

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표 .....	5
주석.....	12
외부감사 실시내용 .....	82

베스핀글로벌 주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한  
**감 사 보 고 서**

제 11 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 10 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

삼정회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

베스핀글로벌 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 30일

## 감사의견

우리는 별첨된 베스핀글로벌 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 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 2025년 12월 31일 및 2024년 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 필요하다라고 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 계속기업전체의 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 중요하다 간주됩니다.

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

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

서울시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 30일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 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

베스핀글로벌 주식회사와 그 종속기업

## 제 11 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

## 제 10 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 연결회사가 작성한 것입니다."

베스핀글로벌 주식회사 대표이사 허양호, 김씨니

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 서초구 강남대로 327  
(전 화) 1668-1280

연 결 재 무 상 태 표

제 11(당) 기말 2025년 12월 31일 현재

제 10(전) 기말 2024년 12월 31일 현재

베스핀글로벌 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주식	제 11(당) 기말	제 10(전) 기말
자 산			
Ⅰ. 유동자산		136,761,010,939	151,938,758,389
현금및현금성자산	4,5,6,30	21,026,923,024	21,616,416,579
단기금융상품	4,5,30	3,587,250,000	3,675,000,000
매출채권	4,5,8,28,30	88,386,020,732	98,244,851,432
기타채권	4,5,8,28,30	4,678,395,269	3,699,086,616
기타자산	13	18,530,095,112	9,825,114,946
단기대여금	4,5,28,30	54,494,588	14,230,038,992
당기법인세자산	27	497,832,214	648,249,824
Ⅱ. 비유동자산		54,644,193,951	25,860,878,026
당기손익-공정가치 측정 금융자산	4,5,7	739,922,281	916,448,867
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	4,5,7	182,886,718	369,482,405
관계기업투자주식	9	-	-
유형자산	10	251,779,163	61,877,699
무형자산	11	4,448,332,295	1,160,891,944
사용권자산	12	12,956,619,108	12,542,262,154
장기대여금	4,5,30	23,904,232,121	110,688,709
장기기타채권	4,5,8,28,30	667,225,503	628,155,572
이연법인세자산	27	11,493,196,762	10,071,070,676
자 산 총 계		191,405,204,890	177,799,636,415
부 채			
Ⅰ. 유동부채		160,011,693,232	149,201,813,045
매입채무	4,5,28,30	86,505,701,929	64,551,379,872
기타채무	4,5,15,28,30	15,231,982,762	36,185,357,262
기타부채	13	26,806,476,432	33,857,387,848
단기차입금	4,5,14,28,30	29,486,456,656	12,697,000,000
충당부채	16	-	56,950,146
유동리스부채	4,5,12,28,30	1,981,075,453	1,853,737,917
Ⅱ. 비유동부채		28,575,106,111	23,575,749,424
확정급여부채	15	14,169,782,081	12,574,057,339
비유동리스부채	4,5,12,28,30	10,851,400,440	10,800,447,166
복구충당부채	12	195,710,358	201,244,919
장기차입금	4,5,28,30	2,499,999,984	-
기타비유동부채	13,15,21	858,213,248	-
부 채 총 계		188,586,799,343	172,777,562,469
자 본			

Ⅰ. 지배기업 소유주지분		3,174,207,752	5,542,049,759
자본금	17	3,726,570,000	3,726,570,000
주식발행초과금	17	128,545,463,722	128,545,463,722
기타의자본항목	18	31,453,804,496	28,865,042,230
기타포괄손익누계액	19	(284,120,788)	(263,289,106)
결손금	20	(160,267,509,678)	(155,331,737,087)
Ⅱ. 비지배지분		(355,802,205)	(519,975,813)
자 본 총 계		2,818,405,547	5,022,073,946
부채와 자본총계		191,405,204,890	177,799,636,415

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 11(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

베스핀글로벌 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주 석	제 11(당) 기	제 10(전) 기
I. 매출액	21,28	542,924,437,712	463,729,391,723
II. 매출원가	23,28	(493,002,664,516)	(415,709,893,507)
III. 매출총이익		49,921,773,196	48,019,498,216
판매비와관리비	22,23,28	(53,777,588,419)	(47,839,599,634)
IV. 영업이익(손실)		(3,855,815,223)	179,898,582
금융수익	25,28	6,070,233,844	5,398,984,955
금융비용	25,28	(7,238,222,659)	(7,297,426,759)
기타영업외수익	26	2,957,258,353	1,874,395,928
기타영업외비용	26	(443,206,240)	(1,254,910,554)
V. 법인세비용차감전순손실		(2,509,751,925)	(1,099,057,848)
VI. 법인세비용(수익)	27	1,314,775,183	(9,932,712,593)
VII. 당기순이익(손실)	20	(3,824,527,108)	8,833,654,745
당기순이익(손실)의 귀속			
- 지배기업소유주지분		(3,940,129,028)	9,055,472,082
- 비지배지분		115,601,920	(221,817,337)
VIII. 기타포괄손익		(1,016,475,245)	(394,608,780)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
순확정급여부채의 재측정요소	15	(995,643,563)	276,393,203
기타포괄손익-공정가치 금융자산 평가손실	19	(94,049,351)	(236,739,600)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			
해외사업환산손익		73,217,669	(434,262,383)
IX. 총포괄손익		(4,841,002,353)	8,439,045,965
총포괄손실의 귀속			
- 지배기업소유주지분		(4,956,604,273)	8,660,863,302
- 비지배지분		115,601,920	(221,817,337)

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 11(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

베스핀글로벌 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	지배기업 소유주지분						비지배지분	자본총계
	자본금	주식발행 초과금	기타의 자본항목	기타포괄손익 누계액	결손금	총계		
2024.1.1(전기초)	3,576,570,000	127,189,895,120	30,515,926,355	407,712,877	(164,663,602,372)	(2,973,498,020)	(298,158,476)	(3,271,656,496)
총포괄이익								
당기순이익(손실)	-	-	-	-	9,055,472,082	9,055,472,082	(221,817,337)	8,833,654,745
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	276,393,203	276,393,203	-	276,393,203
기타포괄손익-공정가치 금 용자산 평가손실	-	-	-	(236,739,600)	-	(236,739,600)	-	(236,739,600)
해외사업환산손익	-	-	-	(434,262,383)	-	(434,262,383)	-	(434,262,383)
총포괄이익 소계	-	-	-	(671,001,983)	9,331,865,285	8,660,863,302	(221,817,337)	8,439,045,965
자본에 직접 인식된 주주와의 거래								
유상증자	150,000,000	1,355,568,602	-	-	-	1,505,568,602	-	1,505,568,602
주식기준보상	-	-	(1,650,884,125)	-	-	(1,650,884,125)	-	(1,650,884,125)
자본에 직접 인식된 주주와 의거래 소계	150,000,000	1,355,568,602	(1,650,884,125)	-	-	(145,315,523)	-	(145,315,523)
2024.12.31(전기말)	3,726,570,000	128,545,463,722	28,865,042,230	(263,289,106)	(155,331,737,087)	5,542,049,759	(519,975,813)	5,022,073,946
2025.1.1(당기초)	3,726,570,000	128,545,463,722	28,865,042,230	(263,289,106)	(155,331,737,087)	5,542,049,759	(519,975,813)	5,022,073,946
총포괄이익								
당기순이익(손실)	-	-	-	-	(3,940,129,028)	(3,940,129,028)	115,601,920	(3,824,527,108)
기타포괄손익-공정가치 금 용자산 평가손실	-	-	-	(94,049,351)	-	(94,049,351)	-	(94,049,351)
해외사업환산손익	-	-	-	73,217,669	-	73,217,669	-	73,217,669
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	(995,643,563)	(995,643,563)	-	(995,643,563)
총포괄이익 소계	-	-	-	(20,831,682)	(4,935,772,591)	(4,956,604,273)	115,601,920	(4,841,002,353)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래								
유상증자	-	-	100,554,512	-	-	100,554,512	48,571,688	149,126,200
사업결합	-	-	(1,511,400,260)	-	-	(1,511,400,260)	-	(1,511,400,260)
주식기준보상	-	-	3,999,608,014	-	-	3,999,608,014	-	3,999,608,014
자본에 직접 인식된 주주와 의거래 소계	-	-	2,588,762,266	-	-	2,588,762,266	48,571,688	2,637,333,954
2025.12.31(당기말)	3,726,570,000	128,545,463,722	31,453,804,496	(284,120,788)	(160,267,509,678)	3,174,207,752	(355,802,205)	2,818,405,547

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 11(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

베스핀글로벌 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주식	제 11(당) 기	제 10(전) 기
I. 영업활동 현금흐름		(5,136,609,847)	(9,944,733,635)
1. 영업에서 사용된 현금		(3,881,749,302)	(8,762,828,133)
가. 당기순이익(손실)		(3,824,527,108)	8,833,654,745
나. 조정	32	9,868,445,837	(4,723,193,945)
다. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	32	(9,925,668,031)	(12,873,288,933)
2. 이자의 수취		1,638,603,999	489,263,746
3. 이자의 지급		(1,723,007,100)	(1,529,682,040)
4. 법인세 납부액		(1,170,457,444)	(141,487,208)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(13,799,087,607)	(9,436,567,329)
1. 투자활동으로 인한 현금유입		18,757,549,271	568,001,942
단기대여금의 감소		18,245,364,042	92,000,000
관계기업투자주식의 처분		-	117,600,000
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 처분		371,439,500	-
보증금의 감소		140,645,729	306,401,942
유형자산의 처분		100,000	-
무형자산의 처분		-	52,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출		(32,556,636,878)	(10,004,569,271)
단기금융상품의 증가		-	3,223,500,000
단기대여금의 증가		3,462,570,518	6,641,320,000
장기대여금의 증가		23,199,380,000	-
보증금의 증가		131,126,707	74,101,208
유형자산의 취득		266,895,662	30,648,063
무형자산의 취득		-	35,000,000
사업결합에 따른 현금유출		5,496,663,991	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		18,587,416,614	(3,521,724,663)
1. 재무활동으로 인한 현금유입		22,352,566,200	12,326,568,602
보통주의 발행		149,126,200	1,505,568,602
단기차입금의 증가		18,870,106,688	10,821,000,000
장기차입금의 차입		3,333,333,312	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출		(3,765,149,586)	(15,848,293,265)
단기차입금의 상환		2,902,333,360	14,375,000,000
리스부채의 상환		862,816,226	1,473,293,265
IV. 현금및현금성자산의 감소( I + II + III)		(348,280,840)	(22,903,025,627)
V. 기초의 현금및현금성자산		21,616,416,579	43,785,964,725

VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		(241,212,715)	733,477,481
VII. 기말의 현금및현금성자산		21,026,923,024	21,616,416,579

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 11(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

베스핀글로벌 주식회사와 그 종속기업

### 1. 연결대상회사의 개요

#### (1) 지배기업의 개요

베스핀글로벌 주식회사 (이하 '지배기업')는 컴퓨터시스템 통합 자문 및 구축 등을 주요 사업으로 영위하는 회사로서 2015년 10월 19일에 설립되었으며, 본점 소재지는 서울특별시 서초구 강남대로 327 입니다.

