

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	6
주석.....	12
외부감사 실시내용	86

주식회사 현대이지웰과 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 23 기

2025년 01월 01일 부터
2025년 12월 31일 까지

제 22 기

2024년 01월 01일 부터
2024년 12월 31일 까지

안진회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 현대이지웰
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 현대이지웰과 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

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

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 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 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는않습니다.

영업권이 배부된 현금창출단위에 대한 손상평가

(1) 핵심감사사항으로 결정한 이유

연결회사는 연결재무제표 주석 2.12 및 17에서 기술한 바와 같이 영업권을 보유하고있으며 매년 손상평가를 수행하고 있습니다. 연결회사는 영업권의 금액적 중요성과 손상검사시 연결회사의 유의적인 판단과 추정이 수반되는 점(기업의 매출성장율, 할인율 및 영구성장률 등의 주요 가정의 결정 등)을 고려하여 우리는 영업권이 배부된 현금창출단위에 대한 손상평가를 핵심감사사항으로 식별하였습니다.

(2) 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

연결회사의 손상평가와 관련하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 1) 손상평가와 관련된 회사의 프로세스 이해 및 관련 내부통제 평가
- 2) 현금창출단위 식별에 대한 독립적인 검토
- 3) 연결회사측 외부전문가의 적격성 및 독립성 평가
- 4) 손상 검사시 사용된 재무예측치와 경영진에 의해 승인된 사업계획의 비교검토
- 5) 사용가치 계산 시 추정에 사용한 가정 및 방법론의 적정성 검토
- 6) 감사인 측 내부전문가 활용을 통해 손상평가지 사용된 할인율과 관측가능한 정보로 재계산한 할인율과의 비교를 통한 할인율의 적정성 평가
- 7) 감사인의 재계산 검증 및 소급적 검토

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 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

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

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

· 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

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 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 허규만입니다.

서울시 영등포구 국제금융로 10
안진회계법인
대표이사 홍종성
2026년 3월 16일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 16일) 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)연 결 재 무 제 표

주식회사 현대이지웰과 종속기업

제 23 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 22 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 현대이지웰 대표이사 박종선

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 충정로 23, 풍산빌딩 8층 일부, 9층 10층
(전 화) 02-2131-6000

연 결 재 무 상 태 표

제 23 기 2025년 12월 31일 현재

제 22 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 현대이지웰과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제23(당)기말	제22(전)기말
자 산			
유동자산		171,007,859,364	170,442,372,627
현금및현금성자산	4,6,7	56,932,556,241	47,792,969,514
단기금융상품	4,6,7	12,000,000,000	25,429,000,000
당기손익-공정가치측정금융자산(유동)	4,5,6,12	30,393,578,005	31,247,008,409
매출채권	4,6,8,34	1,161,080,095	1,445,272,690
기타채권	4,6,8,34	68,374,643,080	61,886,579,187
단기대여금	4,6,9	154,247,400	144,248,400
기타유동자산	11	896,372,608	646,323,130
재고자산	10	1,065,285,985	1,850,971,297
당기법인세자산		30,095,950	-
비유동자산		70,679,011,723	54,901,708,066
장기금융상품	4,6,7,33	29,000,000	-
당기손익-공정가치측정금융자산(비유동)	4,5,6,12	100,166,250	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	5,6,13	14,004,220,561	13,272,007,002
장기기타채권	4,6,8	1,284,069,670	1,399,027,780
장기대여금	4,6,9	577,695,600	572,703,400
기타비유동자산	11	5,598,597	23,853,469
투자부동산	15	2,165,152,282	2,301,270,344
유형자산	16,20	8,138,500,864	9,453,704,579
무형자산	17	42,790,634,108	26,372,149,865
순확정급여자산	21	1,583,973,791	1,506,991,627
자 산 총 계		241,686,871,087	225,344,080,693
부 채			
유동부채		125,015,686,523	114,093,483,352
리스부채(유동)	4,6,20	1,265,046,130	1,343,566,848
유동성장기차입금	4,6,19	6,250,000	12,500,000
기타채무	4,6,18,34	81,329,280,943	69,994,246,929
기타유동부채	4,6,18,34	40,166,973,176	39,920,849,042
당기법인세부채		2,248,136,274	2,822,320,533
비유동부채		7,393,642,135	13,956,229,151
장기기타채무	4,6,18	270,000,000	5,766,943,733
기타비유동부채	18	1,211,781,578	1,147,449,313
리스부채(비유동)	4,6,20	5,324,594,607	6,220,245,827
장기차입금	4,6,19	-	6,250,000
이연법인세부채	30	587,265,950	815,340,278

부채총계		132,409,328,658	128,049,712,503
자본			
지배기업의 소유지분			
자본금	1,22	11,873,180,500	11,873,180,500
자본잉여금	22	15,600,564,261	15,600,564,261
기타자본구성요소	23	(8,284,527,255)	-
기타포괄손익누계액	24	3,035,120,216	2,516,093,271
이익잉여금	25	87,053,204,707	67,304,530,158
자본총계		109,277,542,429	97,294,368,190
자본 및 부채총계		241,686,871,087	225,344,080,693

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 23 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 22 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 현대이지웰과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제23(당)기	제22(전)기
영업수익	26,34	142,648,866,656	131,056,281,150
영업비용	27,34	(118,451,387,767)	(110,812,685,625)
영업이익		24,197,478,889	20,243,595,525
기타수익	28	1,123,746,060	766,898,511
기타비용	28	(434,878,884)	(6,795,018,550)
금융수익	6,29	3,632,986,826	4,069,599,418
금융비용	6,29	(970,760,250)	(1,021,165,870)
법인세비용차감전순이익		27,548,572,641	17,263,909,034
법인세비용	30	(3,549,124,445)	(5,341,068,567)
당기순이익		23,999,448,196	11,922,840,467
기타포괄손익(법인세차감후) :			
당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
순확정급여부채의 재측정요소		(213,892,277)	(430,671,198)
관계기업 순확정급여부채의 재측정요소		-	21,207,478
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익		519,026,945	442,877,233
기타포괄손익		305,134,668	33,413,513
당기총포괄이익		24,304,582,864	11,956,253,980
주당순이익			
기본 및 희석 주당순이익	31	1,035	502

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 23 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 22 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 현대이시웰과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	기타자본구성요소	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2024.01.01(기초자본)	11,873,180,500	15,600,564,261	-	1,973,224,608	58,028,317,331	87,475,286,700
총포괄손익:						
당기순이익	-	-	-	-	11,922,840,467	11,922,840,467
기타포괄손익	-	-	-	442,877,233	(409,463,720)	33,413,513
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	(430,671,198)	(430,671,198)
관계기업투자주식 순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	21,207,478	21,207,478
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	442,877,233	-	442,877,233
당기총포괄손익	-	-	-	442,877,233	11,513,376,747	11,956,253,980
공정가치지분상품 평가손익 재분류 조정	-	-	-	99,991,430	(99,991,430)	-
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등						
현금배당	-	-	-	-	(2,137,172,490)	(2,137,172,490)
2024.12.31(기말자본)	11,873,180,500	15,600,564,261	-	2,516,093,271	67,304,530,158	97,294,368,190
2025.01.01(기초자본)	11,873,180,500	15,600,564,261	-	2,516,093,271	67,304,530,158	97,294,368,190
총포괄손익:						
당기순이익	-	-	-	-	23,999,448,196	23,999,448,196
기타포괄손익	-	-	-	519,026,945	(213,892,277)	305,134,668
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	(213,892,277)	(213,892,277)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	519,026,945	-	519,026,945
당기총포괄손익	-	-	-	519,026,945	23,785,555,919	24,304,582,864
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등						
현금배당	-	-	-	-	(4,036,881,370)	(4,036,881,370)
자기주식 취득	-	-	(8,284,527,255)	-	-	(8,284,527,255)
2025.12.31(기말자본)	11,873,180,500	15,600,564,261	(8,284,527,255)	3,035,120,216	87,053,204,707	109,277,542,429

