

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	4
주석.....	9
외부감사 실시내용	49

주식회사 케이비데이터시스템과 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 34 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 33 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

삼 일 회 계 법 인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 케이비데이터시스템
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 케이비데이터시스템과 그 종속기업(이하, "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2024년 12월 31일과 2023년 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 책임단락에 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 오류

로부터 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 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 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.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2025년 3월 4일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2025년 3월 4일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 연결회사의 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 케이비데이터시스템과 그 종속기업

제 34 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 33 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 케이비데이터시스템 대표이사박찬용

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 마포구 마포대로 78 경찰공제회 자람빌딩
(전 화) 02-3215-6000

연 결 재 무 상 태 표

제34(당)기말 : 2024년 12월 31일 현재

제33(전)기말 : 2023년 12월 31일 현재

주식회사 케이비데이터시스템과 그 종속기업

(단위: 원)

과목	주석	제34(당)기말	제33(전)기말
자산			
Ⅰ. 유동자산		49,404,946,454	48,752,970,295
1. 현금및현금성자산	4,5,6	24,253,204,981	10,984,678,164
2. 단기금융자산	4,5,7	5,998,123,500	7,333,774,075
3. 매출채권	4,5,8	11,276,936,430	17,445,789,977
4. 기타유동수취채권	4,5,8	144,859,475	1,223,496,368
5. 기타유동자산	9	7,600,230,826	11,717,118,235
6. 당기법인세자산		131,591,242	48,113,476
Ⅱ. 비유동자산		12,864,863,670	12,755,676,246
1. 순확정급여자산	14	1,834,086,430	2,821,791,602
2. 유형자산	10	1,078,184,272	1,864,528,819
3. 무형자산	11	2,051,978,707	1,879,384,805
4. 이연법인세자산	16	4,690,052,858	3,240,196,185
5. 기타비유동수취채권	4,5,8	3,210,561,403	2,949,774,835
자산총계		62,269,810,124	61,508,646,541
부채			
Ⅰ. 유동부채		37,998,903,020	38,550,206,960
1. 매입채무	4,5,12	13,202,895,557	18,673,034,069
2. 기타유동채무	4,5,10,12	17,096,908,294	16,437,205,729
3. 기타유동부채	13	7,606,625,282	3,342,691,296
4. 유동충당부채	15	92,473,887	97,275,866
Ⅱ. 비유동부채		2,220,031,166	2,066,210,727
1. 기타비유동채무	4,5,10,12	2,166,303,021	1,973,201,453
2. 비유동충당부채	15	53,728,145	93,009,274
부채총계		40,218,934,186	40,616,417,687
자본			
Ⅰ. 지배기업소유지분		21,928,692,090	20,779,874,596
1. 자본금	20	8,000,000,000	8,000,000,000
2. 기타포괄손익누계액	20	(6,008,036,021)	(5,178,896,729)
3. 이익잉여금	20	19,936,728,111	17,958,771,325
Ⅱ. 비지배지분		122,183,848	112,354,258
자본총계		22,050,875,938	20,892,228,854
부채와자본총계		62,269,810,124	61,508,646,541

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제34(당)기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제33(전)기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 케이비데이터시스템과 그 종속기업

(단위: 원)

과목	주석	제34(당)기	제33(전)기
I. 매출액	17	241,651,930,545	230,824,737,844
II. 매출원가	25	227,559,906,420	218,394,316,334
III. 매출총이익		14,092,024,125	12,430,421,510
판매비와관리비	23,25	12,549,864,806	13,183,945,324
IV. 영업이익(손실)		1,542,159,319	(753,523,814)
영업외수익	24	937,809,644	671,827,337
영업외비용	24	128,529,784	88,007,814
금융수익		401,022,717	451,143,998
1. 이자수익	5	401,022,717	451,143,998
금융비용		54,653,712	81,714,935
1. 이자비용	10	54,653,712	81,714,935
V. 법인세비용차감전순이익		2,697,808,184	199,724,772
법인세비용	16	720,265,466	65,654,363
VI. 당기순이익		1,977,542,718	134,070,409
VII. 기타포괄손익		(818,895,634)	(1,716,240,683)
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익			
1. 순확정급여부채의 재측정요소	20	(1,028,006,777)	(1,781,268,961)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목			
1. 해외사업환산손익		209,111,143	65,028,278
VIII. 총포괄손익		1,158,647,084	(1,582,170,274)
당기순이익의 귀속		1,977,542,718	134,070,409
1. 지배기업소유지분순이익		1,977,956,786	124,949,522
2. 비지배지분순이익(손실)		(414,068)	9,120,887
당기총포괄이익의 귀속		1,158,647,084	(1,582,170,274)
1. 지배기업소유지분총포괄이익(손실)		1,148,817,494	(1,594,476,680)
2. 비지배지분총포괄이익		9,829,590	12,306,406

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제34(당)기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제33(전)기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 케이비데이터시스템과 그 종속기업

(단위: 원)

과목	지배기업소유지분			비지배지분	총계
	자본금	기타포괄손익누계액	이익잉여금		
2023.01.01(전기초)	8,000,000,000	(3,459,470,527)	18,433,821,803	100,047,852	23,074,399,128
총포괄이익					
당기순이익	-	-	124,949,522	9,120,887	134,070,409
순확정급여부채의 재측정요소	-	(1,781,268,961)	-	-	(1,781,268,961)
해외사업환산손익	-	61,842,759	-	3,185,519	65,028,278
소유주와의 거래					
배당	-	-	(600,000,000)	-	(600,000,000)
2023.12.31(전기말)	8,000,000,000	(5,178,896,729)	17,958,771,325	112,354,258	20,892,228,854
2024.01.01(당기초)	8,000,000,000	(5,178,896,729)	17,958,771,325	112,354,258	20,892,228,854
총포괄이익					
당기순이익	-	-	1,977,956,786	(414,068)	1,977,542,718
순확정급여부채의 재측정요소	-	(1,028,006,777)	-	-	(1,028,006,777)
해외사업환산손익	-	198,867,485	-	10,243,658	209,111,143
2024.12.31(당기말)	8,000,000,000	(6,008,036,021)	19,936,728,111	122,183,848	22,050,875,938

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제34(당)기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제33(전기) : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 케이비데이터시스템과 그 종속기업

(단위: 원)

과목	주식	제34(당)기	제33(전기)
I. 영업활동 현금흐름		14,324,660,371	473,186,027
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	26	13,186,381,286	2,685,984,751
2. 이자수취		582,566,733	369,029,712
3. 법인세납부		555,712,352	(2,581,828,436)
II. 투자활동 현금흐름		(94,951,901)	(120,105,052)
1. 단기금융자산의 감소		23,361,000,000	12,785,500,000
2. 단기금융자산의 증가		(22,000,000,000)	(11,357,000,000)
3. 단기대여금의 상환		225,686,523	260,519,065
4. 단기대여금의 증가		(107,170,238)	(9,803,652)
5. 장기대여금의 감소		143,776,000	-
6. 장기대여금의 증가		(492,000,000)	(507,750,000)
7. 유형자산의 취득		(348,639,364)	(343,603,820)
8. 무형자산의 처분		-	104,500,000
9. 무형자산의 취득		(863,735,357)	(609,539,708)
10. 보증금의 증가		(22,449,614)	(531,242,837)
11. 보증금의 감소		8,580,149	88,315,900
III. 재무활동 현금흐름		(1,126,472,440)	(1,714,748,644)
1. 리스부채의 감소		(1,126,472,440)	(1,114,748,644)
2. 현금배당		-	(600,000,000)
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		165,290,787	9,572,542
V. 현금및현금성자산의 증감(I + II + III + IV)		13,268,526,817	(1,352,095,127)
VI. 기초의 현금및현금성자산	6	10,984,678,164	12,336,773,291
VII. 기말의 현금및현금성자산	6	24,253,204,981	10,984,678,164

