

주식회사 리파인

재무제표에 대한  
감사보고서

제 24(당) 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 23(전) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

이촌회계법인

# 목 차

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| I. 독립된 감사인의 감사보고서 -----        | 1  |
| II. (첨부)재무제표                   |    |
| 재무상태표 -----                    | 6  |
| 포괄손익계산서 -----                  | 8  |
| 자본변동표 -----                    | 9  |
| 현금흐름표 -----                    | 10 |
| 주석 -----                       | 11 |
| III. 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견 ----- | 78 |
| IV. 외부감사실시내용 -----             | 86 |

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 리파인  
주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 주식회사 리파인(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영개념체계」에 근거한 회사의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2026년 3월 20일자 감사보고서에서 적정 의견을 표명하였습니다.

## 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.

## 핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는않습니다.

우리는 핵심감사사항으로 수익인식의 기간귀속 및 발생사실의 적정성을 선정하였습니다.

회사의 수익은 대부분 권리조사 용역 및 이에 부수하는 용역에서 발생하고 있습니다. 주석2에서 설명하고 있는 바와 같이 고객과의 계약은 ① 권리조사, ② 사후관리로 수행의무가 구별되며 사후관리 용역에 배분된 거래가격은 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식하고 있습니다.

수익은 회사의 주요 성과지표이고 수행의무의 배분과 기간에 걸쳐 수익을 인식하는 과정에서 주관적인 판단이 개입될 가능성이 있어 고유위험이 높으므로 우리는 수익인식의 기간귀속 및 발생사실의 적정성을 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

이와 관련하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 수익인식에 관한 인식기준 및 회계처리의 타당성 검토
- 회계기간 중 기록된 수익인식 내역 중 추출된 표본 거래의 실증절차 수행
- 보고기간말 전후의 수익인식에 대한 증빙과 수익인식시점의 적정성 확인

## 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 기업

을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### 재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 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 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

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

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 정성호입니다.

서울특별시 영등포구 여의나루로 60

이 촌 회 계 법 인

대 표 이 사 이 한 선

2026년 3월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)재 무 제 표

## 주식회사 리파인

### 제 24(당) 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

### 제 23(전) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

주식회사 리파인 대표이사 서호성

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 송파구 송파대로49길 41

(전 화) 02-2189-8700

재무상태표

제 24(당) 기 기말 : 2025년 12월 31일 현재

제 23(전) 기 기말 : 2024년 12월 31일 현재

주식회사 리파인

(단위: 원)

| 과목                 | 주석     | 제 24(당) 기 기말    |                 | 제 23(전) 기 기말     |                 |
|--------------------|--------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 자산                 |        |                 |                 |                  |                 |
| I. 유동자산            |        |                 | 189,881,115,292 |                  | 139,491,303,728 |
| 1. 현금및현금성자산        | 6,7    | 10,340,045,161  |                 | 130,811,650,063  |                 |
| 2. 매출채권            | 4,6,8  | 5,440,387,011   |                 | 5,020,626,336    |                 |
| 3. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 5,6,10 | 10,925,478,000  |                 | 1,067,480,643    |                 |
| 4. 기타유동금융자산        | 6,9    | 162,949,819,289 |                 | 2,193,070,271    |                 |
| 5. 기타유동자산          | 15     | 225,385,831     |                 | 398,476,415      |                 |
| II. 비유동자산          |        |                 | 44,972,893,181  |                  | 42,144,352,771  |
| 1. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 5,6,10 | 552,422,956     |                 | 497,973,960      |                 |
| 2. 유형자산            | 12     | 37,794,738,125  |                 | 38,247,472,346   |                 |
| 3. 무형자산            | 13     | 2,291,072,029   |                 | 2,636,682,960    |                 |
| 4. 순확정급여자산         | 19     | 820,306,377     |                 | 122,671,629      |                 |
| 5. 사용권자산           | 14     | 149,283,867     |                 | 191,106,267      |                 |
| 6. 기타비유동금융자산       | 6,9    | 3,064,263,707   |                 | 113,447,200      |                 |
| 7. 기타비유동자산         | 15     | 103,249,969     |                 | -                |                 |
| 8. 이연법인세자산         | 30     | 197,556,151     |                 | 334,998,409      |                 |
| 자산총계               |        |                 | 234,854,008,473 |                  | 181,635,656,499 |
| 부채                 |        |                 |                 |                  |                 |
| I. 유동부채            |        |                 | 11,092,458,726  |                  | 10,219,113,156  |
| 1. 계약부채            | 25     | 3,165,299,060   |                 | 3,255,725,340    |                 |
| 2. 기타유동금융부채        | 4,6,16 | 2,233,348,412   |                 | 2,387,451,416    |                 |
| 3. 유동성리스부채         | 4,6,14 | 88,394,394      |                 | 89,802,533       |                 |
| 4. 기타유동부채          | 18     | 1,825,088,679   |                 | 1,745,980,102    |                 |
| 5. 유동성충당부채         | 20     | 215,728,400     |                 | 151,123,740      |                 |
| 6. 당기법인세부채         | 30     | 3,564,599,781   |                 | 2,589,030,025    |                 |
| II. 비유동부채          |        |                 | 778,714,330     |                  | 978,719,153     |
| 1. 비유동성계약부채        | 25     | 635,588,975     |                 | 800,115,160      |                 |
| 2. 비유동성리스부채        | 4,6,14 | 69,469,269      |                 | 113,069,562      |                 |
| 3. 장기종업원급여부채       | 19     | 73,656,086      |                 | 65,534,431       |                 |
| 부채총계               |        |                 | 11,871,173,056  |                  | 11,197,832,309  |
| 자본                 |        |                 |                 |                  |                 |
| I. 자본금             | 1,21   | 1,733,000,000   |                 | 1,733,000,000    |                 |
| II. 자본잉여금          | 21     | 101,722,804,631 |                 | 88,173,410,304   |                 |
| III. 기타자본          | 22     | -               |                 | (29,491,380,067) |                 |
| IV. 기타포괄손익누계액      | 23     | (116,988,300)   |                 | (116,988,300)    |                 |
| V. 이익잉여금           | 24     | 119,644,019,086 |                 | 110,139,782,253  |                 |

| 과 목       | 주 석 | 제 24(당) 기 기말 |                 | 제 23(전) 기 기말 |                 |
|-----------|-----|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 자 본 총 계   |     |              | 222,982,835,417 |              | 170,437,824,190 |
| 부채 및 자본총계 |     |              | 234,854,008,473 |              | 181,635,656,499 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 24(당) 기 : 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 23(전) 기 : 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 리파인

(단위: 원)

| 과 목                         | 주석    | 제 24(당) 기     |                | 제 23(전) 기     |                |
|-----------------------------|-------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| I. 영업수익                     | 25,32 |               | 61,572,418,310 |               | 67,848,478,041 |
| II. 영업비용                    | 26    |               | 42,631,006,177 |               | 47,343,341,518 |
| III. 영업이익                   |       |               | 18,941,412,133 |               | 20,505,136,523 |
| 1. 기타수익                     | 27    | 56,153,053    |                | 12,086,272    |                |
| 2. 기타비용                     | 27    | 29,667,431    |                | 146,244,938   |                |
| 3. 금융수익                     | 28    | 4,466,021,662 |                | 4,900,955,398 |                |
| 4. 금융비용                     | 28    | 9,543,815,839 |                | 18,918,068    |                |
| IV. 법인세비용차감전순이익             |       |               | 13,890,103,578 |               | 25,253,015,187 |
| 1. 법인세비용                    | 30    |               | 4,828,365,685  |               | 4,634,603,151  |
| V. 당기순이익                    |       |               | 9,061,737,893  |               | 20,618,412,036 |
| VI. 기타포괄손익                  |       |               | 442,498,940    |               | (215,887,815)  |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목    |       |               | -              |               | -              |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 |       |               | 442,498,940    |               | (215,887,815)  |
| (1)순확정급여부채 재측정요소            | 19    |               | 442,498,940    |               | (215,887,815)  |
| VII. 당기총포괄손익                |       |               | 9,504,236,833  |               | 20,402,524,221 |
| VIII. 주당손익                  | 29    |               |                |               |                |
| 1. 기본 및 희석주당이익              |       |               | 567            |               | 1,342          |
| 2. 기본 및 희석주당계속영업이익          |       |               | 567            |               | 1,342          |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 24(당) 기 : 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 23(전) 기 : 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 리파인

(단위: 원)

| 과 목             | 자본금           | 자본잉여금           | 기타자본             | 기타포괄손익<br>누계액 | 이익잉여금           | 총계              |
|-----------------|---------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| 2024.1.1(전기초)   | 1,733,000,000 | 88,173,410,304  | (20,887,233,447) | (116,988,300) | 89,737,258,032  | 158,639,446,589 |
| 총포괄손익:          |               |                 |                  |               |                 |                 |
| 당기순이익           | -             | -               | -                | -             | 20,618,412,036  | 20,618,412,036  |
| 기타포괄손익          |               |                 |                  |               |                 |                 |
| 순확정급여부채 재측정요소   | -             | -               | -                | -             | (215,887,815)   | (215,887,815)   |
| 자본에 직접 인식된 거래:  |               |                 |                  |               |                 |                 |
| 자기주식취득          | -             | -               | (8,604,146,620)  | -             | -               | (8,604,146,620) |
| 2024.12.31(전기말) | 1,733,000,000 | 88,173,410,304  | (29,491,380,067) | (116,988,300) | 110,139,782,253 | 170,437,824,190 |
| 2025.1.1(당기초)   | 1,733,000,000 | 88,173,410,304  | (29,491,380,067) | (116,988,300) | 110,139,782,253 | 170,437,824,190 |
| 총포괄손익:          |               |                 |                  |               |                 |                 |
| 당기순이익           | -             | -               | -                | -             | 9,061,737,893   | 9,061,737,893   |
| 기타포괄손익          |               |                 |                  |               |                 |                 |
| 순확정급여부채 재측정요소   | -             | -               | -                | -             | 442,498,940     | 442,498,940     |
| 자본에 직접 인식된 거래:  |               |                 |                  |               |                 |                 |
| 교환사채 발행 및 교환    | -             | 13,549,394,327  | 29,491,380,067   | -             | -               | 43,040,774,394  |
| 2025.12.31(당기말) | 1,733,000,000 | 101,722,804,631 | -                | (116,988,300) | 119,644,019,086 | 222,982,835,417 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 24(당) 기 : 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 23(전) 기 : 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 리파인