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 23 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 22 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 현대이지웰과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제23(당)기	제22(전)기
영업활동현금흐름		24,217,985,422	30,986,090,451
영업으로부터 창출된 현금흐름	32	26,588,780,392	35,436,671,350
이자의 수취		2,512,745,651	879,617,972
이자의 지급		(399,562,977)	(427,335,154)
법인세의 납부		(4,483,977,644)	(4,902,863,717)
투자활동현금흐름		(1,736,090,510)	3,348,502,995
단기금융상품의 처분		25,429,000,000	25,360,000,000
단기금융상품의 취득		(12,000,000,000)	(28,810,000,000)
장기금융상품의 취득		(29,000,000)	-
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득		(1,061,948,174,794)	(1,073,917,364,285)
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분		1,064,074,805,841	1,085,528,580,576
임차보증금의 증가		(3,000,000)	(423,824,640)
관계기업투자주식의 처분		-	966,571,200
유형자산의 취득		(413,197,847)	(319,445,986)
유형자산의 처분		1,291,818	34,772,728
무형자산의 취득		(16,832,824,328)	(4,353,834,798)
대여금의 증가		(247,080,400)	(822,155,700)
대여금의 감소		232,089,200	105,203,900
재무활동현금흐름		(13,342,308,185)	(3,073,939,964)
배당금의 지급		(4,036,881,370)	(2,137,172,490)
자기주식의 취득		(8,284,527,255)	-
유동성장기차입금의 상환		(12,500,000)	(12,500,000)
임대보증금의 증가		205,000,000	-
임대보증금의 감소		(200,000,000)	-
리스부채의 상환		(1,013,399,560)	(924,267,474)
현금및현금성자산의 순증가		9,139,586,727	31,260,653,482
기초 현금및현금성자산		47,792,969,514	16,530,200,467
현금및현금성자산의 환율변동효과		-	2,115,565
기말 현금및현금성자산		56,932,556,241	47,792,969,514

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제 23 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 22 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 현대이지웰과 그 종속기업

1. 일반 사항

주식회사 현대이지웰(이하 '지배기업')과 연결채무채표 작성대상 종속기업(이하 지배기업과 종속기업을 일괄하여 '연결회사')의 일반적인 사항은 다음과 같습니다.

1.1 지배기업의 개요

지배기업은 선택적복지서비스업, 소프트웨어 자문 개발 공급업, 전자상거래업 등의 사업을 목적으로 2003년 1월 14일자로 설립되었으며, 2013년 12월 27일 한국거래소 코스닥시장에 주식을 상장하였습니다. 당기말 현재 서울특별시 서대문구에 본사를 두고 있습니다.

지배기업의 자본금은 설립 후 수차례의 증자를 거쳐 당기말 현재는 11,873백만원이며, 당기말 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수	지분율(%)
(주)현대지에프홀딩스	11,873,181	50.0
자기주식	1,268,458	5.3
기타	10,604,722	44.7
합 계	23,746,361	100.0

지배기업의 정관에 의하면 발행주식 총수의 100분의 15의 범위 내에서는 주주총회의특별결의, 발행주식총수의 100분의 3의 범위내에서는 이사회 결의로 회사의 설립과 경영·기술혁신 등에 기여하였거나 기여할 능력을 갖춘 임직원을 대상으로 주식선택권을 부여할 수 있습니다. 또한, 보통주식으로 전환할 수 있는 전환사채와 보통주식에 대한 신주인수권을 부여하는 신주인수권부사채를 각각 액면총액이 500억원을 초과하지 않는 범위 내에서 이사회의 결의로 주주이외의 자에게 발행할 수 있습니다.

1.2 연결대상 종속기업의 현황 및 변동

보고기간 종료일 현재 지배기업의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

회사명	소유지분율		소재지
	당기말	전기말	
(주)현대벤디스	89.51%	89.51%	한국

1.3 연결대상 종속기업의 요약 재무정보

당기말 종속기업의 요약재무정보-

(단위:천원)

회사명	자산	부채	매출액	영업손익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
(주)현대벤디스	22,846,883	19,707,120	5,179,143	397,378	763,195	-	763,195

전기말 종속기업의 요약재무정보-

(단위:천원)

회사명	자산	부채	매출액	영업손익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
(주)현대벤디스	18,849,535	16,472,967	4,514,875	37,793	229,730	-	229,730

2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 연결재무제표 작성기준

연결회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 연결재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

경영진은 재무제표를 승인하는 시점에 연결실체가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

연결재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함), 공정가치로 측정하는 특정 유형자산과 투자부동산 유형
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산
- 기타장기종업원급여

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

1) 당기에 새로 도입된 기업회계기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 연결회사가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

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

(1) 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.

(2) 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 신용위험의 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.

(3) 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 하나를 적용할 것이 요구됩니다.

·모든 개정사항을 동시에 적용하고 해당 사실을 공시

·금융자산 분류에 대한 개정사항만 조기적용하고 해당 사실을 공시

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

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 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.

- 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.

- 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.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' - 사실상의 대리인 결정

동 개정사항은 사실상 대리인의 판단과 관련한 기준서 제1110호의 문단 B73과 B74의 표현을 개정하여 기준서 문단 간의 불일치를 해소하였으며, 문단 B74에 제시된 사실상의 대리인 관계는 판단이 요구되는 하나의 사례임을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 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.

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

(1) 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 위험회피대상 항목으로 지정
 - 위험회피수단에 사용된 수량 가정과 동일한 수량 가정을 사용하여 위험회피대상 항목을 측정

(2) 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.

- 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.

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

2.3 연결

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

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 지배기업이 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 지배기업이 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점에 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

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

연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

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

지배기업이 종속기업에 대해 지배력을 상실하는 경우, 보유하고 있는 해당 기업의 잔여 지분은 동 시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득 원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미 실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 관계기업의 손실 중 연결회사의 지분이 관계기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자 지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 연결회사의 지분이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 연결회사에 법적-의제의무가 있거나, 관계기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식합니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다. 연결회사는 지분법을 적용하기 위하여 관계기업의 재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결회사가 적용하는 회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 관계기업의 재무제표를 조정합니다.

(3) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

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

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

차입금과 관련된 외환차이는 손익계산서에 금융원가로 표시되며, 다른 외환차이는 기타수익 또는 기타비용에 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.

2.5 영업부문

연결회사의 영업부문은 선택적복지서비스업, 모바일식권사업부문으로 국내에서 매출이 발생하고 있습니다. 최고경영의사결정자가 보고받는 부문의 성과는 공시된 재무제표와 동일합니다.

2.6 현금및현금성자산

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

2.7 금융자산

(1) 분류

연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

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

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 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. 연결회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

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

(2) 측정

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-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. 연결회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

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

(나) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금

용자산을 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 '기타영업외손익 또는 금융손익'으로 표시하고 손상차손은 '기타비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산

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

② 지분상품

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

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

(3) 손상

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 리스채권에 대해 연결회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금 흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "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 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.8 매출채권

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

2.9 파생상품

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

2.10 재고자산

재고자산은 원가와 순실현가능가치 중 작은 금액으로 표시하고 있습니다. 재고자산의 원가는 이동평균법 또는 개별법에 따라 결정하고 있습니다. 순실현가능가치는 정상적인 영업과정에서의 추정판매가격에서 적용가능한 판매비용을 차감한 금액입니다.

2.11 유형자산

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

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

과 목	추정 내용연수
건물	20년
차량운반구	5년
비품	5년, 8년
시설장치	8년

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

2.12 무형자산

(1) 개발비

연구 지출액은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 연결회사는 신기술 등의 개발비용 중 개별적으로 식별가능하고 미래의 경제적 효익이 유입될 가능성이 높은 비용은 해당 요건을 모두 충족하는 경우에 무형자산으로 인식하고 있습니다.

(2) 소프트웨어

취득한 소프트웨어는 특정 소프트웨어를 취득하고 사용하기 위해 발생한 원가를 기준으로 자본화 합니다. 발생한 원가는 예상 내용연수인 5년 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

(3) 회원권

회원권은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하고 있지 않습니다.

