

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

연결 재무제표에 대한
감사보고서

제 28 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 27 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

| | |
|-------------------------|----------|
| I. 독립된 감사인의 감사보고서 | 1 ~6 |
| II. 연결재무제표 | 7 |
| 연결재무상태표 | 8 ~9 |
| 연결포괄손익계산서 | 10 ~11 |
| 연결자본변동표 | 12 ~ 13 |
| 연결현금흐름표 | 14 |
| 주석 | 15 ~ 120 |
| III 외부감사 실시내용 | 121 ~122 |

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 케이지이니스

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 케이지이니스와 그 종속기업들(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 31일과 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.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

(1) 영업권 손상평가

핵심감사사항으로 결정된 이유

연결재무제표에 대한 주석 19에 기술되어 있는 바와 같이 연결재무상태표 상 영업권 장부금액의 규모가 유의적이며, 연결회사의 경영진은 매년 영업권에 대한 손상검사를 수행하고 있습니다.

연결회사는 영업권이 포함된 현금창출단위의 회수가능액과 비교대상 장부금액의 차액으로 손상차손을 결정하고 있으며, 회수가능액 추정은 경영진의 판단과 예상현금흐름, 미래시장조건, 할인율 등의 회계추정이 필요합니다. 우리는 영업권 손상검사에 경영진의 판단이 개입되는 회계추정치가 포함되며, 이러한 판단이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적임을 고려하여 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사절차를 수행하였습니다.

- 연결회사의 영업권 손상검사와 관련된 정책, 프로세스 및 내부통제 이해
- 손상검사 시 사용된 평가방법, 가정, 데이터를 검토하는 연결회사의 내부통제 평가
- 경영진이 승인한 사업계획과 일치여부 확인 및 과거 사업계획 대비 실적 비교
- 경영진이 활용한 외부전문가의 적격성 및 객관성 평가
- 미래현금흐름 추정에 대한 가정의 합리성 검토
- 회수가능액 산정 시 사용된 성장률, 할인율 및 자본적 지출 등 주요 가정의 검토
- 현금흐름모형의 산술적 계산 검토

(2) 금융선급금의 손실충당금

핵심감사사항으로 결정된 이유

연결재무제표에 대한 주석 4.1.2 (3) (다)에 기술되어 있는 바와 같이, 연결회사는 상각후원가로 측정되는 금융선급금에 대하여, 미래전망 정보를 포함하고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 정보를 고려하여 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실 추정액을 손실충당금으로 인식합니다.

연결회사의 금융선급금은 438,506백만원이며 손실충당금 85,851백만원으로 연결재무제표에 유의적 영향을 미치는 항목입니다. 금융선급금의 기대신용손실 추정은 집합평가를 통해 이루어지며, 집합평가는 채권의 연령구간별로과거 신용손실 경험율에 기초하여 추정됩니다. 우리는 기대신용손실의 추정에는 경영진의 추정이 포함되며, 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이므로 금융선급금의 손실충당금을 핵심감사사항에 포함하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사절차를 수행하였습니다.

- 경영진이 기대신용손실 추정에 사용한 평가 모델, 적용된 가정 및 기초가 되는 데이터에 대한 이해 및 평가
- 경영진이 사용한 기대신용손실 추정 모델의 적합성 평가
- 집합평가 기대신용손실 추정 대상의 완전성 확인
- 집합평가 기대신용손실 추정에 필요한 채권의 연령구간별 과거 신용손실 경험율을 계산하는 로직의 적합성을 확인
- 기대신용손실 계산에 필요한 기초 정보(채권 연령 분류 등)의 신뢰성 검증
- 산출된 기대신용손실의 재계산 검증
- 계산된 기대신용손실과 회사의 회계처리를 대사하고 일치 여부를 확인

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

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

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

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 최기혁입니다

.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대표이사 윤훈수

2026년 3월 18일

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

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

제 28 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 27 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 케이지이니시스 대표이사 이선재

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 통일로 92 케이지타워 14,15층

(전 화) 1588-4954

연결재무상태표

제 28 기말 2025년 12월 31일 현재

제 27 기말 2024년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

(단위: 원)

| 과 목 | 주석 | 제 28 기말 | | 제 27 기말 | |
|---------------|----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| 자산 | | | | | |
| 유동자산 | | | 975,516,659,314 | | 913,210,961,045 |
| 현금및현금성자산 | 4,5,6,7 | 137,941,670,528 | | 105,302,969,082 | |
| 단기금융상품 | 5,6,8 | 15,396,901,834 | | 13,897,910,773 | |
| 공정가치측정금융자산 | 5,6,11 | 248,374,247,310 | | 171,972,122,040 | |
| 매출채권 | 4,5,6,9,18 | 104,662,435,123 | | 97,581,402,900 | |
| 대출채권 | 4,5,6,9 | 55,020,789,696 | | 46,220,005,458 | |
| 금융선급금 | 4,5,6,10 | 330,075,456,851 | | 299,488,295,229 | |
| 재고자산 | 13 | 50,423,464,796 | | 41,767,909,432 | |
| 기타유동채권 | 4,5,6,9,18 | 24,532,071,072 | | 127,422,187,248 | |
| 기타유동자산 | 14 | 8,020,307,074 | | 6,462,068,896 | |
| 당기법인세자산 | | 1,069,315,030 | | 3,096,089,987 | |
| 비유동자산 | | | 1,009,577,791,949 | | 953,180,963,893 |
| 장기매출채권 | 4,5,6,9,18 | 43,330,386,650 | | 52,949,621,413 | |
| 장기대출채권 | 4,5,6,9 | 45,407,089,829 | | 44,606,445,923 | |
| 장기금융선급금 | 4,5,6,10 | 22,578,845,571 | | 21,611,744,695 | |
| 기타비유동채권 | 4,5,6,9,18 | 107,605,931,091 | | 50,000,012,902 | |
| 장기금융상품 | 5,6,8 | 186,858,750 | | 269,112,550 | |
| 비유동공정가치측정금융자산 | 5,6,11 | 108,707,349,592 | | 120,532,702,560 | |
| 관계기업투자 | 15 | 27,627,782,863 | | 21,456,432,366 | |
| 투자부동산 | 16 | 151,898,400,950 | | 136,032,211,511 | |
| 유형자산 | 17,36 | 221,934,960,163 | | 229,393,572,928 | |
| 사용권자산 | 18 | 46,889,979,663 | | 38,418,846,825 | |
| 무형자산 | 19,36 | 198,767,683,424 | | 202,029,931,688 | |
| 기타비유동자산 | 14,36 | 2,224,219,096 | | 1,485,702,171 | |
| 이연법인세자산 | 25 | 32,418,304,307 | | 34,394,626,361 | |
| 자산총계 | | | 1,985,094,451,263 | | 1,866,391,924,938 |
| 부채 | | | | | |
| 유동부채 | | | 1,025,943,161,712 | | 1,056,537,432,094 |
| 매입채무 | 4,5,6,20 | 13,243,991,884 | | 14,732,004,435 | |
| 금융예수금 | 4,5,6 | 426,076,768,527 | | 347,740,865,663 | |
| 기타유동채무 | 4,5,6,20 | 131,807,028,938 | | 124,249,487,425 | |
| 단기차입금 | 4,5,6,21,36,37 | 362,008,081,602 | | 366,404,613,841 | |
| 유동성장기차입금 | 4,5,6,21,37 | 14,833,288,000 | | 133,903,319,685 | |
| 유동성파생상품부채 | 4,5,6,22 | 38,141,356 | | - | |
| 유동성사채 | 4,5,6,21,37 | 14,986,808,000 | | - | |

| 과 목 | 주석 | 제 28 기말 | | 제 27 기말 | |
|--------------|----------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 유동성리스부채 | 4,5,6,18,36 | 12,204,671,642 | | 11,236,273,586 | |
| 계약부채 | 12 | 12,360,675,594 | | 11,161,222,454 | |
| 기타유동부채 | 23 | 28,718,347,281 | | 34,080,914,900 | |
| 당기법인세부채 | | 9,665,358,888 | | 13,028,730,105 | |
| 비유동부채 | | | 200,930,595,445 | | 56,309,282,370 |
| 기타비유동채무 | 4,5,6,20 | 4,512,576,483 | | 3,414,204,421 | |
| 장기차입금 | 4,5,6,21,36,37 | 145,028,267,920 | | 7,004,668,210 | |
| 리스부채 | 4,5,6,18,36 | 34,474,741,981 | | 26,302,013,914 | |
| 기타비유동부채 | 23 | 4,118,719,457 | | 4,579,073,972 | |
| 순확정급여부채 | 24 | 341,727,647 | | 1,519,875,235 | |
| 이연법인세부채 | 25 | 12,454,561,957 | | 13,489,446,618 | |
| 부채총계 | | | 1,226,873,757,157 | | 1,112,846,714,464 |
| 자본 | | | | | |
| 지배기업 소유주지분 | | | | | |
| 자본금 | 1,26 | 13,952,217,000 | | 13,952,217,000 | |
| 자본잉여금 | 26 | 72,372,079,686 | | 88,209,516,387 | |
| 기타자본항목 | 27,34 | (13,654,234,404) | | (19,537,405,707) | |
| 이익잉여금 | 28 | 425,864,327,630 | | 397,986,011,723 | |
| 지배기업 소유주지분 계 | | | 498,534,389,912 | | 480,610,339,403 |
| 비지배지분 | 1 | | 259,686,304,194 | | 272,934,871,071 |
| 자본총계 | | | 758,220,694,106 | | 753,545,210,474 |
| 자본과부채총계 | | | 1,985,094,451,263 | | 1,866,391,924,938 |

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

제 28 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 27 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

(단위: 원)

| 과 목 | 주석 | 제 28 기 | 제 27 기 |
|---------------------|---------|-------------------|-------------------|
| 매출액 | 29,39 | 1,358,884,614,233 | 1,354,336,925,346 |
| 매출원가 | 31 | 1,047,946,846,035 | 1,062,239,726,112 |
| 매출총이익 | | 310,937,768,198 | 292,097,199,234 |
| 판매비와관리비 | 6,30,31 | 199,295,556,380 | 181,868,863,059 |
| 대손상각비 | 4,30 | 13,084,169,403 | 49,235,514,978 |
| 영업이익 | | 98,558,042,415 | 60,992,821,197 |
| 금융수익 | 6,32 | 16,451,739,475 | 15,709,945,026 |
| 금융비용 | 6,32 | 27,264,044,596 | 22,108,608,071 |
| 기타수익 | 33 | 1,610,627,765 | 1,956,241,234 |
| 기타비용 | 33 | 4,923,948,397 | 18,163,565,972 |
| 기타의대손상각비 | | 628,084,344 | 1,204,864,535 |
| 지분법손익 | 15 | (4,082,194,387) | 6,860,426,298 |
| 법인세비용차감전순이익 | | 79,722,137,931 | 44,042,395,177 |
| 법인세비용(수익) | 25 | 21,938,750,080 | (671,452,111) |
| 당기순이익 | | 57,783,387,851 | 44,713,847,288 |
| 기타포괄손익 | | 2,503,014,095 | (36,952,705,924) |
| 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 | | (21,077,130) | (514,122,430) |
| 지분법자본변동 | 15 | - | (559,833,710) |
| 해외사업환산손익 | | (21,077,130) | 45,711,280 |
| 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | | 2,524,091,225 | (36,438,583,494) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 6,11,25 | 2,093,754,058 | (35,706,558,460) |
| 확정급여제도의 재측정요소 | 24,25 | 430,337,167 | (715,546,523) |
| 관계기업의 재측정요소 | 15 | - | (16,478,511) |
| 총포괄손익 | | 60,286,401,946 | 7,761,141,364 |
| 당기순손익의 귀속: | | | |
| 지배기업소유주지분 | | 47,855,897,508 | 41,237,739,625 |
| 비지배지분 | 1 | 9,927,490,343 | 3,476,107,663 |

| 과 목 | 주석 | 제 28 기 | 제 27 기 |
|-----------------|----|----------------|---------------|
| 총포괄손익의 귀속: | | | |
| 지배기업소유주지분 | | 50,166,895,768 | 4,314,044,650 |
| 비지배지분 | 1 | 10,119,506,178 | 3,447,096,714 |
| 주당손익 | 35 | | |
| 지배기업소유주 기본 주당손익 | | 1,798 | 1,549 |
| 지배기업소유주 희석 주당손익 | | 1,798 | 1,549 |

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결자본변동표

제 28 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 27 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

(단위: 원)

| 과 목 | 자본금 | 자본잉여금 | 기타자본 | 이익잉여금 | 지배기업 소유주지분 | 비지배지분 | 합 계 |
|----------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| 2024.01.01(전기초) | 13,952,217,000 | 78,337,366,886 | 9,402,945,148 | 373,759,615,904 | 475,452,144,938 | 219,983,288,655 | 695,435,433,593 |
| 총포괄손익 | | | | | | | |
| 당기순이익 | - | - | - | 41,237,739,625 | 41,237,739,625 | 3,476,107,663 | 44,713,847,288 |
| 지분법자본변동 | - | - | (559,833,710) | - | (559,833,710) | - | (559,833,710) |
| 해외사업환산손익 | - | - | 35,286,940 | - | 35,286,940 | 10,424,340 | 45,711,280 |
| 공정가치금융자산평가손익 | - | - | (35,706,558,460) | - | (35,706,558,460) | - | (35,706,558,460) |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | - | - | (676,111,234) | (676,111,234) | (39,435,289) | (715,546,523) |
| 지분법이익잉여금 변동 | - | - | - | (16,478,511) | (16,478,511) | - | (16,478,511) |
| 소 계 | - | - | (36,231,105,230) | 40,545,149,880 | 4,314,044,650 | 3,447,096,714 | 7,761,141,364 |
| 소유주와의 거래 등 | | | | | | | |
| 연차배당 | - | - | - | (11,179,764,960) | (11,179,764,960) | (3,860,612,140) | (15,040,377,100) |
| 주식보상비용 | - | - | 165,518,650 | - | 165,518,650 | 62,268,750 | 227,787,400 |
| 동일지배사업결합 | - | 8,838,870,862 | 1,986,246,624 | - | 10,825,117,486 | 57,233,446,626 | 68,058,564,112 |
| 종속기업의 지분율 변동 등 | - | 1,033,278,639 | - | - | 1,033,278,639 | (3,930,617,534) | (2,897,338,895) |
| 소 계 | - | 9,872,149,501 | 2,151,765,274 | (11,179,764,960) | 844,149,815 | 49,504,485,702 | 50,348,635,517 |
| 공정가치측정지분상품 처분에 따른 대체 | - | - | 5,820,036,552 | (5,820,036,552) | - | - | - |
| 관계기업투자주식 처분에 따른 대체 | - | - | (681,047,451) | 681,047,451 | - | - | - |
| 2024.12.31(전기말) | 13,952,217,000 | 88,209,516,387 | (19,537,405,707) | 397,986,011,723 | 480,610,339,403 | 272,934,871,071 | 753,545,210,474 |
| 2025.01.01(당기초) | 13,952,217,000 | 88,209,516,387 | (19,537,405,707) | 397,986,011,723 | 480,610,339,403 | 272,934,871,071 | 753,545,210,474 |
| 총포괄손익 | | | | | | | |
| 당기순이익 | - | - | - | 47,855,897,508 | 47,855,897,508 | 9,927,490,343 | 57,783,387,851 |
| 해외사업환산손익 | - | - | (15,424,707) | - | (15,424,707) | (5,652,423) | (21,077,130) |
| 공정가치금융자산평가손익 | - | - | 2,061,924,727 | - | 2,061,924,727 | 31,829,331 | 2,093,754,058 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | - | - | 264,498,240 | 264,498,240 | 165,838,927 | 430,337,167 |
| 소 계 | - | - | 2,046,500,020 | 48,120,395,748 | 50,166,895,768 | 10,119,506,178 | 60,286,401,946 |
| 소유주와의 거래 등 | | | | | | | |
| 연차배당 | - | - | - | (13,309,244,000) | (13,309,244,000) | (3,725,373,740) | (17,034,617,740) |

| 과 목 | 자본금 | 자본잉여금 | 기타자본 | 이익잉여금 | 지배기업 소유주지분 | 비지배지분 | 합 계 |
|----------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 자기주식의 소각 | - | - | 5,072,117,036 | (5,072,117,036) | - | - | - |
| 주식선택권의 소멸 | - | 349,826,400 | (349,826,400) | - | - | - | - |
| 중속기업의 지분율 변동 등 | - | (16,187,263,101) | (2,746,338,158) | - | (18,933,601,259) | (19,642,699,315) | (38,576,300,574) |
| 소 계 | - | (15,837,436,701) | 1,975,952,478 | (18,381,361,036) | (32,242,845,259) | (23,368,073,055) | (55,610,918,314) |
| 공정가치측정지분상품 처분에 따른 대체 | - | - | 1,860,718,805 | (1,860,718,805) | - | - | - |
| 2025.12.31(당기말) | 13,952,217,000 | 72,372,079,686 | (13,654,234,404) | 425,864,327,630 | 498,534,389,912 | 259,686,304,194 | 758,220,694,106 |

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결현금흐름표

제 28 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 27 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 케이지이니시스와 그 종속기업

(단위: 원)

| 과 목 | 주석 | 제 28 기 | | 제 27 기 | |
|-------------------------|----|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 영업활동으로 인한 현금흐름 | | | 121,276,840,467 | | 8,284,598,669 |
| 영업활동으로부터 창출된 현금흐름 | 36 | 150,195,111,506 | | 52,754,096,541 | |
| 이자의 수취 | | 15,357,027,790 | | 14,806,618,578 | |
| 이자의 지급 | | (21,485,859,191) | | (22,745,461,900) | |
| 배당금의 수취 | | 374,305,586 | | 136,376,700 | |
| 법인세의 납부 | | (23,163,745,224) | | (36,667,031,250) | |
| 투자활동으로 인한 현금흐름 | | | (62,487,320,238) | | (67,890,747,323) |
| 단기금융상품의 감소 | | 191,211,000,000 | | 387,605,671,430 | |
| 단기금융상품의 증가 | | (192,180,657,560) | | (327,903,000,000) | |
| 기타채권의 감소 | | 39,002,965,093 | | 35,179,108,372 | |
| 기타채권의 증가 | | (6,510,468,605) | | (17,146,842,824) | |
| 당기손익인식-공정가치측정금융자산의 순증감 | | (63,682,768,734) | | (137,004,634,100) | |
| 기타포괄손익인식-공정가치측정금융자산의 처분 | | 7,085,400,000 | | - | |
| 유형자산의 처분 | | 238,986,477 | | 207,220,759 | |
| 유형자산의 취득 | | (25,080,743,637) | | (19,347,964,993) | |
| 무형자산의 처분 | | 40,245,984 | | 541,940,714 | |
| 무형자산의 취득 | | (6,361,279,256) | | (4,110,557,398) | |
| 매각예정처분자산의 처분 | | - | | 1,300,000,000 | |
| 관계기업투자주식의 취득 | | (6,250,000,000) | | - | |
| 종속기업투자주식의 취득 | | - | | 12,788,310,717 | |
| 재무활동으로 인한 현금흐름 | | | (26,096,747,075) | | 67,905,982,843 |
| 단기차입금의 증가 | | 954,051,790,363 | | 1,080,773,575,188 | |
| 단기차입금의 상환 | | (948,461,456,487) | | (926,580,148,460) | |
| 유동성장기차입금의 상환 | | (121,833,332,000) | | (61,833,332,000) | |
| 장기차입금의 증가 | | 166,653,205,920 | | 20,000,000,000 | |
| 장기차입금의 상환 | | (25,879,497,895) | | (7,508,674,105) | |
| 종속기업의 자기주식 취득 | | (2,228,664,315) | | - | |
| 사채의 발행 | | 15,000,000,000 | | - | |
| 보증금부채의 증가 | | 1,246,918,050 | | 1,155,090,239 | |
| 보증금부채의 감소 | | (1,337,387,313) | | (4,794,481,474) | |
| 리스부채의 상환 | | (13,998,285,843) | | (15,486,299,265) | |
| 배당금의 지급 | | (17,034,617,740) | | (15,040,377,100) | |
| 종속기업투자주식의 추가 취득 | | (39,637,863,815) | | (2,779,370,180) | |
| 연결자본거래로 인한 현금유입액 | | 7,362,444,000 | | - | |
| 현금및현금성자산의 증가(감소) | | | 32,692,773,154 | | 8,299,834,189 |
| 기초의 현금및현금성자산 | | | 105,302,969,082 | | 96,707,106,804 |
| 외화환산으로 인한 현금의 변동 | | | (54,071,708) | | 296,028,089 |
| 기말의 현금및현금성자산 | | | 137,941,670,528 | | 105,302,969,082 |

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 28 기 : 2025년 12월 31일 현재

제 27 기 : 2024년 12월 31일 현재

주식회사 케이지이니스와 그 종속기업

1. 일반사항

주식회사 케이지이니스(이하 "지배기업" 또는 "당사")는 1998년 11월 3일 인터넷 및 전자상거래 운용의 용역사업 등을 사업목적으로 설립되었으며, 본사는 서울특별시 중구 통일로 92에 소재하고 있습니다. 지배기업의 주요 영업은 인터넷 지불서비스이며, 2002년 11월 22일자로 한국증권거래소 코스닥시장에 주권을 상장하였습니다.

