

라인페이플러스 주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제3기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제2기 2024년 4월 1일부터 2024년 12월 31일까지

라인페이플러스 주식회사

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표 -----	6
포괄손익계산서 -----	7
자본변동표 -----	8
현금흐름표 -----	9
주석 -----	10
III. 외부감사 실시내용 -----	64

독립된 감사인의 감사보고서

라인페이플러스 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 라인페이플러스 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 2025년 12월 31일로 종료되는 보고기간 및 2024년 4월 1일부터 2024년 12월 31일로 종료되는 9개월 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태, 2025년 12월 31일로 종료되는 보고기간 및 2024년 4월 1일부터 2024년 12월 31일로 종료되는 9개월 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.

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, 허위 진술 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.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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

洪 鐘 聲

홍 종 성



2026년 3월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 20일) 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

라인페이플러스 주식회사

제 3 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 2 기

2024년 04월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

라인페이플러스 주식회사 대표이사 강 재 승

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

(전 화) 031) 8039-0999

재 무 상 태 표
제 3 기 2025년 12월 31일 현재
제 2 기 2024년 12월 31일 현재

라인페이플러스 주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	제 3(당) 기 말	제 2(전) 기 말
자 산			
I. 유동자산		37,374,159,881	29,514,167,103
현금및현금성자산	4,5,6,7	20,702,605,285	15,029,357,415
단기금융상품	4,5,6,	9,246,616,776	9,000,000,000
매출채권및기타채권	4,5,6,8,25	6,057,579,622	4,629,891,072
기타유동자산	9	1,367,358,198	854,918,616
II. 비유동자산		8,068,118,680	9,745,739,169
비유동매출채권및기타채권	4,5,6,8,25	701,251,000	819,589,000
당기손익공정가치측정금융자산	4,5,6	9,000,000	9,000,000
유형자산	10,25	530,967,115	522,029,400
사용권자산	11	4,146,367,103	6,132,902,267
무형자산	12	91,540,382	116,507,275
이연법인세자산	23	2,588,993,080	2,135,919,549
기타비유동자산	9	-	9,791,678
자 산 총 계		45,442,278,561	39,259,906,272
부 채			
I. 유동부채		11,124,558,654	8,821,872,835
매입채무및기타채무	4,5,6,13,25	7,747,707,624	5,615,990,113
당기법인세부채		1,428,331,609	954,089,851
기타유동부채	14	398,446,565	501,866,011
리스부채	4,11,24,25	1,550,072,856	1,749,926,860
II. 비유동부채		21,577,170,693	23,103,618,852
비유동매입채무및기타채무	4,5,6,13,25	141,458,962	617,418,068
확정급여부채	16	18,654,325,849	17,713,956,896
비유동기타총당부채	15	350,152,104	377,057,502
장기리스부채	4,11,24,25	2,431,233,778	4,395,186,386
부 채 총 계		32,701,729,347	31,925,491,687
자 본			
I. 자본금	1,17	1,000,000,000	1,000,000,000
II. 자본잉여금	17	5,111,661,248	3,420,685,209
III. 기타자본구성요소	17	(5,960,000)	(5,960,000)
IV. 이익잉여금	18	6,634,847,966	2,919,689,376
자 본 총 계		12,740,549,214	7,334,414,585
자 본 및 부 채 총 계		45,442,278,561	39,259,906,272

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 3 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 2 기 2024년 04월 01일부터 2024년 12월 31일까지

라인페이플러스 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 3(당)기	제 2(전)기
영업수익	25,26,27	48,158,651,959	29,571,900,293
영업비용	19,25	(46,397,749,696)	(28,030,393,653)
영업이익		1,760,902,263	1,541,506,640
기타수익	6,20,25	1,229,589,188	676,928,699
기타비용	6,20,25	(692,957,819)	(212,944,823)
금융수익	6,21	560,359,182	423,051,997
금융비용	6,21	(200,949,825)	(238,154,010)
법인세비용차감전순이익		2,656,942,989	2,190,388,503
법인세비용	23	1,191,494,198	1,250,769,989
당기순이익		1,465,448,791	939,618,514
기타포괄손익			
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
확정급여제도의 재측정요소	18,23	2,249,709,799	118,321,900
총포괄이익		3,715,158,590	1,057,940,414

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 3 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 2 기 2024년 04월 01일부터 2024년 12월 31일까지