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제34(당)기말 : 2024년 12월 31일 현재

제33(전)기말 : 2023년 12월 31일 현재

주식회사 케이비데이터시스템

1. 지배기업의 개요

주식회사 케이비데이터시스템(이하 "회사")과 그 종속기업(이하 회사와 그 종속기업을 "연결회사")은 1991년 9월에 설립되어 컴퓨터 시스템개발, 판매, 유지보수 등 전산업무 관련 용역 제공을 주사업으로 하고 있습니다. 한편, 회사는 (주)KB금융지주의 설립에 따라 2008년 9월 29일자로 주식이전 및 교환에 의하여 (주)KB금융지주의 자회사로 편입되었으며, 당기말 현재 (주)KB금융지주가 회사주식의 100%를 소유하고 있습니다.

1.1 종속기업 현황

(1) 보고기간말 현재 연결회사의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업	소재지	지배지분율	결산월	업종
PT KB DATA SYSTEMS INDONESIA(*)	인도네시아	95.1%	12월	컴퓨터 시스템개발 등

(2) 보고기간말 현재 연결회사의 연결대상 종속기업의 재무정보는 다음과 같습니다.(단위:천 원).

회사명	당기말		당기	
	자산	부채	매출액	당기손실
PT KB DATA SYSTEMS INDONESIA	5,257,179	2,720,157	6,330,604	(8,453)

회사명	전기말		전기	
	자산	부채	매출액	당기순손실
PT KB DATA SYSTEMS INDONESIA	4,579,034	2,242,670	5,438,988	186,191

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성 기준

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

연결재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

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

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

2.2.1 연결회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결회사는 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기 지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야 하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험 익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

개정 기준은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

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

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

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

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

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

(3) 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

2.3 연결

연결회사는 기업회계기준서 제1110호 '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 순자산보다 클 경우, 그 초과금액으로 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.

(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 현금 및 현금성자산

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

2.5 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화(이하, "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.

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.

2.6 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 소유하는 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. 회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 소유하는 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-공정가치 측정 금융자산

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

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 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 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 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, 매출채권 및 리스채권에 대해 회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

(4) 인식과 제거

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

연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 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.

2.7 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.

2.8 재고자산

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

2.9 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 정률법으로 상각됩니다.

과목	추정 내용연수
기계장치	4년
차량운반구	4년
비품	4년

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

2.10 무형자산

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 고객 관계는 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.

과목	추정 내용연수
소프트웨어	4년
개발비	4년

2.11 비금융자산의 손상

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

2.12 매입채무와 기타채무

매입채무와 기타채무는 회사가 보고기간말 전에 제공받은 재화나 용역에 대하여 지급하지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 인식 후에 통상 30일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타채무는 보고기간 후 12개월 후에 지급기일이 도래하는 것이 아니라면 재무상태표에서 유동부채로 표시합니다. 해당 채무는 최초에 공정가치로 인식하고 이후 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정합니다.

2.13 금융부채

(1) 분류 및 측정

연결회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 '매입채무와기타채무', '차입금' 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 전부로서 차입을 실행할 가능성이 높은(probable) 범위까지는 차입금의 거래원가로 인식합니다. 이 경우 수수료는 차입을 실행할 때까지 이연합니다. 차입한도약정의 일부나 전부로서 차입을 실행할 가능성이 높다(는 증거가 없는 범위의 관련 수수료는 유동성을 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 손익계산서상 '금

용원가'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 채무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.14 충당부채

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

2.15 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 회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있으며, 세무당국이 불확실한 법인세 처리를 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 회사는 법인세 측정시 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.

니다.

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

2.16 종업원급여

(1) 퇴직급여

연결회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 회사가 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 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

(2) 주식기준보상

연결회사는 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 주식선택권의 시가와 행사가격의 차이를 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안 비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식선택권의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 또한, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식됩니다.

2.17 수익인식

연결회사는 고객에게 상품매출, 개발용역, 수탁운영을 제공하는 사업을 영위하고 있습니다. 고객과의 계약에서 ① 하드웨어 및 소프트웨어 판매, ② 시스템구축 개발용역, ③ 시스템관리 및 유지보수 등과 같이 구별되는 수행의무를 식별합니다.

연결회사는 계약기간 동안 고객에게 시스템구축 개발용역, 시스템관리 및 유지보수 용역을 제공할 의무가 있으므로 이러한 수행의무에 배분된 거래가격을 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식합니다.

2.18 리스

연결회사는 다양한 사무실, 자동차 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 변동리스료
- 잔존가치보중에 따라 회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 회사(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
- 최근 제3자 금융을 받지 않은 기업이 보유한 리스의 경우 무위험이자율에 신용위험을 조정하는 상향 접근법을 사용
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

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

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

장비 및 차량운반구의 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.

(3) 연장선택권 및 종료선택권

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

(4) 잔존가치보증

계약기간 동안 리스원가를 최적화하기 위해 회사는 시설장치 리스와 관련하여 종종 잔존가치보증을 제공합니다. 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상하는 금액의 산정과 관련한 중요한 회계추정 및 가정에 대한 정보는 주석 3에서 다루고 있습니다.

2.19 연결채무제표 승인

회사의 연결채무제표는 2025년 2월 7일자로 이사회에서 승인됐으며, 정기주주총회에서 수

정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 회사의 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 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

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 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.

(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.

(4) 순확정급여부채

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

(5) 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경

제적 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.

창고, 소매매장, 장비 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.

연결회사는 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실과 차량운반구 리스에서 대부분의 연장선택권은 리스부채에 포함하지 않습니다.

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.

연결회사는 최초 인식시점에 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액을 추정하여 리스부채의 일부로 인식합니다. 일반적으로 리스개시일에 예상되는 잔존가치는 보증금액과 같거나 더 높으므로 연결회사는 보증에 따라 어떤 금액을 지급할 것으로 예상하지 않습니다.

4. 재무위험관리

연결회사는 시장위험, 신용위험과 유동성위험에 노출되어 있습니다. 연결회사는 이러한 위험요소들을 관리하기 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 위험관리 정책 및 프로그램을 운영하고 있습니다.

재무위험관리의 대상이 되는 연결회사의 금융자산은 현금및현금성자산, 단기금융자산, 매출채권 및 기타수취채권 등으로 구성되어 있으며 금융부채는 매입채무 및 기타채무 등으로 구성되어 있습니다.

가. 시장위험

연결회사는 보고기간말 현재 기능통화 이외의 외화통화는 보유하지 않고 있습니다.

나. 신용위험

신용위험은 연결회사의 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 고객 또는 거래상대방이 계약조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 연결회사는 주기적으로 고객과 거래상대방의 재무상태와 과거 경험 및 기타 요소들을 고

려하여 재무신용도를 평가하고 있으며 고객과 거래상대방 각각에 대한 신용한도를 설정하고 있습니다.

당기 중 중요한 손상의 징후나 회수기일이 초과된 매출채권 및 기타금융자산에 포함된 대여금이나 미수금 등은 발생하지 않았으며 연결회사는 당기말 현재 채무불이행 등이 발생할 징후는 낮은 것으로 판단하고 있습니다.

