

# 라인파이낸셜 주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표

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	
연결재무상태표 -----	5
연결포괄손익계산서 -----	7
연결자본변동표 -----	8
연결현금흐름표 -----	9
주식 -----	10
외부감사 실시내용 -----	96

## 독립된 감사인의 감사보고서

라인파이낸셜 주식회사

주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 라인파이낸셜 주식회사 및 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사 하였습니다. 동 연결재무제표는 2026년 3월 31일과 2025년 3월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책의 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 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 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

# Deloitte.

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

## 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 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 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 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.

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 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

라인파이낸셜 주식회사와 그 종속기업

## 제 9 기

2025년 04월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

## 제 8 기

2024년 04월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

라인파이낸셜 주식회사와 그 종속기업 대표이사 황인준

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

(전 화) 031) 8039-0507

연 결 재 무 상 태 표  
제 9 기 2026년 03월 31일 현재  
제 8 기 2025년 03월 31일 현재

라인파이낸셜 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		2,346,273,776,129		821,411,321,441
현금및현금성자산(주석 4,5,6,7)	1,241,905,325,875		696,864,241,693	
단기금융상품(주석 4,5,6)	42,293,616,776		14,042,500,000	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(주석 4,5,6)	484,921,967,092		-	
매출채권및기타채권(주석 4,5,6,10,35)	303,827,273,652		109,080,455,246	
당기법인세자산	1,665,979,448		16,638,321	
유동상각후원가측정대출채권(주석 4,5,6,8,9)	249,966,381,948		-	
기타유동자산(주석 11)	21,693,231,338		1,407,486,181	
II. 비유동자산		4,585,070,751,118		682,794,631,670
당기손익-공정가치 측정 금융자산(주석 4,5,6,35)	26,204,137,920		22,492,838,241	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(주석 4,5,6)	278,823,879,209		-	
비유동상각후원가측정대출채권(주석 4,5,6,9)	3,517,302,487,839		-	
비유동매출채권및기타채권(주석 4,5,6,10,35)	15,585,102,520		11,914,664,342	
유형자산(주석 12,35)	26,188,082,008		15,201,644,075	
사용권자산(주석 13)	49,790,501,616		17,282,889,535	
무형자산(주석 14,38)	182,871,978,137		3,141,436,367	
관계기업투자주식(주석 15,35)	401,674,129,378		608,044,573,243	
이연법인세자산(주석 32)	85,864,072,008		4,485,768,495	
기타비유동자산(주석 11)	766,380,483		230,817,372	
자 산 총 계		6,931,344,527,247		1,504,205,953,111
부 채				
I. 유동부채		5,013,887,710,677		329,188,493,528
매입채무및기타채무(주석 4,5,6,16,33,35)	178,652,189,525		178,651,254,223	
예수부채(주석 4,5,17)	4,375,011,043,822		-	
차입부채(주석 4,5,18,33)	24,790,054,042		-	
당기법인세부채	11,228,060,552		9,662,352,511	
기타유동부채(주석 19)	412,817,406,829		128,638,046,716	
리스부채(주석 4,13,33,35)	10,588,030,184		8,128,991,434	
기타총당부채(주석 20)	800,925,723		1,016,788,277	
기타금융부채(주석 4,5,6,21)	-		3,091,060,367	
II. 비유동부채		85,735,655,244		47,134,622,177
비유동매입채무및기타채무(주석 4,5,6,16,33,35)	3,543,874,636		3,060,764,208	
확정급여부채(주석 22)	24,477,613,353		24,720,598,660	
비유동기타총당부채(주석 20)	4,528,465,578		1,392,234,137	
장기리스부채(주석 4,13,33,35)	48,322,999,162		17,855,488,731	
이연법인세부채(주석 32)	4,862,702,515		105,536,441	
부 채 총 계		5,099,623,365,921		376,323,115,705
자 본				
I. 지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본		1,238,131,841,424		927,887,491,320
자본금(주석 1,23)	261,755,765,000		249,002,600,000	
자본잉여금(주석 23,31)	944,640,353,299		813,698,674,274	
결손금(주석 24)	(118,587,526,801)		(220,128,205,463)	
기타포괄손익누계액	150,323,249,926		85,314,422,509	

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
II. 비지배지분		593,589,319,902		199,995,346,086
자 본 총 계		1,831,721,161,326		1,127,882,837,406
자 본 및 부채 총계		6,931,344,527,247		1,504,205,953,111

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 9 기 2025년 04월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제 8 기 2024년 04월 01일부터 2025년 03월 31일까지

라인파이낸셜 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
영업수익(주식 35,36)		550,993,352,123		305,948,013,530
영업비용(주식 25,35)		(527,229,031,956)		(275,965,381,699)
영업이익		23,764,320,167		29,982,631,831
기타수익(주식 26,35)	86,773,302,976		4,308,911,278	
기타비용(주식 26,35)	(4,607,598,935)		(2,105,212,354)	
금융수익(주식 6,27)	21,218,431,142		9,729,659,319	
금융비용(주식 6,27)	(7,996,928,727)		(6,865,513,080)	
지분법손익(주식 15)	16,630,147,714		(11,557,951,658)	
법인세비용차감전순손익		135,781,674,337		23,492,525,336
법인세비용(주식 32)		13,884,615,234		9,823,400,214
당기순손익		121,897,059,103		13,669,125,122
지배기업 소유주지분		113,043,272,250		4,110,553,726
비지배지분		8,853,786,853		9,558,571,396
기타포괄손익				
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목		73,926,652,369		57,652,182,786
해외사업환산손익(주식 32)	48,389,213,161		16,468,076,439	
기타포괄-공정가치 측정 금융자산 평가손익	1,116,307,204		-	
지분법자본변동(주식 15,32)	24,421,132,004		41,184,106,347	
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		4,839,553,541		500,093,381
확정급여제도의 재측정요소(주식 22,24,32)	4,647,441,714		559,654,014	
지분법이익잉여금(주식 15,32)	192,111,827		(59,560,633)	
총포괄손익		200,663,265,013		71,821,401,289
지배기업 소유주지분		169,762,889,359		55,304,516,641
비지배지분		30,900,375,654		16,516,884,648

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 9 기 2025년 04월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제 8 기 2024년 04월 01일부터 2025년 03월 31일까지

라인파이낸셜 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	자본금	연결 자본잉여금	연결기타포괄 손익누계액	연결 결손금	비지배지분	총 계
2024.04.01.(전기초)	244,637,790,000	689,056,664,220	35,511,867,359	(225,196,040,215)	83,607,589,666	827,617,871,030
총포괄이익						
당기순이익	-	-	-	4,110,553,726	9,558,571,396	13,669,125,122
해외사업환산손익	-	-	9,559,342,280	-	6,908,734,159	16,468,076,439
지분법자본변동(주식 15)	-	-	41,184,106,347	(59,560,633)	-	41,124,545,714
순확정급여부채의 재측정요소(주식 22)	-	-	-	510,074,921	49,579,093	559,654,014
총포괄이익 소계	-	-	50,743,448,627	4,561,068,014	16,516,884,648	71,821,401,289
소유주와의 거래						
유상증지(주식 23)	3,700,000,000	33,274,729,500	-	-	96,767,476,626	133,742,206,126
주식보상비용(주식 31)	-	2,605,748,639	-	-	2,831,773,457	5,437,522,096
종속기업지분변동차액	-	82,778,241,915	(940,893,477)	940,893,477	-	82,778,241,915
현물출자	664,810,000	5,983,290,000	-	-	-	6,648,100,000
기타	-	-	-	(434,126,739)	271,621,689	(162,505,050)
소유주와의 거래 소계	4,364,810,000	124,642,010,054	(940,893,477)	506,766,738	99,870,871,772	228,443,565,087
2025.03.31.(전기말)	249,002,600,000	813,698,674,274	85,314,422,509	(220,128,205,463)	199,995,346,086	1,127,882,837,406
2025.04.01.(당기초)	249,002,600,000	813,698,674,274	85,314,422,509	(220,128,205,463)	199,995,346,086	1,127,882,837,406
총포괄이익						
당기순이익	-	-	-	113,043,272,250	8,853,786,853	121,897,059,103
해외사업환산손익	-	-	27,867,932,140	-	20,521,281,021	48,389,213,161
기타포괄-공정가치 측정 금융자산 평가손익	-	-	570,991,135	-	545,316,069	1,116,307,204
지분법자본변동(주식 15)	-	-	24,421,132,004	192,111,827	-	24,613,243,831
순확정급여부채의 재측정요소(주식 22)	-	-	-	3,667,450,002	979,991,711	4,647,441,713
총포괄이익 소계	-	-	52,860,055,279	116,902,834,079	30,900,375,654	200,663,265,012
소유주와의 거래						
유상증지(주식 23)	12,753,165,000	114,708,502,810	-	-	-	127,461,667,810
배당	-	-	-	-	(3,970,110,333)	(3,970,110,333)
주식보상비용(주식 31)	-	1,392,103,493	-	-	2,175,878,621	3,567,982,114
연결범위의 변동	-	15,565,252,020	12,148,772,138	(15,565,252,020)	363,770,193,656	375,918,965,794
종속기업지분변동차액	-	(717,636,218)	-	-	717,636,218	-
현물출자	-	(6,543,080)	-	-	-	(6,543,080)
기타	-	-	-	203,096,603	-	203,096,603
소유주와의 거래 소계	12,753,165,000	130,941,679,025	12,148,772,138	(15,362,155,417)	362,693,598,162	503,175,058,908
2026.03.31.(당기말)	261,755,765,000	944,640,353,299	150,323,249,926	(118,587,526,801)	593,589,319,902	1,831,721,161,326

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 9 기 2025년 04월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제 8 기 2024년 04월 01일부터 2025년 03월 31일까지