(4) 고객관계가치

연결회사는 사업결합시 얻어지는 식별 가능한 고객관계가치를 무형자산으로 인식하고 있으며, 고객관계가치의 대상이 되는 고객의 기대잔여율을 고려한 내용연수인 8년 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

(5) 영업권

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 연결기업이 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액이 취득일 현재 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액을 초과하는 금액으로 측정하고 있습니다. 취득일에 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 연결기업이 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 재검토 후에도 존재하는 경우에, 그 초과금액은 즉시 염가매수차익으로 당기손익에 반영합니다.

2.13 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 20년동안 정액법으로 상각됩니다.

2.14 비금융자산의 손상

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

2.15 금융부채

(1) 분류 및 측정

연결회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기 간 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 '기타채무' 및 '기타금융부채' 등으로 표시됩니다.

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

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

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

(2) 제거

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

2.16 충당부채 및 우발부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 연결회사는 충당부채를 인식하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

또한, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

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 연결회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있으며, 세무당국이 불확실한 법인세 처리를 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 연결회사는 법인세 측정 시 가장 가능성이 높은 금액 또는 기댓값 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상되는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다. 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 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.

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

2.18 종업원급여

(1) 퇴직급여

연결회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

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

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금 급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간 말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여부채는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라산정되며, 확정급여부채의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

(2) 기타장기종업원급여

연결회사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이 급여를 받을 수 있는 권리는 주로 10년 이상의 장기간 근무한 임직원에게만 주어집니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리사에 의해 평가됩니다.

2.19 납입자본

보통주는 모두 자본으로 분류하고 있습니다.

연결회사가 회사의 보통주를 취득하는 경우, 직접거래원가를 포함하는 지급 대가는 그 보통주가 소각되거나 재발행 될 때까지 연결회사의 자본에서 차감하여 표시하고 있습니다. 이러한 자기주식이 재발행되는 경우, 수취한 대가는 연결회사의 주주에게 귀속되는 자본에 포함하고 있습니다.

2.20 수익인식

(1) 수행의무의 식별

연결회사는 선택적 복지, 복지패키지, 식대(모바일 식권)복지사업 등을 주요 사업으로 영위하고 있습니다. 연결회사는 기준서 제1115호 적용에 따라, 일부 결합상품에 포함되어 있는 서비스를 각각 구별되는 수행의무로 식별해야 하며, 각각의 수행의무를 한 시점에 이행하는지, 기간에 걸쳐 이행하는지에 따라 각각 일정시점 또는 용역제공 기간에 걸쳐 수익으로 인식합니다.

(2) 거래가격의 배분 및 수익인식

연결회사는 기준서 제1115호 적용에 따라 하나의 계약에서 식별된 여러 수행의무에 상대적 개별 판매가격을 기초로 거래가격을 배분합니다. 거래가격을 상대적 개별 판매가격에 기초하여 각 수행의무에 배분하기 위하여, 계약 개시시점에 수행의무의 대상인 재화나 용역의 개별 판매가격을 산정하고 이 개별 판매가격에 비례하여 거래가격을 배분합니다. 개별 판매가격은 연결회사가 고객에게 약속한 재화나 용역을 별도로 판매할 경우의 가격이며, 개별 판매가격의 최선의 증거는 연결회사가 비슷한 상황에서 비슷한 고객에게 별도로 재화나 용역을 판매할 때 그 재화나 용역의 관측 가능한 가격입니다. 배분 결과 조정되는 수익금액은 각 서비스가 제공되는 유형 및 기간에 따라 매출액으로 인식됩니다.

1) 재화의 판매 및 용역의 제공

연결회사의 수익은 통상적인 영업활동에서 발생하는 재화의 판매 및 용역의 제공에 대하여 받았거나 받을 대가의 공정가치로 측정하고 있으며, 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고 거래와 관련된 경제적효익 유입가능성이 높은 시점에 인식하고 있습니다.

2) 고객충성제도

연결회사는 재화를 구매하는 고객에게 매출거래의 일부로 보상점수를 부여하고, 고객은 해당 보상점수를 사용하여 재화를 무상 취득하거나 할인 구매할 수 있는 고객충성제도를 운영하고 있습니다. 보상점수의 공정가치는 회수되는 보상점수를 위해 제공되는 재화의 공정가치와 기대회수율 및 기대회수시점을 고려하여 추정하고 있습니다. 보상점수를 부여하는 매출거래에서 고객으로부터 받거나 받을 대가의 공정가치는 보상점수와 매출의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 보상점수에 배분된 대가는 재무상태표에서 이연수익으로 인식하고 있으며, 보상점수가 회수되고 보상을 제공할 의무를 이행하는 시점에서 보상점수에 배분된 대가를 수익으로 인식하고 있습니다.

3) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액을 회수가능액까지 감액하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다. 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

4) 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2.21 리스

연결회사는 다양한 건물 및 차량운반구 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 고정기간으로 체결되지만 아래에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

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

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

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

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

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

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

연결회사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영

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

각 리스료는 리스부채의 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. 연결회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 (reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 복합기, 공기청정기 등 비품으로 구성되어 있습니다.

연결회사는 사용권자산을 재무상태표에서 유형자산에 포함하여 표시합니다.

(1) 연장선택권 및 종료선택권

연결회사 전체에 걸쳐 다수의 부동산 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 연결회사가 행사할 수 있습니다. 리스기간의 결정과 관련한 중요한 회계추정 및 가정에 대한 정보는 주석 3에서 다루고 있습니다.

2.22 주당이익

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

2.23 재무제표 확정일과 기관

연결재무제표는 2026년 2월 11일 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정될 수

있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

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

(1) 법인세

연결회사의 과세소득에 대한 법인세는 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석30 참조).

연결회사는 특정기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기 법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결회사가 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. 연결회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석5 참조).

(3) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 연결회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 연결회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다(주석8 참조).

(4) 순확정급여부채(자산)

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석21 참조).

(5) 리스

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

을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다(주석20 참조).

건물, 사무실 리스의 경우 일반적으로 가장 관련된 요소는 다음과 같습니다.

- 종료하기 위해(연장하지 않기 위해) 유의적인 벌과금을 부담해야 한다면 일반적으로 연결회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 리스개량에 유의적인 잔여 가치가 있을 것으로 예상되는 경우 일반적으로 연결회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 위 이외의 경우 연결회사는 과거 리스 지속기간과 원가를 포함한 그 밖의 요소와 리스된 자산을 대체하기 위해 요구되는 사업 중단을 고려합니다.

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

(6) 영업권의 손상

영업권의 손상여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다(주석17 참조).

4. 재무위험관리

연결회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(가격위험), 신용위험, 유동성위험, 자본위험과 같은 다양한 재무위험에 노출되어 있습니다. 연결회사의 전반적인 위험관리는 연결회사의 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

4.1 가격위험

연결회사는 공정가치측정금융자산으로 분류되는 유가증권의 가격위험에 노출되어 있습니다. 당기말 현재 유가증권 공정가치는 44,498백만원(전기말: 44,519백만원)입니다(주석12, 13 참조).

4.2 신용위험

신용위험은 전사차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 영업활동과 관련한 수취채권 뿐만 아니라 현금및현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 은행 및 금융기관 예치금의 경우 연결회사는 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있습니다. 신용위험을 관리하기 위하여 주기적으로 고객과 거래상대방의 재무상태와 과거 경험 및 기타 요소들을 고려하여 재무신용도를 평가하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 금융자산의 신용위험에 대한 최대노출금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

금융 자산 범주	구분	당기말		전기말	
		장부금액	최대노출금액	장부금액	최대노출금액
상각후원가측정금융자산(유동)	현금및현금성자산	56,932,556	56,932,556	47,792,970	47,792,970
	단기금융상품	12,000,000	12,000,000	25,429,000	25,429,000
	매출채권	1,161,080	1,161,080	1,445,273	1,445,273
	기타채권	68,374,643	68,374,643	61,886,579	61,886,579
	단기대여금	154,247	154,247	144,248	144,248
당기손익-공정가치측정금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	30,493,744	30,493,744	31,247,008	31,247,008
상각후원가측정금융자산(비유동)	장기금융상품	29,000	29,000	-	-
	장기기타채권	1,284,070	1,284,070	1,399,028	1,399,028
	장기대여금	577,696	577,696	572,703	572,703
금융자산 합계		171,007,036	171,007,036	169,916,809	169,916,809

4.3 유동성 위험

연결회사는 영업 자금 수요를 충족시킬 수 있도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하고 있으며, 유동성에 대한 예측 시에는 연결회사의 자금조달 계획, 약정 준수, 연결회사 내부의 목표재무비율 및 통화에 대한 제한과 같은 외부 법규나 법률 요구사항이 있는 경우 그러한 요구사항을 고려하고 있습니다.