지배기업의 당기말 현재 주요 주주의 현황은 다음과 같습니다.

| 주 주 명 | 소유주식수(주) | 지분율(%) |
|--------|------------|--------|
| KG케미칼주 | 11,045,852 | 40.09 |
| 자기주식 | 935,946 | 3.4 |
| 곽재선 | 297,576 | 1.07 |
| 기타 | 15,275,060 | 55.44 |
| 합 계 | 27,554,434 | 100 |

1.1 종속기업 현황

당기말 및 전기말 현재 지배기업의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

| 회사명 | 영업활동 | 지분율(*1) | | 소재지 | 결산월 |
|--------------------|---------------------------------|---------|---------|------|-----|
| | | 당기말 | 전기말 | | |
| (주)케이지모빌리언스(*2) | 온라인 정보제공, 솔루션개발 · 판매업 및 데이터서비스업 | 54.31% | 53.60% | 대한민국 | 12월 |
| (주)케이지에듀원 | 학원경영업, 도서출판업, 소프트웨어개발업 | 76.49% | 76.49% | 대한민국 | 12월 |
| 크라운에프앤비(주)(*3) | 투자업 | - | 100.00% | 대한민국 | 12월 |
| (주)케이지에프앤비(*4)(*6) | 체인화음식점업(프랜차이즈) | 95.01% | 74.76% | 대한민국 | 12월 |
| LB전문투자형사모부동산투자신탁9호 | 부동산임대업 | 100.00% | 100.00% | 대한민국 | 12월 |
| KG Incis Japan | 시스템 소프트웨어 개발 및 공급업 | 100.00% | 100.00% | 일본 | 12월 |
| (주)케이지디지털에셋홀딩스 | 사업경영 및 관리자문업 | 100.00% | 100.00% | 대한민국 | 12월 |
| (주)메타핀컴퍼니 | 시스템 소프트웨어 개발 및 공급업 | 100.00% | 100.00% | 대한민국 | 12월 |
| 케이지캐피탈(주)(*5) | 신용카드 및 할부 금융업 | 80.00% | 100.00% | 대한민국 | 12월 |
| KG F&B JAPAN | 체인화음식점업(프랜차이즈) | 100.00% | 100.00% | 일본 | 12월 |
| 이데일리(주) | 데이터베이스 및 온라인정보 제공업 | 67.44% | 67.44% | 대한민국 | 12월 |
| (주)이데일리씨앤비 | 방송업 | 100.00% | 100.00% | 대한민국 | 12월 |
| 이데일리엠(주) | 신문 및 정기간행물 발행 | 100.00% | 100.00% | 대한민국 | 12월 |
| (주)크라운에프앤비(*3)(*6) | 사업경영 및 관리자문업 | - | 100.00% | 대한민국 | 12월 |

(*1) 자기주식 차감 및 간접소유를 포함한 단순합산 지분율입니다.

(*2) 당기 중 자기주식 462,650주를 취득 및 814,766주 자기주식 소각을 통한 자본금 감소가 발생하였습니다.

(*3) 당기 중 (주)씨닝라이프는 크라운에프앤비(주)를 합병하였으며, 합병 후 사명을 (주)씨닝라이프에서 (주)크라운에프앤비로 변경하였습니다.

(*4) 당기 중 지분을 추가 취득하여, 지분율이 변동되었습니다.

(*5) 당기 중 유상증자로 인해 지분율이 변동되었습니다.

(*6) 당기 중 (주)케이지에프앤비는 (주)크라운에프앤비를 합병하였습니다.

1.2 주요 종속기업의 요약 재무정보

당기말 현재 연결대상 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

| 회사명 | 자 산 | 부 채 | 자 본 | 매출액 | 당기순손익 | 총포괄손익 |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| (주)KG모빌리언스 | 518,210,733 | 163,014,782 | 355,195,951 | 205,081,511 | 22,976,399 | 23,211,306 |
| (주)KG에듀원 | 51,451,340 | 33,502,390 | 17,948,950 | 28,725,684 | (1,092,445) | (2,598,178) |
| 크라운에프앤비(주)(*1) | - | - | - | - | (1,258,162) | (1,258,162) |
| (주)케이지에프앤비 | 265,593,601 | 125,465,311 | 140,128,290 | 340,326,204 | 2,327,930 | 2,327,930 |
| LB전문투자형사모부동산투자신탁9호 | 215,341,205 | 140,915,374 | 74,425,831 | 12,769,824 | 1,013,094 | 1,013,094 |
| KG Incis Japan | 796,548 | 613,899 | 182,649 | 179,161 | (2,348) | (6,065) |
| (주)KG디지털에셋홀딩스 | 2,000,147 | 8,902 | 1,991,245 | - | (137) | (137) |
| (주)메타핀컴퍼니 | 482,482 | - | 482,482 | - | (141,721) | (141,721) |
| KG캐피탈(주) | 144,789,297 | 107,308,581 | 37,480,716 | 10,778,562 | 486,346 | 554,424 |
| KG F&B JAPAN | 5,996,136 | 4,823,977 | 1,172,159 | 1,281,636 | (678,349) | (695,709) |
| 이데일리(주) | 88,487,766 | 32,692,885 | 55,794,881 | 44,410,665 | 3,489,091 | 3,585,598 |
| (주)이데일리씨앤비 | 4,661,199 | 2,156,757 | 2,504,442 | 9,147,246 | 51,187 | (1,484,601) |
| 이데일리어 주식회사 | 7,065,130 | 3,879,452 | 3,185,678 | 15,449,131 | 1,401,213 | 1,501,283 |
| (주)크라운에프앤비(*2) | - | - | - | - | 429,664 | 429,664 |

(*1) 당기 중 (주)크라운에프앤비(구, (주)KG씨닝라이프)에 합병되었으며, 합병되기 이전 까지 발생한 손익입니다.

(*2) 당기 중 (주)케이지에프앤비에 합병되었으며, 합병되기 이전까지 발생한 손익입니다.

(2) 전기

(단위: 천원)

| 회사명 | 자 산 | 부 채 | 자 본 | 매출액 | 당기순손익 | 총포괄손익 |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| ㈜KG모빌리언스 | 500,976,707 | 158,730,529 | 342,246,178 | 229,635,619 | 9,628,797 | 9,638,750 |
| ㈜KG에듀원 | 53,245,879 | 32,698,751 | 20,547,128 | 36,501,944 | (5,454,466) | (5,527,693) |
| ㈜KG에프앤비(*1) | - | - | - | - | (7,658) | (7,658) |
| 크라운에프앤비(주) | 154,157,041 | 119,439,916 | 34,717,125 | - | (6,661,583) | (6,661,583) |
| ㈜KG에프앤비(*2) | 245,494,619 | 103,622,043 | 141,872,576 | 201,608,447 | 3,462,398 | 3,462,398 |
| LB전문투자형사모부동산투자신탁9호 | 204,226,254 | 128,500,485 | 75,725,769 | 16,502,558 | 4,350,110 | 4,350,110 |
| KG Inicis Japan | 2,518,199 | 2,329,485 | 188,714 | 556,192 | (28,988) | (24,583) |
| ㈜KG디지털에셋홀딩스 | 2,000,284 | 8,902 | 1,991,382 | - | (823) | (823) |
| ㈜메타핀컴퍼니 | 624,203 | - | 624,203 | - | (146,085) | (146,085) |
| ㈜KG프레시(*1) | - | - | - | 121,976,130 | 1,357,340 | 1,357,340 |
| 제4차모빌리티홀딩스 주식회사(*1) | - | - | - | - | (1,877) | (1,877) |
| KG캐피탈(주) | 111,544,693 | 81,980,846 | 29,563,847 | 12,275,599 | (13,493,572) | (13,661,255) |
| KG F&B JAPAN | 4,830,239 | 3,902,342 | 927,897 | 792,068 | (366,464) | (325,763) |
| 이데일리(주)(*3) | 86,707,715 | 34,047,361 | 52,660,354 | - | - | - |
| ㈜이데일리씨앤비(*3) | 6,507,835 | 2,518,792 | 3,989,043 | - | - | - |
| 이데일리엠 주식회사(*3) | 5,947,217 | 4,262,822 | 1,684,395 | - | - | - |
| ㈜KG써닝라이프(*3) | 163,511,502 | 8,686,577 | 154,824,925 | - | - | - |

(*1) 연결대상 종속기업에서 제외되기 이전의 손익 정보입니다.

(*2) 전기 중 상호를 (주)케이지할리스에프앤비에서 (주)케이지에프앤비로 변경하였습니다.

(*3) 전기 중 지분을 취득하여, 종속기업으로 편입되었으며, 연결대상 종속기업에 편입된 이후의 손익 정보입니다.

1.3 연결범위의 변동

당기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업과 연결재무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업은 없습니다.

1.4 비지배지분에 대한 정보

당기 및 전기 연결실체에 대한 중요한 비지배지분에 대한 정보는 아래와 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분 | (주)케이지모빌리언스(*1) | KG캐피탈(주) | 이데일리(주)(*2) |
|---------------|-----------------|--------------|--------------|
| 비지배지분율 | 45.69% | 26.51% | 32.56% |
| 유동자산 | 418,001,341 | 90,499,897 | 102,344,470 |
| 비유동자산 | 138,230,796 | 54,289,400 | 320,829,043 |
| 유동부채 | 194,534,360 | 91,647,465 | 185,619,400 |
| 비유동부채 | 2,084,932 | 15,661,116 | 54,002,053 |
| 순자산 | 359,612,845 | 37,480,716 | 183,552,060 |
| 비지배지분의 장부금액 | 167,092,755 | 9,936,822 | 82,656,727 |
| 매출 | 233,770,779 | 10,778,562 | 409,198,335 |
| 당기순이익 | 22,619,031 | 486,346 | 945,593 |
| 총포괄이익 | 22,866,093 | 554,424 | (410,978) |
| 비지배지분순이익 | 9,991,545 | 97,269 | (161,324) |
| 영업활동현금흐름 | 17,199,327 | (19,867,825) | 16,998,319 |
| 투자활동현금흐름 | (4,590,080) | (2,681,499) | (18,064,216) |
| 재무활동현금흐름 | (15,630,753) | 32,232,303 | (6,071,425) |
| 기타 | - | - | (5,403) |
| 현금및현금성자산의 순증감 | (3,021,506) | 9,682,979 | (7,142,725) |
| 배당금 지급액 | 3,725,374 | - | - |

(*1) (주)KG모빌리언스의 요약 재무정보는 종속기업 재무정보를 포함한 연결재무정보입니다.

(*2) 이데일리(주)의 요약 재무정보는 종속기업 재무정보를 포함한 연결재무정보입니다.

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분 | (주)KG모빌리언스(*1) | 이데일리(주)(*2) | (주)케이지에프앤비(*3) |
|---------------|----------------|-------------|----------------|
| 비지배지분율 | 46.40% | 32.56% | 25.24% |
| 유동자산 | 396,181,230 | 207,101,265 | - |
| 비유동자산 | 142,322,905 | 308,141,930 | - |
| 유동부채 | 187,104,107 | 237,162,915 | - |
| 비유동부채 | 4,391,744 | 50,407,162 | - |
| 순자산 | 347,008,284 | 227,673,118 | - |
| 비지배지분의 장부금액 | 164,012,495 | 108,922,376 | - |
| 매출 | 266,110,740 | - | 323,817,330 |
| 당기순이익 | 8,227,955 | - | 4,696,079 |
| 총포괄이익 | 8,163,279 | - | 4,736,780 |
| 비지배지분순이익 | 3,021,090 | - | 455,385 |
| 비지배지분총포괄순이익 | 2,981,655 | - | 465,809 |
| 영업활동현금흐름 | 5,889,571 | - | 21,675,519 |
| 투자활동현금흐름 | 29,663,622 | - | (11,947,362) |
| 재무활동현금흐름 | (1,955,281) | - | (16,324,212) |
| 기타 | - | - | 66,517 |
| 현금및현금성자산의 순증감 | 33,597,912 | - | (6,529,538) |
| 배당금 지급액 | 3,860,612 | - | - |

(*1) (주)KG모빌리언스의 요약 재무정보는 종속기업 재무정보를 포함한 연결재무정보입니다.

(*2) 이데일리(주)의 요약 재무정보는 종속기업 재무정보를 포함한 연결재무정보입니다.

(*3) (주)케이지에프앤비의 요약 재무정보는 종속기업 재무정보를 포함한 연결재무정보입니다. 한편, 전기 중 이데일리(주)의 종속기업으로 편입됨에 따라 재무상태에 대한 정보는 이데일리(주)의 재무정보에 포함되어 있습니다.

2. 중요한 회계정책

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

2.1 연결재무제표 작성 기준

지배기업 및 종속기업(이하 '연결실체')의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

연결재무제표는 다음을 제외하고는 역사적원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정금융자산과 금융부채(파생상품 포함)
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 연결실체가 채택한 제·개정 기준서

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

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

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추

정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 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.

2.2.2 제정·공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

보고기간말 현재 제정·공표되었으나 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결실체가 조기 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. 연결실체는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 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. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 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

(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 변동 가능 명목수량'을 '위험회피대상항목'으로 지정할 수 있게 하는 등 위험회피회계 요건을 변경하고, 관련 공시를 추가하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 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 소급작성 요구에 따라, 2026년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 기업회계기준서 제1118호에 따라 재작성됩니다.

연결실체는 제1118호를 아직 채택하지 않았으며, 기준서 적용이 회사에 미치는 영향을 평가 중입니다. 연결실체는 전환 계획을 수립하고 2027년 3월 31일 종료되는 기간의 제1118호에 따른 첫 중간재무제표 및 2027년 12월 31일 종료되는 회계연도의 연차재무제표 보고를 예정대로 준비하고 있습니다.

2.3 연결

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

(1) 종속기업

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

연결실체의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결실체는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그밖의 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 순

자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

연결실체 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미 실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 지배기업이 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.

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

(2) 관계기업

관계기업은 연결실체가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결실체와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 관계기업의 손실 중 연결실체의 지분이 관계기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 연결실체의 지분이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 연결실체에 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. 연결실체는 지분법을 적용하기 위하여 관계기업의 재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결실체가 적용하는 회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 관계기업의 재무제표를 조정합니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결실체 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 연결실체의 기능통화는 대한민국 원화(KRW)이며, 연결재무제표는 대한민국 원화(KRW)로 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.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

연결실체는 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. 연결실체는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

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

(2) 측정

연결실체는 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. 연결실체는 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 포함되며 매출채권 등에 대한 손상은 대손상각비로 표시됩니다. 제각된 채권 금액의 후속적인

회수는 동일한 계정과목에 대한 차감으로 인식하고 있습니다.

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

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산

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

② 지분상품

연결실체는 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 연결실체가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

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

(3) 손상

연결실체는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위

협의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 기타채권에 대해 연결 실체는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다. 매출채권 등에 대한 손상은 대손상각비로 표시되고 있습니다. 제각된 금액의 후속적인 회수는 동일한 계정과목에 대한 차감으로 인식하고 있습니다.

(4) 인식과 제거

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

(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 연결재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.6 매출채권

매출채권은 공정가치로 인식할 때에 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다.(연결실체의 매출채권 회계처리에 대한 추가적인 사항은 주석 9, 손상에 대한 회계정책은 주석 4.1.2 참조)

2.7 금융선급금

연결실체는 전자기불결제대행업을 통하여 최종소비자가 결제한 거래금액에 대해, 거래처로부터 연결실체가 수납을 받기전 대금을 지급하는 경우 금융선급금으로 인식합니다. 이는 가맹점과 계약된 정산주기에 따라 서비스 이용 수수료를 제외한 거래금액을 선정산 지급한 경우 동채권을 금융선급금으로 계상하고 상각후원가로 측정합니다

2.8 파생상품

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

2.9 재고자산

재고자산은 원가는 순실현가능가치 중 작은 금액으로 표시되고, 재고자산의 원가는 업종에 따라 다르게 적용되며 선입선출법 및 총평균법에 따라 결정됩니다.

2.10 유형자산

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

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

| 과 목 | 추정 내용연수 | 과 목 | 추정 내용연수 |
|------|-----------|--------|----------|
| 건물 | 30년 ~ 40년 | 기계장치 | 4년 ~ 10년 |
| 시설장치 | 4년 ~ 5년 | 집기비품 등 | 4년 ~ 8년 |

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

2.11 무형자산

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식되며, 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다. 영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산은 기술적 실현가능성, 미래경제적효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

| 구 분 | 상각방법 | 추정 내용연수 |
|---------|------|---------|
| 개발비 | 정액법 | 5년 |
| 산업재산권 | 정액법 | 5년 |
| 소프트웨어 | 정액법 | 5년 |
| 기타의무형자산 | 정액법 | 1 ~ 15년 |

2.12 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 25~40년 동안 정액법으로 상각됩니다.

2.13 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 순공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.14 매입채무와 기타채무

매입채무와 기타채무는 연결실체가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않는 부채입니다. 해당채무는 무담보이며, 보통 인식 후 30일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부

채로 표시되었습니다. 해당 채무자들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

2.15 금융부채

(1) 분류 및 측정

금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결채무상태표 상 "매입채무", "금융예수금", "차입금 및 사채", "기타채무" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

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

2.16 금융예수금

연결실체는 전자지불결제대행업을 통하여 최종소비자가 결제한 거래금액에 대해 원천사로부터 대금을 받은 후, 연결실체의 가맹점으로 수수료와 부가가치세를 제외하여 지급하고 있습니다. 연결실체가 원천사로부터 대금을 수령한 시점부터 가맹점에 게 지급할 의무를 가지고, 해당 채무를 금융예수금으로 계상하고 있습니다.

2.17 금융보증계약

연결실체가 제공한 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정하여 "기타채무"로 인식됩니다.

- (1) 금융상품의 손상규정에 따라 산정한 손실충당금
- (2) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감

한 금액

2.18 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간 말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

2.19 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. 연결실체내의 각 기업의 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결실체내의 각 기업이 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결실체는 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 발생가능

성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸 시점을 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 연결실체내의 각 기업이 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.20 종업원급여

연결실체의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 연결실체가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금 제도이며, 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 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 연결재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 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.

연결실체 내 일부 기업들은 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다.

2.21 수익인식

(1) 수행의무의 식별 및 수익인식 시점

연결실체는 온라인/오프라인 상에서 디지털 콘텐츠 및 실물을 구매할 경우에 유/무선(휴대폰) 전화를 이용하여 결제(통신과금)를 할 수 있도록 결제솔루션을 제공하는 전자지불결제(PG:Payment Gateway)사업과 인터넷프로그램 개발, 콘텐츠공급업 및 학원경영업 등을 영업목적으로 하는 교육업 사업, 프랜차이즈 요식업 및 임대업을 주 사업으로 영위하고 있습니다.

유/무선(휴대폰) 전화를 이용한 전자결제대행서비스는 결제대행서비스 및 그에 부수되는 결제대금정산서비스로 이루어지며, 교육업 및 임대업의 경우 용역의 제공에 대하여 일정기간에 걸쳐 수익을 인식하거나, 용역이 제공되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다. 한편, 프랜차이즈 요식업 등의 재화의 판매에 따른 수익은 고객에게 재화의 통제가 이전되는 시점에 인식하고 있습니다.

연결실체는 식별된 수행의무 중 결제대행서비스와 정산서비스는 상호의존도나 상호관련성이 매우 높은 것으로 판단하여 단일 수행의무로 식별하여 결제대행서비스를 제공하는 시점에 수익을 인식합니다.

(2) 고객의 고객에게 지급할 대가

연결실체는 고객에게 마케팅비용을 지급하거나 고객의 고객에게 할인을 제공하고 있습니다. 기업회계기준서 제1115호 적용 시 고객(또는 고객의 고객)에게 지급할 대가가 고객이 연결실체에 구별되는 재화나 용역을 이전함에 따른 대가로 지급하는 것이 아니라면 그 대가는 거래가격에서 차감하여 인식 합니다.

(3) 변동대가

연결실체는 받을권리를 갖게 될 대가를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 기댓값 방법을 사용하여 변동대가를 추정하고, 고객에게 지급하고 있는 장려금 및 일부 수수료는 변동대가에 해당하는 것으로 보아 매출 차감으로 계상합니다.

(4) 계약체결 증분원가

연결실체는 영업대행사의 계약 체결 실적에 따라 판매수수료를 지급하고 있습니다. 이러한 계약체결 증분원가는 자산으로 인식하고, 계약 기간에 걸쳐 상각합니다. 연결실체는 계약의 갱신권이 고객에게 중요한 권리를 제공하지 못하므로 최초계약기간에 걸쳐 환불되지 않는 선수수수료를 인식하고, 이에 대응되는 계약체결 증분원가도 동 기간에 걸쳐 상각하여 비용을 인식합니다.

(5) 반품 및 환불

연결실체는 고객이 취소(환불)할 것으로 예상되는 결제금액 중 연결실체 수익 총액을 환불부채로 인식하고 수익을 조정하고 있으며, 고객이 반품 권리를 행사할 때 고객으로부터 결제금액을 회수할 권리를 가지므로 연결실체 수익에 대응하는 원가만큼 자산을 인식하고 해당 금액만큼 매출원가를 조정합니다.

(6) (금융업) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을

신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

(7) (금융업) 수수료수익

연결실체 중 금융업을 영위하는 영업부문은 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다.

(8) (금융업) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 연결포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

2.22 리스

2.22.1 리스이용자

연결실체는 다양한 매장, 사무실, 창고, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~5년의 고정기간으로 체결되지만 아래 (1)에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

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

연결실체는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다.

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
- 잔존가치보증에 따라 연결실체(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결실체(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 연결실체(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

또한 리스부채의 측정에는 상당히 확실한(reasonably certain) 연장선택권에 따라 지

급될 리스료를 포함합니다.

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.

연결실체는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

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

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

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

사무실비품 및 자동차의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 소액의 사무실 가구등의 비품으로 구성되어 있습니다.

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

2.22.2 리스제공자

연결실체가 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 연결재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다.

연결실체가 중간리스제공자인 경우 전대리스는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 기초하여 분류됩니다. 연결실체는 위험과 보상이 대부분 이전되는 일부 전대리스에 대하여 금융리스로 분류하였습니다.

2.23 영업부문

영업부문별 정보는 연결실체 내의 각 기업의 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다. 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있습니다. 연결실체의 부문별 정보는 주석 39를 참고하시기 바랍니다.

2.24 동일지배 하의 사업결합

동일지배 하에 있는 기업간 사업결합은 장부금액법으로 회계처리됩니다. 사업결합으로 이전받는 자산과 부채는 최상위지배기업의 연결재무제표에 포함된 장부금액으로 측정하나, 연결재무제표가 작성되지 않는 경우에는 피취득자의 재무제표상 자산과 부채의 장부금액으로 측정하고 있습니다. 또한, 이전받는 자산과 부채의 연결장부금액 및 관련 기타포괄손익누계액의 합계액과 이전대가의 차이는 자본잉여금 또는 자본조정으로 반영하고 있습니다.