라인페이플러스 주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	자 본 금	자본잉여금	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
2024.04.01.(전기초)		1,000,000,000	1,876,943,817	(5,960,000)	1,861,748,962	4,732,732,779
주식보상비용	22	-	1,543,741,392	-	-	1,543,741,392
당기순이익		-	-	-	939,618,514	939,618,514
순확정급여부채 재측정요소		-	-	-	118,321,900	118,321,900
2024.12.31.(전기말)		1,000,000,000	3,420,685,209	(5,960,000)	2,919,689,376	7,334,414,585
2025.01.01.(당기초)		1,000,000,000	3,420,685,209	(5,960,000)	2,919,689,376	7,334,414,585
주식보상비용	22	-	1,690,976,039	-	-	1,690,976,039
당기순이익		-	-	-	1,465,448,791	1,465,448,791
순확정급여부채 재측정요소		-	-	-	2,249,709,799	2,249,709,799
2025.12.31.(당기말)		1,000,000,000	5,111,661,248	(5,960,000)	6,634,847,966	12,740,549,214

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 3 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 2 기 2024년 04월 01일부터 2024년 12월 31일까지

라인페이플러스 주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	제 3(당)기	제 2(전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		7,724,057,116	11,476,841,269
1. 영업에서 창출된 현금	24	8,773,189,473	13,025,092,073
2. 이자의 수취		586,733,792	346,371,539
3. 이자의 지급		(187,486,158)	(226,061,286)
4. 법인세의 납부		(1,448,379,991)	(1,668,561,057)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(428,828,627)	(9,283,664,613)
1. 투자활동으로 인한 현금유입		15,245,627,983	11,610,556
단기금융상품의 감소		15,089,852,159	-
유형자산의 처분		37,437,824	11,610,556
임차보증금의 감소		118,338,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출		(15,674,456,610)	(9,295,275,169)
단기금융상품의 증가		(15,336,468,935)	(9,000,000,000)
유형자산의 취득		(335,806,180)	(181,821,519)
무형자산의 취득		(2,181,495)	(113,453,650)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,410,366,668)	(1,084,743,284)
1. 재무활동으로 인한 현금유입		-	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출		(1,410,366,668)	(1,084,743,284)
리스부채의 상환	24	(1,410,366,668)	(1,084,743,284)
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(211,613,951)	-
V. 현금및현금성자산의 순증가		5,673,247,870	1,108,433,372
VI. 기초의 현금및현금성자산		15,029,357,415	13,920,924,043
VII. 기말의 현금및현금성자산		20,702,605,285	15,029,357,415

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 3(당) 기 : 2025년 1월 1일 부터 2025년 12월 31일 까지

제 2(전) 기 : 2024년 4월 1일 부터 2024년 12월 31일 까지

라인페이플러스 주식회사

1. 회사의 개요

라인페이플러스 주식회사(이하 "회사")는 소프트웨어 개발 및 판매업과 전자 지급 수단 발행 및 판매업 등을 영위할 목적으로 2023년 4월 3일에 설립되었으며, 경기도 성남시 분당구 분당내곡로 117에 본사를 두고 있습니다.

2025년 12월 31일 현재 회사의 자본금은 1,000백만원이며, 1주의 금액, 수권주식수 및 발행한 주식의 총수는 각각 5,000원과 10,000,000주 및 200,000주입니다.

2025년 12월 31일 현재 회사의 주주 현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)
LINE Pay Taiwan Limited	200,000	100

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다. 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성 시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

공정가치는 가격이 직접 관측 가능한 지 아니면 가치평가방법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 회사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

경영진은 재무제표를 승인하는 시점에 회사가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 회계정책과 공시의 변경

가. 당기에 새로 도입된 기업회계기준서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 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 추정기법을 사용하도록 하고 있습니다.

나. 재무제표 발행승인일 현재 계정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 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

(가) 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.

(나) 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.

(다) 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

(가) 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.

(나) 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.

- ① 모든 개정사항을 동시에 적용하고 해당 사실을 공시
- ② 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)

1) 제거 손익

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

2) 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.

3) 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 제1007호 '현금흐름표'(개정) - 원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

-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.

- 1) 손익계산서에서 특정 범주와 정의된 중간합계의 표시
- 2) 재무제표 주석 내에 경영진이 정의한 성과측정치(MPMs) 관련 공시 제공
- 3) 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 동 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않은 것으로 판단하고 있습니다.

(3) 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.

(4) 현금및현금성자산

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

(5) 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.

(6) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 '금융수익(비용)'으로 손익계산서에 인식됩니다.

(7) 매출채권

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

(8) 유형자산

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

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

구 분	추정내용연수
비 품	3 - 5년
기타의유형자산	5년

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

(9) 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 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

구 분	추정 내용연수
소프트웨어	5년

(10) 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.

(11) 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.

(12) 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.

(13) 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, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

(14) 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.

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.

(15) 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.

(16) 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.

(17) 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.

(18) 리스

가. 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.