2025년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 연결재무제표는 지배기업과 지배기업의 종속기업(이하 통칭하여 '연결회사'), 연결회사의 관계기업에 대한 지분으로 구성되어 있습니다

당기말 현재 지배기업의 주주 구성은 다음과 같습니다.

구 분	소유주식수	지분율
Newberry Global Limited	372,637주	99.99%
(주)비디	20주	0.01%
합 계	372,657주	100.00%

(2) 종속기업의 개요

① 소유지분율 등

종속기업명	소재지	결산월	활동의 성격	소유지분율	
				당기말	전기말
(주)베스핀글로벌디지털서비스	대한민국	12월	소프트웨어 개발	100.00%	100.00%
Bespin Global U.S, Inc.	미국	12월	소프트웨어 개발	100.00%	100.00%
Bespin Global Tech Center Inc.(*)	대한민국	12월	소프트웨어 개발	0.00%	100.00%
바임컨설팅(주)	대한민국	12월	경영 컨설팅	61.74%	66.71%
티바나 주식회사	대한민국	12월	소프트웨어 개발	100.00%	100.00%
코그넷나인 주식회사(*2)	대한민국	12월	소프트웨어 개발	0.00%	0.00%

(\*1) 당기 중 청산하였습니다.

(\*2) 당기 연결회사의 지배기업인 Newberry Global Limited로부터 100% 취득 후 흡수합병 하였습니다.

② 종속기업의 요약 재무정보

연결회사에 포함된 종속기업의 당기 요약재무정보는 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위: 천원)						
기업명	자산	부채	자본	매출액	당기순손익	총포괄손익
(주)베스핀글로벌디지털서비스	965,264	28,217	937,047	5,040	12,163	12,163
Bespin Global U.S, Inc.	27,460,907	37,564,094	(10,103,187)	106,231,851	(5,193,831)	(5,121,179)
Bespin Global Tech Center Inc.	-	-	-	70,051	605,590	605,590
바임컨설팅(주)	493,914	515,440	(21,526)	2,353,209	302,141	302,141
티바나 주식회사	462,735	545,218	(82,482)	2,101,571	27,380	24,867

나. 전기

(단위: 천원)						
기업명	자산	부채	자본	매출액	당기순손익	총포괄손익
(주)베스핀글로벌디지털서비스	982,784	57,899	924,885	25,979	105,112	105,112
Bespin Global U.S, Inc.	25,469,911	30,451,920	(4,982,009)	92,971,027	(2,946,700)	(3,397,655)
Bespin Global Tech Center Inc.	1,113,400	1,720,144	(606,744)	3,639,277	(1,028,802)	(832,183)
바임컨설팅(주)	332,623	805,416	(472,793)	1,191,741	(666,346)	(666,346)
티바나 주식회사	1,172,194	1,279,544	(107,350)	2,350,042	(11,675)	(34,105)

2. 중요한 회계정책

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

2.1. 연결재무제표 작성 기준

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

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

## 2.2.1 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

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

(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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 개정

보험계약을 측정하기 위해 사용한 투입변수의 추정기법이 보험 관련 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우, 그 차이내역과 재무제표에 미치는 영향이 재무제표이용자들에게 목적적합하고 중요하다고 판단된다면 이를 공시합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

## 2.2.2 연결회사가 적용하지 않는 제·개정 기준서 및 해석서

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

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

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

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로 (제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함.

- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
- FVOCI 지정 지분상품에 대한 추가 공시

## (2) 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선Volume 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 정
- 기업회계기준서 제1110호'연결재무제표': 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호'현금흐름표': 원가법

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

전력 생산의 원천이 통제할 수 없는 자연 조건(예: 날씨)에 의존하기 때문에 기업이 기초 전력량의 변동성에 노출되는 계약으로 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약을 정의하고, '자연에 의존하는 전력을 매입 또는 매도하는 계약'이 자가 사용 예외의 평가 대상임을 명확히 하였습니다. 또한, 자연에 의존하는 '예상 전력거래의 '변동가능 명목수량'을 '위험회피대상항목'으로 지정할 수 있게 하는 등 위험회피회계요건을 변경하고, 관련 공시를 추가하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

## (4) 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시' 제정

기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'는 제1001호 '재무제표 표시'를 대체하며, 유사 기업 간 재무성과의 비교가능성을 높이고 이용자에게 더욱 목적적합한 정보를 제공하기 위한 새로운 요구사항을 포함합니다. 재무제표 항목의 인식이나 측정에는 영향을 미치지 않지만, 손익계산서와 '경영진이 정의한 성과측정치'의 공시를 포함해 표시와 공시에 미치는 영향은 광범위할 것으로 예상합니다.

기준서는 2027년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 기준서의 소급 작성 요구에 따라, 2026년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 기업회계기준서 제1118호에 따라 재작성됩니다.

경영진은 현재 새로운 기준서의 적용이 연결회사의 재무제표에 미치는 영향을 검토 중에 있으며, 기준서의 채택이 연결회사의 순손익에 미치는 영향은 없으나 손익계산서의 수익과 비용을 새로운 범주로 분류하게 되어 영업손익의 계산 및 보고 방식에 영향을 미칠 것으로 예상합니다.

### 2.3. 연결

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

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 회사가 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 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 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 순자산에 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.

#### 2.4. 관계기업

관계기업은 연결회사가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사입니다. 일반적으로 연결회사가 피투자기업 의결권의 20%에서 50%를 소유하고 있다면 연결회사가 피투자기업에 대해 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단됩니다.

연결회사는 관계기업의 투자지분을 최초 인식시에 취득원가로 인식하고, 취득 후에는 지분법을 사용하여 회계처리 하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순이익 및 자본변동분 중 연결회사의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액을 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결회사와 관계기업 간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사 보유 지분만큼 제거됩니다. 내부거래에서 발생한 미실현손실은 동 손실이 이전된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거됩니다.

관계기업이 유사한 상황에서 발생한 거래와 사건에 대하여 연결회사와 다른 회계정책을 사용한 경우, 연결회사는 관계기업의 재무제표를 회계정책에 중요한 차이가 없도록 조정하고 있습니다.

연결회사의 재무상태표 상 투자지분의 장부금액이 영("0")으로 감소된 이후 연결회사가 피투자기업의 추가 손실에 대하여 법적의무 또는 의제의무가 있거나 피투자자를 대신하여 연결회사가 채무를 변제하여야 하는 경우를 제외하고 연결회사는 동 손실을 장부에 인식하지 않고 있습니다.

## 2.5. 외화환산

### (1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 연결회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 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 손익계산서에 금융수익 또는 금융원가로 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 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 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

### (2) 측정

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

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

### ① 채무상품

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

#### (가) 상각후원가 측정 금융자산

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-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 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, 매출채권 및 리스채권에 대해 연결회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체 기간 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 채무상태표에 '차입금'으로 분류하고 있습니다.

### (5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 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 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다.

### 2.8. 유형자산

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

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

과 목	추정 내용연수
기계장치	5년
비품	5년
기타유형자산	5년

## 2.9. 무형자산

영업권은 주석 2.3.에서 설명한 방식으로 측정되며, 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다.

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

한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다. 다만, 영업권과 회원권 같은 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로, 연결회사는 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 이를 상각하지 아니하고 있습니다.

과 목	추정 내용연수
소프트웨어	5년
특허권	5년
상표권	5년
고객관계	7년
기타의 무형자산	5년

## 2.10. 정부보조금

정부보조금은 연결회사가 정부보조금에 부수되는 조건을 준수하고 그 보조금을 수취하는 것에 대해 합리적인 확신이 있을 경우에만 인식하고 있습니다.

자산취득에 충당할 정부보조금 등으로 자산을 취득한 경우에는 이를 취득원가에서 차감하는 형식으로 표시하고 해당 자산의 내용연수에 걸쳐 상각금액과 상계하며, 해당 자산을 처분하는 경우 그 잔액을 처분손익에 반영하고 있습니다.

수익관련 보조금을 받는 경우에 대응되는 비용이 없는 경우 연결회사의 주된 영업활동과 직접적인 관련성이 있다면 영업수익으로, 그렇지 않다면 영업외수익으로 회계처리하고 있습니다. 반면 수익관련 보조금이 특정의 비용을 지원할 목적으로 지급되는 경우에는 수령한 정부 보조금을 선수수익으로 계상하여 관련 조건이 충족되어 사용되는 시점에 관련 비용과 상계 처리하고 있습니다.

#### 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 연결회사가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 매입채무와 기타채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

## 2.13. 금융부채

### (1) 분류 및 측정

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

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 '매입채무', '차입금' 및 '기타채무' 등으로 표시됩니다.

### (2) 제거

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

## 2.14. 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.

손실부담계약에 대한 충당부채는 계약상 의무에 따라 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 회계연도 계약에 의하여 발생할 것으로 기대되는 효익을 초과하는 경우, 계약을 이행하기 위하여 소요되는 원가와 계약을 이행하지 못하였을 때 지급하여야 할 보상금 또는 위약금 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 충당부채 인식 전에 당해 계약을 이행하기 위하여 사용하는 자산에서 발생한 손상차손을 먼저 인식하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

## 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.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결회사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

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

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

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

## 2.16. 종업원급여

(1) 단기종업원급여

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

## (2) 퇴직급여

### ① 퇴직급여: 확정급여제도

일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다.

