

라인파이낸셜 주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 9 기 2025년 4월 1일 부터 2026년 3월 31일 까지

제 8 기 2024년 4월 1일 부터 2025년 3월 31일 까지

라인파이낸셜 주식회사

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	5
포괄손익계산서 -----	6
자본변동표 -----	7
현금흐름표 -----	8
주석 -----	9
내부회계관리제도 검토의견 -----	82
외부감사 실시내용 -----	86

독립된 감사인의 감사보고서

라인파이낸셜 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 라인파이낸셜 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2026년 3월 31일과 2025년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책의 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2026년 3월 31일과 2025년 3월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

Deloitte.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 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 재무제표를 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 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

Deloitte.

· 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 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

· 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

안 진 회 계 법 인

대표이사  **吉 起 完**
길 기 완

2026년 6월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 6월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

라인파이낸셜 주식회사

제 9 기

2025년 04월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 8 기

2024년 04월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

라인파이낸셜 주식회사 대표이사 황인준

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 성남시 분당구 분당내곡로 117, 7층

(전 화) 031) 8039-0507

재무상태표
제 9 기 2026년 03월 31일 현재
제 8 기 2025년 03월 31일 현재

라인파이낸셜 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 9(당) 기말		제 8(전) 기말	
자산					
I. 유동자산			49,891,265,924		44,964,527,505
현금및현금성자산	4,5,6,7	39,688,815,785		36,313,083,845	
매출채권및기타채권	4,5,6,8,28	9,796,830,895		8,044,790,892	
기타유동자산	9	405,619,244		606,652,768	
II. 비유동자산			954,969,359,869		820,697,679,080
비유동매출채권및기타채권	4,5,6,8,28	9,672,873,723		14,169,677,873	
유형자산	11,28	243,564,123		313,708,852	
사용권자산	12	4,556,270,581		5,658,639,925	
무형자산	13,27,28	1,716,775,120		987,480,887	
당기손익-공정가치측정 금융자산	4,5,6	26,195,137,920		22,483,838,241	
종속기업투자주식	14,28	605,589,662,706		479,703,962,706	
관계기업투자주식	15,27,28	306,995,075,696		297,380,370,596	
자산총계			1,004,860,625,793		865,662,206,585
부채					
I. 유동부채			11,987,242,630		12,862,619,969
매입채무및기타채무	4,5,6,16,28	3,030,921,081		2,853,987,123	
당기법인세부채		2,094,604,878		188,050,043	
기타유동부채	17,30	447,469,633		491,541,725	
리스부채	4,12,27,28	6,414,247,038		6,237,980,711	
기타금융부채	4,5,6,10	-		3,091,060,367	
II. 비유동부채			16,892,823,508		24,213,605,038
비유동매입채무및기타채무	4,5,6,16,28	2,131,139,251		2,624,848,899	
확정급여부채	19	4,957,758,435		6,052,633,866	
비유동기타충당부채	18,27	1,425,844,065		1,392,234,137	
장기리스부채	4,12,27,28	8,378,081,757		14,143,888,136	
부채총계			28,880,066,138		37,076,225,007
자본					
I. 자본금	1,20	261,755,765,000		249,002,600,000	
II. 자본잉여금	20,25	789,615,691,670		673,521,628,447	
III. 결손금	21	(75,390,897,015)		(93,938,246,869)	
자본총계			975,980,559,655		828,585,981,578
자본및부채총계			1,004,860,625,793		865,662,206,585

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 9 기 2025년 04월 1일부터 2026년 03월 31일까지

제 8 기 2024년 04월 1일부터 2025년 03월 31일까지

라인파이낸셜 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 9(당)기	제 8(전)기
영업수익	28,29,30	21,872,808,053	22,043,801,214
영업비용	22,28	(20,575,773,579)	(20,663,360,740)
영업이익		1,297,034,474	1,380,440,474
기타수익	6,23,28	5,095,758,776	2,966,073,846
기타비용	6,23,28	(1,275,433,985)	(1,996,004,645)
금융수익	4,6,24	18,199,723,269	5,212,044,904
금융비용	4,6,24	(4,021,706,006)	(6,141,169,087)
법인세비용차감전순이익		19,295,376,528	1,421,385,492
법인세비용	26	3,056,690,599	829,598,819
당기순이익		16,238,685,929	591,786,673
기타포괄손익		2,308,663,925	441,332,114
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
확정급여제도의 재측정요소	19,21,26	2,308,663,925	441,332,114
총포괄손익		18,547,349,854	1,033,118,787

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 9 기 2025년 04월 1일부터 2026년 03월 31일까지

제 8 기 2024년 04월 1일부터 2025년 03월 31일까지

라인파이낸셜 주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	자 본 금	자본잉여금	결손금	총 계
2024.4.1(전기초)		244,637,790,000	631,657,860,308	(94,971,365,656)	781,324,284,652
총포괄손익					
당기순이익		-	-	591,786,673	591,786,673
순확정급여부채 재측정요소	19	-	-	441,332,114	441,332,114
총포괄손익 소계		-	-	1,033,118,787	1,033,118,787
소유주와의 거래					
유상증자	20	3,700,000,000	33,274,729,500	-	36,974,729,500
주식보상비용	20,25	-	2,605,748,639	-	2,605,748,639
현물출자	20	664,810,000	5,983,290,000	-	6,648,100,000
소유주와의 거래 소계		4,364,810,000	41,863,768,139	-	46,228,578,139
2025.3.31(전기말)		249,002,600,000	673,521,628,447	(93,938,246,869)	828,585,981,578
2025.4.1(당기초)		249,002,600,000	673,521,628,447	(93,938,246,869)	828,585,981,578
총포괄손익					
당기순이익		-	-	16,238,685,929	16,238,685,929
순확정급여부채 재측정요소	19	-	-	2,308,663,925	2,308,663,925
총포괄손익 소계		-	-	18,547,349,854	18,547,349,854
소유주와의 거래					
유상증자	20	12,753,165,000	114,708,502,810	-	127,461,667,810
주식보상비용	20,25	-	1,392,103,493	-	1,392,103,493
현물출자	20	-	(6,543,080)	-	(6,543,080)
소유주와의 거래 소계		12,753,165,000	116,094,063,223	-	128,847,228,223
2026.3.31(당기말)		261,755,765,000	789,615,691,670	(75,390,897,015)	975,980,559,655

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 9 기 2025년 04월 1일부터 2026년 03월 31일까지

제 8 기 2024년 04월 1일부터 2025년 03월 31일까지

라인파이낸셜 주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	제 9(당)기	제 8(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		13,964,193,612	11,315,135,164
1. 영업에서 창출된 현금	27	9,742,983,770	8,712,745,179
2. 이자의 수취		904,245,422	2,053,187,911
3. 배당금의 수취		4,467,100,184	1,527,399,140
4. 법인세의 납부		(1,150,135,764)	(978,197,066)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(131,533,577,042)	(33,045,803,205)
1. 투자활동으로 인한 현금유입		4,456,398,521	27,945,559,506
유형자산의 처분		29,695,369	62,658,362
단기대여금의 감소		-	22,644,000,000
임차보증금의 감소		-	265,296,890
리스채권의 회수		4,426,703,152	4,973,604,254
2. 투자활동으로 인한 현금유출		(135,989,975,563)	(60,991,362,711)
유형자산의 취득		(83,350,510)	(171,312,000)
무형자산의 취득		(406,219,953)	-
종속기업투자주식의 취득		(125,885,700,000)	-
관계기업투자주식의 취득		(9,614,705,100)	(37,572,050,711)
당기손익공정가치측정금융자산의 취득		-	(23,248,000,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		120,945,115,370	29,957,758,030
1. 재무활동으로 인한 현금유입		127,531,650,000	37,000,000,000
유상증자		127,531,650,000	37,000,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출		(6,586,534,630)	(7,042,241,970)
리스부채의 상환	27	(6,391,671,360)	(6,531,616,470)
임대보증금의 감소		(118,338,000)	(485,355,000)
주식발행비용		(76,525,270)	(25,270,500)
IV. 현금및현금성자산의 순증가		3,375,731,940	8,227,089,989
V. 기초의 현금및현금성자산		36,313,083,845	28,085,993,856
VI. 기말의 현금및현금성자산		39,688,815,785	36,313,083,845

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 9(당) 기 : 2025년 4월 1일 부터 2026년 3월 31일 까지

제 8(전) 기 : 2024년 4월 1일 부터 2025년 3월 31일 까지

라인파이낸셜 주식회사

1. 회사의 개요

라인파이낸셜 주식회사(이하 "회사")는 소프트웨어 개발 및 판매업과 금융 및 보험관련 서비스업 등을 영위할 목적으로 2018년 3월 26일에 설립되었으며, 경기도 성남시 분당구 분당내곡로 117에 본사를 두고 있습니다.

2026년 3월 31일 현재 회사의 자본금은 261,756백만원이며, 1주의 금액, 수권주식 수 및 발행한 주식의 총수는 각각 5,000원과 100,000,000주 및 52,351,153주입니다.

