

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표 .....	5
주석.....	11
외부감사 실시내용 .....	70

주식회사 메타엠(구,(주)메타넷엠플랫폼)과  
그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한  
**감 사 보 고 서**

제 25 기

2023년 01월 01일 부터  
2023년 12월 31일 까지

제 24 기

2022년 01월 01일 부터  
2022년 12월 31일 까지

한 영 회 계 법 인

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 메타엠(구,(주)메타넷엠플랫폼)

주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 주식회사 메타엠(구,(주)메타넷엠플랫폼)과 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결 재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 연결 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견근거

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

## 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 대

한 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.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111

한 영 회 계 법 인

대 표 이 사 박 용 근

2024년 3월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결회사의 연결재무제표에 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 메타엠(구,(주)메타넷엠플랫폼)과 그 종속기업

### 제 25기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

### 제 24 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

주식회사 메타엠(구,(주)메타넷엠플랫폼) 대표이사 신인수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 언주로 725(보전빌딩 6층)  
(전 화) 02-2076-8700

## 연결재무상태표

제 25(당) 기말 2023년 12월 31일 현재

제 24(전) 기말 2022년 12월 31일 현재

주식회사 메타엠(구,(주)메타넷엠플랫폼)과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 25 (당) 기말	제 24 (전) 기말
<b>자 산</b>			
I. 유동자산		81,562,447,266	122,104,572,611
현금및현금성자산	6,7,8	37,557,610,198	36,660,907,885
단기금융상품	6,7	-	25,100,000,000
매출채권및기타채권	6,10	34,154,061,058	38,773,695,406
계약자산	6,10	594,678,059	1,042,167,425
재고자산	12	839,793,440	883,329,789
기타유동자산	11	8,416,304,511	19,606,258,768
당기법인세자산		-	38,213,338
II. 비유동자산		81,225,395,573	101,129,299,704
당기손익-공정가치측정금융자산	6,7,9	61,535,650	370,015,164
매출채권및기타채권	6,7,10	9,085,239,926	10,769,612,556
유형자산	13,17	64,261,289,803	71,186,649,019
무형자산	14	4,278,847,516	15,254,368,051
이연법인세자산	20	3,538,482,678	3,548,654,914
자 산 총 계		162,787,842,839	223,233,872,315
<b>부 채</b>			
I. 유동부채		61,809,088,783	79,010,337,218
매입채무및기타채무	5,6,7,16	33,760,563,110	35,608,024,604
유동리스부채	5,6,17,31	7,732,213,658	8,924,879,428
계약부채	10	-	17,105,812,652
기타유동부채	18	13,133,372,305	13,790,763,274
유동성충당부채	21	103,822,683	186,819,293
당기법인세부채		7,079,117,027	3,394,037,967
II. 비유동부채		46,618,481,042	61,944,779,886
순확정급여부채	19	3,181,266,090	11,437,795,574
비유동리스부채	5,6,17,31	38,224,336,188	43,597,376,635
충당부채	21	5,094,785,630	5,599,230,210
기타금융부채	5,6,7	20,000,000	-
이연법인세부채	20	98,093,134	1,310,377,467
부 채 총 계		108,427,569,825	140,955,117,104
<b>자 본</b>			
<b>지배기업의 소유지분</b>		53,651,056,217	69,386,227,511
I. 자본금	22	1,533,733,500	3,553,243,500
II. 자본잉여금	22	(91,665,177,534)	(91,885,867,409)
III. 기타자본항목	23	(26,320,302,535)	21,760,191,545

IV. 기타포괄손익누계액	23	2,709,613,849	2,330,823,989
V. 이익잉여금	24	167,393,188,937	133,627,835,886
<b>비지배지분</b>		709,216,797	12,892,527,700
자 본 총 계		54,360,273,014	82,278,755,211
자 본 및 부채총계		162,787,842,839	223,233,872,315

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 연결포괄손익계산서

제 25(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 24(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 메타엠(구,(주)메타넷엠플랫폼)과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 25 (당) 기	제 24 (전) 기
I. 매출액	25,34	367,946,216,528	388,712,326,362
II. 매출원가	27	321,534,331,798	343,223,491,422
III. 매출총이익		46,411,884,730	45,488,834,940
판매비와관리비	26,27	22,758,187,283	22,104,326,675
IV. 영업이익	34	23,653,697,447	23,384,508,265
V. 영업외손익		37,090,781,623	(1,376,922,597)
기타수익	28	37,588,860,350	1,023,104,271
기타비용	28	(481,981,768)	(1,733,553,440)
금융수익	7,29	2,027,393,938	1,467,082,197
금융비용	7,29	(2,043,490,897)	(2,133,555,625)
VI. 법인세차감전순이익		60,744,479,070	22,007,585,668
VII. 법인세비용	20	9,341,430,170	7,217,306,281
VIII. 당기순이익		51,403,048,900	14,790,279,387
IX. 기타포괄손익		1,278,078,538	1,577,468,684
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		1,278,078,538	1,577,468,684
순확정급여부채 재측정요소	19,20,23	1,278,078,538	1,577,468,684
X. 총포괄이익		52,681,127,438	16,367,748,071
XI. 당기순이익의 귀속			
지배기업소유주지분		49,983,184,945	12,277,604,391
비지배지분		1,419,863,955	2,512,674,996
XII. 총포괄이익의 귀속			
지배기업소유주지분		51,211,364,577	13,587,081,780
비지배지분		1,316,294,652	2,780,666,291
XIII. 지배기업의 소유주지분에 대한 주당순이익			
기본(희석)주당이익	30	7,213	1,135

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결자본변동표

제 25(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 24(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 메타엠(구,(주)메타넷엠플랫폼)과 그 종속기업

(단위 : 원)

구 분	지배기업 소유주						비지배 지분	총자본
	자본금	자본잉여금	기타자본항목	기타포괄손 익 누계액	이익잉여금	합 계		
2022.1.1(전기초)	9,713,724,500	37,609,218,681	-	1,240,808,537	95,203,643,080	143,767,394,798	9,900,573,883	153,667,968,681
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	12,277,604,391	12,277,604,391	2,512,674,996	14,790,279,387
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	1,090,015,452	-	1,090,015,452	487,453,232	1,577,468,684
종속기업처분	-	-	-	-	-	-	(8,174,411)	(8,174,411)
종속기업주식 취득	-	(7,748,780,864)	-	-	-	(7,748,780,864)	-	(7,748,780,864)
감자 및 증자	(6,160,481,000)	(121,746,305,226 )	21,760,191,545	-	26,146,588,415	(80,000,006,266 )	-	(80,000,006,266 )
2022.12.31(전기말)	3,553,243,500	(91,885,867,409)	21,760,191,545	2,330,823,989	133,627,835,886	69,386,227,511	12,892,527,700	82,278,755,211
2023.1.1(당기초)	3,553,243,500	(91,885,867,409)	21,760,191,545	2,330,823,989	133,627,835,886	69,386,227,511	12,892,527,700	82,278,755,211
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	49,983,184,945	49,983,184,945	1,419,863,955	51,403,048,900
순확정급여부채의 재측 정요소	-	220,689,875	-	1,153,434,946	7,523,020	1,381,647,841	(103,569,303)	1,278,078,538
종속기업처분	-	-	-	(774,645,086)	774,645,086	-	(6,952,895,734 )	(6,952,895,734)
배당(메타엠)	-	-	-	-	(17,000,000,000 )	(17,000,000,000 )	-	(17,000,000,000 )
배당(엔코아)	-	-	-	-	-	-	(6,546,709,821 )	(6,546,709,821)
감자	(2,019,510,000)	-	(48,080,494,080)	-	-	(50,100,004,080 )	-	(50,100,004,080 )
2023.12.31(당기말)	1,533,733,500	(91,665,177,534)	(26,320,302,535)	2,709,613,849	167,393,188,937	53,651,056,217	709,216,797	54,360,273,014

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 연결현금흐름표

제 25(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 24(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 메타엠(구,(주)메타넷엠플랫폼)과 그 종속기업

(단위 : 원)