신용위험은 현금및현금성자산, 각종 예금 그리고 파생금융상품 등과 같은 금융기관과의 거래에서도 발생할 수 있습니다. 이러한 위험을 줄이기 위해, 연결회사는 신용도가 높은 금융기관들에 대해서만 거래를 하고 있습니다.

보고기간말 현재 연결회사가 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지않은 연결회사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
현금성자산	24,252,824	10,984,678
단기금융자산	5,998,124	7,333,774
매출채권	11,276,936	17,445,790
기타유동수취채권(*1)	144,860	320,242
기타비유동수취채권	3,210,561	2,949,775
합계	44,883,305	39,034,259

(*1) 당기말 현재 재무상태표상 기타유동수취채권에서 법정자산 금액은 없으며, 전기말 현재 재무상태표상 기타유동수취채권에서 법정자산 903,254천원은 제외하였습니다.

다. 유동성위험

유동성위험은 연결회사의 경영환경 또는 금융시장의 악화로 인해 연결회사가 부담하고 있는 단기 채무를 적기에 이행하지 못할 위험으로 정의합니다. 연결회사는 적정 유동성의 유지를 위하여 주기적인 자금수지 예측, 조정을 통해 유동성위험을 관리하고 있습니다.

보고기간말 현재 연결회사의 유동성 위험 분석내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

구분	3개월 이하	3개월초과 ~ 1년 이하	1년초과 ~ 2년 이하	2년초과 ~ 5년 이하	5년 초과
매입채무	13,202,895	-	-	-	-
기타채무(*1)	2,512,353	6,605	8,810	-	-
리스부채(*2)	194,744	238,960	126,349	47,846	-
합계	15,909,992	245,565	135,159	47,846	-

이 분석은 금융상품에만 요구되므로, 연결재무상태표상 기타채무에서 법정부채 (*1) 1,533,946천원 및 기준서 제1102호(주식기준보상)이 적용되는 주식기준보상거래에 따른 계약 및 의무에 해당하는 미지급비용 2,764,805천원, 기준서 제1019호(종업원급여)가 적

용되는 종업원관련 채무 11,849,906천원을 제외하였습니다.

(*2) 리스부채는 현재가치할인차금이 차감전 총액기준입니다.

(2) 전기말

구분	3개월 이하	3개월초과 ~ 1년 이하	1년초과 ~ 2년 이하	2년초과 ~ 5년 이하	5년 초과
매입채무	18,673,034	-	-	-	-
기타채무(*1)	1,778,342	-	7,979	8,084	-
리스부채(*2)	266,086	688,758	455,615	122,656	-
합계	20,717,462	688,758	463,594	130,740	-

(*1) 이 분석은 금융상품에만 요구되므로, 연결채무상대표상 기타채무에서 법정부채 23,191천원 및 기준서 제1102호(주식기준보상)이 적용되는 주식기준보상거래에 따른 계약 및 의무에 해당하는 미지급비용 1,971,907천원, 기준서 제1019호(종업원급여)가 적용되는 종업원관련 채무 13,151,376천원을 제외하였습니다.

(*2) 리스부채는 현재가치할인차금이 차감전 총액기준입니다.

라. 공정가치 측정

연결회사는 공정가치로 측정되는 자산·부채가 존재하지 않습니다. 보고기간말 현재 연결회사의 금융자산과 부채는 단기성으로 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로서 공정가치 공시를 제외하였습니다.

마. 자본위험관리

연결회사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있습니다. 연결회사는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있습니다. 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 재무제표의 공시된 숫자로 계산합니다.

보고기간말 현재 연결회사의 부채비율은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
부채	40,218,934	40,616,418
자본	22,050,876	20,892,229
부채비율	182.39%	194.41%

5. 범주별 금융상품

가. 보고기간말 현재 연결회사의 범주별 금융상품 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

금융자산(*1)	당기손익-공정가치	상각후원가측정	합계

	측정금융자산	금융자산	
현금및현금성자산	-	24,253,205	24,253,205
단기금융자산	-	5,998,124	5,998,124
매출채권	-	11,276,936	11,276,936
기타수취채권	-	3,355,421	3,355,421
합계	-	44,883,686	44,883,686

금융부채(*1)	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
매입채무	-	13,202,896	13,202,896
기타채무(*2)	-	2,527,767	2,527,767
합계	-	15,730,663	15,730,663

- (*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치를 측정하지 않은 금융자산과 금융부채에 대한 공정가치 정보는 포함하고 있지 않습니다.
이 분석은 금융상품에만 요구되므로, 연결재무상태표상 기타채무에서 법정부채 1,533,946천원 및 기준서 제1102호(주식기준보상)이 적용되는 주식기준보상거래에 따른 계
- (*2) 약 및 의무에 해당하는 미지급비용 2,764,805천원, 기준서 제1019호(종업원급여)가 적용되는 종업원관련 채무 11,849,906천원, 기준서 제1116호(리스)가 적용되는 리스부채 586,787천원을 제외하였습니다.

(2) 전기말

금융자산(*1)	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	10,984,678	10,984,678
단기금융자산	-	7,333,774	7,333,774
매출채권	-	17,445,790	17,445,790
기타수취채권(*2)	-	3,270,017	3,270,017
합계	-	39,034,259	39,034,259

금융부채(*1)	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
매입채무	-	18,673,034	18,673,034
기타채무(*3)	-	1,794,405	1,794,405
합계	-	20,467,439	20,467,439

- (*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치를 측정하지 않은 금융자산과 금융부채에 대한 공정가치 정보는 포함하고 있지 않습니다.
- (*2) 이 분석은 금융상품에만 요구되므로, 재무상태표상 기타수취채권에서 법정자산 903,254천원을 제외하였습니다.

이 분석은 금융상품에만 요구되므로, 연결재무상태표상 기타채무에서 법정부채 23,191천원 및 기준서 제1102호(주식기준보상)이 적용되는 주식기준보상거래에 따른 계약 및 의무에 해 (*3) 당하는 미지급비용 1,971,907천원, 기준서 제1019호(종업원급여)가 적용되는 종업원관련 채무 13,151,376천원, 기준서 제1116호(리스)가 적용되는 리스부채 1,469,529천원을 제외 하였습니다.

나. 보고기간 중 금융상품 범주별 순손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
상각후원가 측정 금융자산		
이자수익	401,023	451,144
외환차손익	30,372	(394)
외화환산손익	2,380	(5,938)

6. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 연결회사의 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
보유현금	381	-
은행예금	24,252,824	10,984,678
합계	24,253,205	10,984,678

7. 단기금융자산

가. 보고기간말 현재 연결회사의 단기금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
정기예금	6,000,000	7,336,000
대손충당금	(1,877)	(2,226)
합계	5,998,123	7,333,774

나. 보고기간 중 단기금융자산에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분	기초	전(환)입	상각	기말
대손충당금	2,226	(349)	-	1,877

<전기>

구분	기초	전(환)입	상각	기말
대손충당금	1,687	539	-	2,226

8. 매출채권 및 기타수취채권

가. 보고기간말 현재 매출채권 및 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매출채권	11,276,936	-	17,445,790	-
대여금	116,601	1,276,196	129,983	1,030,268
미수금	23,381	-	907,584	-
미수수익	4,878	-	185,929	-
보증금	-	1,934,365	-	1,919,507
합계	11,421,796	3,210,561	18,669,286	2,949,775

나. 보고기간말 현재 매출채권 및 기타수취채권의 연령분석 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
연체되지 않은 채권	14,632,357	21,619,061
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	-
손상채권	-	-
합계	14,632,357	21,619,061

다. 보고기간말 현재 매출채권 및 기타수취채권의 신용위험의 최대노출금액은 장부금액 전액입니다. 연결회사가 보유하고 있는 담보는 없습니다.