2026년 3월 31일 현재 회사의 주주 현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)
LY Corporation	52,351,153	100

2. 중요한 회계정책

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

(1) 재무제표 작성기준

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

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

(2) 회계정책과 공시의 변경

1) 당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

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

동 개정사항은 회계목적상 다른 통화와 교환이 가능하다고 보는 상황에 대해 정의하고, 다른 통화와의 교환가능성 평가, 교환가능성이 결여된 경우 사용할 현물환율 추정 및 공시 요구사항을 명확히 합니다. 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 측정일에 현물환율을 추정해야 하며, 관측 가능한 환율을 조정 없이 사용하거나 다른 추정 기법을 사용하도록 하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'(개정) - 무/저해지 보험상품 해지율 관련 공시

보험계약을 측정하기 위해 사용한 투입변수의 추정기법이 보험 관련 법규 등에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우 재무제표 이용자들에게 목적적합하고 중요하다고 판단되면 그 차이내역과 재무제표에 미치는 영향을 공시하도록 '한'문단에 추가하였습니다. 동 개정사항은 2025년 12월 31일부터 시행하여, 시행일 이후 최초로 종료하는 회계연도부터 적용합니다. 동 개정사항은 2029년 12월 31일이 속하는 회계연도까지 효력이 있습니다.

2) 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

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

(1) 전자이체를 통해 결제되는 금융부채의 제거

동 개정사항은 특정 요건을 충족하는 경우 전자지급시스템을 통해 결제되는 금융부채(또는 금융부채의 일부)를 결제일 이전에 소멸(그리고 제거)된 것으로 간주할 수 있도록 허용합니다. 동 회계정책은 선택하는 경우 동일한 전자지급시스템을 통해 이루어지는 모든 결제에 일관되게 적용해야 합니다.

(2) 금융자산의 분류

· 기본대여계약과 일관된 계약조건

동 개정사항은 금융자산의 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지를 평가하는 방법에 대한 지침을 제공합니다. 이는 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소와 연계된 특성을 가진 금융자산에 기업이 계약상 현금흐름 특성 평가 요구사항을 적용하는 것을 지원하기 위한 것입니다.

· 소구권이 없는 금융자산

동 개정사항은 '비소구(non-recourse)'이라는 용어에 대한 설명을 보완하여, 특히 현금흐름을 수취할 기업의 최종적인 권리가 특정 자산에서 창출된 현금흐름으로 계약상 제한되는 경우 해당 금융자산은 비소구 특성을 갖는다는 점을 명확히 합니다.

· 계약상 연계된 금융상품

동 개정사항은 계약상 연계된 금융상품을 다른 거래와 구별하는 특성을 명확히 합니다. 구체적으로 이러한 금융상품에서 복수의 계약상 연계된 금융상품(트랑슈)을 사용하는 금융자산 보유자들에 대한 지급의 우선순위가 워터폴(waterfall) 지급구조를 통해 설정됨으로써 신용위험의 집중과 서로 다른 트랑슈 보유자들 간의 손실의 불균등 배분을 초래한다는 점을 강조합니다. 또한 개정사항은 모든 복수의 채무상품 거래가 복수의 계약상 연계된 금융상품거래의 요건을 충족하는 것은 아님을 설명하고 있으며, 기초자산 집합에는 동 기준서의 분류 요구사항의 적용범위에 포함되지 않는 금융자산이 포함될 수 있음을 명확히 합니다.

(3) 공시

· 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자

기업회계기준서 제1107호의 요구사항은 보고기간에 제거된 투자와 관련된 공정가치 손익과 보고기간 말 현재 보유하고 있는 투자와 관련된 공정가치 손익을 구분하여 표시하면서, 보고기간 중 기타포괄손익에 표시된 공정가치 손익을 공시하도록 개정되었습니다.

· 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건

동 개정사항은 기본대여위험 및 원가의 변동과 직접적인 관련이 없는 우발사건의 발생(또는 미발생)에 따라 계약상 현금흐름의 시기 또는 금액이 변경될 수 있는 계약조건을 공시하도록 요구합니다. 해당 요구사항은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융자산의 각 종류별 그리고 상각후원가로 측정되는 금융부채의 각 종류별로 적용됩니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 이러한 개정사항을 조기적용하기로 선택하는 경우, 다음 중 하나를 적용할 것이 요구됩니다.

○ 모든 개정사항을 동시에 적용하고 해당 사실을 공시

○ 금융자산 분류에 대한 개정사항만 조기적용하고 해당 사실을 공시

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

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'(개정) - 위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'(개정)

· 제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다.

· 공정가치와 거래가격 차이를 최초 인식시점에 손익인식하지 않는 경우 공시

동 개정사항은 기업회계기준서 제1107호 실무적용지침 문단 IG14의 용어를 문단 28의 용어와 일치시켜 기준서 내 용어의 일관성을 개선하였습니다.

· 신용위험 공시

동 개정사항은 문단 IG1에서 실무적용지침이 기준서의 모든 요구사항을 설명하는 것은 아님을 명확히 하였으며, 신용위험 공시와 관련한 문단 IG20B를 간결하게 하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(개정) - 리스부채의 제거 회계처리 및 거래가격의 정의

동 개정사항은 리스부채 제거시 발생하는 차손익을 당기손익으로 인식해야 함을 명확히 하였습니다. 또한 거래가격의 정의를 기업회계기준서 제1115호와 일관되도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'(개정) - 사실상의 대리인 결정

동 개정사항은 사실상 대리인의 판단과 관련한 기준서 제1110호 문단 B73과 B74의 표현을 개정하여 기준서 문단 간의 불일치를 해소하였으며, 문단 B74에 제시된 사실상의 대리인 관계는 판단이 요구되는 하나의 사례임을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'(개정) - 원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가로 대체하였습니다. 동 개정 사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

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

(1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(개정)

· 기준서 제1109호의 자가사용 요구사항은 전력의 생산원천이 자연에 의존하는 재생에너지 전력을 구매하고 인도받는 계약에 대해 동 기준서 문단 2.4를 적용할 때 고려해야 할 요소를 포함하도록 개정되었습니다.

· 기준서 제1109호의 위험회피회계 요구사항은 특정된 특성을 충족하는 자연에 의존하는 재생에너지 전력 계약을 위험회피수단으로 사용하는 경우 다음 사항을 허용하도록 개정되었습니다.

○ 특정 요건을 충족하는 경우 예상 전력거래의 변동가능한 수량을 위험회피대상항목으로 지정

○ 위험회피수단에 사용된 수량 가정과 동일한 수량 가정을 사용하여 위험회피대상항목을 측정

(2) 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'(개정)

기준서 제1107호는 특정된 특성을 충족하는 자연에 의존하는 전력계약에 관한 공시 요구사항을 도입하기 위해 개정되었습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다. 자가사용 예외에 대한 개정사항은 최초적용일의 사실과 상황을 반영하여 기업회계기준서 제1008호에 따라 소급 적용합니다. 위험회피회계 요구사항에 대한 개정사항은 최초 적용일 이후 지정된 새로운 위험회피관계에 전진적으로 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'(제정)

기준서 제1118호는 기준서 제1001호를 대체합니다. 기준서 제1118호는 기준서 제1001호의 많은 요구사항을 변경 없이 승계하였고 새로운 요구사항을 추가하였습니다. 기준서 제1001호의 일부 문단은 기준서 제1008호 및 제1107호로 이동하였으며, 기준서 제1007호 및 제1033호가 일부 개정되었습니다.

기준서 제1118호는 다음과 같은 새로운 요구사항을 도입하였습니다.

- 손익계산서에서 특정 범주와 정의된 중간합계의 표시
- 재무제표 주석 내에 경영진이 정의한 성과측정치(MPMs) 관련 공시 제공
- 통합 및 세분화 개선

새로운 기준서는 2027년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다. 기준서 제1007호 및 제1033호의 개정 내용과 개정된 기준서 제1008호 및 제1107호는 기준서 제1118호가 적용되는 시점에 유효합니다. 기준서 제1118호는 소급 적용이 요구되며 특정 경과규정을 제시하고 있습니다.

회사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(3) 종속기업, 관계기업 및 공동기업

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있습니다. 또한, 종속기업, 관계기업 및 공동기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 외화환산

가. 기능통화와 표시통화

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

나. 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.

(5) 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 요구불예금 및 취득일 현재 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고, 가치변동의 위험이 경미한 매우 유동적인 단기금융상품으로 구성되어 있습니다.

(6) 금융자산

가. 분류

회사는 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. 회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

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

나. 측정

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

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

1) 채무상품

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

(가) 상각후원가

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

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

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

2) 지분상품

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

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

다. 손상

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

라. 인식과 제거

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

회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

마. 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

(7) 파생상품

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

(8) 매출채권

매출채권은 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로, 유의적인 금융요소를 포함하는 경우에는 공정가치로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다(회사의 매출채권 회계처리에 대한 추가적인 사항은 주석 8, 손상에 대한 회계정책은 주석 4.(1) 나 참조).

(9) 유형자산

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

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

구 분	추정내용연수
비 품	3 - 5년
기 계 장 치	4년
기타의유형자산	5년

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

(10) 무형자산

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

내부적으로 창출한 무형자산인 소프트웨어 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적 효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권 및 암호화폐는 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

구 분	추정 내용연수
소프트웨어	5년
산업재산권	5년
기타의무형자산	5년

(11) 비금융자산의 손상

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

(12) 매입채무와 기타채무

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

(13) 금융부채

가. 분류 및 측정

회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

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

나. 제거

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

(14) 충당부채

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

(15) 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

당기법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 측정됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있으며, 세무당국이 불확실한 법인세 처리를 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 회사는 법인세 측정 시 가장 가능성이 높은 금액 또는 기댓값 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상되는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영합니다.