구 분	주석	제 25 (당) 기	제 24 (전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		30,317,510,289	38,138,975,864
영업으로부터 창출된 현금흐름		31,206,726,376	39,943,803,593
당기순이익		51,403,048,900	14,790,279,387
조정	31	(8,643,283,505)	29,594,267,793
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	31	(11,553,039,019)	(4,440,743,587)
이자의 수취		1,275,183,406	2,202,019,624
이자의 지급		-	(840,069,714)
법인세의 납부		(2,164,399,493)	(3,166,777,639)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		51,726,906,312	(49,570,027,308)
단기금융상품의 증가		-	(30,100,000,000)
단기금융상품의 감소		25,100,000,000	5,000,000,000
장기금융상품의 증가		(7,878,250)	(44,565,544)
장기금융상품의 감소		-	98,491,789
대여금의 증가		-	(384,203,803)
대여금의 감소		9,853,803	365,700,000
유형자산의 취득		(6,650,686,967)	(8,122,871,826)
유형자산의 처분		552,016,657	14,284,545
무형자산의 취득		(2,839,022,790)	(879,457,070)
무형자산의 처분		151,400,000	-
보증금의 증가		(31,274,625)	(795,940,909)
보증금의 감소		109,096,724	719,200,000
지분법적용투자주식의 취득		(134,075,000)	(15,499,030,864)
지분법적용투자주식의 처분		35,467,476,760	58,366,374
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(84,682,446,423)	(90,433,388,936)
리스부채의 상환	31	(11,040,232,522)	(10,721,361,728)
유상감자		(50,100,004,080)	(80,000,006,266)
차입금의 차입	31	2,995,796,197	354,203,803
차입금의 상환	31	(2,991,296,197)	(66,224,745)
배당금의 지급		(23,546,709,821)	-
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III )		(2,638,029,822)	(101,864,440,380)
V. 기초 현금및현금성자산		36,660,907,885	138,525,348,265
VI. 연결회사 범위 변동		3,534,732,135	-
VII. 기말 현금및현금성자산		37,557,610,198	36,660,907,885

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

# 주석

제 25 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 24 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 메타엠(구,(주)메타넷엠플랫폼)과 그 종속기업

## 1. 일반 사항

### (1) 지배기업의 개요

주식회사 메타엠(구,(주)메타넷엠플랫폼)(이하 "지배기업" 또는 "회사")는 1999년 6월에 삼정아이티컨설팅(주) 라는 상호로 소프트웨어 개발판매, 아이티 컨설팅 사업, 경영전략 컨설팅사업 등을 영위할 목적으로 설립되었습니다. 이후 회사는 수차례의 상호변경을 하였던 바 2022년 2월에 현재의 상호인 주식회사 메타엠으로 변경되었습니다. 현재는 텔레마케팅서비스업, 통신판매업, 데이터베이스 마케팅업, 소프트웨어 개발판매업 등을 영위하고 있습니다.

2023년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연결재무제표는 회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")에 대한 지분으로 구성되어 있습니다.

당기말 현재 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주	주식수	지분율(%)
Magellan Asia LTD	3,067,467	100.00
합 계	3,067,467	100.00

## 2. 종속기업의 개요

(1) 보고기간 종료일 현재 연결회사의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업	당기말 지배지분율	전기말 지배지분율	소재지	결산월	업종
(주)이지오스	72.93%	69.93%	한국	12월말	컨택비즈니스
(주)인슈어런스파이낸스메타엠	100.00%	100.00%	한국	12월말	컨택비즈니스
빌포스트(주)	97.95%	97.95%	한국	12월말	인쇄
(주)빌인슈(*1)	97.95%	97.95%	한국	12월말	인쇄
(주)알디엠케이보험중개	100.00%	100.00%	한국	12월말	컨택비즈니스
(주)에스앤제이네트웍스(*2)	-	100.00%	한국	12월말	컨택비즈니스
(주)메타엠인슈어런스브로커리지(*3)	-	100.00%	한국	12월말	컨택비즈니스
알디엠케이컨설팅 주식회사(*4)	-	100.00%	한국	12월말	컨택비즈니스
(주)엔코아(*5)	-	51.00%	한국	12월말	정보기술종합컨설팅

(\*1) 빌포스트(주)의 종속기업입니다.

(\*2) 지배기업은 (주)에스앤제이네트웍스를 2023년 3월 31일자로 합병하였습니다.

(\*3) (주)메타엠인슈어런스브로커리지는 2023년 3월 31일자로 청산되었습니다.

(\*4) (주)알디엠케이컨설팅 주식회사는 2023년 3월 31일자로 알디엠케이보험중개 주식회사에 합병되었습니다.

(\*5) (주)엔코아는 2023년 10월 5일자로 매각되었습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무현황은 다음과 같습니다.

### ① 당기말

(단위: 원)					
기업명	자산	부채	자본	매출	당기순손익
(주)이지오스	4,591,899,651	3,097,623,482	1,494,276,169	2,749,017,406	201,294,464
(주)인슈어런스파이낸스메타엠	1,313,018,905	127,481,087	1,185,537,818	19,182,126,664	145,754,427
빌포스트(주)	42,903,897,215	9,211,604,548	33,692,292,667	26,097,046,041	2,059,820,694
(주)빌인슈	30,042,994	206,205	29,836,789	6,577,543	5,736,349
(주)알디엠케이보험중개	222,605,930	3,545,020	219,060,910	108,883,674	(29,682,433)

## ② 전기말

(단위: 원)					
기업명	자산	부채	자본	매출	당기순손익
(주)이지오스	3,220,091,012	1,938,861,052	1,281,229,960	2,062,725,668	(468,412,611)
(주)에스앤제이네트웍스	8,018,032,109	3,375,087,297	4,642,944,812	9,694,211,680	44,788,971
(주)인슈어런스파이낸스메타엠(*)	1,181,543,071	141,759,680	1,039,783,391	19,202,600,368	244,058,936
(주)메타엠인슈어런스브로커리지(*)	806,921	134,297,216	(133,490,295)	(3,088,780)	(13,793,611)
빌포스트(주)	39,867,121,157	7,964,085,491	31,903,035,666	27,104,748,072	(79,166,187)
(주)빌인슈	24,106,505	6,065	24,100,440	5,651,136	1,309,056
(주)알디엠케이보험중개	145,627,364	188,030,132	(42,402,768)	591,302,862	97,948,491
알디엠케이컨설팅 주식회사	328,848,216	25,169,316	303,678,900	424,078,685	12,685,405
(주)엔코아	56,077,692,867	31,680,105,079	24,397,587,788	22,765,529,638	6,027,082,675

(\*) (주)인슈어런스파이낸스메타넷은 (주)인슈어런스파이낸스메타엠, (주)엠씨씨인슈어런스브로커리지는 (주)메타엠인슈어런스브로커리지로 사명이 변경되었습니다.

### 3. 연결재무제표 작성기준

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

#### 3.1 연결재무제표 작성 기준

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

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함)
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석 4에서 설명하고 있습니다.

#### 3.2 회계정책과 공시의 변경

##### 3.2.1 제·개정된 기준서의 적용

연결회사는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 시행되는 기준서와 개정사항을 최초 적용하였습니다. 연결회사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

### (1) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

이 기준서는 보험계약의 인식과 측정, 표시와 공시를 포함하는 보험계약에 대한 포괄적인 새로운 회계기준입니다. 기준서 제 1117호 '보험계약'은 기준서 제 1104호 '보험계약'을 대체합니다. 이 기준서는 보험계약을 발행한 기업의 유형과 관계없이 모든유형의 보험계약 (예: 생명보험, 손해보험, 원수보험계약 및 재보험계약)에 적용되고, 특정 보증과 재량적 참가 특성이 있는 투자계약에도 적용되며, 적용범위에서 제외되는 계약은 매우 적습니다. 이 기준서의 전반적인 목적은 보험계약에 대해 더 유용하고 일괄되며 연관된 회계 측면을 모두 고려한 포괄적인 회계모형을 보험계약자에게 제공하는 것 입니다. 이 기준서의 핵심은 일반모형에 기초하며, 다음의 사항이 추가됩니다.

- 직접 참가 특성이 있는 계약에 대한 특수한 적용(변동수수료접근법)
- 주로 보장기간이 단기인 계약에 대한 건편법(보험료배분접근법)

이 개정사항이 연결회사의 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

### (2) 기업회계기준서 제1108호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류' 개정 - 회계추정치의 정의

이 개정사항은 회계추정치의 변경, 회계정책의 변경과 오류수정을 명확히 구분하고 있습니다. 또한 개정기준서는 기업이 회계추정치를 개발하기 위한 측정기법과 투입변수를 사용하는 방법을 명확히 하고 있습니다.

이 개정사항이 연결회사의 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

### (3) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 회계정책 공시

이 개정사항은 연결회사가 중요성 판단을 회계정책 공시에 적용하는데 참고할 수 있는 요구사항과 지침을 제공합니다. 개정사항은 연결회사가 더 유용한 회계정책을 공시할 수 있도록 '유의적인' 회계정책의 공시를 '중요한' 회계정책의 공시로 변경해서 중요한 회계정책을 공시하도록 요구하고, 연결회사가 공시할 회계정책을 정할 때 중요성 개념을 어떻게 적용해야 하는지에 대한 지침을 제공합니다.