### ② 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여, 연결회사는 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에 그 근무용역과 교환하여 연결회사가 확정기여제도에 납부해야 할 기여금을 동 기여금이 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 연결회사가 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식됩니다. 또한, 연결회사가 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 연결회사의 미래 지급액이 감소하거나 연결회사에 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

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.

### (3) 주식기준보상

종업원에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정되며, 가득기간에 걸쳐 종업원 급여비용으로 인식됩니다. 가득될 것으로 예상되는 지분상품의 수량은 매 보고기간말에 비시장성과조건을 고려하여 재측정되며, 당초 추정치로부터의 변동액은 당기손익과 자본으로 인식됩니다.

주식선택권의 행사시점에 신주를 발행할 때 직접적으로 관련되는 거래비용을 제외한순유입액은 자본금(명목가액)과 주식발행초과금으로 인식됩니다.

## 2.17. 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래와 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

우선주는 상환하지 않아도 되거나 지배기업의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 지배기업의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 지배기업의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정 가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점에 이자비용으로 보아 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 2.18. 수익인식

연결회사는 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기준서 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

수행의무는 고객과의 계약에서 '구별되는 재화나 용역'이나 '실질적으로 서로 같고 고객에게 이전하는 방식도 같은 일련의 구별되는 재화나 용역'을 고객에게 이전하기로 한 약속을 의미합니다. 연결회사는 계약 개시시점에 고객과의 계약에서 약속한 재화나 용역을 검토하여 수행의무를 식별하고 있습니다.

재화 및 용역의 제공으로 인식되는 매출은 일반적인 경우 재화 및 용역이 고객사에 제공된 시점에 인식됩니다. 계약으로 인한 매출은 합의된 계약 금액에 상응하는 재화 및 용역의 제공으로 인식이 되며, 재화와 용역에 대한 원가는 계약으로 인한 경제적 효용을 제공하기 위하여 소비된 인력 및 기타 원가와 배부된 간접 원가가 제공되는 시점에 인식됩니다.

### (2) 변동대가

연결회사가 고객에게 직접 제공하는 할인권과 클라우드 서비스 공급업체가 고객에게 제공하여 고객들이 보유한 할권이 존재합니다. 연결회사는 받을 권리를 갖게 될 대가와 관련하여 기댓값 또는 가장 가능성이 높은 금액을 기준으로 변동 대가를 추정하고, 이미 인식한 누적 수익금액 중 유의적인 부분을 되돌리지 않을 가능성이 매우 높은 금액까지만 변동대가를 거래가격에 포함하여 수익을 인식합니다.

### (3) 거래가격의 배분

연결회사는 하나의 계약에서 식별된 여러 수행의무에 상대적 개별판매가격을 기초로 거래가격을 배분하고 있습니다. 각 수행의무의 개별판매가격이 없는 경우에는 시장평가조정접근법 등을 고려하여 개별판매가격을 적절하게 추정하고 있습니다.

### (4) 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무

연결회사는 클라우드 서버의 운영 또는 시스템을 개발하고, 개발한 시스템을 운영하는 서비스를 제공합니다. 연결회사는 계약기간 동안 시스템 개발 및 운영 용역을 제공할 의무가 있으므로 이러한 수행의무에 배분된 거래가격을 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식하고 있습니다.

#### (5) 투입법에 이용한 진행률 측정

연결회사는 고객에게 시스템 등을 구축 또는 개발하는 용역계약을 체결하고 있습니다. 연결회사는 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무에는 투입법으로 진행률 측정방법을 적용하고 있습니다. 또한, 수행의무의 산출물을 합리적으로 측정할 수 없으나 원가는회수될 것으로 예상한다면, 산출물을 합리적으로 측정할 수 있을 때까지 발생원가 범위에서만 수익을 인식하고 있습니다.

#### 2.19. 리스

연결회사는 계약 약정시점에 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 판단합니다. 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다. 계약이 식별되는 자산의 사용 통제권이 이전하는지를 판단할 때, 연결회사는 기업회계기준서 제1116호의 리스의 정의를 이용합니다.

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 연결회사는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 다만, 연결회사는 부동산 리스에 대하여 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 적용하여 리스요소와 관련된 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

연결회사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다.

또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 연결회사의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 연결회사는 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

연결회사는 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스 자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장 선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

연결회사는 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 '사용권자산'으로 표시하고 리스부채는 '리스부채'로 표시하였습니다.

## 단기리스와 소액 기초자산 리스

연결회사는 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 연결회사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

### 2.20. 연결재무제표 승인

연결회사의 연결재무제표는 2026년 3월 20일 이사회에서 승인되었으며, 2026년 3월 31일 정기주주총회에서 승인 될 예정입니다.

## 3. 중요한 회계추정 및 가정

연결재무제표 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 유의적인 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

### (1) 금융자산의 손상

연결회사는 금융자산의 손실충당금을 측정할 때에 채무불이행위험과 기대신용률에 대한 가정에 근거하였습니다. 연결회사는 이러한 가정을 세우고 손상 계산을 위한 투입요소를 선택할 때 보고기간종료일의 미래 전망에 대한 추정 및 과거 경험, 현재 시장 상황에 근거하여 판단합니다. (주석 8)

(2) 영업권의 손상차손

영업권의 손상여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능금액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다. (주석 11)

(3) 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. (주석 12)

(4) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다. (주석 15)

(5) 법인세

연결회사의 과세소득에 대한 법인세는 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. (주석 27)

(6) 충당부채

충당부채는 과거 경험에 기초한 추정에 근거하여 결정됩니다. (주석 16)

#### 4. 금융상품 공정가치

##### (1) 금융상품 종류별 공정가치

연결회사의 당기말 및 전기말 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
상각후원가 측정 금융자산				
현금및현금성자산	21,026,923	21,026,923	21,616,417	21,616,417
단기금융상품	3,587,250	3,587,250	3,675,000	3,675,000
매출채권(*1)	69,117,225	69,117,225	73,345,305	73,345,305
기타채권	4,678,395	4,678,395	3,699,087	3,699,087
단기대여금	54,495	54,495	14,230,039	14,230,039
장기대여금	23,904,232	23,904,232	110,689	110,689
장기기타채권	593,197	593,197	628,156	628,156
소 계	122,961,717	122,961,717	117,304,693	117,304,693
당기손익-공정가치 측정 금융자산	739,922	739,922	916,449	916,449
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	182,887	182,887	369,482	369,482
금융자산 합계	123,884,526	123,884,526	118,590,624	118,590,624
금융부채:				
상각후원가 측정 금융부채				
매입채무	86,505,702	86,505,702	64,551,380	64,551,380
기타채무(*2)	11,151,116	11,151,116	31,081,040	31,081,040
단기차입금	29,486,457	29,486,457	12,697,000	12,697,000
장기차입금	2,500,000	2,500,000	-	-
금융부채 합계	129,643,275	129,643,275	108,329,420	108,329,420

(\*1) 매출채권 중 계약자산에 해당하는 부분은 제외되어 있습니다.

(\*2) 기타채무 중 종업원급여에 해당하는 부분은 제외되어 있습니다.

(2) 공정가치 서열체계

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

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

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
당기말	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당기손익-공정가치 지분상품	-	-	699,856	699,856
당기손익-공정가치 채무상품	-	-	40,066	40,066
기타포괄손익-공정가치 지분상품	-	-	182,887	182,887

(단위: 천원)				
전기말	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당기손익-공정가치 지분상품	-	-	877,699	877,699
당기손익-공정가치 채무상품	-	-	38,750	38,750
기타포괄손익-공정가치 지분상품	-	-	369,482	369,482

연결회사는 공정가치 서열체계에서 '수준 3'으로 분류되는 지분상품에 대해 공정가치 측정을 위한 충분한 정보를 얻을 수 없는 경우 원가를 공정가치에 대한 최선의 추정치로 판단하였습니다.

## 5. 범주별 금융상품

### (1) 금융상품의 범주별 분류

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
금융자산:		
당기손익-공정가치 측정 금융자산	739,922	916,449
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	182,887	369,482
상각후원가로 인식된 금융자산		
-현금및현금성자산	21,026,923	21,616,417
-단기금융상품	3,587,250	3,675,000
-매출채권(*1)	69,117,225	73,345,305
-기타채권	4,678,395	3,699,087
-단기대여금(*2)	54,495	14,230,039
-장기대여금	23,904,232	110,689
-장기기타채권(*1)	593,197	628,156
소 계	122,961,717	117,304,693
금융자산 합계	123,884,526	118,590,624
금융부채:		
상각후원가로 인식된 금융부채		
-매입채무	86,505,702	64,551,380
-기타채무(*3)	11,151,116	31,081,040
-단기차입금	29,486,457	12,697,000
-장기차입금	2,500,000	-
-리스부채	12,832,476	12,654,185
금융부채 합계	142,475,751	120,983,605

(\*1) 매출채권 및 장기기타채권 중 계약자산에 해당하는 부분은 제외되어 있습니다.

(\*2) 당기 중 600백만원 손상을 인식하였습니다. (전기:없음)

(\*3) 기타채무 중 종업원급여에 해당하는 부분은 제외되어 있습니다.

(2) 금융상품 범주별 순손익

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
금융자산:		
상각후원가 측정 금융자산		
-이자수익	1,306,648	1,211,711
-매출채권 및 기타채권 손상차손	570,476	(1,377,800)
-외환손익	133,751	2,263,508
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
- 평가손실	(77,826)	(120,482)
- 평가이익	1,316	-
- 처분이익	271,422	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
- 평가손실	(94,049)	(236,740)
소 계	2,111,738	1,740,197
금융부채:		
상각후원가 측정 금융부채		
-이자비용	(2,212,942)	(946,037)
-외환손익	(590,359)	(4,307,141)
-리스변경이익	707,488	1,169,920
소 계	(2,095,813)	(4,083,258)
합 계	15,925	(2,343,061)

6. 현금및현금성자산

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
요구불예금	21,026,923	21,616,417

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
정기예적금(*)	3,587,250	3,675,000

(\*) 금융기관과의 차입금 약정에 대한 담보로 제공되어 있습니다.(주석 31 참고)

## 7. 공정가치 측정 금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	지분율	당기말	전기말
스마트 스파크랩 클라우드(*1)	10.00%	699,856	877,699
소프트웨어공제조합(*2)	0.01%	40,066	38,750
합 계		739,922	916,449

(\*1) 당기 중 평가 손실 78백만원 및 처분 이익 271백만원을 인식하였습니다.