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

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

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

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

(16) 종업원급여

가. 퇴직급여

회사의 퇴직연금제도는 확정급여제도입니다.

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

나. 주식기준보상

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

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

회사는 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 주가 변동에 따른 인센티브를 제공하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안 비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식선택권의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 또한, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식됩니다.

다. 기타장기종업원급여

회사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리사에 의해 평가됩니다.

(17) 자본금

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

(18) 수익인식

회사는 고객에게 사업기획, 컨설팅, 프로그램 개발 및 유지보수 서비스를 제공하는 사업을 영위하고 있습니다. 회사는 용역을 제공하는 기간에 따라 투입 인원별 단가를 적용하여 고객에게 청구하고 있으며, 이 청구액을 수익으로 인식하고 있습니다.

(19) 리스

1) 리스제공자

회사가 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 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다.

2) 리스이용자

회사는 사무실을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 고정기간으로 체결됩니다.

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

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

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

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

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.

회사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 최근 제3자 금융을 받지 않은 리스의 경우 무위험이자율에 신용위험을 조정하는 상향 접근법을 사용
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

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

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

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

단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 매수선택권 없이 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액 리스자산은 소액의 공유사무실과 사무기기로 구성되어 있습니다.

(20) 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다(주석 30 참조). 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 회사는 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

(21) 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2026년 5월 22일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2026년 6월 30일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

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

(1) 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다 (주석 26 참조).

(2) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다 (주석 19 참조).

(3) 리스

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

회사는 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실과 차량 운반구 리스에서 대부분의 연장선택권은 리스부채에 포함하지 않습니다.

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

(4) 종속기업투자주식 및 관계기업투자주식의 손상차손

종속기업투자주식 및 관계기업투자주식의 손상 여부를 검토하기 위한 투자주식의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다.

4. 재무위험관리

(1) 재무위험 관리요소

회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험, 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무 위험에 노출돼 있습니다. 회사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 변동성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 미치는 부정적 영향을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 이루어지고 있습니다. 이사회는 전반적인 위험관리에 대한 문서화된 정책, 외환위험, 이자율위험, 신용위험, 파생금융상품과 비파생금융상품의 이용 및 유동성을 초과하는 투자와 같은 특정 분야에 관한 문서화된 정책을 검토하고 승인합니다.

가. 시장위험

1) 외환위험

보고기간말 현재 회사가 보유하고 있는 외화표시 화폐성자산 및 화폐성부채의 장부 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	USD	JPY	USD	JPY
금융자산				
매출채권및기타채권	2,309,918	-	2,586,671	-
금융부채				
매입채무및기타채무	-	85,116	1,199	442,600

ㄱ. 외화민감도 분석

회사는 국제적으로 영업활동을 영위하고 있기 때문에 외환 위험, 특히 주로 미국 달러화 및 일본 엔화와 관련된 환율 변동 위험에 노출돼 있습니다. 외환 위험은 미래 예상거래 및 인식된 자산과 부채 등이 기능통화 이외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율 5% 변동시 회사의 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승시	87,991	84,751	87,991	84,751
하락시	(87,991)	(84,751)	(87,991)	(84,751)

ㄴ. 통화선도계약

위험회피회계가 적용되지 않는 파생상품

회사는 환율변동에 따른 위험을 관리하기 위하여 통화선도계약을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 미결제된 통화선도계약은 없으며, 당기 및 전기 중 통화선도계약의 정산과 관련하여 인식한 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	매입통화	매도통화	평가이익(손실)	거래이익(손실)
통화선도	KRW	TWD	-	1,543,844
통화선도	TWD	KRW	-	2,931,660
통화선도	KRW	JPY	-	(2,441,677)

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	매입통화	매도통화	평가이익(손실)	거래이익(손실)
통화선도(기타금융부채)	KRW	JPY	(1,547,216)	-
통화선도(기타금융부채)	TWD	KRW	(1,543,844)	-

2) 이자율위험

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

회사는 일간/주간/월간 단위의 국내외 금리동향 모니터링 실시, 대응방안 수립 및 변동금리부 조건의 예금을 적절히 운영함으로써 이자율 변동에 따른 위험을 최소화하고 있습니다.

보고기간 말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율이 10bp 변동할 경우, 회사의 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승시	31,394	28,724	31,394	28,724
하락시	(31,394)	(28,724)	(31,394)	(28,724)

나. 신용위험

신용위험은 회사 차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험뿐 아니라 현금및현금성자산 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 거래처에 대한 신용위험의 고객의 재무 상태, 과거 경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용 위험을 평가하게 됩니다. 개별적인 위험 한도는 정해진 한도에 따라 내부에서 평가한 신용 등급을 바탕으로 결정됩니다. 신용 한도의 사용 여부는 정기적으로 검토되고 있습니다.

당기 중 신용 한도를 초과한 건은 없었으며 경영진은 상기 거래처로부터 의무불이행으로 인한 손실을 예상하고 있지 않습니다.

1) 위험관리

은행 및 금융기관의 경우 A 신용등급 이상과만 거래합니다.

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 이사회가 정한 한도를 적용합니다. 경영진은 이러한 고객별 한도의 준수 여부를 정기적으로 검토합니다. 개인 고객에 대한 매출은 현금 또는 허용된 신용카드 거래만을 허용하여 신용위험을 최소화합니다.

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

2) 금융자산의 손상

회사는 기대신용손실 모형이 적용되는 다음의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 재화 및 용역의 제공에 따른 매출채권
- 상각후원가로 측정하는 기타 금융자산

현금성자산도 손상 규정의 적용대상에 포함되나 식별된 기대신용손실은 유의적이지 않습니다.

(가) 매출채권

회사는 매출채권에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다. 또한 회사는 특수관계자 채권에 대해서는 회수가능성의 불확실성이 존재하지 않으므로 기대신용손실을 '0'으로 보아 손실충당금을 인식하지 않고 있습니다.

(나) 상각후원가 측정 기타 금융자산

상각후원가로 측정하는 기타 금융자산에는 정기예금 및 임차보증금이 포함됩니다. 당기말 현재 회사가 보유한 상각후원가로 측정하는 기타 금융자산은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단되며, 따라서 손실충당금을 인식하지 않았습니다.

보고기간말 현재 신용위험에 대한 최대 노출 정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	39,688,816	36,313,084
매출채권및기타채권	9,796,831	8,044,791
비유동매출채권및기타채권	9,672,874	14,169,678
합 계	59,158,521	58,527,553

3) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

회사는 당기손익-공정가치측정 금융자산에 대한 신용위험에도 노출되어 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 회사의 관련 최대노출금액은 해당 장부금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산	26,195,138	22,483,838

다. 유동성위험

회사는 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하고 있습니다. 유동성을 예측하는데 있어 회사의 자금조달 계획, 약정 준수, 회사 내부의 목표재무비율 및 통화에 대한 제한과 같은 외부 법규나 법률 요구사항도 고려하고 있습니다.

회사의 유동성위험 분석 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	3개월 미만	3개월 ~ 1년이하	1년 초과	합 계
매입채무및기타채무 (주1)	499,807	-	-	499,807
리스부채	1,614,008	4,958,237	9,045,155	15,617,400
비유동매입채무및기타채무 (주1)	-	-	2,008,818	2,008,818

(주1) 상기 매입채무및기타채무에는 종업원관련 부채 2,653백만원은 제외되어 있습니다.

(단위: 천원)

전기말	3개월 미만	3개월 ~ 1년이하	1년 초과	합 계
매입채무및기타채무 (주1)	539,446	-	-	539,446
리스부채	1,044,786	5,346,885	15,617,401	22,009,072
비유동매입채무및기타채무 (주1)	-	-	2,127,156	2,127,156

(주1) 상기 매입채무및기타채무에는 종업원관련 부채 2,812백만원은 제외되어 있습니다.

(2) 자본위험관리

회사의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적의 자본구조를 유지하는 것입니다. 회사는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있으며 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다. 총부채 및 총자본은 재무제표의 금액을 기준으로 계산합니다.

보고기간말 현재 회사의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부채총계	28,880,066	37,076,225
자본총계	975,980,560	828,585,982
부채비율	2.96%	4.47%

5. 공정가치

(1) 금융상품 공정가치 서열체계

공정가치 서열체계 수준은 공정가치의 관측가능한 정도에 따라 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

(수준 1) : 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격

(수준 2) : 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수에서 도출된 금액

(수준 3) : 자산이나 부채에 대한 관측가능한 자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함한 가치평가기법에서 도출된 금액(관측가능하지 않은 투입변수)

금융상품의 종류별 장부금액과 공정가치 및 공정가치 서열체계 수준별 분류내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및현금성자산	39,688,816	-	-	39,688,816
매출채권및기타채권	-	-	9,796,831	9,796,831
비유동매출채권및기타채권	-	-	9,672,874	9,672,874
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	26,195,138	-	26,195,138
합 계	39,688,816	26,195,138	19,469,705	85,353,659
금융부채				
매입채무및기타채무 (주1)	-	-	499,807	499,807
비유동매입채무및기타채무 (주1)	-	-	2,008,818	2,008,818
합 계	-	-	2,508,625	2,508,625

(주1) 상기 매입채무및기타채무에는 종업원관련 부채 2,653백만원은 제외되어 있습니다.