2.25 연결재무제표 승인

연결실체의 연결재무제표는 2026년 3월 18일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계적 판단, 추정 및 가정

연결실체는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 영업권의 손상차손

영업권의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다(주석 20 참조).

(2) 법인세

보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 추정하여 당기법인세 및 이연법인세로 인식하고 있습니다. 그러나 미래 실제 법인세 부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 예상한 법인세 효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(3) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결실체는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(4) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 연결실체는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 연결실체의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다(주석 4.1.2 참조).

(5) 순확정급여부채 및 기타장기종업원급여부채

순확정급여부채 및 기타장기종업원급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

(6) 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.

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

연결실체는 여러 활동으로 인하여 시장위험(환위험, 공정가치이자율위험, 현금흐름 이자율위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출되어 있습니다. 연결실체의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 변동성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 미치는 부정적 영향을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

4.1.1 시장위험

(1) 외환 위험

연결실체의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 판매, 구매 및 차입에 대해 환위험에 노출되어 있습니다. 이러한 거래들이 표시되는 주된 통화는 USD, JPY, EUR 입니다.

보고기간말 현재 외환 위험에 노출되어 있는 연결실체의 금융자산·부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|-----------|--------------|-----------|-------|--------------|-----------|-----------|
| | USD | JPY | 기타 | USD | JPY | 기타 |
| 금융자산 | | | | | | |
| 현금및현금성자산 | 689,441 | 2,330,879 | - | 437,911 | 3,619,941 | - |
| 매출채권 | 34,553 | - | - | - | - | - |
| 기타유동채권 | 8,859 | - | 1,700 | 134 | - | 1,700 |
| 금융부채 | | | | | | |
| 매입채무및기타채무 | 4,389,419 | - | - | 3,681,392 | - | - |
| 단기차입금 | 10,750,564 | - | - | 8,543,107 | - | 105,920 |
| 순 노출액 | (14,407,130) | 2,330,879 | 1,700 | (11,786,454) | 3,619,941 | (104,220) |

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율 1% 상승 시 연결실체의 세전손익 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 손익효과 | |
|-------|-----------|-----------|
| | 당 기 | 전 기 |
| USD | (144,071) | (117,865) |
| JPY 등 | 23,326 | 36,199 |
| 합 계 | (120,745) | (81,666) |

기말 현재 상기 제시된 통화에 비하여 원화가 강세인 경우, 다른 변수가 동일하다면 상기 제시된 것과 반대의 효과가 발생할 것입니다.

(2) 가격위험

연결실체는 연결재무상태표상 공정가치측정금융자산으로 분류되는 연결실체 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 금융상품에 대한 투자로 인한 가격위험을 관리하기 위해 포트폴리오를 분산투자하고 있습니다.

연결실체가 보유한 금융상품의 가격변동위험이 연결실체의 자본에 미치는 영향은 아래와 같습니다. 이 분석은 다른 변수들은 일정하며 연결실체가 보유하고 있는 상장주식은 과거 해당 지수와의 상관관계에 따라 움직인다는 가정하에 주가지수가 30% 증가 또는 감소한 경우를 분석하였습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------|-----------|-------------|-----------|-------------|
| | 30%상승시 | 30%하락시 | 30%상승시 | 30%하락시 |
| KOSDAQ | 3,191,449 | (3,191,449) | 2,701,332 | (2,701,332) |

(3) 이자율 위험

이자율 위험은 미래의 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험을 뜻하며, 이는 변동금리부 조건의 예금과 차입금에서 발생하고 있습니다. 연결실체의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구하는 것입니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 100bp 변동시 연결실체의 세전손익 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | | 전 기 | |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 100bp 상승시 | 100bp 하락시 | 100bp 상승시 | 100bp 하락시 |
| 손익 변동금액 | (971,872) | 971,872 | (575,981) | 575,981 |

4.1.2 신용 위험

연결실체의 신용위험은 주로 거래처에 대한 매출채권, 대출채권, 금융선급금 및 기타채권 등에서 발생합니다. 당기말 현재 신용위험에의 최대 익스포저를 나타내는 금융자산인 현금및현금성자산, 금융상품, 매출채권 및 대출채권, 금융선급금, 기타채권에서 발생합니다.

(1) 위험관리

기업 고객의 경우 외부 신용등급을 확인할 수 있는 경우 동 정보를 사용하고 그 외의 경우에는 내부적으로 고객의 재무상태와 과거 경험 등을 근거로 신용등급을 평가합니다. 고객별 한도는 내부 및 외부 신용등급에 따라 경영진이 정한 한도를 적용합니다. 연결실체 내의 각 기업의 경영진은 이러한 고객별 한도의 준수 여부를 정기적으로 검토합니다. 개인 고객에 대한 매출은 현금 또는 허용된 신용카드 거래만을 허용하여 신용위험을 최소화합니다.

연결실체의 신용위험은 개별 고객, 산업, 지역 등에 대한 유의적인 집중은 없습니다.

(2) 신용보강

일부 매출채권에 대해서는 거래상대방이 계약을 불이행하는 경우 이행을 요구할 수 있는 보증 등의 신용보강을 제공받고 있습니다.

(3) 금융자산의 손상

연결실체는 기대신용손실 모형이 적용되는 다음의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 재화 및 용역의 제공에 따른 매출채권
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품
- 상각후원가로 측정하는 기타 금융자산

(가) 현금및현금성자산

현금성자산도 손상 규정의 적용대상에 포함되나 식별된 기대신용손실은 유의적이지 않습니다.

(나) 매출채권과 대출채권

연결실체는 매출채권과 대출채권에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다.

기대신용손실을 측정하기 위해 매출채권과 대출채권은 연체일을 기준으로 구분하고 있습니다. 기대신용손실율은 보고기간 말로부터 각 12개월 동안의 매출과 관련된 지불 정보와 관련 확인된 신용손실 정보를 근거로 산출하였습니다.

보고기간말 현재 매출채권 및 대출채권에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 정상 ~3개월 이내 | 3개월 초과 연체 | 6개월 초과 연체 | 9개월 초과 연체 | 12개월 초과 연체 | 합 계 |
|--------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| 당기말 | | | | | | |
| 기대 손실률 | 0.47% | 25.53% | 44.62% | 36.56% | 75.08% | |
| 매출채권 | 146,028,975 | 1,252,092 | 405,072 | 244,378 | 5,392,944 | 153,323,461 |
| 대출채권 | 600,000 | - | - | - | - | 600,000 |
| 손실충당금 | (692,067) | (319,610) | (180,763) | (89,354) | (4,048,845) | (5,330,639) |
| 전기말 | | | | | | |
| 기대 손실률 | 0.09% | 2.53% | 17.29% | 23.34% | 91.38% | |
| 매출채권 | 147,444,542 | 1,585,305 | 438,239 | 343,745 | 12,164,597 | 161,976,428 |
| 대출채권 | 600,000 | - | - | - | - | 600,000 |
| 손실충당금 | (133,752) | (40,166) | (75,750) | (80,236) | (11,115,500) | (11,445,404) |

당기와 전기 중 상기 매출채권과 대출채권에 대한 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------------------------|-------------|------------|
| 기초 손실충당금 | 11,445,404 | 8,859,167 |
| 기중 손익으로 인식된 손실충당금의 증가(환입) | 1,215,758 | 147,181 |
| 회수가 불가능하여 기중 제각된 금액 | (7,330,523) | (869,016) |
| 제각된 채권의 회수 | - | 1,014,525 |
| 연결범위의 변동 | - | 2,293,547 |
| 기말 손실충당금 | 5,330,639 | 11,445,404 |

신용위험을 측정하기 위해 연결실체는 고객 또는 계약 의무상 거래상대방의 의무불 이행 가능성, 거래상대방에 대한 익스포저와 인과관계에 의한 부도 익스포저, 부도시 손실률 등을 고려하고 있습니다.

신용위험의 한도관리를 위해 연결실체는 공유차주 관리, 총 익스포저 관리, 포트폴리오 관리 등을 통해 여신 취급시 공유차주별, 기업별, 산업별 적절한 신용공여 한도를 산정하여 관리하고 있습니다.

금융자산의 신용위험에 대한 최대노출액은 손상차손 차감 후 장부금액으로 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 최악의 상황을 보여줍니다.

금융보증의 신용위험에 대한 최대노출액은 피보증인의 청구에 의해 지급하여야 할 최대금액입니다. 보고기간말 현재 상각후원가측정 대출채권과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|----------------|-------------|-------------|
| 대손충당금 차감전 장부금액 | 103,833,250 | 92,560,294 |
| 대손충당금 | (4,005,371) | (2,333,843) |
| 장부금액 | 99,827,879 | 90,226,451 |

보고기간말 현재 상각후원가로 측정하는 대출채권에 대한 손상 및 비손상 구분내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|
| | 가계여신 | 기업여신 | 합계 | 가계여신 | 기업여신 | 합계 |
| 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권 | 42,889,947 | 55,635,733 | 98,525,680 | 63,105,864 | 26,891,694 | 89,997,558 |
| 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 | 739,641 | 712,114 | 1,451,755 | 566,735 | 189,628 | 756,363 |
| 손상대출채권 | 1,203,581 | 2,652,234 | 3,855,815 | 1,292,341 | 514,032 | 1,806,373 |
| 소계 | 44,833,169 | 59,000,081 | 103,833,250 | 64,964,940 | 27,595,354 | 92,560,294 |
| 대손충당금 | (1,022,518) | (2,982,853) | (4,005,371) | (1,619,378) | (714,465) | (2,333,843) |
| 장부금액 | 43,810,651 | 56,017,228 | 99,827,879 | 63,345,562 | 26,880,889 | 90,226,451 |

① 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성 및 자산건전성

보고기간말 현재 상각후원가로 측정하는 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|-------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| | 가계여신 | 기업여신 | 합계 | 가계여신 | 기업여신 | 합계 |
| 대출채권 | 42,889,947 | 55,635,733 | 98,525,680 | 63,105,864 | 26,891,694 | 89,997,558 |
| 대손충당금 | (236,740) | (581,168) | (817,908) | (747,667) | (329,122) | (1,076,789) |
| 장부금액 | 42,653,207 | 55,054,565 | 97,707,772 | 62,358,197 | 26,562,572 | 88,920,769 |

보고기간말 현재 연체되지 않고 손상되지 않은 대출채권의 내부신용등급에 따른 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|-----|----------------|-----------|------------|----------------|-------------|------------|
| | 대손충당금 차감전 장부금액 | 대손충당금 | 장부금액 | 대손충당금 차감전 장부금액 | 대손충당금 | 장부금액 |
| G1 | 14,303,817 | (75,381) | 14,228,436 | 33,215,250 | (372,903) | 32,842,347 |
| G2 | 19,480,824 | (108,786) | 19,372,038 | 21,092,348 | (243,686) | 20,848,662 |
| G3 | 9,640,376 | (51,856) | 9,588,520 | 9,748,025 | (115,580) | 9,632,445 |
| G4 | 4,693,345 | (28,053) | 4,665,292 | 5,899,015 | (78,889) | 5,820,126 |
| G5 | 947,615 | (7,489) | 940,126 | 1,419,673 | (23,068) | 1,396,605 |
| 미산출 | 49,459,703 | (546,343) | 48,913,360 | 18,623,247 | (242,663) | 18,380,584 |
| 총합계 | 98,525,680 | (817,908) | 97,707,772 | 89,997,558 | (1,076,789) | 88,920,769 |

연결실체 중 금융업을 영위하는 실체는 관리프로세스와 상품의 속성을 감안한 세부 평가기준에 따라 5개의 내부신용등급으로 구분하고 있습니다. 한편, 분석자료가 부족하거나 속성상 별도관리가 요구되는 상품군은 내부신용등급을 산출하지 아니하였습니다.

② 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

보고기간말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연령별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 당기말 | 1일 이상 29일 이하 | 30일 이상 59일 이하 | 60일 이상 89일 이하 | 합 계 |
|-------|-----------------|------------------|------------------|-----------|
| 가계여신 | 505,896 | 195,707 | 38,039 | 739,642 |
| 기업여신 | 440,507 | 156,540 | 115,067 | 712,114 |
| 소 계 | 946,403 | 352,247 | 153,106 | 1,451,756 |
| 대손충당금 | (154,752) | (151,944) | (84,599) | (391,295) |
| 장부금액 | 791,651 | 200,303 | 68,507 | 1,060,461 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 당기말 | 1일 이상 29일 이하 | 30일 이상 59일 이하 | 60일 이상 89일 이하 | 합 계 |
|-------|-----------------|------------------|------------------|-----------|
| 가계여신 | 354,577 | 113,946 | 98,211 | 566,734 |
| 기업여신 | 14,657 | - | 174,971 | 189,628 |
| 소 계 | 369,234 | 113,946 | 273,182 | 756,362 |
| 대손충당금 | (63,352) | (42,259) | (128,899) | (234,510) |
| 장부금액 | 305,882 | 71,687 | 144,283 | 521,852 |

③ 손상 대출채권

보고기간말 현재 손상된 대출채권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|-------|-----------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|
| | 가계여신 | 기업여신 | 합계 | 가계여신 | 기업여신 | 합계 |
| 대출채권 | 1,203,581 | 2,652,234 | 3,855,815 | 1,292,341 | 514,032 | 1,806,373 |
| 대손충당금 | (634,972) | (2,161,197) | (2,796,169) | (723,712) | (298,830) | (1,022,542) |
| 장부금액 | 568,609 | 491,037 | 1,059,646 | 568,629 | 215,202 | 783,831 |

④ 담보에 의한 신용위험경감효과

보고기간말 현재 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 손상채권 | 손상되지 않은 대출채권 | | |
|----|---------|--------------|------------|------------|
| | 집합평가 | 연체 | 무연체 | 소계 |
| 동산 | 874,290 | 564,443 | 22,917,917 | 23,482,360 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 손상채권 | 손상되지 않은 대출채권 | | |
|----|---------|--------------|------------|------------|
| | 집합평가 | 연체 | 무연체 | 소계 |
| 동산 | 574,515 | 269,931 | 18,809,331 | 19,079,262 |

(다) 금융선급금

보고기간말 현재 금융선급금에 대한 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 정상 ~3개월 이내 | 3개월 초과 | 6개월 초과 | 9개월 초과 | 12개월 초과 | 합 계 |
|--------|---------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| 당기말 | | | | | | |
| 기대 손실률 | 0.82% | 14.51% | 41.75% | 49.71% | 87.03% | |
| 금융선급금 | 316,253,092 | 23,972,865 | 7,572,971 | 6,184,565 | 84,522,009 | 438,505,502 |
| 손실충당금 | (2,578,888) | (3,477,467) | (3,161,699) | (3,074,273) | (73,558,872) | (85,851,199) |
| 전기말 | | | | | | |
| 기대 손실률 | 0.84% | 14.65% | 41.92% | 49.80% | 86.11% | |
| 금융선급금 | 285,886,883 | 23,426,658 | 6,709,327 | 5,568,559 | 78,685,111 | 400,276,538 |
| 손실충당금 | (2,403,220) | (3,431,564) | (2,812,288) | (2,772,949) | (67,756,478) | (79,176,499) |

당기와 전기 중 금융선급금에 대한 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 기초 손실충당금 | 79,176,499 | 76,994,351 |
| 기중 손익으로 인식된 손실충당금의 증가 | 9,679,701 | 5,175,290 |
| 회수가 불가능하여 기중 제각된 금액 | (3,005,001) | (8,848,973) |
| 제각된 채권의 회수 | - | 5,855,831 |
| 기말 손실충당금 | 85,851,199 | 79,176,499 |

(라) 상각후원가 측정 기타 금융자산

상각후원가로 측정하는 기타 금융자산에는 미수금, 대여금 및 그 밖의 기타채권 등이 포함됩니다.

당기와 전기 중 상각후원가로 측정되는 기타 금융자산에 대한 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------------------|------------|------------|
| 기초 손실충당금 | 30,429,863 | 2,557,238 |
| 기타손익에 인식된 손실충당금의 순증가 | 403,831 | 27,594,263 |
| 제각 | (63,737) | (96,947) |
| 제각채권의 환입 | - | 3,155 |
| 연결범위변동 | - | 372,154 |
| 기말 손실충당금 | 30,769,957 | 30,429,863 |

상각후원가로 측정하는 기타 금융자산은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단되며, 전 체기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다.

(마) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품은 국공채, 회사채를 포함합니다. 기타 포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실충당금은 당기손익에 인식되고 공정 가치평가손실로 기타포괄손익에 인식되었을 금액을 감소시킵니다.

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단되며, 따라서 손실충당금은 12개월 기대신용손실로 인식하였습니다.

4.1.3 유동성 위험

연결실체는 미사용 차입금 한도(주석 37 참조)를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하고 있습니다. 유동성을 예측하는데 있어 연결실체의 자금조달 계획, 약정 준수, 연결실체 내의 각 기업들의 목표재무비율 등을 고려하고 있습니다.

연결실체의 유동성 위험 분석 내역은 다음과 같습니다. 금액은 이자지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않았습니다.

(단위: 천원)

| 당기말 | 3개월미만 | 4~6개월 | 7~12개월 | 1년~2년 | 2년~3년 | 3년초과 | 합 계 |
|---------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|------------|---------------|
| 매입채무 | 13,243,992 | - | - | - | - | - | 13,243,992 |
| 기타채무 | 125,375,136 | 1,030,502 | 2,191,177 | 556,210 | 1,759,758 | 2,112,884 | 133,025,667 |
| 금융예수금 | 426,076,769 | - | - | - | - | - | 426,076,769 |
| 차입금(*1) | 194,367,316 | 94,687,942 | 99,476,136 | 20,523,260 | 140,272,541 | - | 549,327,195 |
| 사채(*1) | 159,041 | 160,808 | 15,228,904 | - | - | - | 15,548,753 |
| 리스부채 | 4,771,499 | 4,131,175 | 8,147,163 | 11,067,876 | 9,282,028 | 17,650,133 | 55,049,874 |
| 합 계 | 763,993,753 | 100,010,427 | 125,043,380 | 32,147,346 | 151,314,327 | 19,763,017 | 1,192,272,250 |

(*1) 만기상환 가정시 현금흐름입니다.

(*2) 당기말 현재 연결실체는 신용카드 거래 확대를 위하여 구매전용카드 채무의 연대보증 및 대위변제를 제공하고 있으며, 이외에도 할부금융, 지급보증, 채무보증 등을 제공하고 있습니다(주석 37 참조).

(단위: 천원)

| 전기말 | 3개월미만 | 4~6개월 | 7~12개월 | 1년~2년 | 2년~3년 | 3년초과 | 합 계 |
|--------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|------------|---------------|
| 매입채무 | 14,732,004 | - | - | - | - | - | 14,732,004 |
| 기타채무 | 114,430,076 | 1,788,326 | 4,432,651 | 302,484 | 251,354 | 2,709,626 | 123,914,517 |
| 금융예수금 | 347,740,866 | - | - | - | - | - | 347,740,866 |
| 차입금(*) | 156,772,041 | 82,946,883 | 269,191,642 | 6,600,850 | 499,998 | - | 516,011,414 |
| 리스부채 | 4,381,132 | 3,829,446 | 6,212,536 | 11,057,755 | 8,860,736 | 16,255,624 | 50,597,229 |
| 합 계 | 638,056,119 | 88,564,655 | 279,836,829 | 17,961,089 | 9,612,088 | 18,965,250 | 1,052,996,030 |

(*) 만기상환 가정시 현금흐름입니다.

4.2. 자본 위험 관리

경영진의 정책은 투자자와 채권자, 시장의 신뢰를 유지하고 향후 사업의 발전을 지탱하기 위한 자본을 유지하는 것입니다. 연결실체는 순차입금을 자본 총계로 나눈 순차입금비율을 자본관리지표로 이용하고 있습니다.

보고기간말 현재 부채비율 및 순차입금비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|------------|---------------|---------------|
| 부채 총계 | 1,226,873,757 | 1,112,846,714 |
| 자본 총계 | 758,220,694 | 753,545,210 |
| 예금(*1) | 153,525,432 | 119,469,992 |
| 차입금 및 사채 | 536,856,446 | 507,312,602 |
| 부채비율 | 161.61% | 147.68% |
| 순차입금비율(*2) | 50.56% | 51.47% |

(*1) 예금은 현금및현금성자산 및 장·단기금융상품이 포함되어 있습니다.

(*2) (차입금-예금)/자본 총계 입니다.

5. 금융상품공정가치

5.1 금융상품 종류별 공정가치

연결실체의 금융상품 중 상각후원가로 측정하는 금융자산 및 금융부채는 장부금액과 공정가치의 차이가 유의적이지 않으며, 기타 금융상품은 장부금액과 공정가치가 일치합니다.

5.2 공정가치 서열체계

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

| 구분 | 내용 |
|-----|--|
| 수준1 | 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의(조정하지 않은) 공시가격 |
| 수준2 | 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수로 측정된 공정가치 |
| 수준3 | 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수로 측정된 공정가치 |

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 연결실체는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합계 |
|------------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| 유동 당기손익-공정가치측정 금융자산 | - | 236,135,312 | 12,238,935 | 248,374,247 |
| 비유동 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 7,477,679 | - | 41,165,361 | 48,643,040 |
| 비유동 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 | 10,638,163 | - | 49,426,147 | 60,064,310 |
| 유동 파생상품부채 | - | 38,141 | - | 38,141 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합계 |
|------------------------|-----------|-------------|------------|-------------|
| 유동 당기손익-공정가치측정 금융자산 | - | 169,491,283 | 2,480,839 | 171,972,122 |
| 비유동 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 6,804,519 | - | 49,330,696 | 56,135,215 |
| 비유동 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 | 9,004,441 | - | 55,393,046 | 64,397,487 |

5.3 수준 2와 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

연결실체는 수준 2와 3으로 분류되는 공정가치 측정을 포함하여 재무보고 목적의 공정가치를 측정하고 있습니다.

금융상품의 공정가치를 측정하는 데에 사용되는 평가기법에는 다음이 포함됩니다.