(단위: 원)

| 과목                      | 제 24(당) 기         |                   | 제 23(전) 기         |                 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름       |                   | 18,059,809,358    |                   | 22,374,242,106  |
| 1. 영업으로 창출된 현금흐름(주석 31) | 20,093,080,754    |                   | 23,000,742,250    |                 |
| 2. 이자의 수취               | 3,721,505,161     |                   | 4,893,129,260     |                 |
| 3. 이자의 지급               | (561,668,603)     |                   | -                 |                 |
| 4. 배당금 수입               | 48,326,820        |                   | 50,317,244        |                 |
| 5. 법인세 납부               | (5,241,434,774)   |                   | (5,569,946,648)   |                 |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름      |                   | (173,875,575,889) |                   | 157,579,352     |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액      | 435,421,761,324   |                   | 438,570,340,897   |                 |
| 단기금융상품의 처분              | 434,831,313,569   |                   | 427,871,159,570   |                 |
| 단기저축보험의 처분              | 300,000,000       |                   | -                 |                 |
| 단기대여금의 회수               | -                 |                   | 10,000,000,000    |                 |
| 유형자산의 처분                | 2,680,400         |                   | 7,272,727         |                 |
| 무형자산의 처분                | 250,000,000       |                   | -                 |                 |
| 임차보증금의 감소               | -                 |                   | 671,508,000       |                 |
| 기타보증금의 감소               | 1,353,000         |                   | 70,000            |                 |
| 리스보증금의 감소               | 36,414,355        |                   | 20,330,600        |                 |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액      | (609,297,337,213) |                   | (438,412,761,545) |                 |
| 단기금융상품의 취득              | (605,631,313,569) |                   | (427,871,159,570) |                 |
| 단기저축보험의 취득              | -                 |                   | (300,000,000)     |                 |
| 장기저축보험의 취득              | (36,000,000)      |                   | (60,999,998)      |                 |
| 장기금융상품의 증가              | (3,000,000,654)   |                   | -                 |                 |
| 유형자산의 취득                | (507,977,357)     |                   | (9,713,188,164)   |                 |
| 무형자산의 취득                | (87,417,633)      |                   | (427,808,613)     |                 |
| 기타보증금의 증가               | -                 |                   | (3,047,000)       |                 |
| 리스보증금의 증가               | (34,628,000)      |                   | (36,558,200)      |                 |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름     |                   | 35,344,161,629    |                   | (9,487,857,814) |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액      | 35,444,501,707    |                   | -                 |                 |
| 교환사채의 발행                | 35,444,501,707    |                   |                   |                 |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액      | (100,340,078)     |                   | (9,487,857,814)   |                 |
| 리스부채의 상환                | (100,340,078)     |                   | (883,711,194)     |                 |
| 자기주식의 취득                | -                 |                   | (8,604,146,620)   |                 |
| IV. 현금및현금성자산의 증가        |                   | (120,471,604,902) |                   | 13,043,963,644  |
| V. 기초의 현금및현금성자산         |                   | 130,811,650,063   |                   | 117,767,686,419 |
| VI. 기말의 현금및현금성자산        |                   | 10,340,045,161    |                   | 130,811,650,063 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주식

제 24(당) 기 : 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 23(전) 기 : 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

회사명: 주식회사 리파인

### 1. 회사의 개요

주식회사 리파인(이하 "회사")은 부동산권원보험 및 기타 부동산에 관련된 권원조사업을 주요 목적사업으로 2002년 7월 10일에 설립되었으며, 본사의 주소는 서울특별시 송파구 송파대로49길 41 입니다.

회사는 당기 중인 2025년 4월 18일에 회사의 자기주식을 교환대상으로 하는 교환사채를 발행하였으며, 2025년 7월 22일 동 사채의 교환청구권이 행사되어 회사가 보유 중인 자기주식 전량(2,410,953주)을 교부하였습니다.

한편, 회사의 보고기간말 현재 자본금은 1,733백만원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

| 주주명        | 주식수        | 지분율     |
|------------|------------|---------|
| 리얼티파인 주식회사 | 8,311,487  | 47.96%  |
| 기타         | 9,018,513  | 52.04%  |
| 합계         | 17,330,000 | 100.00% |

## 2. 중요한 회계정책

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

### 2.1 재무제표 작성기준

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

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함), 공정가치로 측정하는 특정 유형자산과 투자부동산
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 공정가치로 측정하는 조건부대가
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

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.

## 2.2 회계정책과 공시의 변경

### 2.2.1 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

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

(1) 기업회계기준서 제1021호 ‘ 환율변동효과’ 와 기업회계기준서 제1101호 ‘ 한국채택국제회계기준의 최초채택’ 개정 - 교환가능성 결여

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

(2) 기업회계기준서 제1117호 ‘ 보험계약’ 개정

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

## 2.2.2 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

### (1) 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’ , 제1107호 ‘ 금융상품: 공시’ 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’ 과 제1107호 ‘ 금융상품: 공시’ 가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다 . 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

## (2) 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

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

- 기업회계기준서 제1101호 ‘한국채택국제회계기준의 최초채택’ : K-IFRS 최초채택시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 ‘금융상품: 공시’ : 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 ‘금융상품’ : 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 ‘연결재무제표’ : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 ‘현금흐름표’ : 원가법

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

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

#### (4) 기업회계기준서 제1118호 ‘ 재무제표 표시와 공시’ 제정

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

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

경영진은 현재 새로운 기준서의 적용이 연결회사의 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.

### 2.3 외화환산

#### (1) 기능통화와 표시통화

회사는 회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 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 손익계산서에 금융원가로 표시되며, 다른 외환차이는 기타수익 또는 기타비용에 표시됩니다.

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

## 2.4 금융자산

### (1) 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.

## (2) 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 '기타수익' 또는 '기타비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타비용'으로 표시합니다.

#### (다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

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

### ② 지분상품

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 '기타수익' 또는 '기타비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

### (3) 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. (회사가 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 결정하는 방법은 주석 4.(3) 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.

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. 해당 금융부채는 재무상태표에 '차입금'으로 분류하고 있습니다.

### (5) 금융상품의 상계

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

## 2.5 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 주식8, 손상에 대한 회계정책은 주식 4.(3) 참조)

## 2.6 매각예정비유동자산(또는 처분자산집단)

비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각될 가능성이 매우 높은 경우에 매각예정으로 분류되며, 그러한 자산은 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정됩니다.

## 2.7 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 |
|-------|--------|
| 건물    | 40 년   |
| 시설장치  | 5 년    |
| 차량운반구 | 5 년    |
| 비품    | 5 년    |

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

## 2.8 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 자산관련보조금은 자산의 장부금액을 계산할 때 차감하여 표시되며, 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용에서 차감하여 표시됩니다.

## 2.9 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. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다.

한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

| 구 분   | 추정내용연수 |
|-------|--------|
| 소프트웨어 | 5년     |
| 상표권   | 5~7년   |
| 특허권   | 5~7년   |

## 2.10 비금융자산의 손상

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

## 2.11 매입채무와 기타채무

매입채무와 기타채무는 회사가 보고기간말 전에 제공받은 재화나 용역에 대하여 지급하지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 인식 후에 통상 30일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타채무는 보고기간 후 12개월[또는 회사의 정상영업주기] 후에 지급기일이 도래하는 것이 아니라면 재무상태표에서 유동부채로 표시합니다. 해당 채무는 최초에 공정가치로 인식하고 이후 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정합니다.

## 2.12 금융부채

### (1) 분류 및 측정

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

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

차입금은 공정가치에서 발생한 거래원가를 차감한 금액으로 최초 인식하고 이후 상각후원가로 측정합니다. 받은 대가(거래원가 차감 후)와 상환금액의 차이는 유효이자율법을 사용하여 기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 차입한도를 제공받기 위해 지급한 수수료는 차입한도의 일부나 전부로써 차입을 실행할 가능성이 높은(probable) 범위까지는 차입금의 거래원가로 인식합니다. 이 경우 수수료는 차입을 실행할 때까지 이연합니다. 차입한도약정의 일부나 전부로써 차입을 실행할 가능성이 높다는 증거가 없는 범위의 관련 수수료는 유효성을 제공하는 서비스에 대한 선급금으로서 자산으로 인식 후 관련된 차입한도기간에 걸쳐 상각합니다.

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

보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 무조건의 권리를 가지고 있지 않다면 차입금은 유동부채로 분류합니다.

## (2) 제거

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

### 2.13 복합금융상품

회사가 발행한 복합금융상품은 보유자의 선택에 의해 지분상품으로 전환될 수 있는 교환사채입니다.

동 복합금융상품의 부채요소는 최초에 동일한 조건의 전환권이 없는 금융부채의 공정가치로 인식하고, 이후 전환일 또는 만기일까지 상각후원가로 측정합니다. 자본요소는 복합금융상품 전체의 공정가치와 부채요소의 공정가치의 차이로 최초 인식되며, 후속적으로 재측정되지 않습니다. 복합금융상품의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가는 부채요소와 자본요소의 최초 인식 금액에 비례하여 배분됩니다.

### 2.14 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 판매 보증충당부채, 복구충당부채 및 소송충당부채 등을 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

## 2.15 당기법인세 및 이연법인세

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

당기법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 측정합니다. 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 일시적차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세 자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

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

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

이연법인세 자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있고, 이연법인세 자산과 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.

## 2.16 종업원급여

### (1) 퇴직급여

회사의 퇴직연금제도는 확정급여제도로 운영되고 있습니다.

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 예측단위 적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

보험수리적손익, 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 재측정요소는 발생 즉시 기타포괄손익으로 인식하고 있으며 후속적으로 당기손익으로 재분류하지 아니하고 있습니다.

과거근무원가는 다음 중 이른 날에 비용으로 인식하고 있습니다.

- (가) 제도의 개정이나 축소가 발생할 때
- (나) 관련되는 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때

순이자는 순확정급여부채(자산)에 할인율을 곱하여 결정하고 있습니다. 근무원가와 순확정급여부채의 순이자를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## (2) 기타장기종업원급여

회사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이 급여를 받을 수 있는 권리는 주로 10년 이상의 장기간 근무한 임직원에게만 주어집니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리사에 의해 평가됩니다.

### 2.17 수익인식

회사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

회사는 고객에게 부동산 거래, 부동산담보대출 실행 및 권리보험 인수를 위한 권리조사 용역 및 이에 부수하는 용역을 제공하는 사업을 영위하고 있습니다. 고객과의 계약에서 ① 권리조사, ② 사후관리 등과 같이 구별되는 수행의무를 식별합니다.

회사는 계약기간 동안 고객에게 사후관리 용역을 제공할 의무가 있으므로 이러한 수행의무에 배분된 거래가격을 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식합니다.

### 2.18 리스

#### (1) 리스제공자

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

## (2) 리스이용자

회사는 사무실, 자동차 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~10년의 고정기간으로 체결되지만 아래 (1)에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

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

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

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

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

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 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

리스이용자가 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 그 선택권의 행사에 따라 지급할 리스료 또한 리스부채의 측정에 포함됩니다.

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

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. 회사는 유형자산으로 표시된 토지와 건물을 재평가하지만 회사가 보유하고 있는 사용권자산인 건물에 대해서는 재평가모형을 선택하지 않았습니다.

장비 및 차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 매수선택권 없이 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

#### (1) 연장선택권 및 종료선택권

회사 전체에 걸쳐 다수의 부동산 및 시설장치 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스제공자가 아니라 회사가 행사할 수 있습니다. 리스기간의 결정과 관련한 중요한 회계추정 및 가정에 대한 정보는 주석 3에서 다루고 있습니다.

#### (2) 잔존가치보증

계약기간 동안 리스원가를 최적화하기 위해 회사는 시설장치 리스와 관련하여 종종 잔존가치보증을 제공합니다. 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상하는 금액의 산정과 관련한 중요한 회계추정 및 가정에 대한 정보는 주석 3에서 다루고 있습니다.

### 2.19 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다(주석 32 참조). 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 회사는 전략적 의사결정을 수행하는 대표이사를 최고이사결정자로 보고 있습니다.

## 2.20 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2026년 3월 16일자로 이사회에서 승인됐으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

## 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. (주석 30 참조)

회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라 지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

## (2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. (주석 5 참조)

## (3) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다. (주석 4.(3) 참조)

## (4) 순확정급여부채

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

## (5) 충당부채

보고기간말 현재 손해배상 등과 관련한 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험 등에 기초한 추정에 근거하여 결정하고 있습니다. (주석 20 참조)

#### 4. 재무위험관리

##### (1) 재무위험관리요소

회사는 시장위험 및 신용위험, 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출되어 있습니다. 회사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

##### (2) 시장위험

###### 가. 외환위험

회사는 해외에서 영업활동을 영위하지 않고 있으며 보고기간말 현재 외화자산, 외화부채가 존재 하지 않아 외환위험에 노출되어 있지 않습니다.

###### 나. 이자율위험

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

보고기간말 현재 회사는 변동금리부 차입금이 존재하지 않아 이자율 변동 시 변동금리부 차입금에서 발생하는 이자비용으로 인하여 법인세차감전순손익에 미치는 영향은 존재하지 않습니다.

