

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표	7
주식.....	13
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	86
외부감사 실시내용	91

에스비하이인베스트먼트 주식회사

재무제표 및 내부회계관리제도에 대한
감 사 보 고 서

제 40 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

삼 덕 회 계 법 인

독립된 감사인의 감사보고서

에스비아이인베스트먼트 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 18일

감사의견

우리는 에스비아이인베스트먼트 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

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

우리는 또한 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영개념체계」에 근거한 회사의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2026년 3월 18일자 감사보고서에서 적정의견을 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 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항입니다. 해당 사항은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

수준3 금융상품공정가치

핵심감사사항으로 결정한 이유

수준 3의 금융상품에 사용되는 변수는 시장에서 바로 관측할 수 없기 때문에, 공정가치평가 방법은 복잡한 모형으로 구성될 수 있으며 관측할 수 없는 투입변수에 대한 가정과 추정치에 대한 판단을 포함할 수 있습니다. 수준 3 금융상품의 공정가치를 결정하는 데 사용되는 복잡한 가치평가모형이나 관측할 수 없는 투입변수에는 경영진의 중요한 가정과 추정이 개입되므로 수준 3 금융상품 공정가치 평가의 오류 가능성이 있는 바, 우리는 이를 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

회사의 수준 3 금융상품 공정가치 회계처리에 대하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 공정가치 평가에 사용하는 방법론을 검토하는 회사의 통제에 대한 평가
- 보고기간종료일 현재 주요 수준 3 금융상품의 가치평가 항목의 변동사항에 대한 질문 및 분석적 절차
- 공정가치 측정을 위해 회사가 고용한 외부전문가의 적격성, 독립성에 대한 질문과 문서확인
- 주식가치 평가대상에 대한 선정기준의 합리성 검토
- 비시장성 지분증권 공정가치 평가가정과 방법론에 대한 질문, 문서검사 및 테스트 검증

기타사항

회사의 2024년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 대한민국의 회계 감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2025년 3월 19일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전체의 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 따라수행된 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 회계 추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전체의 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 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 이영진입니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48
삼 덕 회 계 법 인
대표이사 공인회계사 김 덕 수

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

에스비아이인베스트먼트주식회사

제 40 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 39 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

에스비아이인베스트먼트 주식회사

대표이사 안 재 광

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 509 SEMA 타워 14층
(전 화) 02-2139-9200

재 무 상 태 표

제 40 기 2025년 12월 31일 현재

제 39 기 2024년 12월 31일 현재

에스비아이인베스트먼트주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 40(당) 기말		제 39(전) 기말	
자산					
유동자산			41,809,054,785		59,800,248,359
현금및현금성자산	5	13,305,535,366		48,960,161,531	
상각후원가측정금융자산	8,30,31	28,502,893,654		10,840,086,828	
기타자산		625,765		-	
비유동자산			111,922,849,999		81,949,811,079
상각후원가측정금융자산	8,30,31	984,250,300		579,107,000	
당기손익-공정가치측정금융자산	7,30	5,315,766,294		7,454,753,676	
관계기업투자	9	97,585,564,389		68,100,650,566	
유형자산	10	49,176,207		36,890,835	
사용권자산	11	2,360,022,330		121,682,160	
무형자산	12	2,479,573,800		2,479,573,800	
기타자산	13	239,586		241,586	
이연법인세자산	28	3,148,257,093		3,176,911,456	
자산총계			153,731,904,784		141,750,059,438
부채					
유동부채			5,228,742,502		3,388,652,244
기타금융부채	14,30	24,126,099		5,227,295	
기타부채	15	4,042,611,131		2,967,860,590	
당기법인세부채		7,488,149		343,139,030	
리스부채	16,30	1,154,517,123		72,425,329	
비유동부채			1,596,178,748		886,999,175
순확정급여부채	17	338,862,903		831,479,326	
리스부채	16,30	1,257,315,845		55,519,849	
부채총계			6,824,921,250		4,275,651,419
자본					
자본금	1,19	83,533,287,500		83,533,287,500	
기타불입자본	20	80,609,849,571		80,609,849,571	
이익잉여금	21	(17,236,153,537)		(26,668,729,052)	
자본총계			146,906,983,534		137,474,408,019
부채와자본총계			153,731,904,784		141,750,059,438