- 공시된 시장가격에 기초하여 조정한 가격 등
- 파생상품의 공정가치는 보고기간말 현재의 선도환율 등을 사용하여 해당 금액을 현재가치로 할인하여 측정
- 금융상품 공정가치는 보고기간말 현재의 신용위험이 반영된 할인율을 적용하여 해당 금액을 현재가치로 할인하여 측정

수준 2와 3으로 분류된 주요 금융상품에 대하여 사용된 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 공정가치 | 가치평가기법 | Level | 투입변수 |
|--------|-------------|-----------|-------|---------------|
| 비상장주식 | 90,591,507 | 사례가격비교법 등 | 3 | 최근거래가격 |
| MMF 등 | 236,135,312 | 운용사고시가격 | 2 | 고시가격 |
| 대출채권 | 12,238,936 | 현재가치할인법 | 3 | 신용위험이 반영된 할인율 |
| 파생상품부채 | 38,141 | 운용사고시가격 | 2 | 고시가격 |

6. 범주별 금융상품

6.1 금융상품 범주별 장부금액

보고기간말 현재 금융상품 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 금융자산 | 상각후원가측정 금융자산 | 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 | 당기손익- 공정가치측정 금융자산 | 기타 | 합 계 |
|-----------------|-----------------|---------------------------|-------------------------|------------|-------------|
| 현금및현금성자산 | 137,941,671 | - | - | - | 137,941,671 |
| 장단기금융상품 | 15,583,761 | - | - | - | 15,583,761 |
| 금융선급금 | 352,654,302 | - | - | - | 352,654,302 |
| 매출채권 | 66,635,912 | - | - | 81,356,910 | 147,992,822 |
| 대출채권 | 100,427,880 | - | - | - | 100,427,880 |
| 기타채권 | 130,662,166 | - | - | 1,475,836 | 132,138,002 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | - | - | 297,017,287 | - | 297,017,287 |
| 기타포괄-공정가치측정금융자산 | - | 60,064,310 | - | - | 60,064,310 |

(단위: 천원)

| 금융부채 | 상각후원가측정 금융부채 | 당기손익- 공정가치측정금융부채 | 기타 | 합 계 |
|--------|-----------------|---------------------|------------|-------------|
| 매입채무 | 13,243,992 | - | - | 13,243,992 |
| 금융예수금 | 426,076,769 | - | - | 426,076,769 |
| 금융보증부채 | - | - | 334,839 | 334,839 |
| 기타채무 | 133,025,666 | - | - | 133,025,666 |
| 리스부채 | - | - | 46,679,414 | 46,679,414 |
| 파생상품부채 | - | 38,141 | - | 38,141 |
| 차입금 | 521,869,638 | - | - | 521,869,638 |
| 사채 | 14,986,808 | - | - | 14,986,808 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 금융자산 | 상각후원가측정 금융자산 | 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 | 당기손익- 공정가치측정 금융자산 | 기타 | 합 계 |
|-----------------|-----------------|---------------------------|-------------------------|------------|-------------|
| 현금및현금성자산 | 105,302,969 | - | - | - | 105,302,969 |
| 장단기금융상품 | 14,167,023 | - | - | - | 14,167,023 |
| 금융선급금 | 321,100,040 | - | - | - | 321,100,040 |
| 매출채권 | 69,025,095 | - | - | 81,505,929 | 150,531,024 |
| 대출채권 | 90,826,451 | - | - | - | 90,826,451 |
| 기타채권 | 176,799,489 | - | - | 622,711 | 177,422,200 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | - | - | 228,107,339 | - | 228,107,339 |
| 기타포괄-공정가치측정금융자산 | - | 64,397,487 | - | - | 64,397,487 |

(단위: 천원)

| 금융부채 | 상각후원가측정 금융부채 | 기타 | 합 계 |
|--------|-----------------|------------|-------------|
| 매입채무 | 14,732,004 | - | 14,732,004 |
| 금융예수금 | 347,740,866 | - | 347,740,866 |
| 금융보증부채 | - | 401,855 | 401,855 |
| 기타채무 | 123,948,255 | - | 123,948,255 |
| 리스부채 | - | 37,538,288 | 37,538,288 |
| 차입금 | 507,312,602 | - | 507,312,602 |

6.2 금융상품 범주별 순손익

당기와 전기 중 발생한 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 상각후원가 측정 금융자산 | 기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산 | 당기손익 -공정가치측정 금융자산 | 상각후원가 측정 금융부채 | 기타 | 합 계 |
|--------------------|---------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------|-----------|------------|
| 매출 | | | | | | |
| 이자수익 | 2,899,265 | - | - | - | - | 2,899,265 |
| 대출채권처분손익 | - | - | 7,262,977 | - | - | 7,262,977 |
| 대출채권평가손익 | - | - | 125,495 | - | - | 125,495 |
| 판매비와 관리비 | | | | | | |
| 대손상각비 | 13,084,169 | - | - | - | - | 13,084,169 |
| 금융수익 | | | | | | |
| 이자수익 | 9,382,840 | - | - | - | - | 9,382,840 |
| 리스이자수익 | - | - | - | - | 29,215 | 29,215 |
| 당기손익-공정가치금융자산 평가이익 | - | - | 762,814 | - | - | 762,814 |
| 당기손익-공정가치금융자산 처분이익 | - | - | 4,264,782 | - | - | 4,264,782 |
| 배당금수익 | - | 348,461 | 900 | - | - | 349,361 |
| 외환차익 | 148,634 | - | - | 740,017 | - | 888,651 |
| 외화환산이익 | 6,159 | - | - | 45,374 | - | 51,533 |
| 금융보증수익 | - | - | - | - | 646,289 | 646,289 |
| 기타금융수익 | - | - | 76,256 | - | - | 76,256 |
| 기타수익 | | | | | | |
| 기타의대손충당금환입 | 36,126 | - | - | - | - | 36,126 |
| 채무면제이익 | - | - | - | 70,840 | - | 70,840 |
| 금융비용 | | | | | | |
| 당기손익-공정가치금융자산 평가손실 | - | - | 5,286,791 | - | - | 5,286,791 |
| 당기손익-공정가치금융자산 처분손실 | - | - | 3,830 | - | - | 3,830 |
| 이자비용 | - | - | - | 18,262,004 | - | 18,262,004 |
| 리스부채이자비용 | - | - | - | - | 2,225,644 | 2,225,644 |
| 금융보증비용 | - | - | - | - | 646,289 | 646,289 |
| 외환차손 | 32,810 | - | - | 675,400 | - | 708,210 |
| 외화환산손실 | 69,745 | - | - | 23,389 | - | 93,134 |
| 파생상품평가손실 | - | - | - | 38,141 | - | 38,141 |
| 기타비용 | | | | | | |
| 기타의대손상각비 | 664,211 | - | - | - | - | 664,211 |
| 기타포괄손익 | | | | | | |
| 공정가치금융자산-기타포괄손익 | - | 2,093,754 | - | - | - | 2,093,754 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 상각후원가 측정 금융자산 | 기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산 | 당기손익 -공정가치측정 금융자산 | 상각후원가 측정 금융부채 | 기타 | 합 계 |
|--------------------|---------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------|-----------|--------------|
| 매출 | | | | | | |
| 이자수익 | 2,384,643 | - | - | - | - | 2,384,643 |
| 대출채권처분손익 | - | - | 9,250,889 | - | - | 9,250,889 |
| 대출채권평가손익 | - | - | 29,275 | - | - | 29,275 |
| 판매비와 관리비 | | | | | | |
| 대손상각비 | 49,235,515 | - | - | - | - | 49,235,515 |
| 금융수익 | | | | | | |
| 이자수익 | 8,985,418 | - | - | - | - | 8,985,418 |
| 리스이자수익 | - | - | - | - | 38,519 | 38,519 |
| 당기손익-공정가치금융자산 평가이익 | - | - | 1,224,335 | - | - | 1,224,335 |
| 당기손익-공정가치금융자산 처분이익 | - | - | 3,141,135 | - | - | 3,141,135 |
| 배당금수익 | - | 135,634 | 743 | - | - | 136,377 |
| 외환차익 | 700,312 | - | - | 449,208 | - | 1,149,520 |
| 외화환산이익 | 5,422 | - | - | 461,305 | - | 466,727 |
| 금융보증수익 | - | - | - | - | 567,916 | 567,916 |
| 기타수익 | | | | | | |
| 기타의대손충당금환입 | 24,700 | - | - | - | - | 24,700 |
| 채무면제이익 | - | - | - | 108,376 | - | 108,376 |
| 금융비용 | | | | | | |
| 당기손익-공정가치금융자산 평가손실 | - | - | 402,256 | - | - | 402,256 |
| 당기손익-공정가치금융자산 처분손실 | - | - | 45,357 | - | - | 45,357 |
| 이자비용 | - | - | - | 16,963,828 | - | 16,963,828 |
| 리스부채이자비용 | - | - | - | - | 1,470,023 | 1,470,023 |
| 금융보증비용 | - | - | - | - | 567,916 | 567,916 |
| 외환차손 | 273,621 | - | - | 1,775,735 | - | 2,049,356 |
| 외화환산손실 | 33,903 | - | - | 575,717 | - | 609,620 |
| 대출채권처분손실 | 252 | - | - | - | - | 252 |
| 기타비용 | | | | | | |
| 기타의대손상각비 | 1,204,865 | - | - | - | - | 1,204,865 |
| 기타포괄손익 | | | | | | |
| 공정가치금융자산-기타포괄손익 | - | (35,706,558) | - | - | - | (35,706,558) |

7. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|-------------|-------------|
| 보유현금 | 85,127 | 92,072 |
| 요구불예금 등 | 137,856,544 | 105,210,897 |
| 합 계 | 137,941,671 | 105,302,969 |
| 사용제한(*) | 3,080 | 1,359,400 |

(*) 당기말 현재 고객의 선불충전금 등과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다.

8. 장·단기금융상품

(1) 보고기간말 현재 장·단기금융상품의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-------|------------|---------|------------|---------|
| | 유동 | 비유동 | 유동 | 비유동 |
| 정기예금 | 1,993,800 | - | 1,833,800 | - |
| 중금채 등 | 13,403,102 | 186,859 | 12,064,111 | 269,113 |
| 합 계 | 15,396,902 | 186,859 | 13,897,911 | 269,113 |

(2) 보고기간말 현재 사용이 제한된 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|------------|------------|
| 단기금융상품(*) | 15,396,902 | 13,897,911 |
| 장기금융상품(*) | - | 180,000 |

(*) 고객 선불충전금 및 인터넷 지불서비스 등과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다

9. 매출채권, 대출채권 및 기타채권

보고기간말 현재 매출채권, 대출채권 및 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 유 동 | 비유동 | 유 동 | 비유동 |
| 매출채권 | | | | |
| 매출채권 | 109,484,865 | 43,838,596 | 108,862,791 | 53,113,637 |
| 대손충당금 | (4,822,430) | (508,209) | (11,281,388) | (164,016) |
| 합 계 | 104,662,435 | 43,330,387 | 97,581,403 | 52,949,621 |
| 대출채권 | | | | |
| 대출채권 | 29,207,388 | 10,186,496 | 79,887 | 700,346 |
| 대손충당금 | (189,518) | (68,429) | (12,783) | (1,994) |
| 할부채권 | 28,195,957 | 36,843,410 | 47,227,523 | 45,152,538 |
| 대손충당금 | (2,193,037) | (1,554,387) | (1,074,622) | (1,244,444) |
| 합 계 | 55,020,790 | 45,407,090 | 46,220,005 | 44,606,446 |
| 기타채권 | | | | |
| 대여금 | 113,847 | 81,378,430 | 100,422,830 | 20,686,189 |
| 대손충당금 | (108,585) | - | (112,585) | - |
| 미수금 | 39,995,564 | - | 39,450,006 | - |
| 대손충당금 | (30,658,628) | - | (30,315,368) | - |
| 미수수익 | 897,639 | - | 370,726 | - |
| 대손충당금 | (2,743) | - | (1,909) | - |
| 보증금 | 14,016,357 | 25,030,285 | 17,449,432 | 28,850,168 |
| 리스채권 | 278,620 | 1,197,216 | 159,055 | 463,656 |
| 합 계 | 24,532,071 | 107,605,931 | 127,422,187 | 50,000,013 |

10. 금융선급금

보고기간말 현재 금융선급금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 유 동 | 비유동 | 유 동 | 비유동 |
| 금융선급금 | 343,070,542 | 95,434,961 | 311,558,932 | 88,717,607 |
| 대손충당금 | (12,995,085) | (72,856,115) | (12,070,637) | (67,105,862) |
| 합 계 | 330,075,457 | 22,578,846 | 299,488,295 | 21,611,745 |

연결실체는 전자결제대행서비스를 통하여 최종소비자가 결제한 거래금액에 대해 통신사 및 카드사로부터 연결실체가 수납을 받기전 계약된 정산주기에 따라 가맹점에 서비스 이용 수수료를 제외한 거래금액을 선정산지급한 경우, 가맹점이 최종소비자에게 받아야 할 채권을 양도받게 됩니다. 연결실체는 동 채권을 금융선급금으로 계상하고 상각 후 원가로 측정합니다.

11. 공정가치측정금융자산

11.1 공정가치측정금융자산의 변동 내역

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | | 전 기 | |
|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| | 기타포괄손익 -공정가치측정금융자산 | 당기손익 -공정가치측정금융자산 | 기타포괄손익 -공정가치측정금융자산 | 당기손익 -공정가치측정금융자산 |
| 기초금액 | 64,397,487 | 228,107,338 | 96,329,790 | 102,782,448 |
| 취득 및 처분(*1) | (7,085,400) | 73,051,025 | 7,571,403 | 106,922,965 |
| 대체(*2) | - | (4,003,545) | - | - |
| 관련손익(당기손익) | - | (137,531) | - | 13,198,020 |
| 자본에 인식된 평가손익(법인세 차감전) | 2,752,223 | - | (46,432,456) | - |
| 연결범위변동 | - | - | 6,928,750 | 5,203,905 |
| 기말금액 | 60,064,310 | 297,017,287 | 64,397,487 | 228,107,338 |

(*1) 거래가 빈번하여 취득과 처분을 순액으로 기재하였습니다.

(*2) 연결실체가 지분을 추가취득하여 관계기업으로 편입된 효과가 포함되어 있습니다.

11.2 공정가치측정금융자산의 구성 내역

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | | |
| 건설공제조합 | 40,360 | 40,360 |
| 인터베스트미래차투자조합 | - | 4,003,545 |
| KG모빌리티(*1) | 7,477,679 | 6,804,519 |
| (주)포비즈코리아 | - | 5,286,791 |
| 신한Twins24일반사모혼합자산투자신탁 | 40,000,000 | 40,000,000 |
| MMF 등 | 236,135,312 | 169,491,284 |
| 대출채권 | 12,238,936 | 2,480,839 |
| 기타 | 1,125,000 | - |
| 소 계 | 297,017,287 | 228,107,338 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 | | |
| (주)아이온커뮤니케이션 | 100,000 | 100,000 |
| KG제로인(주) | - | 6,928,750 |
| KG에코솔루션(주) | 10,638,163 | 9,004,440 |
| (주)케이뱅크 | 36,637,748 | 35,675,898 |
| (주)한국신용데이터 | 270,208 | 270,208 |
| (주)에스와이플라리스 | 529,100 | 529,100 |
| (주)쿠프마케팅 | 11,889,091 | 11,889,091 |
| 소 계 | 60,064,310 | 64,397,487 |
| 합 계 | 357,081,597 | 292,504,825 |

(*1) 분리형 신주인수권부사채입니다.

12. 계약부채

보고기간말 현재 연결실체가 인식하고 있는 계약부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|------------|------------|
| 선수금 | 7,787,257 | 7,934,319 |
| 선수수익 | 4,571,439 | 3,224,809 |
| 마일리지충당부채 | 1,980 | 2,094 |
| 합 계 | 12,360,676 | 11,161,222 |

13. 재고자산

보고기간말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|-----|------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|
| | 취득원가 | 평가충당금 | 장부가액 | 취득원가 | 평가충당금 | 장부가액 |
| 상품 | 5,666,601 | (241,119) | 5,425,482 | 4,489,838 | (261,457) | 4,228,381 |
| 제품 | 5,655,277 | (521,919) | 5,133,358 | 6,226,811 | (280,707) | 5,946,104 |
| 원재료 | 20,145,529 | (228,709) | 19,916,820 | 17,656,928 | (300,886) | 17,356,042 |
| 저장품 | 65,390 | - | 65,390 | 65,635 | - | 65,635 |
| 재공품 | 173,900 | - | 173,900 | 49,362 | - | 49,362 |
| 미착품 | 19,708,515 | - | 19,708,515 | 14,122,385 | - | 14,122,385 |
| 합 계 | 51,415,212 | (991,747) | 50,423,465 | 42,610,959 | (843,050) | 41,767,909 |

당기 중 매출원가로 인식한 재고자산의 금액은 235,696,743천원(전기: 242,337,999천원)이며, 재고자산평가손실 및 감모손실로 인식한 금액은 166,285천원(전기: 재고자산평가손실 및 폐기손실환입 115,971천원)입니다.

14. 기타자산

보고기간말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 유 동 | 비유동 | 유 동 | 비유동 |
| 선급금 | 3,160,302 | 31,674 | 1,287,373 | 18,307 |
| 선급금대손충당금 | (2,103) | - | (2,460) | - |
| 선급비용 | 3,108,884 | 779,108 | 3,417,244 | 440,886 |
| 부가세대급금 | 58,708 | - | 45,332 | - |
| 반품권자산 | 1,694,516 | - | 1,714,580 | - |
| 사외적립자산 | - | 1,413,437 | - | 1,026,509 |
| 합 계 | 8,020,307 | 2,224,219 | 6,462,069 | 1,485,702 |

15. 관계기업투자

15.1 당기말과 전기말 현재 관계기업 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 회 사 명 | 소재국 | 결산월 | 주요 영업활동 | 당기말 | | 전기말 | |
|-----------------|------|-----|------------|---------|------------|---------|------------|
| | | | | 지분율(*1) | 장부가액 | 지분율(*1) | 장부가액 |
| ㈜지코드이노베이션 | 대한민국 | 12월 | 기타 | 30.00% | - | 30.00% | - |
| 대신캐터스바이아웃(*2) | 대한민국 | 12월 | 투자업 | 19.61% | 21,261,899 | 19.61% | 21,262,940 |
| 아이앤비넷㈜ | 대한민국 | 12월 | 기타 | 22.64% | 112,331 | 22.64% | 193,492 |
| 캐터스오아시스제3호투자조합 | 대한민국 | 12월 | 투자업 | 38.00% | 6,253,553 | - | - |
| 인터베스트미래투자조합(*3) | 대한민국 | 12월 | 투자업 | 20.00% | - | - | - |
| 합 계 | | | | | 27,627,783 | | 21,456,432 |

(*1) 소유지분율은 관계기업의 발행주식수에서 자기주식수를 차감한 유통주식수로 계산된 지분율입니다.

(*2) 지분율이 20%미만이나 해당 기업의 주요 영업 및 재무정책 결정에 참여하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 포함하였습니다.

(*3) 당기 중 당기손익-공정가치금융자산에서 관계기업투자주식으로 재분류되었습니다.

15.2 당기와 전기의 관계기업에 대한 지분법 평가 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 회사명 | 기초금액 | 취득(처분) | 지분법 평가손익 | 기 타 | 기말금액 |
|----------------|------------|-----------|-------------|-----------|------------|
| (주)지코드이노베이션(*) | - | - | - | - | - |
| 대신캐터스바이아웃 | 21,262,940 | - | (1,041) | - | 21,261,899 |
| 아이앤비넷(주) | 193,492 | - | (81,161) | - | 112,331 |
| 캐터스오아시스제3호투자조합 | - | 6,250,000 | 3,553 | - | 6,253,553 |
| 인터베스트미래투자조합 | - | - | (4,003,545) | 4,003,545 | - |
| 합 계 | 21,456,432 | 6,250,000 | (4,082,194) | 4,003,545 | 27,627,783 |

(*) 전기 이전에 미래 회수가능성의 불확실성으로 인한 장부금액이 전액 손상되었습니다.

<전기>

(단위: 천원)

| 회사명 | 기초금액 | 취득(처분) | 지분법 평가손익 | 지분법 자본변동 | 사업결합 | 기타 | 기말금액 |
|----------------|------------|--------------|-------------|-------------|---------|----------|------------|
| 이데일리(주) | 45,782,930 | (52,078,691) | 6,872,073 | (559,833) | - | (16,479) | - |
| (주)지코드이노베이션(*) | - | - | - | - | - | - | - |
| 대신캐터스바이아웃 | 21,274,587 | - | (11,647) | - | - | - | 21,262,940 |
| 아이앤비넷(주) | - | - | - | - | 193,492 | - | 193,492 |
| 합 계 | 67,057,517 | (52,078,691) | 6,860,426 | (559,833) | 193,492 | (16,479) | 21,456,432 |

(*) 전기 이전에 미래 회수가능성의 불확실성으로 인한 장부금액이 전액 손상되었습니다.