라인파이낸셜 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		479,152,999,748		111,339,397,497
1. 영업에서 창출된 현금(주석 33)	483,086,219,228		109,839,147,742	
2. 이자의 수취	7,532,922,504		7,134,074,244	
3. 이자의 지급	(164,376,718)		(45,077,682)	
4. 법인세의 납부	(13,045,271,760)		(7,116,145,947)	
5. 배당금의 수취	1,743,506,494		1,527,399,140	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(98,782,317,022)		(47,028,027,612)
1. 투자활동으로 인한 현금유입	865,498,557,707		26,946,942,794	
단기대여금의 회수	-		22,644,000,000	
유형자산의 처분	7,351,845,228		242,537,900	
무형자산의 처분	167,754,715		-	
임차보증금의 감소	1,589,230,108		840,270,360	
리스채권의 회수	3,035,695,283		3,220,134,534	
기타포괄손익공정가치측정금융자산의 처분	696,080,700,748		-	
기타투자활동으로 인한 현금유입액	33,976,520,315		-	
종속기업 취득으로 인한 순현금유입	123,296,811,310		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출	(964,280,874,729)		(73,974,970,406)	
단기금융상품의 증가	(6,246,616,776)		(3,000,000,000)	
장기금융상품의 증가	-		(17,176,000)	
당기손익공정가치측정금융자산의 취득	-		(23,248,000,000)	
기타포괄손익공정가치측정금융자산의 취득	(918,632,560,215)		-	
유형자산의 취득	(14,731,121,671)		(9,316,456,178)	
무형자산의 취득	(987,475,946)		(156,393,650)	
임차보증금의 증가	(129,672,022)		(664,893,867)	
관계기업및공동기업투자주식의 취득	(9,614,705,100)		(37,572,050,711)	
기타투자활동으로 인한 현금유출액	(13,938,722,999)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		114,755,537,843		207,770,316,907
1. 재무활동으로 인한 현금유입	127,531,650,000		216,566,432,313	
유상증자	127,531,650,000		216,566,432,313	
2. 재무활동으로 인한 현금유출	(12,776,112,157)		(8,796,115,406)	
배당금 지급	(1,964,326,310)		-	
리스부채의 상환(주석 33)	(10,616,922,577)		(8,285,489,906)	
주식발행비용	(76,525,270)		(25,270,500)	
임대보증금의 감소(주석 33)	(118,338,000)		(485,355,000)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		49,914,863,613		23,941,347,415
V. 현금및현금성자산의 순증가		545,041,084,182		296,023,034,207
VI. 기초의 현금및현금성자산		696,864,241,693		400,841,207,486
VII. 기말의 현금및현금성자산		1,241,905,325,875		696,864,241,693

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 주식

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 주식회사와 그 종속기업

### 1. 일반사항

#### (1) 지배기업의 개요

라인파이낸셜 주식회사(이하 "회사")는 소프트웨어 개발 및 판매업과 금융 및 보험 관련 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 주주현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)
LY Corporation	52,351,153	100.00

회사 및 종속기업(이하 라인파이낸셜 주식회사와 그 종속기업을 일괄하여 "연결회사")의 사업은 소프트웨어 개발 및 판매업과 금융 및 보험 관련 서비스 사업 등으로 구성되어 있습니다.

## (2) 종속기업 현황

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

최대주주	종속기업	소재지	업종	지분율(%)		결산월
				당기말	전기말	
라인파이낸셜(주)	LINE Financial Taiwan Limited	대만	금융사업	100.00	100.00	12월
	LINE Pay Taiwan Limited	대만	금융사업	58.10	58.10	12월
LINE Financial Taiwan Limited	LINE Bank Taiwan Limited. (주1)	대만	금융사업	51.15	49.90	12월
LINE Pay Taiwan Limited	LINE Pay Plus Corporation (주2)	한국	금융사업	58.10	58.10	12월
	LINE Pay EPI Taiwan Limited (주2)	대만	금융사업	58.10	-	12월

(주1) 당기 중 지배기업이 유상증자 참여에 따라 지배력을 획득하여 연결범위에 포함되었으며, 전기에는 관계기업으로 분류되었습니다.

(주2) LINE Pay Taiwan Limited는 LINE Pay Plus Corporation과 LINE Pay EPI Taiwan Limited의 지분 100%를 보유하고 있습니다.

## (3) 종속기업의 요약 재무정보

(당 기)

(단위: 천원)

종속기업명	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
LINE Financial Taiwan Limited	548,571,152	51,586	548,519,566	-	(166,190)	(166,190)
LINE Pay Taiwan Limited	831,236,438	311,282,745	519,953,693	354,024,606	27,178,960	27,269,532
LINE Pay Plus Corporation	44,795,907	30,253,637	14,542,270	49,684,619	3,358,537	5,608,247
LINE Bank Taiwan Limited.	5,195,404,387	4,439,720,344	755,684,043	151,453,173	(1,368,177)	13,834,713
LINE Pay EPI Taiwan Limited	315,442,150	299,551,357	15,890,793	17,586,129	(7,623,936)	(7,731,064)

(전 기)

(단위: 천원)

종속기업명	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
LINE Financial Taiwan Limited	392,122,571	11,595	392,110,976	-	40,809	40,809
LINE Pay Taiwan Limited	789,365,705	321,934,173	467,431,532	277,413,037	25,751,332	25,751,332
LINE Pay Plus Corporation	40,645,018	33,482,830	7,162,188	41,140,605	375,889	494,211

#### (4) 연결대상범위의 변동

1) 당기와 전기 신규로 연결에 포함된 종속기업은 다음과 같습니다.

(당 기)

구분	종속기업
유상증자 참여에 따른 지배력 획득	LINE Bank Taiwan Limited. (주1)
신규 설립에 따른 지배력 획득	LINE Pay EPI Taiwan Limited

(주1) 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.

(전 기)

전기 중 신규로 연결에 포함된 종속기업은 없습니다.

2) 당기와 전기 중 연결대상에서 제외된 종속기업은 없습니다.

## 2. 중요한 회계정책

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

### (1) 재무제표 작성 기준

연결회사의 연결재무제표는 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 주석3에서 설명하고 있습니다.

## (2) 회계정책과 공시의 변경

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

연결회사는 2025년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제· 개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

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

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

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

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

- 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

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

- 기업회계기준서 제1101호'한국채택국제회계기준의 최초채택': K-IFRS 최초 채택 시 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

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

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

- 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시' 제정

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

기준서는 2027년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 기준서의 소급 작성 요구에 따라, 2027년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 기업회계기준서 제1118호에 따라 재작성됩니다.

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

### (3) 연결

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

#### 1) 종속기업

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

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 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 순자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미 실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 비지배지분의 조정금액과 지급 또는 수취한 대가의 공정가치의 차이를 지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본으로 직접 인식합니다.

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

## 2) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 관계기업의 손실 중 연결회사의 지분이 관계기업에 대한 투자지분(순투자자의 일부를 구성하는 장기투자지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 연결회사의 지분이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 연결회사에 법적-의제의무가 있거나, 관계기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식합니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다. 연결회사는 지분법을 적용하기 위하여 관계기업의 재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결회사가 적용하는 회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 관계기업의 재무제표를 조정합니다.

## 3) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

#### (4) 외화환산

##### 1) 기능통화와 표시통화

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

##### 2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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

차입금과 관련된 외환차이는 포괄손익계산서에 금융비용으로 표시되며, 다른 외환차이는 기타수익 또는 기타비용에 표시됩니다.

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

#### (5) 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 요구불예금과 취득일 현재 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고, 가치변동의 위험이 경미한 매우 유동적인 단기 투자자산으로 구성되어 있습니다.

## (6) 금융자산

### 1) 분류

연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

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

### 2) 측정

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

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

## ① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결회사는 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 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타 비용'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

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

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

## 3) 손상

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 리스채권에 대해 회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다(연결회사가 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 결정하는 방법은 주석 4.(1)나 참조).

## 4) 인식과 제거

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

연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 '차입금'으로 분류합니다.

## 5) 금융상품의 상계

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

## (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 공정가치로 인식할 때에 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다(연결회사의 매출채권 회계처리에 대한 추가적인 사항은 주식 10, 손상에 대한 회계정책은 주식 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 내용 연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구 분	추정내용연수
비품	3~5년
기계장치	4년
기타유형자산	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. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정 내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

구 분	추정 내용연수
소프트웨어	5년
저작권	3년~5년
기타의무형자산	5년~10년

#### (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) 매입채무 및 기타채무

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

## (13) 금융부채

### 1) 분류 및 측정

연결회사의 당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 '금융비용'으로 인식됩니다.

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.

### 2) 제거

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

#### (14) 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 복구충당부채로 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 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 세법을 기준으로 측정됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결회사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

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

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

종속기업, 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 회사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

## (16) 종업원급여

### 1) 퇴직급여

연결회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 연결회사가 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 지급 받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위 적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

## 2) 주식기준보상

종업원에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정되며, 가득기간에 걸쳐 주식보상비용으로 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.

연결회사는 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.

주식결제형 주식기준보상의 조건이 변경될 경우 지정된 가득조건이 충족되지 않아 지분상품이 가득되지 못하는 경우를 제외하고는 조건이 변경되지 않았을 경우에 인식하였어야 할 원가를 최소한으로 하여 인식하고 있습니다. 주식기준보상약정의 총 공정가치를 증가시키거나 종업원에게 유리하게 조건을 변경하는 경우에는 추가로 조건변경의 효과를 인식하고 있습니다. 주식결제형보상이 취소될 경우 취소일에 가득된 것으로 보고 인식되지 않은 보상원가는 즉시 인식하고 있습니다.

## 3) 기타장기종업원급여

연결회사는 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) 수익인식

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

## (18) 금융수익

연결회사의 금융사업부문은 기간계산이 가능하고 수입이 확실한 예치금이자, 유가증권이자, 급부이익, 대출채권이자, 할인어음에 대한 어음할인료 등에 대하여 발생주의에 따라 수익을 계상하고 있습니다. 다만, 현금수입에 의한 수익실현 가능성이 낮은 대출채권에 대한 미수이자에는 계상하지 않고 있습니다.

### 1) 이자수익과 이자비용

연결회사는 이자수익 및 이자비용을 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 회사는 채권금액의 장부금액을 회수가능액(미래 예상현금흐름을 금융자산의 최초 유효이자율로 할인한 금액)까지 감액하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다.

### 2) 수수료수익

연결회사는 거래상대방에게 제공된 다양한 범위의 용역제공으로부터 수수료수익이 발생합니다. 수수료수익은 아래와 같이 회계처리 됩니다. 금융용역수수료의 수익인식은 그 수수료의 부과 목적과 관련 금융상품의 회계처리의 기준에 따라 달라집니다.

- 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료
- 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료
- 금융상품의 유효이자율의 일부인 수수료는 유효이자율법으로 인식되어 이자수익으로 계상된다.

### 3) 배당금수익

배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

#### (19) 리스

##### 1) 리스제공자

연결회사가 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

연결회사는 사무실을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 고정기간으로 체결됩니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 연결회사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 연결회사가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

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

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

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보중에 따라 회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결회사(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.

연결회사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 최근 제3자 금융을 받지 않은 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, 연결회사는 증분차입이자율을 산정할 때 그 이자율을 시작점으로 사용합니다.

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

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

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

## (20) 영업부문 정보

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다(주석 36 참조). 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 연결회사는 전략적 의사결정을 수행하는 회사의 이사회를 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

## (21) 연결재무제표 승인

회사의 재무제표는 2026년 6월 30일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### 3. 중요한 회계추정 및 가정

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

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

#### (1) 법인세

연결회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석 32 참조).

#### (2) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석 22 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.

연결회사는 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실 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. 재무위험관리

### (1) 재무위험관리요소

연결회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험, 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출돼 있습니다. 연결회사의 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 연결회사가 보유하고 있는 외화표시 화폐성자산 및 화폐성부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말		
	USD	JPY	USD	JPY	TWD
금융자산					
현금및현금성자산	5,720,411	-	467,531	-	15,522,613
매출채권및기타채권	136,485,776	-	12,809,016	-	2,594,200
금융부채					
매입채무및기타채무	12,432,643	36,645,598	2,191	11,015,573	11,659,354

ㄱ. 외화민감도 분석

연결회사는 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 연결회사의 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승시	8,368,619	259,815	8,368,619	259,815
하락시	(8,368,619)	(259,815)	(8,368,619)	(259,815)

## ㄴ. 통화선도계약

위험회피회계가 적용되지 않는 파생상품

회사는 환율변동에 따른 위험을 관리하기 위하여 통화선도계약을 체결하였으며, 보고기간말 현재 체결중인 통화선도거래 내역과 통화선도계약 관련하여 당기 및 전기 중 인식한 손익은 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. 연결회사의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있습니다.