9. 기타자산

보고기간말 현재 기타자산 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급금	361,876	-	933,645	-
선급비용	3,285,190	-	432,079	-
당기법인세자산	131,591	-	48,113	-
부가세대급금	-	-	38,548	-
미청구공사	3,953,165	-	10,312,847	-
합계	7,731,822	-	11,765,232	-

10. 유형자산

가. 보고기간 중 유형자산의 주요 변동은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구분	기계장치	차량운반구	비품	사용권 유형자산	합계
기초 순장부금액	348,343	94,033	117,631	1,304,522	1,864,529
취득	347,445	-	1,195	218,246	566,886
처분/폐기/손상	(67)	-	(276)	(11,264)	(11,607)
감가상각	(276,677)	(15,678)	(34,307)	(1,027,409)	(1,354,071)
환율변동	-	7,525	4,514	408	12,447
기말 순장부금액	419,044	85,880	88,757	484,503	1,078,184

(2) 전기

구분	기계장치	차량운반구	비품	사용권 유형자산	합계
기초 순장부금액	271,413	83,362	140,070	1,013,250	1,508,095
취득	304,139	21,456	18,009	1,591,921	1,935,525
처분/폐기/손상	(148)	-	(2)	(183,435)	(183,585)
감가상각	(227,061)	(13,369)	(42,308)	(1,124,971)	(1,407,709)
환율변동	-	2,584	1,862	7,757	12,203
기말 순장부금액	348,343	94,033	117,631	1,304,522	1,864,529

감가상각비 중 728,664천원(전기: 708,793천원)은 매출원가, 625,407천원(전기: 698,916천원)은 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

나. 보고기간말 현재 리스와 관련해 연결재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	383,658	1,195,569
차량운반구	100,845	108,953
사용권자산 합계	484,503	1,304,522
리스부채		
유동	426,162	930,265
비유동	160,625	539,264
리스부채 합계	586,787	1,469,529

사용권자산은 연결채무상태표상 유형자산에 포함되어 있으며, 당기 중 증가된 사용권자산은 218,246천원(전기: 1,591,921천원)입니다. 또한, 리스부채는 연결채무상태표상 기타부채에 포함되어 있습니다.

다. 보고기간 중 리스와 관련하여 연결손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	952,230	964,482
차량운반구	75,179	160,489
합계	1,027,409	1,124,971
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	43,460	74,392
소액자산 리스료	29,834	36,818

당기 중 리스의 총 현금유출은 1,156,307천원(전기: 1,151,567천원)입니다.

11. 무형자산

보고기간 중 무형자산의 주요 변동은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
기초 순장부금액	609,813	541,272	728,300	1,879,385
취득	536,236	327,500	-	863,736
처분	-	-	(20,000)	(20,000)
손상	(51,305)	-	-	(51,305)
상각	(323,058)	(296,779)	-	(619,837)
기말 순장부금액	771,686	571,993	708,300	2,051,979

(2) 전기

구분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
기초 순장부금액	682,613	519,440	683,333	1,885,386
취득	186,286	314,954	108,300	609,540
처분	-	-	(104,500)	(104,500)
환입	-	-	41,167	41,167
상각	(259,086)	(293,122)	-	(552,208)
기말 순장부금액	609,813	541,272	728,300	1,879,385

무형자산상각비 중 534,005천원(전기: 467,839천원)은 매출원가, 85,832천원(전기: 84,369천원)은 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

12. 매입채무 및 기타채무

보고기간말 현재 매입채무 및 기타채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매입채무	13,202,895	-	18,673,034	-
미지급금	1,566,439	8,810	38,119	16,063
미지급비용	15,104,308	1,996,868	15,468,822	1,417,874
리스부채	426,162	160,625	930,265	539,264
합계	30,299,804	2,166,303	35,110,240	1,973,201

13. 기타부채

보고기간말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
예수금	1,573,308	-	1,429,066	-
선수금	20,777	-	175,869	-
초과청구공사	3,903,558	-	508,086	-
부가세예수금	2,108,982	-	1,229,670	-
합계	7,606,625	-	3,342,691	-

14. 퇴직급여

14.1 확정급여제도

가. 보고기간말 현재 순확정급여자산과 관련하여 연결재무상태표에 인식한 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	36,060,002	31,752,939
사외적립자산의 공정가치	(37,894,088)	(34,574,731)
순확정급여자산 금액	(1,834,086)	(2,821,792)

나. 보고기간 중 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초금액	31,752,939	27,251,905
당기근무원가	3,778,349	3,426,862

이자비용	1,284,348	1,339,027
재측정요소:		
경험적 조정으로 인한 보험수리적손익	(49,464)	683,903
인구통계적 가정의 변동으로 인한 보험수리적 손익	(5,320)	-
재무적 가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	1,541,052	1,515,805
제도에서의 지급액:		
급여의 지급	(2,239,942)	(2,466,800)
기타	(1,960)	2,237
보고기간말 금액	36,060,002	31,752,939

다. 보고기간 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초금액	34,574,731	31,696,332
이자수익	1,405,532	1,565,694
재측정요소:	-	
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	89,519	(220,495)
기여금:		
사용자	4,000,000	4,000,000
제도에서의 지급:		
급여의 지급	(2,175,694)	(2,466,800)
보고기간말 금액	37,894,088	34,574,731

라. 보고기간말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
할인율	3.50%	4.20%
임금상승률		
- 임원	3.00%	3.00%
- 직원	2025년 4.50% 그 이후 4.00%	4.00%

마. 보고기간말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비(%)	금액	구성비(%)
예치금	37,894,088	100.00%	34,574,731	100.00%

바. 보고기간말 현재 주요 가정의 변동에 따른 당기와 전기의 확정급여채무의 민감도분석결

과는 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	0.50%	(998,977)	1,056,059
임금상승률	0.50%	1,186,201	(1,131,719)

(2) 전기말

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	0.50%	(855,735)	903,009
임금상승률	0.50%	1,025,456	(979,574)

할인율인 우량채 수익률의 하락은 제도가 보유하고 있는 채무증권의 가치를 일부 증가시켜 상쇄효과가 있으나, 확정급여부채의 증가를 통해 가장 유의적인 위험에 노출되어 있습니다.

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 연결채무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

사. 보고기간말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기분석은 아래와 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

구분	1년 미만	1~2년 미만	2~5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	2,370,442	7,706,189	15,521,288	68,431,517	94,029,436

(2) 전기말

구분	1년 미만	1~2년 미만	2~5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	2,219,379	6,901,666	14,003,127	67,075,752	90,199,924

보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금에 대한 사용자의 합리적인 추정치는 4,100,000천원(전기: 3,800,000천원)이며, 확정급여채무의 가중평균만기는 5.9년(전기: 5.8년)입니다.

14.2 확정기여제도

당기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 257,038천원(전기: 176,239천원)입니다.