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및현금성자산	36,313,084	-	-	36,313,084
매출채권및기타채권	-	-	8,044,791	8,044,791
비유동매출채권및기타채권	-	-	14,169,678	14,169,678
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	22,483,838	-	22,483,838
합 계	36,313,084	22,483,838	22,214,469	81,011,391
금융부채				
매입채무및기타채무 (주1)	-	-	539,446	539,446
기타금융부채	-	3,091,060	-	3,091,060
비유동매입채무및기타채무 (주1)	-	-	2,127,156	2,127,156
합 계	-	3,091,060	2,666,602	5,757,662

(주1) 상기 매입채무및기타채무에는 종업원관련 부채 2,812백만원은 제외되어 있습니다.

(2) 가치평가기법 및 투입변수

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	주요투입변수
당기손익-공정가치측정 금융자산				
LIT Absolute Return Fund Ltd	26,195,138	2	순자산가치접근법(*)	-

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	주요투입변수
당기손익-공정가치측정 금융자산				
LIT Absolute Return Fund Ltd	22,483,838	2	순자산가치접근법(*)	-

(*) 상기 당기손익-공정가치측정 금융자산은 선물 종목에 투자하는 펀드상품으로, 회사는 각 종목의 공정가치 평가액을 기초로 산정된 전체 펀드의 공정가치 중 회사의 지분해당액을 공정가치로 보아 평가를 수행하였습니다.

6. 범주별금융상품

(1) 금융상품 범주별 장부금액

(단위: 천원)

금융자산	당기말	전기말
상각후원가측정 금융자산		
현금및현금성자산	39,688,816	36,313,084
매출채권및기타채권	9,796,831	8,044,791
비유동매출채권및기타채권	9,672,874	14,169,678
당기손익-공정가치측정 금융자산		
당기손익-공정가치측정 금융자산	26,195,138	22,483,838
합 계	85,353,659	81,011,391

(단위: 천원)

금융부채	당기말	전기말
상각후원가측정 금융부채		
매입채무및기타채무 (주1)	499,807	539,446
기타금융부채	-	3,091,060
비유동매입채무및기타채무 (주1)	2,008,818	2,127,156
합 계	2,508,625	5,757,662

(주1) 상기 매입채무및기타채무에는 종업원관련 부채 2,653백만원(전기말: 2,812백만원)은 제외되어 있습니다.

(2) 금융상품 범주별 순손익

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
상각후원가 측정 금융자산		
이자수익	1,736,733	2,785,546
외환차손익	4,656,991	2,104,382
기타금융수익	274,401	104,796
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
당기손익공정가치측정금융자산평가손실	-	(734,199)
당기손익공정가치측정금융자산평가이익	4,408,870	-
기타금융비용	714,175	36,958
상각후원가 측정 금융부채		
이자비용	865,854	1,131,939
외환차손익	(971,956)	(1,780,719)
당기손익-공정가치 측정 금융부채		
파생상품평가손실	-	(3,091,060)
파생상품거래이익	4,475,504	-
파생상품거래손실	(2,441,677)	-

7. 현금및현금성자산

(1) 보고기간말 현재 현금및현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보통예금	39,688,816	36,313,084

(2) 현금및현금성자산의 신용 건전성

외부 신용등급을 얻을 수 있는 경우 외부신용등급 정보를 참조하여 연체 및 손상되지 않은 은행예금의 신용 건전성을 측정하였습니다.

(단위 : 천원)

은행예금	당기말	전기말
A등급 이상	39,688,816	36,313,084

8. 매출채권및기타채권

(1) 보고기간말 현재 매출채권및기타채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매출채권	2,514,311	-	3,269,234	-
미수금	2,795,542	940,684	39,443	893,438
미수수익	28,947	-	161,387	-
임차보증금	-	2,884,082	-	2,884,082
리스채권	4,458,031	5,848,108	4,574,727	10,392,158
합 계	9,796,831	9,672,874	8,044,791	14,169,678

(2) 매출채권및기타채권에 대한 손실충당금

매출채권및기타채권에 대한 손상 및 회사의 신용위험관련 사항은 주석 4. (1) 나 를 참조하시기 바랍니다.

9. 기타자산

보고기간말 현재 기타자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급금	9,493	-	-	-
선급비용	163,746	-	384,162	-
부가세대급금	232,380	-	222,491	-
합 계	405,619	-	606,653	-

10. 기타금융부채

보고기간말 현재 파생금융상품의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
파생금융상품(통화선도)	-	-	3,091,060	-
합 계	-	-	3,091,060	-

11. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	기계장치	비품	기타의유형자산	합계
기 초	3,669	310,040	-	313,709
취 득	-	83,351	-	83,351
처 분	-	(1,795)	-	(1,795)
감가상각비	(3,669)	(148,032)	-	(151,701)
기 말	-	243,564	-	243,564
취득원가	61,115	4,393,018	121,257	4,575,390
감가상각누계액	(61,115)	(4,149,454)	(121,257)	(4,331,826)
순장부금액	-	243,564	-	243,564

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	기계장치	비품	기타의유형자산	합계
기 초	7,822	325,827	-	333,649
취 득	-	171,312	-	171,312
처 분	-	(3,017)	-	(3,017)
감가상각비	(4,153)	(184,082)	-	(188,235)
기 말	3,669	310,040	-	313,709
취득원가	61,115	4,569,118	121,257	4,751,490
감가상각누계액	(57,446)	(4,259,078)	(121,257)	(4,437,781)
순장부금액	3,669	310,040	-	313,709

(2) 당기 및 전기 중 감가상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

12. 리스

회사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 보고기간말 현재 리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	4,505,747	5,587,535
차량운반구	50,524	71,105
합계	4,556,271	5,658,640

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
리스부채		
유동	6,414,247	6,237,981
비유동	8,378,082	14,143,888
합계	14,792,329	20,381,869

당기 중 증가된 사용권자산은 없습니다(전기: 109 백만원).

(2) 당기 및 전기 중 리스와 관련하여 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산(부동산)의 감가상각비	1,949,508	1,388,304
사용권자산(차량운반구)의 감가상각비	20,582	21,650
소 계	1,970,090	1,409,954
리스부채에 대한 이자비용(금융비용에 포함)	802,131	1,099,177
복구충당부채에 대한 이자비용(금융비용에 포함)	63,723	32,762
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(영업비용에 포함)	50,955	653
합 계	2,886,899	2,542,546

당기 중 리스의 총 현금유출은 2,015,923천원(전기: 1,558,665천원)입니다.

회사는 중간리스제공자로서 사무실 등을 임차하여 이를 전대하고 있습니다.

당기말 현재 해지불능 전대리스에서 수령하게 될 것으로 기대되는 미래의 최소 전대 리스료의 합계는 10,837백만원입니다.

리스계약서 상 리스갱신, 매수선택권은 존재하지 않으며, 배당, 추가채무 및 추가리스 등과 관련하여 리스계약상 기타의 제약사항은 없습니다.

보고기간말 현재 회사가 리스이용자로부터 수취할 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
최소리스료 총액		
1년 이내	4,559,504	4,687,477
1년 초과 5년 이내	6,277,067	11,474,945
합계	10,836,571	16,162,422
미실현이자수익	(530,432)	(1,195,536)
최소리스료 순액	10,306,139	14,966,886
리스채권 장부금액(주1)	10,306,139	14,966,886

(주1) 당기말 현재 리스채권으로 인식되어 있습니다.

13. 무형자산

(1) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	소프트웨어	기타의무형자산	산업재산권	합계
기 초	20,791	966,690	-	987,481
취 득	-	410,756	406,220	816,976
무형자산상각비	(20,756)	-	(66,926)	(87,682)
기 말	35	1,377,446	339,294	1,716,775
취득원가	485,587	1,377,446	406,220	2,269,253
상각누계액	(485,552)	-	(66,926)	(552,478)
순장부금액	35	1,377,446	339,294	1,716,775

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	소프트웨어	기타의무형자산	합계
기 초	56,393	699,725	756,118
취 득	-	266,965	266,965
무형자산상각비	(35,602)	-	(35,602)
기 말	20,791	966,690	987,481
취득원가	485,587	966,690	1,452,277
상각누계액	(464,796)	-	(464,796)
순장부금액	20,791	966,690	987,481

(2) 당기 및 전기 중 무형자산상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

14. 종속기업투자주식

(1) 보고기간말 현재 종속기업투자주식 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	주요영업활동	소재지	지분율	당기말	전기말	결산월
<종속기업>						
LINE Financial Taiwan Limited (주1)	금융사업	대만	100%	478,180,487	352,294,787	12월
LINE Pay Taiwan Limited	금융사업	대만	58.10%	127,409,176	127,409,176	12월
합 계				605,589,663	479,703,963	

(주1) 회사는 당기 중 종속기업인 LINE Financial Taiwan Limited의 유상증자에 참여하였으며, 이를 통해 관계회사였던 LINE Bank Taiwan Limited의 지분을 추가 취득하였습니다. 이로 인해 회사의 LINE Bank Taiwan Limited에 대한 지분율이 49.90%에서 51.15%로 상승하였으며, 당기 중 지배력을 획득함에 따라 관계기업에서 종속기업으로 편입되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 종속기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초 장부금액	479,703,963	479,703,963
취득	125,885,700	-
보고기간말 장부금액	605,589,663	479,703,963

15. 관계기업투자주식

(1) 보고기간말 현재 관계기업투자주식 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	주요영업활동	소재지	지분율	당기말	전기말	결산월
<관계기업>						
PT. Bank KEB HANA Indonesia	금융사업	인도네시아	20.00%	145,378,500	145,378,500	12월
Line Investment Technologies	금융사업	일본	39.90%	1,625,640	1,625,640	3월
LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited (주1)	금융사업	태국	33.33%	16,262,805	6,648,100	12월
<공동기업>						
Kasikom LINE	금융사업	태국	49.99%	143,728,131	143,728,131	12월
합 계				306,995,076	297,380,371	

(주1) 당사는 당기 중 LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited에 대한 추가 투자를 목적으로 96억원의 유상증자에 참여하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초 장부금액	297,380,371	253,160,220
취득	9,614,705	44,220,151
손상(주1)	-	-
보고기간말 장부금액	306,995,076	297,380,371

(주1) 회사는 종속기업, 공동기업 및 관계기업에 대한 손상차손 인식여부를 기업회계 기준서 제1036호 '자산손상' 규정에 따라 판단하고 있습니다.