연결회사는 고금리 차입금 감축, 장/단기차입구조 개선, 일간/주간/월간 단위의 국내 외 금리동향 모니터링 실시, 대응방안 수립 및 변동금리부 조건의 단기차입금과 예금을 적절히 운영함으로써 이자율 변동에 따른 위험을 최소화하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승시	973,253	543,905	973,253	543,905
하락시	(973,253)	(543,905)	(973,253)	(543,905)

#### 나. 신용위험

신용위험은 연결회사 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.

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

## 2) 금융자산의 손상

연결회사는 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

연결회사는 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 대출채권

ㄱ. 당기 및 전기 중 상각후원가 측정 대출채권의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구분	기초	Stage간 분류이동			신규/회수	상각	연결범위 변동 등	기말	
		Stage1	Stage2	Stage3					
상각후원가 측정 대출채권	Stage1	-	(10,220,227)	382,535	147,061	509,754,518	-	3,277,629,383	3,777,693,270
	Stage2	-	4,213,783	(1,693,158)	-	(819,455)	-	3,829,288	5,530,458
	Stage3	-	6,006,444	1,310,623	(147,061)	(1,972,875)	4,634,514	15,479,577	25,311,222
합계	-	-	-	-	-	506,962,188	4,634,514	3,296,938,248	3,808,534,950

(전 기)

전기 중 상각후원가 측정 대출채권의 변동내역은 없습니다.

ㄴ. 보고기간 종료일 현재 상각후원가 측정 대출채권의 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구분	기초	Stage간 분류이동			전입/환입	상각	연결범위 변동 등	기말	
		Stage1	Stage2	Stage3					
상각후원가 측정 대출채권	Stage1	-	(104,412)	7,672	17,650	5,383,416	-	31,334,012	36,638,338
	Stage2	-	42,404	(33,970)	-	25,736	-	76,783	110,953
	Stage3	-	62,008	26,298	(17,650)	6,297,136	(4,634,514)	2,783,512	4,516,790
합계	-	-	-	-	-	11,706,288	(4,634,514)	34,194,307	41,266,081

(전 기)

전기 중 상각후원가 측정 대출채권의 손실충당금의 변동내역은 없습니다.

ㄷ. 담보에 의한 신용위험 경감효과

당기말 현재 상각후원가 측정 대출채권과 관련하여 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험은 없습니다.

(다) 상각후원가 측정 기타 금융자산

상각후원가로 측정하는 기타 금융자산에는 정기예금 및 임차보증금이 포함됩니다. 당기말 현재 연결회사가 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	1,241,905,326	696,864,242
단기금융상품	42,293,617	14,042,500
매출채권및기타채권	303,827,274	109,080,455
비유동매출채권및기타채권	15,585,103	11,914,664
합 계	1,603,611,320	831,901,861

3) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산	26,204,138	22,492,838

#### 4) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

연결회사는 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산에 대한 신용위험에도 노출되어 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 연결회사의 관련 최대노출금액은 해당 장부금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	763,745,846	-

#### 다. 유동성위험

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

연결회사의 유동성위험 분석 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	3개월 미만	3개월 ~ 1년이하	1년 초과	합 계
매입채무및기타채무 (주1)	163,055,833	5,325,664	-	168,381,497
예수부채	4,375,011,044	-	-	4,375,011,044
리스부채	3,081,063	9,370,757	47,284,281	59,736,101
차입부채	24,790,054	-	-	24,790,054
비유동매입채무및기타채무(주1)	-	-	3,279,998	3,279,998

(주1) 상기 매입채무및기타채무에는 종업원관련 부채 10,535백만원은 제외되어 있습니다.

(단위: 천원)

전기말	3개월 미만	3개월 ~ 1년이하	1년 초과	합 계
매입채무및기타채무 (주1)	169,590,722	-	-	169,590,722
리스부채	1,716,106	6,672,977	19,496,381	27,885,464
비유동매입채무및기타채무 (주1)	-	-	1,307,567	1,307,567

(주1) 상기 매입채무및기타채무에는 종업원관련 부채 10,814백만원은 제외되어 있습니다.

## (2) 자본위험관리

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

보고기간말 현재 연결회사의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부채총계	5,099,623,366	376,323,116
자본총계	1,831,721,161	1,127,882,837
부채비율	278.41%	33.37%

## 5. 공정가치

### (1) 금융상품 공정가치 서열 체계

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
<b>금융자산</b>				
현금및현금성자산	1,241,905,326	-	-	1,241,905,326
단기금융상품	-	-	42,293,617	42,293,617
비유동당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	26,195,138	9,000	26,204,138
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	484,921,967	-	484,921,967
비유동기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	278,823,879	-	278,823,879
상각후원가측정대출채권	-	-	249,966,382	249,966,382
비유동상각후원가측정대출채권	-	-	3,517,302,488	3,517,302,488
매출채권및기타채권	-	-	303,827,274	303,827,274
비유동매출채권및기타채권	-	-	15,585,103	15,585,103
합 계	1,241,905,326	789,940,984	4,128,983,864	6,160,830,174
<b>금융부채</b>				
매입채무및기타채무 (주1)	-	-	168,381,497	168,381,497
비유동매입채무및기타채무 (주1)	-	-	3,279,998	3,279,998
예수부채	-	-	4,375,011,044	4,375,011,044
차입부채	-	-	24,790,054	24,790,054
합 계	-	-	4,571,462,593	4,571,462,593

(주1) 상기 매입채무및기타채무에는 종업원관련 부채 10,535백만원은 제외되어 있습니다.

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합계
<b>금융자산</b>				
현금및현금성자산	696,864,242	-	-	696,864,242
단기금융상품	-	-	14,042,500	14,042,500
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	22,492,838	-	22,492,838
매출채권및기타채권	-	-	109,080,455	109,080,455
비유동매출채권및기타채권	-	-	11,914,664	11,914,664
합 계	696,864,242	22,492,838	135,037,619	854,394,699
<b>금융부채</b>				
매입채무및기타채무 (주1)	-	-	169,590,722	169,590,722
기타금융부채	-	3,091,060	-	3,091,060
비유동매입채무및기타채무 (주1)	-	-	1,307,567	1,307,567
합 계	-	3,091,060	170,898,289	173,989,349

(주1) 상기 매입채무및기타채무에는 종업원관련 부채 10,814백만원은 제외되어 있습니다.

(2) 가치평가기법 및 투입변수

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	주요투입변수
당기손익-공정가치 금융자산				
LIT Absolute Return Fund Ltd	26,195,138	2	순자산가치접근법(주1)	-
비상장주식	9,000	3	(주2)	-
소 계	26,204,138			
기타포괄손익-공정가치 금융자산				
채무증권	763,745,846	2	시장가격법(주3)	-
합 계	789,949,984			

(주1) 상기 당기손익-공정가치 금융자산은 선물 종목에 투자하는 펀드상품으로, 회사는 각 종목의 공정가치 평가액을 기초로 산정된 전체 펀드의 공정가치 중 회사의 지분해당액을 공정가치로 보아 평가를 수행하였습니다.

(주2) 비상장주식 취득 후 회사의 순자산변동이 크지 않아 취득가액으로 인식하고 있습니다.

(주3) 상기 기타포괄손익-공정가치 금융자산은 해당 자산과 유사한 자산의 관측 가능한 최근 시장 거래가격을 기초로 산정한 금액을 공정가치로 측정하고 있습니다.

6. 범주별 금융상품

(1) 금융상품 범주별 장부금액

(단위: 천원)

금융자산	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	1,241,905,326	696,864,242
단기금융상품	42,293,617	14,042,500
상각후원가측정대출채권	249,966,382	-
비유동상각후원가측정대출채권	3,517,302,488	-
매출채권및기타채권	303,827,274	109,080,455
비유동매출채권및기타채권	15,585,103	11,914,664
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
비상장주식	26,204,138	22,492,838
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
유동	484,921,967	-
비유동	278,823,879	-
합 계	6,160,830,174	854,394,699

(단위: 천원)

금융부채	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무및기타채무 (주1)	168,381,497	169,590,722
비유동매입채무및기타채무 (주1)	3,279,998	1,307,567
기타금융부채	-	3,091,060
예수부채	4,375,011,044	-
차입부채	24,790,054	-
합 계	4,571,462,593	173,989,349

(주1) 상기 매입채무및기타채무에는 종업원관련 부채 10,535백만원(전기말: 10,814백만원)은 제외되어 있습니다.

(2) 금융상품 범주별 순손익

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
상각후원가 측정 금융자산		
이자수익	10,390,106	7,776,489
외환차손익	(1,316,539)	33,793
기타금융수익	274,401	104,796
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
당기손익공정가치측정금융자산평가이익	4,408,869	-
당기손익공정가치측정금융자산평가손실	-	(734,199)
기타금융비용	714,175	36,958
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타포괄손익공정가치 측정 금융자산손상차손	(48,043)	-
상각후원가 측정 금융부채		
이자비용	(1,806,945)	(1,188,714)
당기손익공정가치 측정 금융부채		
파생상품평가손실	-	(3,091,060)
파생상품거래손실	(2,441,677)	-
파생상품거래이익	4,475,504	-

## 7. 현금및현금성자산

(1) 보고기간말 현재 현금및현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보통예금(주1)	1,000,892,443	421,070,431
정기예금(주1)	241,012,883	275,793,811
합 계	1,241,905,326	696,864,242

(주1) 당기말 현재 사용이 제한되어 있는 현금및현금성자산 160,421백만원이 포함되어 있습니다.

(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	1,241,905,326	696,864,242

## 8. 예치금

(1) 보고기간말 현재 예치금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
예금은행예치금	Sunny Bank Ltd.	1.37%	11,802,500	-
기타예치금	Taiwan Finance Corporation	1.41%	9,442,000	-
기타예치금	Taiwan Finance Corporation	1.41%	9,442,000	-
기타예치금	Mega Bills Finance Co., Ltd.	1.42%	18,884,000	-
기타예치금	Mega Bills Finance Co., Ltd.	1.41%	7,081,500	-
기타예치금	Taiwan Cooperative Bills Finance Corporation	1.42%	7,081,500	-
예금은행예치금	Agricultural Bank of Taiwan	3.84%	7,548,879	-
예금은행예치금	Bank of Panhsin, Ltd.	3.95%	12,078,206	-
예금은행예치금	Agricultural Bank of Taiwan	3.97%	22,646,637	-
예금은행예치금	Entie Commercial Bank	3.98%	10,568,431	-
예금은행예치금	King's Town Bank	3.90%	4,529,327	-
대손충당금			(4,928)	-
합계			121,100,052	-

(2) 보고기간말 현재 사용이 제한된 예치금은 없습니다.