연결회사의 유동성 위험 분석내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말			
	장부금액	1년 미만	1년 ~ 10년	합계
차입금	6,250	6,285	-	6,285
기타채무(*1)	78,574,607	78,498,944	270,000	78,768,944
선수금(*2)	17,427,972	17,427,972	-	17,427,972
리스부채	6,589,641	1,304,711	6,568,509	7,873,220
합 계	102,598,470	97,237,912	6,838,509	104,076,421

(*1) 종업원급여 관련 미지급비용은 제외된 금액입니다.

(*2) 고객의 지급요청시 지급해야 하는 선불충전금에 해당하는 금액 690,472천원이 포함되어 있습니다.

(단위:천원)

구 분	전기말			
	장부금액	1년 미만	1년 ~ 10년	합계
차입금	18,750	12,711	6,285	18,996
기타채무(*)	72,666,611	66,899,667	6,112,089	73,011,756
선수금	15,558,741	15,558,741	-	15,558,741
리스부채	7,563,813	1,403,423	7,837,323	9,240,746
합 계	95,807,915	83,874,542	13,955,697	97,830,239

(*) 종업원급여 관련 미지급비용은 제외된 금액입니다.

만기별 현금흐름은 현재가치 할인을 하지 않은 금액입니다.

4.4 자본위험관리

연결회사의 자본위험관리의 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다. 연결회사는 부채비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 부채비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 연결재무제표의 공시된 숫자로 계산합니다. 보고기간종료일 현재 산출된 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위:천원,%)

구 분	당기말	전기말
총부채(A)	132,409,329	128,049,713
총자본(B)	109,277,542	97,294,368
부채비율(A/B)	121.17	131.61

5. 공정가치

5.1 금융상품 종류별 공정가치

보고기간 종료일 현재 금융상품의 장부가액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

금융상품 범주	당기말		전기말	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
금융자산 :				
당기손익-공정가치측정금융자산	30,493,744	30,493,744	31,247,008	31,247,008
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	14,004,221	14,004,221	13,272,007	13,272,007
금융자산 합계	44,497,965	44,497,965	44,519,015	44,519,015

(*) 매출채권, 기타채권, 매입채무 및 기타채무 중 단기성으로 장부가액이 공정가치의 합리적인 근사치인 금액은 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

5.2 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품을 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격(수준 1)
- 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이 부채에 대한 투입변수. 단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함(수준 2)
- 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)(수준 3)

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분내역 -

(단위:천원)

구분	당기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	30,393,578	100,166	30,493,744
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	496,784	-	13,507,437	14,004,221

(단위:천원)

구분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	31,247,008	-	31,247,008
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	119,181	-	13,152,826	13,272,007

5.3 반복적인 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

당기 중 반복적인 측정치의 수준 1과 수준 2간의 대체는 없으며, 반복적인 측정치의 수준 3의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
	기타포괄손익-공정가치측정치분 상품	기타포괄손익-공정가치측정치 분상품
기초	13,152,826	12,598,005
기타포괄손익인식액(*)	354,611	554,821
기말	13,507,437	13,152,826

(*) 법인세효과 차감전 금액입니다.

5.4 가치평가기법 및 투입변수

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

(단위: 천원)

당기말	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품				
비상장주식	13,507,437	3	배당현금할인모형	할인율 등
당기손익-공정가치 측정 금융상품				
채무증권	30,393,578	2	시장접근법	기초자산 가격 등
출자금	100,166	3	순자산가치법	순자산

(단위: 천원)

전기말	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품				
비상장주식	13,152,826	3	배당현금할인모형	할인율 등
당기손익-공정가치 측정 금융상품				
채무증권	31,247,008	2	시장접근법	기초자산 가격 등

5.5 수준3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상으로 수준3으로 분류되는 금융상품 중 공정가치 변동이 기타포괄손익으로 인식되는 지분증권이 있습니다.

투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
비상장주식(*)	385,151	(366,487)	337,643	(322,373)

(*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율의 0.25% 증가/감소 시 공정가치 변동을 산출하였습니다.

6. 범주별 금융상품

6.1 범주별 금융상품 금액

(단위:천원)

재무상태표 상 자산	당기말				전기말			
	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	합 계	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	합 계
현금및현금성자산	56,932,556	-	-	56,932,556	47,792,970	-	-	47,792,970
단기금융상품	12,000,000	-	-	12,000,000	25,429,000	-	-	25,429,000
매출채권	1,161,080	-	-	1,161,080	1,445,273	-	-	1,445,273
기타채권	68,374,643	-	-	68,374,643	61,886,579	-	-	61,886,579
단기대여금	154,247	-	-	154,247	144,248	-	-	144,248
당기손익-공정가치측정금융자산	-	30,493,744	-	30,493,744	-	31,247,008	-	31,247,008
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	14,004,221	14,004,221	-	-	13,272,007	13,272,007
장기대여금	577,696	-	-	577,696	572,703	-	-	572,703
장기금융상품	29,000	-	-	29,000	-	-	-	-
장기기타채권	1,284,070	-	-	1,284,070	1,399,028	-	-	1,399,028
합 계	140,513,292	30,493,744	14,004,221	185,011,257	138,669,801	31,247,008	13,272,007	183,188,816

(단위:천원)

재무상태표 상 부채	당기말	전기말
	상각후원가측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채
기타채무(*)	78,304,607	66,899,667
선수금	17,427,972	15,558,741
리스부채(유동)	1,265,046	1,343,567
장기기타채무	270,000	5,766,944
리스부채(비유동)	5,324,595	6,220,246
차입금	6,250	18,750
합 계	102,598,470	95,807,915

(*) 종업원급여 관련 미지급비용은 제외된 금액입니다.

6.2 금융상품 범주별 순손익 구분

(단위:천원)

구 분	당기	전기
상각후원가측정금융자산		
이자수익	1,861,702	1,453,979
대손상각비	157,816	80,349
외환차손익	(812)	-
외화환산이익	-	2,116

기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	519,027	442,877
당기손익-공정가치측정 금융자산		
이자수익	1,648,924	2,553,720
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	121,608	61,900
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	(246,290)	(37,771)
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	752	-
당기손익-공정가치측정금융자산 처분손실	(151,627)	(200,642)
상각후원가측정금융부채		
이자비용	395,777	419,891

7. 사용이 제한된 금융상품

보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말	사용제한내용
단기금융상품	-	29,000	질권설정(*1)
장기금융상품	29,000	-	
현금및현금성자산	200,265	-	준비금(*2)
합 계	229,265	29,000	

(*1) KEB하나은행 등에 담보로 제공되어 있습니다(주석33 참조).

(*2) 전자금융거래업법 상 전자금융사고의 손해배상 책임의 이행을 담보하기 위하여 준비금을 적립하고 지급 할 용도로 사용이 제한되어 있습니다.