(\*2) 당기 중 평가 이익 1백만원을 인식하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)				
구 분	지분율	수 량	당기말	전기말
지분상품:				
-㈜비디(비상장주식)	1.90%	45,000주	22,500	22,500
-엑스브레인주식회사(비상장주식)	2.88%	600주	-	-
-크레파스솔루션㈜(비상장주식)(*)	1.24%	2,629주	16,897	199,983
-THE MILK INC(비상장주식)	1.91%	75,000주	143,490	146,999
합 계			182,887	369,482

(\*) 당기 중 공정가치 평가에 의해 크레파스솔루션㈜에 대해서 평가 손실 183백만원을 인식하였습니다. 또한 당기 중 크레파스솔루션㈜이 증자함에 따라 연결회사의 지분율이 1.30%에서 1.24%로 감소하였습니다.

연결회사는 단기매매항목이 아닌 전략적 투자목적으로 보유하는 지분상품에 대해 최초적용일에 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정하는 취소불가능한 선택권을 적용하였습니다. 해당 금융자산은 처분되더라도 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

## 8. 매출채권및기타채권

(1) 매출채권은 손실충당금이 차감된 순액으로 재무상태표에 표시되었는바, 당기말과 전기말 현재 손실충당금 차감전 총액 기준에 의한 매출채권과 관련 손실충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당기말			전기말		
	채권잔액	손실충당금	합계	채권잔액	손실충당금	합계
매출채권	75,254,465	(6,137,240)	69,117,225	78,883,985	(5,538,680)	73,345,305
미청구매출채권	19,381,003	(112,207)	19,268,796	25,059,986	(160,440)	24,899,546
합 계	94,635,468	(6,249,447)	88,386,021	103,943,971	(5,699,120)	98,244,851

(2) 당기말 현재 매출채권의 손실충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
연체구간	연체되지 않은 채권	3개월 미만	3개월~6개월 이하	6개월 초과	개별평가(*)	합 계
매출채권 총장부금액	73,443,458	13,000,608	610,150	299,438	7,281,814	94,635,468
기대손실률	0.40%	1.57%~11.30%	21.52%~46.82%	47.48%~100%	-	-
손실충당금	258,816	218,366	177,536	273,684	5,321,045	6,249,447

(\*) 개별평가 매출채권 총장부금액은 특수관계자의 매출채권을 포함하고 있습니다.

(3) 전기말 현재 매출채권의 손실충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
연체구간	연체되지 않은 채권	3개월 미만	3개월~6개월 이하	6개월 초과	개별평가(*)	합 계
매출채권 총장부금액	70,479,865	14,266,056	965,871	424,201	17,807,978	103,943,971
기대손실률	0.53%	1.70%~11.98%	21.20%~46.45%	47.26%~100%	-	-
손실충당금	324,240	308,917	239,933	246,439	4,579,591	5,699,120

(\*) 개별평가 매출채권 총장부금액은 특수관계자의 매출채권을 포함하고 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 매출채권의 손실충당금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초금액	5,699,120	4,139,991
제각	-	(32,501)
손상차손	551,969	1,563,122
외환환산	(1,642)	28,508
기말금액	6,249,447	5,699,120

(5) 당기말 및 전기말 현재 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미수수익	536,362	-	829,958	-
미수금 총장부금액	4,177,794	-	2,873,959	-
손실충당금	(35,761)	-	(4,830)	-
임차보증금	-	502,369	-	500,832
기타보증금	-	90,828	-	127,324
합 계	4,678,395	593,197	3,699,087	628,156

(6) 당기와 전기 중 미수금의 손실충당금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초금액	4,830	190,154
손상차손(환입)	18,508	(185,324)
사업결합으로 인한 증가	12,423	-
기말금액	35,761	4,830

## 9. 관계기업투자주식

당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
기업명	소재지	결산월	활동의 성격	지분율	당기말	전기말
㈜에스핀테크놀로지(*1)	대한민국	12월	소프트웨어 개발	-	-	-

(\*1) 전기 전액 손상차손으로 인식하였고, 당기 중 전액 매각 완료하였으며, 처분이익 1,250백만원을 인식하였습니다.

## 10. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	기계장치	비품	기타유형자산	합 계
취득원가:				
기초금액	220,212	268,943	62,042	551,197
취득	259,060	7,836	-	266,896
처분	(6,335)	(61,334)	-	(67,669)
기말금액	472,937	215,445	62,042	750,424
감가상각누계액:				
기초금액	(214,561)	(216,022)	(58,737)	(489,320)
상각	(54,977)	(19,304)	(900)	(75,181)
처분	5,497	60,359	-	65,856
기말금액	(264,041)	(174,967)	(59,637)	(498,645)
장부금액:				
기초금액	5,651	52,921	3,305	61,877
기말금액	208,896	40,478	2,405	251,779

(2) 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	기계장치	비품	기타유형자산	합 계
취득원가:				
기초금액	220,212	242,163	75,272	537,647
취득	-	30,648	-	30,648
처분	-	(3,868)	(13,230)	(17,098)
기말금액	220,212	268,943	62,042	551,197
감가상각누계액:				
기초금액	(207,224)	(168,289)	(57,837)	(433,350)
상각	(7,337)	(49,107)	(900)	(57,344)
처분	-	1,374	-	1,374
기말금액	(214,561)	(216,022)	(58,737)	(489,320)
장부금액:				
기초금액	12,988	73,874	17,435	104,297
기말금액	5,651	52,921	3,305	61,877

## 11. 무형자산

(1) 당기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구 분	영업권(*)	고객관계	소프트웨어	특허권	상표권	회원권	기타의무형자산	합 계
취득원가:								
기초금액	863,830	297,660	108,418	13,671	74,403	25,965	3,720,633	5,104,580
사업결합	3,188,909	-	368,100	24,066	1,390	-	-	3,582,465
기말금액	4,052,739	297,660	476,518	37,737	75,793	25,965	3,720,633	8,687,045
감가상각누계액:								
기초금액	-	(297,660)	(63,726)	(13,671)	(33,190)	-	(3,535,441)	(3,943,688)
사업결합	-	-	(53,163)	(23,824)	-	-	-	(76,987)
상각	-	-	(18,684)	(40)	(14,122)	-	(185,192)	(218,038)
기말금액	-	(297,660)	(135,573)	(37,535)	(47,312)	-	(3,720,633)	(4,238,713)
장부금액:								
기초금액	863,830	-	44,692	-	41,213	25,965	185,192	1,160,892
기말금액	4,052,739	-	340,945	202	28,481	25,965	-	4,448,332

(\*) 당기 중 (주)코그넷나인과의 사업결합으로 영업권을 인식하였습니다.(주석33 참조)

(2) 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구 분	영업권	고객관계	소프트웨어	특허권	상표권	회원권	기타의무형자산	합 계
취득원가:								
기초금액	1,385,681	297,660	73,418	13,671	74,403	70,510	3,720,633	5,635,976
취득	-	-	35,000	-	-	-	-	35,000
처분	-	-	-	-	-	(44,545)	-	(44,545)
손상	(521,851)	-	-	-	-	-	-	(521,851)
기말금액	863,830	297,660	108,418	13,671	74,403	25,965	3,720,633	5,104,580
감가상각누계액:								
기초금액	-	(297,660)	(53,569)	(13,671)	(18,360)	-	(2,796,074)	(3,179,334)
상각	-	-	(10,157)	-	(14,830)	-	(739,367)	(764,354)
기말금액	-	(297,660)	(63,726)	(13,671)	(33,190)	-	(3,535,441)	(3,943,688)
장부금액:								
기초금액	1,385,681	-	19,849	-	56,043	70,510	924,559	2,456,642
기말금액	863,830	-	44,692	-	41,213	25,965	185,192	1,160,892

(3) 영업권의 손상평가

연결회사의 당기말과 전기말 현재 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
영업권	4,052,739	863,830

연결회사는 매년 영업권 등 비한정무형자산에 대한 손상검사를 수행하고 있으며, 이를 위하여 현금창출단위의 회수가능액을 평가하고 있습니다. 그 중 영업권의 회수가능액은 사용가치를 기초로 결정되었고, 사용가치는 자산의 계속적인 사용으로부터 기대되는 미래현금흐름을 할인하여 결정하였습니다.

사용가치의 계산에 사용된 주요한 가정은 해당 산업의 미래 경향에 대한 경영진의 평가를 반영하고 있으며, 이는 외부정보와 내부정보(과거 역사적 정보)를 고려하여 결정하였습니다.

당기 및 전기에 사용가치 추정에 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)		
구분	당기	전기
할인율	11.17	12.85
영구성장률	1.0	1.0

할인율은 관련된 시장이 운영되는 국가의 정부가 발행하였으며, 현금흐름과 동일한 통화로 발행된 국공채 수익율에 기초한 세후할인율을 자본 투자자의 위험 및 연결회사의 체계적 위험을 반영하여 조정하였습니다.

현금흐름은 각 개별기업이 속하는 산업의 본질에 근거하여 향후 추정기간 동안의 미래현금흐름을 예측하였습니다. 추정기간 이후의 현금흐름에 대해서는 영구성장율을 적용하여 추정하였습니다. 현금흐름은 과거 경험, 실제 영업 결과 그리고 각 개별기업의 사업계획에 근거하여 추정하였습니다.

손상평가 수행 결과 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액보다 크게 산출되어 영업권 손상 차손을 인식하지 아니하였으며, 주요 가정치의 1% 증가 또는 1% 감소 등 변동이 되는 경우에도 회수가능액이 장부가액을 초과하고 있습니다.

## 12. 리스

연결회사는 건물 및 차량을 리스하고 있으며 리스이용자로서 리스와 관련된 정보는 다음과 같습니다.