(3) 당기 및 전기 중 예치금에 대한 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간기대신용손실측정대상		12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간기대신용손실측정대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초	-	-	-	-	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-
전(환)입	(1,446)	-	-	-	-	-
연결범위변동	(3,333)	-	-	-	-	-
기타변동(환율변동)	(89)	-	-	-	-	-
기말	(4,928)	-	-	-	-	-

9. 상각후원가 측정 대출채권

보고기간말 현재 상각후원가 측정 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		
	유동(주1)	비유동	합계
대출채권	251,310,123	3,563,896,426	3,815,206,549
손실충당금	(1,343,741)	(39,927,267)	(41,271,008)
이연대출부대손익	-	(6,666,671)	(6,666,671)
장부금액	249,966,382	3,517,302,488	3,767,268,870

(주1) 상각후원가로 측정하는 유동 대출채권에는 예치금이 포함되어 있습니다(주석 8 참조).

10. 매출채권및기타채권

(1) 보고기간말 현재 매출채권및기타채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매출채권	51,953,456	-	30,015,553	-
미수금	90,014,669	585,838	77,157,577	549,198
미수수익	18,885,944	-	806,797	-
임차보증금	-	6,309,495	-	3,265,815
리스채권	1,528,410	8,689,769	1,100,528	8,099,651
투자유가증권	141,444,795	-	-	-
합 계	303,827,274	15,585,102	109,080,455	11,914,664

(2) 매출채권및기타채권에 대한 손실충당금

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

## 11. 기타자산

보고기간말 현재 기타자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급금	13,237,510	-	109,865	-
선급비용	7,747,778	180,925	1,279,502	7,980
부가세대급금	707,943	-	18,119	-
예치보증금	-	373,714	-	222,838
장기기타금융자산	-	211,741	-	-
합 계	21,693,231	766,380	1,407,486	230,818

## 12. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	기계장치	비품	건설중인자산	기타의유형자산	합계
기 초	7,785,328	1,400,593	4,075,859	1,939,864	15,201,644
취 득	7,016,277	2,558,489	6,135,951	290,895	16,001,612
처 분	(6,900,472)	(198,413)	(55,779)	(132,678)	(7,287,342)
감가상각비	(2,318,870)	(4,832,129)	-	(1,127,862)	(8,278,861)
대체	3,945,052	1,104,547	(10,341,507)	5,031,405	(260,503)
연결범위변동	-	9,459,372	-	186,208	9,645,580
표시통화환산	548,016	205,241	185,476	227,219	1,165,952
기 말	10,075,331	9,697,700	-	6,415,051	26,188,082
취득원가	13,368,446	35,856,222	-	15,405,024	64,629,692
감가상각누계액	(3,293,115)	(26,158,522)	-	(8,989,973)	(38,441,610)
순장부금액	10,075,331	9,697,700	-	6,415,051	26,188,082

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	기계장치	비품	건설중인자산	기타의유형자산	합계
기 초	641,794	1,411,189	4,497,246	939,521	7,489,750
취 득	336,727	800,656	7,093,820	1,322,627	9,553,830
처 분	-	(10,288)	(227,531)	-	(237,819)
감가상각비	(624,048)	(816,750)	-	(534,345)	(1,975,143)
대체	7,201,971	(10,135)	(7,487,641)	139,977	(155,828)
표시통화환산	228,884	25,921	199,965	72,084	526,854
기 말	7,785,328	1,400,593	4,075,859	1,939,864	15,201,644
취득원가	9,513,613	8,076,213	4,075,859	5,725,484	27,391,169
감가상각누계액	(1,728,285)	(6,675,620)	-	(3,785,620)	(12,189,525)
순장부금액	7,785,328	1,400,593	4,075,859	1,939,864	15,201,644

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

### 13. 리스

연결회사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	45,675,828	12,573,429
차량운반구	162,981	71,105
기타	3,951,693	4,638,356
합 계	49,790,502	17,282,890

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
리스부채		
유동	10,588,030	8,128,991
비유동	48,322,999	17,855,489
합 계	58,911,029	25,984,480

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산(부동산)의 감가상각비	8,486,000	4,454,259
사용권자산(차량운반구)의 감가상각비	41,265	21,650
사용권자산(기타)의 감가상각비	1,025,380	233,771
소 계	9,552,645	4,709,680
리스부채에 대한 이자비용(금융비용에 포함)	1,716,461	1,144,255
복구충당부채에 대한 이자비용(금융비용에 포함)	90,484	44,459
단기리스료(영업비용에 포함)	194,745	219,099
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(영업비용에 포함)	80,442	28,825
합 계	11,634,777	6,146,318

당기 중 리스의 총 현금유출은 12,608,571천원(전기 : 9,677,668천원)입니다.

#### 14. 무형자산

(1) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	소프트웨어	저작권	영업권	기타의무형자산	합계
기 초	321,311	1,853,435	-	966,690	3,141,436
취 득	8,548,165	-	93,058,348	4,339,994	105,946,507
대 체	(167,755)	-	-	-	(167,755)
무형자산상각비	(16,465,369)	(654,336)	-	(330,296)	(17,450,001)
연결범위변동	89,578,217	-	-	-	89,578,217
표시통화환산	(118,005)	112,970	1,767,566	61,043	1,823,574
기 말	81,696,564	1,312,069	94,825,914	5,037,431	182,871,978
취득원가	178,686,770	3,085,067	94,825,914	5,306,684	281,904,435
상각누계액	(96,990,206)	(1,772,998)	-	(269,253)	(99,032,457)
순장부금액	81,696,564	1,312,069	94,825,914	5,037,431	182,871,978

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	소프트웨어	저작권	기타의무형자산	합계
기 초	96,807	2,364,785	699,725	3,161,317
취 득	156,394	-	266,965	423,359
대 체	135,939	-	-	135,939
무형자산상각비	(73,578)	(608,428)	-	(682,006)
표시통화환산	5,749	97,078	-	102,827
기 말	321,311	1,853,435	966,690	3,141,436
취득원가	880,498	2,886,409	966,690	4,733,597
상각누계액	(559,187)	(1,032,974)	-	(1,592,161)
순장부금액	321,311	1,853,435	966,690	3,141,436

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

15. 관계기업 및 공동기업투자

(1) 보고기간말 현재 관계기업 및 공동기업투자 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	주요영업활동	소재지	결산월	지분율(%)	당기말	전기말
<관계기업>						
PT. Bank KEB HANA Indonesia	금융사업	인도네시아	12월	20.00	223,672,103	213,966,369
LINE Investment Technologies Corporation	금융사업	일본	3월	39.90	3,846,980	2,229,391
LINE Bank Taiwan Limited. (주1)	금융사업	대만	12월	-	-	245,470,113
LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited	금융사업	태국	12월	33.33	12,477,309	6,648,100
소 계					239,996,392	468,313,973
<공동기업>						
Kasikom LINE	금융사업	태국	12월	49.99	161,677,738	139,730,601
합 계					401,674,130	608,044,574

(주1) 당기 중 지배기업의 추가 지분 취득으로 인한 지배력 획득에 따라 관계기업에서 종속기업으로 편입되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 관계기업 및 공동기업에 대한 지분법 평가 내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

회사명	기초 장부금액	취득(처분)	배당	지분법 평가		기말 장부금액
				이익 중 지분해당액	지분법 자본변동	
<관계기업>						
PT. Bank KEB HANA Indonesia	213,966,369	-	(1,743,506)	10,830,869	618,371	223,672,103
LINE Investment Technologies Corporation	2,229,391	-	-	1,695,089	(77,500)	3,846,980
LINE Bank Taiwan Limited.	245,470,113	(255,687,937)	-	(3,418,326)	13,636,150	-
LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited	6,648,100	9,614,705	-	(4,412,186)	626,690	12,477,309
소 계	468,313,973	(246,073,232)	(1,743,506)	4,695,446	14,803,711	239,996,392
<공동기업>						
Kasikom LINE	139,730,601	-	-	11,934,703	10,012,434	161,677,738
합 계	608,044,574	(246,073,232)	(1,743,506)	16,630,149	24,816,145	401,674,130

(전 기)

(단위: 천원)

회사명	기초 장부금액	취득(처분)	배당	지분법 평가		기말 장부금액
				이익 중 지분해당액	지분법 자본변동	
<관계기업>						
PT. Bank KEB HANA Indonesia	197,672,818	-	(1,527,399)	9,659,383	8,161,567	213,966,369
LINE Investment Technologies Corporation	1,875,665	-	-	661,746	(308,020)	2,229,391
LINE Bank Taiwan Limited.	249,712,013	-	-	(16,942,408)	12,700,508	245,470,113
LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited	-	6,648,100	-	-	-	6,648,100
소 계	449,260,496	6,648,100	(1,527,399)	(6,621,279)	20,554,055	468,313,973
<공동기업>						
Kasikom LINE	86,958,858	37,572,051	-	(4,936,673)	20,136,365	139,730,601
합 계	536,219,354	44,220,151	(1,527,399)	(11,557,952)	40,690,420	608,044,574

(3) 당기 및 전기 중 관계기업과 공동기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

회사명	요약 재무상태				
	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	자본
<관계기업>					
PT. Bank KEB HANA Indonesia	4,811,673,262	52,811,190	3,768,622,116	14,884,323	1,080,978,013
LINE Investment Technologies Corporation	231,106,093	4,193,968	6,054,213	219,604,294	9,641,554
LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited	96,875,722	11,237,464	76,779,372	3,309,094	28,024,720
<공동기업>					
Kasikom LINE	1,155,839,284	23,748,288	842,678,560	13,553,564	323,355,448

(단위: 천원)

회사명	요약 경영성과				
	영업수익	영업손익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
<관계기업>					
PT. Bank KEB HANA Indonesia	284,261,312	62,499,956	48,370,152	(746,669)	47,623,484
LINE Investment Technologies Corporation	11,314,419	4,016,884	4,243,707	2,461	4,246,168
LINE Bank Taiwan Limited.	59,555,136	(46,628,594)	(36,986,113)	-	(36,986,113)
LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited	5,211,790	(6,075,356)	(5,836,048)	-	(5,836,048)
<공동기업>					
Kasikom LINE	191,658,371	(12,354,793)	(12,318,093)	-	(12,318,093)

(전 기)

(단위: 천원)

회사명	요약 재무상태				
	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	자본
<관계기업>					
PT. Bank KEB HANA Indonesia	4,500,960,878	78,031,926	3,534,372,711	13,498,246	1,031,121,847
LINE Investment Technologies Corporation	211,246,876	1,113,721	43,081,712	163,691,439	5,587,446
LINE Bank Taiwan Limited.	3,482,221,792	186,264,935	3,174,201,156	1,332,198	492,953,373
LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited	55,698,561	10,806,520	53,145,608	2,823,498	10,535,974
<공동기업>					
Kasikom LINE	889,672,500	23,614,169	619,459,757	13,718,245	280,108,667

(단위: 천원)