이 개정사항은 연결회사의 회계정책 공시에 영향이 있으나 연결회사의 연결재무제표 항목의 측정, 인식 및 표시에 미치는 영향은 없습니다.

### (4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 단일 거래에서 자산과 부채가 동시에 생기는 경우의 이연법인세

이 개정사항은 기업회계기준서 제1012호에 따른 최초 인식예외의 적용범위를 축소하여 리스과 사후처리 및 복구 관련 부채와 같이 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기는 거래에 적용하지 않도록 하였습니다.

이 개정사항이 연결회사의 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 국제조세개혁 - 필라2 모범규칙이 개정사항은 OECD의 글로벌최저한세 필라2 모범규칙을 시행에 따라 도입되었으며 다음의 내용을 포함합니다.

- 한시적으로 의무적용하는 예외 규정으로서 필라2 모범규칙을 시행하기 위하여 제정된 세법에 따라 발생하는 이연법인세 자산·부채를 인식·공시하지 않는 예외 규정
- 시행일 이전에 정보이용자가 필라2 모범규칙 시행에 따른 재무적 영향을 예측하는데 도움이 될 수 있는 공시 요구사항

이연법인세 예외 의무 규정과 예외 규정 적용 사실의 공시는 즉시 시행됩니다. 나머지 공시 요구사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되지만 2023년 12월 31일 또는 그 이전에 종료되는 중간기간에는 적용되지 않습니다.

연결회사의 매출액은 750백만 유로 미만으로 필라2 모범규칙 적용 범위에 포함되지 않으므로 이 개정사항이 연결회사의 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

### 3.2.2 제정·공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

연결회사의 연결재무제표 발행승인일 현재 제정 또는 공표되었으나 아직 시행되지 않아 회사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

#### (1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 발생하는 리스부채

기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정사항은 판매자-리스이용자가 판매후리스 거래에서 생기는 리스부채 측정 시, 계속 보유하는 사용권에 대해서는 어떠한 차손익 금액도 인식하지 않는다는 요구사항을 명확히 하였습니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일 후에 체결된 판매후리스 거래에 소급하여 적용합니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. 이 개정사항은 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

#### (2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동·비유동 분류

기업회계기준서 제1001호 문단 69~76에 대한 개정사항은 부채의 유동·비유동 분류에 대한 다음의 요구사항을 명확히 합니다.

- 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미
- 연기할 수 있는 권리가 보고기간말 현재 존재
- 기업이 연기할 수 있는 권리의 행사 가능성은 유동성 분류에 영향을 미치지 않음
- 전환부채의 내재파생상품 자체가 지분상품일 경우에만 부채의 조선이 유동성 분류에 영향을 미치지 않음

또한, 기업이 차입약정으로 인해 발생한 부채를 비유동부채로 분류하고, 결제를 연기할 수 있는 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 약정사항을 준수하는지 여부에 좌우될 때, 관련 정보 공시 요구사항이 도입되었습니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 소급 적용합니다. 이 개정사항은 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

#### (3) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품:공시' 개정 - 공급자금융약정

공급자금융약정의 특징을 기술하고 그러한 약정에 대한 추가 공시를 요구하는 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 이 개정사항은 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성위험에 미치는 영향을 재무제표 이용자가 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. 이 개정사항은 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

(4) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과', 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'  
' 개정 - 교환가능성 결여

다른 통화와의 교환가능성을 평가하고 교환가능성 결여 시 현물환율을 추정하도록 하며 그러한 영향에 대한 추가 공시를 요구하는 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과', 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'이 개정되었습니다. 이 개정사항은 다른 통화와의 교환가능성 결여로 기업이 노출되는 위험 및 영향을 재무제표이용자가 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다.

이 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. 이 개정사항은 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

### 3.3 연결

연결회사는 기업회계기준서 제 1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

#### (1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 연결회사가 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 연결회사가 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.

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

### 3.4 외화환산

#### (1) 기능통화와 표시통화

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

#### (2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

외환차이는 포괄손익계산서에 금융수익 또는 금융비용으로 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.

### 3.5 현금및현금성자산

연결회사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고, 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적으로 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

## 3.6 금융자산

### (1) 분류

연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치측정금융자산
- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산
- 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 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 측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 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. 연결회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

#### (가) 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.

#### (나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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 '금융수익' 또는 '금융비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타비용'으로 표시합니다.

#### (다) 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가측정이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '기타수익' 또는 '기타비용'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 제거할때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '기타수익' 또는 '기타비용'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, 매출채권에 대해 연결회사는 채권의 최초 인식시점부터 전 채기간 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.

### 3.7 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 '기타영업외수익' 및 '기타영업외비용'으로 손익계산서에 인식됩니다.

### 3.8 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.

### 3.9 재고자산

재고자산은 원가와 순실현가능가치 중 작은 금액으로 표시되고, 재고자산의 원가는 총평균법에 따라 결정됩니다.

### 3.10 유형자산

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

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

과 목	추정 내용연수
차량운반구	5년
공구기구비품	5년
건물	5년
기계장치	5년
전산장치	5년
시설장치	5년
사용권자산	리스기간

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

### 3.11 무형자산

영업권은 주석 3.3 (1)에서 설명한 방법으로 측정되며, 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다.

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

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

과 목	추정 내용연수
소프트웨어	5년
기타의 무형자산	5년
개발비	3년

### 3.12 비금융자산의 손상

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

### 3.13 매입채무와 기타채무

매입채무와 기타 채무는 연결회사가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 보통 인식 후 30일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타 채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

### 3.14 금융부채

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

#### (1) 당기손익공정가치측정금융부채

금융부채는 단기매매항목으로 분류되거나, 파생상품인 경우, 혹은 최초 인식시점에 당기손익공정가치측정 항목으로 지정되는 경우에 당기손익공정가치측정 항목으로 분류합니다.

당기손익공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (2) 기타금융부채

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

### (3) 금융부채의 제거

연결회사는 금융부채의 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 연결회사는 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 새로운 금융부채를 공정가치로 인식합니다.

금융부채의 제거 시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

### 3.15 충당부채

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

한편, 계약상 의무 이행에 필요한 회피 불가능한 원가가 그 계약에서 받을 것으로 예상되는 경제적 효익을 초과하는 계약(손실부담계약)에서 예상되는 손실은 유동성충당부채로 인식하고 있습니다.

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

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

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

이연법인세 자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 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.

### 3.17 종업원급여

#### (1) 단기종업원급여

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

#### (2) 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. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량연결회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

### 3.18 수익인식

연결회사는 2018년 1월 1일부터 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

#### (1) 수행의무의 식별

연결회사는 고객 상담 업무 위탁계약에 따라 고객센터 업무 서비스를 제공하는 사업을 영위하고 있습니다. 연결회사는 해당 계약에서 고객센터 운영 및 상담지원으로 구별되는 수행의무를 식별합니다.

#### (2) 거래가격 산정

연결회사는 계약기간 동안 고객에게 고객센터 운영 및 상담지원을 제공할 의무가 있으므로 이러한 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식합니다. 기준서 제1115호에 따르면 기업

이 수행하여 만들어지거나 가치가 높아지는 대로 고객이 통제하는 자산을 기업이 만들거나 그 자산가치를 높이는 경우 진행기준을 적용하여 수익을 인식하여야 합니다. 이에 따라 고객센터 운영 및 상담지원용역의 경우 용역 수행 경과에 따른 결과물을 고객이 직접 통제하기 때문에 진행기준을 적용하여 수익을 인식합니다.

### (3) 거래가격을 수행의무에 배분

연결회사는 받을 권리를 갖게 될 대가를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 기댓값 방법을 사용하여 변동 대가를 추정하고, 반품 기한이 경과할 때 이미 인식한 누적 수익금액 중 유의적인 부분을 되돌리지 않을 가능성이 매우 높은 금액까지만 변동대가를 거래가격에 포함하여 수익을 인식합니다. 기업이 받았거나 받을 대가 중에서 권리를 갖게 될 것으로 예상하지 않는 금액은 환불부채로 인식하며, 고객이 반품 권리를 행사할 때 고객으로부터 제품을 회수할 권리를 가지므로 그 자산을 환불자산으로 인식하고 해당 금액만큼 매출원가를 조정합니다. 제품을 회수할 권리는 제품의 과거 장부금액에서 제품을 회수하는데 드는 원가를 차감하여 측정합니다.

#### (4) 수행의무 이행시 수익인식

연결회사는 하나의 계약에서 식별된 여러 수행의무에 상대적 개별 판매가격을 기초로 거래 가격을 배분합니다. 각 수행의무의 개별 판매가격을 추정하기 위하여 '시장평가 조정 접근법' 등을 사용합니다.