(1) 당기 중 발생한 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	건물	차량	합계
취득원가:			
기초금액	13,026,706	169,124	13,195,830
취득	12,831,744	224,614	13,056,358
처분	(13,026,707)	(119,658)	(13,146,365)
기말금액	12,831,743	274,080	13,105,823
감가상각누계액:			
기초금액	(556,686)	(96,882)	(653,568)
감가상각비	(1,276,098)	(65,049)	(1,341,147)
제거	1,725,853	119,658	1,845,511
기말금액	(106,931)	(42,273)	(149,204)
장부금액:			
기초금액	12,470,020	72,242	12,542,262
기말금액	12,724,812	231,807	12,956,619

(2) 전기 중 발생한 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	건 물	차 량	합 계
취득원가:			
기초금액	21,644,646	168,932	21,813,578
취득	13,026,706	49,465	13,076,171
처분	(21,644,646)	(49,273)	(21,693,919)
기말금액	13,026,706	169,124	13,195,830
감가상각누계액:			
기초금액	(10,086,994)	(104,896)	(10,191,890)
감가상각비	(1,507,336)	(41,260)	(1,548,596)
기타	11,037,644	49,274	11,086,918
기말금액	(556,686)	(96,882)	(653,568)
장부금액:			
기초금액	11,557,652	64,036	11,621,688
기말금액	12,470,020	72,242	12,542,262

(3) 리스부채

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
만기분석-할인되지 않은 계약상 현금흐름:		
1년 이내	2,109,079	2,068,357
1년 초과 ~ 5년 이내	8,184,255	8,114,767
5년 초과	9,858,847	9,371,772
12월 31일 현재 할인되지 않은 리스부채	20,152,181	19,554,896
12월 31일 현재 재무상태표에 인식된 리스부채	12,832,475	12,654,185
유동 리스부채	1,981,075	1,853,738
비유동 리스부채	10,851,400	10,800,447

(4) 당기손익 및 현금흐름으로 인식된 금액

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
리스부채에 대한 이자비용	1,162,918	580,384
인식면제 규정을 적용한 단기리스 관련 비용	225,964	244,432
인식면제 규정을 적용한 소액자산 리스 관련 비용(단기리스 제외)	315,281	483,086
리스부채의 상황	862,816	1,473,293
리스의 총 현금유출	2,566,979	2,781,195

(5) 당기와 전기 중 발생한 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당기말	전기말
기초금액	201,245	16,200
전입액	178,002	178,844
환입액	(202,258)	-
상각액(이자비용)	18,721	6,201
기말금액	195,710	201,245

### 13. 기타자산 및 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타자산 및 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

#### (1) 기타자산

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
선급금	174,471	143,387
선급비용	18,355,624	9,681,728
합 계	18,530,095	9,825,115

#### (2) 기타부채

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
예수금	179,707	152,562
부가세예수금	591,942	85,056
계약부채	24,166	32,938,072
정부보조금(*)	97,239	681,698
합 계	893,054	33,857,388

(\*) 당기 중 국책과제 참여로 855,401천원(전기 : 233,399천원)의 정부보조금을 수취하였고, 20,454천원을 반환하였습니다. 당기 비용으로 1,419,457천원을 차감하였습니다.(전기 0원)

#### 14. 차입금

(1) 당기말과 전기말 현재 단기차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	거래처	이자율	당기말	전기말
단기차입금	Newberry Global Limited	3.00%~5.00%	10,187,790	7,497,000
	신한은행(*)	5.68%	4,700,000	4,700,000
	신한은행	4.83%	1,666,667	-
	(주)국민은행	4.73%	4,725,000	-
	하나은행	4.38%	3,750,000	-
	우리은행	4.83%	4,172,000	-
	하영식	4.60%	285,000	500,000
합 계			29,486,457	12,697,000

(\*) 해당 차입금에 대한 담보로 신한은행의 외화 정기예금 USD 2,500,000이 설정되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 장기차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	거래처	이자율	당기말	전기말
장기차입금	신한은행(*)	4.83%	2,500,000	-

(\*) 해당 차입금은 분할상환 조건으로, 1년 이내에 상환기일이 도래하는 금액은 유동성 대체 하여 단기차입금으로 분류하였습니다.

## 15. 총당부채

당기와 전기 중 발생한 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
	유 동	유 동
기초금액	56,950	114,581
증 가	414,994	5,059
감 소	(471,944)	(62,690)
기말금액	-	56,950

손실부담계약에 대한 총당부채는 계약상 의무에 따라 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 회계연도 계약에 의하여 발생할 것으로 기대되는 효익을 초과하는 경우, 계약을 이행하기 위하여 소요되는 원가와 계약을 이행하지 못하였을 때 지급하여야 할 보상금 또는 위약금 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다.

## 16. 종업원급여

(1) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 인식된 종업원급여 관련 순자산과 순부채의 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
확정급여채무(퇴직급여)	14,169,782	12,574,057
연차수당 미지급비용	1,832,914	1,648,007
성과상여금 미지급비용	1,307,594	3,456,310
총 종업원급여부채	17,310,290	17,678,374

연결회사는 종업원을 위한 퇴직급여제도로 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무의 보험수리적 평가는 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의해서 예측단위적립방식을 사용하여 수행되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초금액	12,574,057	12,043,336
당기근무원가	3,398,839	3,322,420
확정급여채무의 순이자	387,545	470,253
확정급여채무의 재측정요소	594,574	(302,019)
지급액	(3,280,565)	(3,398,658)
관계사 전출입	495,332	438,725
기말금액	14,169,782	12,574,057

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 공정가치 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초금액	-	132,181
환입	-	(132,003)
이자수익	-	-
지급수수료	-	(178)
재측정요소	-	-
기말금액	-	-

(4) 당기와 전기 중 퇴직급여제도와 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기손익:		
당기근무원가	3,398,839	3,322,420
순확정급여부채의 순이자	387,545	470,253
합 계	3,786,384	3,792,673
기타포괄손익:		
순확정급여부채의 재측정요소	(594,574)	302,019

(5) 당기와 전기 중 기타포괄손익으로 인식된 재측정요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
확정급여채무에 대한 보험수리적손익:		
-재무적 가정	(402,572)	(490,400)
-경험 조정	(192,002)	400,028
-인구통계적가정변경 효과	-	392,391
순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익	-	-
재측정요소	(594,574)	302,019

(6) 당기말과 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	3.90% ~ 4.44%	3.61% ~ 4.07%
기대임금상승률	6.90%	4.63% ~ 5.77%

연결회사는 확정급여채무의 현재가치계산을 위하여 보고기간말 현재 확정급여채무의 통화 및 수익률곡선접근법, 일관성이 있는 우량회사채의 시장수익률을 참조하여 할인율을 결정하였습니다. 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 각각 4.17~9.68년과 4.06~9.83년입니다.

(7) 주요 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	1% 상승시	1% 하락시
할인율의 변동	(562,600)	613,707
기대임금상승률의 변동	592,524	(554,483)

상기 민감도 분석 결과는 당기말 현재 확정급여채무의 현재가치를 기준으로 산출되었습니다

17. 자본금과 자본잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 지배기업의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
수권주식수	10,000,000주	10,000,000주
주당액면금액	10,000원	10,000원
발행주식수	372,657주	372,657주
자본금	3,726,570천원	3,726,570천원

(2) 당기와 전기 중 지배기업의 발행주식수 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	주식수(주)	보통주자본금	주식발행초과금	합 계
전기초	357,657	3,576,570	127,189,895	130,766,465
유상증자	15,000	150,000	1,355,569	1,505,569
전기말	372,657	3,726,570	128,545,464	132,272,034
당기초	372,657	3,726,570	128,545,464	132,272,034
당기말	372,657	3,726,570	128,545,464	132,272,034

## 18. 기타자본항목

당기말과 전기말 현재 기타자본항목의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
주식기준보상	19,217,681	27,062,575
기타자본잉여금	12,236,123	1,802,467
합계	31,453,804	28,865,042

2025년 12월 9일자로 동일지배하에 있는 주식회사 코그넷나인을 흡수합병하였는 바, 동 거래와 관련하여 당사가 지급한 이전대가와 승계받은 순자산 장부금액의 차액 1,511,400천원을 기타자본잉여금의 감소로 인식하였습니다.

## 19. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치 금융자산 평가손실	(330,789)	(236,740)
해외사업환산손익	46,668	(26,550)
합계	(284,121)	(263,290)

20. 결손금

당기와 전기 중 결손금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초금액	(155,331,737)	(164,663,603)
당기순이익(손실)	(3,940,129)	9,055,472
순확정급여부채의 재측정요소	(995,643)	276,393
기말금액	(160,267,509)	(155,331,738)

21. 고객과의 계약에서 생기는 수익 및 관련 계약자산과 계약부채

(1) 당기와 전기 중 매출유형에 따른 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
클라우드 서비스 및 소프트웨어	469,807,742	391,049,128
클라우드 운영 및 유지보수	34,952,294	41,981,285
IT 개발 및 구축	35,875,366	29,556,092
컨설팅	2,289,036	1,142,887
합 계	542,924,438	463,729,392

회사는 고객과의 계약에서 생기는 수익을 기간에 걸쳐 인식하고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 연결회사가 인식하고 있는 계약자산 및 계약부채는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
계약자산	19,268,796	24,899,546
계약부채	25,988,267	32,938,072

(3) 계약부채와 관련하여 인식한 수익

당기와 전기에 인식한 수익 중 전기에서 이월된 계약부채와 관련된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초의 계약부채 잔액 중 당기에 인식한 수익	32,938,072	17,746,451

22. 판매비와관리비

당기와 전기의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	32,206,223	32,229,797
퇴직급여	2,834,293	3,140,837
복리후생비	491,262	452,386
여비교통비	1,021,868	813,371
접대비	975,972	1,466,478
세금과공과	256,791	195,240
지급임차료	525,148	846,333
보험료	91,285	124,325
차량유지비	30,998	25,500
운반비	9,940	13,408
소모품비	544,978	322,909
지급수수료	7,716,538	5,127,762
매출채권 및 기타채권 손상차손	551,969	1,563,122
감가상각비	1,416,329	1,603,541
무형자산상각비	218,037	764,357
광고선전비	566,609	970,243
주식보상비용(환입)	3,737,074	(2,199,879)
기타	582,274	379,870
합 계	53,777,588	47,839,600

23. 비용의 성격별 분류

(1) 당기와 전기 중 매출원가와 판매비와관리비의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
외주 및 상품매입액	469,686,031	389,247,440
종업원급여(급여, 퇴직급여, 주식보상비용)	60,881,925	57,623,783
지급수수료	8,239,561	6,285,673
임차료	665,338	824,937
광고선전비	927,203	1,202,479
매출채권손상차손	551,969	1,563,122
감가상각비	1,636,135	1,605,939
기타	4,192,091	5,196,120
합 계	546,780,253	463,549,493

(2) 당기와 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	47,271,626	48,548,997
사회보장제도 관련 비용	4,970,148	5,355,446
확정급여형 퇴직급여제도 관련 비용	4,640,543	5,370,224
주식결제형 주식기준보상	3,999,608	(1,650,884)
합 계	60,881,925	57,623,783

## 24. 주식기준보상

(1) 연결회사의 지배회사인 Newberry Global Limited는 주주총회 결의에 의거하여 연결회사의 임직원에게 지배회사의 주식을 취득할 수 있는 주식선택권을 부여했으며 그 주요내용은 다음과 같습니다.