회사명	요약 경영성과				
	영업수익	영업손익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
<관계기업>					
PT. Bank KEB HANA Indonesia	287,901,445	63,300,305	48,989,561	(756,230)	48,233,330
LINE Investment Technologies Corporation	9,570,002	2,581,030	1,658,511	338,789	1,997,300
LINE Bank Taiwan Limited.	56,328,140	(44,102,023)	(34,982,019)	-	(34,982,019)
LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited	23,822,570	(5,508,286)	(5,291,315)	-	(5,291,315)
<공동기업>					
Kasikom LINE	173,769,099	(11,201,604)	(11,168,330)	-	(11,168,330)

(4) 관계기업 및 공동기업의 재무정보금액을 관계기업 및 공동기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정 한 내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

회사명	순자산 (a)	연결실체지분율 (b)	순자산 지분금액 (axb)	투자차액	미실현손익	장부금액
<관계기업>						
PT. Bank KEB HANA Indonesia	1,080,978,013	20.00%	216,195,603	3,369,046	4,107,454	223,672,103
LINE Investment Technologies Corporation	9,641,554	39.90%	3,846,980	-	-	3,846,980
LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited	28,024,720	33.33%	9,340,639	3,136,670	-	12,477,309
<공동기업>						
Kasikom LINE	323,355,448	49.99%	161,677,723	-	15	161,677,738

(전 기)

(단위: 천원)

회사명	순자산 (a)	연결실체지분율 (b)	순자산 지분금액 (axb)	투자차액	미실현손익	장부금액
<관계기업>						
PT. Bank KEB HANA Indonesia	1,031,121,847	20.00%	206,224,369	3,369,046	4,372,954	213,966,369
LINE Investment Technologies Corporation	5,587,446	39.90%	2,229,391	-	-	2,229,391
LINE Bank Taiwan Limited.	492,953,373	49.90%	245,983,733	-	(513,620)	245,470,113
LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited (주1)	10,535,974	33.33%	3,511,640	3,136,460	-	6,648,100
<공동기업>						
Kasikom LINE	280,108,667	49.99%	140,054,332	-	(323,731)	139,730,601

(주1) 전기말 기준 기업인수가격배분(PPA) 등이 완료되지 않았음에 따라 잠정금액을 통하여 계상된 상기 장부금액은 측정기간 동안 조정될 수 있습니다.

16. 매입채무및기타채무

보고기간말 현재 매입채무및기타채무의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미지급금	156,782,478	-	169,480,297	-
미지급비용	22,189,759	263,877	9,060,532	1,753,197
예수보증금	321,063	-	110,425	-
임대보증금	-	1,726,946	-	1,307,567
장기선수금	-	911,942	-	-
합 계	179,293,300	2,902,765	178,651,254	3,060,764

17. 예수부채

보고기간말 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
요구불예금	39,246,606	-
저축성예금	2,456,610,168	-
정기예금	1,657,002,843	-
양도성예금증서	221,887,000	-
미지급송금	264,427	-
합 계	4,375,011,044	-

## 18. 차입금

(1) 보고기간말 현재 차입금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
단기차입금	24,790,054	-

(2) 보고기간말 현재 단기차입금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	구 분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
단기차입금	은행차입금	CTBC은행	0.28%	8,774,484	-
	은행차입금	타이신국제상업은행	0.28%	694,451	-
	은행차입금	대만연방상업은행	0.28%	15,321,119	-
합 계				24,790,054	-

## 19. 기타유동부채

보고기간말 현재 기타유동부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
예수금	390,744,036	109,879,969
부가세예수금	1,840,044	1,798,497
미지급배당금	4,815,420	-
선수금	826,962	16,790,297
계약부채	14,542,530	169,284
기타총당부채	48,414	-
합 계	412,817,406	128,638,047

20. 총당부채

당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구분	복구총당부채	반품총당부채	합계
기초금액	1,763,199	645,823	2,409,022
설정	2,674,783	155,103	2,829,886
이자비용	90,484	-	90,484
기말금액	4,528,466	800,926	5,329,392
유동항목	-	800,926	800,926
비유동항목	4,528,466	-	4,528,466

(전 기)

(단위: 천원)

구분	복구총당부채	반품총당부채	합 계
기초금액	946,569	513,624	1,460,193
설정	772,171	132,199	904,370
이자비용	44,459	-	44,459
기말금액	1,763,199	645,823	2,409,022
유동항목	370,965	645,823	1,016,788
비유동항목	1,392,234	-	1,392,234

## 21. 기타유동금융부채

보고기간말 현재 기타유동금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

## 22. 순확정급여부채

### (1) 순확정급여부채 산정내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	-	-
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	24,477,613	24,720,599
소 계	24,477,613	24,720,599
사외적립자산의 공정가치	-	-
재무상태표상 부채	24,477,613	24,720,599

(2) 확정급여채무의 변동 내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	24,720,599	20,013,785
당기근무원가	4,487,874	4,623,746
이자비용	1,069,524	921,669
관계사전출입	464,304	98,832
퇴직금지급	(1,428,682)	(364,778)
재측정요소:		
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(10,687)	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(3,933,900)	(427,921)
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	(1,003,175)	(144,734)
표시통화환산	111,756	-
보고기간말 금액	24,477,613	24,720,599

(3) 주요 보험수리적가정

구 분	당기말	전기말
임금상승률	4.66%	9.02%
할인율	3.26%	4.58%

(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	(2,071,195)	2,290,829
임금상승률	0.5% 증가/감소	2,186,257	(2,026,132)

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

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

확정급여채무의 가중평균만기는 10.57년입니다.

(6) 당기 중 확정기여형 퇴직연금제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 1,168,313천원입니다.

### 23. 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 전기의 자본금과 자본잉여금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	자본금	자본잉여금	합 계
2024.04.01(전기초)	244,637,790	689,056,664	933,694,454
유상증자	3,700,000	33,274,730	36,974,730
주식보상비용(주1)	-	2,605,749	2,605,749
종속기업지분변동차액	-	82,778,242	82,778,242
현물출자	664,810	5,983,290	6,648,100
2025.03.31(전기말)	249,002,600	813,698,674	1,062,701,274
2025.04.01(당기초)	249,002,600	813,698,674	1,062,701,274
유상증자	12,753,165	114,708,503	127,461,668
주식보상비용(주1)	-	1,392,103	1,392,103
연결범위의 변동	-	15,565,252	15,565,252
종속기업지분변동차액	-	(717,636)	(717,636)
현물출자	-	(6,543)	(6,543)
2026.03.31(당기말)	261,755,765	944,640,353	1,206,396,118

(주1) 회사의 지배기업 LY Corporation이 회사의 직원에게 제공한 주식선택권으로 지배기업의 자본불입으로 회계처리 하였습니다(주석 31 참조).

## 24. 결손금

### (1) 결손금 구성내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미처리결손금	(118,587,527)	(220,128,205)

### (2) 당기 및 전기 중 미처리결손금 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	(220,128,205)	(225,196,040)
순확정급여부채의 재측정요소	3,667,450	510,075
지분법이익잉여금	192,112	(59,561)
당기순이익	113,043,272	4,110,554
종속기업지분변동차액	-	940,893
연결범위의 변동	(15,565,252)	-
기타	203,096	(434,126)
기말금액	(118,587,527)	(220,128,205)

## 25. 영업비용

당기 및 전기 중 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	78,828,500	46,078,010
퇴직급여	6,725,711	5,356,154
주식보상비용	4,089,704	7,407,649
복리후생비	12,575,909	7,941,739
여비교통비	878,084	605,575
접대비	128,017	65,755
감가상각비	8,278,861	1,975,143
사용권자산상각비	9,552,646	4,709,680
무형자산상각비	17,450,001	682,006
통신비	2,006,582	412,633
수도광열비	892,917	142,492
세금과공과	6,322,983	268,053
지급임차료	997,040	223,647
보험료	217,052	78,937
운반비	568,574	179,444
도서인쇄비	1,329,128	698,417
회의비	97,403	44,648
소모품비	533,452	237,616
지급수수료	266,267,712	184,832,400
교육훈련비	490,433	284,982
광고선전비	28,672,951	13,281,561
행사비	51,906	238,444
은행업 관련비용(주1)	75,122,157	-
용역수수료	4,852,627	62,244
기타	298,682	158,153
합 계	527,229,032	275,965,382

(주1) 은행업 관련비용은 금융사업에서 발생하는 이자비용(주석 28번 참조), 수수료 비용(주석 29번 참조) 및 기타대손상각비(주석 30번 참조)로 구성되어 있습니다.

26. 기타수익 및 기타비용

(1) 당기 및 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
외환차익	6,442,127	1,839,352
유형자산처분이익	74,624	95,997
사용권자산처분이익	423,557	1,395,471
관계기업투자주식처분이익	78,943,341	-
잡이익	889,655	978,091
합 계	86,773,304	4,308,911

(2) 당기 및 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
외환차손	3,805,368	1,014,054
유형자산처분손실	11,985	9,192
사용권자산처분손실	97,114	1,081,088
잡손실	693,132	878
합 계	4,607,599	2,105,212

27. 금융수익 및 금융비용

(1) 당기 및 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이자수익	10,390,106	7,776,489
외화환산이익	1,669,551	1,848,374
파생상품거래이익	4,475,504	-
당기손익공정가치측정금융자산평가이익	4,408,869	-
기타금융수익	274,401	104,796
합 계	21,218,431	9,729,659

(2) 당기 및 전기 중 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이자비용	1,806,945	1,188,714
외화환산손실	2,986,089	1,814,582
파생상품거래손실	2,441,677	-
파생상품평가손실	-	3,091,060
금융수수료	714,175	36,958
당기손익공정가치측정금융자산평가손실	-	734,199
기타포괄손익공정가치측정금융자산손상차손	48,043	-
합 계	7,996,929	6,865,513

## 28. 순이자이익

당기 및 전기 중 금융사업에서 생기는 이자수익 및 이자비용, 순이자이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이자수익		
예치금	111,954,454	-
상각후원가 측정 대출채권	9,289,075	-
FVPL 유가증권	3,771,740	-
FVOCI 유가증권	806	-
소 계	125,016,075	-
이자비용		
예수부채	46,760,710	-
차입부채	76,893	-
기타	52	-
소 계	46,837,655	-
순이자이익	78,178,420	-

## 29. 순수수수료이익

당기 및 전기 중 금융사업에서 생기는 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
수수료수익		
직불카드관련수수료	13,999,980	-
신용카드관련수수료	5,653,453	-
대출업무관련수수료	1,924,715	-
기타	3,708,349	-
소 계	25,286,497	-
수수료비용		
직불카드관련수수료	5,048,991	-
타행업무관련수수료	2,382,464	-
청산서비스관련수수료	1,802,604	-
기타	7,315,099	-
소 계	16,549,158	-
순수수료이익	8,737,339	-

30. 금융사업에서 생기는 기타 수익 비용

당기 및 전기 중 금융사업에서 생기는 기타수익 및 기타비용, 순기타이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
금융사업 관련 금융자산 수익:		
기타	(15,896)	-
금융사업 관련 기타영업수익:		
기타	1,166,496	-
금융사업기타수익 합계	1,150,600	-
금융사업 관련 기타영업비용:		
대손상각비	11,735,345	-
금융사업기타비용 합계	11,735,345	-
금융사업 관련 순기타이익	(10,584,745)	-

### 31. 주식보상비용

(1) 연결회사의 임직원은 회사의 중간지배기업인 LINE Corporation으로부터 주식결제형주식선택권을 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 주식선택권을 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%

연결회사는 중간지배기업인 LY Corporation이 연결회사의 종업원에게 부여한 주식선택권의 보상원가를 약정용역제공기간동안 비용으로 인식하고 상위지배기업으로부터의 자본의 불입으로 보아 동 금액을 자본잉여금으로 인식하였습니다. 이와 관련하여 연결회사가 당기 중 주식보상비용으로 인식한 금액은 2,047백만원(전기 : 5,428백만원)입니다.