### 3.19 리스

#### (1) 리스이용자

연결회사는 사무실, 자동차 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~10년의 고정 기간으로 체결되지만 아래 (2)에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

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 측정된, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동 리스료
- 잔존가치보중에 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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 연결회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 (reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 매수선택권 없이 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

## (2) 연장선택권

연결회사 전체에 걸쳐 다수의 부동산 리스계약에 연장선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권은 해당 리스제공자가 아니라 연결회사가 행사할 수 있습니다.

## 3.20 영업부문

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

## 3.21 재무제표 승인

연결회사의 재무제표는 2024년 3월 14일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

#### 4. 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

연결회사는 특정 기간동안 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 산정하는데에는 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.

##### (3) 순확정급여부채

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

#### (4) 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 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

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.

#### (5) 영업권의 손상차손

영업권의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다(주석 14 참조).

## 5. 재무위험관리

### (1) 재무위험관리요소

연결회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(공정가치이자율위험, 현금흐름이자율위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출돼 있습니다. 연결회사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 변동성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 미치는 부정적 영향을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

### (2) 이자율 위험

이자율 위험은 미래의 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험을 뜻하며, 이는 주로 변동금리부 조건의 예금과차입금에서 발생하고 있습니다. 연결회사의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있습니다.

### (3) 유동성 위험

연결회사는 미사용 차입금 한도를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링 하고 있습니다. 유동성을 예측하는데 있어 연결회사의 자금조달계획, 약정 준수, 연결회사 내부의 목표재무비율 및 통화에 대한 제한과 같은 외부 법규나 법률 요구사항도 고려하고 있습니다.

연결회사의 유동성 위험 분석 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)						
구 분	장부금액	계약상 현금흐름	1개월이하	1개월초과~3개월이하	3개월초과~1년이하	1년초과
매입채무및기타채무	33,760,563,110	33,760,563,110	33,760,563,110	-	-	-
기타금융부채	20,000,000	20,000,000	20,000,000	-	-	-
유동리스부채	7,732,213,658	9,081,852,724	813,985,621	1,632,736,930	6,635,130,173	-
비유동리스부채	38,224,336,188	40,968,477,570	-	-	-	40,968,477,570
합 계	79,737,112,956	83,830,893,404	34,594,548,731	1,632,736,930	6,635,130,173	40,968,477,570

② 전기말

(단위:원)						
구 분	장부금액	계약상 현금흐름	1개월이하	1개월초과~3개월이하	3개월초과~1년이하	1년초과
매입채무및기타채무	35,608,024,604	35,608,024,604	35,608,024,604	-	-	-
유동리스부채	8,924,879,428	10,869,644,404	1,285,856,381	1,879,721,232	7,704,066,791	-
비유동리스부채	43,597,376,635	49,113,554,210	-	-	-	49,113,554,210
합 계	88,130,280,667	95,591,223,218	36,893,880,985	1,879,721,232	7,704,066,791	49,113,554,210

(4) 자본위험관리

연결회사의 자본 관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본 비용을 절감하기 위해 최적의 자본 구조를 유지하는 것입니다. 부채비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 연결회사의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구 분	당기말	전기말
부채	108,427,569,825	140,955,117,104
자본	54,360,273,014	82,278,755,211
부채비율(%)	199.46%	171.31%

## (5) 신용위험

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

연결회사는 채무자의 채무불이행으로 인한 위험을 통제하기 위해 상대방의 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고, 충분한 담보를 확보하는 정책을 채택하고 있습니다. 주기적으로 거래상대방의 재무상태와 과거 경험 및 기타 요소들을 고려하여 재무신용도를 평가하고 있으며 거래상대방 각각에 대한 신용한도를 설정하고 있습니다.

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

① 상각후원가측정 기타금융자산

상각후원가로 측정하는 금융자산인 기타수취채권에 대한 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	당기	전기
기초	328,267,016	304,721,405
손실충당금전입(환입)	(8,703,803)	23,545,611
제각	(118,403,050)	-
기말	201,160,163	328,267,016

- 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산

당기말 현재 담보 및 기타 신용보강의 신용경감을 반영한 채권을 제외하고는 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산은 없습니다.

② 당기손익-공정가치측정금융자산

연결회사는 당기손익-공정가치측정금융자산에 대한 신용위험에도 노출되어 있습니다. 당기말 현재 연결회사의 관련 최대노출금액은 해당 장부금액입니다. (당기말: 62백만원, 전기말 370백만원).

## 6. 금융상품 공정가치

### (1) 금융상품 종류별 공정가치

보고기간 종료일 현재 금융상품이 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:원)				
구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융자산	61,535,650	(*1)	370,015,164	(*1)
상각후원가측정금융자산				
현금및현금성자산	37,557,610,198	(*1)	36,660,907,885	(*1)
매출채권및기타채권	34,154,061,058	(*1)	38,773,695,406	(*1)
단기금융상품	-	(*1)	25,100,000,000	(*1)
계약자산	594,678,059	(*1)	1,042,167,425	(*1)
매출채권및기타채권(비유동)	9,085,239,926	(*1)	10,769,612,556	(*1)
소 계	81,391,589,241		112,346,383,272	
금융자산 합계	81,453,124,891		112,716,398,436	
금융부채:				
상각후원가측정금융부채				
매입채무및기타채무	33,760,563,110	(*1)	35,608,024,604	(*1)
기타금융부채	20,000,000	(*1)	-	-
유동리스부채	7,732,213,658	(*2)	8,924,879,428	(*2)
비유동리스부채	38,224,336,188	(*2)	43,597,376,635	(*2)
소 계	79,737,112,956		88,130,280,667	
금융부채 합계	79,737,112,956		88,130,280,667	

(\*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치 공시대상에서 제외하였습니다

(\*2) 리스부채는 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'에 따라 공정가치 공시대상에서 제외하였습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준3으로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 없습니다.

## 7. 금융상품의 범주별 손익

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

### ① 당기말

(단위:원)			
구분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
금융자산			
현금및예치금	-	37,557,610,198	37,557,610,198
당기손익-공정가치측정 금융자산	61,535,650	-	61,535,650
상각후원가측정금융자산	-	43,833,979,043	43,833,979,043
합계	61,535,650	81,391,589,241	81,453,124,891
구분	당기손익- 공정가치 측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
금융부채			
매입채무및기타채무	-	33,780,563,110	33,780,563,110
기타금융부채	-	20,000,000	20,000,000
유동리스부채	-	7,732,213,658	7,732,213,658
비유동리스부채	-	38,224,336,188	38,224,336,188
합계	-	79,757,112,956	79,757,112,956

② 전기말

(단위:원)			
구분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
금융자산			
현금및예치금	-	36,660,907,885	36,660,907,885
단기금융상품	-	25,100,000,000	25,100,000,000
당기손익-공정가치측정 금융자산	370,015,164	-	370,015,164
상각후원가측정금융자산	-	50,585,475,387	50,585,475,387
합계	370,015,164	112,346,383,272	112,716,398,436
구분	당기손익- 공정가치 측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
금융부채			
매입채무및기타채무	-	35,608,024,604	35,608,024,604
유동리스부채	-	8,924,879,428	8,924,879,428
비유동리스부채	-	43,597,376,635	43,597,376,635
합계	-	88,130,280,667	88,130,280,667

(2) 당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구 분	당기	전기
상각후원가측정금융자산		
이자수익	2,027,341,888	1,441,781,114
외환차익	52,050	7,076,794
외화환산이익	-	18,224,289
외환차손	(65,042)	-
외화환산손실	-	(11,347,445)
소 계	2,027,328,896	1,455,734,752
당기손익-공정가치측정금융부채		
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	-	(490,050,000)
상각후원가측정금융부채		
이자비용	(2,043,425,855)	(2,122,208,180)
합 계	(16,096,959)	(1,156,523,428)

## 8. 현금및현금성자산

보고기간 종료일 현재 현금및현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

구 분	예치기관	이자율(%)	(단위:원)	
			당기말	전기말
현금시재액			508,180	1,918,088
보통예금	하나은행 등	0.01 ~ 0.10	34,557,102,018	26,877,683,295
단기은행예치금	하나은행 등	3.75 ~ 3.77	3,000,000,000	9,781,306,502
합 계			37,557,610,198	36,660,907,885

## 9. 공정가치 측정 금융자산

(1) 보고기간 종료일 현재 당기손익-공정가치측정지분상품은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구 분	지분상품	당기말	전기말
비상장주식	소프트웨어공제조합	-	135,000,000

(2) 보고기간 종료일 현재 당기손익-공정가치측정채무상품은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구 분	당기말	전기말
수익증권 등	61,535,650	235,015,164