- 주식선택권으로 발행한 주식의 종류: 기명식 보통주식
- 부여방법: 보통주 신주발행 혹은 현금 결제
- 가득조건 및 행사 가능 시점: 주식선택권은 약정된 근무용역 제공 기간에 걸쳐 일정 수량씩 가득되며, 가득된 주식선택권은 부여일로부터 10년 이내 행사 가능함.

(2) 당기와 전기 중 주식선택권의 수량과 가중평균행사가가격의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 주, USD)				
구 분	당 기		전 기	
	수량	가중평균행사가가격(*)	수량	가중평균행사가가격(*)
기초	19,652,620	0.26	18,996,529	0.26
부여	1,498,960	0.50	1,157,180	0.49
조정	(1,079,286)	0.46	(608,089)	0.43
행사	(6,151,802)	0.08	-	-
계열사 이관	-	-	107,000	0.44
기말	13,920,492	0.35	19,652,620	0.26

보고기간말 현재 행사 가능한 주식선택권은 12,133,647주입니다.

(\*) 보고기간말 현재 유효한 주식선택권의 가중평균잔여만기는 5년이며, 행사 가격은 USD 0.001~ USD 0.55입니다.

(3) 연결회사는 전기 중 부여된 주식선택권의 보상원가를 이항모형을 이용한 공정가치접근법을 적용하여 산정했으며, 보상원가를 산정하기 위한 제반 가정 및 변수는 다음과 같습니다.

구 분	당 기		전 기	
	1차 부여분	2차 부여분	1차 부여분	2차 부여분
부여일의 주식선택권 가중평균 공정가치	USD 0.34	USD 0.31	USD 0.33	USD 0.34
부여일의 가중평균 주가	USD 0.55	USD 0.55	USD 0.49	USD 0.49
주가변동성	44.91%	41.78%	54.65%	59.41%
기대만기	10년	10년	10년	10년
무위험수익률	2.77%	2.97%	3.35%	2.98%

(4) 당기 및 전기 중 비용으로 인식한 주식기준보상은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
매출원가	262,534	548,994
판매비와관리비	3,737,074	(2,199,879)
합 계	3,999,608	(1,650,885)

25. 금융수익 및 금융비용

(1) 당기 및 전기의 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
이자수익	1,306,648	1,211,711
당기손익공정가치측정 금융자산 평가이익	1,316	1,819
당기손익공정가치측정 금융자산 처분이익	271,422	-
외환차익	3,206,872	2,465,013
외화환산이익	1,283,976	1,720,442
합 계	6,070,234	5,398,985

(2) 당기 및 전기의 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
이자비용	2,212,942	946,037
당기손익공정가치측정 금융자산 평가손실	77,826	122,301
외환차손	4,017,181	5,749,116
외화환산손실	930,274	479,972
합 계	7,238,223	7,297,426

26. 기타수익 및 기타비용

(1) 당기와 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
유형자산처분이익	100	1,374
무형자산처분이익	-	7,455
관계기업투자주식처분이익	1,250,000	246,275
잡이익	999,670	449,372
리스변경차익	707,488	1,169,920
합 계	2,957,258	1,874,396

(2) 당기와 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기타채권손상차손	18,507	(185,323)
유형자산처분손실	1,813	-
잡손실	422,744	3,243
관계기업투자주식처분손실	-	282,400
영업권 손상차손	-	521,851
기부금	142	632,740
합 계	443,206	1,254,911

27. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기 법인세 부담액	1,247,389	163,984
자본에 직접 반영된 이연법인세	471,335	(25,626)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(403,949)	(10,071,071)
법인세비용(수익)	1,314,775	(9,932,713)

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내 역	당 기	전 기
법인세비용차감전순손실	(2,509,752)	(5,597,828)
적용세율	20.83%	21.14%
적용세율에 따른 세부담액	157,065	(1,183,496)
조정사항		
비공제수익비용효과	268,170	(129,005)
외국납부세액	1,189,694	-
이연법인세가 인식되지 않은 일시적 차이 변동 등	(300,154)	(8,557,212)
법인세비용(수익)	1,314,775	(9,932,713)

당기와 전기에 법인세비용차감전 순손실이 발생하여 유효법인세율을 산정하지 아니하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 일시적차이로 인한 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다

① 당기

(단위: 천원)			
당 기	기초금액	당기손익	기말금액
미수수익	(156,753)	128,192	(28,561)
사용권자산	(2,564,223)	(134,965)	(2,699,188)
종속기업투자주식	41,800	616	42,416
퇴직급여충당금	2,416,349	698,757	3,115,106
미지급비용	5,185,404	(1,054,325)	4,131,079
대손충당금	889,396	133,797	1,023,193
리스부채	2,585,102	84,497	2,669,599
감가상각비	6,913	(5,859)	1,054
무형자산	69,311	(9,129)	60,182
국고보조금	142,476	(121,854)	20,622
종속기업투자주식 손상차손	460,053	(152,045)	308,008
충당부채	13,509	(8,988)	4,521
세금과공과	3,749	55	3,804
복구충당부채	38,674	(604)	38,070
당기손익 공정가치 금융자산	25,181	48,070	73,251
기타장기종업원급여충당부채	-	159,887	159,887
영업권	-	(676,302)	(676,302)
기타포괄손익 공정가치 금융자산	49,479	39,557	89,036
순확정급여부채(자산) 재측정요소	61,416	300,692	362,108
세무상 결손금	25,327,653	2,146,095	27,473,748
이월세액공제	5,851,839	412,555	6,264,394
이연법인세자산	40,447,328	1,988,699	42,436,027
인식하지 않은 이연법인세자산	(30,376,257)	(566,573)	(30,942,830)
이연법인세자산(부채) 순액	10,071,071	1,422,126	11,493,197

② 전기

(단위: 천원)			
당 기	기초금액	당기손익	기말금액
퇴직보험예치금	(1,977)	1,977	-
미수수익	(61,763)	(94,990)	(156,753)
사용권자산	(1,151,857)	(1,412,366)	(2,564,223)
종속기업투자주식	(213,444)	255,244	41,800
퇴직급여충당금	1,082,673	1,333,676	2,416,349
미지급비용	2,112,558	3,072,846	5,185,404
대손충당금	346,200	543,196	889,396
리스부채	1,289,010	1,296,092	2,585,102
감가상각비	2,670	4,243	6,913
무형자산	2,016	67,295	69,311
국고보조금	45,377	97,099	142,476
종속기업투자주식 손상차손	64,240	395,813	460,053
충당부채	12,950	559	13,509
세금과공과	1,824	1,925	3,749
복구충당부채	-	38,674	38,674
당기손익 공정가치 금융자산	-	25,181	25,181
기타포괄손익 공정가치 금융자산	-	49,479	49,479
순확정급여부채(자산) 재측정요소	75,825	(14,409)	61,416
세무상 결손금	12,742,645	12,585,008	25,327,653
이월세액공제	5,999,368	(147,529)	5,851,839
이연법인세자산	22,348,315	18,099,013	40,447,328
인식하지 않은 이연법인세자산	(22,348,315)	(8,027,942)	(30,376,257)
이연법인세자산(부채) 순액	-	10,071,071	10,071,071

(4) 당기말과 전기말 현재 이연법인세자산으로 인식하지 않은 차감할 일시적 차이, 세무상 결손금 및 이월세액공제의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
미사용결손금(*)	132,088,383	128,713,583
이월세액공제(*)	6,264,394	5,999,368
차감할 일시적 차이	3,552,150	36,427,280
합 계	141,904,927	171,140,231

(\*) 당기말 현재 미사용결손금 및 이월세액공제의 만료 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	이월결손금	이월세액공제
2027년	7,240,173	51,995
2028년	27,787,987	1,806,078
2029년	34,775,952	3,587,744
2030년	-	47,263
2031년	-	670,966
2032년	-	52,548
2035년	9,289,821	47,801
2036년	27,481,608	-
2037년	9,503,070	-
2038년	8,956,507	-
2039년	4,391,015	-
2040년	2,662,249	-
합 계	132,088,382	6,264,395

당기말 현재 일시적차이의 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래예상 세율을 적용하여 계산되었는 바, 20.9%를 적용하여 산정되었습니다.

28. 특수관계자 거래

(1) 연결회사의 지배기업은 Newberry Global Limited 입니다.