### (3) 신용위험

#### 가. 위험관리

신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험 뿐 아니라 현금및현금성자산 및 금융기관 예치금 등으로부터 발생하고 있습니다. 거래처의 경우 독립적으로 신용 평가를 받는다면 평가된 신용 등급이 사용되며, 독립적인 신용 등급이 없는 경우에는 고객의 재무 상태, 과거 경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용위험을 평가하게 됩니다. 개별적인 위험 한도는 이사회가 정한 한도에 따라 내부 또는 외부에서 평가한 신용 등급을 바탕으로 결정됩니다. 신용 한도의 사용 여부는 정기적으로 검토되고 있습니다.

#### 나. 금융자산 손상

회사는 기대신용손실 모형이 적용되는 다음의 금융자산을 보유하고 있습니다.

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

현금및현금성자산도 손상규정의 적용대상에 포함되나 식별된 기대신용손실은 유의적이지 않습니다.

회사는 매출채권과 상각후원가측정 기타금융자산에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다. 기대신용손실을 측정하기 위해 매출채권은 신용위험 특성과 채권연령을 기준으로 구분하였습니다.

회사의 매출채권과 상각후원가측정 기타금융자산은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단되며, 과거 경험상 채권을 회수하지 못한 경험이 없어 기대손실율은 "0"으로 측정됨에 따라 손실충당금은 "0"으로 측정하였습니다.

경영진은 채무불이행 위험이 낮고 단기간 내에 계약상 현금흐름을 지급할 수 있는 발행자의 충분한 능력이 있는 경우 신용위험이 낮은 것으로 간주합니다.

1) 보고기간말의 상각후원가측정 기타금융자산은 모두 3개월 이내 채권에 해당하며, 매출채권에 대한 채권연령은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

| 구분   | 3개월 이내    | 3개월 초과<br>6개월이내 | 6개월 초과<br>9개월이내 | 9개월 초과<br>12개월이내 | 1년 초과 | 합 계       |
|------|-----------|-----------------|-----------------|------------------|-------|-----------|
| 매출채권 | 5,440,387 | -               | -               | -                | -     | 5,440,387 |

<전기말> (단위: 천원)

| 구분   | 3개월 이내    | 3개월 초과<br>6개월이내 | 6개월 초과<br>9개월이내 | 9개월 초과<br>12개월이내 | 1년 초과 | 합 계       |
|------|-----------|-----------------|-----------------|------------------|-------|-----------|
| 매출채권 | 5,020,626 | -               | -               | -                | -     | 5,020,626 |

2) 당기와 전기 중 매출채권의 손실충당금 변동내역은 없습니다.

매출채권은 회수를 더 이상 합리적으로 예상할 수 없는 경우 제각됩니다. 회수를 더 이상 합리적으로 예상할 수 없는 지표에는 회사와의 채무조정에 응하지 않는 경우 등이 포함됩니다.

매출채권에 대한 손상은 포괄손익계산서상 대손상각비로 순액으로 표시되고 있습니다. 제각된 금액의 후속적인 회수는 동일한 계정과목에 대한 차감으로 인식하고 있습니다.

(4) 유동성위험

회사는 미사용 차입금 한도를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항상 모니터링하고 있습니다. 유동성을 예측하는 데 있어 회사의 자금조달 계획, 약정 준수, 회사 내부의 목표재무비율 및 외부 법규나 법률 요구사항이 있는 경우 그러한 요구사항을 고려하고 있습니다.

보고기간말 현재, 회사는 다음의 차입금 한도 약정을 체결하고 있습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                 | 당기말       |
|---------------------|-----------|
| 고정금리                |           |
| 1년 내 만기 도래 (당좌차월)   | 1,000,000 |
| 1년 이후 만기 도래 (은행차입금) | -         |

당좌차월 한도는 항상 사용이 가능하고 1년 내에 상환해야 합니다.

보고기간말 현재 금융부채의 잔존계약 만기에 따른 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구분       | 장부금액      | 1년 이내     | 1년 초과<br>2년 이내 | 2년 초과  | 합 계       |
|----------|-----------|-----------|----------------|--------|-----------|
| 리스부채(주2) | 157,864   | 89,900    | 58,667         | 14,302 | 162,869   |
| 기타유동금융부채 | 2,233,348 | 2,233,348 | -              | -      | 2,233,348 |
| 합 계      | 2,391,212 | 2,323,248 | 58,667         | 14,302 | 2,396,218 |

(주1) 상기 금융부채의 만기 별 현금흐름은 명목현금흐름입니다.

(주2) 리스부채는 기업회계기준서 제1116호에 따라서 인식한 부채에 해당합니다.

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분       | 장부금액      | 1년 이내     | 1년 초과<br>2년 이내 | 2년 초과  | 합 계       |
|----------|-----------|-----------|----------------|--------|-----------|
| 리스부채(주2) | 202,872   | 91,624    | 70,358         | 52,290 | 214,272   |
| 기타유동금융부채 | 2,387,451 | 2,387,451 | -              | -      | 2,387,451 |
| 합 계      | 2,590,324 | 2,479,075 | 70,358         | 52,290 | 2,601,723 |

(주1) 상기 금융부채의 만기 별 현금흐름은 명목현금흐름입니다.

(주2) 리스부채는 기업회계기준서 제1116호에 따라서 인식한 부채에 해당합니다.

#### (5) 자본위험 관리

회사의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적의 자본구조를 유지하는 것입니다.

회사는 부채비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 부채비율은 부채를 자본으로 나누어 산출하고 있습니다.

(단위: 천원)

| 구분        | 당기말         | 전기말         |
|-----------|-------------|-------------|
| 부채(A)     | 11,871,173  | 11,197,832  |
| 자본(B)     | 222,982,835 | 170,437,824 |
| 부채비율(A/B) | 5.32%       | 6.57%       |

## 5. 금융상품 공정가치

### (1) 금융상품의 장부금액과 공정가치

보고기간말 현재 금융상품의 종류별 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분             | 당기말        |            | 전기말       |           |
|-----------------|------------|------------|-----------|-----------|
|                 | 장부금액       | 공정가치       | 장부금액      | 공정가치      |
| <금융자산>          |            |            |           |           |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 |            |            |           |           |
| 지분증권            | 839,183    | 839,183    | 766,414   | 766,414   |
| 보험상품            | 552,423    | 552,423    | 799,040   | 799,040   |
| 주가연계파생결합사채(ELB) | 10,086,295 | 10,086,295 | -         | -         |
| 합 계             | 11,477,901 | 11,477,901 | 1,565,454 | 1,565,454 |

상기 외 금융자산과 금융부채는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

### (2) 금융상품 공정가치 체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분하며, 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

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

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

보고기간말 현재 공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분              | 수준1(주1) | 수준2        | 수준3(주1)   | 합계         |
|-----------------|---------|------------|-----------|------------|
| 당기말             |         |            |           |            |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 839,183 | 10,086,295 | 552,423   | 11,477,901 |
| 전기말             |         |            |           |            |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | -       | -          | 1,565,454 | 1,565,454  |

(주1) 당기 중 당기손익-공정가치측정금융자산 중 주식회사 서울보증보험이 KOSPI에 상장됨에 따라 수준3에서 수준1으로 변경되었습니다.

(3) 반복적인 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

회사는 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 보고기간 말에 인식합니다. 당기 중 반복적인 공정가치 측정치의 수준 1과 수준 2 간의 이동내역은 없습니다.

(4) 반복적인 공정가치 측정치 중 수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분              | 기초        | 매입     | 매도        | 평가 등      | 기말      |
|-----------------|-----------|--------|-----------|-----------|---------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 |           |        |           |           |         |
| 보험상품            | 799,040   | 43,000 | (309,194) | 19,577    | 552,423 |
| 지분증권            | 766,414   | -      | -         | (766,414) | -       |
| 합 계             | 1,565,454 | 43,000 | (309,194) | (746,837) | 552,423 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분              | 기초        | 매입      | 매도 | 평가 등   | 기말        |
|-----------------|-----------|---------|----|--------|-----------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 |           |         |    |        |           |
| 보험상품            | 430,041   | 361,000 | -  | 7,999  | 799,040   |
| 지분증권            | 752,785   | -       | -  | 13,629 | 766,414   |
| 합 계             | 1,182,826 | 361,000 | -  | 21,628 | 1,565,454 |

(5) 가치평가기법 및 투입변수

공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 3으로 분류되는 항목의 가치평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분              | 당기말        | 전기말       | 수준 | 가치평가방법   | 투입변수      |
|-----------------|------------|-----------|----|----------|-----------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 |            |           |    |          |           |
| 보험상품            | 552,423    | 799,040   | 3  | 해지환급금 기준 | -         |
| 지분증권(주1)        | -          | 766,414   | 3  | 현금흐름할인모형 | 할인율 등     |
| 주가연계파생결합사채(ELB) | 10,086,295 | -         | 2  | 시장접근법    | 기초자산 주식가격 |
| 합 계             | 10,638,718 | 1,565,454 |    |          |           |

(주1) 당기 중 수준 1으로 분류되었습니다.

(6) 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가 과정

회사의 재무부서는 재무보고 목적의 공정가치 측정을 담당하고 있으며 이러한 공정가치 측정치는 수준 3으로 분류되는 공정가치의 측정치를 포함하고 있습니다. 회사의 재무부서는 공정가치 측정내역에 대하여 공정가치 평가과정 및 그 결과에 대해 경영진과 협의합니다.

## 6. 범주별 금융상품

(1) 보고기간말 현재 금융상품의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 재무상태표 상 자산      | 당기말         | 전기말         |
|-----------------|-------------|-------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 11,477,901  | 1,565,454   |
| 상각후원가 금융자산      |             |             |
| 현금및현금성자산        | 10,340,045  | 130,811,650 |
| 매출채권            | 5,440,387   | 5,020,626   |
| 기타유동금융자산        | 162,949,819 | 2,193,070   |
| 기타비유동금융자산       | 3,064,264   | 113,447     |
| 합 계             | 193,272,416 | 139,704,247 |

(단위: 천원)

| 재무상태표 상 부채 | 당기말       | 전기말       |
|------------|-----------|-----------|
| 상각후원가      |           |           |
| 기타유동금융부채   | 2,233,348 | 2,387,451 |
| 기타         |           |           |
| 리스부채(주1)   | 157,864   | 202,872   |
| 합 계        | 2,391,212 | 2,590,323 |

(주1) 리스부채는 기업회계기준서 제1116호에 따라서 인식한 부채에 해당합니다.

(2) 당기와 전기 중 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                | 당기          | 전기        |
|-------------------|-------------|-----------|
| 이자수익              |             |           |
| 당기손익-공정가치 금융자산    | 10,868      | -         |
| 상각후원가 금융자산        | 4,236,314   | 4,829,009 |
| 이자비용              |             |           |
| 상각후원가 금융부채        | (678,901)   | (29)      |
| 평가손익              |             |           |
| 당기손익-공정가치금융자산     | 169,446     | 21,629    |
| 배당금수익             |             |           |
| 당기손익-공정가치금융자산     | 48,327      | 50,317    |
| 외환차손익             |             |           |
| 상각후원가 금융부채        | -           | (85)      |
| 금융부채손실            |             |           |
| 당기손익-공정가치 측정 금융부채 | (8,855,981) | -         |
| 합 계               | (5,069,927) | 4,900,841 |

## 7. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금및현금성자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 당기말        | 전기말         |
|-------|------------|-------------|
| 보통예금  | 2,575,563  | 128,183,649 |
| 기타제예금 | 7,764,482  | 2,628,001   |
| 합 계   | 10,340,045 | 130,811,650 |

## 8. 매출채권

보고기간말 현재 매출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 당기말       | 전기말       |
|-------|-----------|-----------|
| 매출채권  | 5,440,387 | 5,020,626 |
| 대손충당금 | -         | -         |
| 합 계   | 5,440,387 | 5,020,626 |

매출채권은 정상적인 영업 과정에서 판매된 재화나 용역에 대하여 고객이 지불해야 할 금액입니다. 일반적으로 30일 이내에 정산해야 하므로 모두 유동자산으로 분류됩니다. 최초 인식시점에 매출채권이 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 거래가격을 공정가치로 측정합니다. 회사는 계약상 현금 흐름을 회수하는 목적으로 매출채권을 보유하고 있으므로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 회사의 손상 정책 및 손실 충당금 계산에 대한 사항은 주석 4에서 제공됩니다.