8. 매출채권 및 기타채권

(1) 보고기간 종료일 현재 매출채권 및 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분		당기말	전기말
매출채권	매출채권	1,163,239	1,445,273
	대손충당금	(2,159)	-
	합 계	1,161,080	1,445,273
기타채권	미수금	68,234,619	61,164,889
	대손충당금	(242,303)	(192,721)
	미수수익	176,986	914,411
	유동성임차보증금	207,250	-
	현재가치할인차금	(1,909)	-
	합 계	68,374,643	61,886,579
장기기타채권	임차보증금	1,622,782	1,827,031
	현재가치할인차금	(391,384)	(479,675)
	장기미수금	713,852	670,742
	장기미수금대손충당금	(713,852)	(670,742)
	기타보증금	52,672	51,672
	합 계	1,284,070	1,399,028

(2) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
기초	863,464	810,915
설정	177,079	130,693
제각	(62,965)	(27,800)
환입	(19,263)	(50,344)
기말	958,315	863,464

(3) 당기와 전기의 매출채권에 대한 대손충당금은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	정상	90일 초과 연체	365일 초과 연체	기타	합계
당기말					
기대 손실률	-	-	-	100.00%	
총 장부금액 - 매출채권	1,160,866	214	-	2,159	1,163,239
대손충당금	-	-	-	2,159	2,159
전기말					

기대 손실률	-	-	-	-	-
총 장부금액 - 매출채권	1,445,273	-	-	-	1,445,273
대손충당금	-	-	-	-	-

(4) 당기와 전기의 기타채권에 대한 대손충당금은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	정상	90일 초과 연체	365일 초과 연체	기타	합계
당기말					
기대 손실률	0.00%	12.51%	99.34%	100.00%	
총 장부금액 - 기타채권	67,656,334	382,919	167,389	741,829	68,948,471
대손충당금	125	47,916	166,285	741,829	956,155
전기말					
기대 손실률	0.00%	19.11%	100.00%	100.00%	
총 장부금액 - 기타채권	60,825,200	181,879	95,620	732,932	61,835,631
대손충당금	160	34,751	95,620	732,932	863,463

9. 대여금

보고기간 종료일 현재 대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
단기대여금	154,247	144,248
장기대여금	577,696	572,703
합 계	731,943	716,951

10. 재고자산

보고기간 종료일 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
상품	1,065,286	1,850,971

11. 기타자산

보고기간 종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
선급금	689,099	445,678
선급비용	207,274	200,645
유동자산 계	896,373	646,323
장기선급비용(비유동)	5,599	23,853

12. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 보고기간 종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
채무증권	30,393,578	31,247,008
출자금	100,166	-
합 계	30,493,744	31,247,008

(2) 당기손익-공정가치측정금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
기초	31,247,008	49,734,350
취득	1,061,948,175	1,073,917,364
감소 등(*)	(1,062,576,757)	(1,092,428,835)
평가손익	(124,682)	24,129
기말	30,493,744	31,247,008

(*) 당기 중 처분손실 151,627천원(전기: 200,642천원)과 처분이익 752천원(전기: -천원)이 발생하였습니다.

13. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 보고기간 종료일 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
HD현대마린엔진(주) 보통주	84,667	23,130
(주)두산에너빌리티 보통주	412,117	96,051
(주)케이뱅크 보통주	13,507,437	13,152,826
합 계	14,004,221	13,272,007

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
기초	13,272,007	12,696,094
자본으로 분류된 손익(*)	732,214	575,913
기말	14,004,221	13,272,007

(*) 법인세효과 차감 전 금액입니다.

14. 관계기업투자주식

(1) 보고기간 종료일 현재 연결회사의 관계기업 현황과 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	소재지	주요영업활동	당기말		전기말	
			지분율	금액	지분율	금액
(주)비노에이치	대한민국	도소매업	-	-	-	-

(2) 관계기업투자주식의 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	전기
기초	1,167,238
평가손익	-
처분	(1,188,446)
기타포괄손익	21,208
기말	-

15. 투자부동산

(1) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기		합계
	토지	건물	
기초순장부금액	1,701,381	599,889	2,301,270
감가상각	-	(136,118)	(136,118)
기말순장부금액	1,701,381	463,771	2,165,152

(단위:천원)

구 분	전기		합계
	토지	건물	
기초순장부금액	1,701,381	736,007	2,437,388
감가상각	-	(136,118)	(136,118)
기말순장부금액	1,701,381	599,889	2,301,270

(2) 당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 손익으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
임대수익	273,866	317,334
감가상각비 등	(158,674)	(136,118)
합계	115,192	181,216

(3) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 공정가치는 6,095백만원입니다.

16. 유형자산

보고기간 종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기			
	시설장치	비품	사용권자산	합계
기초 순장부금액	735,546	1,164,747	7,553,412	9,453,705
취득	26,797	401,111	47,794	475,702
대체	-	-	(124,408)	(124,408)
처분	-	(14,700)	(6,537)	(21,237)
감가상각비	(135,125)	(332,776)	(1,177,360)	(1,645,261)
기말 순장부금액	627,218	1,218,382	6,292,901	8,138,501
취득원가	1,329,317	2,717,950	10,069,608	14,116,875
감가상각누계액	(702,099)	(1,499,568)	(3,776,707)	(5,978,374)

(단위:천원)

구 분	전기				
	차량운반구	시설장치	비품	사용권자산	합계
기초 순장부금액	71,496	867,669	1,150,110	8,080,071	10,169,346
취득	-	-	323,511	781,873	1,105,384
대체	-	-	9,911	(114,183)	(104,272)
처분	(53,242)	-	(1)	(19,242)	(72,485)
감가상각비	(18,254)	(132,123)	(318,784)	(1,175,108)	(1,644,269)
기말 순장부금액	-	735,546	1,164,747	7,553,411	9,453,704
취득원가	-	1,302,519	2,402,363	10,079,638	13,784,520
감가상각누계액	-	(566,973)	(1,237,616)	(2,526,226)	(4,330,815)

17. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기								
	회원권	개발비	소프트웨어	건설중인자산	상표권	영업권	고객관련 무형자산	기타의무형자산	합계
기초장부금액	4,563,436	8	1,828,119	5,207,219	9,127	12,548,648	2,215,592	-	26,372,149
대체	-	-	-	114,112	-	-	-	-	114,112
취득	1,022,000	-	239,391	16,361,399	13,319	-	-	62,082	17,698,191
처분	-	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)
상각비	-	-	(1,011,952)	-	(5,357)	-	(369,265)	(7,243)	(1,393,817)
기말 순장부금액	5,585,436	8	1,055,556	21,682,730	17,089	12,548,648	1,846,327	54,839	42,790,633

(단위:천원)

구분	전기								
	회원권	개발비	소프트웨어	건설중인자산	상표권	영업권	고객관련 무형자산	합계	
기초장부금액	4,563,436	8	2,848,206	846,930	14,001	18,874,867	2,584,858	29,732,306	
대체	-	-	25,819	85,102	-	-	-	110,921	
취득	-	-	87,712	4,275,188	-	-	-	4,362,900	
손상(*)	-	-	-	-	-	(6,326,219)	-	(6,326,219)	
상각비	-	-	(1,133,618)	-	(4,875)	-	(369,265)	(1,507,758)	
기말 순장부금액	4,563,436	8	1,828,119	5,207,220	9,126	12,548,648	2,215,593	26,372,150	

(*) 영업권 평가에 따른 손상차손 인식금액입니다.

(2) 영업권에 대한 손상평가

연결회사는 영업부문 내 개별 현금창출단위에 포함된 영업권의 손상검사를 위해 독립적인 외부평가기관을 통해 산출된 추정회수가능가액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은금액)과 장부금액을 비교하였습니다. 현금창출단위에서 창출될 미래현금흐름을 할인한 사용가치에 기초하여 추정하였습니다.

(가) 회수가능액의 추정에 사용된 가정

구분	(주)현대벤디스
평가방법	현금흐름할인모형
미래현금흐름추정기간	5.25년(*)
목표자본구조(D/E)	유사업종 평균
할인율	15.46%
영구성장률	1.00%

(*) 5.25년 이후의 기간에 대해서는 영구성장률에 따른 Terminal Value를 가정하였습니다.

(나) 주요 가정 변동에 따른 민감도 분석

-영구성장률

(단위:천원)

구분	(주)현대벤디스
1% 증가	606,840
1% 하락	(528,352)

-할인율

(단위:천원)

구분	(주)현대벤디스
1% 증가	(881,349)
1% 하락	1,012,069

18. 기타채무 및 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타채무 및 기타부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분		당기말	전기말
기타채무	미지급금	76,950,597	66,707,363
	미지급비용	4,378,684	3,286,884
	합 계	81,329,281	69,994,247
장기기타채무	임대보증금	270,000	265,000
	장기미지급금	-	5,501,944
	합 계	270,000	5,766,944
기타유동부채	선수금(*)	35,169,808	35,910,594
	예수금	4,209,303	3,189,517
	포인트충당부채	142,718	112,532
	선수수익(*)	635,238	708,206
	복구충당부채(유동)	9,907	-
	합 계	40,166,974	39,920,849
기타비유동부채	장기종업원급여부채	646,126	598,515
	복구충당부채(비유동)	565,656	548,935
	합 계	1,211,782	1,147,450

(*) 당기말 선수금 및 선수수익에 포함되어 있는 계약부채는 17,115,475천원입니다.