(2) 당기 및 전기 중 연결회사의 임직원이 상위지배기업로부터 부여받은 주식선택권의 내역은 다음과 같으며, 당기와 전기 수량은 지분상품의 조건변경을 반영한 수량입니다.

(당 기)

(단위: 주)

구 분	기초 수량	부여 수량	전출입 수량	행사 수량	소멸 수량	미행사 수량
2019.07.29(8차3년)	57,575	-	4,700	(11,750)	-	50,525
2019.07.29(8차4년)	132,775	-	29,375	(45,825)	-	116,325
2019.07.29(8차5년)	254,975	-	24,675	(59,925)	-	219,725
2020.04.28(9차3년)	223,250	-	35,250	(50,525)	(2,350)	205,625
2020.04.28(9차4년)	333,700	-	77,550	(99,875)	(1,175)	310,200
2020.04.28(9차5년)	575,750	-	99,875	(149,225)	(2,350)	524,050
2021.03.31(12차)	348,975	-	18,800	(16,450)	(14,100)	337,225
2021.03.31(12차)	525,225	-	27,025	(27,025)	(19,975)	505,250
2021.03.31(12차)	868,325	-	42,300	-	(44,650)	865,975
2019.07.29(3년)	365,425	-	-	-	-	365,425
2019.07.29(4년)	547,550	-	-	-	-	547,550
2019.07.29(5년)	914,150	-	-	-	-	914,150
2020.07.29(3년)	365,425	-	-	-	-	365,425
2020.07.29(4년)	547,550	-	-	-	-	547,550
2020.07.29(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	9,082,725	390,400	359,550	(460,600)	(84,600)	9,287,475

(전 기)

(단위: 주)

구 분	기초 수량	부여 수량	전출입 수량	행사 수량	소멸 수량	미행사 수량
2019.07.29(8차3년)	78,725	-	4,700	(25,850)	-	57,575
2019.07.29(8차4년)	176,250	-	16,450	(59,925)	-	132,775
2019.07.29(8차5년)	318,425	-	14,100	(77,550)	-	254,975
2020.04.28(9차3년)	262,025	-	17,625	(52,875)	(3,525)	223,250
2020.04.28(9차4년)	406,550	-	37,600	(106,925)	(3,525)	333,700
2020.04.28(9차5년)	716,750	-	25,850	(164,500)	(2,350)	575,750
2021.03.31(12차)	364,250	-	4,700	(2,350)	(17,625)	348,975
2021.03.31(12차)	540,500	-	9,400	(2,350)	(22,325)	525,225
2021.03.31(12차)	888,300	-	15,275	-	(35,250)	868,325
2019.07.29(3년)	365,425	-	-	-	-	365,425
2019.07.29(4년)	547,550	-	-	-	-	547,550
2019.07.29(5년)	914,150	-	-	-	-	914,150
2020.07.29(3년)	365,425	-	-	-	-	365,425
2020.07.29(4년)	547,550	-	-	-	-	547,550
2020.07.29(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	9,513,950	-	145,700	(492,325)	(84,600)	9,082,725

(3) 연결회사는 연결회사의 임직원이 상위지배기업로부터 부여된 주식선택권의 보상 원가를 블랙-숄츠모형 및 이항모형을 이용한 공정가액접근법을 적용하여 산정하였으며, 보상원가를 산정하기 위한 제반 가정 및 변수는 다음과 같습니다.

구분	부여일	무위험이자율	기대행사기간	예상주가 변동성	기대배당율	변경일 주식가격	부여일 공정가액	행사가격
2019.07.29(8차3년)	2019.07.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.09%	JPY 648.5	JPY 376.37	JPY 298
2019.07.29(8차4년)	2019.07.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.09%	JPY 648.5	JPY 378.56	JPY 298
2019.07.29(8차5년)	2019.07.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.09%	JPY 648.5	JPY 380.43	JPY 298
2020.04.28(9차3년)	2020.04.28	0.07%	8.28년	36.33%	0.09%	JPY 648.5	JPY 376.37	JPY 298
2020.04.28(9차4년)	2020.04.28	0.07%	8.28년	36.33%	0.09%	JPY 648.5	JPY 378.56	JPY 298
2020.04.28(9차5년)	2020.04.28	0.07%	8.28년	36.33%	0.09%	JPY 648.5	JPY 380.43	JPY 298
2021.03.31(12차)	2021.03.31	0.08%	9.62년	35.33%	1.01%	JPY 550.6	JPY 209.79	JPY 481
2021.03.31(12차)	2021.03.31	0.08%	9.62년	35.33%	1.01%	JPY 550.6	JPY 213.98	JPY 481
2021.03.31(12차)	2021.03.31	0.08%	9.62년	35.33%	1.01%	JPY 550.6	JPY 222.84	JPY 481
2019.07.29(3년)	2019.07.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.09%	JPY 325	JPY 359.25	JPY 298
2019.07.29(4년)	2019.07.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.09%	JPY 325	JPY 359.3	JPY 298
2019.07.29(5년)	2019.07.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.09%	JPY 325	JPY 360.69	JPY 298
2020.07.29(3년)	2020.07.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.09%	JPY 520	JPY 283.67	JPY 481
2020.07.29(4년)	2020.07.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.09%	JPY 520	JPY 288	JPY 481
2020.07.29(5년)	2020.07.29	0.07%	8.28년	36.33%	0.09%	JPY 520	JPY 291.44	JPY 481
2021.11.11(3년)	2021.11.11	0.07%	9.96년	35.47%	0.71%	JPY 783	JPY 300	JPY 783
2021.11.11(4년)	2021.11.11	0.07%	9.96년	35.47%	0.71%	JPY 783	JPY 301	JPY 783
2021.11.11(5년)	2021.11.11	0.07%	9.96년	35.47%	0.71%	JPY 783	JPY 302	JPY 783
2022.08.18	2022.08.18	0.18%	9.97년	35.43%	1.26%	JPY 454	JPY 158	JPY 454
2025.05.16(1년)	2025.05.16	1.50%	10.00년	33.74%	1.34%	JPY 520.9	JPY 187	JPY 550
2025.05.16(2년)	2025.05.16	1.50%	10.00년	33.74%	1.34%	JPY 520.9	JPY 187	JPY 550
2025.05.16(3년)	2025.05.16	1.50%	10.00년	33.74%	1.34%	JPY 520.9	JPY 187	JPY 550

(4) 종업원 주식기준보상제도(Employee Stock Ownership Plan)

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

당기 및 전기 중 포인트 수량의 변동은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 주)

부여일	기초	총부여 수량	전출입 변동수량	행사 수량	소멸 수량	미행사 수량
2022.08.31	880,663	597,118	(27,223)	(306,991)	(22,018)	524,431
2023.03.31	8,498	21,254	-	(8,498)	-	-
2024.07.31	71,500	71,500	3,150	(22,800)	-	51,850
2025.07.31	-	46,000	46,000	-	-	46,000

(전기)

(단위: 주)

부여일	기초	총부여 수량	전출입 변동수량	행사 수량	소멸 수량	미행사 수량
2022.08.31	1,143,369	597,118	5,182	(222,906)	(44,982)	880,663
2023.03.31	14,876	21,254	-	(6,378)	-	8,498
2024.07.31	-	71,500	71,500	-	-	71,500

(5) 한편 당기 및 전기 연결회사의 종속회사인 LINE Pay Taiwan Limited가 LINE Pay Taiwan Limited의 주식을 기초자산으로 LINE Pay Taiwan Limited, LINE Pay Plus Corporation 및 LINE Pay EPI Taiwan Limited의 임직원에게 부여한 주식결제형 주식선택권이 존재하며, 이와 관련된 자본잉여금 증가액 2,042,351천원(전기 : 1,979,196천원)은 비지배지분으로 대체되었습니다.

### 32. 법인세비용 및 이연법인세

#### (1) 법인세비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	14,726,457	10,758,714
법인세환급액	(98,835)	-
총당기법인세	14,627,622	10,758,714
이연법인세		
일시적차이의 증감	(464,953)	(922,313)
기타포괄손익으로 인식된 법인세비용	(278,054)	(13,001)
총이연법인세	(743,007)	(935,314)
법인세비용	13,884,615	9,823,400

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순손익	135,781,674	23,492,525
적용세율에 따른 법인세비용	9,784,335	7,337,614
법인세 효과:		
- 비공제비용으로 인한 효과	1,346,038	887,501
- 비과세수익으로 인한 효과	(1,468,188)	(303,265)
- 이연법인세 자산성의 변동	2,717,666	(53,066)
- 전기법인세의 조정사항	(27,179)	(49,402)
- 외국납부세액	6,801	210,072
- 법인세환급액	98,835	-
- 기타	1,426,307	1,793,947
법인세비용	13,884,615	9,823,400

(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	4,647,442	(278,054)	4,369,388	559,654	(13,001)	546,653
해외사업환산손익	48,389,213	-	48,389,213	16,468,076	-	16,468,076
지분법자본변동	24,421,132	-	24,421,132	41,184,106	-	41,184,106
지분법이익잉여금	192,112	-	192,112	(59,561)	-	(59,561)

(4) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이연법인세자산		
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	1,434,539	432,963
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	132,510,544	61,968,391
소 계	133,945,083	62,401,354
이연법인세부채		
12개월 이내에 회수될 이연법인세부채	(278,975)	(36,360)
12개월 후에 회수될 이연법인세부채	(8,493,708)	(4,603,000)
소 계	(8,772,683)	(4,639,360)
자산성이 없는 이연법인세	(44,171,030)	(53,381,761)
이연법인세자산 순액	81,001,370	4,380,233