15. 충당부채

가. 보고기간말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
하자보수충당부채	92,474	97,276
복구충당부채	53,728	93,009
합계	146,202	190,285

나. 보고기간 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분	기초	전입	환입	기말
하자보수충당부채	97,276	-	(4,802)	92,474
복구충당부채	93,009	2,475	(41,756)	53,728
합계	190,285	2,475	(46,558)	146,202

<전기>

구분	기초	전입	환입	기말
하자보수충당부채	110,313	-	(13,037)	97,276
복구충당부채	91,589	1,996	(576)	93,009
합계	201,902	1,996	(13,613)	190,285

16. 법인세

가. 보고기간 중 법인세의 주요 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
(1) 법인세부담액	1,508,656	-
(2) 전기법인세의 조정사항	3,664	1,284
(3) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	(1,449,856)	(587,942)
(4) 자본에 직접 반영되는 법인세비용	368,742	638,933
(5) 기타	289,059	13,379
(6) 법인세비용 [(1)+(2)+(3)+(4)+(5)]	720,265	65,654

(*) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액

구분	당기	전기
(1) 기초 순이연법인세자산	3,240,197	2,652,255
(2) 기말 순이연법인세자산	4,690,053	3,240,197
(3) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동 [(2)-(1)]	1,449,856	587,942

나. 보고기간의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용과의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	2,697,808	199,725
적용세율에 따른 법인세	541,842	19,742
조정사항		
비과세수익	(375,507)	(3,432)
비공제비용	164,219	174,026
연결납세로 인한 법인세효과	269,585	-
기타	120,126	(124,682)
법인세비용	720,265	65,654

다. 보고기간의 주요 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

계정과목	누적일시적차이			이연법인세	
	기초잔액	당기 증감액	기말잔액	기초잔액	기말잔액
미수수익	(168,908)	164,700	(4,208)	(44,591)	(1,111)
감가상각비	47,897	45,967	93,864	12,645	24,780
확정급여부채	30,423,648	4,347,807	34,771,455	8,031,843	9,179,664
사외적립자산	(29,739,033)	(689,385)	(30,428,418)	(7,851,105)	(8,033,102)
무형자산손상차손	11,000	-	11,000	2,904	2,904
미지급성과급	8,695,135	1,430,728	10,125,863	2,295,516	2,673,228
미지급연차비용	2,551,524	286,799	2,838,323	673,602	749,317
외화환산손익	(9,409)	9,409	-	(2,484)	-
하자보수충당부채	97,276	(4,802)	92,474	25,681	24,413
대손충당금	2,226	(349)	1,877	588	496
업무용차량	100,362	1,953	102,315	26,496	27,011
사용권자산	(1,299,708)	820,001	(479,707)	(343,123)	(126,643)
리스부채	1,468,451	(881,664)	586,787	387,671	154,912
복구충당부채	93,009	(39,281)	53,728	24,554	14,184
합계	12,273,470	5,491,883	17,765,353	3,240,197	4,690,053
이연법인세자산(총액)				11,481,500	12,850,909
이연법인세부채(총액)				(8,241,303)	(8,160,856)

(2) 전기

계정과목	누적일시적차이			이연법인세	
	기초잔액	당기 증감액	기말잔액	기초잔액	기말잔액
미수수익	(89,134)	(79,774)	(168,908)	(23,621)	(44,591)
감가상각비	37,268	10,629	47,897	9,876	12,645
확정급여부채	25,988,388	4,435,260	30,423,648	6,886,923	8,031,843
사외적립자산	(25,970,362)	(3,768,671)	(29,739,033)	(6,882,146)	(7,851,105)
무형자산손상차손	55,126	(44,126)	11,000	14,608	2,904
미지급성과급	7,225,936	1,469,199	8,695,135	1,914,873	2,295,516
미지급연차비용	2,326,890	224,634	2,551,524	616,626	673,602
외화환산손익	-	(9,409)	(9,409)	-	(2,484)
하자보수충당부채	110,313	(13,037)	97,276	29,233	25,681
대손충당금	1,688	538	2,226	447	588
업무용차량	82,892	17,470	100,362	21,966	26,496
사용권자산	(880,470)	(419,238)	(1,299,708)	(233,325)	(343,123)
리스부채	1,009,358	459,093	1,468,451	267,480	387,671
복구충당부채	91,589	1,420	93,009	24,271	24,554
합계	9,989,482	2,283,988	12,273,470	2,647,211	3,240,197
이월결손금				5,041	-
이연법인세자산(총액)				9,791,344	11,481,500
이연법인세부채(총액)				(7,139,092)	(8,241,303)

라. 보고기간말 현재 상계전 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	2,850,346	2,553,147
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	10,000,563	8,928,353
상계전 이연법인세자산	12,850,909	11,481,500
이연법인세부채		
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(1,111)	(47,076)
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(8,159,745)	(8,194,227)
상계전 이연법인세부채	(8,160,856)	(8,241,303)
상계후 이연법인세자산	4,690,053	3,240,197

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 연결회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 연결회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

17. 매출액

당기와 전기의 매출액의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
상품매출	8,947,382	6,239,456
개발용역수익	34,107,493	39,426,267
수탁운영수익	198,597,056	185,159,015
합계	241,651,931	230,824,738

18. 종업원급여

가. 보고기간 중 발생한 종업원급여의 세부내역은 아래와 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
단기종업원급여	51,485,045	51,122,320
퇴직급여-확정급여형	3,657,166	3,136,658
퇴직급여-확정기여형	257,038	176,239
주식기준보상	1,354,897	798,000
합계	56,754,146	55,233,217

나. 주식기준보상

(1) 지배기업 (주)KB금융지주는 연결회사의 임원과 주식기준보상약정("Stock Grant")을 체결하고 있으며, (주)KB금융지주와 연결회사는 동 약정에 따라 발생하는 비용을 정산하고 있습니다. 연결회사는 상기 약정에 따라 매기 부담하게 되는 보상금액을 비용으로 인식하여 판매비와관리비로 인식하고 있습니다.

Stock Grant는 최초 약정시점에 최대 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 목표의 달성 정도에 따라 지급받는 주식수량이 정해지는 제도로 약정용역제공기간 경과 후 (주)KB금융지주는 (주)KB금융지주가 발행한 기명식 보통주를 교부하는 방법과 동 금액을 현금으로 지급하는 방법 중 하나를 선택할 수 있습니다.

당기말 현재 임원의 주식기준보상약정의 내용은 다음과 같습니다(단위:주).

구분	회차	부여일	부여수량(*1)	가득조건(*2,3)
장기 성과급	2023년	2023-01-01	4,414	용역제공조건, 목표회사성과 90%, 목표 Relative TSR비율 10%
	2023년	2023-01-01	2,825	용역제공조건, 목표회사성과 30%, 당당업무성과 60%, 목표Relative TSR비율 10%
	2024년	2024-01-01	2,047	용역제공조건, 목표회사성과 30%, 당당업무성과 60%, 목표Relative TSR비율 10%
	2024년	2024-01-01	2,047	용역제공조건, 목표회사성과 30%, 당당업무성과 60%, 목표Relative TSR비율 10%
	이연 지급 확정분	2021-05-06	680	용역제공조건, 목표회사성과 90%, 목표 Relative TSR비율 10%
		2021-12-31	381	용역제공조건, 목표회사성과 30%, 당당업무성과 60%, 목표Relative TSR비율 10%
		2022-12-31	2,260	용역제공조건, 목표회사성과 30%, 당당업무성과 60%, 목표Relative TSR비율 10%
		2022-12-31	1,076	용역제공조건, 목표회사성과 90%, 목표 Relative TSR비율 10%
	2023-12-31	2,137	용역제공조건, 목표회사성과 30%, 당당업무성과 60%, 목표Relative TSR비율 10%	
단기 성과급	2020년	2020-01-01	422	가득조건 충족
	2021년	2021-01-01	3,298	가득조건 충족