(2) 당기 중 연결회사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 주요 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	회사명
동일지배하의 기업	Beijing Bepin Cloud Technology Co., Ltd., Bepin Global Hong Kong Limited, Bepin Global Japan, BESPIN GLOBAL SINGAPORE PTE. LTD., Bepin Global Technologies Ltd., Bepin Global MEA FZCO, 옴스나우 주식회사
기타특수관계자	호스트웨이아이디씨(주), 한국호스트웨이(주), (주)스파크랩, Affinity Global Inc, Polygral Partners Limited, 한국소프트웨어산업협회, (주)와탭랩스, 이존한주

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
특수관계 구분	특수관계자명	당 기		전 기	
		매출 등	영업비용 등	매출 등	영업비용 등
지배기업	New Berry Global Limited	2,797,945	431,695	2,300,286	110,549
동일지배하의 기업	Beijing Bepin Cloud Technology Co., Ltd.	5,859	36,392	24,984	46,019
	BESPIN GLOBAL SINGAPORE PTE. LTD.	479,129	1,029,681	467,797	97,409
	Bepin Global Japan.	91,049	-	77,585	-
	옴스나우 주식회사	4,947,394	9,402,296	5,690,434	8,925,401
기타 특수관계자	호스트웨이아이디씨(주)	266,499	403,256	373,545	629,745
	한국호스트웨이(주)	2,880	272,816	2,880	182,339
	(주)스파크랩(Sparklabs Inc.)	16,026	-	14,728	-
	Affinity Global Inc	24,473	-	21,718	-
	Polygral Partners Limited	1,701	-	-	-
	한국소프트웨어산업협회	-	10,000	-	15,136
	(주)와탭랩스	1,138,965	393,453	742,720,847	362,996,530
관계기업	(주)에쓰핀테크놀로지(*1)	268,896	2,430,477	341,265	2,059,791
합 계		10,040,816	14,410,066	752,036,069	375,062,919

(\*1) 당기 중 (주)에쓰핀테크놀로지가 처분됨에 따라 특수관계자에서 제외되었습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
특수관계 구분	특수관계자명	채 권		채 무	
		매출채권 등	대여금	매입채무 등	차입금
지배기업	New Berry Global Limited	1,078,570	-	196,935	10,187,790
동일지배하의 기업	Beijing Bespın Cloud Technology Co., Ltd.	211,477	-	3,554	-
	BESPIN GLOBAL SINGAPORE PTE. LTD.	383,782	23,199,380	88,883	-
	Bespın Global Japan	4,662	-	-	-
	Bespın Global MEA FZCO	42,434	-	-	-
	옵스나우 주식회사(*)	1,076,315	-	531,729	-
기타 특수관계자	호스트웨이아이디씨(주)	32,424	-	37,189	-
	한국호스트웨이(주)	264	-	22,558	-
	(주)스파크랩	1,053	-	-	-
	Affinity Global Inc	2,494	-	-	-
	Polygral Partners Limited	14,056	21,428	-	-
	(주)와탭랩스	209,064	-	39,124	-
지배기업의 최대 주주	이존한주	3,567	-	-	-
합 계		3,060,162	23,220,808	919,972	10,187,790

(\*) 당기 중 주식회사 옵스나우와 상호 채권(당사 11,482백만원) 및 채무(당사 11,042백만원)를 상계하고 상계 잔액 440백만원을 당사가 지급받기로 합의하였습니다.

② 전기말

(단위: 천원)					
특수관계 구분	특수관계자명	채 권		채 무	
		매출채권 등	대여금	매입채무 등	
지배기업	New Berry Global Limited	2,496,127	-	196,935	
동일지배하의 기업	Beijing Bespın Cloud Technology Co., Ltd.	248,640	-	-	
	Bespın Global Hong Kong Limited	-	-	688,304	
	BESPIN GLOBAL SINGAPORE PTE. LTD.	521,061	-	-	
	Bespın Global Japan	83,234	-	-	
	Bespın Global MEA FZCO	42,434	-	-	
	옵스나우 주식회사	12,402,388	14,076,960	11,303,841	
기타 특수관계자	호스트웨이아이디씨(주)	63,446	-	56,234	
	한국호스트웨이(주)	264	-	15,974	
	(주)스파크랩	953	-	-	
	Affinity Global Inc	2,051	-	-	
	Polygral Partners Limited	12,355	21,428	-	
	(주)와탭랩스	174,863	-	42,676	
관계기업	(주)에쓰핀테크놀로지	71,888	-	373,931	
합 계		16,119,704	14,098,388	12,677,895	

(5) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
특수관계자 구분	특수관계자명	거래유형	당기	전기
지배기업	Newberry Global Limited	유상증자	-	1,500,000
지배기업	Newberry Global Limited	차입	10,187,790	5,145,000
지배기업	Newberry Global Limited	상환	-	12,894,000
동일지배하의 기업	BESPIN GLOBAL SINGAPORE PTE. LTD.	대여	23,199,380	-
동일지배하의 기업	옵스나우 주식회사	회수	3,898,325	-
동일지배하의 기업	옵스나우 주식회사	대여	17,975,285	6,549,320
종속기업의 임원	하영식	차입	-	500,000
종속기업의 임원	하영식	회수	304,000	-
종속기업의 임원	하영식	유상증자	127,500	-

(6) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당 기	전 기
단기급여	512,240	582,240
퇴직급여	49,790	43,874
주식보상비용	78,160	28,047
합 계	640,190	654,161

(7) 회사는 특수관계자로부터 지급보증을 제공받고 있습니다.(주석 31 참조)

29. 영업부문

(1) 연결회사는 단일의 영업부문으로 운영되고 있습니다. 최고영업의사결정자에게 보고되는 재무정보는 공시된 재무제표와 일치합니다.

(2) 연결회사 수익의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
클라우드 서비스 및 소프트웨어	469,807,742	391,049,128
클라우드 운영 및 유지보수	34,952,294	41,981,285
IT 개발 및 구축	35,875,366	29,556,092
컨설팅	2,289,036	1,142,887
합 계	542,924,438	463,729,392

(3) 실제 매출이 발생하는 지역을 기준으로 구분한 매출의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기		전기	
	매출액	비중(%)	매출액	비중(%)
국 내	420,990,700	77.54	370,758,365	79.95
해 외	121,933,737	22.46	92,971,027	20.05
합 계	542,924,437	100.00	463,729,392	100.00

(4) 당기 및 전기 중 연결회사 매출액의 10% 이상을 차지하는 주요 고객에 대한 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기	비중(%)	전 기	비중(%)
주요고객(A)	(*)	(*)	49,739,306	13.53%

(\*) 당기 중 수익의 10% 이상을 차지하는 외부고객은 없습니다.

### 30. 위험관리 및 자본관리

#### (1) 위험관리의 개요

연결회사는 금융상품을 운용함에 따라 다음과 같은 위험에 노출되어 있습니다.

- ① 신용위험
- ② 유동성위험
- ③ 환위험
- ④ 이자율위험

본 주석은 상기 위험에 대한 연결회사의 노출정도 및 이와 관련하여 연결회사가 수행하고 있는 자본관리와 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법 등에 대한 질적공시사항과 양적 공시사항을 포함하고 있습니다.

#### (2) 위험관리 개념체계

연결회사의 위험관리는 연결회사의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 연결회사가 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 연결회사는 전사적인 수준의 위험관리 정책 및 절차를 마련하여 운영하고 있으며, 연결회사의 재무부에서 위험관리에 대한 총괄책임을 담당하고 있습니다. 연결회사의 재무부은 이사회에서 승인된 위험관리 정책 및 절차에 따라 연결회사의 영업과 관련한 금융위험을 감시하고 관리하는 역할을 하고 있으며, 금융위험의 성격과 노출정도를 주기적으로 분석하고 있습니다. 또한, 연결회사의 내부감사인은 위험관리 정책 및 절차의 준수 여부와 위험노출 한도를 지속적으로 검토하고 있습니다.

### (3) 금융위험관리

#### ① 신용위험관리

연결회사는 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 신용위험에 노출되어 있습니다. 연결회사의 경영진은 신용위험을 관리하기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고 있으며, 금융자산의 신용보강을 위한 정책과 절차를 마련하여 운영하고 있습니다. 연결회사는 신규 거래처와 계약시 공개된 재무정보와 신용평가기관에 의하여 제공된 정보 등을 이용하여 거래처의 신용도를 평가하고 이를 근거로 신용거래한도를 결정하고 있습니다. 또한, 연결회사는 주기적으로 거래처의 신용도를 재평가하여 신용거래한도를 재검토하고 회수가 지연되는 금융자산에 대하여는 분기 단위로 회수지연 현황 및 회수대책을 보고하고 있으며 지연사유에 따라 적절한 조치를 취하고 있습니다.

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 표시하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 연결회사의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	21,026,923	21,616,417
단기금융상품	3,587,250	3,675,000
매출채권	88,386,021	98,244,851
기타채권	4,678,395	3,699,087
단기대여금	54,495	14,230,039
장기대여금	23,904,232	110,689
장기기타채권	667,226	628,156
합 계	142,304,542	142,204,239

한편, 연결회사는 (주)신한은행 등의 금융기관에 현금및현금성자산 및 금융상품 등을 예치하고 있으며, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다.

② 유동성위험관리

연결회사는 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 유동성위험에 노출되어 있습니다. 연결회사의 경영진은 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제현금유출액을 지속적으로 분석·검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 연결회사의 경영진은 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금융부채의 잔존계약만기에 따른 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	장부금액	계약상 현금흐름	잔존계약만기		
			3개월 이하	3개월 초과 ~1년 이하	1년초과
당기말:					
매입채무	86,505,702	86,505,702	86,505,702	-	-
기타채무(*)	11,151,116	11,151,116	11,151,116	-	-
단기차입금	29,486,457	30,538,732	10,534,919	20,003,813	-
장기차입금	2,500,000	2,595,387	-	-	2,595,387
리스부채	12,832,476	20,152,181	527,270	1,581,810	18,043,101
합 계	142,475,751	150,943,118	108,719,007	21,585,623	20,638,488
전기말:					
매입채무	64,551,380	64,551,380	64,551,380	-	-
기타채무(*)	31,081,040	31,081,040	31,081,040	-	-
단기차입금	12,697,000	12,748,704	12,748,704	-	-
리스부채	12,654,185	19,554,896	522,251	1,546,106	17,486,539
합 계	120,983,605	127,936,020	108,903,375	1,546,106	17,486,539

(\*) 기타채무 중 종업원급여에 해당하는 부분은 제외되어 있습니다.