## 10. 매출채권및기타채권과 계약자산, 계약부채

(1) 보고기간 종료일 현재 매출채권및기타채권은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매출채권	34,757,896,461	-	40,441,271,960	15,119,719
차감: 손실충당금	(1,046,380,138)	-	(2,363,594,608)	-
미수금	598,172,493	-	712,027,557	-
차감: 손실충당금	(199,860,163)	-	(199,860,163)	-
미수수익	44,232,405	-	85,863,739	-
대여금	1,300,000	-	158,645,450	-
차감: 손실충당금	(1,300,000)	-	(123,249,253)	-
임차보증금	-	10,712,713,757	-	12,587,572,243
차감: 현재가치할인차금	-	(1,665,404,431)	-	(1,968,950,070)
차감: 손실충당금	-	320,000	-	-
기타보증금	-	33,110,600	62,590,724	132,809,824
차감: 손실충당금	-	-	-	(5,157,600)
기타자산	-	4,500,000	-	8,218,440
합 계	34,154,061,058	9,085,239,926	38,773,695,406	10,769,612,556

(2) 보고기간 종료일 현재 계약자산은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합 계	유동	비유동	합 계
계약자산- 계약 유지에 따른 수익인식	594,678,059	-	594,678,059	1,042,167,425	-	1,042,167,425

(3) 계약자산의 유의적인 변동

계약자산은 가격이 확정된 계약에서 합의된 지급시기 이전에 유지되는 계약건수가 줄어들었기에 계약자산의 금액이 변동될 수 있습니다.

(4) 신용위험 및 손실충당금

연결회사는 매출채권과 계약자산에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다.

기대신용손실을 측정하기 위해 매출채권과 계약자산은 신용위험 특성과 연체일을 기준으로 구분하였습니다. 미청구용역에 따른 계약자산은 동일 유형의 계약에서 발생한 매출채권과 유사한 위험속성을 가지므로 회사는 매출채권의 손실율이 계약자산의 손실율에 대한 합리적인 추정치로 판단하였습니다.

기대신용손실율은 보고기간 말 기준으로부터 과거 기간의 매출과 관련된 지불정보와관련 확인된 신용 손실 정보를 근거로 산출하였습니다. 과거 손실 정보는 고객의 채무이행능력에 영향을 미칠 거시경제적 현재 및 미래 전망정보를 반영하여 조정합니다.

보고기간 종료일 현재 매출채권 및 계약자산에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구 분	만기미도래	3개월 이내	6개월 이내	9개월 이내	9개월 초과	합 계
매출채권 및 계약자산	16,448,278,626	17,645,061,679	228,259,161	65,519,495	965,455,559	35,352,574,520
손실충당금	14,646,947	18,197,494	81,516	47,998,622	965,455,559	1,046,380,138
기대 손실률	0.1%	0.1%	0.0%	73.3%	100.00%	3.0%

당기와 전기 중 매출채권 및 계약자산의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
기초금액	2,363,594,608	2,448,201,749
손실충당금전입(환입)	222,857,426	(64,383,688)
제각	(1,540,071,896)	(20,223,453)
기말금액	1,046,380,138	2,363,594,608

당기말 현재 신용위험의 최대 익스포저를 나타내는 매출채권과 계약자산의 총장부금액은 각각 33,712백만원과 595백만원입니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 계약부채는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
계약부채	-	17,105,812,652

## 11. 기타유동자산

보고기간 종료일 현재 기타유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
선급금	1,564,494,813	1,584,041,446
선급비용	6,851,809,698	18,022,217,322
합 계	8,416,304,511	19,606,258,768

## 12. 재고자산

보고기간 종료일 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
원재료	341,378,283	392,811,576
제품	472,423,006	448,913,542
상품	25,992,151	41,604,671
합 계	839,793,440	883,329,789

비용으로 인식되어 '매출원가'에 포함된 재고자산의 원가는 8,507백만원입니다.

## 13. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구 분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
기계장치	18,381,173,393	(17,696,233,497)	684,939,896	20,578,354,436	(19,803,218,186)	775,136,250
공구기구비품	37,273,686,662	(22,650,852,251)	14,622,834,411	44,556,236,815	(30,417,850,313)	14,138,386,502
차량운반구	73,472,510	(73,472,510)	-	105,925,746	(81,585,818)	24,339,928
전산장비	3,909,465,711	(3,870,486,913)	38,978,798	4,031,328,711	(3,973,187,321)	58,141,390
시설장치	3,839,643,265	(3,555,827,789)	283,815,476	9,135,833,247	(8,008,419,217)	1,127,414,030
사용권자산	106,969,250,278	(58,338,529,056)	48,630,721,222	103,442,305,319	(48,415,574,400)	55,026,730,919
건설중인자산	-	-	-	36,500,000	-	36,500,000
합 계	170,446,691,819	(106,185,402,016)	64,261,289,803	181,886,484,274	(110,699,835,255)	71,186,649,019

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

### ① 당기

(단위: 원)								
구 분	기계장치	공구기구비품	차량운반구	전산장비	시설장치	사용권자산	건설중인자산	합 계
기초	775,136,250	14,138,386,502	24,339,928	58,141,390	1,127,414,030	55,026,730,919	36,500,000	71,186,649,019
취득	185,580,000	6,085,242,305	24,468,389	1,215,000	209,481,273	31,305,398,175	144,700,000	37,956,085,142
처분 및 해지	(2,914,000)	(33,574,350)	(11,829,441)	-	(340,368,091)	(23,271,617,070)	(164,137,625)	(23,824,440,577)
상각	(234,086,428)	(4,855,160,343)	(8,130,441)	(20,377,592)	(142,793,722)	(9,922,954,656)	-	(15,183,503,182)
기타(*)	(38,775,926)	(712,059,703)	(28,848,435)	-	(569,918,014)	(4,506,836,146)	(17,062,375)	(5,873,500,599)
당기말	684,939,896	14,622,834,411	-	38,978,798	283,815,476	48,630,721,222	-	64,261,289,803

(\*) 리스료 조정, 보증금 조정 등으로 인한 변동입니다.

② 전기

(단위: 원)										
구 분	토지	건물	기계장치	공구기구비품	차량운반구	전산장비	시설장치	사용권자산	건설중인 자산	합 계
기초	5,246,823,598	2,169,003,440	669,500,833	12,406,559,677	77,950,140	66,624,745	513,927,137	54,476,499,178	-	75,626,888,748
취득	-	-	400,215,100	6,671,669,806	-	18,638,920	995,848,000	23,410,650,625	36,500,000	31,533,522,451
처분 및 해지	-	-	(2,000)	(2,210,000)	(10,074,545)	-	-	(10,895,698,074)	-	(10,907,984,619)
상각	-	(20,414,150)	(265,968,727)	(4,577,443,920)	(16,269,456)	(27,122,275)	(379,234,386)	(10,628,292,130)	-	(15,914,745,044)
기타(*)	(5,246,823,598)	(2,148,589,290)	(28,608,956)	(360,189,061)	(27,266,211)	-	(3,126,721)	(1,336,428,680)	-	(9,151,032,517)
당기말	-	-	775,136,250	14,138,386,502	24,339,928	58,141,390	1,127,414,030	55,026,730,919	36,500,000	71,186,649,019

(\*) 리스료 조정 및 보증금 조정으로 인한 변동입니다.

(3) 당기말 및 전기말 유형자산 담보제공 내역은 없습니다.

14. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)									
구 분	당기말				전기말				
	원가	상각누계	손상누계	장부금액	원가	상각누계	손상누계	장부금액	
소프트웨어	16,958,674,376	(12,776,139,698)	(369,467,349)	3,813,067,329	14,444,726,191	(11,563,976,679)	(369,467,349)	2,511,282,163	
영업권	-	-	-	-	7,402,518,412	-	-	7,402,518,412	
기타의무형자산	2,692,586,773	(2,690,948,040)	-	1,638,733	6,967,889,596	(2,190,337,425)	-	4,777,552,171	
회원권	544,310,198	-	(131,933,333)	412,376,865	694,933,638	-	(131,933,333)	563,000,305	
개발비	2,784,434,051	(2,732,669,462)	-	51,764,589	2,732,684,462	(2,732,669,462)	-	15,000	
합 계	22,980,005,398	(18,199,757,200)	(501,400,682)	4,278,847,516	32,242,752,299	(16,486,983,566)	(501,400,682)	15,254,368,051	

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)						
구 분	소프트웨어	영업권	기타의무형자산	회원권	개발비	합 계
기초	2,511,282,163	7,402,518,412	4,777,552,171	563,000,305	15,000	15,254,368,051
취득	2,780,310,500	-	2,473,670	776,560	55,462,060	2,839,022,790
상각	(1,212,163,019)	-	(500,610,615)	-	-	(1,712,773,634)
폐기	-	-	-	(151,400,000)	-	(151,400,000)
기타	(266,362,315)	(7,402,518,412)	(4,277,776,493)	-	(3,712,471)	(11,950,369,691)
기말	3,813,067,329	-	1,638,733	412,376,865	51,764,589	4,278,847,516

② 전기

(단위: 원)						
구 분	소프트웨어	영업권	기타의무형자산	회원권	개발비	합 계
기초	2,730,864,390	7,629,008,550	5,392,910,128	563,000,305	15,000	16,315,798,373
취득	878,414,830	-	1,042,240	-	-	879,457,070
상각	(1,034,755,006)	-	(616,400,197)	-	-	(1,651,155,203)
기타	(5,368,720)	(226,490,138)	-	-	-	(231,858,858)
처분 및 폐기	(57,873,331)	-	-	-	-	(57,873,331)
기말	2,511,282,163	7,402,518,412	4,777,552,171	563,000,305	15,000	15,254,368,051

15. 차입금 및 사채

보고기간 종료일 현재 차입금의 내역은 없습니다.