나. 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 측정된, 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.

(19) 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다(주석 27 참조). 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 회사는 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

(20) 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2026년 3월 31일자 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 이루어 집니다. 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(주석23참조).

(2) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석 16 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. 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				
현금및현금성자산	7,767,070	-	-	-
매출채권및기타채권	4,474,742	-	3,702,857	-
금융부채				
매입채무및기타채무	821,533	376,370	1,470	852,387

(가) 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	436,787	112,678	436,787	112,678
하락시	(436,787)	(112,678)	(436,787)	(112,678)

나. 신용위험

신용위험은 회사 차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험뿐만 아니라 현금및현금성자산 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 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.

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	20,702,605	15,029,357
단기금융상품	9,246,617	9,000,000
매출채권및기타채권	6,057,580	4,629,891
당기손익공정가치측정금융자산	9,000	9,000
비유동매출채권및기타채권	701,251	819,589
합 계	36,717,053	29,487,837

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 이하	3개월초과 ~ 1년이하	1년 초과	합 계
매입채무및기타채무(*)	2,217,223	10,000	-	2,227,223
리스부채	390,113	1,189,843	2,593,052	4,173,008

(*) 상기 매입채무및기타채무에는 종업원관련 부채 5,661,944천원은 제외되어 있습니다.

(단위: 천원)

전기말	3개월 이하	3개월초과 ~ 1년이하	1년 초과	합 계
매입채무및기타채무(*)	883,065	30,140	-	913,205
리스부채	295,110	1,497,684	4,877,214	6,670,008

(*) 상기 매입채무및기타채무에는 종업원관련 부채 5,320,203천원은 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	32,701,729	31,925,492
자본총계	12,740,549	7,334,415
부채비율	256.67%	435.28%

5. 공정가치

보고기간 종료일 현재 금융상품의 종류별 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	20,702,605	20,702,605	15,029,357	15,029,357
단기금융상품	9,246,617	9,246,617	9,000,000	9,000,000
매출채권및기타채권	6,057,580	6,057,580	4,629,891	4,629,891
당기손익공정가치측정금융자산	9,000	9,000	9,000	9,000
비유동매출채권및기타채권	701,251	701,251	819,589	819,589
합 계	36,717,053	36,717,053	29,487,837	29,487,837
금융부채				
매입채무및기타채무(*)	2,227,223	2,227,223	913,205	913,205
비유동매입채무및기타채무(*)	-	-	-	-
합 계	2,227,223	2,227,223	913,205	913,205

(*) 상기 매입채무및기타채무에는 종업원관련 부채 5,661,944천원 (전기: 5,320,203천원)은 제외되어 있습니다.

6. 범주별 금융상품

(1) 금융상품 범주별 장부금액

(단위: 천원)

금융자산	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융자산:		
현금및현금성자산	20,702,605	15,029,357
단기금융상품	9,246,617	9,000,000
매출채권및기타채권	6,057,580	4,629,891
비유동매출채권및기타채권	701,251	819,589
합 계	36,708,053	29,478,837
당기손익공정가치 측정 금융자산:		
당기손익공정가치측정금융자산	9,000	9,000
합 계	9,000	9,000

(단위: 천원)

금융부채	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융부채:		
매입채무및기타채무(*)	2,227,223	913,205
비유동매입채무및기타채무(*)	-	-
합 계	2,227,223	913,205

(*) 상기 매입채무및기타채무에는 종업원관련 부채 5,661,944천원 (전기: 5,320,203천원)은 제외되어 있습니다.

(2) 금융상품 범주별 순손익

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산/부채	
	당 기	전 기
이자수익	560,359	423,052
이자비용	200,950	238,154
외환환산손익	(189,846)	-
외환차손익	237,731	451,578

7. 현금및현금성자산

(1) 보고기간말 현재 현금및현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보통예금	20,702,605	15,029,357

(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	20,702,605	15,029,357

8. 매출채권및기타채권

(1) 보고기간말 현재 매출채권및기타채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매출채권	4,594,492	-	3,818,625	-
미수금	1,403,030	-	724,834	-
미수수익	60,058	-	86,432	-
임차보증금	-	701,251	-	819,589
합 계	6,057,580	701,251	4,629,891	819,589

(2) 매출채권및기타채권에 대한 손실충당금

매출채권 및 기타채권에 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
선급비용	1,237,168	-	735,512	9,792
부가세대급금	130,190	-	119,407	-
합 계	1,367,358	-	854,919	9,792

10. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초	522,029	556,160
취 득	311,319	200,378
처 분	(2,963)	(144)
감가상각비	(299,418)	(234,365)
기 말	530,967	522,029
취득원가	1,282,174	1,052,155
감가상각누계액	(751,207)	(530,126)
순장부금액	530,967	522,029