	2022년	2022-01-01	5,800	가득조건 충족
	2023년	2023-01-01	5,471	가득조건 충족
	2024년	2024-01-01	4,387	용역제공기간에 비례
합계			37,245	

- (*1) 당기말 현재 잔여수량이 있는 임직원별 최초부여수량임(단, 이연지급 확정분은 당기말 현재 잔여수량임).
- (*2) 당기 중 장기성과급의 이연 지급 시기(퇴임일 이후), 지급비율, 지급기간에 대해 선택권을 부여하였음. 이에 따라 부여수량 중 일 정비율은 최초 이연 지급 확정 후 최대 퇴임일 이후 5년간 이연지급됨.
- (*3) Relative TSR (Total Shareholders Return) : ((계약종료시점 공정시가-계약시작시점 공정시가) + (계약기간 동안 지급된 주당배 당금 합)) / 계약시작시점 공정시가

(2) 임원에 대해 부여한 Stock Grant에 대하여 몬테카를로 시뮬레이션기법을 이용하여 평가 하고 있으며, 모형에서 사용한 가격결정요소는 다음과 같습니다(단위:원).

<장기성과연동형>

부여일	부여수량(주)	무위험이자율(%)	공정시가(시장연동)	공정시가(비시장연동)
2021-05-06	680	2.688%	-	87,156 - 87,156
2021-12-31	381	2.688%	-	87,156 - 87,156
2022-12-31	2,260	2.688%	-	79,280 - 87,156
2022-12-31	1,076	2.688%	-	75,790 - 87,156
2023-01-01	7,239	2.688%	72,231 - 87,156	72,231 - 87,156
2023-12-31	1,736	2.688%	-	68,992 - 75,790
2023-12-31	401	2.688%	-	75,790 - 87,156
2024-01-01	4,094	2.688%	68,992 - 79,280	68,992 - 79,280

<단기성과연동형>

부여일	추정가득수량(주)	무위험이자율(%)	공정시가(비시장)
2020-01-01	422	2.688%	87,156 - 87,156
2021-01-01	1,979	2.688%	79,280 - 87,156
2021-01-01	949	2.688%	75,790 - 87,156
2021-01-01	370	2.688%	87,156 - 87,156
2022-01-01	2,350	2.688%	79,280 - 87,156
2022-01-01	2,353	2.688%	68,992 - 75,790
2022-01-01	1,097	2.688%	75,790 - 87,156
2023-01-01	2,790	2.688%	72,231 - 79,280
2023-01-01	1,850	2.688%	68,992 - 75,790
2023-01-01	831	2.688%	75,790 - 87,156
2024-01-01	2,684	2.688%	72,231 - 79,280
2024-01-01	1,703	2.688%	68,992 - 75,790

한편, 연결회사는 과거 1년간의 주가 수익률의 변동성을 기대변동성으로 사용하였고, 기준연도의 1년 전, 2년 전, 3년 전 시가배당율을 산술평균한 값을 배당수익률로 사용하였고, 국고채 1년 무위험 이자율을 사용하여 공정가치를 산출하였습니다.

연결회사는 상기 주식보상약정에 따라 당기 1,354,897천원(전기: 798,000천원)의 보상원가를 인식하였으며, 당기말 현재 767,937천원(전기말: 554,033천원)과 1,996,868천원(전기말: 1,417,874천원)을 (주)KB금융지주에 대한 미지급비용과 장기미지급비용으로 인식하고 있습니다.

19. 우발부채와 약정사항

연결회사는 용역별 계약조건에 따라 계약이행책임을 지고 있으며 용역제공 완료 후 통상 1년의 하자보증책임을 이행하고 있는 바, 이와 관련하여 서울보증보험(주)으로부터 5,771,439천원(전기말: 5,088,026천원)의 상당액의 계약이행 및 하자보수 등의 보증을 제공 받고 있습니다.

당기말 현재 연결회사의 소송현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

내용	원고	피고	소송가액	진행현황
임금	개인 등	회사	618,000	1심 진행중
손해배상	개인	회사	30,000	1심 진행중

20. 자본

가. 자본금

보고기간말 현재 연결회사의 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	1,000,000주	1,000,000주
1주의 금액	10,000원	10,000원
발행한 주식의 수	800,000주	800,000주
보통주자본금	8,000,000,000원	8,000,000,000원

나. 기타포괄손익누계액

보고기간말 현재 연결회사의 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
순확정급여부채의 재측정요소	(6,367,441)	(5,339,434)
해외사업환산손익	359,405	160,537
합계	(6,008,036)	(5,178,897)

다. 이익잉여금

보고기간말 현재 연결회사의 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
법정적립금(*1,2)	3,069,987	3,069,987
임의적립금	15,674,786	15,726,907
미처분이익잉여금(미처리결손금)	1,191,955	(838,123)
합계	19,936,728	17,958,771

연결회사는 대한민국에서 제정되어 시행 중인 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할때 까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다.

(*1) 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우(주주총회의 결의에 따라) 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

(*2) 연결회사는 구법인세법 제56조에 의하여 기업발전적립금(당기말 : 350,000천원, 전기말 : 350,000천원)은 결손보전과 자본전입 이외의 목적으로는 사용될 수 없습니다.

라. 2022년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 600,000천원(주당 배당금 750원)은 2023년 3월에 지급되었으며, 당기에 지급된 배당금은 없습니다.

21. 주당순손익

보고기간 중 기본주당순손익의 계산내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구분	당기	전기
지배주주 보통주당기순이익	1,977,957	124,950
가중평균유통보통주식수	800,000 주	800,000 주
기본주당순손익(단위 : 원)	2,472	156

보고기간말 현재 연결회사가 발행한 희석증권은 없으므로, 희석주당순손익은 기본주당순손익과 일치합니다.

22. 용역계약

연결회사는 고객에게 상품매출, 개발용역, 수탁운영을 제공하는 사업을 영위하고 있습니다. 고객과의 계약에서 ① 하드웨어 및 소프트웨어 판매, ② 시스템구축 개발용역, ③시스템관리 및 유지보수 등과 같이 구별되는 수행의무를 식별합니다.

연결회사는 계약기간 동안 고객에게 시스템구축 개발용역, 시스템관리 및 유지보수 용역을 제공할 의무가 있으므로 이러한 수행의무에 배분된 거래가격을 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식합니다.