(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	연결범위변동	환율차이	당기말
선수수익	-	26,218	-	-	-	26,218
미수수익	(20,774)	45	-	-	-	(20,729)
감가상각비	84,891	(1,436)	-	-	-	83,455
복구충당부채	356,856	(28,502)	-	-	6,918	335,272
퇴직급여충당부채	2,868,579	1,059,654	(808,227)	-	338	3,120,344
미지급비용	916,305	(228,290)	-	625,405	7,993	1,321,413
장기미지급비용	13,907	(4,638)	-	-	-	9,269
사용권자산	(1,748,036)	333,087	-	-	-	(1,414,949)
리스부채	4,831,001	(1,177,922)	-	-	-	3,653,079
리스채권	(3,128,079)	860,728	-	-	-	(2,267,351)
주식보상비용	466,785	(176,083)	-	-	16,633	307,335
유가증권	17,126,770	94,035	(330)	-	148	17,220,623
파생상품평가손실	(31,128)	31,128	-	-	-	-
관계기업투자주식	34,641,631	(3,658,632)	(5,414,914)	-	-	25,568,085
세무상 결손금	-	2,346,044	-	74,568,167	1,292,119	78,206,330
세액공제	1,118,889	285,656	-	-	7,570	1,412,115
반품충당부채	(2,541)	(5,733)	-	-	2,590	(5,684)
미확정비용	306,292	1,791,560	-	-	231,980	2,329,832
기타	(39,352)	(93,861)	-	(63,997)	(4,515,047)	(4,712,257)
소 계	57,761,996	1,453,058	(6,223,471)	75,129,575	(2,948,758)	125,172,400
자산성이 없는 이연법인세	(53,381,763)	3,287,913	5,922,820	-	-	(44,171,030)
합 계	4,380,233	4,740,971	(300,651)	75,129,575	(2,948,758)	81,001,370

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	당기초	손익계산서	기타포괄손익	환율차이	당기말
미수수익	(5,281)	(15,493)	-	-	(20,774)
감가상각비	78,195	6,696	-	-	84,891
복구충당부채	103,766	250,024	-	3,066	356,856
퇴직급여충당부채	2,261,292	712,526	(105,239)	-	2,868,579
미지급비용	834,833	81,472	-	-	916,305
장기미지급비용	8,329	5,578	-	-	13,907
사용권자산	(1,743,430)	(4,606)	-	-	(1,748,036)
리스부채	6,521,568	(1,690,567)	-	-	4,831,001
리스채권	(4,815,017)	1,686,938	-	-	(3,128,079)
주식보상비용	256,585	203,910	-	6,290	466,785
유가증권	16,967,060	159,710	-	-	17,126,770
파생상품평가손실	-	(31,128)	-	-	(31,128)
관계기업투자주식	40,821,049	2,415,612	(8,595,030)	-	34,641,631
세무상 결손금	306,496	(306,496)	-	-	-
세액공제	1,363,308	(244,419)	-	-	1,118,889
반품충당부채	-	(3,702)	-	1,161	(2,541)
미확정비용	-	233,588	-	72,704	306,292
기타	12,840	(56,543)	-	4,351	(39,352)
소 계	62,971,593	3,403,100	(8,700,269)	87,572	57,761,996
자산성이 없는 이연법인세	(59,614,247)	(2,454,784)	8,687,268	-	(53,381,763)
합 계	3,357,346	948,316	(13,001)	87,572	4,380,233

(6) 보고기간말 현재 이연법인세자산으로 인식하지 않은 차감할 일시적차이, 세무상 결손금 및 미사용세액공제의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	사유
세무상 결손금	355,483,319	-	미래과세소득의 불확실
차감할 일시적차이	86,538,654	90,960,371	
미사용세액공제	1,412,115	1,118,889	
합 계	443,434,088	92,079,260	

보고기간말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상결손금 및 미사용세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	세무상결손금	이월세액공제	세무상결손금	이월세액공제
1년 이내	-	-	-	-
1~2년	-	-	-	-
2~3년	-	-	-	-
3년 초과	355,483,319	1,412,115	-	1,118,889
합 계	355,483,319	1,412,115	-	1,118,889

### 33. 영업에서 창출된 현금흐름

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
연결당기순손익	121,897,059	13,669,125
조정항목:		
대손상각비	11,735,345	-
감가상각비	8,278,861	1,975,142
사용권자산상각비	9,552,646	4,475,909
무형자산상각비	17,450,001	682,006
법인세비용	13,884,615	9,823,400
유형자산처분이익	(74,624)	(1,491,468)
유형자산처분손실	11,985	1,090,280
기타포괄손익공정가치측정금융자산손상차손	48,043	-
사용권자산처분이익	(423,557)	-
사용권자산처분손실	97,114	-
당기손익공정가치측정금융자산평가이익	(4,408,869)	-
당기손익공정가치측정금융자산평가손실	-	734,199
파생상품평가손실	-	3,091,060
지분법이익	(24,460,660)	(10,321,128)
지분법손실	7,830,512	21,879,080
관계기업투자주식처분이익	(78,943,341)	-
주식보상비용	4,089,704	7,407,649
퇴직급여	5,557,398	5,545,415
이자수익	(10,390,106)	(7,769,285)
기타금융수익	-	(104,796)
이자비용	1,806,945	1,188,714
외환차익	(2,636,758)	(825,299)
잡손실	-	30,279
기타	(478,899)	248,145

구 분	당기	전기
순운전자본의 변동:		
매출채권의 증감	(4,250,317)	47,154,863
미수금의 증감	(38,225,870)	198,946
선급금의 증감	(8,251)	(31,873)
보증금의 증감	(127,591)	-
선급비용의 증감	134,097	(481,848)
유동성장기선급비용의 증감	(301,815)	(49,031)
장기선급비용의 증감	(544,044)	-
대출채권의 증감	(516,201,048)	-
매입채무의 증감	203,666,943	9,778,162
미지급금의 증감	(11,955,849)	(8,564,024)
선수금의 증감	(2,566,154)	4,607,692
선수수익의 증감	(207,865)	169,284
미지급비용의 증감	(1,960,046)	27,136
장기미지급비용의 증감	(451,537)	101,875
충당부채의 증감	203,455	-
퇴직금의 지급	(2,132,691)	(265,947)
확정급여부채의 증감	2,499,020	-
예수금의 증감	17,309,591	5,096,510
부가세대급금의 증감	(326,885)	117,991
부가세예수금의 증감	(443,711)	51,792
예수보증금의 증감	198,608	51,528
파생상품부채의 증감	(3,091,060)	-
차입부채의 증감	6,344,032	-
예수부채의 증감	755,313,393	-
기타	(211,600)	547,664
합 계	483,086,219	109,839,147

(2) 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
리스부채의 유동성대체	(26,325)	5,085,023
사용권자산의 취득	8,174,884	109,346
복구충당부채의 취득	-	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 생기는 부채의 조정내용

재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	리스부채	임대보증금	단기차입금	합 계
전기초	(28,637,967)	(1,792,922)	-	(30,430,889)
현금흐름 (주1)	8,285,490	485,355	-	8,770,845
변경/해지	(5,797,055)	-	-	(5,797,055)
기타변동 (주2)	337,583	-	-	337,583
표시통화환산손익	(172,530)	-	-	(172,530)
전기말 순부채	(25,984,479)	(1,307,567)	-	(27,292,046)
당기초	(25,984,479)	(1,307,567)	-	(27,292,046)
현금흐름 (주1)	10,616,923	118,338	(6,344,032)	4,391,229
변경/해지	(39,830,236)	-	-	(39,830,236)
기타변동 (주2)	(1,652,917)	8,560	-	(1,644,357)
연결범위변동	(914,550)	(538,186)	(17,997,596)	(19,450,332)
표시통화환산손익	(1,145,769)	(8,091)	(448,426)	(1,602,286)
당기말 순부채	(58,911,028)	(1,726,946)	(24,790,054)	(85,428,028)

(주1) 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액이 포함되어 있습니다.

(주2) 기타변동에는 리스이자비용 금액이 포함되어 있습니다.

### 34. 신탁

보고기간말 현재 연결회사의 신탁부문 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	자산총계		영업수익	
	당기말	전기말	당기	전기
연결대상	-	-	-	-
연결제외(비보전)	74,149,338	-	-	-
합계	74,149,338	-	-	-

### 35. 특수관계자 거래

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

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

구 분	당기말	전기말
최상위지배기업	Softbank Group Corp.	Softbank Group Corp.
지배기업	LY Corporation	LY Corporation

나. 연결회사와 매출 등 거래 또는 채권·채무잔액이 있는 관계기업 및 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
관계기업및공동기업	KASIKORN LINE COMPANY LIMITED, PT. Bank KEB Hana Indonesia, Line Investment Technologies LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited	KASIKORN LINE COMPANY LIMITED, PT. Bank KEB Hana Indonesia, LINE Taiwan Limited, Line Investment Technologies LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited (주1)
기타특수관계자	Z Venture Capital Corporation, LIT Absolute Return Fund LTD, 네이버 주식회사, 네이버아이앤에스 주식회사, 네이버클라우드 주식회사, 네이버파이낸셜 주식회사, 라인넥스트 주식회사, 라인플러스 주식회사, 라인스튜디오 주식회사, 아이피엑스, LINE Pay Corp. 등	PT. LINE Plus Indonesia, Z Venture Capital Corporation, LIT Absolute Return Fund LTD, 네이버 주식회사, 네이버아이앤에스 주식회사, 네이버클라우드 주식회사, 네이버파이낸셜 주식회사, 라인넥스트 주식회사, 라인비즈플러스(주), 라인플러스 주식회사, 라인스튜디오 주식회사, 라인플레이(주), 아이피엑스 등

(주1) 전기 중 연결회사의 지배기업인 LY Corporation으로부터 현물출자를 통해 LINE Pay Holding(Thailand) Company Limited 지분의 33.3%가 연결회사로 이전되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와 거래내역(자금거래 및 지분거래는 아래 별도 주석참고)은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	영 업 수 익	영 업 비 용		기타수익	기타비용	고정자산 매입	고정자산 매각
		지급수수료	기 타				
지배기업							
LY Corporation	30,031,908	1,809,484	306,856	-	958,061	-	-
관계기업및공동기업							
Line Investment Technologies	304	-	-	65,368	-	-	330
KASIKORN LINE COMPANY LIMITED	3,018,061	-	-	-	-	-	-
PT BANK KEB HANA INDONESIA	-	-	-	1,743,506	-	-	-
기타특수관계자							
네이버 주식회사	-	-	147,902	-	-	-	-
네이버아이앤에스 주식회사	-	234,024	2,918	-	-	-	-
네이버클라우드 주식회사	-	184,323	220	-	-	-	-
네이버파이낸셜 주식회사	-	-	551,298	-	-	-	-
엔테크서비스 주식회사	-	1,933,004	-	-	-	-	-
라인벡스트 주식회사	-	-	-	2,086,317	-	208	891
라인플러스 주식회사	-	141,669	30,419	-	-	4,931	1,999
라인스튜디오 주식회사	-	-	-	1,251,462	-	-	839
라인게임즈 주식회사	-	-	14,123	-	-	-	-
LIT ABSOLUTE RETURN FUND LTD	-	8,447	-	-	-	-	-
Z Venture Capital Corporation	70,412	-	-	-	-	-	-
LINE Pay Corp.	1,152,575	-	88,613	-	523,195	-	-
LINE Taiwan Limited	43,262,256	385,059	4,627,832	-	118,322	-	-
Choco Media Co., Limited	12,177	-	-	-	-	-	-
주식회사 컴파트너스	-	39,483	-	-	-	-	-
주식회사 인컴즈	-	66,250	-	-	-	-	-
NAVER Cloud Corp.	-	-	-	-	153,857	-	-
LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited	2,328,341	-	-	-	-	-	-
LINE Vietnam Company Limited	-	944,160	-	-	-	-	-
합 계	79,876,034	5,745,903	5,770,181	5,146,653	1,753,435	5,139	4,059