회사는 당기말 현재 관계기업투자주식에 대하여 손상징후가 존재하는지 검토하였으나, 손상징후가 존재하지 아니하여 별도의 회수가능액을 추정하지 않았습니다. 따라서 해당 투자주식에 대하여 당기 중 인식한 손상차손은 없습니다.

16. 매입채무및기타채무

보고기간말 현재 매입채무및기타채무의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미지급금	499,807	-	539,446	-
미지급비용	2,531,114	122,321	2,314,541	497,693
임대보증금	-	2,008,818	-	2,127,156
합 계	3,030,921	2,131,139	2,853,987	2,624,849

17. 기타유동부채

보고기간말 현재 기타유동부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
예수금	285,250	225,351
부가세 예수금	124,078	138,011
계약부채	38,142	128,180
합 계	447,470	491,542

18. 중당부채

당기 및 전기 중 중당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	1,392,234	254,337
해지/변경	-	83,685
설정	-	968,111
재측정	(30,113)	54,671
이자비용	63,723	31,430
기말금액	1,425,844	1,392,234
유동항목	-	-
비유동항목	1,425,844	1,392,234

19. 순확정급여부채

(1) 순확정급여부채 산정내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	-	-
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	4,957,758	6,052,634
소 계	4,957,758	6,052,634
사외적립자산의 공정가치	-	-
재무상태표상 부채	4,957,758	6,052,634

(2) 확정급여채무의 변동 내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	6,052,634	5,248,573
당기근무원가	1,157,062	1,217,421
이자비용	249,176	270,633
관계사전출입	117,962	(141,170)
퇴직금지급	(310,411)	(101,491)
재측정요소:		
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(2,162,515)	(196,055)
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	(146,150)	(245,277)
보고기간말 금액	4,957,758	6,052,634

(3) 주요 보험수리적가정

구 분	당기말	전기말
임금상승률	4.40%	8.31%
할인율	5.03%	4.40%

(4) 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	0.5% 증가/감소	(232,751)	132,268
임금상승률	0.5% 증가/감소	132,838	(234,919)

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

(5) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

회사는 기금을 외부적립하지 않는 정책을 갖고 있으나, 향후 외부환경 및 정책의 변화에 따라 외부적립을 고려 중에 있습니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 7.8141년입니다.

20. 자본금과 자본잉여금

(1) 2026년 3월 31일 현재 회사의 발행할 주식수는 100,000,000주(1주당 금액: 5,000원)이며, 발행한 주식수는 52,351,153주, 자본금은 261,756백만원입니다.

(2) 당기 및 전기 중 자본금과 자본잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	자본금	자본잉여금	합 계
2024.04.01(전기초)	244,637,790	631,657,860	876,295,650
유상증자	3,700,000	33,274,730	36,974,730
주식보상비용 (주1)	-	2,605,748	2,605,748
현물출자	664,810	5,983,290	6,648,100
2025.03.31.(전기말)	249,002,600	673,521,628	922,524,228
2025.04.01(당기초)	249,002,600	673,521,628	922,524,228
유상증자	12,753,165	114,708,503	127,461,668
주식보상비용 (주1)	-	1,392,104	1,392,104
현물출자	-	(6,543)	(6,543)
2026.03.31.(당기말)	261,755,765	789,615,692	1,051,371,457

(주1) 회사의 지배기업 LY Corporation이 회사의 직원에게 제공한 주식선택권으로 지배기업의 자본불입으로 회계처리 하였습니다(주석 25 참조).

21. 결손금

(1) 결손금 구성내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미처리결손금	(75,390,897)	(93,938,247)

(2) 당기 및 전기 중 미처리결손금 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	(93,938,247)	(94,971,366)
순확정급여부채의 재측정요소	2,308,664	441,332
당기순이익	16,238,686	591,787
기말금액	(75,390,897)	(93,938,247)

(3) 결손금처리계산서

당기 및 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
미처리결손금		(75,390,897)		(93,938,247)
전기이월결손금	(93,938,247)		(94,971,366)	
당기순이익	16,238,686		591,787	
순확정급여부채의 재측정요소	2,308,664		441,332	
차기이월미처리결손금		(75,390,897)		(93,938,247)

22. 영업비용

당기 및 전기 중 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	9,517,189	8,510,323
퇴직급여	1,406,238	1,488,054
주식보상비용	1,560,282	3,255,751
복리후생비	1,733,507	1,558,030
여비교통비	418,017	268,782
접대비	62,120	37,235
감가상각비	151,700	188,235
사용권자산상각비	1,970,090	1,409,954
무형자산상각비	87,682	35,602
통신비	27,603	23,899
수도광열비	21,534	18,313
세금과공과	61,418	56,221
지급임차료	60,378	668
보험료	281	767
운반비	10,855	1,341
도서인쇄비	3,278	3,061
회의비	9,462	6,177
소모품비	12,983	9,051
지급수수료	3,306,473	3,672,035
교육훈련비	121,662	91,418
행사비	26,258	24,338
광고비	6,764	4,105
합 계	20,575,774	20,663,360

23. 기타수익 및 기타비용

(1) 당기 및 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
외환차익	4,600,952	1,310,077
유형자산처분이익	28,666	59,827
사용권자산처분이익	459,576	1,395,498
잡이익	6,565	200,672
합 계	5,095,759	2,966,074

(2) 당기 및 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
외환차손	971,956	633,707
유형자산처분손실	766	186
사용권자산처분손실	302,711	1,361,530
잡손실	1	582
합 계	1,275,434	1,996,005

24. 금융수익 및 금융비용

(1) 당기 및 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이자수익	1,736,733	2,785,546
배당금이익	7,248,176	1,527,399
외환차익	56,040	794,304
파생금융상품거래이익	4,475,504	-
기타금융수익(주1)	274,401	104,796
당기손익공정가치측정금융자산평가이익	4,408,869	-
합 계	18,199,723	5,212,045

(주1) 회사가 보유한 디지털 토큰 KAIA에 대한 이자수익입니다. (3월말 기준 보유수량: 27,311,283개). 한편, 회사는 특수관계자인 라인넥스트에 대여했던 KAIA 26,107,300개와 그에 따른 이자를 회수하였으며, 회수 시점에 기타의무형자산으로 인식하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이자비용	865,854	1,131,939
외화환산손실	-	1,147,012
파생금융상품평가손실	-	3,091,060
파생금융상품거래손실	2,441,677	-
기타금융비용	714,175	36,959
당기손익공정가치측정금융자산평가손실	-	734,199
합 계	4,021,706	6,141,169

25. 주식보상비용

(1) 회사의 임직원은 회사의 중간지배기업인 LINE Corporation으로부터 주식결제형 주식선택권을 부여받았으며, 2021년 3월 1일 LINE Corporation은 Z Holdings Corporation과의 경영통합에 따라 회사의 임직원은 LINE Corporation의 주식선택권 1주당 Z Holdings Corporation 주식선택권 11.75주를 취득하였습니다. 회사는 회사의 종업원에게 중간지배기업인 Z Holdings Corporation에 대한 주식결제형 주식선택을 부여하면서 동 주식선택권을 부여한 날에, 부여한 지분상품이 취소한 Line Corporation의 지분상품을 대체한다고 보아 원래 부여했던 지분상품의 조건을 변경하는 회계처리를 수행하였습니다.

한편, 중간지배기업인 LINE Corporation과 Z Holdings Corporation은 흡수분할을 통해 LY Corporation에 합병되었습니다.

구 분	내 용
주식선택권으로 발행한 주식의 종류	LY Corporation의 기명식 보통주
부여방법	보통주 신주발행 또는 자기주식 교부
가득조건 및 행사가능 시점	주식선택권 부여일 이후 2~5년 이상 회사의 임직원으로 재직한 자에 한하여 행사가능
행사 가격	JPY 298 ~ JPY 783
주식선택권 1주 당 발행 주식수	1,175주
변동성	33.74% ~ 36.33%

회사는 중간지배기업인 LY Corporation이 회사의 종업원에게 부여한 주식선택권의 보상원가를 약정용역제공기간동안 비용으로 인식하고 상위지배기업으로부터의 자본의 불입으로 보아 동 금액을 자본잉여금으로 인식하였습니다. 이와 관련하여 회사가 당기 중 주식보상비용으로 인식한 금액은 1,560백만원(전기:3,256백만원)입니다.