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

11. 리스

회사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	4,146,367	6,132,902
합 계	4,146,367	6,132,902

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
리스부채		
유동	1,550,073	1,749,927
비유동	2,431,234	4,395,186
합 계	3,981,307	6,145,113

당기 중 리스해지 및 신규리스로 인한 사용권자산의 순감소액은 337,458천원입니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산(부동산)의 감가상각비	1,632,692	1,287,582
리스부채에 대한 이자비용(금융비용에 포함)	187,486	226,061
복구충당부채에 대한 이자비용(금융비용에 포함)	13,464	12,093
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(영업비용에 포함)	630	495
합 계	1,834,272	1,526,231

회사는 전기에 라인비즈플러스와 체결한 비용정산계약에 따라 보전받은 금액을 관련 영업비용에서 차감하였으며, 동 비용정산계약은 2024년 5월에 종료되었습니다. 한편, 전기 금액은 정산받은 금액을 반영하기 전 금액입니다.

당기 중 리스의 총 현금 유출은 1,598,483천원(전기: 1,311,299천원)입니다.

12. 무형자산

(1) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초	116,507	17,725
취 득	2,181	113,453
무형자산상각비	(27,148)	(14,671)
기 말	91,540	116,507
취득원가	139,080	136,899
상각누계액	(47,540)	(20,392)
순장부금액	91,540	116,507

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

13. 매입채무및기타채무

보고기간말 현재 매입채무및기타채무의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미지급금	2,227,223	-	913,205	-
미지급비용	5,520,485	141,459	4,702,785	617,418
합 계	7,747,708	141,459	5,615,990	617,418

14. 기타유동부채

보고기간말 현재 기타유동부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
예수금	398,447	293,241
선수수익	-	208,625
합 계	398,447	501,866

15. 총당부채

당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	377,058	354,933
총당금전입	360,479	22,125
총당금환입	(387,385)	-
기말금액	350,152	377,058
유동항목	-	-
비유동항목	350,152	377,058

16. 순확정급여부채

(1) 순확정급여부채 산정내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	-	-
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	18,654,326	17,713,957
소 계	18,654,326	17,713,957
사외적립자산의 공정가치	-	-
재무상태표상 부채	18,654,326	17,713,957

(2) 확정급여채무의 변동 내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	17,713,957	14,765,213
당기근무원가	3,305,296	2,452,317
이자비용	820,349	651,036
관계사전출입	346,342	240,001
퇴직금지급	(1,003,854)	(263,287)
재측정요소:		
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(1,775,547)	(231,865)
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	(752,217)	100,542
보고기간말 금액	18,654,326	17,713,957

(3) 주요 보험수리적가정

구 분	당기말	전기말
임금상승률	9.22%	9.72%
할인율	5.13%	4.75%

(4) 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1% 증가/감소	(1,857,100)	2,174,227
임금상승률	1% 증가/감소	2,069,246	(1,810,485)

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 11.3년입니다.

17. 자본금과 자본잉여금

(1) 2025년 12월 31일 현재 회사의 발행할 주식수는 10,000,000주(1주당 금액: 5,000원)이며, 발행한 주식수는 200,000주, 자본금은 1,000백만원입니다.

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

(단위: 천원)

구 분	자본금	자본잉여금	기타자본 구성요소	합 계
2024.04.01(전기초)	1,000,000	1,876,944	(5,960)	2,870,984
주식보상비용	-	1,543,741	-	1,543,741
2024.12.31.(전기말)	1,000,000	3,420,685	(5,960)	4,414,725
2025.01.01 (당기초)	1,000,000	3,420,685	(5,960)	4,414,725
주식보상비용	-	1,690,976	-	1,690,976
2025.12.31.(당기말)	1,000,000	5,111,661	(5,960)	6,105,701

18. 이익잉여금

(1) 이익잉여금 구성내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미처분이익잉여금	6,634,848	2,919,689

(2) 당기 및 전기 중 미처분이익잉여금 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	2,919,689	1,861,749
순확정급여부채의 재측정요소	2,249,710	118,321
당기순이익	1,465,449	939,619
기말금액	6,634,848	2,919,689

(3) 이익잉여금처리계산서

당기의 이익잉여금처리계산서는 2026년 3월 31일 주주총회에서 처리될 예정입니다.
(전기 처분 확정일: 2025년 3월 31일)

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		6,634,848		2,919,689
전기이월이익잉여금	2,919,689		1,861,749	
순확정급여부채의 재측정요소	2,249,710		118,321	
당기순이익	1,465,449		939,619	
II. 법정적립금 등의 적립액		-		-
이익준비금	-		-	
III. 차기이월이익잉여금		6,634,848		2,919,689