## 9. 기타금융자산

(1) 보고기간말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분     | 당기말         | 전기말       |
|--------|-------------|-----------|
| 유동성    |             |           |
| 정기예적금  | 44,760,000  | 1,060,000 |
| 단기금융상품 | 117,100,000 | -         |
| 미수수익   | 562,252     | 19,892    |
| 미수금    | 505,335     | 1,092,143 |
| 기타보증금  | 3,079       | 4,432     |
| 리스보증금  | 19,154      | 16,604    |
| 소 계    | 162,949,820 | 2,193,071 |
| 비유동성   |             |           |
| 장기금융상품 | 2,983,318   | -         |
| 기타보증금  | 9,760       | 9,760     |
| 리스보증금  | 71,186      | 103,687   |
| 소 계    | 3,064,264   | 113,447   |
| 합 계    | 166,014,084 | 2,306,518 |

(2) 보고기간말 현재 사용이 제한된 기타금융상품은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 당기말     | 전기말     | 사용제한내용     |
|-------|---------|---------|------------|
| 정기예적금 | 560,000 | 560,000 | 우리사주취득자금대출 |

10. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 보고기간말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분              | 당기말        | 전기말       |
|-----------------|------------|-----------|
| 유동성             |            |           |
| 시장성있는 지분증권      | 839,183    | -         |
| 시장성 없는 지분증권     | -          | 766,414   |
| 보험상품            | -          | 301,066   |
| 주가연계파생결합사채(ELB) | 10,086,295 | -         |
| 소 계             | 10,925,478 | 1,067,480 |
| 비유동성            |            |           |
| 보험상품            | 552,423    | 497,974   |
| 소 계             | 552,423    | 497,974   |
| 합 계             | 11,477,901 | 1,565,454 |

(2) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융자산과 관련하여 당기손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당기      | 전기     |
|------|---------|--------|
| 평가이익 | 170,513 | 21,629 |
| 평가손실 | 1,066   | -      |

## 11. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 보고기간말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분     | 지분율   | 당기말     |      | 전기말     |      |
|--------|-------|---------|------|---------|------|
|        |       | 취득가액    | 장부금액 | 취득가액    | 장부금액 |
| 지분상품   |       |         |      |         |      |
| (주)빅밸류 | 1.05% | 149,985 | -    | 149,985 | -    |
| 합 계    |       | 149,985 | -    | 149,985 | -    |

(2) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익의 변동내역은 없습니다.

## 12. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 회사의 유형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분     | 당기말        |             |          |            | 전기말        |             |          |            |
|--------|------------|-------------|----------|------------|------------|-------------|----------|------------|
|        | 취득가액       | 상각누계액       | 정부보조금    | 장부금액       | 취득가액       | 상각누계액       | 정부보조금    | 장부금액       |
| 토지     | 21,670,388 | -           | -        | 21,670,388 | 21,670,388 | -           | -        | 21,670,388 |
| 건물     | 15,574,352 | (613,815)   | -        | 14,960,537 | 15,574,352 | (224,456)   | -        | 15,349,896 |
| 비품     | 2,059,947  | (1,098,669) | (41,766) | 919,512    | 1,883,936  | (810,652)   | (63,557) | 1,009,727  |
| 시설장치   | 221,569    | (59,353)    | -        | 162,216    | 99,933     | (27,134)    | -        | 72,799     |
| 건설중인자산 | 82,085     | -           | -        | 82,085     | 144,662    | -           | -        | 144,662    |
| 합 계    | 39,608,341 | (1,771,837) | (41,766) | 37,794,738 | 39,373,271 | (1,062,242) | (63,557) | 38,247,472 |

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분     | 기초         | 취득(주1)  | 처분      | 감가상각비     | 대체        | 기말         |
|--------|------------|---------|---------|-----------|-----------|------------|
| 토지     | 21,670,388 | -       | -       | -         | -         | 21,670,388 |
| 건물     | 15,349,896 | -       | -       | (389,359) | -         | 14,960,537 |
| 비품     | 1,009,728  | 67,317  | (4,038) | (273,495) | 120,000   | 919,512    |
| 시설장치   | 72,799     | 107,946 | -       | (32,219)  | 13,690    | 162,216    |
| 건설중인자산 | 144,662    | 332,714 | -       | -         | (395,292) | 82,084     |
| 합 계    | 38,247,473 | 507,977 | (4,038) | (695,073) | (261,602) | 37,794,737 |

(주1) 정부보조금 차감 효과를 포함하고 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)

| 구분     | 기초         | 취득(주1)    | 처분       | 감가상각비     | 대체           | 기말         |
|--------|------------|-----------|----------|-----------|--------------|------------|
| 토지     | 20,829,988 | 840,400   | -        | -         | -            | 21,670,388 |
| 건물     | 2,483,087  | 190,911   | -        | (144,598) | 12,820,496   | 15,349,896 |
| 차량운반구  | 1          | -         | (1)      | -         | -            | -          |
| 비품     | 432,360    | 53,492    | (32,149) | (210,817) | 766,841      | 1,009,727  |
| 시설장치   | 85,854     | 53,123    | (33,791) | (32,387)  | -            | 72,799     |
| 건설중인자산 | 5,575,044  | 8,575,262 | -        | -         | (14,005,644) | 144,662    |
| 합 계    | 29,406,334 | 9,713,188 | (65,941) | (387,802) | (418,307)    | 38,247,472 |

(주1) 정부보조금 차감 효과를 포함하고 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 감가상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

(4) 보고기간말 현재 담보로 제공된 유형자산은 없습니다.

### 13. 무형자산

(1) 보고기간말 현재 회사의 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 당기말       |           |          |           | 전기말       |             |          |           |
|-------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|-------------|----------|-----------|
|       | 취득가액      | 상각누계액 등   | 정부보조금    | 장부금액      | 취득가액      | 상각누계액 등     | 정부보조금    | 장부금액      |
| 특허권   | 18,667    | (2,356)   | -        | 16,311    | 33,986    | (20,166)    | -        | 13,820    |
| 상표권   | 2,638     | (695)     | -        | 1,943     | 3,455     | (1,820)     | -        | 1,635     |
| 소프트웨어 | 1,313,954 | (137,597) | (30,858) | 1,145,499 | 2,831,331 | (1,540,465) | (46,958) | 1,243,908 |
| 회원권   | 1,127,320 | -         | -        | 1,127,320 | 1,377,320 | -           | -        | 1,377,320 |
| 합 계   | 2,462,579 | (140,648) | (30,858) | 2,291,073 | 4,246,092 | (1,562,451) | (46,958) | 2,636,683 |

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분    | 기초        | 취득(주1) | 처분        | 상각        | 대체      | 합계        |
|-------|-----------|--------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 특허권   | 13,820    | 188    | -         | (3,358)   | 5,661   | 16,311    |
| 상표권   | 1,636     | 1,002  | -         | (695)     | -       | 1,943     |
| 소프트웨어 | 1,243,908 | 86,227 | -         | (440,576) | 255,941 | 1,145,500 |
| 회원권   | 1,377,320 | -      | (250,000) | -         | -       | 1,127,320 |
| 합 계   | 2,636,684 | 87,417 | (250,000) | (444,629) | 261,602 | 2,291,074 |

(주1) 정부보조금 차감 효과를 포함하고 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)

| 구분    | 기초        | 취득(주1)  | 처분      | 상각        | 대체      | 합계        |
|-------|-----------|---------|---------|-----------|---------|-----------|
| 특허권   | 17,077    | -       | -       | (3,257)   | -       | 13,820    |
| 상표권   | 2,180     | -       | -       | (545)     | -       | 1,635     |
| 소프트웨어 | 776,678   | 427,808 | (3,210) | (375,675) | 418,307 | 1,243,908 |
| 회원권   | 1,377,320 | -       | -       | -         | -       | 1,377,320 |
| 합 계   | 2,173,255 | 427,808 | (3,210) | (379,477) | 418,307 | 2,636,683 |

(주1) 정부보조금 차감 효과를 포함하고 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 무형자산상각비는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

#### 14. 리스

(1) 보고기간말 현재 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

| 구분      | 차량운반구     |
|---------|-----------|
| 취득금액    | 301,191   |
| 감가상각누계액 | (151,907) |
| 장부금액    | 149,284   |

<전기말> (단위: 천원)

| 구분      | 차량운반구     |
|---------|-----------|
| 취득금액    | 329,065   |
| 감가상각누계액 | (137,959) |
| 장부금액    | 191,106   |

(주1) 전기 중 부동산 임대차계약이 종료됨에 따라 관련 사용권자산(복구공사 포함)을 전액 제거하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

| 구분   | 차량운반구   |
|------|---------|
| 기초   | 191,106 |
| 증가   | 97,203  |
| 감소   | 37,248  |
| 감가상각 | 101,778 |
| 기말   | 149,283 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분   | 부동산     | 차량운반구   | 복구충당부채 | 합 계     |
|------|---------|---------|--------|---------|
| 기초   | 656,757 | 144,155 | 876    | 801,788 |
| 증가   | 124,847 | 144,581 | -      | 269,428 |
| 감소   | -       | 4,286   | -      | 4,286   |
| 감가상각 | 781,604 | 93,344  | 876    | 875,824 |
| 기말   | -       | 191,106 | -      | 191,106 |

(3) 보고기간말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당기말     | 전기말     |
|------|---------|---------|
| 리스부채 |         |         |
| 유동   | 88,394  | 89,802  |
| 비유동  | 69,469  | 113,070 |
| 합 계  | 157,863 | 202,872 |

(4) 당기와 전기 중 리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분            | 당기      | 전기      |
|---------------|---------|---------|
| 사용권자산의 감가상각비  |         |         |
| 부동산           | -       | 781,604 |
| 차량운반구         | 101,778 | 93,344  |
| 기타            | -       | 876     |
| 소 계           | 101,778 | 875,824 |
| 리스부채에 대한 이자비용 | 7,867   | 18,804  |
| 소액자산에서 발생한 비용 | 119,610 | 83,405  |
| 소 계           | 127,477 | 102,209 |
| 합 계           | 229,255 | 978,033 |

당기와 전기 중 리스의 총 현금유출은 각각 227,817천원과 967,117천원입니다.

15. 기타자산

보고기간말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분     | 당기말     | 전기말     |
|--------|---------|---------|
| 유동성    |         |         |
| 선급금    | 4,596   | 29,559  |
| 선급비용   | 220,790 | 368,918 |
| 소 계    | 225,386 | 398,477 |
| 비유동성   |         |         |
| 장기선급비용 | 103,250 | -       |
| 합 계    | 328,636 | 398,477 |

16. 기타유동금융부채

보고기간말 현재 기타유동금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당기말       | 전기말       |
|------|-----------|-----------|
| 미지급금 | 2,233,348 | 2,387,451 |

## 17. 사채

(1) 당기 중 회사는 1회차 무기명식 무보증 사모 교환사채에 대하여 교환대상 주식 전량인 2,410,953주의 교환청구권이 자기주식으로 행사되었습니다. 따라서, 당기말 현재 교환사채 내역은 없습니다.