상기 금융부채의 잔존만기별 현금흐름은 할인되지 아니한 명목금액으로서 지급을 요구받을 수 있는 기간 중 가장 이른 일자를 기준으로 작성되었으며, 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

③ 환위험

연결회사는 해외 특수관계자와의 거래와 관련하여 외화의 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 연결회사의 경영진은 내부적으로 원화 환율 변동에 대한 환위험을 정기적으로 측정하고 있으며, 필요한 경우 환위험관리를 목적으로 파생상품계약을 체결하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성자산 및 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구분	당기말				전기말			
	USD	JPY	CNY	기타	USD	JPY	CNY	기타
<b>자산</b>								
현금및현금성자산	605,506	130,682	-	55,844	937,358	60,206	-	86,074
단기금융상품	3,587,250	-	-	-	3,675,000	-	-	-
매출채권	2,545,429	82,047	-	-	8,817,550	86,942	-	45,841
기타채권	1,513,192	-	-	-	1,168,191	-	-	-
단기대여금	23,220,808	-	-	-	1,205,400	-	-	-
합 계	31,472,185	212,729	-	55,844	15,803,499	147,148	-	131,915
<b>부채</b>								
매입채무	3,214,523	-	3,554	-	2,657,172	-	11,945	-
기타채무	272,167	-	-	-	311,457	-	-	-
합 계	3,486,690	-	3,554	-	2,968,629	-	11,945	-

당기말과 전기말 현재 외화에 대한 원화환율 10% 변동시 환율변동이 당기손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	10% 상승시	10% 하락시	10% 상승시	10% 하락시
USD	2,798,550	(2,798,550)	1,283,487	(1,283,487)
JPY	21,273	(21,273)	14,715	(14,715)
CNY	(355)	355	(1,195)	1,195
기타	5,584	(5,584)	13,191	(13,191)
합 계	2,825,052	(2,825,052)	1,310,198	(1,310,198)

④ 이자율위험관리

연결회사는 차입금과 관련하여 이자율변동위험에 노출되어 있습니다. 연결회사의 경영진은 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치 또는 미래현금흐름이 변동할 위험을 정기적으로 측정하여 고정이자율차입금과 변동이자율차입금의 적절한 균형을 유지하고 있습니다. 한편, 당기말과 전기말 현재 연결회사의 변동이자율차입금의 규모를 고려할 때 이자율 변동이 금융부채의 공정가치 또는 미래현금흐름에 미치는 영향은 중요하지 아니합니다.

(4) 자본관리

연결회사의 자본관리는 계속기업으로서의 존속능력을 유지하고 건전한 자본구조의 유지 및 자본조달비용의 최소화를 통하여 주주이익을 극대화하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 이사회는 더 많은 차입으로 더 높은 수익률을 얻는 것과 건전한 재무상태 간의 균형을 유지하기 위하여 노력하고 있습니다.

연결회사는 부채와 자본의 비율(부채 비율)과 차입금 등 이자부 부채에서 현금및현금성자산 및 단기금융상품을 차감한 순차입금과 자본의 비율(순차입금 비율)을 기준으로 자본을 관리하고 있으며, 전반적인 자본관리 정책은 전기와 동일합니다. 한편, 당기말과 전기말 현재 연결회사가 관리하고 있는 자본구조 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
부채 비율:		
부채	188,586,799	172,777,562
자본	2,818,405	5,022,074
부채 비율	6,691.26%	3,440.36%
순차입금 비율:		
이자부 부채	35,851,162	25,351,185
차감: 현금및현금성자산 및 단기금융상품	(24,614,173)	(25,291,417)
순차입금	11,236,989	59,768
자본	2,818,406	5,022,074
순차입금 비율	398.70%	1.19%

### 31. 우발부채와 약정사항

(1) 연결회사는 당기말 현재 금융기관과 차입금 약정을 체결하고 있으며, 약정한도액 및 사용금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
금융기관	구분	약정한도액	사용금액	만기일	담보	비고
신한(*)	차입금	4,700,000	4,700,000	2026-02-23	정기예금	
우리	차입금	5,000,000	4,172,000	2026-06-30	없음	일부 상환
KEB하나	차입금	4,000,000	3,750,000	2026-07-10	없음	일부 상환
국민	차입금	5,000,000	4,725,000	2026-10-31	없음	일부 상환
신한	차입금	2,500,000	2,083,333	2028-06-30	없음	일부 상환
신한	차입금	2,500,000	2,083,333	2028-06-30	없음	일부 상환

(\*) 해당 차입금과 관련하여 신한은행에 외화 정기예금 USD 2,500,000을 담보로 제공하고 있습니다.

(2) 연결회사는 당기말 현재 고객과의 계약을 담보하기 위해 서울보증보험(주)에 8,872,007천원(전기말: 7,300,636천원)의 보증보험에 가입하고 있습니다.

(3) 연결회사는 당기말 현재 소프트웨어 공제조합에 1,754,913천원 한도의 보증에 가입하고 있으며, 이와 관련하여 40,007천원의 출자금을 담보제공하고 당기손익-공정가치 측정 금융상품으로 계상하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 회사가 특수관계자로부터 제공받는 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
특수관계자 범주	회사명	보증처	지급보증 금액	보증기간
지배기업	Newberry Global Limited	씨티은행	120,000	2026-12-31

### 32. 현금흐름표

(1) 당기와 전기 중 영업에서 사용된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기순이익(손실)	(3,824,527)	8,833,655
조정:		
-법인세비용(수익)	1,314,775	(9,932,713)
-이자비용	2,212,942	946,037
-이자수익	(1,306,648)	(1,211,711)
-외화환산손실	930,274	479,972
-외화환산이익	(1,283,975)	(1,720,442)
-매출채권 및 기타채권 손상차손	570,476	1,321,009
-퇴직급여	3,945,546	4,929,257
-주식보상비용	3,999,608	(1,650,883)
-감가상각비	1,418,098	1,605,939
-유형자산처분이익	(100)	(1,374)
-유형자산처분손실	1,813	-
-무형자산상각비	218,037	764,356
-무형자산처분이익	-	(7,455)
-리스변경차익	(707,488)	(1,169,920)
-당기손익-공정가치 금융자산 평가손실	77,826	122,301
-당기손익-공정가치 금융자산 평가이익	(1,316)	(1,819)
-당기손익-공정가치 금융자산 처분이익	(271,422)	-
-영업권 손상차손	-	521,851
-관계기업투자주식처분손실(이익)	(1,250,000)	282,400
운전자본의 변동:		
-매출채권의 증가	(1,831,490)	(29,043,566)
-미수금의 감소(증가)	(713,372)	(1,739,498)
-미수수익의 감소	-	6,216
-선급금의 증가	7,329	504,282
-선급비용의 증가	(8,716,987)	(1,434,104)
-기타유동자산의 증가	(74,158)	-
-매입채무의 증가	33,629,397	394,777
-미지급금의 증가	(220,145)	3,966,925
-미지급비용의 증가(감소)	(20,769,144)	4,813,761
-예수금의 증가(감소)	519,638	(1,632,304)
-선수금의 증가(감소)	(17,566,869)	-
-선수수익의 증가(감소)	11,730,126	-

-계약부채의 증가(감소)	(1,204,952)	15,191,621
-총당부채의 감소	(56,951)	(57,630)
-정부보조금의 증가	(584,460)	223,348
-사외적립자산의 감소	-	132,003
-퇴직급여의 지급	(4,073,631)	(4,199,119)
영업에서 사용된 현금	(3,881,749)	(8,762,828)

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
퇴직급여총당부채 고용승계	311,818	452,009
사용권자산 및 리스부채의 증가	13,056,358	12,341,057
사업결합으로 인한 순자산의 승계	3,985,264	-
관계기업투자주식 처분 미수금 증가	1,250,000	-
채권채무 상계(*)	11,041,965	-

(\*) 당기 중 주식회사 읍스나우와 상호 채권(연결회사 11,482백만원) 및 채무(연결회사 11,042백만원)를 상계하고 상계 잔액 440백만원을 연결회사가 지급받기로 합의하였습니다.

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

(단위: 천원)			
구 분	단기차입금	장기차입금	리스부채
당기초	12,697,000	-	12,654,185
증가	18,357,457	3,333,333	12,878,356
감소	(2,401,333)	-	(11,837,249)
유동성대체	833,333	(833,333)	-
이자비용	-	-	1,162,918
이자의지급	-	-	(1,162,918)
리스료의지급	-	-	(862,816)
당기말	29,486,457	2,500,000	12,832,476

### 33. 사업결합

연결회사는 2025년 10월 27일 이사회 결의에 따라 모회사인 Newberry Global Ltd.로부터 동일지배하에 있는 (주)코그넷나인의 지분 100%를 취득하여 연결대상 종속기업으로 편입하였으며, 2025년 12월 9일을 합병기일로 하여 동 종속기업을 흡수합병하였습니다. 연결회사가 지급한 이전대가와 승계한 순자산 장부금액과의 차이는 자본잉여금으로 인식하였습니다. 사업결합의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	(주)코그넷나인
1. 이전대가(*1)	5,718,215
2. 취득한 자산과 인수한 부채의 계상액	
자산	5,362,084
현금및현금성자산	221,551
매출채권및기타채권(유동)	518,559
선급금	39,333
부가세대급금	58,208
보증금	778
이연법인세자산	1,018,177
무형자산	316,569
영업권(*2)	3,188,909
부채	1,155,269
매입채무및기타채무	238,544
예수금	66
부가세예수금	74,259
선수금	136,571
퇴직급여충당부채	705,829
인수한 순자산 장부금액	4,206,815
3. 투자차액(자본잉여금)	(1,511,400)

(\*1) 2025년 10월 27일 모회사인 Newberry로부터 취득하였습니다.

(\*2) 동일지배하의 기업으로 Newberry가 (주)코그넷나인 취득시 인식한 영업권 금액을 인식하였습니다.

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

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

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	-	-	1	1	5	5	3	1	-	-	-	-	9	7	
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	감사	-	-	116	141	754	868	376	252	-	-	-	-	1,246	1,261
	합계	-	-	116	141	754	868	376	252	-	-	-	-	1,246	1,261

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025년 12월 1일				1	일	
	주요내용	회사 이해를 통한 감사위험 평가, 감사계획 수립 등						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	중간감사	5	일	5	명	2	명	주요 프로세스에 대한 이해 및 계 정별 위험평가
	기말감사	5	일	5	명	2	명	별도 및 연결재무제표 기말감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○	
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회					
	수행시기	2026년 1월 30일, 2026년 3월 27일						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-				-	일	

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2026년 01월 30일	회사측: 감사 감사인: 업무수행이사	서면회의	감사계획 커뮤니케이션
2	2026년 03월 27일	회사측: 감사 감사인: 업무수행이사	서면회의	감사종결 커뮤니케이션