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제40기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제39기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

에스비아이인베스트먼트주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 40 기		제 39 기	
I. 영업수익	4		32,707,572,126		28,682,710,829
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익		9,352,890		8,024,239,864	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익		44,894,492		300,869,183	
관계기업투자이익	9	19,954,408,792		2,593,615,692	
관계기업투자 처분이익		345,010,670		61,083,292	
이자수익	22	905,083,570		1,291,393,363	
배당금수익	23	24,273,721		13,953,721	
수수료수익	24,31	11,424,547,991		16,397,554,128	
기타영업수익	25	-		1,586	
II. 영업비용			23,384,554,524		16,940,568,243
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실		424,481		-	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실		6,140,928,442		2,162,909,648	
관계기업투자손실	9	6,179,049,943		5,179,200,551	
관계기업투자처분손실		-		395,020,467	
신용손실충당금전입액	8	-		450,363,348	
이자비용	22	94,990,191		15,366,051	
일반관리비	26	10,950,014,367		8,737,622,154	
기타영업비용	25	19,147,100		86,024	
III. 영업이익(손실)			9,323,017,602		11,742,142,586
IV. 영업외손익			17,453,560		40,122,527
기타영업외이익	27	17,481,865		40,131,702	
기타영업외비용	27	28,305		9,175	
V. 법인세비용차감전순이익(손실)			9,340,471,162		11,782,265,113
법인세비용	28	16,343,499		392,417,760	
VII. 당기순이익(손실)			9,324,127,663		11,389,847,353
VIII. 기타포괄손익			108,447,852		(42,842,484)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여제도의 재측정요소		108,447,852		(42,842,484)	
IX. 당기총포괄이익			9,432,575,515		11,347,004,869
IX. 주당이익	29				
기본및희석주당순이익			58		71

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제40기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제39기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

에스비아이인베스트먼트주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본				결손금	총 계
		주식발행초과금	자기주식	자기주식처분손실	기타자본잉여금		
2024.1.1 (전기초)	83,533,287,500	81,712,752,714	(1,098,721,709)	(3,538,014,793)	3,533,833,359	(38,015,733,921)	126,127,403,150
당기순이익	-	-	-	-	-	11,389,847,353	11,389,847,353
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	(42,842,484)	(42,842,484)
2024.12.31 (전기말)	83,533,287,500	81,712,752,714	(1,098,721,709)	(3,538,014,793)	3,533,833,359	(26,668,729,052)	137,474,408,019
2025.1.1 (당기초)	83,533,287,500	81,712,752,714	(1,098,721,709)	(3,538,014,793)	3,533,833,359	(26,668,729,052)	137,474,408,019
당기순이익	-	-	-	-	-	9,324,127,663	9,324,127,663
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	108,447,852	108,447,852
2025.12.31 (당기말)	83,533,287,500	81,712,752,714	(1,098,721,709)	(3,538,014,793)	3,533,833,359	(17,236,153,537)	146,906,983,534

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제40기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제39기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