16. 매입채무및기타채무

보고기간 종료일 현재 매입채무및기타채무는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
외상매입금	2,186,473,521	2,544,249,480
미지급금	7,939,559,256	7,803,811,749
미지급비용	23,634,530,333	25,259,963,375
합 계	33,760,563,110	35,608,024,604

17. 리스

(1) 보고기간 종료일 현재 사용권 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
사용권자산		
사무실	48,383,657,851	54,651,838,374
차량운반구	247,063,371	374,892,545
합 계	48,630,721,222	55,026,730,919

당기 중 증가된 사용권 자산은 31,305백만원(전기: 23,411백만원)입니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 리스부채의 유동성 분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
유동	7,732,213,658	8,924,879,428
비유동	38,224,336,188	43,597,376,635
합 계	45,956,549,846	52,522,256,063

(3) 당기와 전기 중 연결손익계산서에 반영된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
사용권자산 상각비		
사무실	9,745,458,044	10,415,233,380
차량운반구	137,438,296	213,058,750
기계장치	40,058,316	-
합 계	9,922,954,656	10,628,292,130
리스부채 이자비용		
단기리스료	46,578,194	692,591,328
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	1,467,590,961	2,709,916,385

당기 중 리스의 총 현금유출은 11,040백만원(전기:10,721백만원)입니다.

## 18. 기타유동부채

보고기간 종료일 현재 기타유동부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
예수금	5,619,777,837	5,478,541,382
부가세예수금	6,629,498,454	6,680,267,879
선수금	309,124,300	860,314,557
선수수익	574,971,714	771,639,456
합 계	13,133,372,305	13,790,763,274

## 19. 순확정급여부채

(1) 보고기간 종료일 현재 순확정급여부채 산정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	257,758,442	1,278,691,862
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	3,181,266,090	11,437,795,574
소 계	3,439,024,532	12,716,487,436
사외적립자산의 공정가치	(257,758,442)	(1,278,691,862)
순확정급여부채	3,181,266,090	11,437,795,574

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
기초금액	12,716,487,436	14,685,077,661
당기근무원가	591,231,961	2,469,049,052
이자비용	130,450,329	406,078,713
재측정요소	300,110,209	(1,885,637,546)
제도에서의 지급액	(686,872,031)	(2,584,552,204)
기타	(9,612,383,372)	42,518,372
처분	-	(416,046,612)
기말금액	3,439,024,532	12,716,487,436

(3) 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
기초금액	1,278,691,862	1,035,363,680
이자수익	15,164,068	52,008,034
재측정요소	(9,430,407)	(76,354,130)
기여금	-	1,471,788,531
제도에서의 지급액	(3,165,423)	(1,183,965,065)
관계사전입액	-	42,518,372
기타	(1,023,501,658)	(62,667,560)
기말금액	257,758,442	1,278,691,862

(4) 당기 및 전기 중 재측정요소는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
확정급여채무에 대한 재측정요소:		
인구통계적 가정 변동	-	-
재무적 가정 변동	265,785,880	(2,293,290,540)
가정과 실제 차이에 의한 변동	34,324,329	407,652,994
사외적립자산의 수익 (순확정급여부채(자산))의 순이자에 포함된 금액 제외)	9,430,407	76,354,130
합 계	309,540,616	(1,809,283,416)

(5) 보고기간 종료일 현재 주요 보험수리적가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	4.47%~5.58%	5.31%~6.40%
임금상승률	2.00%~3.26%	2.78%~5.00%

퇴직률, 사망률은 보험개발원 제공 참조율을 사용하였습니다.

당기말 현재 확정급여채무의 가중평균 듀레이션은 3.30년(전기말 7.68년)입니다.

(6) 당기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(201,535,545)	228,349,889
임금상승률	1%	229,718,545	(206,285,346)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 연결재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(7) 당기말 현재 확정급여채무의 현재가치에 대한 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위 : 원)					
구 분	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년미만	5년 이상	합계
급여지급액	364,437,970	87,923,275	227,679,825	2,758,983,462	3,439,024,532

(8) 확정기여제도

당기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 14,970백만원(전기 : 13,961백만원)입니다.

## 20. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
당기법인세	10,640,820,989	5,673,228,176
이연법인세	(1,299,390,819)	1,544,078,105
법인세비용	9,341,430,170	7,217,306,281

(2) 연결회사의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세 비용과 회사의 이익에 대해 적용되는 가중평균세율을 사용하여 이론적으로 계산한 금액과의 차이 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	60,744,479,070	22,007,585,668
적용세율에 따른 법인세	14,022,999,554	4,230,415,144
조정사항		
- 비공제비용	225,256,105	175,173,630
- 비과세수익	(1,391,809,245)	(9,787,409)
- 과거 법인세	-	24,411,470
- 발생한 일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과	(2,691,423,293)	1,761,744,668
- 기타(세율차이 등)	(824,086,680)	1,035,348,778
법인세비용	9,341,430,170	7,217,306,281
유효세율(%)	15.4	32.8

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

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	742,968,287	1,372,458,734
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	3,413,811,355	1,982,284,364
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(716,390,098)	(1,116,465,651)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	-	-
이연법인세자산(부채) 순액	3,440,389,544	2,238,277,447

(4) 당기와 전기 중 동일 과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산(부채) 변동은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)				
구 분	기초	손익계산서	기타포괄손익	기말
퇴직급여충당부채	1,260,729,078	(415,852,192)	(97,278,722)	747,598,164
대손충당금	228,363,151	31,083,863	-	259,447,014
연차충당부채	1,753,921,213	153,119,182	-	1,907,040,395
감가상각비 및 무형자산상각비	147,581,529	(374)	-	147,581,155
무형자산손상차손	43,899,126	(209,044)	-	43,690,082
리스	(525,574,780)	54,322,545	-	(471,252,235)
충당부채	1,167,572,947	(116,150,115)	-	1,051,422,832
매출(발생주의)	(238,662,486)	103,438,691	-	(135,223,795)
퇴직연금운용자산	(53,647,077)	(224,437)	-	(53,871,514)
기타무형자산	(572,359,444)	572,359,444	-	-
기타	(973,545,810)	917,503,256	-	(56,042,554)
합 계	2,238,277,447	1,175,960,215	26,151,882	3,440,389,544

② 전기

(단위: 원)				
구 분	기초	손익계산서	기타포괄손익	기말
퇴직급여충당부채	1,442,329,209	(56,977,178)	(124,622,953)	1,260,729,078
대손충당금	272,604,554	(44,241,403)	-	228,363,151
연차충당부채	1,789,849,497	(35,928,284)	-	1,753,921,213
감가상각비 및 무형자산상각비	158,306,195	(10,724,666)	-	147,581,529
지분법적용투자주식처분손실	-	-	-	-
무형자산손상차손	45,989,560	(2,090,434)	-	43,899,126
기타포괄인식-공정가치측정금융자산	66,000,000	(66,000,000)	-	-
당기손익인식-공정가치측정금융자산	1,597,244,000	(1,597,244,000)	-	-
리스	(604,496,957)	78,922,177	-	(525,574,780)
충당부채	1,092,356,903	75,216,044	-	1,167,572,947
보험수리적평가	(2,438,090)	2,438,090	-	-
매출(발생주의)	(667,659,974)	428,997,488	-	(238,662,486)
퇴직연금운용자산	(171,091,523)	117,444,446	-	(53,647,077)
기타무형자산	(707,016,555)	134,657,111	-	(572,359,444)
기타	(404,998,314)	(568,547,496)	-	(973,545,810)
합 계	3,906,978,505	(1,544,078,105)	(124,622,953)	2,238,277,447