15.3 관계기업의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 회사명 | 유동자산 | 비유동자산 | 유동부채 | 비유동부채 | 매출액 | 당기순손익 | 기타포괄손익 | 총포괄손익 |
|----------------|------------|-------------|-----------|-------|-----------|--------------|--------|--------------|
| ㈜지코드이노베이션 | 19,524 | 182,977 | 305,849 | - | - | - | - | - |
| 대신캐터스바이아웃 | 449,686 | 107,986,000 | - | - | 450 | (5,309) | - | (5,309) |
| 아이앤비넷㈜ | 234,812 | 1,602,128 | 1,340,136 | 600 | 1,839,091 | (358,521) | - | (358,521) |
| 캐터스오아시스제3호투자조합 | 16,459,352 | - | - | - | 9,352 | 9,352 | - | 9,352 |
| 인더베스트미래투자조합 | 4,750 | 1,074,406 | 1,578,161 | - | 1,101 | (20,057,033) | - | (20,057,033) |

<전기>

(단위: 천원)

| 회사명 | 유동자산 | 비유동자산 | 유동부채 | 비유동부채 | 매출액 | 당기순손익 | 기타포괄손익 | 총포괄손익 |
|-----------|---------|-------------|-----------|-------|------------|------------|-------------|------------|
| 이데일리㈜ | - | - | - | - | 81,520,963 | 23,708,177 | (2,652,486) | 21,055,691 |
| ㈜지코드이노베이션 | 19,524 | 182,977 | 305,849 | - | - | - | - | - |
| 대신캐터스바이아웃 | 454,995 | 107,986,000 | - | - | 487 | (59,398) | - | (59,398) |
| 아이앤비넷㈜ | 568,721 | 1,628,494 | 1,341,890 | 600 | - | - | - | - |

15.4 당기와 전기의 관계기업 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정 한 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 회사명 | 기말순자산 | 지분율 | 순자산지분금액 | 투자차액 | 기말금액 |
|----------------|-------------|--------|------------|------|------------|
| 대신캐터스바이아웃 | 108,435,686 | 19.61% | 21,261,899 | - | 21,261,899 |
| 아이앤비넷㈜ | 496,205 | 22.64% | 112,331 | - | 112,331 |
| 캐터스오아시스제3호투자조합 | 16,459,352 | 38.00% | 6,253,553 | - | 6,253,553 |
| 합 계 | | | | | 27,627,783 |

<전기>

(단위: 천원)

| 회사명 | 기말순자산 | 지분율 | 순자산지분금액 | 투자차액 | 기말금액 |
|-----------|-------------|--------|------------|------|------------|
| 대신캐터스바이아웃 | 108,440,995 | 19.61% | 21,262,940 | - | 21,262,940 |
| 아이앤비넷㈜ | 854,725 | 22.64% | 193,492 | - | 193,492 |
| 합 계 | | | | | 21,456,432 |

15.5 지분법 적용의 증지로 인하여 인식하지 못한 누적 미반영 지분변동액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 회사명 | 당기 | | 전기 | |
|-------------|--------|-----------|--------|-----------|
| | 미반영 손실 | 미반영 손실누계액 | 미반영 손실 | 미반영 손실누계액 |
| (주)지코드이노베이션 | - | 31,004 | - | 31,004 |
| 인터베스트미래투자조합 | 99,801 | 99,801 | - | - |

16. 투자부동산

16.1 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|----------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| | 토 지 | 건 물 | 합 계 | 토 지 | 건 물 | 합 계 |
| 기초순장부금액 | 100,310,222 | 35,721,990 | 136,032,212 | 123,696,159 | 43,728,095 | 167,424,254 |
| 취득 | - | - | - | - | - | - |
| 처분 | - | - | - | - | - | - |
| 감가상각비 | - | (1,228,215) | (1,228,215) | - | (1,093,887) | (1,093,887) |
| 대체 증감(*) | 12,614,598 | 4,479,806 | 17,094,404 | (23,385,937) | (6,912,218) | (30,298,155) |
| 기말순장부금액 | 112,924,820 | 38,973,581 | 151,898,401 | 100,310,222 | 35,721,990 | 136,032,212 |
| 취득원가 | 112,924,820 | 48,853,866 | 161,778,686 | 100,310,222 | 43,662,607 | 143,972,829 |
| 감가상각누계액 | - | (9,880,285) | (9,880,285) | - | (7,940,617) | (7,940,617) |

(*) 당기 중 유형자산에서 투자부동산자산으로 17,094,403천원이 대체되었습니다. 한편, 전기에 투자부동산에서 유형자산으로 30,298,155천원이 대체되었습니다.

16.2 당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 손익으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------|-----------|------------|
| 임대수익 | 5,908,308 | 12,141,951 |
| 운영/유지보수비용 | 5,288,423 | 5,533,564 |

16.3 투자부동산상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------|-----------|-----------|
| 매출원가 | 1,228,215 | 1,093,887 |

16.4 당기말 현재 투자부동산의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 장부금액 | 공정가치(*) |
|-----|-------------|-------------|
| 토지 | 112,924,820 | 180,032,781 |
| 건물 | 38,973,581 | 44,203,920 |
| 합 계 | 151,898,401 | 224,236,701 |

(*) 공정가치는 거래사례가격 비교법 및 최초 매매가액을 기초로 공시지가 변동률을 고려하여 추정하였습니다.

16.5 운용리스 제공 내역

연결실체는 보유 중인 투자부동산를 통해 운용리스를 제공하는 계약을 체결하고 있으며, 당기말 현재 운용리스계약으로 연결실체가 받게 될 것으로 기대되는 미래 리스료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 미래리스료 |
|-------------|------------|
| 1년 이내 | 3,377,346 |
| 1년 초과 5년 이내 | 10,905,797 |
| 5년 초과 | - |
| 합 계 | 14,283,143 |

17. 유형자산

(1) 유형자산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분 | 토지 | 건물 | 기계장치 | 시설장치 | 집기비품 등 | 건설중인자산 | 합계 |
|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| 기초순장부금액 | 126,808,715 | 52,194,143 | 14,428,264 | 29,322,041 | 4,839,693 | 1,800,715 | 229,393,571 |
| 취득 | - | - | 1,075,120 | 8,377,647 | 1,778,951 | 13,700,122 | 24,931,840 |
| 처분 | - | (29,595) | (60) | (619,212) | (120,838) | - | (769,705) |
| 감가상각비 | - | (1,764,892) | (3,153,478) | (7,639,112) | (1,905,992) | - | (14,463,474) |
| 손상차손 | - | - | - | - | 2,376 | - | 2,376 |
| 대체 등 | (12,614,598) | (2,943,423) | 120,300 | 82,514 | (770) | (1,803,670) | (17,159,647) |
| 기말순장부금액 | 114,194,117 | 47,456,233 | 12,470,146 | 29,523,878 | 4,593,420 | 13,697,167 | 221,934,961 |
| 취득원가 | 116,764,476 | 74,980,546 | 28,945,145 | 74,428,329 | 22,044,764 | 13,697,167 | 330,860,427 |
| 감가상각누계액 | - | (20,157,348) | (15,372,502) | (44,226,573) | (17,414,165) | - | (97,170,588) |
| 손상차손누계액 | (2,570,359) | (7,366,965) | (1,102,497) | (677,878) | (33,125) | - | (11,750,824) |
| 정부보조금 | - | - | - | - | (4,054) | - | (4,054) |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분 | 토지 | 건물 | 기계장치 | 시설장치 | 집기비품 등 | 건설중인자산 | 합계 |
|---------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|---------------|
| 기초순장부금액 | 104,491,403 | 47,068,237 | 12,974,352 | 25,584,225 | 5,305,384 | 1,978,011 | 197,401,612 |
| 취득 | 40,467 | 79,240 | 4,425,818 | 10,365,608 | 1,441,674 | 1,871,402 | 18,224,209 |
| 처분 | - | - | (237,759) | (146,525) | (208,094) | - | (592,378) |
| 감가상각비 | - | (1,865,553) | (2,899,388) | (7,561,578) | (2,009,581) | - | (14,336,100) |
| 손상 | (1,716,077) | - | (432,909) | (430,839) | 377 | - | (2,579,448) |
| 대체 등 | 23,992,922 | 6,912,219 | 598,150 | 1,406,910 | 38,929 | (2,082,425) | 30,866,705 |
| 사업결합 | - | - | - | 104,240 | 271,004 | 33,727 | 408,971 |
| 기말순장부금액 | 126,808,715 | 52,194,143 | 14,428,264 | 29,322,041 | 4,839,693 | 1,800,715 | 229,393,571 |
| 취득원가 | 129,379,074 | 79,189,735 | 32,481,312 | 76,948,220 | 36,805,275 | 1,800,715 | 356,604,331 |
| 감가상각누계액 | - | (19,628,627) | (16,950,551) | (46,880,957) | (31,855,214) | - | (115,315,349) |
| 손상차손누계액 | (2,570,359) | (7,366,965) | (1,102,497) | (745,222) | (104,692) | - | (11,889,735) |
| 정부보조금 | - | - | - | - | (5,676) | - | (5,676) |

(2) 연결실체는 금융기관 차입금과 관련하여 토지, 건물 등의 유형자산을 담보로 제공하고 있습니다(주석 37참조).

(3) 감가상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------|-----------|-----------|
| 매출원가 | 8,892,441 | 9,136,451 |
| 판매비와관리비 | 5,571,033 | 5,199,648 |

18. 리스

(1) 사용권자산

사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기 초 | 증 가 | 감 소 | 상각비 | 손 상 | 사업결합 | 기타변동 | 기 말 |
|-------|------------|------------|-------------|--------------|----------|------|-------------|------------|
| 부동산 | 37,526,556 | 30,169,131 | (2,701,800) | (15,710,316) | (15,089) | - | (2,991,661) | 46,276,821 |
| 차량운반구 | 879,777 | 189,765 | (87,788) | (368,596) | - | - | - | 613,158 |
| 기타 | 12,512 | - | - | (12,512) | - | - | - | - |
| 합 계 | 38,418,845 | 30,358,896 | (2,789,588) | (16,091,424) | (15,089) | - | (2,991,661) | 46,889,979 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기 초 | 증 가 | 감 소 | 상각비 | 손 상 | 사업결합 | 기타변동 | 기 말 |
|-------|------------|------------|-----------|--------------|---------|---------|---------|------------|
| 부동산 | 29,347,160 | 24,848,257 | (906,571) | (15,910,484) | 157,724 | - | (9,530) | 37,526,556 |
| 차량운반구 | 683,295 | 383,887 | (61,062) | (333,820) | - | 207,477 | - | 879,777 |
| 기타 | - | - | - | - | - | 12,512 | - | 12,512 |
| 합 계 | 30,030,455 | 25,232,144 | (967,633) | (16,244,304) | 157,724 | 219,989 | (9,530) | 38,418,845 |

(2) 리스부채

리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|----------|--------------|--------------|
| 기초금액 | 37,538,288 | 29,775,237 |
| 증가 | 26,075,950 | 23,985,905 |
| 감소 | (2,811,349) | (800,139) |
| 리스료의 지급 | (16,223,930) | (16,956,322) |
| 이자비용의 인식 | 2,225,644 | 1,470,022 |
| 사업결합 | - | 63,585 |
| 기타 | (125,189) | - |
| 기말금액 | 46,679,414 | 37,538,288 |
| 유동 리스부채 | 12,204,672 | 11,236,274 |
| 비유동 리스부채 | 34,474,742 | 26,302,014 |

(3) 소액리스 등

소액리스 등 리스부채를 인식하지 않고 비용으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|----------------------------|-----------|-----------|
| 단기리스료 | 272,179 | 288,193 |
| 단기리스가 아닌 소액자산 리스료 | 309,716 | 151,472 |
| 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료(*) | 4,048,848 | 4,375,519 |

(*) 종속기업인 (주)케이지에프앤비의 임차매장과 관련하여 매출액 등에 연동되는 리스료 등으로 구성되어 있습니다.

(4) 한편, 리스부채 상환 및 소액리스 등을 통해서 당기 및 전기에 지출된 현금유출액은 20,854,672 및 21,771,505천원입니다.

(5) 리스채권

연결실체는 렌탈자산과 임차부동산을 리스로 제공하고 있으며, 당기와 전기 중 리스채권 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------|--------------|--------------|
| 기초 | 82,846,241 | 72,401,332 |
| 증가 | 38,658,114 | 67,210,230 |
| 감소(계약해지 등) | - | (58,829) |
| 회수 | (41,017,560) | (59,502,775) |
| 이자수익 | 3,779,066 | 2,796,283 |
| 기타변동 | (1,006) | - |
| 당기말 | 84,264,855 | 82,846,241 |
| 유동성리스채권 | 39,229,043 | 29,268,947 |
| 비유동리스채권 | 45,035,812 | 53,577,294 |

한편, 당기말과 전기말 현재 리스채권과 관련된 미래 수취할 각 기간별 최소 리스료의 총합계와 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|-------------|--------------|-------------|
| 1년 이내 | 47,640,715 | 32,301,032 |
| 1년 초과 5년 이내 | 45,897,897 | 56,326,540 |
| 5년 초과 | 2,534,991 | 2,700,704 |
| 미래리스료의 합계 | 96,073,603 | 91,328,276 |
| 미래 이자수익 조정 | (11,808,748) | (8,482,035) |
| 리스채권 | 84,264,855 | 82,846,241 |

19. 무형자산

(1) 무형자산의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 산업재산권 | 영업권 | 소프트웨어 | 개발비 | 기 타 | 합 계 |
|----------|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 기초순장부금액 | 3,235,227 | 101,206,950 | 6,611,487 | 765,186 | 90,211,081 | 202,029,931 |
| 취득 | 48,617 | - | 1,052,912 | - | 5,015,045 | 6,116,574 |
| 처분 | (1,537) | - | (838,914) | - | (40,246) | (880,697) |
| 무형자산상각비 | (57,537) | - | (2,085,357) | (634,584) | (5,449,795) | (8,227,273) |
| 손상차손 | - | - | - | (1,112) | (294,022) | (295,134) |
| 대체 등(*1) | 5,994 | - | 28,271 | 1,129,812 | (1,139,795) | 24,282 |
| 기말순장부금액 | 3,230,764 | 101,206,950 | 4,768,399 | 1,259,302 | 88,302,268 | 198,767,683 |
| 취득원가 | 3,438,630 | 118,940,870 | 16,123,106 | 15,509,028 | 134,581,268 | 288,592,902 |
| 감가상각누계액 | (207,865) | - | (11,354,706) | (10,672,480) | (40,072,914) | (62,307,965) |
| 손상차손누계액 | (1) | (17,733,920) | (1) | (3,577,246) | (6,206,086) | (27,517,254) |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 산업재산권 | 영업권 | 소프트웨어 | 개발비 | 기 타 | 합 계 |
|---------|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 기초순장부금액 | 36,569 | 81,308,320 | 6,697,234 | 635,235 | 97,615,232 | 186,292,590 |
| 취득 | 26,673 | - | 1,957,325 | - | 2,209,459 | 4,193,457 |
| 처분 | - | - | (142,260) | (149,937) | (2,841) | (295,038) |
| 무형자산상각비 | (15,370) | - | (2,542,525) | (461,868) | (9,051,574) | (12,071,337) |
| 손상차손 | - | (80,593) | - | (4,777) | (3,676,434) | (3,761,804) |
| 대체 등 | 11,705 | - | 227,000 | 746,533 | (747,843) | 237,395 |
| 사업결합 | 3,175,650 | 19,979,223 | 414,713 | - | 3,865,082 | 27,434,668 |
| 기말순장부금액 | 3,235,227 | 101,206,950 | 6,611,487 | 765,186 | 90,211,081 | 202,029,931 |
| 취득원가 | 3,391,303 | 119,402,798 | 17,348,260 | 14,379,216 | 132,009,753 | 286,531,330 |
| 감가상각누계액 | (156,075) | - | (10,736,772) | (10,037,896) | (35,865,688) | (56,796,431) |
| 손상차손누계액 | (1) | (18,195,848) | (1) | (3,576,134) | (5,932,984) | (27,704,968) |

(2) 무형자산상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------|-----------|-----------|
| 매출원가 | 923,286 | 2,653,983 |
| 판매비와관리비 | 7,303,987 | 9,417,355 |

(3) 영업권의 손상평가

경영진은 영업권을 관리하는 현금창출단위별로 영업권을 다음과 같이 배부하였으며, 당기 중 영업권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 기 초 | 손 상 | 기 말 |
|--------------------------|-------------|-----|-------------|
| (주)KG이니시스- 전자상거래 및 유통부문 | 1,519,436 | - | 1,519,436 |
| (주)KG모빌리언스- 전자상거래 및 유통부문 | 32,989,520 | - | 32,989,520 |
| (주)KG모빌리언스- 이러닝 사업부문 | 32,882 | - | 32,882 |
| 이데일리(주) - 미디어 및 방송부문 | 19,979,223 | - | 19,979,223 |
| 이데일리(주) - 할리스부문 | 8,285,331 | - | 8,285,331 |
| 이데일리(주) - 프레시부문 | 38,400,558 | - | 38,400,558 |
| 합 계 | 101,206,950 | - | 101,206,950 |

연결실체의 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치에 근거하였으며, 사용가치 계산 시 경영진에 보고된 5년 예산을 기초로 추정된 현금흐름을 사용하였습니다. 5년 후의 현금흐름은 아래에서 설명하는 영구성장률을 사용하였습니다. 영업권이 배부된 현금창출단위에 대한 가정, 사용가치 계산에 사용된 영구성장률, 할인율 및 회수가능액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | (주)KG모빌리언스 전자상거래 및 유통부문 | 이데일리(주) 미디어 및 방송부문 | 이데일리(주) 할리스부문 | 이데일리(주) 프레시부문 |
|---------------|----------------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| 영구성장률 | 1.00% | 1.00% | 1.00% | 0.00% |
| 할인율 | 9.62% | 10.74% | 6.30% | 6.30% |
| 현금창출단위의 장부금액 | 243,370 | 31,239 | 175,420 | 113,567 |
| 현금창출단위의 회수가능액 | 268,847 | 44,656 | 239,217 | 141,566 |
| 손상차손인식액 | - | - | - | - |

당기말 현재 경영진이 회수가액 추정 시 각 현금흐름 창출 단위에 사용한 주요 가정은 다음과 같습니다.

- 할인율 : 할인율은 해당 현금창출단위가 속한 유사업종의 위험 및 목표 자본구조를 반영하는 할인율입니다.
- 영구성장률 : 영구성장률은 해당 현금창출단위가 속한 산업의 장기성장률을 초과하지 않는 범위내에서 적용되며, 해당 현금창출단위의 5년을 초과하는 기간의 미래 현금흐름 추정 시 적용한 영구성장률은 0%~1.0%입니다.

20. 매입채무 및 기타채무

20.1 보고기간말 현재 매입채무 및 기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 유 동 | 비유동 | 유 동 | 비유동 |
| 매입채무: | | | | |
| 매입채무 | 13,243,992 | - | 14,732,004 | - |
| 기타채무: | | | | |
| 미지급비용 | 6,538,908 | - | 5,038,548 | - |
| 미지급금 | 39,098,766 | - | 35,564,907 | - |
| 금융선수금 | 4,167,933 | - | 5,146,776 | - |
| 기타보증금 | 80,489,370 | 722,892 | 76,227,996 | 797,178 |
| 임대보증금 | 1,260,938 | 3,705,959 | 2,020,146 | 2,466,285 |
| 금융보증부채 | 251,114 | 83,725 | 251,114 | 150,741 |
| 소 계 | 131,807,029 | 4,512,576 | 124,249,487 | 3,414,204 |
| 합 계 | 145,051,021 | 4,512,576 | 138,981,491 | 3,414,204 |

20.2 공급자금융약정부채

공급자금융약정은 하나 이상의 금융기관 등이 연결회사가 공급자에게 지급하여야 할 금액을 지급하고, 연결회사는 공급자가 지급받은 이후에 해당 약정의 조건에 따라 금융기관 등에 지급하는 것이 특징입니다. 이러한 약정은 관련 송장의 지급기한보다 연결회사에 연장된 지급기한을 제공하거나, 연결회사의 공급자가 대금을 조기에 수취하게 합니다.

공급자금융약정 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| 공급자금융약정 부채 | 11,830,912 | 11,830,912 |
| 금융기관이 공급자에게 대금을 지급한 공급자금융약정 부채 | 11,830,912 | 11,830,912 |
| 지급기일의 범위 | 60일 | 60일 |
| 공급자금융약정의 일부가 아닌 매입채무및기타채무 | 30~90일 | 30~90일 |

공급자금융약정에 해당하는 금융부채 장부금액의 중요한 비현금변동은 없었습니다.

21. 차입금

21.1 보고기간말 현재 차입금 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | | 차입처 | 연이자율(%) | 장부금액 | |
|----------|-------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| | | | 2025.12.31 | 당기말 | 전기말 |
| 단기차입금 | 원화 | KDB산업은행 등 | 3.13 ~ 4.90 | 350,177,170 | 357,755,588 |
| | 외화(*) | 국민은행 등 | 4.28 ~ 4.92 | 11,830,912 | 8,649,026 |
| 합 계 | | | | 362,008,082 | 366,404,614 |
| 유동성장기차입금 | 원화 | 신한캐피탈 등 | 2.19 ~ 4.83 | 14,833,288 | 133,903,320 |
| | 합 계 | | | | 14,833,288 |
| 장기차입금 | 원화 | KEB하나은행 등 | 3.34 ~ 4.83 | 145,028,268 | 7,004,668 |
| | 합 계 | | | | 145,028,268 |

(*) 전액 정상 영업주기에 사용되는 운전자본의 일부라고 판단되는 공급자금융약정 부채에 해당하며, 단기성으로 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 간주됩니다

21.2 보고기간말 현재 사채 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | | 만기상환일 | 연이자율(%) | 장부금액 | |
|---------------|----|------------|------------|------------|-----|
| | | | 2025.12.31 | 당기말 | 전기말 |
| 무보증사모사채 | 원화 | 2026.09.11 | 4.2 | 5,000,000 | - |
| 무보증 사모사채 | 원화 | 2026.10.30 | 4.2 | 3,000,000 | - |
| 무보증 사모사채 | 원화 | 2026.11.27 | 4.2 | 2,000,000 | - |
| 무보증 사모사채 | 원화 | 2026.12.31 | 4.2 | 5,000,000 | - |
| 차감 : 사채할인발행차금 | | | | (13,192) | - |
| 합 계 | | | | 14,986,808 | - |

22. 파생상품

당기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------|--------|-----|
| 파생상품부채 | | |
| 통화선도 | 38,141 | - |

23. 기타부채

(1) 보고기간말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-------------|------------|-----------|------------|-----------|
| | 유 동 | 비유동 | 유 동 | 비유동 |
| 선수금 | 2,489,374 | - | 3,779,741 | - |
| 예수금 | 1,136,462 | - | 1,160,612 | - |
| 부가세예수금 | 19,345,401 | - | 22,034,735 | - |
| 환불부채 | 1,948,045 | - | 1,973,046 | - |
| 복구충당부채 | 493,944 | 3,062,595 | 322,647 | 3,586,789 |
| 기타충당부채 | 119,995 | - | 823,725 | - |
| 기타장기종업원급여부채 | - | 899,018 | - | 866,542 |
| 기타 | 3,185,126 | 157,106 | 3,986,409 | 125,743 |
| 합 계 | 28,718,347 | 4,118,719 | 34,080,915 | 4,579,074 |

(2) 당기와 전기 중 기타장기종업원급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------------------------|----------|----------|
| 기초잔액 | 866,542 | 633,838 |
| 급여비용(당기손익) | | |
| 당기근무원가 | 185,081 | 191,101 |
| 이자비용 | 22,719 | 22,295 |
| 소 계 | 207,800 | 213,396 |
| 급여지급액 | (97,400) | (96,100) |
| 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익 | (77,924) | (29,917) |
| 연결범위편입(*) | - | 145,325 |
| 기말잔액 | 899,018 | 866,542 |

(*) 전기 중 이데일리(주)가 연결대상으로 편입됨에 따라 증가하였습니다.