에스비아이인베스트먼트주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 40 기	제 39 기
I. 영업활동으로인한현금흐름		(14,502,138,140)	20,985,357,500
영업에서 창출된 현금흐름		(14,994,819,365)	19,402,285,373
1. 당기순이익		9,324,127,663	11,389,847,353
2. 당기순이익 조정사항		(818,023,601)	(897,563,273)
법인세비용		16,343,499	392,417,760
이자비용		94,990,191	15,366,051
이자수익		(905,083,570)	(1,291,393,363)
배당금수익		(24,273,721)	(13,953,721)
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목		(6,536,754,499)	(1,796,989,000)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익		(44,894,492)	(300,869,183)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실		6,140,928,442	2,162,909,648
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익		(9,352,890)	(8,024,239,864)
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실		424,481	-
관계기업투자처분이익		(345,010,670)	(61,083,292)
관계기업투자처분손실		-	395,020,467
관계기업투자이익		(19,954,408,792)	(2,593,615,692)
관계기업투자손실		6,179,049,943	5,179,200,551
신용손실충당금전입액		-	450,363,348
퇴직급여		310,759,206	324,545,394
감가상각비		1,202,505,900	670,832,209
유형자산처분이익		-	(67,000)
유형자산처분손실		1,000	-
사용권자산처분이익		(16,756,627)	-
기타영업수익		-	(1,586)
기타영업비용		-	16,000
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동		(16,964,168,928)	10,706,990,293
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)		(3,972,244,258)	8,231,845,242
상각후원가측정금융자산의 감소		1,921,741,369	5,356,062,926
관계기업투자의 증가		(15,364,544,304)	(841,532,911)
기타자산의 감소(증가)		(623,765)	8,000
기타금융부채의 증가(감소)		43,024,903	(62,928,410)
퇴직금의 지급		(666,273,414)	(226,468,850)
기타부채의 증가		1,074,750,541	(1,749,995,704)
5. 이자수익의 수취		915,392,075	1,710,864,830
6. 이자비용의 지급		(94,990,191)	(15,366,051)
7. 배당금의 수취		24,273,721	13,953,721
8. 법인세의 납부		(351,994,380)	(126,380,373)
II. 투자활동으로인한현금흐름		(20,014,207,842)	9,985,408,000
상각후원가측정금융자산의 회수		-	10,000,000,000
상각후원가측정금융자산의 증가		(20,000,000,000)	-
유형자산의 취득		(30,652,800)	(14,674,000)

유형자산의 처분		-		82,000	
사용권자산의 처분		16,444,958		-	
III. 재무활동으로인한현금흐름			(1,138,280,183)		(717,838,190)
리스부채의 상환		(1,138,280,183)		(717,838,190)	
IV. 현금의증가(감소)(I+II+III)			(35,654,626,165)		30,252,927,310
V. 기초의현금및현금성자산			48,960,161,531		18,707,234,221
VI.기말의현금및현금성자산			13,305,535,366		48,960,161,531

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제40(당) 기 2025년 12월 31일 현재

제39(전) 기 2024년 12월 31일 현재

회사명: 에스비아이인베스트먼트주식회사

1. 회사의 개요

에스비아이인베스트먼트주식회사(이하 '당사')는 중소기업창업지원 및 중소기업 창업자에 대한 투자 및 융자, 중소기업 창업투자조합자금의 관리 및 창업과 관련되는 상담·정보제공 등을 주된 사업목적으로 1986년 11월 24일에 설립되었습니다.

당사의 설립시 자본금은 2,000백만원이며, 수차례의 증자와 전환사채의 보통주 전환으로 보고기간종료일 현재 납입자본금은 83,533백만원입니다. 당사는 1989년 09월 06일 (주)한국거래소의 코스닥시장에 주식을 상장하였으며, 1999년 08월 20일 기준으로 1주의 액면가액을 5,000원에서 500원으로 분할하였습니다.