(2) 당기 및 전기 중 회사의 임직원이 상위지배기업로부터 부여받은 주식선택권의 발행주식수 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 주)

구 분	기초 수량	부여 수량	전출입 수량	행사 수량	소멸 수량	미행사 수량
2019.7.29(8차3년)	8,225	-	-	(2,350)	-	5,875
2019.7.29(8차4년)	38,775	-	-	(4,700)	-	34,075
2019.7.29(8차5년)	74,025	-	-	(14,100)	-	59,925
2020.4.28(9차3년)	55,225	-	-	(5,875)	-	49,350
2020.4.28(9차4년)	85,775	-	-	(9,400)	-	76,375
2020.4.28(9차5년)	150,400	-	-	(23,500)	-	126,900
2021.3.31(12차 3년)	85,775	-	1,175	(5,875)	-	81,075
2021.3.31(12차 4년)	135,125	-	2,350	(8,225)	-	129,250
2021.3.31(12차 5년)	236,175	-	3,525	-	(3,525)	236,175
2019.7.29(3년)	365,425	-	-	-	-	365,425
2019.7.29(4년)	547,550	-	-	-	-	547,550
2019.7.29(5년)	914,150	-	-	-	-	914,150
2020.7.29(3년)	365,425	-	-	-	-	365,425
2020.7.29(4년)	547,550	-	-	-	-	547,550
2020.7.29(5년)	914,150	-	-	-	-	914,150
2021.11.11(3년)	365,425	-	-	-	-	365,425
2021.11.11(4년)	547,550	-	-	-	-	547,550
2021.11.11(5년)	914,150	-	-	-	-	914,150
2022.08.18	280,800	-	-	-	-	280,800
2025.05.16(1년)	-	117,100	-	-	-	117,100
2025.05.16(2년)	-	117,100	-	-	-	117,100
2025.05.16(3년)	-	156,200	-	-	-	156,200
합 계	6,631,675	390,400	7,050	(74,025)	(3,525)	6,951,575

(전 기)

(단위: 주)

구 분	기초 수량	전출입 수량	행사 수량	소멸 수량	미행사 수량
2019.7.29(8차3년)	10,575	-	(2,350)	-	8,225
2019.7.29(8차4년)	43,475	-	(4,700)	-	38,775
2019.7.29(8차5년)	82,250	-	(8,225)	-	74,025
2020.4.28(9차3년)	57,575	-	(2,350)	-	55,225
2020.4.28(9차4년)	90,475	(1,175)	(3,525)	-	85,775
2020.4.28(9차5년)	179,775	(4,700)	(24,675)	-	150,400
2021.3.31(12차3년)	88,125	-	-	(2,350)	85,775
2021.3.31(12차4년)	138,650	-	-	(3,525)	135,125
2021.3.31(12차5년)	242,050	-	-	(5,875)	236,175
2019.7.29(3년)	365,425	-	-	-	365,425
2019.7.29(4년)	547,550	-	-	-	547,550
2019.7.29(5년)	914,150	-	-	-	914,150
2020.7.29(3년)	365,425	-	-	-	365,425
2020.7.29(4년)	547,550	-	-	-	547,550
2020.7.29(5년)	914,150	-	-	-	914,150
2021.11.11(3년)	365,425	-	-	-	365,425
2021.11.11(4년)	547,550	-	-	-	547,550
2021.11.11(5년)	914,150	-	-	-	914,150
2022.08.18	280,800	-	-	-	280,800
합 계	6,695,125	(5,875)	(45,825)	(11,750)	6,631,675

(3) 회사는 부여된 주식선택권의 보상원가를 블랙-숄즈모형 및 이항모형을 이용한 공정가액접근법을 적용하여 산정하였으며, 보상원가를 산정하기 위한 제반 가정 및 변수는 다음과 같습니다.

구분	부여일	무위험 이자율	기대행사 기간	예상주가 변동성	기대 배당율	변경일 주식가격	부여일 공정가액	행사가격
2019.7.29(8차3년)	2019.07.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.086%	JPY 648.5	JPY 376.37	JPY 298
2019.7.29(8차4년)	2019.07.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.086%	JPY 648.5	JPY 378.56	JPY 298
2019.7.29(8차5년)	2019.07.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.086%	JPY 648.5	JPY 380.43	JPY 298
2020.4.28(9차3년)	2020.04.28	0.07%	8.28년	36.33%	0.086%	JPY 648.5	JPY 376.37	JPY 298
2020.4.28(9차4년)	2020.04.28	0.07%	8.28년	36.33%	0.086%	JPY 648.5	JPY 378.56	JPY 298
2020.4.28(9차5년)	2020.04.28	0.07%	8.28년	36.33%	0.086%	JPY 648.5	JPY 380.43	JPY 298
2021.3.31(12차 3년)	2021.3.31	0.075%	9.62년	35.33%	1.01%	JPY 550.6	JPY 209.79	JPY 481
2021.3.31(12차 4년)	2021.3.31	0.075%	9.62년	35.33%	1.01%	JPY 550.6	JPY 213.98	JPY 481
2021.3.31(12차 5년)	2021.3.31	0.075%	9.62년	35.33%	1.01%	JPY 550.6	JPY 222.84	JPY 481
2019.7.29(3년)	2019.7.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.086%	JPY 325.0	JPY 359.25	JPY 298
2019.7.29(4년)	2019.7.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.086%	JPY 325.0	JPY 359.30	JPY 298
2019.7.29(5년)	2019.7.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.086%	JPY 325.0	JPY 360.69	JPY 298
2020.7.29(3년)	2020.7.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.086%	JPY 520.0	JPY 283.67	JPY 481
2020.7.29(4년)	2020.7.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.086%	JPY 520.0	JPY 288.00	JPY 481
2020.7.29(5년)	2020.7.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.086%	JPY 520.0	JPY 291.44	JPY 481
2021.11.11(3년)	2021.11.11	0.066%	9.96년	35.47%	0.71%	JPY 783.0	JPY 300.00	JPY 783
2021.11.11(4년)	2021.11.11	0.066%	9.96년	35.47%	0.71%	JPY 783.0	JPY 301.00	JPY 783
2021.11.11(5년)	2021.11.11	0.066%	9.96년	35.47%	0.71%	JPY 783.0	JPY 302.00	JPY 783
2022.08.18	2022.08.18	0.181%	9.97년	35.43%	1.26%	JPY 454	JPY 158.00	JPY 454
2025.05.16(1년)	2025.05.16	1.503%	10년	33.74%	1.34%	JPY 520.9	JPY 187.00	JPY 550
2025.05.16(2년)	2025.05.16	1.503%	10년	33.74%	1.34%	JPY 520.9	JPY 187.00	JPY 550
2025.05.16(3년)	2025.05.16	1.503%	10년	33.74%	1.34%	JPY 520.9	JPY 187.00	JPY 550

(4) 종업원 주식기준보상제도(Employee Stock Ownership Plan)

회사는 우수한 인적자원에게 주가 변동에 따른 인센티브를 제공하는 주식보상 규정을 가지고 있습니다. 포인트를 수령한 임직원이 지급 권리 확정일에 회사에 재직 중인 경우 포인트가 확정되며, 확정된 포인트의 수량에 해당하는 모회사인 LY Corporation 주식가격에 연동된 현금을 보상합니다.

당기 및 전기 중 포인트 수량의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 주)

부여일	기초	전출입 변동수량	행사 수량	소멸 수량	미행사 수량
2022.08.31	208,217	2,108	(78,166)	(3,213)	128,946
2023.03.31	8,498	-	(8,498)	-	-
2024.07.31	71,500	-	(21,450)	-	50,050
2025.07.31	-	46,000	-	-	46,000

(전 기)

(단위: 주)

부여일	기초	전출입 변동수량	행사 수량	소멸 수량	미행사 수량
2022.08.31	278,271	(6,387)	(53,624)	(10,043)	208,217
2023.03.31	14,876	-	(6,378)	-	8,498
2024.07.31	-	71,500	-	-	71,500

26. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	3,056,691	829,599
총당기법인세	3,056,691	829,599
이연법인세		
일시적차이의 증감	-	-
총이연법인세	-	-
법인세비용	3,056,691	829,599

(2) 회사의 당기 법인세비용차감전순손실에 대한 법인세비용과 적용세율을 사용하여 이론적으로 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순손익	19,295,377	1,421,385
적용세율에 따른 법인세비용	4,032,734	297,070
법인세 효과:		
- 비공제비용으로 인한 효과	764,727	643,044
- 비과세수익으로 인한 효과	(1,468,188)	(303,265)
- 미인식 이연법인세의 변동	(1,000,189)	(53,066)
- 전기법인세의 조정사항	3,038	-
- 외국납부세액	6,801	210,072
- 기타(세율변동 등)	717,768	35,744
법인세비용	3,056,691	829,599

(3) 기타포괄손익의 각 구성 항목과 관련된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
순확정급여채무의재측정요소	(2,308,664)	-	(2,308,664)	(441,332)	-	(441,332)

(4) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이연법인세자산		
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	483,295	432,963
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	22,989,275	24,227,568
소 계	23,472,570	24,660,531
이연법인세부채		
12개월 이내에 회수될 이연법인세부채	(6,368)	(36,360)
12개월 후에 회수될 이연법인세부채	(3,476,681)	(4,497,463)
소 계	(3,483,049)	(4,533,823)
자산성이 없는 이연법인세	(19,989,521)	(20,126,708)
이연법인세자산 순액	-	-