보고기간말 현재 개발용역과 관련하여 진행중인 용역원가 및 용역손익, 청구용역 내역은 다

음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
누적발생원가	9,588,997	20,929,229
누적이익	3,187,913	7,612,442
누적용역수익합계	12,776,910	28,541,671
진행청구액	12,748,080	18,506,579
미수금	3,953,165	10,312,847
선수금	3,924,335	277,755

보고기간 중 용역수익 및 용역원가 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
용역수익	34,107,493	39,426,267
용역원가	(25,601,602)	(29,794,601)
용역손익	8,505,891	9,631,666

23. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
급여	6,701,097	7,039,681
퇴직급여	344,562	329,323
복리후생비	1,077,287	1,405,127
여비교통비	92,070	75,829
통신비	70,560	80,033
세금과공과	483,458	552,166
소모품비	65,776	73,119
도서인쇄비	19,619	22,719
지급임차료	259,804	256,964
감가상각비	625,407	698,916
무형자산상각비	85,832	84,369
수선유지비	174,151	161,016
차량비	106,659	116,605
보험료	28,951	17,214
지급수수료	1,823,765	1,768,559
업무추진비	191,496	249,253
광고선전비	50,390	38,428
교육훈련비	313,679	178,475

포상비	13,360	6,812
등기소송비	986	2,815
전산업무비	20,956	26,522
합계	12,549,865	13,183,945

24. 영업외수익 및 비용

보고기간 중 기타영업수익 및 비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
영업외수익		
외환차익	32,055	2,132
무형자산손상차손환입	-	41,167
외화환산이익	5,006	17,689
대손충당금환입	349	-
하자보수충당부채환입	4,802	13,037
리스변경이익	11,759	24,942
잡이익	883,839	572,860
영업외수익 합계	937,810	671,827
영업외비용		
기부금	19,515	61,095
유형자산처분손실	343	150
외환차손	1,682	2,526
외화환산손실	2,626	23,627
무형자산손상차손	51,305	-
기타대손상각비	-	539
리스변경손실	-	71
복구비용	53,014	-
잡손실	45	-
영업외비용 합계	128,530	88,008

25. 비용의 성격별 분류

보고기간 중 발생한 비용의 성격별로 분류한 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구분	매출원가	판매비와관리비	합계
상품 등의 매입액	7,988,606	-	7,988,606
급여	46,138,845	6,701,097	52,839,942
퇴직급여	3,569,642	344,562	3,914,204

복리후생비	9,451,453	1,077,287	10,528,740
여비교통비	86,342	92,070	178,412
소모품비	15,769	65,776	81,545
도서인쇄비	38,851	19,619	58,470
외주용역비	157,143,122	-	157,143,122
지급수수료	294,578	1,823,766	2,118,344
지급임차료	327,252	259,804	587,056
감가상각비	728,664	625,407	1,354,071
무형자산상각비	534,005	85,832	619,837
광고선전비	-	50,390	50,390
업무추진비	224,346	191,496	415,842
차량비	74,342	106,659	181,001
교육훈련비	152,109	313,679	465,788
통신비	270,862	70,560	341,422
세금과공과	249,984	483,458	733,442
전산업무비	29,214	20,956	50,170
기타비용	241,920	217,447	459,367
합계	227,559,906	12,549,865	240,109,771

(2) 전기

구분	매출원가	판매비와관리비	합계
상품 등의 매입액	5,172,060	-	5,172,060
급여	44,880,639	7,039,681	51,920,320
퇴직급여	2,983,574	329,323	3,312,897
복리후생비	8,734,230	1,405,127	10,139,357
여비교통비	30,089	75,829	105,918
소모품비	18,963	73,119	92,082
도서인쇄비	35,874	22,719	58,593
외주용역비	153,501,098	-	153,501,098
지급수수료	325,929	1,768,559	2,094,488
지급임차료	316,379	256,964	573,343
감가상각비	708,793	698,916	1,407,709
무형자산상각비	467,839	84,369	552,208
광고선전비	-	38,428	38,428
업무추진비	249,232	249,253	498,485
차량비	47,046	116,605	163,651
교육훈련비	174,200	178,475	352,675
통신비	263,454	80,033	343,487

세금과공과	215,546	552,166	767,712
전산업무비	15,343	26,522	41,865
기타비용	254,028	187,857	441,885
합계	218,394,316	13,183,945	231,578,261

26. 영업으로부터 창출된 현금

가. 보고기간 중 영업으로부터 창출된 현금은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기순이익	1,977,543	134,070
조정 :		
1. 법인세비용	720,265	65,654
2. 이자수익	(401,023)	(451,144)
3. 이자비용	54,654	81,715
4. 감가상각비	1,354,070	1,407,709
5. 무형자산상각비	619,836	552,208
6. 급여	1,354,897	798,000
7. 퇴직급여	3,657,165	3,201,792
8. 외화환산손익	(2,380)	5,938
9. 유형자산처분손실	343	150
10. 기타의대손상각비전입(환입)	(349)	539
11. 리스변경이익	(11,759)	(24,942)
12. 리스변경손실	-	72
13. 무형자산손상차손(환입)	51,305	(41,167)
14. 하자보수충당부채환입	(4,802)	(13,037)
소계	7,392,222	5,583,487
순운전자본의 변동 :		
1. 매출채권의 감소	6,207,003	3,911,097
2. 미청구공사의 감소(증가)	6,827,985	(2,737,674)
3. 미수금의감소(증가)	950	(4,133)
4. 선급금의감소(증가)	594,112	(767,912)
5. 부가세대급금의 감소	39,700	43,488
6. 선급비용의 증가	(2,846,852)	(53,889)
7. 매입채무의 감소	(5,483,093)	(3,636,481)
8. 미지급금의증가(감소)	5,552	(16,073)
9. 부가세예수금의 증가(감소)	874,509	(612,988)
10. 선수금의 증가(감소)	3,235,070	(1,092,779)
11. 예수금의 증가	142,652	130,045
12. 미지급비용의 증가(감소)	(1,669,749)	5,803,490
13. 순확정급여부채의 순증감	(4,069,467)	(3,997,763)

14. 복구충당부채의 감소	(41,756)	-
소계	3,816,616	(3,031,572)
합계	13,186,381	2,685,985

나. 보고기간 중 현금의 유입·유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
장기대여금의 유동성대체	102,296	226,690

다. 보고기간 중 재무활동에서 생기는 부채(리스부채)의 조정내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초	1,469,529	1,104,867
취득 - 리스	218,246	1,592,496
해지 - 리스	(23,023)	(192,215)
현금흐름	(1,126,472)	(1,114,749)
기타	48,507	79,129
기말	586,787	1,469,528

27. 특수관계자와의 거래

가. 보고기간말 현재 연결회사와 특수관계에 있는 회사의 현황은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
지배기업	㈜KB금융지주	㈜KB금융지주
기타	㈜KB국민은행, ㈜KB증권, ㈜KB인베스트먼트, ㈜KB자산운용, ㈜KB부동산신탁, ㈜KB신용정보, ㈜KB국민카드, ㈜KB저축은행, ㈜KB캐피탈, ㈜KB손해보험, ㈜KB라이프생명보험, ㈜케이비골드라이프케어, ㈜케이비헬스케어, PT Bank KB Bukopin Tbk, ㈜KB펀드파트너스 등	㈜KB국민은행, ㈜KB증권, ㈜KB인베스트먼트, ㈜KB자산운용, ㈜KB부동산신탁, ㈜KB신용정보, ㈜KB국민카드, ㈜KB저축은행, ㈜KB캐피탈, ㈜KB손해보험, ㈜KB라이프생명보험, ㈜케이비헬스케어, PT Bank KB Bukopin Tbk 등

나. 보고기간 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

회사명	매출	매입	지급수수료	기타수익	기타비용
㈜KB금융지주	4,356,742	-	-	11,426	-
㈜KB국민은행	107,883,578	3,078,047	397,038	807,472	-
㈜KB국민카드	43,408,717	-	-	-	-
㈜KB부동산신탁	479,587	-	-	-	-