보고기간말 현재 주요 주주 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, %)

주주명	당기말		전기말	
	주식수	지분율	주식수	지분율
에스비아이코리아홀딩스(주)	70,680,271	43.61	70,680,271	43.61
자기주식	924,172	0.57	924,172	0.57
기타주주	90,462,132	55.82	90,462,132	55.82
합계	162,066,575	100.00	162,066,575	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경과 공시

1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사가 2025년 1월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과' 및 제1101호 '한국채택국제회계기준의최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

개정 기준서에서는 회계목적 상 다른 통화와 교환이 가능하다고 보는 상황에 대해 정의하고, 다른 통화와의 교환가능성 평가, 교환가능성이 결여된 경우 사용할 현물환율추정 및 공시 요구사항을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 개정

개정 기준서에서는 보험사가 사용한 추정기법이 보험 관련 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우, 재무제표 이용자들에게 목적적합하고 중요하다고 판단되면 그 차이내역과 재무제표에 미치는 영향을 주석으로 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

당기말 현재 제정·공표되었으나 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 당사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기업회계기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1116호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품 분류와 측정

개정 기준서에서는 계약상 현금흐름 특성을 평가할 때, 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름 관련 규정을 명확히 하고, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 투자 종류별 공정가치 변동 및 실현손익 정보에 대한 공시 요구사항을 추가하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

② 한국채택국제회계기준 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 및 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' 개정 - K-IFRS 최초 채택 시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정 - 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 개정 - 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정 - 원가법

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

③ 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시' 제정

기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'는 손익계산서 내에 영업손익 등 범주별 중간합계를 신설하고, 영업손익을 투자, 재무 등의 범주가 아닌 잔여 개념의 손익으로 측정하도록 하였습니다. 또한, 기업이 재무제표 외의 방식을 통해 소통하는 자체 성과지표를 경영진이 정의한 성과측정치로 정의하고, 이를 자의적으로 활용하지 못하도록 산출근거와 조정내역 등의 주석공시를 의무화하였습니다.

동 기준서는 2027년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'를 대체할 예정입니다. 당사는 상기 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향을 검토 중에 있습니다.

④ 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정
- 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

개정 기준서에서는 태양력, 풍력 등과 같이 자연에 의존하여 전력 매입량이 변동하는 특성으로 인해 구매한 미사용 전력을 판매해야 하는 경우 미사용 전력을 다시 판매하더라도 합리적인 기간 동안 계약물량만큼 사용했다는 점이 인정된다면 '자가사용' 요건을 충족한 것으로 보아 파생상품으로 회계처리하지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 또한, 자연조건에 따라 발전량이 변동하더라도 계약물량 전체에 대하여 위험회피회계를 적용할 수 있도록 허용하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 재무제표 작성기준

1) 회계기준

재무제표는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2) 측정기준

재무제표는 금융상품 등 아래의 회계정책에서 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

3) 기능통화와 표시통화

재무제표는 당사의 기능통화이면서 표시통화인 "원(KRW)"으로 표시되고 있으며 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 "원(KRW)" 단위로 표시되고 있습니다.

(2) 사업결합

당사는 사업결합에 대하여 취득법을 적용하여 취득일 현재 영업권과 분리하여 식별가능한 취득 자산, 인수 부채 및 피취득자에 대한 비지배지분을 인식하고 있습니다.

당사는 식별가능한 취득 자산과 인수 부채를 취득일의 공정가치로 측정하며 취득관련원가는 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다. 취득일에 피취득자에 대한 비지배지분의 요소가 현재의 지분이며 청산시 보유자에게 기업 순자산의 비례적 몫에 대하여 권리를 부여하고 있는 경우 공정가치 혹은 피취득자의 식별가능한 순자산에 대해 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫중 하나의 방법으로 측정하고 있으며, 그 밖의 모든 비지배지분 요소는 한국채택국제회계기준에서 측정기준을 달리 요구하는 경우가 아니라면 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다.