(5) 당기 및 전기 중 동일 과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산(부채) 변동은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	당기초	손익계산서	기타포괄손익	당기말
선수수익	-	26,218	-	26,218
미수수익	(5,232)	(1,136)	-	(6,368)
감가상각비	28,455	(2,563)	-	25,892
복구충당부채	290,977	22,709	-	313,686
퇴직급여충당부채	1,207,892	372,946	(507,906)	1,072,932
미지급비용	432,963	50,332	-	483,295
장기미지급비용	13,907	(4,639)	-	9,268
사용권자산	(1,182,656)	180,276	-	(1,002,380)
리스부채	4,259,811	(1,005,499)	-	3,254,312
리스채권	(3,128,079)	860,728	-	(2,267,351)
장기미수금	(186,729)	(20,221)	-	(206,950)
주식보상비용	183,766	(59,508)	-	124,258
유가증권	17,126,769	84,923	-	17,211,692
파생상품평가손실	(31,128)	31,128	-	-
세액공제	1,115,990	(164,973)	-	951,017
소 계	20,126,706	370,721	(507,906)	19,989,521
자산성이 없는 이연법인세	(20,126,706)	(370,721)	507,906	(19,989,521)
합 계	-	-	-	-

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	당기초	손익계산서	기타포괄손익	당기말
미수수익	(4,316)	(916)	-	(5,232)
감가상각비	24,450	4,005	-	28,455
복구충당부채	53,156	237,821	-	290,977
퇴직급여충당부채	989,127	311,003	(92,238)	1,207,892
미지급비용	400,029	32,934	-	432,963
장기미지급비용	8,329	5,578	-	13,907
사용권자산	(1,009,795)	(172,861)	-	(1,182,656)
리스부채	5,805,812	(1,546,001)	-	4,259,811
리스채권	(4,815,017)	1,686,938	-	(3,128,079)
장기미수금	-	(186,729)	-	(186,729)
주식보상비용	94,033	89,733	-	183,766
유가증권	16,967,060	159,709	-	17,126,769
파생상품평가손실	-	(31,128)	-	(31,128)
세무상 결손금	306,496	(306,496)	-	-
세액공제	1,360,409	(244,419)	-	1,115,990
소 계	20,179,773	39,171	(92,238)	20,126,706
자산성이 없는 이연법인세	(20,179,773)	(39,171)	92,238	(20,126,706)
합 계	-	-	-	-

(6) 보고기간말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적차이 및 미사용세액공제의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	사유
차감할 일시적차이	86,538,654	90,960,371	미래과세소득의 불확실
미사용세액공제	951,017	1,115,990	
합 계	87,489,671	92,076,361	

보고기간말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 미사용세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	-	-
1~2년	-	-
2~3년	-	-
3년 초과	951,017	1,115,990
합 계	951,017	1,115,990

27. 영업에서 창출된 현금흐름

(1) 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 조정내역 및 영업활동으로 인한 자산부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	16,238,686	591,787
조정항목:		
감가상각비	151,701	188,235
사용권자산상각비	1,970,090	1,409,954
무형자산상각비	87,682	35,602
법인세비용	3,056,691	829,599
유형자산처분이익	(28,666)	(59,827)
사용권자산처분이익	(459,576)	(1,395,498)
유형자산처분손실	766	186
사용권자산처분손실	302,711	1,361,531
주식보상비용	1,560,282	3,255,751
퇴직급여	1,406,238	1,488,054
이자수익	(1,736,733)	(2,785,546)
기타금융수익	(274,401)	(104,796)
이자비용	865,854	1,131,939
파생상품평가손실	-	3,091,060
외환차익	(3,612,390)	(498,000)
배당금수익	(7,248,176)	(1,527,399)
당기손익공정가치측정 금융자산 평가손실	-	734,199
당기손익공정가치측정 금융자산 평가이익	(4,408,870)	-
금융수수료 등	697,569	29,963
기타	(24,411)	316
순운전자본의 변동:		
매출채권의 감소	4,367,312	1,603,448
미수금의 감소	300,617	71,578
외화미수금의 감소	-	1,676

구 분	당 기	전 기
선급금의 증가	(9,493)	-
선급비용의 증감	218,870	(198,970)
미지급금의 감소	(44,763)	(521,380)
미지급비용의 감소	(298,681)	(127,511)
퇴직금의 지급	(192,449)	(242,662)
예수금의 증가	59,899	69,779
부가세대급금의 증감	(23,822)	165,839
선수금의 감소	-	(668)
유동성장기선급비용의 증감	1,545	(13,673)
선수수익의 증감	(90,038)	128,179
파생상품자산부채의 감소	(3,091,060)	-
합 계	9,742,984	8,712,745

(2) 당기 및 전기의 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금 투자활동거래와 비현금 재무활동거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
리스부채의 유동성대체	176,266	5,085,023
사용권자산의 취득	-	109,346
복구충당부채의 취득 등	-	1,051,796
복구충당부채의 재측정	(30,113)	54,671
무형자산 대여이자 취득	410,756	266,965
현물출자 거래로 인한 관계기업투자주식의 취득	-	6,648,100

(3) 재무활동에서 발생한 리스부채의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초 순리스부채	(20,381,869)	(27,779,004)
취득	-	(109,346)
해지	-	5,776
현금흐름(주1)	6,391,671	6,531,616
기타변동(주2)	(802,131)	969,089
기말 순리스부채	(14,792,329)	(20,381,869)

(주1) 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액이 포함되어 있습니다.

(주2) 기타변동에는 리스이자비용 금액이 포함되어 있습니다.

28. 특수관계자 등과의 거래

(1) 보고기간말 현재 회사의 특수관계자 등의 현황은 다음과 같습니다.

가. 당기말 현재 회사의 지배기업은 LY Corporation(지분율 100%)이고, 최상위 지배 기업은 Softbank Group Corp.입니다.

구 분	당기말	전기말
최상위지배기업	Softbank Group Corporation	Softbank Group Corporation
지배기업	LY Corporation	LY Corporation
종속기업	LINE Pay Taiwan Limited, LINE Financial Taiwan Limited,	LINE Pay Taiwan Limited, LINE Financial Taiwan Limited
관계기업 및 공동기업	PT. Bank KEB Hana Indonesia, Kasikom LINE, LINE Investment Technoloties(JP), LINE Pay Holding (Thailand) Company	PT. Bank KEB Hana Indonesia, Kasikom LINE, LINE Investment Technoloties(JP), LINE Pay Holding (Thailand) Company

나. 회사와 매출 등 거래 또는 채권·채무잔액이 있는 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
기타 특수관계자	라인플러스, 네이버클라우드, LINE Bank Taiwan Limited, 라인페이플러스, 라인빅스트, 네이버, 네이버아이앤에스, 라인스튜디오, 라인게임즈, 아이피엑스, 네이버파이낸셜, 라인프렌즈스퀘어, PT. LINE Plus Indonesia, Z Venture Capital Corporation, LIT Absolute Return Fund Ltd, LINE Pay Corporation 등	라인플러스, 네이버클라우드, 라인비즈플러스(주), LINE Bank Taiwan Limited, 라인페이플러스, 라인빅스트, 네이버, 네이버아이앤에스, 라인플레이(주), 라인스튜디오, 라인게임즈, 아이피엑스, 네이버파이낸셜, PT. LINE Plus Indonesia, Z Venture Capital Corporation, LIT Absolute Return Fund Ltd 등

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자 거래 내역(자금거래 및 지분거래는 아래 별도 주석 참고)은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	영 업 수 익	영 업 비 용		기타수익	고정자산 매입	고정자산 매각
		지급수수료	기 타			
지배기업						
LY Corporation	18,105,137	227,423	-	-	-	-
종속기업						
LINE Pay Taiwan Limited	6,809	-	-	5,504,670	-	-
관계기업및공동기업						
Line Investment Technologies	304	-	-	65,368	-	330
Kasikom LINE	3,018,061	-	-	-	-	-
PT BANK KEB HANA INDONESIA	-	-	-	1,743,506	-	-
기타특수관계자						
네이버아이앤에스	-	88,752	-	-	-	-
네이버클라우드	-	101,876	-	-	-	-
라인빅스트	-	-	-	2,086,317	208	891
라인플러스	-	61,561	-	-	2,424	1,999
라인스튜디오	-	-	-	1,251,462	-	839
라인게임즈	-	-	14,123	-	-	-
라인페이플러스	451,488	1,538,086	-	1,724,181	1,992	2,119
LINE Bank Taiwan Limited	220,597	-	-	-	-	-
LINE Pay Corporation	-	-	-	-	399,532	-
LIT Absolute Return Fund Ltd	-	714,175	-	-	-	-
Z Venture Capital Corporation	70,412	-	-	-	-	-
합 계	21,872,808	2,731,873	14,123	12,375,504	404,156	6,178

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	영 업 수 익	영 업 비 용		기타수익	고정자산 매입	고정자산 매각
		지급수수료	기 타			
지배기업						
LY Corporation	16,875,494	305,722	-	-	-	-
관계기업및공동기업						
Line Investment Technologies	-	-	-	62,828	-	-
Kasikom LINE	3,407,616	-	-	-	-	-
PT BANK KEB HANA INDONESIA	-	-	-	1,527,399	-	-
기타특수관계자						
PT. LINE Plus Indonesia	-	73,505	-	-	-	-
네이버	-	-	-	-	-	73
네이버아이앤에스	-	88,659	-	-	-	175
네이버클라우드	-	118,756	-	-	-	-
라인넥스트	-	-	-	2,022,869	-	-
라인비즈플러스(주(주1))	-	-	-	466,202	-	54,676
라인페이플러스	650,413	1,039,383	-	1,997,062	-	-
라인플러스	-	1,236,775	-	-	2,089	1,400
라인스튜디오	-	-	-	1,202,818	-	-
라인플레이(주(주2))	-	-	-	40,519	-	-
라인게임즈	-	-	10,917	-	-	-
LINE Bank Taiwan Limited	1,049,277	-	-	-	-	-
LIT Absolute Return Fund Ltd	-	36,958	-	-	-	-
Z Venture Capital Corporation	45,748	-	-	-	-	-
합 계	22,028,548	2,899,758	10,917	7,319,697	2,089	56,324

(주1) 라인비즈플러스는 전기 중에 청산하였습니다.