19. 차입금

보고기간 종료일 현재 차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

내역	차입처	만기	당기말			전기말		
			유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
지방구조조정자금대출(*)	IBK기업은행	2026-06-30	6,250	-	6,250	12,500	6,250	18,750

(*) 차입금과 관련하여 서울신용보증재단으로부터 보증을 제공받고 있습니다(주석33참조).

20. 리스

(1) 보고기간 종료일 현재 사용권자산 및 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
사용권자산		
건물	6,178,248	7,426,660
차량운반구	114,654	126,751
합 계	6,292,902	7,553,411
리스부채		
유동성 리스부채	1,265,046	1,343,567
비유동성 리스부채	5,324,595	6,220,246
합 계	6,589,641	7,563,813

(2) 당기와 전기 중 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비	1,177,360	1,175,108
건물	1,117,816	1,127,420
차량운반구	59,544	47,687
리스부채에 대한 이자비용	395,572	419,491
단기리스 및 소액자산 리스료	44,707	50,613

한편, 당기 중 리스부채 상환 및 소액리스 등으로 인한 현금유출액은 1,457,452천원 (전기: 1,401,812천원)입니다.

21. 순확정급여자산

21.1 확정급여제도

(1) 보고기간 종료일 현재 순확정급여자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
기금이 적립되는 확정급여채무의 현재가치	12,280,323	10,382,908
사외적립자산의 공정가치	(13,864,296)	(11,889,899)
재무상태표상 순확정급여자산(*)	(1,583,973)	(1,506,991)

(*) 사외적립자산의 공정가치가 확정급여채무의 현재가치를 초과하여 비유동자산으로 분류하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 포괄손익계산서에 인식한 확정급여제도 관련 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
당기근무원가	1,946,916	1,811,999
순이자원가	(63,212)	(28,611)
합 계	1,883,704	1,783,388

(3) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
기초	10,382,908	8,466,035
당기근무원가	1,946,916	1,811,999
이자원가	419,133	334,008
퇴직금 지급액	(634,825)	(752,682)
재측정요소 :		
- 인구통계적가정의 변동	-	443,325
- 재무적가정의 변동	(517,363)	78,345
- 경험적조정	683,553	1,878
기말	12,280,322	10,382,908

(4) 당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초	11,889,899	9,116,438
이자수익	482,345	362,619
사용자의 불입액	2,500,000	3,000,000
퇴직금 지급액	(880,833)	(552,665)
재측정요소 :		
- 사외적립자산의 손실	(127,115)	(36,492)
기말	13,864,296	11,889,900

보고기간 말 현재 사외적립자산은 원금보장형 상품에 투자되어 있습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위:%)

구분	당기말	전기말
할인율	4.576	4.178
미래임금상승률	5	5

(6) 보고기간 종료일 현재 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	9.5%감소	11.2%증가
임금상승률	1%	11.0%증가	9.5%감소

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적 가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

보고기간말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 10.75년입니다.

(7) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

연결회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다. 2026년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 2,000백만원입니다.

(8) 보고기간 종료일 현재 장래 예상 퇴직급여 지급액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	1년미만	1-2년미만	2-5년미만	5년이상	합계
금액(*)	738,610	1,458,597	1,747,037	19,003,234	22,947,478

(*) 만기별 현금흐름은 현재가치 할인을 하지 않은 금액입니다.

21.2 확정기여제도

당기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 207백만원입니다.

22. 자본금 및 자본잉여금

(1) 지배기업이 발행할 주식의 총수는 100,000,000주이고, 당기말 현재 발행한 주식수는 보통주식 23,746,361주이며, 1주당 액면금액은 500원입니다.

(2) 보고기간 중 자본금 및 자본잉여금의 변동내역은 없습니다.

23. 기타자본구성요소

(1) 보고기간 종료일 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
자기주식	(8,284,527)	-

(2) 당기 중 기타자본구성요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
기초금액	-	-
자기주식 취득(*)	(8,284,527)	-
기말금액	(8,284,527)	-

(*) 지배기업은 주주가치 제고를 위한 주주환원정책으로 1,268,458주의 자기주식을 취득하였습니다.

24. 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초	2,516,093	1,973,225
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	519,027	442,877
공정가치지분상품 평가손익 재분류 조정(*1)	-	99,991
기말	3,035,120	2,516,094

(*1) 연결회사는 전기에 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 변동누계액에 대한 기타포괄손익누계액을 관련 지분상품을 제거하는 시점에 이익잉여금으로 대체하였습니다.

25. 이익잉여금

보고기간 종료일 현재 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	1,530,025	1,126,337
미처분이익잉여금	85,523,180	66,178,193
합 계	87,053,205	67,304,530

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

26. 고객과의 계약에서 생기는 수익

당기와 전기 중 영업수익의 구성내역 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
매출유형 :		
일반상품매출	64,865,796	57,534,307
컨텐츠상품매출	49,048,996	46,470,865
용역매출액 등	33,959,704	32,328,419
매출에누리	(5,225,630)	(5,277,310)
합 계	142,648,866	131,056,281

27. 영업비용

당기와 전기 중 영업비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
급여	23,151,583	22,415,370
퇴직급여	2,090,214	1,952,647
복리후생비	3,697,943	4,029,355
잡급	-	2,664
여비교통비	343,527	284,632
접대비	2,958,192	2,195,558
통신비	181,036	221,945
세금과공과금	1,301,467	1,235,602
감가상각비	1,781,379	1,780,387
지급임차료	50,396	55,812
보험료	244,388	231,734
차량유지비	68,197	75,487
운반비	708,800	715,686
교육훈련비	149,254	142,890
도서인쇄비	20,306	16,050
사무용품비	3,757	8,631
소모품비	84,318	76,198
지급수수료	12,243,920	12,364,420
광고선전비	1,860,595	2,017,088
판매촉진비	134,255	127,220
건물관리비	925,252	891,430
무형자산상각비	1,393,817	1,507,758
외주용역비	1,925,420	2,526,673
대손상각비	157,816	80,349
상품매입 및 재고자산의 변동	62,975,560	55,857,100
합 계	118,451,392	110,812,686

28. 기타수익과 기타비용

(1) 기타수익의 상세내역

(단위:천원)

구 분	당기	전기
사용권자산처분이익	845	898
유형자산처분이익	1,270	-
외환차익	27	-
외화환산이익	-	2,116
잡이익	1,121,604	763,885
합 계	1,123,746	766,899

(2) 기타비용의 상세내역

(단위:천원)

구 분	당기	전기
기부금	240,736	211,129
유형자산처분손실	-	18,468
유형자산폐기손실	14,678	1
무형자산처분손실	2	-
관계기업투자주식처분손실	-	221,875
영업권손상차손	-	6,326,219
외환차손	839	-
잡손실	178,624	17,327
합 계	434,879	6,795,019

29. 금융수익과 금융수익

(1) 금융수익의 상세내역

(단위:천원)

구 분	당기	전기
이자수익	3,510,627	4,007,699
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	121,608	61,900
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	752	-
합 계	3,632,987	4,069,599

(2) 금융비용의 상세내역

(단위:천원)

구 분	당기	전기
이자비용	572,843	782,753
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	246,290	37,771
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	151,627	200,642
합 계	970,760	1,021,166

30. 이연법인세 및 법인세비용

(1) 법인세비용의 산출내역

(단위:천원)

구분	당기	전기
당기 손익에 대한 법인세부담액 등	6,550,514	5,297,566
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	(2,639,542)	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(228,074)	47,169
자본에 반영된 이연법인세	(133,773)	(3,667)
법인세비용	3,549,124	5,341,068