일부 자산과 부채는 공정가치가 아닌 다른 한국채택국제회계기준에 따라 인식하고 측정하며 이에 영향을 받는 자산과 부채로는 사업결합으로 인한 취득 자산과 인수 부채에서 발생하는 이연법인세 자산이나 부채(기업회계기준서 제1012호 법인세), 피취득자의 종업원급여약정과 관련된 자산 및 부채(기업회계기준서 제1019호 종업원급여), 피취득자의 주식기준보상거래와 관련된 또는 피취득자의 주식기준보상을 취득자 자신의 주식기준보상으로 대체하는 경우와 관련된 부채 또는 지분상품(기업회계기준서 제1102호 주식기준보상) 및 매각예정자산으로 분류된 취득 비유동자산 또는 처분자산집단(기업회계기준서 제1105호 매각예정비유동자산과 중단영업) 등이 있습니다.

취득자가 피취득자에 대한 교환으로 이전한 대가에는 조건부 대가 약정으로 인한 자산이나 부채를 모두 포함하며 취득일의 공정가치로 인식하고 있습니다. 취득일 이후 측정기간 동안의 조정이 아닌 조건부 대가의 공정가치 변동과 관련하여 자본으로 분류된 조건부 대가는 재측정하지 않으며 그 후속 정산은 자본 내에서 회계처리하고, 그 밖의 조건부 대가의 경우 보고일에 공정가치로 재측정하고, 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당사는 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 당사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계금액이 취득일의 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 순액을 초과하는 경우 그 초과금액을 영업권으로 인식하며, 미달하는 경우 모든 취득 자산과인수 부채를 정확하게 식별하였는지에 대해 재검토하고 염가매수차익을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단계적으로 이루어지는 사업결합에서, 당사는 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분을 취득일의 공정가치로 재측정하고 그 결과 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하며, 이전의 보고기간에 당사가 피취득자에 대한 지분의 가치변동을 기타포괄손익으로 인식한 금액에 대해 당사가 이전에 보유하던 지분을 직접 처분한다면 적용하였을 동일한 근거로 인식하고 있습니다.

사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못한다면, 당사는 회계처리가 완료되지 못한 항목의 잠정 금액을 재무제표에 보고하고, 측정기간 동안에 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대하여 새롭게 입수한 정보가 있는 경우 당사는 취득일에 이미 알았더라면 취득일에 인식한 금액의 측정에 영향을 주었을 그 정보를 반영하기 위하여 취득일에 인식한 잠정금액을 소급하여 조정하고 있으며, 식별가능한 자산(부채)으로 인식한 잠정 금액의 증가(감소)를 영업권의 감소(증가)로 인식하고 있습니다.

(3) 공동약정

당사는 둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정에 대하여 약정의 구조와 법적 형식, 약정 당사자들에 의해 합의된 계약상 조건 등 권리와 의무를 고려하여, 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 갖는 공동약정은 공동영업으로, 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 약정의 순자산에 대한 권리를 갖는 공동약정은 공동기업으로 분류하고 있습니다.

공동영업에 대해서는 특정 자산, 부채, 수익 및 비용에 적용가능한 관련 IFRS에 따라약정에 대한 자신의 지분과 관련된 자산과 부채를 인식하고 측정(그리고 관련 수익과비용을 인식)하며, 공동기업에 대해서는 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따라 지분법을 사용하여 그 투자자산을 인식하고 회계처리하고 있습니다.

(4) 관계기업과 공동기업에 대한 투자

당사는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자에 대하여 매각예정으로 분류되는 경우 등을 제외하고는 지분법을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

관계기업은 당사가 유의적인 영향력을 보유하는 기업으로, 당사가 유의적인 영향력을 보유하는지를 평가할 때에는, 다른 기업이 보유한 잠재적 의결권을 포함하여 현재행사할 수 있거나 전환할 수 있는 잠재적 의결권의 존재와 영향을 고려하고 있습니다. 지분법은 관계기업이나 공동기업에 대한 투자를 최초로 원가로 인식하고, 취득시점 이후 발생한 피투자자의 순자산 변동액 중 당사의 몫을 해당 투자자산에 가감하여 보고하고 있습니다. 당사의 당기순이익에는 피투자자의 당기순이익 중 투자자의 몫에 해당하는 금액을 포함하고 있으며, 당사의 기타포괄손익에는 피투자자의 기타포괄손익 중 투자자의 몫에 해당하는 금액을 포함하고 있습니다.