24. 순확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|---------------------|--------------|--------------|
| 확정급여부채의 현재가치 | 10,626,084 | 14,400,721 |
| 사외적립자산의 공정가치 | (11,697,793) | (13,907,354) |
| 확정급여부채(순액) | (1,071,709) | 493,367 |
| 연결재무상태표상 순확정급여부채 | 341,728 | 1,519,875 |
| 연결재무상태표상 순확정급여자산(*) | 1,413,437 | 1,026,508 |

(*) 연결실체는 확정급여부채를 초과하는 사외적립자산을 기타자산으로 분류하였습니다.

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------|-----------|-----------|
| 당기근무원가 | 2,505,461 | 2,691,408 |
| 과거근무원가 | 64,773 | - |
| 순이자비용(수익) | (98,784) | (111,510) |
| 합 계 | 2,471,450 | 2,579,898 |

(3) 당기와 전기 중 확정급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| 기초금액 | 14,400,722 | 11,346,919 |
| 당기근무원가 | 2,505,461 | 2,691,407 |
| 과거근무원가 | 64,773 | - |
| 이자비용 | 410,960 | 381,025 |
| 지급액 | (5,942,504) | (2,347,968) |
| 관계사전출입 | (65,819) | 17,763 |
| 사업결합 | - | 1,508,880 |
| 확정급여부채 재측정요소 | | |
| - 인구통계학적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익 | 3,477 | 26,156 |
| - 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익 | (363,213) | (334,988) |
| - 경험조정에 의한 차이 | (387,773) | 1,111,525 |
| 기말 | 10,626,084 | 14,400,722 |

(4) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| 기초 | (13,907,322) | (11,030,354) |
| 이자수익 | (509,743) | (492,535) |
| 사외적립자산 재측정요소 | | |
| - 사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외) | 201,612 | 119,374 |
| 사용자의 기여금 | (2,898,429) | (2,879,614) |
| 퇴직급여 지급액 | 5,391,714 | 1,502,682 |
| 관계사전출입 | 24,375 | (17,763) |
| 사업결합 | - | (1,109,144) |
| 기말 | (11,697,793) | (13,907,322) |

(5) 당기말과 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|-----------|-----------|
| 할인율 | 4.07~4.88 | 3.30~4.51 |
| 미래임금상승률 | 2.60~4.30 | 3.00~4.42 |

(6) 당기와 전기 중 유의적인 보험수리적 가정에 대한 민감도분석은 다음과 같습니다

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 확정급여부채에 대한 영향 | | |
|-------|---------------|-----------|-----------|
| | 가정의 변동폭 | 가정의 증가 | 가정의 감소 |
| 할인율 | 1.00% | (817,633) | 945,792 |
| 임금상승률 | 1.00% | 954,322 | (838,885) |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 확정급여부채에 대한 영향 | | |
|-------|---------------|-----------|-----------|
| | 가정의 변동폭 | 가정의 증가 | 가정의 감소 |
| 할인율 | 1.00% | (857,841) | 992,499 |
| 임금상승률 | 1.00% | 995,661 | (875,762) |

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정 하에 산정되었습니다. 주요 보험 수리적 가정의 변동에 대한 확정급여부채의 민감도는 연결재무상태표에 인식된 확정급여부채 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|------------|------------|------------|
| 현금 및 현금성자산 | 3,536,917 | 3,617,212 |
| 채무상품 | 5,427,237 | 5,382,422 |
| 파생상품 | - | 1,448,235 |
| 기타상품(*) | 2,733,639 | 3,459,485 |
| 합 계 | 11,697,793 | 13,907,354 |

(*) 기타상품에는 국민연금전환금 및 보험상품 등이 포함되어 있습니다.

(8) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

연결실체는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

당기말 현재 확정급여부채의 가중평균만기는 5.73년~9.66년입니다.

한편, 당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 1년미만 | 1년~5년미만 | 5년~10년미만 | 10년초과 | 합 계 |
|--------|---------|-----------|-----------|------------|------------|
| 확정급여부채 | 997,565 | 4,201,195 | 4,824,397 | 16,284,892 | 26,308,049 |

25. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 당기 및 전기에 대한 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------------|------------|--------------|
| 당기법인세 | | |
| 당기법인세비용 | 21,746,541 | 14,771,920 |
| 이연법인세 | | |
| 일시적차이의 증감 | 941,437 | (26,465,850) |
| 당기손익 이외로 인식되는 항목 | (749,228) | 10,932,050 |
| 이연법인세비용 | 192,209 | (15,533,800) |
| 기타 | | |
| 미환류소득에 대한 법인세 | - | 90,428 |
| 법인세비용(수익) | 21,938,750 | (671,452) |

(2) 연결실체의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 연결실체 내 기업들의 이익에 대해 적용되는 가중평균세율을 사용하여 계산한 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------------|------------|-------------|
| 법인세비용차감전순이익 | 79,722,138 | 44,042,395 |
| 적용세율로 계산된 법인세비용 | 18,556,309 | 15,011,584 |
| 조정사항 | | |
| 비공제비용 | 1,008,514 | 956,733 |
| 비과세수익 | (845,880) | (6,845,455) |
| 세액공제 | - | (155,032) |
| 미인식 이연법인세의 변동효과 | 694,278 | (7,972,136) |
| 미환류소득에 대한 법인세 | - | 90,428 |
| 세율차이 등 | 2,525,529 | (1,757,574) |
| 법인세비용(수익) | 21,938,750 | (671,452) |
| 유효세율(*) | 27.52% | - |

(*) 전기중 부(-)의 유효세율이 산출됨에 따라 유효세율을 표시하지 아니하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | | | 전 기 | | |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|--------------|------------|--------------|
| | 반영 전 | 법인세효과 | 반영 후 | 반영 전 | 법인세효과 | 반영 후 |
| 기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익 | 2,727,424 | (633,670) | 2,093,754 | (46,432,455) | 10,725,898 | (35,706,558) |
| 확정급여제도의 재측정요소 | 545,895 | (115,558) | 430,337 | (922,068) | 206,522 | (715,547) |
| 지분법자본변동 | - | - | - | (559,834) | - | (559,834) |
| 기타(관계기업의 재측정요소 등) | - | - | - | (16,479) | - | (16,479) |
| 합 계 | 3,273,319 | (749,228) | 2,524,091 | (47,930,836) | 10,932,420 | (36,998,418) |

(4) 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채) 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 관련 계정과목 | 기초 일시적차이 | 증 감 | 기말 일시적차이 | 이연법인세 자산(부채) |
|-------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|
| 대손충당금 | 128,334,151 | (11,418,911) | 116,915,240 | 27,042,544 |
| 퇴직급여충당부채 | 1,686,556 | (1,301,433) | 385,123 | 84,728 |
| 매도가능증권 | 923,935 | 11,068,909 | 11,992,844 | 2,142,070 |
| 관계기업투자 | 154,229 | 253,249 | 407,478 | 47,183 |
| 종속기업투자 | (66,355,943) | (7,987,493) | (74,343,436) | 73,963 |
| 기타 | (45,452,560) | 54,496,705 | 9,044,145 | (9,426,746) |
| 소 계 | 19,290,368 | 45,111,026 | 64,401,394 | 19,963,742 |
| 이연법인세자산(부채) | 20,905,180 | | 19,963,742 | |

<전기>

(단위: 천원)

| 관련 계정과목 | 기초 일시적차이 | 증 감 | 기말 일시적차이 | 이연법인세 자산(부채) |
|-------------|---------------|--------------|--------------|-----------------|
| 대손충당금 | 90,593,001 | 37,741,150 | 128,334,151 | 27,637,299 |
| 퇴직급여충당부채 | 2,441,219 | (754,663) | 1,686,556 | 352,490 |
| 매도가능증권 | (36,212,934) | 37,136,869 | 923,935 | 293,165 |
| 관계기업투자 | (32,003,823) | 32,158,052 | 154,229 | 35,309 |
| 종속기업투자 | (80,588,152) | 14,232,209 | (66,355,943) | 2,219,709 |
| 영업권 | 13,076,511 | (13,076,511) | - | - |
| 기타 | (74,085,262) | 28,632,702 | (45,452,560) | (9,632,792) |
| 소 계 | (116,779,440) | 136,069,808 | 19,290,368 | 20,905,180 |
| 이연법인세자산(부채) | (2,942,255) | | 20,905,180 | |

한편, 전기 일시적차이 및 이연법인세부채의 증감 금액에는 사업결합으로 인한 증가액이 각각 차감할 일시적차이 5,303,567천원, 이연법인세부채 2,618,415천원이 포함되어 있습니다.

(5) 상계전 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------------------|------------|------------|
| 이연법인세자산 | | |
| 12개월 후에 회수될 이연법인세자산 | 44,030,287 | 39,030,445 |
| 12개월 이내에 회수될 이연법인세 자산 | 13,684,260 | 15,512,112 |
| 합 계 | 57,714,547 | 54,542,557 |
| 이연법인세부채 | | |
| 12개월 후에 회수될 이연법인세부채 | 35,834,049 | 32,552,357 |
| 12개월 이내에 회수될 이연법인세 부채 | 1,916,755 | 1,085,020 |
| 합 계 | 37,750,804 | 33,637,377 |
| 이연법인세자산(부채) 순액 | 19,963,743 | 20,905,180 |

(6) 당기말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식하지 않은 차감(가산)할 일시적 차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 금 액 | 사 유 |
|------------------|--------------|-----------------|
| 관계기업 및 종속기업 투자주식 | 39,849,703 | 처분하지 않을 예정 |
| 공정가치측정금융자산 | 2,623,120 | 실현가능성 없음 |
| 파생상품부채 | 608,414 | 실현가능성 없음 |
| 대손금 | 2,206,846 | 실현가능성 없음 |
| 영업권 | (41,614,925) | 사업결합시 발생한 영업권 등 |
| 이월결손금 | 4,067,273 | 미래과세소득의 불확실 |
| 무형자산 | 2,944,495 | 미래과세소득의 불확실 |
| 기타 | 541,644 | 미래과세소득의 불확실 |

26. 자본금과 자본잉여금

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------|-------------|-------------|
| 수권주식수 | 80,000,000주 | 80,000,000주 |
| 발행주식수 | 27,904,434주 | 27,904,434주 |
| 주당액면금액 | 500원 | 500원 |
| 보통주자본금 | 13,952,217 | 13,952,217 |

(2) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|-------------|------------|
| 주식발행초과금 | 71,699,608 | 71,699,608 |
| 감자차익 | 2,232,000 | 2,232,000 |
| 기타의 자본잉여금 | (1,559,528) | 14,277,908 |
| 합 계 | 72,372,080 | 88,209,516 |

27. 기타자본항목

(1) 보고기간말 현재 기타자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------------|--------------|--------------|
| 자본조정 | | |
| 자기주식 | (13,563,508) | (18,635,625) |
| 자기주식처분손실 | (650,353) | (650,353) |
| 주식선택권 | 397,033 | 746,859 |
| 기타 | (7,918,363) | (5,172,025) |
| 소 계 | (21,735,191) | (23,711,144) |
| 기타포괄손익누계액 | | |
| 해외사업환산손익 | (13,975) | 1,450 |
| 공정가치금융자산평가손익 | 8,094,932 | 4,172,288 |
| 소 계 | 8,080,957 | 4,173,738 |
| 합 계 | (13,654,234) | (19,537,406) |

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기 초 | 증 감 | 기 말 |
|--------------|-----------|-----------|-----------|
| 해외사업환산손익 | 1,450 | (15,425) | (13,975) |
| 공정가치금융자산평가손익 | 4,172,288 | 3,922,644 | 8,094,932 |
| 합 계 | 4,173,738 | 3,907,219 | 8,080,957 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기 초 | 증 감 | 기 말 |
|--------------|------------|--------------|-----------|
| 지분법자본변동 | 1,240,881 | (1,240,881) | - |
| 해외사업환산손익 | (33,837) | 35,287 | 1,450 |
| 공정가치금융자산평가손익 | 32,072,563 | (27,900,275) | 4,172,288 |
| 합 계 | 33,279,607 | (29,105,869) | 4,173,738 |

28. 이익잉여금

보고기간말 현재 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-------------|-------------|
| 법정적립금(*) | 6,976,109 | 6,976,109 |
| 임의적립금 | 200,000 | 200,000 |
| 미처분이익잉여금 | 418,688,219 | 390,809,903 |
| 합 계 | 425,864,328 | 397,986,012 |

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

29. 고객과의 계약에서 생기는 수익

29.1 연결실체는 수익과 관련해 연결포괄손익계산서에 다음 금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|------------------|---------------|---------------|
| 고객과의 계약에서 생기는 수익 | 1,309,867,489 | 1,271,779,410 |
| 기타 원천으로부터의 수익 | 49,017,125 | 82,557,515 |
| 총 수익 | 1,358,884,614 | 1,354,336,925 |

29.2 연결실체는 다음의 주요 영업부문에서 재화나 용역을 기간에 걸쳐 이전하거나 한 시점에 이전함으로써 수익을 창출합니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------------------|---------------|---------------|
| 총 매출액 | 1,358,884,614 | 1,354,336,925 |
| 1. 고객과의 계약에서 생기는 수익 | | |
| - 전자결제 | 861,811,247 | 899,836,794 |
| - 교육사업 | 28,539,353 | 36,297,132 |
| - 요식업 | 341,191,730 | 323,492,906 |
| - 금융업 | 10,754,061 | 12,152,578 |
| - 미디어 및 방송업 | 67,571,098 | - |
| 합계 | 1,309,867,489 | 1,271,779,410 |
| 2. 수익인식 시기 | | |
| - 한 시점에 인식 | 1,274,754,985 | 1,233,570,979 |
| - 기간에 걸쳐 인식 | 35,112,504 | 38,208,431 |
| 합계 | 1,309,867,489 | 1,271,779,410 |
| 3. 기타 원천으로의 수익 | | |
| - 렌탈수익 | 42,015,876 | 70,645,735 |
| - 임대료 수익 | 7,001,249 | 11,911,780 |
| 합계 | 49,017,125 | 82,557,515 |

29.3 계약부채와 관련하여 인식한 수익

당기와 전기에 인식한 수익이 기초에서 이월된 계약부채와 과거 보고기간에 이행한(또는 부분적으로 이행한) 수행의무와 관련된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------------------------|------------|-----------|
| 기초의 계약부채 잔액 중 다음기에 인식한 수익 | | |
| 선수금 | 6,864,869 | 9,088,924 |
| 선수수익 | 3,181,235 | 473,801 |
| 합 계 | 10,046,104 | 9,562,725 |

29.4 연결실체가 PG수수료에 대하여 신용카드 익월 취소 비율을 바탕으로 인식한 환불예상매출액과 환불예상원가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------------|-------------|-------------|
| PG수수료에 대한 매출 | 830,989,520 | 871,750,583 |
| 취소 예상 거래규모액 | 79,965,847 | 80,789,903 |
| 환불예상매출액 | 1,948,045 | 1,973,046 |
| 환불예상매출원가 | 1,694,516 | 1,714,580 |

30. 판매비와관리비 및 대손상각비

당기 및 전기 중 발생한 판매비와관리비 및 대손상각비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------|-------------|-------------|
| 급여 | 61,573,714 | 43,392,862 |
| 퇴직급여 | 5,975,529 | 3,737,434 |
| 복리후생비 | 10,192,538 | 6,578,365 |
| 주식보상비 | - | 227,787 |
| 감가상각비 | 5,571,033 | 5,199,648 |
| 지급수수료 | 86,599,512 | 88,094,538 |
| 대손상각비 | 13,084,169 | 49,235,515 |
| 무형자산상각비 | 7,303,987 | 9,417,355 |
| 사용권자산상각비 | 1,008,230 | 1,703,177 |
| 여비교통비 | 1,455,537 | 848,096 |
| 접대비 | 1,106,309 | 700,316 |
| 통신비 | 2,952,909 | 3,022,310 |
| 수도광열비 | 278,240 | 397,192 |
| 세금과공과 | 1,263,310 | 889,133 |
| 임차료 | 138,277 | 388,906 |
| 수선비 | 2,411,717 | 2,281,107 |
| 보험료 | 651,813 | 4,013,637 |
| 차량유지비 | 262,752 | 326,510 |
| 교육훈련비 | 181,928 | 226,689 |
| 도서인쇄비 | 149,377 | 175,847 |
| 소모품비 | 335,702 | 386,140 |
| 광고선전비 | 3,115,352 | 2,388,228 |
| 경상개발비 | 981,507 | 1,800,048 |
| 판매촉진비 | 4,377,693 | 3,859,641 |
| 전산비 | 1,393,596 | 1,333,008 |
| 잡비 | 14,995 | 480,889 |
| 합 계 | 212,379,726 | 231,104,378 |

31. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------------|---------------|---------------|
| 재고자산의 구입 | 244,519,840 | 246,243,575 |
| 재고자산의 증감 | (8,823,097) | (3,905,576) |
| 수수료 | 784,916,023 | 799,360,464 |
| 광고비 | 3,115,352 | 2,388,228 |
| 종업원급여 | 108,884,941 | 86,292,709 |
| 감가상각 및 무형자산상각 | 23,918,963 | 27,501,324 |
| 사용권자산상각비 | 16,091,424 | 16,244,303 |
| 용역비 | 14,563,441 | 15,340,410 |
| 대손상각비 | 13,084,169 | 49,235,515 |
| 기타 | 60,055,516 | 54,643,152 |
| 매출원가와 판매비와관리비 합계 | 1,260,326,572 | 1,293,344,104 |

32. 금융수익과 금융비용

당기와 전기 중 발생한 금융수익과 금융비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------------------|------------|------------|
| 금융수익 | | |
| 이자수익 | 9,382,840 | 8,985,418 |
| 리스채권이자수익 | 29,215 | 38,519 |
| 배당금수익 | 349,361 | 136,377 |
| 외환차익 | 888,651 | 1,149,520 |
| 외화환산이익 | 51,533 | 466,727 |
| 당기손익-공정가치금융자산 평가이익 | 762,814 | 1,224,335 |
| 당기손익-공정가치금융자산 처분이익 | 4,264,782 | 3,141,135 |
| 기타 금융수익 | 76,256 | - |
| 금융보증수익 | 646,289 | 567,916 |
| 합 계 | 16,451,741 | 15,709,947 |
| 금융비용 | | |
| 이자비용 | 18,262,004 | 16,963,828 |
| 리스부채이자비용 | 2,225,644 | 1,470,023 |
| 외환차손 | 708,211 | 2,049,356 |
| 외화환산손실 | 93,134 | 609,620 |
| 매출채권처분손실 | - | 252 |
| 파생상품평가손실 | 38,141 | - |
| 당기손익-공정가치금융자산 평가손실 | 5,286,791 | 402,256 |
| 당기손익-공정가치금융자산 처분손실 | 3,830 | 45,357 |
| 금융보증비용 | 646,289 | 567,916 |
| 합 계 | 27,264,044 | 22,108,608 |

33. 기타수익과 기타비용

당기와 전기 중 발생한 기타수익과 기타비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------------|-----------|------------|
| 기타수익 | | |
| 유형자산처분이익 | 82,539 | 95,275 |
| 무형자산처분이익 | - | 389,153 |
| 사용권자산처분이익 | 458,442 | 74,363 |
| 사용권자산손상차손환입 | - | 157,724 |
| 유형자산손상차손환입 | 2,375 | - |
| 무형자산손상차손환입 | 41,364 | 10,668 |
| 매각예정자산처분이익 | - | 451,376 |
| 기타의대손충당금환입 | - | 24,700 |
| 채무면제이익 | 70,840 | 108,376 |
| 잡이익 | 955,067 | 644,606 |
| 합 계 | 1,610,627 | 1,956,241 |
| 기타비용 | | |
| 유형자산처분손실 | 606,312 | 479,261 |
| 유형자산폐기손실 | 45 | 2,070 |
| 무형자산처분손실 | 840,452 | 118,918 |
| 사용권자산처분손실 | - | 2,196 |
| 유형자산손상차손 | - | 2,579,449 |
| 사용권자산손상차손 | 15,089 | - |
| 무형자산손상차손 | 336,499 | 3,772,472 |
| 관계기업처분손실 | - | 5,778,687 |
| 기부금 | 453,564 | 4,366,223 |
| 재고자산관련손실 | 11,392 | - |
| 잡손실 | 2,660,595 | 1,064,290 |
| 합 계 | 4,923,948 | 18,163,566 |

34. 주식기준보상

(1) 연결실체는 임직원에게 자기주식교부를 통한 주식기준보상 약정을 체결하고 있습니다. 보고기간말 현재 주식선택권의 내역은 다음과 같습니다.

| 부여회사 | (주)KG모빌리언스 | (주)KG이니시스 | (주)KG이니시스 |
|--------|---|---------------------|-----------------------|
| 부여일 | 2022-04-15 | 2022-03-24 | 2021-04-16 |
| 부여수량 | 150,000주 | 99,000주 | 99,000주 |
| 부여방법 | 자기주식교부방식 | 자기주식교부방식 | 자기주식교부방식 |
| 행사가격 | 9,691원 | 17,884원 | 20,094원 |
| 행사가능기간 | 임원 : 행사 당일 기준 10 영업일 전종가가 연속으로 부여가격 30% 이상일 때 행사 가능 직원 : 2024.04.15 ~ 2025.04.14 (50% 행사 가능) 2025.04.15 ~ 2026.04.14 (100% 행사 가능) | 2024.3.24~2026.3.23 | 2023.04.16~2025.04.15 |
| 가득조건 | 부여일로부터 2년간 용역제공 | 부여일로부터 2년간 용역제공 | 부여일로부터 2년간 용역제공 |

(2)당기와 전기 중 주식선택권의 수량 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-----|----------|----------|
| 기 초 | 250,500 | 268,800 |
| 상 실 | (42,900) | (18,300) |
| 기 말 | 207,600 | 250,500 |

(3) 연결실체가 당기 중 인식한 주식보상비용은 없으며, 전기 중 인식한 주식보상비용은 227,787천원 입니다.