(2) 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 연결회사의 이익에 대해 적용되는 평균세율을 사용하여 이론적으로 계산된 금액과의 차이내역

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	27,548,573	17,263,909
적용세율에 따른 법인세비용	5,901,720	3,986,230
법인세 효과:		
- 비공제비용	573,709	438,803
- 세액공제	(2,020)	(37,620)
- 이연법인세 미인식	(192,681)	867,846
- 이연법인세 인식효과	(149,286)	-
- 과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	(2,639,542)	-
- 기타	57,224	85,810
법인세비용	3,549,124	5,341,069

(3) 기타포괄손익의 각 구성 항목과 관련된 법인세 효과

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 평가손익	732,214	(213,187)	519,027	575,913	(133,036)	442,877
보험수리적손익	(293,306)	79,413	(213,892)	(560,041)	129,369	(430,671)
합계	438,908	(133,774)	305,135	15,872	(3,667)	12,206

(4) 이연법인세자산과 부채의 변동

(단위:천원)

당기	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
미수수익	(200,585)	168,256	-	(32,329)
고객충성제도	163,596	(9,868)	-	153,728
연차미지급비용	195,164	5,009	-	200,173
장기종업원급여	138,256	18,107	-	156,363
대손금	3,541	169	-	3,710
유형자산	162,004	19,126	-	181,130
무형자산	74,726	(18,326)	-	56,400
확정급여채무	2,385,921	524,137	48,651	2,958,709
사외적립자산	(2,709,254)	(676,667)	30,762	(3,355,159)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(755,810)	-	(213,187)	(968,997)
당기손익-공정가치측정금융자산	(5,574)	44,888	-	39,314
고객관계	(511,803)	64,992	-	(446,811)
기타	244,478	222,025	-	466,501
합 계	(815,340)	361,846	(133,774)	(587,268)

(단위:천원)

전기	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
미수수익	(44,656)	(155,929)	-	(200,585)
고객충성제도	169,475	(5,879)	-	163,596
연차미지급비용	167,951	27,213	-	195,164
장기종업원급여	56,383	81,873	-	138,256
대손금	3,541	-	-	3,541
유형자산	152,119	9,885	-	162,004
무형자산	95,616	(20,890)	-	74,726
확정급여채무	1,896,919	368,062	120,940	2,385,921
사외적립자산	(2,031,722)	(685,962)	8,430	(2,709,254)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(622,774)	-	(133,036)	(755,810)
당기손익-공정가치측정금융자산	(98,637)	93,063	-	(5,574)
고객관계	(682,403)	170,600	-	(511,803)
기타	170,018	74,460	-	244,478
합 계	(768,170)	(43,504)	(3,666)	(815,340)

(5) 이연법인세자산으로 인식되지 않은 일시적 차이

(단위:천원)

구분	당기	전기
----	----	----

차감할 일시적차이	23,285,896	23,345,679
세무상결손금	10,489,319	11,853,974
미사용세액공제	-	364,140

(*) 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸할 가능성이 높지 않기 때문에 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

31. 주당순이익

(1) 기본주당순이익

(단위:원, 주)

구분	당기	전기
당기순이익	23,999,448,196	11,922,840,467
가중평균 유통보통주식수(*)	23,181,654	23,746,361
기본주당순이익	1,035	502

(*) 기본주당이익을 계산하기 위한 가중평균보통주식수의 산출근거는 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
기초발행 유통보통주식수	23,746,361	23,746,361
자기주식	(564,707)	-
가중평균 유통보통주식수	23,181,654	23,746,361

(2) 희석주당순이익

지배기업은 잠재적 보통주식이 존재하지 아니하므로 기본주당순이익과 희석주당순이익이 동일합니다.

32. 현금흐름표

(1) 보고기간 종료일 현재 영업으로부터 창출된 현금 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
영업으로부터 창출된 현금흐름	26,588,780	35,436,671
법인세비용차감전순이익	27,548,573	17,263,909
조정	2,565,870	8,666,997
감가상각비	1,781,379	1,780,387
무형자산상각비	1,393,817	1,507,758
퇴직급여	1,883,704	1,783,388
대손상각비	157,816	80,349
유형자산처분손실	-	18,468
유형자산폐기손실	14,678	1
무형자산처분손실	2	-
이자비용	572,843	782,753
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	246,290	37,771
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	151,627	200,642
영업권손상차손	-	6,326,219
이자수익	(3,510,627)	(4,007,699)
유형자산처분이익	(1,270)	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(121,608)	(61,900)
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(752)	-
사용권자산처분이익	(845)	(898)
잡이익	(1,184)	-
외화환산이익	-	(2,116)
관계기업투자주식처분손실	-	221,875
운전자본의 변동	(3,525,661)	9,505,765
매출채권의 감소(증가)	235,533	(146,488)
기타채권의 증가	(7,160,580)	(4,251,025)
기타유동자산의 증가	(254,869)	(48,148)
재고자산의 감소(증가)	785,685	(582,842)
장기기타채권의 증가	(1,000)	(1,004)
기타비유동자산의 감소(증가)	18,255	(20,545)
기타채무의 증가	4,978,765	9,990,619
기타유동부채의 증가	236,218	7,210,768
퇴직금의 지급	(571,215)	(531,785)
사외적립자산의 증가	(1,840,064)	(2,468,215)

기타비유동부채의 증가	47,611	354,430
-------------	--------	---------

(2) 현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
장기금융상품의 유동성 대체	-	19,000
건설중인자산의 본계정 대체	-	35,730
리스부채의 유동성 대체	905,465	974,529
사용권자산 및 리스부채의 증가	53,983	683,982
유형자산 취득관련 미지급금	14,710	-
무형자산 취득관련 미지급금	854,053	7,946

(3) 재무활동에서 발생한 부채의 당기와 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

당기	기초금액	순현금흐름	비현금흐름			기말금액
			신규리스계약 체결	리스계약해지	기타	
리스부채	7,563,813	(1,013,400)	53,983	(7,382)	(7,373)	6,589,641
차입금	18,750	(12,500)	-	-	-	6,250

(단위:천원)

전기	기초금액	순현금흐름	비현금흐름		기말금액
			신규리스계약 체결	리스계약해지	
리스부채	7,824,238	(924,268)	683,982	(20,139)	7,563,813
장기차입금	31,250	(12,500)	-	-	18,750

33. 우발채무와 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 금융기관 약정사항의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금융기관	한도금액	실행액
운전자금대출	우리은행 외 5곳	16,550,000	6,250

(2) 보고기간 종료일 현재 제공받은 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

제공자	내용	한도금액	지급보증액	담보권자
서울보증보험	계약이행보증	22,891,962	22,891,962	한국여행업협회 외
소프트웨어공제조합	지급보증	6,210,308	666,961	한국도로공사 외(*2)
KEB하나은행	지급보증	2,000,000	-	
KEB하나은행	소비자 피해보상보증	10,000	10,000	개별소비자(*1)
서울신용보증재단	지급보증	45,000	8,438	IBK기업은행
합 계		31,157,270	23,577,361	

(*1) 당기말 현재 소비자가 현금으로 결제한 모든 금액의 대금지급의 안전성 확보를 위해 전자상거래소비자보호법에 따라 KEB하나은행과 10,000천원의 원화지급보증계약을 체결하고 있으며, 이와 관련하여 연결회사의 장기금융상품에 대해 질권이 설정되어 있습니다.