투자자산을 취득한 시점에 투자자산의 원가와 피투자자의 식별가능한 자산과 부채의순공정가치 중 당사의 몫에 해당하는 금액과의 차이 중 관계기업이나 공동기업에 관련된 영업권은 해당 투자자산의 장부금액에 포함하고 영업권의 상각은 수행하지 않고 있으며, 피투자자의 식별가능한 자산과 부채의 순공정가치 중 기업의 몫이 투자자산의 원가를 초과하는 부분은 투자자산을 취득한 회계기간의 관계기업이나 공동기업의 당기순이익 중 당사의 몫을 결정할 때 수익에 포함하고, 취득한 후 발생하는 관계기업이나 공동기업의 당기순이익 중 당사의 몫을 적절히 조정하는 회계처리를 수행하고 있습니다.

당사와 그 관계기업이나 공동기업 사이의 '상향'거래나 '하향'거래에서 발생한 손익에 대하여 당사는 그 관계기업이나 공동기업에 대한 지분과 무관한 손익까지만 인식하고 있습니다. 지분법을 적용하기 위하여 사용하는 관계기업이나 공동기업 재무제표의 보고기간종료일이 당사 재무제표의 보고기간종료일과 다른 경우에는 당사 재무제표의 보고기간종료일과 관계기업이나 공동기업 재무제표의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건의 영향을 반영하고 있으며, 이 경우 당사의 보고기간종료일과 관계기업이나 공동기업의 보고기간종료일간의 차이는 3개월 이내이며, 보고기간의 길이 그리고 보고기간종료일의 차이는 매 기간마다 동일하게 적용하고 있습니다. 당사는 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 동일한 회계정책을 적용하여 재무제표를 작성하고 있습니다. 관계기업이나 공동기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 당사의 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우, 당사가 지분법을 적용하기 위하여 관계기업이나 공동기업의 재무제표를 사용할 때 관계기업이나 공동기업의 회계정책을 당사의 회계정책과 일관되도록 처리하고 있습니다.

관계기업이나 공동기업의 손실 중 당사의 지분이 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분과 같거나 초과하는 경우, 당사는 해당 투자지분 이상의 손실에 대하여 인식을 중지하고 있습니다. 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분은 지분법을 사용하여 결정되는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자자산의 장부금액과 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 항목을 합한 금액이며, 당사의 지분이 '영(0)'으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 당사는 법적의무 또는 의제의무가 있거나 관계기업이나 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식하고 있으며, 만약 관계기업이나 공동기업이 추후에 이익을 보고할 경우 당사는 자신의 지분에 해당하는 이익의 인식을 재개하되, 인식하지 못한 손실을 초과한 금액만을 이익으로 인식하고 있습니다. 당사는 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자자산에 대하여 추가적인 손상차손을 인식할 필요가 있는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용하고 있습니다. 관계기업이나 공동기업에 대한 투자 장부금액의 일부를 구성하는 영업권은 분리하여 인식하지 않으므로 별도의 손상검사를 하지 않고 있으며, 그 대신에 투자자산이 손상될 수도 있는 징후가 나타날 때마다 투자자산의 전체 장부금액을 단일 자산으로서 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 이러한 상황에서 인식된 손상차손은 관계기업이나 공동기업에 대한 투자 장부금액의 일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않고 있으며, 이 손상차손의 모든 환입은 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다. 당사는 투자가 관계기업이나 공동기업의 정의를 충족하지 못하게 된 시점부터 지분법의 사용을 중단하고 있습니다. 피투자기업이 종속기업이 되는 경우 그 투자를 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'과 제1110호 '연결재무제표'에 따라 회계처리하고 있습니다. 종전 관계기업이나 공동기업에 대한 잔여 보유 지분이 금융자산인 경우, 잔여 보유 지분을 공정가치로 측정하며, 잔여 보유 지분의 공정가치와 관계기업이나 공동기업에 대한 지분의 일부 처분으로 발생한 대가의 공정가치와 지분법을 중단한 시점의 투자자산의 장부금액과의 차이를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 지분법의 사용을 중단한 경우, 그 투자와 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 당사는 피투자자가 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 회계처리하고 있습니다.