19. 영업비용

당기 및 전기 중 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	25,967,694	15,671,625
퇴직급여	4,125,645	2,915,670
주식보상비용	2,223,040	1,886,530
복리후생비	4,321,492	2,780,993
여비교통비	218,326	97,166
접대비	17,449	6,590
감가상각비	299,418	217,191
무형자산상각비	27,148	14,393
통신비	67,173	44,164
수도광열비	18,286	15,222
세금과공과	202,101	82,352
지급임차료	630	458
운반비	4,510	3,421
도서인쇄비	7,107	4,176
회의비	-	3,347
소모품비	180,908	60,893
지급수수료	6,725,139	2,997,586
교육훈련비	139,283	33,002
행사비	219,709	2,690
사용권자산상각비	1,632,692	1,192,925
합 계	46,397,750	28,030,394

20. 기타수익 및 기타비용

(1) 당기 및 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
외환차익	682,281	664,523
외화환산이익	58,250	-
유형자산처분이익	34,786	11,466
사용권자산처분이익	439,966	-
잡이익	14,306	940
합 계	1,229,589	676,929

(2) 당기 및 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
외환차손	444,550	212,945
외환환산손실	248,096	-
유형자산처분손실	312	-
합 계	692,958	212,945

21. 금융수익 및 금융비용

(1) 당기 및 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이자수익	560,359	423,052

(2) 당기 및 전기 중 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	당 기
이자비용	200,950	238,154

22. 주식보상비용

(1) 회사의 임직원은 차상위지배기업인 LY Corporation 및 LINE Pay Taiwan Limited로부터 주식결제형 주식선택권을 부여받았으며, 주요 내용은 다음과 같습니다.

구 분	LY Corporation	LINE Pay Taiwan Limited
주식선택권으로 발행한 주식의 종류	LY Corporation의 기명식 보통주	LINE Pay Taiwan Limited의 기명식 보통주
부여방법	보통주 신주발행 또는 자기주식 교부	보통주 신주발행
가득조건 및 행사가능 시점	주식선택권 부여일 이후 2~5년 이상 회사의 임직원으로 재직한 자에 한하여 행사가능	주식선택권 부여일 이후 3~5년 이상 회사의 임직원으로 재직한 자에 한하여 행사가능
행사 가격	JPY 298 ~ JPY 481	TWD 104.60
주식선택권 1주 당 발행 주식수	1,175주	1주
변동성	35.33%~36.33%	46.39%~48.63%

회사는 차상위지배기업인 LY Corporation 및 LINE Pay Taiwan Limited 가 회사의 종업원에게 부여한 주식선택권의 보상원가를 약정용역제공기간동안 비용으로 인식하고 상위지배기업으로부터의 자본의 불입으로 보아 동 금액을 자본잉여금으로 인식하였습니다. 회사가 당기 중 주식보상비용으로 인식한 금액은 1,691백만원입니다.

(2) 당기 및 전기 중 회사의 임직원이 차상위지배기업으로부터 부여받은 주식선택권의 내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 주)

구 분	기초 수량	부여 수량	전출입 수량	행사 수량	소멸 수량	미행사 수량
2019.7.29(8차3년) ~2023.10.31(Plan3)	3,948,225	-	170,375	(178,600)	(90,250)	3,849,750

(전 기)

(단위: 주)

구 분	기초 수량	부여 수량	전출입 수량	행사 수량	소멸 수량	미행사 수량
2019.7.29(8차3년) ~2023.10.31(Plan3)	4,098,625	-	8,225	(81,075)	(77,550)	3,948,225

(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	기대배당율	변경일 주식가격	부여일 공정가액	행사가격
8차3년~12차	2019.07.29 ~2021.03.31	0.070% ~0.075%	8.28년 ~9.62년	35.33% ~36.33%	0.086% ~1.010%	JPY 550.6 ~JPY 648.5	JPY 209.79 ~JPY 380.43	JPY 298 ~JPY 481
Plan2~Plan3	2023.07.03 ~2023.10.31	1.110% ~1.270%	6.5년 ~7.5년	47.00% ~48.63%	0.000%	TWD 106.97 ~TWD 107.32	TWD 50.72 ~TWD 54.08	TWD 104.60

(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 차상위 지배기업인 LY Corporation 주식가격에 연동된 현금을 보상합니다.