㈜KB신용정보	1,330,074	-	-	-	-
㈜KB인베스트먼트	31,823	-	-	-	-
㈜KB자산운용	1,740,320	-	-	-	-
㈜KB증권	22,230,540	-	7,487	277,888	971
㈜KB저축은행	3,133,205	-	-	-	-
㈜KB캐피탈	4,099,392	-	-	-	-
㈜KB손해보험	22,039,670	270,185	-	-	1,781
㈜KB라이프생명보험	8,810,748	-	-	-	-
KB KOLAO Leasing Co., Ltd.	187,926	-	-	-	-
㈜케이비헬스케어	3,860,869	-	-	-	-
㈜KB펀드파트너스	1,783,997	-	-	-	-
합계	225,377,188	3,348,232	404,525	1,096,786	2,752

(2) 전기

회사명	매출	매입	지급수수료	기타수익	기타비용	사용권 자산 취득
㈜KB금융지주	3,243,982	-	1,985	21,911	-	-
㈜KB국민은행	104,296,159	2,882,813	398,619	799,557	450	279,903
㈜KB국민카드	44,498,458	-	-	-	-	-
㈜KB부동산신탁	459,210	-	-	-	-	-
㈜KB생명보험	385	-	-	-	-	-
㈜KB신용정보	836,553	-	-	-	-	-
㈜KB인베스트먼트	41,400	-	-	-	-	-
㈜KB자산운용	1,185,554	-	-	-	-	-
㈜KB증권	19,748,387	-	-	-	877	-
㈜KB저축은행	2,389,329	-	-	-	-	-
㈜KB캐피탈	3,742,238	-	-	-	-	-
㈜KB손해보험	21,605,572	223,787	-	-	2,967	-
㈜KB라이프생명보험	1,577,909	-	-	-	-	-
KB KOLAO Leasing Co., Ltd.	137,437	-	-	-	-	-
㈜케이비헬스케어	6,798,313	-	96,667	-	-	-
합계	210,560,886	3,106,600	497,271	821,468	4,294	279,903

다. 보고기간말 현재 특수관계자와의 채권, 채무 잔액은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

회사명	채권			채무		
	매출채권	현금 및 단기금융 상품	기타채권	미지급비용	리스부채	기타채무
㈜KB금융지주	306,999	-	-	2,764,805	-	1,239,595
㈜KB국민은행	3,640,918	27,807,308	233,607	-	212,048	485,462
㈜KB국민카드	3,712,018	-	-	290,928	-	-
㈜KB부동산신탁	39,497	-	-	-	-	-
㈜KB신용정보	96,087	-	-	-	-	-
㈜KB인베스트먼트	2,257	-	-	-	-	-
㈜KB자산운용	385,107	-	-	-	-	235,215
㈜KB증권	647,013	-	633	-	-	1,498,052

㈜KB저축은행	293,784	-	-	-	-	-
㈜KB캐피탈	440,253	-	-	-	-	-
㈜KB손해보험	2,281,014	-	197,391	-	-	-
㈜KB라이프생명보험	172,747	-	-	-	-	-
KB KOLAO Leasing Co., Ltd.	25,071	-	-	-	-	-
PT Bank KB Bukopin Tbk	-	2,414,546	-	-	-	-
㈜케이비헬스케어	16,080	-	-	-	-	-
㈜케이비골드라이프케어	11,440	-	-	-	-	1,198,939
㈜KB펀드파트너스	238,610	-	-	-	-	-
합계	12,308,895	30,221,854	431,631	3,055,733	212,048	4,657,263

(2) 전기말

회사명	채권			채무		
	매출채권	현금 및 단기금융 상품	기타채권	미지급비용	리스부채	기타채무
㈜KB금융지주	301,581	-	-	1,971,907	-	-
㈜KB국민은행	8,037,155	16,507,458	398,307	-	343,736	-
㈜KB국민카드	4,029,216	-	-	300,194	-	-
㈜KB부동산신탁	40,790	-	-	-	-	-
㈜KB생명보험	-	-	-	-	-	-
㈜KB신용정보	49,990	-	-	-	-	-
㈜KB인베스트먼트	2,179	-	-	-	-	-
㈜KB자산운용	3,240	-	-	-	-	1,137
㈜KB증권	2,027,687	-	564	-	-	-
㈜KB저축은행	359,164	-	-	-	-	-
㈜KB캐피탈	404,844	-	-	-	-	-
㈜KB손해보험	2,077,823	-	173,658	-	-	-
㈜KB라이프생명보험	154,721	-	-	-	-	-
PT Bank KB Bukopin Tbk	-	1,749,104	-	-	-	-
㈜케이비헬스케어	2,606,478	-	-	-	-	406,200
합계	20,094,868	18,256,562	572,529	2,272,101	343,736	407,337

라. 보고기간 중 연결회사의 특수관계자와의 자금 거래는 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 자금대여

회사명	당기		전기	
	대여	회수	대여	회수
㈜KB국민은행(*)	22,000,000	22,500,000	10,500,000	11,500,000

(*) 요구불예금에 대한 불입 및 환급은 자금 거래에 대한 공시에서 제외하였습니다.

특수관계자 단기금융상품에 대하여 당기말 현재 1,877천원(전기말: 2,226천원)의 대손충당금이 설정되어 있습니다.

(2) 자금차입

회사명	당기		전기	
	차입	상환	차입	상환
(주)KB국민은행	-	131,688	279,903	220,182
합계	-	131,688	279,903	220,182

당기 중 동일지배기업과 리스계약에 따라 인식한 사용권자산 및 리스부채는 없으며, 전기에는 279,903천원, 279,903천원을 각각 계상하였습니다. 리스부채의 상환금액은 당기 131,688천원(전기: 220,182천원), 이자비용은 당기 13,885천원(전기:16,304천원)입니다.

(3) 배당금

연결회사는 2022년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 600,000천원을 지배회사인 (주)KB금융지주에 2023년 3월에 지급하였습니다.

마. 보고기간 중 연결회사가 주요 경영진(재직등기임원)에 대한 보상을 위해 비용으로 반영한 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
단기종업원급여	290,918	308,000
주식기준보상	373,901	223,156
퇴직급여	20,401	-
합계	685,220	531,156

마. 당기말 현재 (주)KB국민은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치된 사외적립자산은 37,894,088천원(전기말: 34,574,731천원)입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	(주)케이비데이터시스템			
감사대상 사업연도	2024년 01월 01일	부터	2024년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리		감사업무 담당 회계사						전산감사·세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
	감도자 (심리실 등)		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수	1	-	1	2	4	4	3	1	1	-	-	-	10	7
투입시간 분·반기경도	-	-	28	6	224	305	135	-	-	-	-	-	387	311
	1	-	27	25	240	383	235	194	3	-	-	-	506	602
	1	-	55	31	464	688	370	194	3	-	-	-	893	913

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2024-10-31, 2024-11-29, 2024-12-09				3	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용		
				상주	비상주			
	2024-12-09 ~ 2024-12-11	3	일	5	명	1	명	내부통제절차 이해 및 검토
	2025-01-10 ~ 2025-01-14	3	일	5	명	1	명	입증감사 수행
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2025년 1월 10일				1	일	
	실사(입회)장소	본사						
	실사(입회)대상	회원권						
외부조회	금융거래조회	0		채권채무조회	0		변호사조회	0
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2		회				
	수행시기	2025년 1월 8일, 2025년 3월 4일						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-		-		일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 01월 08일	회사측: 감사 등 2인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	서면회의	감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성, 감사 전략 등
2	2025년 03월 04일	회사측: 감사 등 2인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	서면회의	감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성, 감사 전략 등