,155	477,163,231

31-3. 지역 정보

지역별 외부고객으로부터의 수익내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
국 내	401,437,541	355,809,516
국 외	143,686	207,390
합 계	401,581,227	356,016,906

외부고객으로부터 수익은 대부분 국내이며, 매출액 10%이상을 차지하는 중요한 거래처는 없습니다.

32. 보고기간 후 사건

32-1. 우발채무에 대한 확정판결

당사는 동서발전 민사소송과 관련하여 2026년 2월 1심 법원으로부터 패소 판결을 통보받았으며, 판결 결과에 따라 당기말 재무제표에 법원이 판결한 배상액 및 관련 비용 약 45억원을 소송충당부채로 설정하였습니다. 1심패소에 따른 판결금은 2월 중에 지급하였으며, 법률대리인과의 협의를 통해 1심 판결에 불복 및 항소를 진행여부를 검토하고 있습니다. 항소 진행 시 최종 소송 결과에 따라 실제 지불 금액은 변동될 수 있습니다.

32-2. 상환전환우선주의 전환권 청구

당기말 현재 당사가 보유중인 상환전환우선주에 대하여 보고기간 종료일 이후인 2026년 3월 3일 12,036주의 보통주 전환청구를 접수하였으며, 전환권 청구에 따라 당사의 발행주식 총수는 보고기간 종료일 현재 30,382,784주에서 30,394,820주로 변경 될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 더존비즈온의 2025년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조의6에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 더존비즈온

주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2025년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 주식회사 더존비즈온(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2025년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2026년 3월 18일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

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

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된, 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회의 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 문형식입니다.

서울시 영등포구 국제금융로 10

안진회계법인

대표이사 홍종성

2026년 3월 18일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 더존비즈온 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다.

또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

<별첨>

횡령 등 자금부정 위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

2026년 02월 04일

대 표 이 사 김용우



내부회계관리자 조선경



(별첨) 횡령 등 자금부정 위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

구분	회사가 수행한 통제활동	테스트 수행 내역
전사적 수준 통제	<부정 방지 제도 운영> 경영진은 횡령 사고 등의 부정 방지를 위해 내부고발자제도를 운영하고 있으며, 준법 경영이념 원칙을 설정하여 전 임직원에게 전달하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리파트, '25.9월, '25.12월, '26.1월)
	<부정위험 평가> 경영진은 업무 프로세스 변화 등을 고려하여 잠재적 부정위험에 대한 식별 및 평가를 최소화하고 이를 통제에 적절히 반영함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리파트, '25.9월, '25.12월, '26.1월)
	<업무분장 현황 관리> 재무보고와 관련된 프로세스와 업무기술서, 업무분장표 등이 설계되어 있으며, 수행하여야 하는 업무의 권한 및 책임이 명확하게 구분되어 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리파트, '25.9월, '25.12월, '26.1월)
	<모니터링> 경영진은 발생빈도가 정상적인 거래보다 현저히 높거나 특정 거래처로 집중되거나 동일한 항목으로 다수 거래처에 출금되는 등 정상거래로 보기 어려운 이상거래가 발생하는 경우 이를 독립적으로 검토하고 모니터링하는 절차를 운영하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리파트, '25.9월, '25.12월, '26.1월)
자금통제	<계좌의 개설/해지> 자금담당은 계좌개설과 해지 시 사유를 검토하여 승인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리파트, '25.9월, '25.12월, '26.1월)
	<자금일보의 작성> 자금담당은 매일 오전 전일의 입/출금 실적과 당일의 입/출금 계획이 포함된 자금일보를 작성하여, 전결권자에게 승인을 득함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리파트, '25.9월, '25.12월, '26.1월)
	<물리적 보안> 금고보관물품목록(현금, 법인카드 및 금융기관 통장, 인감 등)은 승인권자의 승인을 득하며, 금고 열쇠 및 비밀번호는 권한이 있는자 이외에는 공개하지 않고 비밀번호의 경우 주기적으로 변경함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리파트, '25.9월, '25.12월, '26.1월)
	<자금이체 권한 관리> 업무분장을 통하여 자금이체 수행자와 자금이체 승인자는 구분되어 있으며, 자금이체는 결재요청과 결재승인의 2단계 절차를 거침	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리파트, '25.9월, '25.12월, '26.1월)
	<자금차입에 대한 승인> 자금담당은 차입금 발행 등으로 인해 담보를 제공하는 경우 승인권자의 승인을 받은 차입금 품의서 및 동 담보제공이 이사회 규정 또는 전결규정에 따라 적절하게 승인되었는지를 확인한 후 담보제공자산 리스트를 업데이트하여 승인을 받음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리파트, '25.9월, '25.12월, '26.1월)
	<법인카드 등록 및 해지, 한도 변경관리> 자금담당은 각 현업부서의 법인카드 등록, 해지, 한도변경 요청이 있는 경우 시스템상 품의서를 작성한 후 승인권자의 승인을 받음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리파트, '25.9월, '25.12월, '26.1월)
	<법인카드 대금 지급관리> 개인형 법인카드와 법인형 법인카드에 대해 적절한 승인권자의 승인을 받은 후 대금이 지급되고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리파트, '25.9월, '25.12월, '26.1월)
	<퇴사자 법인카드 관리> 개인형 법인카드를 보유한 임직원이 퇴사하는 경우 자금담당은 카드사 홈페이지에 접속하여 퇴사한 임직원의 법인카드를 해지 함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리파트, '25.9월, '25.12월, '26.1월)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 더존비즈온			
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	11	4	2	13	18	-	-
투입시 간	분·반기검토	6	10	48	56	496	704	504	-	-	1	-	-	1,054	771
	감사	88	40	145	117	1,191	1,493	740	215	531	706	-	-	2,695	2,571
	합계	94	50	193	173	1,687	2,197	1,244	215	531	707	-	-	3,749	3,342

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역									
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2025.04월 ~ 2025.11월				5	일	
	주요내용			예비적 유의적 감사위험 요인 파악 및 중간/기말감사 업무수행계획의 수립						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용		
				상주		비상주				
	2025.06.16~06.20	5	일	4	명	2	명	감사계획 수립 및 위험평가		
	2025.12.08~12.12	5	일	5	명	2	명	중간감사 및 내부회계감사		
2026.02.04~02.13	8	일	4	명	2	명	기말감사(별도 및 연결 감사)			
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-						-	일	
	실사(입회)장소	-								
	실사(입회)대상	-								
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2026.01.19						1	일	
	실사(입회)장소	더존비즈온 본사								
	실사(입회)대상	회원권 실사								
외부조회	금융거래조회	O		채권채무조회				O	변호사조회	O
	기타조회	타처보관재고자산조회서								
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3		회						
	수행시기	2024년 12월 2일, 2025년 8월 11일, 2026년 3월 16일								
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-								
	수행시기	-						-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 12월 02일	더존비즈온 감사/감사팀	서면	외부감사계약 및 독립성 관련 논의
2	2025년 08월 11일	더존비즈온 감사/감사팀	서면	연간감사계획, 검토 진행사항 및 핵심감사항목 논의
3	2026년 03월 16일	더존비즈온 감사/감사팀	서면	외부 감사 감사 수행 결과 보고 및 핵심 감사제 결과 보고