한편, 교환사채 발행 시, 교환사채에 포함된 내재파생상품을 포함한 복합금융상품에 대하여 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 공정가치를 평가한 결과, 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다고 결정하였습니다.

회사는 최초 인식시점의 공정가치와 거래가격 간의 차이 중 자산성이 없는 금액은 즉시 손익으로 인식하고, 나머지 차이는 공정가치가 같은 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격(수준 1 투입변수)에 따라 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 사용하는 평가기법에 기초하지 않으므로 시장참여자가 자산이나 부채의 가격을 결정하는 데에 고려하는 요소(시간 포함)의 변동에서 생기는 정도까지만 이연된 차이를 손익으로 인식합니다.

회사는 교환권 행사 시 이연된 차이의 회계처리와 관련하여 기업회계기준서 제1032호 및 제1109호를 준용하여 회계정책을 개발하였습니다. 이에 따라, 교환사채의 교환에 따라 인식한 손익은 없습니다.

이와 관련하여 당기 중 거래일이연손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분         | 당기말         |
|------------|-------------|
| 기초 거래일이연손익 | -           |
| 증가         | 7,532,049   |
| 상각         | (323,674)   |
| 대체         | (7,208,375) |
| 기말 거래일이연손익 | -           |

(2) 교환사채의 발행조건 및 교환에 관한 주요 내역은 다음과 같습니다.

| 구분                  | 내용   |         |               |
|---------------------|--|---------|---------------|
| 사채의 명칭              | 1회차 무기명식 무보증 사모 교환사채(주1)   |         |               |
| 사채의 종류              | 무기명식 무보증 이권부 사모 교환사채   |         |               |
| 교환대상 주식수            | 2,410,953주   |         |               |
| 사채의 액면금액            | 35,462,707,677원  |         |               |
| 발행일                 | 2025년 04월 18일  | 만기일     | 2030년 04월 18일 |
| 표면이자율               | 6.00%  | 만기보장수익률 | 6.00%         |
| 교환으로 인하여 발행할 주식의 종류 | 주식회사 리파인 기명식 보통주식<br>(자기주식)  |         |               |
| 교환가액                | 1주당 14,709원  |         |               |
| 교환가액의 조정            | <p>1. 본건 사채를 소유한 자가 교환청구를 하기 이전에, 발행회사가 (i) 시가를 하회하는 발행가액으로 유상증자를 하거나, (ii) 준비금의 자본전입을 통하여 무상증자를 하거나, (iii) 주식배당을 통하여 주식을 발행하거나, (iv) 주식분할을 하거나, (v) 시가를 하회하는 전환가액 내지 행사가액으로 전환사채 또는 신주인수권부사채를 발행하거나, (vi) 기타 방법으로 주식을 발행하는 경우에는 교환가액을 조정함</p> <p>2. 발행회사의 합병, 자본의 감소, 주식분할 및 병합 등에 의하여 교환가액의 조정이 필요한 경우에는 당해 합병 또는 자본의 감소 직전에 본건 사채가 교환되어 전량 주식으로 교환되었다면, 당해 합병 또는 자본의 감소 직후에 가질 수 있었던 주식수가 교환주식수가 되도록 교환가액을 조정함</p> <p>3. 교환대상주식의 감자, 주식병합 등 주식가치 상승사유가 발생하는 경우 계약서에서 정하는 바에 따라 조정비율만큼 상향하여 반영한 가액을 교환가액으로 조정함</p> |         |               |
| 교환청구기간              | 2025년 5월 18일부터 2030년 3월 18일  |         |               |
| 조기상환청구권             | 사채권자는 본건 사채의 발행일로부터 36개월(2028년 4월 18일)이 되는 날 및 이후 매 3개월에 해당되는 날에 사채의 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환 청구 가능   |         |               |

(주1) 당기 중 1회차 무기명식 무보증 사모 교환사채 전액에 대하여 교환청구권이 행사되었습니다.

## 18. 기타유동부채

보고기간말 현재 기타유동부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분     | 당기말       | 전기말       |
|--------|-----------|-----------|
| 예수금    | 57,854    | 98,806    |
| 부가세예수금 | 120,179   | 111,217   |
| 선수금    | -         | 4,853     |
| 미지급비용  | 1,647,056 | 1,531,104 |
| 합 계    | 1,825,089 | 1,745,980 |

## 19. 순확정급여부채(자산)

회사는 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있으며, 확정급여채무의 보험수리적 평가는 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의해서 수행되었습니다.

(1) 보고기간말 현재 순확정급여부채 산정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                 | 당기말         | 전기말         |
|--------------------|-------------|-------------|
| 확정급여채무의 현재가치       | 5,533,181   | 8,583,111   |
| 사외적립자산의 공정가치       | (6,353,488) | (8,705,783) |
| 재무상태표상 순확정급여부채(자산) | (820,307)   | (122,672)   |

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                         | 당기          | 전기        |
|----------------------------|-------------|-----------|
| 기초금액                       | 8,583,111   | 7,069,753 |
| 당기근무원가                     | 1,390,925   | 1,206,850 |
| 과거근무원가와 정산으로 인한 손실(이익)(주1) | -           | 130,814   |
| 이자비용                       | 224,989     | 202,545   |
| 재측정요소:                     |             |           |
| - 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익 | -           | 7,009     |
| - 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익   | (189,651)   | 260,537   |
| - 경험적조정으로 인한 보험수리적손익       | (575,423)   | (74,679)  |
| 제도에서의 지급액:                 |             |           |
| - 급여의 지급                   | (3,900,769) | (219,718) |
| 기말금액                       | 5,533,182   | 8,583,111 |

(주1) 2024년 12월 19일 통상임금 범위와 관련하여 대법원 선고로 인한 과거근무원가 효과를 반영하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                           | 당기          | 전기        |
|------------------------------|-------------|-----------|
| 기초금액                         | 8,705,783   | 7,739,736 |
| 이자수익                         | 361,863     | 366,676   |
| 재측정요소:                       |             |           |
| - 사외적립자산의 수익(이자수익 포함된 금액 제외) | (181,302)   | (83,911)  |
| 기여금불입액                       | 1,226,370   | 898,042   |
| 퇴직급여지급액                      | (3,759,226) | (214,760) |
| 기말금액                         | 6,353,488   | 8,705,783 |

(4) 보고기간말 현재 사외적립자산의 공정가치 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분     | 당기말       | 전기말       |
|--------|-----------|-----------|
| 정기예금 등 | 6,353,488 | 8,705,783 |

(5) 보고기간말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

| 구분      | 당기말  | 전기말  |
|---------|------|------|
| 기대임금상승률 | 4.00 | 4.00 |
| 할인율     | 4.43 | 4.04 |

(6) 당기와 전기 중 퇴직급여는 전액 영업비용에 포함되어 있습니다.

(7) 보고기간말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분      | 확정급여채무에 대한 영향 |           |           |
|---------|---------------|-----------|-----------|
|         | 가정의 변동폭       | 가정의 증가    | 가정의 감소    |
| 기대임금상승률 | 1%            | 496,287   | (434,683) |
| 할인율     | 1%            | (429,000) | 498,600   |

(8) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

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

회사는 2026년에 확정급여제도에 대한 기여금으로 1,013백만원을 납부할 것으로 예상하고 있습니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 8.87년(전기 9.27년)입니다. 보고기간말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 1년 미만   | 1~2년 미만 | 2~5년 미만   | 5~10년 미만  | 10년이상      | 합 계        |
|-------|---------|---------|-----------|-----------|------------|------------|
| 급여지급액 | 542,293 | 588,458 | 2,003,301 | 3,623,685 | 17,437,004 | 24,194,741 |

(9) 보고기간말 현재 장기종업원급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분        | 당기말    | 전기말    |
|-----------|--------|--------|
| 장기종업원급여부채 | 73,656 | 65,534 |

## 20. 충당부채

(1) 보고기간말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 당기말     |     |         | 전기말     |     |         |
|----------|---------|-----|---------|---------|-----|---------|
|          | 유동      | 비유동 | 합계      | 유동      | 비유동 | 합계      |
| 손해배상충당부채 | 215,728 | -   | 215,728 | 151,124 | -   | 151,124 |

(2) 당기와 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 당기     |          |         | 전기      |          |         |
|-------|--------|----------|---------|---------|----------|---------|
|       | 복구충당부채 | 손해배상충당부채 | 합계      | 복구충당부채  | 손해배상충당부채 | 합계      |
| 기초    | -      | 151,124  | 151,124 | 118,974 | 311,174  | 430,148 |
| 증가    | -      | 134,642  | 134,642 | 29      | 293,321  | 293,350 |
| 감소    | -      | 70,038   | 70,038  | 119,003 | 453,371  | 572,374 |
| 기말    | -      | 215,728  | 215,728 | -       | 151,124  | 151,124 |
| 유동항목  | -      | 215,728  | 215,728 | -       | 151,124  | 151,124 |
| 비유동항목 | -      | -        | -       | -       | -        | -       |

## 21. 자본금 및 자본잉여금

(1) 보고기간말 현재 회사의 보통주 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

| 발행가능주식수(주)  | 발행주식수(주)   | 1주당금액(원) | 납입자본금(원)      |
|-------------|------------|----------|---------------|
| 100,000,000 | 17,330,000 | 100      | 1,733,000,000 |

(2) 당기와 전기 중 자본금과 주식발행초과금의 변동내역은 없습니다.

(3) 당기말 현재, 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 당기말         | 전기말        |
|----------|-------------|------------|
| 주식발행초과금  | 88,173,410  | 88,173,410 |
| 자기주식처분이익 | 13,549,394  | -          |
| 합 계      | 101,722,804 | 88,173,410 |

## 22. 기타자본

(1) 보고기간말 현재 기타자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 당기말 | 전기말          |
|----------|-----|--------------|
| 자기주식(주1) | -   | (29,467,866) |
| 자기주식처분손실 | -   | (23,514)     |
| 합 계      | -   | (29,491,380) |

(주1) 회사는 2025년 4월 18일에 발행한 회사의 자기주식을 교환대상으로 하는 교환사채에 대하여, 2025년 7월 22일 교환청구권이 행사되어 회사가 보유중인 자기주식 전량(2,410,953주)을 교부하였으며 관련된 처분손실을 처분이익과 상계하여 자본잉여금에 반영하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 자기주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

| 구분 | 당기          |              | 전기        |              |
|----|-------------|--------------|-----------|--------------|
|    | 주식수         | 금액           | 주식수       | 금액           |
| 기초 | 2,410,953   | (29,467,866) | 1,696,542 | (20,863,720) |
| 취득 | -           | -            | 714,411   | (8,604,147)  |
| 처분 | (2,410,953) | 29,467,866   | -         | -            |
| 기말 | -           | -            | 2,410,953 | (29,467,867) |

### 23. 기타포괄손익누계액

보고기간말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                         | 당기말       | 전기말       |
|----------------------------|-----------|-----------|
| 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익        | (149,985) | (149,985) |
| 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익 법인세 효과 | 32,997    | 32,997    |
| 합 계                        | (116,988) | (116,988) |

## 24. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분        | 당기말         | 전기말         |
|-----------|-------------|-------------|
| 이익준비금(주1) | 209,300     | 209,300     |
| 미처분이익잉여금  | 119,434,719 | 109,930,482 |
| 합 계       | 119,644,019 | 110,139,782 |

(주1) 회사는 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 주주총회의 결의에 따라 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

## (2) 이익잉여금처분계산서

|           |                  |           |                  |
|-----------|------------------|-----------|------------------|
| 제 24(당) 기 | 2025년 01월 01일 부터 | 제 23(전) 기 | 2024년 01월 01일 부터 |
|           | 2025년 12월 31일 까지 |           | 2024년 12월 31일 까지 |
| 처분예정일     | 2026년 03월 31일    | 처분확정일     | 2025년 03월 31일    |