(*2) 당기말 현재 연결회사가 보유한 소프트웨어공제조합에 대한 출자지분을 해당 보증과 관련하여 담보로 제공하였습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 담보제공자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

담보제공자산	담보권자	내용	담보설정액	장부금액
장기금융상품	개별소비자	계약이행 담보제공	11,000	10,000
장기금융상품	비씨카드	계약이행 담보제공	19,000	19,000
당기손익-공정가치 측정금융자산	소프트웨어공제조합	계약이행 담보제공	100,166	100,166
합 계			130,166	129,166

(4) 보고기간 종료일 현재 피고로 계류중인 소송사건은 2건으로서 소송가액은 106백만원입니다. 현재로서는 동 소송의 결과를 예측할 수 없습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 종속기업인 (주)현대벤디스의 비지배지분과 관련하여 지배기업이 종속기업의 기존주주(지분율 10.49%)와 체결하고 있는 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

구분	내용
행사가능시기	2026.4.1부터 2027.3.31까지(2025년도 연결재무제표에 대하여 외부 감사인이 적정의견을 표시한날로부터 1년)

행사가격(지배기업의 매도청구권 및 기존주주의 매수청구권)	콜옵선대상주식의 1주당 매매대금은 1주당 92,680원으로 한다. 단, 어느 기존주주가 2025.12.31 이전에 대상회사에서 퇴사하는 경우, 해당 기존주주의 콜옵선대상주식에 대하여는 1주당 67,004원으로 한다.
------------------------------------	--

약정 만료시 종속기업의 기존주주에게 지급될 현금유출액은 기타채무(미지급금)로 분류되어 있습니다.

(6) 연결회사는 (주)현대지에프홀딩스와 맺은 경영자문용역계약에 따라 인사, 재무, 감사, 홍보 등 제반 자문 관련 용역을 제공받고 있습니다.

34. 특수관계자 거래

(1) 연결회사의 지배기업 및 기타특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	구분
(주)현대지에프홀딩스(*1)	지배기업
(주)현대백화점 등 현대백화점 기업집단 계열회사(*2)	기타특수관계자
임직원	기타특수관계자

(*1) 전기 중 회사의 지분을 추가 취득하여 당해기업에 유의적인 영향력을 행사하는 기업에서 지배기업으로 변경되었습니다.

(*2) 기업회계기준서 제 1024호 특수관계자 범위에 포함되지 않으나 독점규제 및 공정거래에 관한 법률에 따른 동일한 대규모기업집단 소속회사가 포함되어 있으며 전기 중 관계기업이었던 (주)비노에이치의 지분을 계열회사에 매각하여 관계기업에서 기타특수관계자로 변경되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 수익·비용 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	회사명	당기			전기		
		매출 등	매입 등	유무형자산의 취득	매출 등	매입 등	유무형자산의 취득
지배기업	(주)현대지에프홀딩스(*1)	19,198	303,914	-	19,515	222,975	-
기타특수관계자	(주)현대백화점	902,560	1,965,269	-	600,539	2,015,403	-
	(주)현대디에프	487,874	-	-	537,117	-	-
	(주)현대드림투어	90,498	343	-	102,483	-	-
	(주)한무쇼핑	145,264	661,948	-	206,581	617,738	-
	(주)현대홈쇼핑	3,422,508	9,600	-	3,426,060	29,840	-
	(주)현대렌탈케어	-	9,308	521	-	-	-
	(주)현대에버다임	66,816	-	-	68,235	-	-
	(주)현대리바트	310,943	2,444,839	-	570,809	2,290,961	9,909
	(주)현대바이오랜드	35,739	340,179	-	26,131	173,128	-
	(주)씨엔에스푸드시스템	4,321	-	-	4,277	-	-
	(주)한섬(*2)	207,260	-	-	232,687	-	-
	(주)한섬라이프앤(*2)	-	-	-	1,661	-	-
	(주)현대리바트M&S	21,888	-	-	18,430	-	-
	(주)현대아이티앤이(*3)	-	-	-	8,495	177,209	-
	(주)현대캐터링시스템	62,827	-	-	57,474	-	-
	(주)현대퓨처넷(*3)	100,780	716,134	48,113	103,165	455,204	985
	(주)현대그린푸드	356,179	1,468,271	-	311,598	850,208	-
	(주)현대엘앤씨	61,090	22,702	-	69,421	13,220	-
	(주)지누스	11,809	766,655	-	14,869	-	-
	(주)비노에이치	4,117	1,273	-	1,405	1,910	-
합계		6,311,671	8,710,435	48,634	6,380,952	6,847,796	10,894

(*1) (주)현대지에프홀딩스와 맺은 경영자문용역 계약에 따른 비용 298,863천원(전기 : 222,975천원)이 포함되어있습니다(주석 33 (6) 참고).

(*2) 당기 중 기타특수관계자인 (주)한섬라이프앤이 (주)한섬으로 흡수합병되었습니다.

(*3) 전기 중 기타특수관계자인 (주)현대아이티앤이가 (주)현대퓨처넷으로 흡수합병되었습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 특수관계자와의 채권, 채무 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	회사명	당기말		전기말	
		채권	채무	채권	채무
지배기업	(주)현대지에프홀딩스	-	145,527	-	82,558
기타특수관계자	(주)현대백화점	346,289	1,852,252	287,262	664,581
	(주)현대디에프	37,407	9,277	49,176	8,393
	(주)현대드림투어	45,777	77,220	30,313	29,891
	(주)한우쇼핑	12,863	168,909	15,179	165,065
	(주)현대홈쇼핑	7,131	3,833,624	1,353	3,865,847
	(주)현대에버다임	35,937	-	29,741	-
	(주)현대렌탈케어	7,332	-	3,253	-
	(주)현대리바트	19,085	227,409	18,511	838,863
	(주)현대바이오랜드	-	31,591	1,455	25,670
	(주)한성라이프앤	-	-	120	-
	(주)현대리바트M&S	-	-	2,534	-
	(주)현대퓨처넷	19,826	72,620	1,407	58,394
	(주)현대그린푸드	9,354	121,333	8,726	60,674
	(주)현대일앤씨	6,505	-	-	3,908
	(주)지누스	4,482	53,468	5,270	-
(주)비노에이치	-	-	-	2,100	
합계		551,988	6,593,230	454,300	5,805,944

(4) 당기와 전기 중 특수관계자에 대한 자금거래 및 배당금 지급 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	회사명	당기	전기	
		배당금의 지급	지분 매각	배당금의 지급
지배기업	(주)현대지에프홀딩스	2,018,441	-	641,152
기타특수관계자	(주)현대그린푸드(*1)	-	966,571	-

(*1) 전기 중 관계기업이었던 (주)비노에이치의 지분을 계열회사에 매각하였습니다.

(5) 당기와 전기 중 연결회사활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 이사(비상임 포함) 등 중요한 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 급여 및 퇴직급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
급여	1,375,670	1,605,916
퇴직급여	199,096	252,181

합 계	1,574,766	1,858,097
-----	-----------	-----------

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 현대이지웰			
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							
투입 인원수	3	4	1	1	6	6	1	2	13	13	-	-	24	26	
투입시 간	분·반기검토	13	13	14	16	152	144	-	64	-	-	-	-	179	237
	감사	24	21	72	86	1,040	1,003	116	312	287	340	-	-	1,539	1,762
	합계	37	34	86	102	1,192	1,147	116	376	287	340	-	-	1,718	1,999

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.05.19~2025.05.23				5	일		
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정							
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용		
			상주		비상주				
	2025.06.09~2025.06.13, 2025.09.21~2025.09.25, 2025.12.01~2025.12.05,		18	일	3	명	2	명	내부통제의 이해와 평가
	2025.11.17~2025.11.21		5	일	4	명	2	명	
2026.01.19~2026.01.23, 2026.02.02~2026.02.06		10	일	4	명	2	명	중요 계정잔액 및 공시내역에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검 (문서검증, 재계산등)	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2026.01.02				1	일		
	실사(입회)장소	서울 본사							
	실사(입회)대상	상품							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2026.01.02				1	일		
	실사(입회)장소	서울 본사							
	실사(입회)대상	회원권							
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○			
	기타조회	타처보관 재고자산 조회							

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2025.12.30, 2026.03.16		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	계리평가보고서 검토		
	수행시기	2026.02.14~2026.02.15	2	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 12월 30일	회사측: 감사위원회 구성원 3인 감사인측: 업무수행이사 외 2명	서면회의	감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성 등
2	2026년 03월 16일	회사측: 감사위원회 구성원 3인 감사인측: 업무수행이사 외 2명	서면회의	감사에서의 유의적 발견사항, 감사인의 독립성, 내부회계관리제도 감사결과 및 자금부정통제 보고 등