당기 및 전기 중 포인트 수량의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

부여일	기초	전출입 변동수량	행사 수량	소멸 수량	미행사 수량
2022.08.31 ~2024.07.31	425,210	33,951	(157,579)	(39,173)	262,409

(전 기)

부여일	기초	전출입 변동수량	행사 수량	소멸 수량	미행사 수량
2022.08.31	537,203	6,488	(106,742)	(11,739)	425,210

23. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	1,644,568	1,583,462
이연법인세비용		
일시적차이의 발생 및 소멸로 인한 금액	(731,128)	(345,693)
기타포괄손익으로 인식된 법인세비용	278,054	13,001
법인세비용	1,191,494	1,250,770

(2) 회사의 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 적용세율을 사용하여 이론적으로 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	2,656,943	2,190,389
적용세율에 따른 법인세비용	533,301	435,791
법인세 효과:		
- 비공제비용으로 인한 효과	352,839	307,189
- 전기법인세의 조정사항	-	123,908
- 미환류소득에 대한 법인세	92,766	-
- 기타(세율변동 등)	212,588	383,882
법인세비용	1,191,494	1,250,770

(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
순확정금융채무의 재측정요소	2,527,764	(278,054)	2,249,710	131,323	(13,001)	118,322

(4) 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
퇴직급여충당부채	1,566,395	627,865	(278,054)	1,916,206
리스부채	608,366	(170,422)	-	437,944
사용권자산	(607,157)	151,057	-	(456,100)
복구충당부채	37,329	1,188	-	38,517
주식보상비용	84,386	321	-	84,707
미수수익	(8,557)	1,950	-	(6,607)
감가상각비	12,830	2,780	-	15,610
미지급비용	442,328	116,388	-	558,716
소 계	2,135,920	731,127	(278,054)	2,588,993
자산성이 없는 이연법인세	-	-	-	-
합 계	2,135,920	731,127	(278,054)	2,588,993

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	전기초	손익계산서	기타포괄손익	전기말
퇴직급여충당부채	1,272,164	307,232	(13,001)	1,566,395
리스부채	715,756	(107,390)	-	608,366
사용권자산	(733,635)	126,478	-	(607,157)
복구충당부채	35,138	2,191	-	37,329
주식보상비용	68,383	16,003	-	84,386
미수수익	(965)	(7,592)	-	(8,557)
감가상각비	11,583	1,247	-	12,830
미지급비용	434,804	7,524	-	442,328
소 계	1,803,228	345,693	(13,001)	2,135,920
자산성이 없는 이연법인세	-	-	-	-
합 계	1,803,228	345,693	(13,001)	2,135,920

24. 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	1,465,449	939,619
조정항목:		
감가상각비	299,418	234,365
사용권자산상각비	1,632,692	1,287,582
무형자산상각비	27,148	14,671
법인세비용	1,191,494	1,250,770
외화환산손실	248,096	-
유형자산처분손실	312	-
외화환산이익	(58,250)	-
유형자산처분이익	(34,786)	(11,466)
사용권자산처분이익	(439,966)	-
주식보상비용	2,223,040	2,106,854
퇴직급여	4,125,645	3,103,353
이자수익	(560,359)	(423,052)
이자비용	200,950	238,154
기타	43,809	71,307
순운전자본의 변동:		
매출채권의 증감	(779,968)	5,245,512
미수금의 증감	(678,197)	(114,371)
부가세대급금의 증감	(10,783)	(119,407)
선급비용의 증감	(491,865)	(423,845)
미지급금의 증감	1,364,374	297,764
미지급비용의 증감	(234,132)	(538,390)
부가세예수금의 증감	-	(298,597)
예수금의 증감	105,205	(21,070)
선수수익의 증감	(208,625)	208,625
퇴직금의 지급	(657,512)	(23,286)
합 계	8,773,189	13,025,092

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

(단위:천원)

구 분	당기	전기
유형자산 취득 관련 미지급금의 증감	(24,487)	18,558
리스의 중도 해지	(5,769,600)	-
신규리스에 따른 사용권자산의 증가	5,016,161	-
복구충당부채에 따른 사용권자산의 증감	(40,369)	10,031
리스부채의 유동성대체	(1,550,073)	(1,123,103)

(3) 재무활동에서 발생한 부채의 당기 및 전기의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	당기초	현금유출	신규리스	리스해지	유동성대체	당기말
유동성 리스부채	1,749,927	(1,410,367)	-	(339,560)	1,550,073	1,550,073
비유동성 리스부채	4,395,186	-	5,016,161	(5,430,040)	(1,550,073)	2,431,234
합 계	6,145,113	(1,410,367)	5,016,161	(5,769,600)	-	3,981,307

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	전기초	현금유출	신규리스	리스해지	유동성대체	전기말
유동성 리스부채	1,711,567	(1,084,743)	-	-	1,123,103	1,749,927
비유동성 리스부채	5,518,289	-	-	-	(1,123,103)	4,395,186
합 계	7,229,856	(1,084,743)	-	-	-	6,145,113

25. 특수관계자 등과의 거래

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

당기말 현재 회사의 지배기업은 LINE Pay Taiwan Limited (지분율 100%)이고, 최상위 지배기업은 Softbank Group Corp.입니다.