(단위: 원)

| 과목               | 당기              |                 | 전기             |                 |
|------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| I. 미처분이익잉여금      |                 | 119,434,719,086 |                | 109,930,482,253 |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금  | 109,930,482,253 |                 | 89,527,958,032 |                 |
| 2. 확정급여채무의 재측정요소 | 442,498,940     |                 | (215,887,815)  |                 |
| 3. 당기순이익         | 9,061,737,893   |                 | 20,618,412,036 |                 |
| 합 계              |                 | 119,434,719,086 |                | 109,930,482,253 |
| II. 차기이월미처분이익잉여금 |                 | 119,434,719,086 |                | 109,930,482,253 |

25. 고객과의 계약에서 생기는 수익 및 관련 계약자산과 계약부채

25.1 고객과의 계약에서 생기는 수익

(1) 회사는 수익과 관련해 손익계산서에 다음 금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

| 구분               | 당기         | 전기         |
|------------------|------------|------------|
| 고객과의 계약에서 생기는 수익 | 61,572,418 | 67,848,478 |
| 기타 원천으로부터의 수익    | -          | -          |
| 합 계              | 61,572,418 | 67,848,478 |

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당기와 전기 중 고객과의 계약에서 생기는 수익은 부동산권원보험 및 기타 부동산에 관련된 권원조사에 따른 수입수수료로서 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분        | 당기         | 전기         |
|-----------|------------|------------|
| 한 시점에 인식  | 5,451,838  | 5,527,027  |
| 기간에 걸쳐 인식 | 56,120,580 | 62,321,451 |
| 합 계       | 61,572,418 | 67,848,478 |

## 25.2 고객과의 계약과 관련된 자산과 부채

(1) 회사는 부동산권원보험과 관련한 사후관리 업무의 미공급분에 대해 계약부채를 인식하고 있으며, 보고기간말 현재 회사의 계약부채는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 당기말       | 전기말       |
|----------|-----------|-----------|
| 계약부채     | 3,165,299 | 3,255,725 |
| 비유동성계약부채 | 635,589   | 800,115   |
| 합 계      | 3,800,888 | 4,055,840 |

(2) 당기와 전기에 인식한 수익 중 전기와 전전기에서 이월된 계약부채와 관련된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                       | 당기        | 전기        |
|--------------------------|-----------|-----------|
| 기초의 계약부채 잔액 중 당기에 인식한 수익 | 3,255,725 | 4,251,630 |

## 26. 영업비용

당기와 전기의 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분        | 당기         | 전기         |
|-----------|------------|------------|
| 급여        | 13,754,903 | 15,086,035 |
| 퇴직급여      | 1,383,609  | 1,173,533  |
| 복리후생비     | 1,498,995  | 1,798,678  |
| 접대비       | 139,570    | 185,275    |
| 통신비       | 2,935,386  | 2,689,037  |
| 세금과공과     | 2,381,789  | 2,507,348  |
| 감가상각비     | 695,072    | 387,804    |
| 사용권자산상각비  | 101,778    | 875,824    |
| 수선비       | 2,960      | 9,361      |
| 보험료       | 521,475    | 488,514    |
| 사무용품비     | 62,786     | 67,599     |
| 소모품비      | 101,985    | 568,698    |
| 지급수수료     | 13,897,833 | 15,998,746 |
| 용역수수료     | 4,064,271  | 4,007,316  |
| 광고선전비     | 100        | 11,300     |
| 건물관리비     | 130,688    | 378,141    |
| 무형고정자산상각비 | 444,630    | 379,477    |
| 손해배상금     | 134,642    | 293,321    |
| 기타        | 378,535    | 437,335    |
| 합 계       | 42,631,007 | 47,343,342 |

## 27. 기타수익 및 기타비용

당기와 전기의 기타수익 및 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 당기     | 전기      |
|----------|--------|---------|
| 기타수익     |        |         |
| 유형자산처분이익 | -      | 7,272   |
| 리스정산이익   | 4,624  | 2,729   |
| 잡이익      | 51,529 | 2,086   |
| 기타수익 합계  | 56,153 | 12,087  |
| 기타비용     |        |         |
| 기부금      | -      | 20,000  |
| 유형자산처분손실 | 1,358  | 65,940  |
| 무형자산처분손실 | -      | 3,210   |
| 리스정산손실   | 28,165 | -       |
| 복구공사손실   | -      | 54,997  |
| 잡손실      | 145    | 2,098   |
| 기타비용 합계  | 29,668 | 146,245 |

28. 금융수익 및 금융비용

당기와 전기의 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분         | 당기        | 전기        |
|------------|-----------|-----------|
| 금융수익       |           |           |
| 이자수익       | 4,247,182 | 4,829,009 |
| 배당금수익      | 48,327    | 50,317    |
| 단기금융상품평가이익 | 86,295    | -         |
| 단기저축보험평가이익 | -         | 1,066     |
| 단기매매증권평가이익 | 72,769    | 13,629    |
| 장기저축보험평가이익 | 11,449    | 6,933     |
| 금융수익 합계    | 4,466,022 | 4,900,954 |
| 금융비용       |           |           |
| 이자비용       | 686,769   | 18,833    |
| 외환차손       | -         | 85        |
| 단기저축보험평가손실 | 1,066     | -         |
| 금융부채손실     | 8,855,981 | -         |
| 금융비용 합계    | 9,543,816 | 18,918    |

## 29. 주당손익

### (1) 기본주당이익

#### 가. 기본주당계속영업이익

(단위: 주, 원)

| 구분              | 당기            | 전기             |
|-----------------|---------------|----------------|
| 보통주당기순이익        | 9,061,737,893 | 20,618,412,036 |
| 가중평균유통보통주식수(주1) | 15,995,719    | 15,365,873     |
| 기본주당이익          | 567           | 1,342          |

(주1) 회사는 당기 중 발행한 교환사채와 관련하여 2025년 7월 22일 교환청구권이 행사(100%)되어 자기주식을 모두 처분하였으며, 당기 가중평균유통보통주식수는 전기 이월 보통주 17,330,000주와 교환청구권 행사일 이전까지의 자기주식 2,410,953주를 가중평균하여 산출하였습니다.

나. 당기와 전기 중 가중평균유통보통주식수 계산내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 주, 일)

| 구분          | 주식수         | 일자         | 일수  | 적수            |
|-------------|-------------|------------|-----|---------------|
| 당기초         | 17,330,000  | 2025-01-01 | 365 | 6,325,450,000 |
| 자기주식        | (2,410,953) | 2025-01-01 | 202 | (487,012,506) |
| 합 계         |             |            | 365 | 5,838,437,494 |
| 가중평균유통보통주식수 |             |            |     | 15,995,719    |

(주1) 당기 중 교환청구권 행사로 자기주식을 처분하였습니다.

<전기>

(단위: 주, 일)

| 구분          | 주식수        | 일자         | 일수   | 적수            |
|-------------|------------|------------|------|---------------|
| 전기초         | 15,633,458 | 2024-01-01 | 365  | 5,706,212,170 |
| 자기주식        | (714,411)  | (주1)       | (주1) | (97,668,539)  |
| 합 계         |            |            | 365  | 5,608,543,631 |
| 가중평균유통보통주식수 |            |            |      | 15,365,873    |

(주1) 당기 중 수시로 매수됨에 따라 일자와 일수를 별도로 표시하지 아니하였습니다

(2) 회석주당이익

회석주당이익은 모든 회석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정된 가중평균유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있으며, 반회석효과로 인하여 회석주당손익과 기본주당손익은 동일합니다.

### 30. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 산출내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                           | 당기          | 전기        |
|------------------------------|-------------|-----------|
| 당기법인세                        |             |           |
| 당기손익에 대한 법인세                 | 6,192,331   | 5,345,282 |
| 과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액 | 24,674      | (675,884) |
| 자본에 직접 반영되는 당기법인세            | (1,384,808) | -         |
| 이연법인세                        |             |           |
| 재무상태표상 보고된 일시적차이의 증감         | 137,442     | (95,686)  |
| 자본에 직접 반영되는 법인세효과            | (141,273)   | 60,891    |
| 법인세비용                        | 4,828,366   | 4,634,603 |

(2) 당기와 전기 중 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                           | 당기         | 전기         |
|------------------------------|------------|------------|
| 법인세비용차감전순손익                  | 13,890,104 | 25,253,015 |
| 계속영업으로 인한 세전순이익              | 13,890,104 | 25,253,015 |
| 적용세율에 따른 법인세                 | 2,746,614  | 5,833,447  |
| 조정사항                         |            |            |
| 과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액 | 24,674     | (675,885)  |
| 비공제비용                        | 2,079,525  | 51,578     |
| 비과세수익                        | (7,045)    | (54,748)   |
| 세액공제                         | -          | -          |
| 기타                           | (15,401)   | (519,789)  |
| 법인세비용                        | 4,828,366  | 4,634,603  |
| 포괄손익계산서상 보고된 법인세비용           | 4,828,366  | 4,634,603  |
| 유효세율                         | 34.76%     | 18.35%     |

(3) 당기와 전기의 이연법인세 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분                | 이연법인세자산(부채) |          |           |           |             |
|-------------------|-------------|----------|-----------|-----------|-------------|
|                   | 기초금액        | 세율변동효과   | 손익계산서     | 기타포괄손익    | 기말금액        |
| 무형자산손상차손          | 410         | 19       | (429)     | -         | -           |
| 단기금융상품평가이익        | -           | -        | (20,883)  | -         | (20,883)    |
| 단기매매증권평가손실        | 32,941      | 1,569    | (17,610)  | -         | 16,900      |
| 단기저축보험평가이익        | (246)       | (12)     | 258       | -         | -           |
| 장기성보험평가이익         | (2,570)     | (122)    | (2,771)   | -         | (5,463)     |
| 직원급여              | 118,050     | 5,622    | 4,428     | -         | 128,100     |
| 퇴직급여충당부채          | 1,435,891   | 68,376   | 37,736    | (185,148) | 1,356,855   |
| 퇴직연금운용자산          | (1,435,891) | (68,376) | 103,537   | 43,875    | (1,356,855) |
| 미수수익              | (4,595)     | (219)    | (131,251) | -         | (136,065)   |
| 손해배상금             | 34,910      | 1,662    | 15,634    | -         | 52,206      |
| 유형자산              | (1)         | 1        | -         | -         | -           |
| 리스자산              | (44,146)    | (2,102)  | 10,121    | -         | (36,127)    |
| 리스부채              | 46,863      | 2,232    | (10,892)  | -         | 38,203      |
| 기타대손상각비           | 10,857      | 517      | -         | -         | 11,374      |
| 매도가능증권평가손실        | 115,500     | 5,500    | -         | -         | 121,000     |
| 매도가능금융자산평가손실      | 27,025      | 1,286    | -         | -         | 28,311      |
| 소 계               | 334,998     | 15,953   | (12,122)  | (141,273) | 197,556     |
| 일시적차이로 인한 이연법인세자산 | 1,822,446   | 86,783   | 171,714   | 43,875    | 1,752,949   |
| 일시적차이로 인한 이연법인세부채 | (1,487,448) | (70,831) | (183,836) | (185,148) | (1,555,393) |
| 합 계               | 334,998     | 15,952   | (12,122)  | (141,273) | 197,556     |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분                | 이연법인세자산(부채) |        |           |        |             |
|-------------------|-------------|--------|-----------|--------|-------------|
|                   | 기초금액        | 세율변동효과 | 손익계산서     | 기타포괄손익 | 기말금액        |
| 무형자산손상차손          | 819         | -      | (409)     | -      | 410         |
| 단기매매증권평가손실        | 36,089      | -      | (3,149)   | -      | 32,941      |
| 단기저축보험평가이익        | -           | -      | (246)     | -      | (246)       |
| 장기성보험평가이익         | (968)       | -      | (1,602)   | -      | (2,570)     |
| 직원급여              | 94,221      | -      | 23,829    | -      | 118,050     |
| 퇴직급여충당부채          | 1,085,008   | -      | 308,452   | 42,431 | 1,435,891   |
| 퇴직연금운용자산          | (1,085,008) | -      | (369,345) | 18,461 | (1,435,892) |
| 미수수익              | (24,756)    | -      | 20,161    | -      | (4,595)     |
| 손해배상금             | 71,882      | -      | (36,972)  | -      | 34,909      |
| 유형자산              | (294)       | -      | 293       | -      | (1)         |
| 리스자산              | (317,555)   | -      | 273,410   | -      | (44,145)    |
| 리스부채              | 186,777     | -      | (139,914) | -      | 46,863      |
| 복구충당부채            | 27,483      | -      | (27,483)  | -      | -           |
| 임차보증금(유동)현재가치     | 4,611       | -      | (4,611)   | -      | -           |
| 기타대손상각비           | 10,857      | -      | -         | -      | 10,857      |
| 매도가능증권평가손실        | 115,500     | -      | -         | -      | 115,500     |
| 매도가능금융자산평가손실      | 34,647      | -      | (7,622)   | -      | 27,025      |
| 소 계               | 239,312     | -      | 34,794    | 60,892 | 334,998     |
| 일시적차이로 인한 이연법인세자산 | 1,667,894   | -      | 626,145   | 60,892 | 1,822,446   |
| 일시적차이로 인한 이연법인세부채 | (1,428,582) | -      | (591,353) | -      | (1,487,448) |
| 합 계               | 239,312     | -      | 34,792    | 60,892 | 334,998     |