(5) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산(부채)로 인식하지 않은 차감(가산)할 일시적 차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
종속기업투자지분	(3,463,414,360)	1,654,849,786

## 21. 총당부채

(1) 보고기간 종료일 현재 총당부채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
복구총당부채	-	5,094,785,630	-	5,599,230,210
손실총당부채	103,822,683	-	186,819,293	-
합 계	103,822,683	5,094,785,630	186,819,293	5,599,230,210

(2) 당기와 전기 중 총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	당 기		전 기	
	손실총당부채	복구총당부채	손실총당부채	복구총당부채
기초	186,819,293	5,599,230,210	186,819,293	5,180,025,006
총당금전입	(82,996,610)	354,703,143	-	965,589,722
연중 사용액	-	(543,519,000)	-	(156,563,118)
상계	-	(315,628,723)	-	(189,210,508)
기타	-	-	-	(200,610,892)
기말	103,822,683	5,094,785,630	186,819,293	5,599,230,210

## 22. 자본금과 자본잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 연결회사의 발행한 주식에 관련된 사항은 다음과 같습니다

(단위: 주, 원)		
구 분	당기말	전기말
① 발행할 주식의 총수	200,000,000	200,000,000
② 1주당 액면금액	500	500
③ 발행한 주식의 수 :		
보통주	3,067,467	7,106,487

(2) 보고기간 종료일 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	(13,095,122,794)	(13,095,122,794)
자기주식처분이익	10,906,806	10,906,806
기타자본잉여금	(78,580,961,546)	(78,801,651,421)
합 계	(91,665,177,534)	(91,885,867,409)

### 23. 기타자본항목 및 기타포괄손익누계액

(1) 보고기간 종료일 현재 기타자본항목의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
감자차손	(26,320,302,535)	21,760,191,545

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동은 다음과 같습니다. 기타포괄손익누계액의 증감은 법인세 효과가 차감된 후의 금액입니다.

#### ① 당기

(단위: 원)			
구 분	기초	증감	기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	(2,868,488)	2,868,488	-
재측정요소	2,333,692,477	375,921,372	2,709,613,849
합 계	2,330,823,989	378,789,860	2,709,613,849

#### ② 전기

(단위: 원)			
구 분	기초	증감	기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	(2,868,488)	-	(2,868,488)
재측정요소	1,243,677,025	1,090,015,452	2,333,692,477
합 계	1,240,808,537	1,090,015,452	2,330,823,989

## 24. 이익잉여금

보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
임의적립금(*)	22,300,650	22,300,650
이익준비금	1,700,000,000	-
미처분이익잉여금	165,670,888,287	133,605,535,236
합 계	167,393,188,937	133,627,835,886

(\*) 연결회사는 조세특례제한법의 규정에 의해 법인세 산출 시 신고 조정에 의해 손금산입하는 연구및연구개발준비금을 이익잉여금 처분 시 별도 적립하고 있습니다. 동 준비금 중 관계세법의 규정에 따라 환입하는 금액은 배당할 수 있습니다.

## 25. 수익인식

### (1) 수익 원천

연결회사의 주요 수익은 인쇄 관련 재화의 판매와 텔레마케팅서비스, 통신판매, 데이터베이스 마케팅, 소프트웨어 개발판매 관련 용역의 제공입니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
용역의 제공	338,074,274,195	338,156,245,786
재화의 판매	29,871,942,333	50,556,080,576
합 계	367,946,216,528	388,712,326,362

### (2) 수익의 구분

연결회사의 수익을 주요 지리적 시장과 수익인식 시기에 따라 구분한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구 분	당 기	전 기
주요 지리적 시장		
국내	367,946,216,528	388,712,326,362
수익인식 시기		
기간에 걸쳐 인식	338,074,274,195	338,156,245,786
한 시점에 이행	29,871,942,333	50,556,080,576

## 26. 판매비와 관리비

당기와 전기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
급여	11,342,686,336	11,165,256,371
퇴직급여	1,279,326,245	983,170,806
복리후생비	688,642,795	777,209,947
외주용역비	328,715,400	868,324,910
지급수수료	2,526,059,339	1,303,167,868
광고선전비	461,497,509	243,000,891
세금과공과	771,771,223	544,433,794
보험료	326,998,897	311,970,000
손실충당금전입(환입)	222,857,426	(64,383,688)
감가상각비	1,280,632,081	1,156,383,307
무형자산상각비	1,027,135,197	1,022,430,164
관리비	283,992,028	356,295,123
기타	2,217,872,807	3,437,067,182
합 계	22,758,187,283	22,104,326,675

## 27. 비용의 성격별 분류

당기와 전기 중 비용의 성격별 분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
원재료의구입	8,463,388,677	9,342,974,015
재고자산의 변동	43,536,349	369,201,541
급여	234,222,606,839	240,585,384,509
퇴직급여	17,184,059,588	16,836,211,800
복리후생비	12,140,864,261	12,342,780,523
외주용역비	3,290,900,743	21,996,488,884
지급수수료	13,600,425,312	13,092,854,550
지급임차료	1,640,987,093	4,020,169,571
광고선전비	461,497,509	243,000,891
세금과공과	9,814,612,291	10,523,853,035
보험료	5,193,608,395	5,228,423,318
손실충당금전입(환입)	222,857,426	(64,383,688)
감가상각비	15,183,503,182	15,914,745,044
무형자산상각비	1,712,773,634	1,651,155,203
관리비	5,776,722,888	5,435,990,968
기타	15,340,174,894	7,808,967,933
합 계(*)	344,292,519,081	365,327,818,097

(\*) 매출원가와 판매비와관리비 합계액과 일치합니다.

## 28. 기타수익과 기타비용

(1) 당기와 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
기타의손실충당금환입	8,703,803	-
유형자산처분이익	6,526,077	2,281,421
리스계약해지이익	1,010,854,905	268,370,021
수입수수료	9,431	21,112
잡이익	40,980,101	752,431,717
종속기업처분이익	36,521,786,033	-
합 계	37,588,860,350	1,023,104,271

(2) 당기와 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
기부금	27,000,000	24,112,500
기타의손실충당금전입	-	23,545,611
유형자산처분손실	16,453,589	273,314,246
유형자산폐기손실	352,466,237	311,546,964
무형자산폐기손실	50,649,835	57,873,331
잡손실	34,842,626	367,817,195
투자자산처분손실	-	185,293,593
종속기업처분손실	569,481	-
당기손익-공정가치측정금융부채 평가손실	-	490,050,000
합 계	481,981,768	1,733,553,440

## 29. 금융수익과 금융비용

(1) 당기와 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
이자수익	2,027,341,888	1,441,781,114
외환차익	52,050	7,076,794
외화환산이익	-	18,224,289
합 계	2,027,393,938	1,467,082,197

(2) 당기와 전기 중 금융원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
이자비용	2,043,425,855	2,122,208,180
외환차손	65,042	-
외화환산손실	-	11,347,445
합 계	2,043,490,897	2,133,555,625

## 30. 주당순이익

기본주당이익은 연결회사의 보통주당기순이익을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정했습니다.

(1) 당기와 전기 중 기본주당순이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
구 분	당 기	전 기
보통주당기순이익	49,983,184,945	12,277,604,391
가중평균 유통보통주식수	6,929,434	10,819,654
기본주당순이익	7,213	1,135

(2) 가중평균 유통보통주식수의 산정 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 주)			
구 분	주식수	가중치(일)	적수
2023.01.01 ~ 2023.12.15	7,106,487	349	2,480,163,963
유상감자 후	3,067,467	16	49,079,472
소 계	-	365	2,529,243,435
일수	-	-	365
가중평균유통주식수	-	-	6,929,434

② 전기

(단위: 주)			
구 분	주식수	가중치(일)	적수
2022.01.01 ~ 2022.04.20	19,427,449	110	2,137,019,390
유상감자 후	7,106,487	255	1,812,154,185
소 계	-	365	3,949,173,575
일수	-	-	365
가중평균유통주식수	-	-	10,819,654