35. 주당손익

(1) 지배기업의 소유주지분에 대한 기본주당순손익

(단위: 원, 주)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------------|----------------|----------------|
| 지배주주순이익 | 47,855,897,508 | 41,237,739,625 |
| 가중평균유통보통주식수(*) | 26,618,488 | 26,618,488 |
| 기본주당이익 | 1,798 | 1,549 |

(*) 가중평균유통보통주식수

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------------|----------------|----------------|
| 기초발행보통주식적수 | 10,185,118,410 | 10,213,022,844 |
| 자기주식적수 | (368,920,290) | (470,656,236) |
| 자기주식소각 | (100,450,000) | - |
| 차감후적수 | 9,715,748,120 | 9,742,366,608 |
| 일수 | 365 | 366 |
| 가중평균유통보통주식수 | 26,618,488 | 26,618,488 |

(2) 지배기업의 소유주지분에 대한 희석주당순손익

연결실체의 희석성 잠재적보통주로는 주식선택권이 있습니다. 주식선택권의 경우에는 주가와 행사가격을 고려할때 희석효과가 없습니다. 이에 따라, 당기와 전기 지배기업의 소유주지분에 대한 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

36. 현금흐름표

(1) 당기와 전기 중 영업으로부터 창출된 현금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 당기순이익 | 57,783,388 | 44,713,847 |
| 조정 | | |
| 퇴직급여 | 2,471,450 | 2,579,898 |
| 장기종업원급여 | 125,695 | 199,981 |
| 주식보상비용 | - | 227,787 |
| 대손상각비 | 13,084,169 | 49,235,515 |
| 기타대손상각비(순액) | 628,084 | 1,180,165 |
| 총당부채전입액 | (276,815) | 746,059 |
| 유무형자산및투자부동산상각비 | 23,918,963 | 27,501,323 |
| 사용권자산상각비 | 16,091,424 | 16,244,304 |
| 외화환산손익 | 41,602 | 142,893 |
| 당기손익-공정가치금융자산관련손익 | 401,876 | (3,691,438) |
| 재고자산평가및폐기손실 | 166,285 | (115,971) |
| 유무형자산손상차손 | 336,499 | 6,351,921 |
| 유무형자산손상차손환입 | (43,739) | (10,668) |
| 유무형자산처분손실 | 1,364,270 | 113,751 |
| 사용권자산처분이익 | (458,442) | (72,167) |
| 사용권자산자산손상차손 | 15,089 | - |
| 사용권자산자산손상차손환입 | - | (157,724) |
| 파생상품평가이익 | 38,141 | - |
| 배당금수익 | (349,361) | (136,377) |
| 채무면제이익 | (70,840) | (108,376) |
| 관계기업투자주식처분손익 | - | 5,778,687 |
| 지분법이익 | 4,082,194 | (6,860,426) |
| 이자수익 | (9,412,054) | (9,023,937) |
| 할부금융업 순이자수익 | (7,297,880) | (6,280,520) |
| 이자비용 | 18,262,004 | 16,963,828 |

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| 할부금융업 순이자비용 | 4,401,339 | 3,874,765 |
| 리스부채이자비용 | 2,225,644 | 1,470,023 |
| 할부금융업 리스부채이자비용 | 19,535 | 21,113 |
| 법인세비용 | 21,938,750 | (671,452) |
| 매각예정자산처분이익 | - | (451,376) |
| 매출채권처분손실 | - | 252 |
| 기타 수익 및 비용의 조정 | 8,950 | 4,248,082 |
| 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | | |
| 매출채권 및 대출채권의 감소(증가) | 1,297,982 | (9,994,978) |
| 할부금융업 대출채권의 감소(증가) | (13,226,459) | (41,191,977) |
| 할부금융업 당기손익-공정가치금융자산의 감소(증가) | (9,632,602) | 20,575,088 |
| 기타채권의 증가 | (345,269) | (47,766,420) |
| 기타자산의 감소(증가) | (41,566,541) | 6,166,027 |
| 재고자산의 감소(증가) | (8,823,097) | (3,905,399) |
| 매입채무의 증가 | (1,212,735) | (554,761) |
| 기타채무의 증가 | 4,929,626 | (2,009,064) |
| 예수금의 증가 | 61,874,654 | (19,614,350) |
| 기타부채의 증가(감소) | 10,934,254 | 654,626 |
| 확정급여부채의 변동 | (3,530,921) | (3,618,457) |
| 영업으로부터 창출된 현금 | 150,195,112 | 52,754,097 |

(2) 당기와 전기 중 현금의 유·출입이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------------|-------------|-------------|
| 건설중인자산의 본계정 대체 | (1,803,670) | 2,082,425 |
| 유형자산 취득 미지급금의 증감 | (148,904) | (1,123,756) |
| 무형자산 취득 미지급금의 증감 | (244,705) | 82,901 |
| 장기차입금의 유동성 대체 | 2,750,108 | 130,986,653 |
| 유형자산의 매각예정자산대체 | - | (606,985) |
| 대여금과 차입금의 상계 | 10,000,000 | - |

(3) 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초잔액 | 현금흐름 | 비현금변동 | | | 기말잔액 |
|--------------|-------------|--------------|-------|------|-------------|-------------|
| | | | 유동성대체 | 사업결합 | 기타 | |
| 단기차입금 | 366,404,614 | 5,590,334 | - | - | (9,986,866) | 362,008,082 |
| 장기차입금(유동 포함) | 140,907,988 | 18,940,376 | - | - | 13,192 | 159,861,556 |
| 사채 | - | 15,000,000 | - | - | (13,192) | 14,986,808 |
| 임대보증금 | 4,486,431 | (90,469) | - | - | 570,935 | 4,966,897 |
| 리스부채 | 37,538,289 | (13,998,286) | - | - | 23,139,412 | 46,679,415 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초잔액 | 현금흐름 | 비현금변동 | | | 기말잔액 |
|--------------|-------------|--------------|--------------|------------|-------------|-------------|
| | | | 유동성대체 | 사업결합 | 기타 | |
| 단기차입금 | 158,233,735 | 154,193,427 | 30,000,000 | 22,000,000 | 1,977,452 | 366,404,614 |
| 장기차입금(유동 포함) | 222,528,208 | (49,342,006) | (30,000,000) | - | (2,278,214) | 140,907,988 |
| 보증금부채 | 81,437,525 | (3,639,391) | - | - | 3,713,471 | 81,511,605 |
| 리스부채 | 29,775,237 | (15,486,299) | - | 63,585 | 23,185,766 | 37,538,289 |

37. 우발사항과 약정사항

37.1 당기말 현재 연결실체가 금융기관으로부터 제공받고 있는 보증 내역은 다음과 같습니다. 동 지급보증으로 인해 금융기관의 지급이 이루어지는 경우 금융기관의 구상권 청구로 인한 연결실체의 채무상환이 발생할 수 있습니다.

(단위: 천원)

| 금융기관 | 내역 | 보증한도 | 보증금액 |
|---------|-----------------|----------------|----------------|
| 서울보증보험 | 지급보증 | 42,316,570 | 4,581,210 |
| 신한은행 | 지급보증 | 35,000,000 | 25,247,410 |
| 국민은행 | 지급보증 | 10,000,000 | 4,012,000 |
| KDB산업은행 | 지급보증 | 15,000,000 | 14,585,310 |
| KEB하나은행 | 지급보증 | 10,000,000 | 5,000,000 |
| 서울보증보험 | 계약보증 | 11,839,107 | 11,839,107 |
| 서울보증보험 | 공탁보증 | 10,530,664 | 10,530,664 |
| 서울보증보험 | 선금보증 | 484,800 | 484,800 |
| 서울보증보험 | 인허가보증 | 13,224 | 13,224 |
| 서울보증보험 | 가맹사업자보증 | 1,697,706 | 1,697,706 |
| 서울보증보험 | 물품대금보증 | 10,000 | 10,000 |
| 서울보증보험 | 분할결제신용보험 | 113,805,905 | 113,805,905 |
| 서울보증보험 | 전자상거래(결제수단)보증보험 | 306,000 | 306,000 |
| 서울보증보험 | 하자보증 | 468,993 | 468,993 |
| 서울보증보험 | 입찰보증 | 26,000 | 26,000 |
| 기업은행 | 수입신용장발행 | USD 2,000,000 | USD 1,532,989 |
| 국민은행 | 수입신용장발행 | USD 4,000,000 | USD 3,590,297 |
| 우리은행 | 수입신용장발행 | USD 2,920,000 | USD 1,895,771 |
| KEB하나은행 | 수입신용장발행 | USD 10,000,000 | USD 679,342 |
| 신한은행 | 수입신용장발행 | USD 7,000,000 | USD 5,492,345 |
| 합계 | | 251,498,969 | 192,608,329 |
| | | USD 25,920,000 | USD 11,975,714 |

37.2 당기말 현재 연결실체가 금융기관과 체결한 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | | 한도금액 | 실행금액 |
|-----------|-------|-------------|-------------|
| KDB산업은행 등 | 원화 | 740,180,010 | 510,038,726 |
| KEB하나은행 등 | 외화(*) | 37,506,240 | 11,830,912 |
| 합 계 | | 777,686,250 | 521,869,638 |

(*) 수입신용장의 한도는 USD로 부여가 되어 있으며 기말환율을 반영하여 원화로 표시하였습니다.

37.3 당기말 현재 연결실체는 종업원을 위한 고용보험, 산업재해보상보험 및 전자금융거래배상책임보험, 결제대금예치업배상책임보험, 메리츠화재보험에 대한 재산종합, 생산물배상책임, 동산종합보험 등과 관련된 보험에 가입하고 있습니다.

37.4 당기말 현재 연결실체의 차입금과 관련하여 금융기관 등에 담보로 제공한 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 제공처 | 담보제공자산 | 장부금액 | 차입금액 | 담보설정금액 | 제공사유 |
|---------|----------|-------------|------------|------------|-------|
| 신한은행 | 유형자산 | 201,508,075 | 50,000,000 | 50,000,000 | 차입금담보 |
| KEB하나은행 | 유형자산 | 201,508,075 | 70,000,000 | 70,000,000 | 차입금담보 |
| KEB하나은행 | 유형자산 | 201,508,075 | 10,153,206 | 40,000,000 | 차입금담보 |
| 신한은행 | 유형자산 | 9,174,343 | 12,500,000 | 15,000,000 | 차입금담보 |
| 신한은행 | 유형자산 | 17,741,860 | 12,047,051 | 17,160,000 | 차입금담보 |
| 기업은행 | 유형자산 | 3,566,823 | - | 4,760,000 | 차입금담보 |
| 신한은행 | 유형자산 | 601,103 | 500,000 | 600,000 | 차입금담보 |
| KDB산업은행 | 유형자산 | 9,584,968 | 4,583,330 | 14,400,000 | 차입금담보 |
| NH농협은행 | 타법인주식(*) | 44,800,000 | 22,000,000 | 26,400,000 | 차입금담보 |

(*) KG케미칼로부터 공여 받은 KG에코솔루션 주식을 담보로 제공하였습니다.

37.5 당기말 현재 연결실체의 신용공여 약정은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 거래내역 | 신용공여한도 | 신용공여잔액 |
|-----------|--------------|------|-----------|-----------|
| 최상위지배기업 | KG케미칼(주) | 리스금융 | 270,000 | 186,667 |
| 기타의 특수관계자 | KG모빌리티(주) | 어음할인 | 8,000,000 | 2,406,951 |
| 기타의 특수관계자 | KG모빌리티(주) | 리스금융 | 50,000 | 37,243 |
| 기타의 특수관계자 | KG모빌리티커머셜(주) | 할부금융 | 600,000 | 371,256 |
| 기타의 특수관계자 | KG모빌리티커머셜(주) | 리스금융 | 50,000 | 37,252 |
| 기타의 특수관계자 | KG스틸(주) | 리스금융 | 620,000 | 506,978 |
| 기타의 특수관계자 | KG이앤씨(주) | 리스금융 | 50,000 | 38,925 |
| 기타의 특수관계자 | KG아이씨티(주) | 리스금융 | 160,000 | 81,524 |
| 기타의 특수관계자 | (주)KG제로인 | 리스금융 | 50,000 | 37,243 |
| 기타의 특수관계자 | KG에코솔루션(주) | 리스금융 | 100,000 | 38,078 |

37.6 당기말 현재 연결실체는 신용카드 거래 확대를 위하여 구매전용카드 채무의 연대보증 및 대위변제를 다음과 같이 제공하고 있습니다.

(단위: 천원)

| 카드사 | 채무자 | 한도 |
|---------|------------|-------------|
| 신한카드(주) | (주)백제약품 | 42,000,000 |
| 신한카드(주) | (주)삼원약품 | 34,560,000 |
| 신한카드(주) | 신성약품(주) | 12,000,000 |
| 신한카드(주) | (주)티제이팜 | 24,000,000 |
| 신한카드(주) | 티제이에이치씨(주) | 19,800,000 |
| 신한카드(주) | 에스제이오일(주) | 6,000,000 |
| 신한카드(주) | 은마석유(주) | 6,000,000 |
| 신한카드(주) | (주)노바메딕스 | 3,600,000 |
| 신한카드(주) | (주)고위드 | 18,000,000 |
| 삼성카드(주) | (주)KFC코리아 | 19,200,000 |
| 신한카드(주) | (주)지오영 | 792,000 |
| 합계 | | 185,952,000 |

37.7 ㈜KG모빌리언스는 2013년 2월 7일 종속기업인 ㈜KG에듀원((구)웅진씽크빅) 지분취득계약 과정 중에 종속기업인 ㈜KG에듀원((구)웅진씽크빅) 전직 및 현직 임직원이 보유한 기명식 보통주식 1,228,953주를 매수하는 확약서를 체결하였으며, 보고 기준일 현재 미매입한 134,367주는 자기지분상품에 대한 매입의무로써 결제의무 총액인 608백만원을 미지급금으로 인식하였습니다.

37.8 당기말 현재 연결실체가 피소되어 계류중인 소송사건은 부당이득금 반환 소송 등 34건이고 소송가액은 8,728백만원입니다.

37.9 연결실체는 (주)비에스온(이하 "대상회사") 지분 인수를 위해 특수목적법인인 대신캐터스바이아웃(주)(이하 "투자회사")에 출자하였습니다. 투자자는 재무적투자자(이하 "FI")와 전략적투자자(이하 "SI")로 구성되어 있으며, 연결실체는 SI로 참여하였습니다. 인수 시 체결한 주주간 약정사항은 다음과 같습니다.

주주간 약정 사항은 경영권매각(Drag-along-right), 동반매도청구권이 있습니다. 경영권매각은 대상회사가 기업공개기한까지 적격상장을 완료하지 못하는 경우, FI가 정하는 시기 및 방법에 따라 대상회사의 주식 전체를 제3자에 매도할 수 있는 권리입니다. 매매대금은 제반비용 차감 후 FI, 연결실체, 다른 SI의 순으로 내부수익률 5%를 달성가능한 금액으로 순차적으로 배분됩니다. 주주들이 보유한 동반매도청구권은 일방의 당사자 또는 당사자들이 최대주주를 변경하는 대상회사 주식 매도 시, 보유 지분의 일부나 전부를 동일 가격에 매수 예정자에게 매도할 수 있는 권리입니다.

37.10 연결실체는 당기 중 캐터스오아시스제3호 투자조합에 공동업무진행조합원 및 유한책임조합원으로 투자를 결정을 하였으며 출자약정액 12,500,000천원 중 6,250,000천원을 납입하였고 향후 6,250,000천원을 추가 납입 할 수 있습니다.

37.11 ㈜KG모빌리언스의 주요 제휴처가 티몬, 위메프 판매대금 미정산으로 인해 유동성 위험에 노출 되며, 법원에 회생신청을 함으로써 해당 제휴처에 대한 채권의 유의적인 신용 위험이 발생되었다고 보아 해당 채권 약 26,223백만원을 전액 손상 인식 하여 전기 손익에 반영 하였습니다.

37.12 당기말 현재 사용이 제한된 금융상품은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 인터넷 지불서비스 | 고객의 선불충전금 | 기 타 |
|--------|-----------|------------|---------|
| 보통예금 | - | 80 | 3,000 |
| 단기금융상품 | 3,032,220 | 11,570,882 | 793,800 |

38. 특수관계자

38.1 보고기간말 현재 연결실체의 특수관계자 현황

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|----------------|----------------|
| 최상위지배기업 | KG케미칼(주) | KG케미칼(주) |
| 관계기업 | 대신캐터스바이아웃(주) | 대신캐터스바이아웃(주) |
| | (주)지코드이노베이션 | (주)지코드이노베이션 |
| | 아이앤비넷(주) | 아이앤비넷(주) |
| | 인터베스트 미래차 투자조합 | - |
| | 캐터스오아시스 제3호조합 | - |
| 기타특수관계자 | KG에코솔루션(주) | KG에코솔루션(주) |
| | KG에너캠(주) | KG에너캠(주) |
| | KG모빌리티(주) | KG모빌리티(주) |
| | KG스틸(주) | KG스틸(주) |
| | KG이앤씨(주) | KG이앤씨(주) |
| | KG지엔에스(주) | KG지엔에스(주) |
| | KG STEEL JAPAN | KG STEEL JAPAN |
| | 재단법인 광재선 문화재단 | 재단법인 광재선 문화재단 |
| | (주)KG제로인 | (주)KG제로인 |
| | 재단법인 선현 | 재단법인 선현 |
| | KG아이씨티(주) | KG아이씨티(주) |
| | (주)K스마트인슈 | (주)K스마트인슈 |
| | KG스틸에스앤디(주) | KG스틸에스앤디(주) |
| | KG스틸에스앤아이(주) | KG스틸에스앤아이(주) |
| | KG써닝라이프(주) | (주)에스엘케이 |
| | KG모빌리티커머셜(주) | KG모빌리티커머셜(주) |
| | 에디슨에이아이(주) | 에디슨에이아이(주) |

38.2 당기와 전기 중 주요거래

<당기>

(단위: 천원)

| 특수관계구분 | 회사명 | 매 출 | 매 입 | 자산취득 | 자산처분 | 기타수익 | 기타비용 | 이자수익 | 이자비용 |
|---------|-----------------|------------|-----------|-----------|-----------|-------|-----------|-----------|--------|
| 최상위지배기업 | KG케미칼(주) | 582,774 | 1,044,523 | - | - | 912 | 2,565,313 | 13,401 | - |
| 기타특수관계자 | KG써닝라이프(주) (*1) | 196,476 | - | - | - | - | 39,719 | - | 22,151 |
| | KG에코솔루션(주) | 332,023 | - | - | - | 68 | (9,786) | 2,826,717 | - |
| | 재단법인 선현 | 15,582 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 재단법인 곡재선 문화재단 | 107,653 | 38,634 | - | - | - | 11,183 | - | - |
| | 주)KG제로인 | 957,587 | 1,169,728 | 67,437 | 7,085,400 | 160 | 11,546 | 2,358 | 22,154 |
| | KG스틸(주) | 2,730,567 | - | - | - | 2,031 | (495,956) | 31,483 | - |
| | KG아이씨티(주) | 1,962,634 | 20,256 | 2,273,990 | - | 1,157 | 5,798,447 | 4,860 | - |
| | KG모빌리티(주) | 19,347,744 | - | 1,555,820 | - | 46 | (158,649) | 332,345 | - |
| | KG이앤씨(주) | 91,809 | - | - | - | 76 | (3,035) | 2,626 | - |
| | KG모빌리티커머셜(주) | 196,091 | - | - | - | 160 | - | 437,924 | - |
| | KG지엔에스(주) | 20,915 | - | - | - | - | (12,732) | - | 55,041 |
| | KG에너켄(주) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | KG스틸에스앤디(주) | 59,165 | - | - | - | - | - | - | - |
| | KG스틸에스앤아이(주) | 44,642 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 주)스마트인슈 | 1,622 | - | - | - | - | - | - | - |
| | KG STEEL JAPAN | - | - | - | - | - | 5,705 | - | - |
| 합 계 | | 26,647,284 | 2,273,141 | 3,897,247 | 7,085,400 | 4,610 | 7,751,755 | 3,651,714 | 99,346 |

(*1) 당기 중 사명을 (주)에스엘케이에서 KG써닝라이프(주)로 변경하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

| 특수관계구분 | 회사명 | 매 출 | 매 입 | 자산취득 | 자산처분 | 기타수익 | 기타비용 | 이자수익 | 이자비용 |
|----------------|-------------------|------------|-----------|------------|------------|-------|------------|-----------|--------|
| 최상위지배기업 | KG케미칼주 | 345,859 | 1,498,319 | - | - | - | 2,668,810 | - | - |
| 관계기업 | 이데일리주(*) | 1,608,651 | 1,105 | - | - | - | 144,764 | - | - |
| 기타 특수관계자 | 주에스엘케이 | 1,346 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 주이데일리씨앤비(*) | 721,149 | - | - | - | 1,492 | 131,870 | - | - |
| | 이데일리엠주(*) | 41,278 | 648 | - | - | - | 214,709 | - | - |
| | 주KG써닝라이프(*) | 68,303 | - | - | 60,198,000 | - | 76,689 | - | - |
| | KG에코솔루션주 | 150,445 | - | 61,424,523 | - | - | (15,878) | 850,093 | - |
| | 재단법인 선현 | 5,481 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 재단법인 광재선 문화 재단 | 114,230 | - | - | - | - | 4,317,689 | - | - |
| | 주KG제로인 | 799,086 | 3,004,200 | 144,198 | - | - | 21,426 | - | 25,735 |
| | KG스틸주 | 2,481,310 | - | - | - | - | (565,752) | - | - |
| | KG아이씨티주 | 828,872 | 146,932 | 3,548,853 | 983 | - | 5,227,376 | - | - |
| | KG모발리티주 | 18,052,043 | - | 127,833 | - | - | - | 114,351 | - |
| | KG이앤씨주 | 76,747 | - | - | - | - | (11,210) | - | - |
| | KG모발리티커머셜주 | 183,481 | - | - | - | 40 | 1,119 | 442,103 | - |
| | KG지엔에스주 | 22,434 | - | - | - | - | (11,270) | - | - |
| | KG에너켄주 | 5,486 | - | - | - | - | - | - | - |
| | KG스틸에스앤디주 | 62,881 | - | - | - | - | - | - | - |
| | KG스틸에스앤아이주 | 51,977 | - | - | - | - | - | - | - |
| 주K스마트인슈 | 680 | - | - | - | - | - | - | 1,623 | |
| KG에스앤씨주 | 63,229 | - | - | - | - | - | - | - | |
| KG STEEL JAPAN | - | - | - | - | - | - | 5,402 | - | - |
| 합 계 | | 25,684,968 | 4,651,204 | 65,245,407 | 60,198,983 | 1,532 | 12,205,744 | 1,408,170 | 25,735 |

(*) 2024년 12월 31일자로 연결회사로 편입이 되었으며, 연결대상 종속기업에 편입 되기 전의 주요 거래입니다.