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

(단위: 천원)

| 구분    | 당기      |           |         | 전기        |        |           |
|-------|---------|-----------|---------|-----------|--------|-----------|
|       | 반영 전    | 법인세 효과    | 반영 후    | 반영 전      | 법인세 효과 | 반영 후      |
| 재측정요소 | 583,772 | (141,273) | 442,499 | (276,779) | 60,892 | (215,887) |
| 합 계   | 583,772 | (141,273) | 442,499 | (276,779) | 60,892 | (215,887) |

(5) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 당기          | 전기     |
|----------|-------------|--------|
| 당기법인세    |             |        |
| 자기주식처분이익 | (1,384,808) | -      |
| 이연법인세    |             |        |
| 퇴직급여충당부채 | (185,148)   | 42,431 |
| 퇴직연금운용자산 | 43,875      | 18,461 |
| 합 계      | (1,526,081) | 60,892 |

(6) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                   | 당기말         | 전기말         |
|----------------------|-------------|-------------|
| 이연법인세자산              |             |             |
| 12개월 후에 회수될 이연법인세자산  | 1,522,977   | 1,604,534   |
| 12개월 이내에 회수될 이연법인세자산 | 229,972     | 217,912     |
| 합 계                  | 1,752,949   | 1,822,446   |
| 이연법인세부채              |             |             |
| 12개월 후에 결제될 이연법인세부채  | (1,398,444) | (1,482,607) |
| 12개월 이내에 결제될 이연법인세부채 | (156,948)   | (4,841)     |
| 합 계                  | (1,555,392) | (1,487,448) |
| 이연법인세자산(부채) 순액       | 197,557     | 334,998     |

### 31. 영업으로부터 창출된 현금흐름

#### (1) 영업으로부터 창출된 현금흐름

(단위: 천원)

| 구분                    | 당기          | 전기          |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 1. 당기순이익              | 9,061,738   | 20,618,412  |
| 2. 수익 및 비용의 조정        | 12,576,354  | 2,991,203   |
| 법인세비용                 | 4,828,366   | 4,634,603   |
| 단기저축보험평가손실            | 1,066       | -           |
| 복리후생비(기타)             | 15,122      | 14,616      |
| 거래일평가손실               | 323,673     | -           |
| 금융부채손실                | 8,855,981   | -           |
| 복구공사손실                | -           | 54,997      |
| 감가상각비                 | 695,072     | 387,804     |
| 사용권자산상각비              | 101,778     | 875,824     |
| 무형자산상각비               | 444,630     | 379,477     |
| 이자비용                  | 363,096     | 18,833      |
| 퇴직급여                  | 1,254,051   | 1,173,533   |
| 손해배상금                 | 134,642     | 293,321     |
| 유형자산처분손실              | 1,358       | 65,940      |
| 무형자산처분손실              | -           | 3,210       |
| 리스정산손실                | 28,165      | -           |
| 리스정산이익                | (4,624)     | (2,729)     |
| 단기저축보험평가이익            | -           | (1,066)     |
| 단기매매증권평가이익            | (72,769)    | (13,629)    |
| 단기금융상품평가이익            | (86,295)    | -           |
| 장기저축보험평가이익            | (11,449)    | (6,933)     |
| 배당금수익                 | (48,327)    | (50,317)    |
| 이자수익                  | (4,247,182) | (4,829,009) |
| 유형자산처분이익              | -           | (7,272)     |
| 3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | (1,545,010) | (608,873)   |
| 매출채권의 감소(증가)          | (419,761)   | 3,186,136   |
| 미수금의 감소(증가)           | 586,808     | (825,678)   |
| 선금금의 감소(증가)           | 24,963      | (24,558)    |
| 선급비용의 감소(증가)          | 37,878      | (96,471)    |
| 계약부채의 증가(감소)          | (254,952)   | (879,232)   |

| 구분                  | 당기          | 전기         |
|---------------------|-------------|------------|
| 미지급금의 증가(감소)        | (154,103)   | 194,492    |
| 예수금의 증가(감소)         | (40,952)    | 7,708      |
| 부가세예수금의 증가(감소)      | 8,961       | 12,025     |
| 미지급비용의 증가(감소)       | 115,952     | (648,775)  |
| 확정급여채무의 증가(감소)      | (3,900,770) | (219,720)  |
| 사외적립자산의 감소(증가)      | 2,532,856   | (683,282)  |
| 선수금의 증가(감소)         | (4,853)     | 4,853      |
| 기타장기종업원급여부채의 증가(감소) | (7,000)     | (9,000)    |
| 손해배상충당부채의 증가(감소)    | (70,037)    | (453,371)  |
| 복구충당부채의 증가(감소)      | -           | (174,000)  |
| 4. 영업으로부터 창출된 현금흐름  | 20,093,082  | 23,000,742 |

(2) 현금의 유입·유출이 없는 거래 중 중요한 사항

(단위: 천원)

| 구분            | 당기         | 전기        |
|---------------|------------|-----------|
| 사용권자산의 인식     | 97,203     | 262,414   |
| 보험수리적손익       | 442,499    | 215,888   |
| 리스부채의 유동성대체   | 72,735     | 57,525    |
| 리스보증금의 유동성대체  | 19,154     | 16,604    |
| 선급비용의 유동성대체   | 106,750    | -         |
| 건설중인자산의 본계정대체 | 395,291    | 5,569,661 |
| 자기주식처분        | 13,549,394 | -         |

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분   | 기 초     | 현금흐름       | 신규 및 해지 | 대체           | 기타          | 상각      | 기말      |
|------|---------|------------|---------|--------------|-------------|---------|---------|
| 리스부채 | 202,872 | (108,207)  | 55,332  | -            | -           | 7,867   | 157,864 |
| 교환사채 | -       | 35,444,502 | -       | (32,676,660) | (2,892,942) | 125,100 | -       |
| 합 계  | 202,872 | 35,336,295 | 55,332  | (32,676,660) | (2,892,942) | 132,967 | 157,864 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분   | 기초      | 현금흐름      | 신규 및 해지 | 상각     | 기말      |
|------|---------|-----------|---------|--------|---------|
| 리스부채 | 808,559 | (883,711) | 259,220 | 18,804 | 202,872 |

## 32. 영업부문 정보

### (1) 영업부문

회사의 영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 경영진은 회사를 단일 영업부문으로 구성하고 있습니다.

최고영업의사결정자는 영업부문에 배분될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 회사는 전략적 의사결정을 수행하는 대표이사를 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

### (2) 지역별 매출

회사의 영업수익은 수수료수익으로 단일 매출로 구성되어 있으며 수익의 전액이 한국에서 발생하고 있습니다.

(단위: 천원)

| 구분  | 당기         | 전기         |
|-----|------------|------------|
| 국내  | 61,572,418 | 67,848,478 |
| 합 계 | 61,572,418 | 67,848,478 |

(3) 주요 고객에 대한 정보

당기와 전기 중 매출액의 10% 이상을 차지하는 고객의 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당기         | 전기         |
|------|------------|------------|
| 고객 1 | 12,436,111 | 16,004,715 |
| 고객 2 | 10,182,696 | 8,765,088  |
| 고객 3 | 9,798,006  | 5,157,910  |
| 고객 4 | 9,041,089  | 11,701,854 |
| 고객 5 | 7,339,335  | 14,090,123 |
| 합 계  | 48,797,237 | 55,719,690 |

33. 특수관계자 거래

(1) 보고기간말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

| 구분   | 당기말                              | 전기말 |
|------|----------------------------------|-----|
| 지배회사 | 리얼티파인 주식회사(주1)                   | -   |
| 기타   | 엘에스 밸류업 제1호 사모투자합자회사(주2)         | -   |
| 기타   | 스톤브릿지 에쿼티오퍼튜니티제2호의1 사모투자합자회사(주2) | -   |
| 기타   | 스톤브릿지 에쿼티오퍼튜니티제2호의2 사모투자합자회사(주2) | -   |
| 기타   | 엘에스증권 주식회사(주2)                   | -   |

(주1) 지배회사는 당기 중 회사의 주식을 취득함에 따라 특수관계자에 포함되었습니다.

(주2) 지배회사에 유의적인 영향력을 행사함에 따라 특수관계자에 포함되었습니다.

(2) 당기 중 특수관계자와의 매출·매입 등 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 특수관계 구분 | 회사명        | 매출 등   | 매입 등      |
|---------|------------|--------|-----------|
|         |            | 기타수익   | 기타비용      |
| 지배회사    | 리얼티파인 주식회사 | -      | 9,543,882 |
| 기타      | 엘에스증권 주식회사 | 11,428 | -         |
| 합계      |            | 11,428 | 9,543,882 |

<전기>

해당사항 없습니다.

(3) 당기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 특수관계 구분 | 회사명        | 자금대여거래 |    | 자금차입거래     |            |
|---------|------------|--------|----|------------|------------|
|         |            | 대여     | 회수 | 차입(주1)     | 상환(주1)     |
| 지배회사    | 리얼티파인 주식회사 | -      | -  | 35,462,708 | 35,462,708 |

(주1) 회사는 당기 중 지배회사에게 교환사채를 발행하였으며, 발행 및 교환으로 인하여 순자산이 35,462,708천원 증가하였습니다.

(4) 보고기간말 현재 회사는 특수관계자에게 제공하는 보증과 특수관계자로부터 제공받은 보증은 없으며, 당기말 현재 우리사주조합의 우리사주취득자금대출과 관련하여 한국증권금융에 정기예금 560,000천원(전기말 : 정기예금 560,000천원)을 담보로 제공하고 있습니다.

(5) 주요 경영진에 대한 보상

회사는 기업활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원을 주요 경영진으로 판단하였으며, 당기와 전기중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 손익계산서에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당기      | 전기        |
|------|---------|-----------|
| 급여   | 657,543 | 1,619,450 |
| 퇴직급여 | 159,105 | 172,630   |
| 합 계  | 816,648 | 1,792,080 |

34. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 회사가 체결하고 있는 주요 금융거래 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 금융기관   | 보증내역       | 당기말      |         |
|--------|------------|----------|---------|
|        |            | 보증상대처    | 보증금액    |
| 서울보증보험 | 계약 이행 보증 외 | KB손해보험 외 | 508,982 |

상기사항 외 회사는 우리은행과 한도대출약정을 체결하였으며, 당기말 현재 약정한 도금액은 1,000,000천원이며 실행금액은 없습니다.