(주2) 라인플레이(주)는 라인넥스트와 2024년 6월 13일자로 합병하였습니다.

(3) 보고기간말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	채 권			채 무			
	매출채권	리스채권	기타채권	미지급금	리스채무	임대보증금	기타채무
지배기업							
LY Corporation	1,535,127	-	-	4,924	-	-	-
종속기업							
LINE Pay Taiwan Limited			2,781,076				
관계기업및공동기업							
Line Investment Technologies	73	132,450	11,693	-	-	25,922	-
Kasikom LINE	746,460	-	-	-	-	-	7,120
기타특수관계자							
네이버	-	-	-	4,902	-	-	-
네이버아이앤에스	-	-	-	12,011	-	-	-
네이버파이낸셜	-	-	-	13,041	-	-	-
라인빅스트	2,273	4,013,377	354,487	-	-	785,477	-
라인페이플러스	41,081	3,625,153	355,642	122,763	-	701,251	-
라인플러스	-	-	387	35,391	-	-	-
라인스튜디오	1,261	2,535,159	223,722	-	-	496,168	-
라인게임즈	-	-	-	1,512	4,022	-	-
아이피엑스	-	-	1	-	-	-	-
LINE Bank Taiwan Limited	188,036	-	-	-	-	-	7,154
Z Venture Capital Corporation	-	-	38	-	-	-	23,867
라인프렌즈스퀘어	-	-	-	12	-	-	-
합 계	2,514,311	10,306,139	3,727,046	194,556	4,022	2,008,818	38,141

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	채 권			채 무		
	매출채권	리스채권	기타채권	미지급금	리스채무	임대보증금
지배기업						
LY Corporation	1,787,427	-	-	11,447	-	-
관계기업및공동기업						
Line Investment Technologies	50	182,395	10,947	3,328	-	25,922
Kasikom LINE	758,004	-	-	-	-	-
기타특수관계자						
네이버	-	-	-	4,571	-	-
네이버아이앤에스	-	-	-	8,261	-	-
네이버파이낸셜	-	-	-	9,074	-	-
라인빅스트	785	5,526,697	467,243	-	-	785,477
라인페이플러스	54,600	5,766,706	377,990	115,821	-	819,589
라인플러스	-	-	1,504	35,719	-	-
라인스튜디오	1,345	3,491,088	210,065	-	-	496,168
라인게임즈	-	-	-	1,471	17,704	-
아이피엑스	-	-	3	-	-	-
LINE Bank Taiwan Limited	667,023	-	-	-	-	-
합 계	3,269,235	14,966,886	1,067,752	189,692	17,704	2,127,156

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래	
		대여	회수	차입	상환
기타특수관계자	라인넥스트(주1)	-	-	-	-

(주1) 회사는 특수관계자인 라인넥스트로부터 디지털 토큰 KAIA 25,007,738.08개 회수하였으며, 당기에 해당 디지털 토큰에 대한 이자로 동 토큰 222,939.54개를 수령하였습니다. 토큰으로 수취한 이자는 회사의 재무제표에 기타의무형자산으로 인식되었으며, 인식한 금액은 105백만원입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래	
		대여	회수	차입	상환
관계기업및공동기업	Kasikom LINE	-	22,146,000	-	-
기타특수관계자	라인넥스트(주1)	-	-	-	-

(주1) 회사는 특수관계자인 라인넥스트에 디지털 토큰 FINCHIA를 161,434개를 대여하였고, 이에 대한 이자로 동 토큰 7,426개를 수령하였습니다. 토큰으로 수취한 이자는 당사의 재무제표에 기타의무형자산으로 인식되었으며, 인식한 금액은 267백만원입니다.

한편 디지털토큰 FINCHIA는 클레이튼과의 통합으로 전기 중 KAIA로 통합되었습니다. 전기말 회사가 보유 및 라인넥스트에 대여하고 있는 디지털 토큰 KAIA의 수량은 23,905,091.19개입니다. 전기에 해당 디지털 토큰에 대한 105백만원의 이자수익을 인식하였습니다.

(5) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 지분거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	특수관계 구분	거래상대방	거래내역	당기	전기
증자	지배기업	LY Corporation	유상증자	127,461,668	36,974,730
증자	지배기업	LY Corporation	현물출자 거래에 따른 LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited 주식 취득	(6,543)	6,648,100
출자	중속기업	LINE Financial Taiwan Limited	현금출자를 통한 주식 취득	125,885,700	-
증자	공동기업	KASIKORN LINE COMPANY LIMITED	유상증자에 따른 출자	-	37,572,051
증자	관계기업	LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited	유상증자	9,614,705	-
출자	기타특수관계자	LIT Absolute Return Fund LTD	현금출자를 통한 주식 취득	-	23,248,000

(6) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기급여	1,168,600	940,000
기타	1,779,812	2,853,826
합계	2,948,412	3,793,826

29. 영업의 집중

총매출액 대비 특수관계자에 대한 회사의 당기 매출액 비율은 100%(전기: 99.93%)입니다. 이처럼 회사의 영업은 동 특수관계자와의 영업관계에 중요하게 의존하고 있으며, 회사의 재무제표는 이러한 영업관계가 당분간 계속될 것이라는 가정 하에 작성된 것입니다.

30. 영업부문 정보

(1) 회사의 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 회사는 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고이사결정자로 보고 있습니다. 이사회는 기업 전체 기준으로 작성된 재무정보에 기초하여 자원배분 의사결정 및 성과평가를 실시합니다. 따라서 회사는 단일의 영업부문 및 보고부문으로 구성되어 있습니다. 최고영업의사결정자에게 영업현황을 보고하고 있으며, 회사의 영업부문과 관련된 손익은 포괄손익계산서에 보고된 내용과 차이가 없습니다.

(2) 당기 및 전기 중 수익의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
용역매출	21,872,808	22,043,801

(3) 당기말 및 전기말 현재 회사가 인식하고 있는 계약부채는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
용역매출 관련 선수수익	38,142	128,179

(4) 계약부채의 유의적인 변동

당기 중 계약부채의 유의적인 변동은 존재하지 않습니다.

(5) 계약부채와 관련하여 인식한 수익

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초의 계약부채 잔액 중 당기에 인식한 수익		
용역매출 관련 선수수익	95,119	164,321

31. 보고기간 후 사건

당사는 2026년 4월 20일자 이사회에서 관계기업(Kasikorn LINE Company Limited)의 운영자금 차입 1,000억원(20억 THB)을 지원하기 위한 지급보증 및 Standby L/C 개설을 의결하였습니다. 지급보증에 대한 담보로 당사의 예금 200억원이 담보로 제공될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 라인파이낸셜 주식회사의 2026년 3월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

라인파이낸셜 주식회사

대표이사 귀하

우리는 첨부된 라인파이낸셜 주식회사의 2026년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 라인파이낸셜 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2026년 3월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요한 취약점이 발견되지 않았다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토 기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절

Deloitte.

차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운용실태보고서에 대한 우리의 검토 결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2026년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2026년 3월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인

대표이사  
길 기 완

2026년 6월 19일

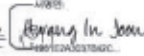
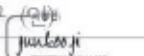
라인파이낸셜 주식회사 이사회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2026년 3월 31일 현재 동 일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2026년 3월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2026년 5월 22일
대 표 이 사 황 인 준 
내부회계관리자 지 준 구 

라인파이낸셜_운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	라인파이낸셜 주식회사			
감사대상 사업연도	2025년 04월 01일	부터	2026년 03월 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	1	1	1	1	3	4	3	2	6	2	-	-	14	10	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	14	7	37	31	316	424	276	112	51	24	-	-	694	598
	합계	14	7	37	31	316	424	276	112	51	24	-	-	694	598

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.08.11		1 일	
	주요내용	회사 및 산업에 대한 이해를 통한 당기 감사위험의 평가 및 감사절차의 성격, 범위, 시기 등을 결정 등 감사계획의 수립			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용	
		상주	비상주		
	2026.03.16~03.20	5 일	4 명	2 명	중간감사
	2026.04.20~04.24	5 일	4 명	2 명	별도재무제표 감사 및 내부 회계관리제도 검토
2026.05.26~05.29	4 일	3 명	2 명	연결재무제표 감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일	
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일	
	실사(입회)장소	-			

	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2026년 3월 20일, 2026년 5월 29일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2026년 03월 20일	회사측: 감사, 대표이사 및 재무팀 담당자 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	서면회의	경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성 및 감사 계획
2	2026년 05월 29일	회사측: 감사, 대표이사 및 재무팀 담당자 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	서면회의	감사에서의 유의적 발견사항, 감사인의 독립성 및 감사수행단계에서의 주요 보고사항