(5) 외화환산

기능통화로 외화거래를 최초로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록하며, 보고기간말 현재 화폐성 외화항목은 마감환율로 환산하며, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산에 사용한 환율이 회계기간 중 최초로 인식한 시점이나 전기의 재무제표 환산시점의 환율과 다르기 때문에 생기는 외환차이는 그 외환차이가 생기는 회계기간의 손익으로 인식하고 있으며, 일정요건을 충족하는 위험회피회계를 적용하는 외환차이 등은 기타포괄손익으로 보고하고 있습니다.

비화폐성항목에서 생긴 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하며, 비화폐성항목에서 생긴 손익을 당기손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 현금및현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있으며, 금융회사의 요구에 따라 즉시 상환하여야 하는 당좌차월은 현금 및 현금성자산의 구성요소에 포함하고 있습니다.

(7) 금융상품

1) 금융자산

금융자산은 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일 또는 결제일에 인식하고 있습니다. 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산으로 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익-공정가치금융자산이 아닌 경우 당해 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치측정금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정하는 경우와 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 또는 상각후원가측정금융자산으로 분류되지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다.

또한 당기손익-공정가치측정금융자산의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우에는 당기손익-공정가치 측정금융자산으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아닌 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간 말 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 변동은 자본으로 인식하고 있습니다.

(다) 상각후원가측정금융자산

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상 현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

(라) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

2) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정채무상품은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하고 있습니다. 손실충당금의 측정방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

한편, 매출채권, 계약자산, 리스채권 등에 대해서는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 간편법을 적용하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

3) 금융부채

금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시 당기손익-공정가치측정금융부채 또는 기타금융부채로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 차감하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치측정부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(나) 당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채

당기손익-공정가치측정부채로 분류되지 않는 금융부채는 다음의 금융부채를 제외하고는 최초 인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채의 경우, 양도자산을 상각후원가로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 상각후원가가 되도록 관련부채를 측정하며, 양도자산을 공정가치로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 독립적으로 측정된 공정가치가 되도록 관련부채를 측정하고 있습니다.

금융보증부채(금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채 제외)와 시장이자율보다 낮은 이자율로 대출하기로 한 약정은 기대신용손실모형에 따른 손실충당금과 최초인식금액에서 이익누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(다) 금융부채의 제거

금융부채(또는 금융부채의 일부)는 소멸한 경우(즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우)에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 기존 차입자와 대여자가 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환하거나 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우 최초의 금융부채를 제거하고 새로운 금융부채를 인식하고 있으며, 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 장부금액과 지급한 대가의 차액은 당기순익으로 인식하고 있습니다.

4) 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있으면서 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

5) 부채와 자본의 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

6) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 이후 공정가치로 재측정하고있습니다.

(가) 내재파생상품

① 금융자산이 주계약인 복합계약

내재파생상품을 포함하는 금융자산은 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

② 그 밖의 복합계약(복합계약이 금융자산이 아닌 주계약을 포함하는 경우)

내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건을 가진 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 복합계약의 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되지 아니하는 경우 주계약과 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

(나) 위험회피회계

당사는 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 당사는 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략, 회피대상위험 및 위험회피효과 평가방법 등을 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다.