(2) 당기말 현재 회사의 계류중인 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 계류법원     | 사건내용(주1)     | 소송가액    | 원고          | 피고         | 진행상황(주1) | 비고       |
|----------|--------------|---------|-------------|------------|----------|----------|
| 서울중앙지방법원 | 부당이득금 반환청구   | 308,278 | 서***** (주)  | (주) 우***   | 2심 진행중   | 피고의 피고지인 |
| 서울동부지방법원 | 교환사채발행무효등의 소 | 100,000 | 삼*** 주식회사 외 | 주식회사 리파인 외 | 1심 진행중   |          |

(주1) 당기말 현재 소송사건의 최종 결과는 예측할 수 없습니다.

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 리파인(이하 "회사")의 2025년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서  
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

# 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 리파인

주주 및 이사회 귀중

우리는 2025년 12월 31일 현재 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」(이하 "내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계")에 근거한 주식회사 리파인(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2025년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2026년 3월 20일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

## 내부회계관리제도 감사의견근거

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

## 내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된, 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

## 내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

## 내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무 수행이사는 정성호입니다.

서울특별시 영등포구 여의나루로 60

이 촌 회 계 법 인

대표이사 이 한 선

2026년 03월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 리파인 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영 위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계의 제4장 중소기업에 대한 적용을 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 제4호 다목의 완화된 방식'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단합니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인 검토하였습니다.

(붙임)

- 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

2026년 3월 13 일

대 표 이 사 서 호 성

내부회계관리자 오 전 성



(붙임) 횡령 등 자금관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

| 구분        | 회사가 수행한 통제 활동  | 설계-운영 실태 점검 결과<br>(수행 시기 등)   |
|-----------|--|---|
| 전사적 수준 통제 | <p><b>&lt;부정 방지 제도 운영&gt;</b><br/>                     경영진은 횡령 사고 등의 부정 방지를 위해 내부고발자제도(익명제보채널) 및 부정 방지 및 모니터링 프로그램을 운영하며, 동 프로그램 준수에 대한 경영진의 의지를 전 임직원에게 전사 공지를 통해 정기적으로 전달하고 있음.</p>  | <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br/>                     ( 2025.10 월, 2026.01 월)</p> |
|           | <p><b>&lt;부정 위험 평가&gt;</b><br/>                     내부회계담당자는 전사적인 위험평가를 수행하며, 부정위험평가양식을 통해 Fraud 를 고려한 후 위험평가 문서를 주기적으로 업데이트하고 있으며, 위험 평가 결과(Risk assessment)를 바탕으로 Control matrix 의 재설계를 검토(변화관리 참조)하고, 내부회계관리제도 운영실태 평가 계획에 고려함.</p> | <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br/>                     ( 2025.10 월, 2026.01 월)</p> |
|           | <p><b>&lt;업무분장 현황 관리&gt;</b><br/>                     회사는 직제 및 업무분장규정을 수립 및 양립 불가 업무분장표를 운영하여 이해상충이 발생하지 않도록 통제절차를 마련함.<br/>                     내부회계관리제도 전담조직은 업무 프로세스의 변화 등을 고려하여 통제의 업무분장 설계가 최신화 되어 적절하게 운영될 수 있도록 관리함</p>         | <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br/>                     ( 2025.10 월, 2026.01 월)</p> |

|   |   |  |
|---|---|--|
| <p>자금통제<br/>(입출금 계좌관리,<br/>입출금 관리,<br/>법인카드 관리 등)</p> | <p><b>&lt;계좌 등록/변경&gt;</b><br/>계좌등록 및 변경 시 자금팀장, 경영관리실 이사, 재무담당임원, 대표이사는 사유를 검토하여 승인함</p>   | <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br/>( 2025.10 월, 2026.01 월)</p> |
|   | <p><b>&lt;계좌 현황 관리&gt;</b><br/>자금관리팀 담당자는 정기적으로 장기 미사용 휴면계좌 및 보유 중인 계좌의 필요 여부를 검토함.</p>   | <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br/>( 2025.10 월, 2026.01 월)</p> |
|   | <p><b>&lt;인감 사용통제&gt;</b><br/>총무팀장은 법인사용인감의 물리적 접근을 제한하고 그룹웨어를 통해 날인 목적 및 요청 부서 승인 기간 검토 후, 사용대장 상 관련 사항 기재 및 서명 날인함</p>  | <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br/>( 2025.10 월, 2026.01 월)</p> |
|   | <p><b>&lt;자금 집행 검토&gt;</b><br/>자금 출금시 파트장, 자금팀장, 경영관리실 이사, 재무담당임원, 대표이사는 첨부된 자금신청서, 지급품의서, 계약서, 견적서, 거래명세서(인수 확인서) 등 부수증빙을 참고하여 지출전표와 상호 일치 여부를 검토 후 승인함</p>  | <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br/>( 2025.10 월, 2026.01 월)</p> |
|   | <p><b>&lt;자금 전표 업무분장&gt;</b><br/>채무확정 전표 기표 담당자와 승인자 그리고 채무 반제(자금집행) 전표 기표 담당자와 승인자는 분리되어 있음</p>  | <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br/>( 2025.10 월, 2026.01 월)</p> |
|   | <p><b>&lt;자금 집행 업무분장 및 접근제한&gt;</b><br/>자금 이체시 OTP 가 이중으로 설정되어 있어 자금집행 담당자가 1차 OTP를 사용하여 이체 요청 후 최종적으로 재무담당임원이 2차 OTP를 사용하여 승인할 때 자금이 집행됨. 해당 OTP는 자금담당부서 및 재무담당임원 사무실 내 시건장치로 보관되어 있어 자금팀 및 재무담당인원을 제외한 인원의 접근이 제한됨.</p> | <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br/>( 2025.10 월, 2026.01 월)</p> |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  | <p><b>&lt;일일자금 현황 관리&gt;</b><br/> 자금파트장, 자금팀장, 경영관리실 이사, 재무담당임원은 일일 자금일보 상 잔액과 입출금내역이 은행조회내역과 일치하는지 검토하며, 차이 존재 시 소명내역의 적정성을 검토 후 승인함</p>  | <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br/> ( 2025.10 월, 2026.01 월)</p> |
|  | <p><b>&lt;주기별 자금 입출금내역 관리&gt;</b><br/> 자금관리팀 담당자는 월별로 계좌입출금내역 및 입출금 전표내역을 집계하여 상호 일치하는지 검토 후 검토내역(차이내역 소명 포함) 및 증빙(입출금내역, 입출금전표) 을 포함한 검토 품의를 작성하여 자금팀장, 경영관리실 이사, 재무담당임원의 승인을 득함.</p> | <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br/> (2026.01 월)</p>             |
|  | <p><b>&lt;자금 조달 검토&gt;</b><br/> 자금팀장, 경영관리실 이사, 재무담당임원, 대표이사는 차입 및 사채발행 품의서 상 주요 요건의 적정성을 검토하고 승인하며, 이사회 결의를 요하는 경우 이사회에 상정함</p>   | <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br/> ( 2025.10 월, 2026.01 월)</p> |

# 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

|           |               |    |               |    |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명     | 주식회사 리파인      |    |               |    |
| 감사대상 사업연도 | 2025년 01월 01일 | 부터 | 2025년 12월 31일 | 까지 |

## 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

| 감사참여자<br>인원수 및 시간 | 품질관리<br>검토자<br>(심리실 등) |     | 감사업무 담당 회계사      |     |             |       |             |    | 전산감사·<br>세무·가치평가<br>등 전문가 |    | 건설계약 등<br>수주산업<br>전문가 |   | 합계 |       |       |
|-------------------|------------------------|-----|------------------|-----|-------------|-------|-------------|----|---------------------------|----|-----------------------|---|----|-------|-------|
|                   |                        |     | 담당이사<br>(업무수행이사) |     | 등록<br>공인회계사 |       | 수습<br>공인회계사 |    |                           |    |                       |   |    |       |       |
|                   |                        |     | 당기               | 전기  | 당기          | 전기    | 당기          | 전기 |                           |    |                       |   |    |       |       |
| 투입 인원수            | 2                      | 2   | 1                | 1   | 3           | 7     | -           | 2  | 1                         | 1  | -                     | - | 7  | 13    |       |
| 투입<br>시간          | 분·반기검토                 | 10  | 3                | 43  | 16          | 210   | 186         | -  | 42                        | -  | -                     | - | -  | 263   | 247   |
|                   | 감사                     | 107 | 36               | 110 | 126         | 857   | 756         | -  | 135                       | 90 | 110                   | - | -  | 1,164 | 1,163 |
|                   | 합계                     | 117 | 39               | 153 | 142         | 1,067 | 942         | -  | 177                       | 90 | 110                   | - | -  | 1,427 | 1,410 |

## 3. 주요 감사실시내용

| 구 분                        | 내 역   |  |      |   |     |   |   |   |
|----------------------------|---|--|------|---|-----|---|---|---|
| 전반감사계획<br>(감사착수단계)         | 수행시기  | 2025년 06월 12일                              |      |   |     | 1 | 일   |   |
|                            | 주요내용  | 회사와 사업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사업무의 범위와 시기 등을 결정 |      |   |     |   |   |   |
| 현장감사<br>주요내용               | 수행시기  |  | 투입인원 |   |     |   | 주요 감사업무 수행내용  |   |
|                            |   |  | 상주   |   | 비상주 |   |   |   |
|                            | 중간감사<br>(2025.10.27~10.30,<br>2025.12.08~12.12) | 9  | 일    | 3 | 명   | 1 | 명   | 중요 거래유형 및 중요 공시 절차의 이해, 추적시사의 수행 및 통제테스트수행, 통제 위험평가, 일반감사절차계획 |
| 기말감사<br>(2026.02.09~02.13) | 5   | 일  | 3    | 명 | 1   | 명 | 후속기간의 통제테스트, 중요계정잔액/공시사항에 대한 입증절차수행 및 일반감사절차수행 및 감사결과요약 |   |
|                            | 실사(입회)시기  | -  |      |   |     | - | 일   |   |

|               |           |   |        |   |       |   |
|---------------|-----------|---|--------|---|-------|---|
| 재고자산실사(입회)    | 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      | 2025/8/12, 2025/10/30, 2025/12/12, 2026/03/14 |        |   |       |   |
| 외부전문가 활용      | 감사 활용 내용  | -   |        |   |       |   |
|               | 수행시기      | -   | -      | 일 |       |   |

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자            | 참석자                                 | 방식   | 주요 논의 내용                                  |
|----|---------------|-------------------------------------|------|---|
| 1  | 2025년 08월 12일 | 회사 : 감사1인<br>감사인 : 업무수행이사, 담당회계사 3인 | 서면회의 | 이슈사항 논의                                   |
| 2  | 2025년 10월 30일 | 회사 : 감사1인<br>감사인 : 업무수행이사, 담당회계사 3인 | 서면회의 | 감사인의 독립성 및 외부감사 계획 보고, 핵심감사항목 선정, 이슈사항 논의 |
| 3  | 2025년 12월 12일 | 회사 : 감사1인<br>감사인 : 업무수행이사, 담당회계사 3인 | 서면회의 | 감사에서의 유의적 발견사항                            |
| 4  | 2026년 03월 14일 | 회사 : 감사1인<br>감사인 : 업무수행이사, 담당회계사 3인 | 서면회의 | 기말감사 결과 및 독립성 보고                          |