구 분	당기말	전기말
최상위지배기업	Softbank Group Corp.	Softbank Group Corp.
차상위 지배기업	A Holdings Corporation	A Holdings Corporation
	LY Corporation	LY Corporation
	라인파이낸셜 주식회사	라인파이낸셜 주식회사
지배기업	LINE Pay Taiwan Limited	LINE Pay Taiwan Limited
기타특수관계자(*1)	네이버주식회사, 네이버아이앤에스 주식회사, 네이버클라우드 주식회사, 네이버파이낸셜 주식회사, 라인플러스 주식회사, 라인프렌즈케어 주식회사, 라인스튜디오 주식회사, 라인넥스트 주식회사, LINE Pay Corporation, 엔테크 서비스 주식회사, (주)컴파트너스, 주식회사 인컴즈, LINE Pay EPI Taiwan Limited, LINE Vietnam Company Limited, LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited, Naver J.Hub Corporation, Softbank Robotics Corporation 등	(재)네이버커넥트, 네이버주식회사, 네이버아이앤에스 주식회사, 네이버클라우드 주식회사, 네이버파이낸셜 주식회사, 라인플러스 주식회사, 라인프렌즈케어 주식회사, 아이피엑스 주식회사, 라인스튜디오 주식회사, 라인비즈플러스 주식회사(*2), 라인넥스트 주식회사, LINE Pay Corporation, 엔테크서비스 주식회사, (주)컴파트너스, 주식회사 인컴즈, LINE Friends Japan Corporation, Softbank Robotics Corporation 등

(*1) 회사와 매출 등 거래 또는 채권 채무 잔액이 있는 특수관계자로, 한국채택국제회계기준 제 1024호 문단 9에서 정의하는 특수관계자에는 해당하지 않으나, 공정거래위원회가 지정한 대규모기업집단체열회사는 한국채택국제회계기준 제 1024호 문단 10에서 규정하는 실질관계에 따른 특수관계자라는 증권선물위원회의 의결사항에 따라 특수관계자로 분류되는 회사가 포함되어 있습니다.

(*2) 전기 중 청산되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자 거래 내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	영업수익 등		영업비용 등		고정자산 매입	고정자산 매각
	영업수익	기 타	영업비용	기 타		
차상위지배기업						
LY Corporation	-	-	900,329	42,713	-	-
라인파이낸셜 주식회사	1,537,231	545	555,452	35,029	2,119	2,191
지배기업						
LINE Pay Taiwan Limited	40,062,467	-	-	257,460	-	-
기타특수관계자						
네이버주식회사	-	-	-	145,374	-	-
네이버아이앤에스 주식회사	-	-	146,747	1,364	-	-
네이버클라우드 주식회사	-	-	90,127	240	-	-
네이버파이낸셜 주식회사	-	-	-	359,268	-	-
라인플러스 주식회사	-	2,022	65,315	79,576	2,927	1,297
라인스튜디오 주식회사	-	1,161	-	352	972	-
라인프렌즈스퀘어 주식회사	-	-	-	657	-	-
라인넥스트 주식회사	-	4,958	-	1,061	3,150	3,015
엔테크서비스 주식회사	-	-	1,877,434	-	-	-
(주)컴파트너스	-	-	39,136	-	-	-
주식회사 인컴즈	-	-	83,570	-	-	-
LINE Pay Corporation	2,768,775	-	-	-	-	-
LINE Vietnam Company Limited	-	-	582,186	-	-	-
LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited	1,776,462	-	-	-	-	-
LINE Pay EPI Taiwan Limited	2,013,717	-	-	-	-	-
Naver J.Hub Corporation	-	-	-	1,777	-	-
Softbank Robotics Corporation	-	-	-	144,859	-	-
합 계	48,158,652	8,686	4,340,296	1,069,730	9,168	6,503