38.3 보고기간말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역

<당기말>

(단위: 천원)

| 특수관계구분 | 회사명 | 채 권 | | | | | 채 무 | | |
|---------|----------------|---------|-----------|------------|-----------|---------|---------|------------|---------|
| | | 매출채권 | 금융채권 | 대여금 | 기타채권 | 리스채권 | 매입채무 | 기타채무 | 리스부채 |
| 최상위지배기업 | KG케미칼주 | 53,059 | - | - | 4,225 | 186,667 | 203,843 | 314,895 | - |
| 기타특수관계자 | KG씨닝라이프주(*2) | 12,498 | - | - | 741 | - | - | 99,485 | - |
| | KG에코솔루션주(*3) | 13,162 | - | 49,100,000 | 409,043 | 38,078 | - | 125,509 | - |
| | 재단법인 광재선 문화 재단 | - | - | - | 19 | - | - | - | - |
| | 주)KG제로인 | 23,355 | - | - | 2,288 | 37,243 | 185,000 | 507,510 | 411,162 |
| | KG스틸주 | 15,777 | - | - | - | 506,978 | - | 1,428,751 | - |
| | KG아이씨티주 | 27,953 | - | - | 2,966 | 81,524 | - | 699,452 | - |
| | KG모빌리티주(*1) | 34,716 | 2,406,951 | - | 3,958,088 | 37,243 | - | 7,070,250 | 26,410 |
| | KG이앤씨주 | 79 | - | - | 570 | 38,925 | - | 77,810 | - |
| | KG모빌리티커머셜주(*4) | 8,666 | 371,256 | 8,000,000 | 900 | 37,252 | - | 68,880 | - |
| | KG에너켄주 | - | - | - | 76 | - | - | - | - |
| | KG스틸에스앤디주 | - | - | - | 5,396 | - | - | - | - |
| | KG스틸에스앤아이주 | - | - | - | 4,788 | - | - | - | - |
| | KG지엔에스주 | 177 | - | - | 592 | - | - | 14,696 | - |
| 주)스마트인슈 | - | - | - | 95 | - | - | - | - | |
| 합 계 | | 189,442 | 2,778,207 | 57,100,000 | 4,389,787 | 963,910 | 388,843 | 10,407,238 | 437,572 |

(*1) KG모빌리티주)의 기타채권은 신주인수권부사채로 당기말 현재 당기평가손익 35,621천 반영 되어 있습니다.

(*2) 당기 중 사명을 (주)에스엘케이에서 KG씨닝라이프(주)로 변경하였습니다.

(*3) KG에코솔루션주)의 대여금 49,100,000천원과 관련하여 KG스틸(주) 주식 8,209,275주(담보설정금액 47,203,000천원)을 담보로 제공받았습니다.

(*4) KG모빌리티커머셜주)의 대여금 8,000,000천원 관련하여 KG모빌리티커머셜이 소유한 공장 1동 및 건물(담보설정금액 8,000,000천원)을 담보로 제공받았습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

| 특수관계구분 | 회사명 | 채 권 | | | | 채 무 | | |
|----------------|----------------|-----------|-----------|-------------|-----------|---------|------------|---------|
| | | 매출채권 | 금융채권 | 대여금 | 기타채권 | 매입채무 | 기타채무 | 리스부채 |
| 최상위지배기업 | KG케미칼(주) | 50,201 | - | - | 5,042 | 267,147 | 340,100 | - |
| 기타특수관계자 | (주)에스엘케이 (*2) | 967 | - | - | - | - | 1,510 | - |
| | KG에코솔루션(주) | 195,864 | - | 92,300,000 | 4,394 | - | 136,914 | - |
| | 재단법인 선현 | 7,094 | - | - | - | - | - | - |
| | 재단법인 광재선 문화재단 | 11,997 | - | - | 19 | - | 53,705 | - |
| | (주)KG제로인 | 16,012 | - | - | 2,166 | 67,392 | 490,200 | 486,208 |
| | KG스틸(주) | 29,979 | - | - | 3,373 | - | 1,593,088 | - |
| | KG아이씨티(주) | 19,732 | - | - | 1,596 | - | 1,067,271 | - |
| | KG모빌리티(주) (*1) | 671,912 | 1,421,929 | - | 3,610,417 | - | 8,578,368 | - |
| | KG이앤씨(주) | 614 | - | - | 659 | - | 47,478 | - |
| | KG모빌리티커머셜(주) | 10,465 | 188,755 | 8,000,000 | - | - | 68,941 | - |
| | KG에너지(주) | 772 | - | - | 741 | - | - | - |
| | KG스틸에스앤디(주) | 5,861 | - | - | 5,491 | - | - | - |
| | KG스틸에스앤아이(주) | 5,168 | - | - | 4,845 | - | - | - |
| | KG지엔에스(주) | 606 | - | - | 91 | - | 20,145 | - |
| | (주)스마트인슈 | - | - | - | 95 | - | - | - |
| KG STEEL JAPAN | - | - | - | - | - | 515 | - | |
| 합 계 | | 1,027,244 | 1,610,684 | 100,300,000 | 3,638,929 | 334,539 | 12,398,235 | 486,208 |

(*1) KG모빌리티(주)의 기타채권은 신주인수권부사채로 전기말 현재 당기평가손익 164,286천원이 반영 되어 있습니다.

(*2) 당기 중 사명을 (주)에스엘케이에서 KG써닝라이프(주)로 변경하였습니다.

38.4 특수관계자와의 자금 거래

<당기>

(단위: 천원)

| 특수관계구분 | 회사명 | 배당수익 | 배당지급 | 자금대여 거래 | | 자금차입 거래 | | 현금출자 등 |
|------------|--------------------|---------|-----------|------------|------------|------------|------------|-----------|
| | | | | 대여 | 회수 | 차입 | 상환 | |
| 최상위지배기업 | KG케미칼(주) | - | 5,522,926 | 200,215 | 13,547 | - | - | - |
| 관계기업 | 캐터스오아시스제3호 투자조합 | - | - | - | - | - | - | 6,250,000 |
| 기타특수관계자 | 재단법인 선현 | - | 23,918 | - | - | - | - | - |
| | 주K제로인 | 120,500 | - | 39,601 | 2,358 | - | 75,046 | - |
| | 주K스마트인슈 | - | 2,860 | - | - | - | - | - |
| | KG모빌리티커머셜(주) | - | - | 320,711 | 100,958 | - | - | - |
| | KG모빌리티(주) | - | - | 44,679,691 | 43,657,427 | - | - | - |
| | KG에코솔루션(주) | 227,961 | - | 39,061 | 43,200,983 | - | - | - |
| | KG아이씨티(주) | - | - | 87,463 | 5,939 | - | - | - |
| | KG지엔에스(주) | - | - | - | - | 10,000,000 | 10,000,000 | - |
| | KG스틸(주) | - | - | 541,289 | 34,311 | - | - | - |
| | KG이앤씨(주) | - | - | 42,319 | 3,394 | - | - | - |
| KG써닝라이프(주) | - | - | - | - | 5,000,000 | 5,000,000 | - | |
| 합계 | | 348,461 | 5,549,704 | 45,950,350 | 87,018,917 | 15,000,000 | 15,075,046 | 6,250,000 |

<전기>

(단위: 천원)

| 특수관계구분 | 회사명 | 배당수취 | 배당지급 | 자금대여 거래 | | 자금차입 거래 | | 현금출자 등 |
|-------------|----------------|---------|-----------|------------|-----------|---------|--------|-----------|
| | | | | 대여 | 회수 | 차입 | 상환 | |
| 최상위지배기업 | KG케미칼(주) | 135,634 | 4,639,258 | - | - | - | - | - |
| 관계기업 | 이데일리(주)(*1) | - | 5,441 | - | - | - | - | - |
| 기타 특수관계자 | 재단법인 선현 | - | 20,091 | - | - | - | - | - |
| | 주K제로인 | - | - | - | - | - | 71,465 | - |
| | 주K스마트인슈 | - | 2,860 | 7,500,000 | 7,500,000 | - | - | - |
| | KG모빌리티커머셜(주) | - | - | 8,000,000 | - | - | - | - |
| | KG에코솔루션(주)(*2) | - | - | 481,240 | 481,240 | - | - | 7,054,081 |
| | KG아이씨티(주) | - | - | 200,000 | 200,000 | - | - | - |
| 합계 | | 135,634 | 4,667,650 | 16,181,240 | 8,181,240 | - | 71,465 | 7,054,081 |

(*1) 2024년 12월 31일자로 연결회사로 편입이 되었으며, 연결대상 종속기업에 편입 되기 전의 자금거래입니다.

(*2) 연결실체는 KG에코솔루션(주)로부터 이데일리(주) 지분 8,934,476주를 취득하였는 바, 취득대가는 KG에코솔루션(주)에 대한 대여금 54,352,400천원, 미수수익 18,042천원 및 현금 7,054,081천원입니다. 동 거래로 인하여 이데일리(주)는 종속기업에 편입되었으며, 기존에 보유하던 이데일리(주)의 관계기업투자주식을 제거하는 과정에서 처분손실 5,778,687천원을 인식하였습니다.

38.5 특수관계자와의 지분거래

<당기>

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 거래내용 | 주식수 | 금액 |
|-----------|-----------|------|---------|-----------|
| 기타의 특수관계자 | KG아이씨티(주) | 유상증자 | 500,000 | 3,695,000 |

38.6 현재 특수관계자와의 제휴할부 계약에 따라 취급한 할부금융은 다음과 같습니다

<당기>

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 할부금융 | 부대수익 |
|-----------|--------------|-------------|------------|
| 기타의 특수관계자 | KG모빌리티(주) | 434,656,920 | 11,859,071 |
| | KG모빌리티커머셜(주) | 44,143,490 | 5,040,090 |
| 합 계 | | 478,800,410 | 16,899,161 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 할부금융 | 부대수익 |
|---------|--------------|-------------|------------|
| 기타특수관계자 | KG모빌리티(주) | 705,236,620 | 26,135,670 |
| | KG모빌리티커머셜(주) | 30,419,030 | 4,118,219 |
| 합 계 | | 735,655,650 | 30,253,889 |

38.7 당기말 현재 특수관계자에게 제공하고 있는 신용공여 약정은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 거래내역 | 신용공여한도 | 신용공여잔액 | 대손충당금 |
|-----------|--------------|------|-----------|-----------|--------|
| 최상위지배기업 | KG케미칼(주) | 리스금융 | 270,000 | 186,667 | 957 |
| 기타의 특수관계자 | KG모빌리티(주) | 어음할인 | 8,000,000 | 2,406,951 | 14,441 |
| 기타의 특수관계자 | KG모빌리티(주) | 리스금융 | 50,000 | 37,243 | 191 |
| 기타의 특수관계자 | KG모빌리티커머셜(주) | 할부금융 | 600,000 | 371,256 | 1,905 |
| 기타의 특수관계자 | KG모빌리티커머셜(주) | 리스금융 | 50,000 | 37,252 | 191 |
| 기타의 특수관계자 | KG스틸(주) | 리스금융 | 620,000 | 506,978 | 2,601 |
| 기타의 특수관계자 | KG이앤씨(주) | 리스금융 | 50,000 | 38,925 | 199 |
| 기타의 특수관계자 | KG아이씨티(주) | 리스금융 | 160,000 | 81,524 | 418 |
| 기타의 특수관계자 | KG제로인(주) | 리스금융 | 50,000 | 37,243 | 191 |
| 기타의 특수관계자 | KG에코솔루션(주) | 리스금융 | 100,000 | 38,078 | 195 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 거래내역 | 신용공여한도 | 신용공여잔액 |
|---------|--------------|----------|-----------|-----------|
| 기타특수관계자 | KG모빌리티(주) | 어음할인(*1) | 8,000,000 | 1,421,929 |
| 기타특수관계자 | KG모빌리티커머셜(주) | 할부금융(*2) | 400,000 | 188,755 |

(*1) 할인어음과 관련하여 전기말 현재 인식한 대손충당금은 8,532천원 입니다.

(*2) 할부금융과 관련하여 전기말 현재 인식한 대손충당금은 2,123천원 입니다.

38.8 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 연결실체의 활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 이사(사외이사 포함) 및 감사로 구성되어 있습니다. 당기와 전기 중 인식한 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|------|-----------|-----------|
| 급여 | 6,625,502 | 5,513,652 |
| 퇴직급여 | 1,564,316 | 660,974 |
| 장기급여 | 1,135 | 1,017 |
| 합 계 | 8,190,953 | 6,175,643 |

39. 영업부문

연결실체는 다음의 전략적인 영업단위인 6개의 보고부문을 가지고 있습니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 제품과 용역을 제공하며 각 영업 단위별로 요구되는 영업 전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다. 경영진은 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 부문의 영업이익을 기준으로 검토하고 있습니다.

39.1 보고영업부문

| 구 분 | 영업활동 |
|------------|-------------------------------------|
| 전자상거래 및 유통 | 전자지불결제대행서비스 및 유통망을 활용한 상품매출 |
| 교육사업부문 | 학원 및 온라인 강좌, 교재 사업 등 |
| 요식업 | 체인화음식점업(프랜차이즈) |
| 금융업 | 신용카드 및 할부 금융업 |
| 부동산임대업 | 부동산임대업 |
| 미디어 및 방송 | 미디어광고, 온라인 증권방송 등 데이터베이스 및 온라인정보 제공 |

39.2 당기와 전기 중 부문별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | | | 전 기 | | |
|------------|---------------|------------|-------------|---------------|--------------|------------|
| | 매출액 | 영업손익 | 감가상각비 | 매출액 | 영업손익 | 감가상각비 |
| 전자상거래 및 유통 | 911,313,083 | 83,653,343 | 6,692,569 | 979,272,749 | 63,890,114 | 7,050,114 |
| 교육사업부문 | 28,725,684 | 265,706 | 2,326,610 | 36,501,944 | (1,553,997) | 5,590,643 |
| 요식업 | 341,428,667 | 5,945,698 | 26,706,109 | 323,817,330 | 7,009,585 | 27,878,961 |
| 금융업 | 10,778,562 | 299,249 | 1,068,853 | 12,275,599 | (13,940,432) | 1,112,735 |
| 부동산임대업 | 12,769,824 | 6,594,532 | 1,533,611 | 16,502,558 | 10,259,310 | 1,493,823 |
| 미디어 및 방송업 | 67,769,668 | 2,681,397 | 5,536,299 | - | - | - |
| 내부거래제거 | (13,900,874) | (881,883) | (3,853,664) | (14,033,255) | (4,671,759) | 619,351 |
| 합 계 | 1,358,884,614 | 98,558,042 | 40,010,387 | 1,354,336,925 | 60,992,821 | 43,745,627 |

39.3 연결실체 전체 수준의 공시

(1) 연결실체 수익의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------|---------------|---------------|
| 상품매출 | 84,523,762 | 66,295,750 |
| 제품매출 | 247,553,646 | 243,628,790 |
| 임대및렌탈매출 | 49,017,125 | 82,557,515 |
| 전자지불서비스매출 | 830,989,520 | 871,750,583 |
| 용역매출 | 44,916,853 | 51,908,452 |
| 금융업매출 | 10,263,236 | 11,664,805 |
| 기타매출 | 91,620,472 | 26,531,030 |
| 합 계 | 1,358,884,614 | 1,354,336,925 |

(2) 연결실체 수익의 지역별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----|---------------|---------------|
| 한국 | 1,356,742,323 | 1,353,583,650 |
| 아시아 | 1,805,070 | 753,215 |
| 기타 | 337,221 | 60 |
| 합 계 | 1,358,884,614 | 1,354,336,925 |

40. 사업결합

연결실체는 전기 중 이데일리(주) 지분 38.45%를 매입하였고 지배력을 획득하였습니다. 한편 이데일리(주)의 사업결합은 동일지배사업결합에 해당되어서 자산과 부채를 최상위 연결재무제표 상의 장부금액으로 승계하였습니다.

(1) 사업결합일 승계한 자산 및 부채의 내역

(단위: 천원)

| 구분 | 금액 |
|-----------|-------------|
| 현금및현금성자산 | 20,022,921 |
| 매출채권 | 9,930,534 |
| 유형자산 | 408,971 |
| 무형자산 | 27,434,668 |
| 대여금 | 147,652,400 |
| 공정가치금융자산 | 12,250,018 |
| 기타 | 3,248,072 |
| 자산총계 | 220,947,584 |
| 매입채무및기타채무 | 5,625,872 |
| 당기법인세부채 | 9,394,512 |
| 차입금 | 22,000,000 |
| 기타부채 | 8,144,111 |
| 부채총계 | 45,164,495 |
| 순자산 | 175,783,089 |

(2) 사업결합과 관련된 취득금액(이전대가) 및 자본거래손익 인식 내역

(단위: 천원)

| 구분 | 금액 |
|----------------|-------------|
| 취득금액(이전대가) | 107,724,526 |
| -지분취득 | 61,424,523 |
| -보유주식의 공정가치 | 46,300,004 |
| 순자산 인식액의 지분해당액 | 118,549,644 |
| 자본승계 금액의 조정 | (1,986,247) |
| 자본거래손익 | (8,838,871) |

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

| | | | | |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명 | 주식회사 케이지이니시스 | | | |
| 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 |
| 투입 인원수 | 4 | 10 | 2 | 1 | 27 | 15 | 6 | 5 | 5 | 5 | - | - | 44 | 36 | |
| 투입 시간 | 분·반기검토 | 25 | 36 | 57 | 52 | 867 | 1,028 | - | 135 | - | 1 | - | - | 949 | 1,252 |
| | 감사 | 20 | 81 | 74 | 78 | 1,237 | 1,317 | 146 | 207 | 137 | 167 | - | - | 1,614 | 1,850 |
| | 합계 | 45 | 117 | 131 | 130 | 2,104 | 2,345 | 146 | 342 | 137 | 168 | - | - | 2,563 | 3,102 |

3. 주요 감사실시내용

| 구 분 | 내 역 | | | | | |
|-----------------------|--|---|------|------|--|--------------|
| 전반감사계획 (감사착수단계) | 수행시기 | 2025.09.16 ~ 2025.09.26 | | | 9 일 | |
| | 주요내용 | 감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정 | | | | |
| 현장감사 주요내용 | 수행시기 | | 투입인원 | | | 주요 감사업무 수행내용 |
| | | | 상주 | 비상주 | | |
| | 2025.09.15~2025.09.19 2026.01.19~2026.01.23 | 10 일 | 3 명 | 1 명 | | |
| | 2025.04.21~2025.04.25 2025.07.01~2025.07.05 2025.07.28~2025.08.01 2025.10.26~2025.10.30 2025.12.08 ~2025.12.12 | 25 일 | 11 명 | 19 명 | | |
| 2026.02.04~2026.02.10 | 5 일 | 5 명 | 21 명 | | 내부통제 감사, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등) | |
| | 실사(입회)시기 | - | | | - 일 | |

| | | | | | | |
|---------------|-----------|------------------------------------|--------|---|-------|---|
| 재고자산실사(입회) | 실사(입회)장소 | - | | | | |
| | 실사(입회)대상 | - | | | | |
| 금융자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | - | - | 일 | | |
| | 실사(입회)장소 | - | | | | |
| 외부조회 | 금융거래조회 | ○ | 채권채무조회 | ○ | 변호사조회 | ○ |
| | 기타조회 | - | | | | |
| 지배기구와의 커뮤니케이션 | 커뮤니케이션 횟수 | 3 | 회 | | | |
| | 수행시기 | 2025.12.17, 2026.03.12, 2026.03.16 | | | | |
| 외부전문가 활용 | 감사 활용 내용 | - | | | | |
| | 수행시기 | - | - | 일 | | |

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자 | 참석자 | 방식 | 주요 논의 내용 |
|----|---------------|-----------------------------------|------|---|
| 1 | 2025년 12월 17일 | 회사측: 감사 등 3인 감사인측: 업무수행이사 등 3인 | 서면회의 | 통합감사계획, 감사 및 검토에서의 유의적 발견사항, 연간 감사 및 지배기구 Communication 예상 일정, 감사인의 독립성 등 |
| 2 | 2026년 03월 12일 | 회사측: 감사 등 3인 감사인측: 업무수행이사 등 3인 | 서면회의 | 내부회계관리제도 감사 수행결과 등 |
| 3 | 2026년 03월 16일 | 회사측: 감사 등 3인 감사인측: 업무수행이사 등 3인 | 서면회의 | 감사 종결 보고(핵심감사사항, 그룹감사 관련 사항, 내부회계관리제도 감사 등), 후속사건, 감사인의 독립성 등 |