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	영 업 수 익	영 업 비 용		기타수익	기타비용	고정자산 매입	고정자산 매각
		지급수수료	기 타				
지배기업							
LY Corporation	28,102,556	305,722	175,284	-	227,604	-	-
관계기업및공동기업							
Line Investment Technologies	-	-	-	62,828	-	-	-
KASIKORN LINE COMPANY LIMITED	3,407,616	-	-	-	-	-	-
PT BANK KEB HANA INDONESIA	-	-	-	1,527,399	-	-	-
LINE Bank Taiwan Lirited	1,088,639	-	-	-	-	-	-
기타특수관계자							
PT. LINE Plus Indonesia	-	73,505	-	-	-	-	-
네이버 주식회사	-	-	119,030	-	-	-	73
네이버아이앤에스 주식회사	-	223,109	2,698	-	-	-	175
네이버클라우드 주식회사	-	201,640	160	-	-	-	-
네이버파이낸셜 주식회사	-	-	355,044	-	-	-	-
엔테크서비스 주식회사	-	1,309,581	-	-	-	-	-
라인넥스트 주식회사	-	-	-	2,022,869	-	-	-
라인비즈플러스(주) (주1)	-	-	-	466,202	-	-	54,676
라인플러스 주식회사	-	1,359,154	76,771	-	-	4,300	1,400
라인스튜디오 주식회사	-	-	-	1,202,818	-	-	-
라인플레이(주) (주2)	-	-	-	40,519	-	-	-
라인게임즈 주식회사	-	-	10,917	-	-	-	-
LIT ABSOLUTE RETURN FUND LTD	-	36,958	-	-	-	-	-
Z Venture Capital Corporation	45,748	-	-	-	-	-	-
LINE Pay Corp.	7,166,378	-	1,469,765	-	1,824,652	-	-
LINE Taiwan Limited	1,527,144	-	-	-	9,315	-	-
LINE Friends Taiwan Limited	3,477	-	-	-	-	-	-
Choco Media Co., Limited	12,531	-	-	-	-	-	-
LINE Friends Japan Corporation	-	-	2,940	-	-	-	-
Softbank Robotcis Corp	-	-	55,916	-	-	-	-
주식회사 컴파트너스	-	47,073	-	-	-	-	-
주식회사 인컴즈	-	93,025	-	-	-	-	-
라인프렌즈스퀘어	-	-	657	-	-	-	-
합 계	41,354,089	3,649,767	2,269,182	5,322,635	2,061,571	4,300	56,324

(주1) 라인비즈플러스는 전기 중에 청산하였습니다.

(주2) 라인플레이는 라인넥스트가 2024년 6월 13일자로 합병하였습니다.

연결회사는 지배기업인 LY Corporation 그리고 기타 특수관계자에게 사업기획, 컨설팅, 프로그램 개발 및 유지보수서비스를 제공하는 약정을 체결하고 있습니다. 또한, 네이버아이앤에스 및 네이버클라우드 등 기타특수관계자로부터 서비스를 제공받는 약정을 체결하고 있으며 관련 수익 및 비용은 영업수익 및 영업비용에 포함되어 있습니다.

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

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	채권			채무			
	매출채권	리스채권	기타채권	미지급금	리스채무	임대보증금	기타채무
지배기업							
LY Corporation	1,535,127	-	-	354,918	-	-	1,272,609
관계기업및공동기업							
Line Investment Technologies	73	132,451	11,693	-	-	25,922	-
KASIKORN LINE COMPANY LIMITED	746,460	-	-	-	-	-	7,120
기타특수관계자							
네이버 주식회사	-	-	-	4,902	-	-	2,315
네이버아이앤에스 주식회사	-	-	-	26,801	-	-	-
네이버파이낸셜 주식회사	-	-	-	13,041	-	-	37,823
라인넥스트 주식회사	2,273	4,013,377	354,487	-	-	785,477	-
라인플러스 주식회사	-	-	387	54,645	-	-	30,203
라인스튜디오 주식회사	1,261	2,535,159	223,722	-	-	496,168	-
라인게임즈 주식회사	-	-	-	1,512	4,022	-	-
엔테크서비스 주식회사	-	-	-	190,047	-	-	-
아이피엑스 주식회사	-	-	1	-	-	-	-
주식회사 인컴즈	-	-	-	3,465	-	-	-
Choco Media Co., Limited	-	-	-	-	-	-	22,365
LINE Pay Corp.	55,124	-	-	-	-	-	1,637,782
LINE Taiwan Limited	14,314,462	2,884,857	-	-	-	-	4,012,706
LINE Vietnam Company Limited	-	-	-	124,761	-	-	-
라인프렌즈스퀘어 주식회사	-	-	-	12	-	-	14
LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited	358,363	-	-	-	-	-	-
Z Venture Capital Corporation	-	-	38	-	-	-	23,867
합 계	17,013,143	9,565,844	590,328	774,104	4,022	1,307,567	7,046,804

## (전기말)

(단위: 천원)

구 분	채권			채무			
	매출채권	리스채권	기타채권	미지급금	리스채무	임대보증금	기타채무
지배기업							
LY Corporation	1,787,428	-	-	11,447	-	-	2,081,789
관계기업및공동기업							
Line Investment Technologies	50	182,394	10,947	3,328	-	25,922	-
KASIKORN LINE COMPANY LIMITED	758,004	-	-	-	-	-	-
LINE Bank Taiwan Limited	667,023	-	-	-	-	-	-
기타특수관계자							
네이버 주식회사	-	-	-	4,784	-	-	-
네이버아이앤에스 주식회사	-	-	-	20,702	-	-	-
네이버클라우드 주식회사	-	-	-	22	-	-	-
네이버파이낸셜 주식회사	-	-	-	19,892	-	-	-
라인넥스트 주식회사	785	5,526,697	467,243	-	-	785,477	-
라인플러스 주식회사	-	-	1,504	117,905	-	-	13,673
라인스튜디오 주식회사	1,345	3,491,088	210,065	-	-	496,168	-
라인게임즈 주식회사	-	-	-	1,472	17,704	-	-
엔테크서비스 주식회사	-	-	-	174,414	-	-	3,146
아이피엑스 주식회사	-	-	3	-	-	-	-
주식회사 컴파트너스	-	-	-	7,535	-	-	-
주식회사 인컴즈	-	-	-	3,614	-	-	-
Choco Media Co., Limited	-	-	-	-	-	-	31,555
LINE Pay Corp.	594,024	-	-	-	-	-	278,898
LINE Taiwan Limited	5,174,258	-	-	-	-	-	2,781,671
합 계	8,982,917	9,200,179	689,762	365,115	17,704	1,307,567	5,190,732

(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) 연결회사는 특수관계자인 라인넥스트로부터 디지털 토큰 KAIA 25,007,738.08 개 회수하였으며, 당기에 해당 디지털 토큰에 대한 이자로 동 토큰 222,939.54개를 수령하였습니다. 토큰으로 수취한 이자는 연결회사의 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) 연결회사는 특수관계자인 라인넥스트에 디지털 토큰 FINCHIA 161,434개를 대여하였고, 이에 대한 이자로 동 토큰 7,426개를 수령하였습니다. 토큰으로 수취한 이자는 연결회사의 재무제표에 기타의 무형자산으로 인식되었으며, 인식한 금액은 267백만원입니다.

한편 디지털 토큰 FINCHIA는 클레이튼과의 통합으로 전기 중 KAIA로 통합되었습니다. 전기말 현재 연결회사가 보유 및 라인넥스트에 대여하고 있는 디지털 토큰 KAIA의 수량은 23,905,091.19개 입니다. 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
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	1,980,232	1,353,517
기타	1,909,785	2,949,612
합계	3,890,017	4,303,129

### 36. 영업부문 정보

(1) 연결회사의 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 연결회사는 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고 의사결정자로 보고 있습니다. 이사회는 기업 전체 기준으로 작성된 재무정보에 기초하여 자원배분 의사결정 및 성과평가를 실시합니다. 따라서 연결회사는 단일의 영업 부문 및 보고부문으로 구성되어 있습니다. 최고영업의사결정자에게 영업현황을 보고하고 있으며, 연결회사의 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	550,993,352	305,948,014

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
용역매출 관련 선수수익	14,542,530	169,284

(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

### 37. 보고기간 후 사건

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

### 38. 사업결합

#### (1) 사업결합의 개요

연결회사는 연결회사의 자회사인 LINE Financial Taiwan Limited(이하 'LFTW')를 통해, 연결회사의 관계기업투자주식인 LINE Bank Taiwan Limited(이하 'LBTW')에 대해 231,650백만원의 유상증자를 실시할 것을 2025년 4월 10일에 결정하고, 2025년 6월 17일에 증자를 완료하였습니다. 또한, 증자 완료일에 LFTW가 보유한 LBTW의 의결권 비율이 51.15%가 되어 과반수를 초과함에 따라, 연결회사는 LBTW에 대한 지배력을 획득하였고 LBTW는 당기에 연결회사에 편입되었습니다.

#### (2) 피취득기업의 개요

구 분	피합병법인
회사명	LINE Bank Taiwan Limited
주요사업	인터넷 전문 은행

#### (3) 사업결합에 대한 회계처리

연결회사가 취득한 자산과 부채는 취득시점의 공정가치로 인식되었으며, 이전대가와 인수한 순자산 장부금액과의 차이를 영업권으로 인식하였습니다.

(4) 당기의 이전대가 및 연결실체 내 사업결합으로 취득한 자산과 부채의 취득일 기준 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	LINE Bank Taiwan Limited
I. 이전대가	473,955,900
II. 비지배지분	363,770,193
III. 식별가능한 자산과 부채로 인식된 금액	
현금및현금성자산	250,060,911
단기금융상품	47,719,900
유동상각후원가측정대출채권	240,772,833
유동 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	219,719,477
매출채권및기타채권	125,523,072
기타유동자산	17,200,830
당기법인세자산	3,281,061
비유동상각후원가측정대출채권	2,952,835,408
유형자산	9,649,384
사용권자산	898,240
무형자산	87,908,469
비유동매출채권및기타채권	4,306,913
기타비유동자산	297,155
이연법인세자산	75,085,608
비유동 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	306,118,609
고객관계 무형자산	2,818,415
매입채무및기타채무	(36,146,999)
예수부채	(3,539,773,705)
차입부채	(17,997,596)
기타유동부채	(32,449)
비유동매입채무및기타채무	(4,545,396)
장기리스부채	(914,550)
이연법인세부채	(117,845)
총 식별가능한 순자산 공정가치	744,667,745
IV. 투자차액(영업권)	93,058,348

# 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