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	영업수익 등		영업비용 등		고정자산 매입	고정자산 매각
	영업수익	기 타(*)	영업비용	기 타		
차상위지배기업						
LY Corporation	-	-	-	132,570	-	-
라인파이낸셜 주식회사	683,563	-	441,785	1,317,793	1,939	-
지배기업						
LINE Pay Taiwan Limited	23,480,577	-	-	-	-	-
기타특수관계자						
네이버주식회사	-	-	-	116,012	-	-
네이버아이앤에스 주식회사	-	-	99,658	2,186	-	-
네이버클라우드 주식회사	-	-	61,106	100	-	-
네이버파이낸셜 주식회사	-	-	-	283,052	-	-
라인플러스 주식회사	-	-	53,294	7,687	2,211	-
라인스튜디오 주식회사	-	-	-	-	-	159
라인비즈플러스 주식회사	-	2,174,845	-	110,000	-	-
엔테크서비스 주식회사	-	-	1,309,581	-	-	-
(주)컴파트너스	-	-	43,279	-	-	-
주식회사 인컴즈	-	-	65,625	-	-	-
LINE Pay Corporation	5,407,760	-	-	-	-	-
LINE Friends Japan Corporation	-	-	-	2,940	-	-
Softbank Robotics Corporation	-	-	-	22,366	-	-
합 계	29,571,900	2,174,845	2,074,328	1,994,706	4,150	159

(*) 기타수익으로 기재된 금액은 비용정산계약에 따라 정산받은 금액으로 영업비용에서 차감 후 인식하였습니다.

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

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	채 권			채 무	
	매출채권	미수금	임차보증금	미지급금	리스부채
차상위지배기업					
LY Corporation	-	-	-	183,346	-
라인파이낸셜 주식회사	123,852	1,320	701,251	40,798	3,981,307
지배기업					
LINE Pay Taiwan Limited	3,290,314	-	-	354,799	-
기타특수관계자					
네이버주식회사	-	-	-	147,133	-
네이버아이앤에스 주식회사	-	-	-	14,876	-
네이버클라우드 주식회사	-	-	-	10,151	-
네이버파이낸셜 주식회사	-	-	-	28,391	-
라인플러스 주식회사	-	32,154	-	8,546	-
라인프렌즈스퀘어 주식회사	-	-	-	12	-
엔테크서비스 주식회사	-	-	-	171,479	-
(주)컴파트너스	-	-	-	4,092	-
주식회사 인컴즈	-	-	-	3,768	-
LINE Pay Corporation	52,599	-	-	-	-
LINE Vietnam Company Limited	-	-	-	118,603	-
LINE Pay Holding (Thailand) Company Limited	388,652	-	-	-	-
LINE Pay EPI Taiwan Limited	739,075	-	-	-	-
합 계	4,594,492	33,474	701,251	1,085,994	3,981,307

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	채 권		채 무	
	매출채권	임차보증금	미지급금	리스부채
차상위지배기업				
라인파이낸셜 주식회사	115,768	819,589	103,485	6,145,113
지배기업				
LINE Pay Taiwan Limited	3,069,564	-	-	-
기타특수관계자				
네이버주식회사	-	-	102,791	-
네이버아이앤에스 주식회사	-	-	13,422	-
네이버클라우드 주식회사	-	-	9,955	-
네이버파이낸셜 주식회사	-	-	17,987	-
라인플러스 주식회사	-	-	15,126	-
엔테크서비스 주식회사	-	-	177,213	-
(주)컴파트너스	-	-	7,703	-
주식회사 인컴즈	-	-	6,875	-
라인프렌즈스퀘어 주식회사	-	-	25	-
LINE Pay Corporation	633,293	-	-	-
합 계	3,818,625	819,589	454,582	6,145,113

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

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
단기급여	500,684	286,828
기타	99,016	71,031
합 계	599,700	357,859

26. 영업의 집중

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

27. 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	48,158,652	29,571,900

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	-	-	1	1	5	3	2	1	-	-	-	-	8	5	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	-	-	40	22	155	168	74	96	-	-	-	-	269	286
	합계	-	-	40	22	155	168	74	96	-	-	-	-	269	286

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.11.19~11.21				3	일	
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사위험평가 및 감사절차의 성격, 시기 및 범위 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2025.11.19~11.21	3	일	3	명	2	명	감사 위험 평가 및 계획수립
	2026.01.12~01.14	3	일	3	명	2	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본추출감사(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						

	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2025.11.21, 2026.02.25, 2026.03.10				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 11월 21일	회사측: 감사 외 1명 감사인 측: 업무 수행이사 외 2명	서면회의	- 2025년 회계감사 수행계획 - 중간재무제표에 대한 분석적 절차 수행결과 등
2	2026년 02월 25일	회사측: 감사 외 1명 감사인 측: 업무 수행이사 외 2명	서면회의	- 기말 감사수행에 관한 사항 - 감사 시 발견사항 공유
3	2026년 03월 10일	회사측: 감사 외 1명 감사인 측: 업무 수행이사 외 2명	서면회의	- 기말 감사절차 결과에 관한 사항 - 감사인의 독립성 등