### 31. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 영업으로부터 창출된 현금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
조정		
이자비용	2,043,425,855	2,122,208,180
법인세비용	9,341,430,170	7,217,306,281
퇴직급여	2,214,392,061	3,130,922,428
감가상각비	15,183,503,182	15,914,745,044
대손상각비(환입)	91,127,445	(64,383,688)
무형자산상각비	1,712,773,634	1,651,155,203
기타의대손상각비(환입)	-	23,545,611
유형자산처분손실	16,453,589	273,314,246
유형자산폐기손실	352,466,237	311,546,964
무형자산폐기손실	50,649,835	57,873,331
외화환산손실	-	11,347,445
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	-	490,050,000
투자자산처분손실	-	185,293,593
이자수익	(2,027,341,888)	(1,441,781,114)
유형자산처분이익	(6,526,077)	(2,281,421)
리스계약해지이익	(1,010,854,905)	(268,370,021)
종속기업처분이익	(36,521,786,033)	-
손실충당부채환입	(82,996,610)	-
외화환산이익	-	(18,224,289)
합 계	(8,643,283,505)	29,594,267,793
영업활동으로 인한 자산·부채의 변동		
매출채권및기타채권의 감소(증가)	1,520,846,461	(1,371,909,250)
계약자산의 감소	407,698,490	2,030,146,989
재고자산의 감소(증가)	18,060,896	(147,440,695)
기타유동자산의 감소(증가)	9,983,581,154	(7,629,340,412)
매입채무및기타채무의 증가(감소)	(1,699,739,721)	4,781,988,478
기타부채의 감소	(2,800,343,391)	(4,670,150,324)
계약부채의 증가(감소)	(16,749,506,896)	6,274,837,523
충당부채의 감소	(17,675,000)	(357,174,010)
퇴직급여부채의 감소	(2,215,961,012)	(3,351,701,886)
합 계	(11,553,039,019)	(4,440,743,587)

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

(단위: 원)		
구분	당기	전기
사용권자산 대체	31,305,398,175	23,410,650,625

(3) 당기 중 재무활동으로 인한 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구분	당기			전기		
	차입금	리스부채	합계	차입금	리스부채	합계
기초	-	52,522,256,063	52,522,256,063	7,188,724,745	51,380,837,999	58,569,562,744
현금흐름	5,004,500,000	(11,040,232,522)	(6,035,732,522)	287,979,058	(10,721,361,728)	(10,433,382,670)
기타	(5,004,500,000)	4,474,526,305	(529,973,695)	(7,476,703,803)	11,862,779,792	4,386,075,989
기말	-	45,956,549,846	45,956,549,846	-	52,522,256,063	52,522,256,063

### 32. 우발채무 및 약정사항

(1) 당기말 현재 금융기관과의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분	금융기관	약정한도액	대출실행액
외상매출채권전자대출	국민은행	700,000,000	-
	KEB하나은행	520,000,000	-
일반자금대출	국민은행	800,000,000	-
	KEB하나은행	300,000,000	-
종합통장대출	신한은행	500,000,000	-
합 계		2,820,000,000	-

(2) 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 연결회사가 피고로 계류중인 소송사건은 1건이며 총 소송금액은 50,000,000원입니다. 연결회사는 상기의 소송결과가 연결회사의 재무상태에 중대한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(3) 타인을 위해 제공한 담보

연결회사는 보고기간 종료일 현재 타인을 위해 제공한 담보는 없습니다.

(4) 제공받은 지급보증

당기말 현재 연결회사가 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
지급보증처	보증금액	비 고
소프트웨어공제조합	27,349,788,250	계약보증 외
서울보증보험	24,491,114,292	계약이행 지급보증 외

### 33. 특수관계자 거래

#### (1) 특수관계자 현황

당기와 전기 중 기타 특수관계자 현황은 다음과 같습니다. 연결실체내의 거래는 별도감사보고서의 주석 30을 참고하시기 바랍니다.

구 분	당기	전기
기타의 특수관계자	(주)엔코아(*) 대표이사	(주)엔코아 대표이사

(\*) (주)엔코아는 2023년 10월 5일자로 매각되어 보고기간 종료일 현재 특수관계는 해소되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자에 대한 매출 및 매입 등 거래내역은 없습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 특수관계자에 대한 채권/채무내역은 없습니다.

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금 거래는 다음과 같습니다.

① 당기 중 특수관계자와의 자금 거래내역은 없습니다.

② 전기

(단위: 원)					
특수관계자명	성 격	자금차입 거래			
		기 초	상 환	이자비용상각	기 말
(주)엔코아 대표이사	기타의 특수관계자	7,188,724,745	(7,245,700,000)	56,975,255	-

#### (5) 지급보증 및 담보제공

당기말 현재 연결회사가 특수관계자의 자금조달 등을 위해 제공하거나 특수관계자로부터 제공받고 있는 지급보증 및 담보는 없습니다.

(6) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 이사(등기 및 비등기), 이사회 구성원, 재무책임자 및 내부감사책임자를 포함하고 있습니다. 당기와 전기 중 종업원 용역의 대가로서 주요 경영진에게 지급됐거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
급여 및 기타 단기종업원 급여	2,624,649,783	2,688,146,015
퇴직 급여	214,361,858	223,913,650
합 계	2,839,011,641	2,912,059,665

34. 영업부문

경영진은 자원배분과 성과평가를 수행하는 이사회에서 검토 및 보고한 정보에 기초하여 영업부문을 결정하고 있습니다.

연결회사는 영업부문의 성과를 영업손익에 근거해서 평가하고 있으며, 이는 부문간 내부거래를 제외하고는 연결손익계산서에 보고된 내용과 차이가 없습니다.

연결회사의 매출액 10% 이상인 외부고객은 없습니다.

당기와 전기의 부문별 손익은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)				
구 분	컨택비지니스	인쇄	정보기술종합컨설팅	합계
총수익	320,454,124,870	26,103,623,584	21,707,047,847	368,264,796,301
부문간수익	(255,841,998)	(62,737,775)	-	(318,579,773)
외부고객으로부터의 수익	320,198,282,872	26,040,885,809	21,707,047,847	367,946,216,528
영업이익	19,691,535,750	1,164,777,046	2,797,384,651	23,653,697,447

## ② 전기

(단위: 원)				
구분	컨택비지니스	인쇄	정보기술종합컨설팅	합계
총수익	321,298,982,615	45,779,409,511	22,765,529,638	389,843,921,764
부문간수익	(777,737,051)	(353,858,351)	-	(1,131,595,402)
외부고객으로부터의 수익	320,521,245,564	45,425,551,160	22,765,529,638	388,712,326,362
영업이익	16,318,786,451	35,710,800	7,030,011,014	23,384,508,265

### 35. 사업결합

#### 35-1 일반사항

연결회사는 2023년 3월 31일 지배기업의 종속기업인 (주)에스앤제이네트웍스의 지분 100%를 인수하여 합병하였습니다. 취득일에 인식한 자산과 부채의 금액은 장부가로 인수하였으며, 이전대가는 없습니다.

#### 35-2 식별가능한 순자산

상기 사업결합과 관련하여 인수한 자산, 부채 금액은 다음과 같습니다.  
(단위 : 원)

구분	금액
당좌자산	6,314,978,720
유형자산	1,152,598,360
무형자산	33,271,255
기타비유동자산	498,924,591
미지급금	235,907,393
예수금	104,177,567
미지급법인세	34,441,203
미지급비용	1,651,055,223
리스부채	1,003,109,678
복구충당부채	79,362,500
퇴직급여충당금	153,196,144
순자산	4,738,523,218

#### 35-3 사업결합 관련 비용

연결회사는 합병관련 법률수수료와 등기수수료등 170만원의 비용이 발생하였으며, 동 수수료는 지배기업의 포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

# 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 메타엠			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 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	1	1	2	3	4	4	2	3	-	-	9	13	
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	감사	-	20	28	29	303	283	288	502	34	32	-	-	653	866
	합계	-	20	28	29	303	283	288	502	34	32	-	-	653	866

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역										
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023.05.19				1		일			
	주요내용	영업환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정									
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용				
			상주		비상주						
	2023.11.20 ~ 2023.11.24	5	일	4	명	1	명	중요 거래유형 및 중요 공시절차의 이해, 추적시사의 수행, 테스트할 통제 선택, 통제 테스트 수행, 통제 위험 평가, 분개 테스트, 입증절차의 설계, 일반 감사절차(계속기업가정 검토, 특수관계자 거래 검토 등) 계획, 내부회계관리제도 검토			
2024.02.13 ~ 2024.02.16	4	일	4	명	1	명	후속 기간의 통제 테스트, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약, 외부조회확인 등 입증절차 수행, 내부회계관리제도 검토				
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-		일			
	실사(입회)장소	-									
	실사(입회)대상	-									
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024.01.02				1		일			
	실사(입회)장소	(주)메타엠 본사 5층									

	실사(입회)대상	보관 중인 종속기업투자주식 유가증권 및 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2023.11.28, 2024.03.15				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 11월 28일	회사측 : 사내감사, 재무담당임원 감사인측 : 업무수행이사 등 3인	서면회의	중간감사 결과, 외부감사인의 독립성확인, 기말감사 주요감사사항 논의
2	2024년 03월 15일	회사측 : 감사위원회, 재무담당임원 감사인측 : 업무수행이사 등 2인	서면회의	기말감사 결과, 내부회계관리제도검토결과