(다) 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 위험회피대상항목이 지분상품이며, 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 표시하기로 선택한 경우에는 위험회피수단의 손익 및 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나 공정가치위험회피회계의 적용조건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(라) 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계를 중단하는 경우에 위험회피대상의 미래 현금흐름이 여전히 발생할 것으로 예상되는 경우에 현금흐름위험회피적립금 누계액은 미래 현금흐름이 생길 때까지 또는 현금흐름위험회피적립금이 차손이며 그 차손의 전부나 일부가 미래기간에 회복되지 않을 것으로 예상될 때까지 현금흐름위험회피적립금에 남겨두고 있습니다. 다만, 위험회피대상의 미래 현금흐름이 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에는 현금흐름위험회피적립금 누계액은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(마) 해외사업장순투자의 위험회피

해외사업장에 대한 순투자 위험회피의 경우, 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피에 효과적이어서 기타포괄손익으로 인식한 부분은 향후 그 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

(8) 유형자산

유형자산은 최초 인식시점에 원가로 측정하고 최초 인식 이후 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 관세 및 환급불가능한 취득 관련 세금을 가산하고 매입할인과 리베이트 등을 차감한 구입가격, 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가로 구성되고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구분	내용연수
건물	40년
집기비품	5년

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 유의적이라면 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

(10) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다. 비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거 기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거 기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 리스

리스는 리스제공자가 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하는 계약입니다. 당사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리합니다. 다만, 당사는 리스이용자로서의 회계처리에서 실무적 간편법을 적용하여 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

당사는 리스개시일에 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 당사는 단기리스와 소액기초자산리스에 대하여 리스이용자의 인식, 측정 및 표시 규정을 적용하지 않는 예외규정을선택하였습니다.

사용권자산은 리스개시일에 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 또한 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간종료일 중 이른 날까지 감가상각합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재 이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자비용만큼 증가하고, 지급한 리스료를 반영하여 감소합니다.

잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 지수나 요율(이율)의 변동, 리스기간의 변경, 매수선택권이나 연장선택권의 행사여부평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

단기리스(리스개시일에 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산리스의 경우 예외 규정을 선택하여 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

(12) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치로서 최선의 추정치를 구할 때에는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있습니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있으며 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이율이며 이 할인율에 반영되는 위험에는 미래 현금흐름을 추정할 때 고려된 위험은 반영하지 아니하고 있습니다. 현재의무를 이행하기 위하여 소요되는 지출 금액에 영향을 미치는 미래사건이 발생할 것이라는 충분하고 객관적인 증거가 있는 경우에는 그러한 미래사건을 감안하여 충당부채 금액을 추정하고 있으며, 자산의 예상처분이익은 충당부채를 측정하는 데 고려하지 아니하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위하여 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3자가 변제할 것이 예상되는 경우 당사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있으며 자산으로 인식하는 금액은 관련 충당부채 금액을 초과할 수 없습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하며 의무이행을 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초인식과 관련있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(13) 퇴직급여비용과 해고급여

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 자본항목으로 즉시 인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

당사는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

재무제표 상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

해고급여에 대한 부채는 당사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 당사가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른날에 인식하고 있습니다.

(14) 법인세

법인세비용(수익)은 당기법인세비용(수익)과 이연법인세비용(수익)으로 구성되고 있습니다. 당기법인세와 이연법인세는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함하고 있으며, 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 자본에 직접 가감하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 회계기간의 과세소득(세무상결손금)에 대하여 납부할(환급받을) 법인세액이며, 과세소득(세무상결손금)은 과세당국이 제정한 법규에 따라 납부할(환급받을) 법인세를 산출하는 대상이 되는 회계기간의 이익(손실)으로서 포괄손익계산서의 손익과는 차이가 있습니다.

당기 및 과거기간의 당기법인세부채(자산)는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)을 사용하여, 과세당국에 납부할(과세당국으로부터 환급받을) 것으로 예상되는 금액으로 측정하고 있습니다.

당기 및 과거기간의 당기법인세 중 납부되지 않은 부분을 부채로 인식하며, 과거기간에 납부하여야 할 금액을 초과해서 납부하였다면 그 초과금액은 자산으로 인식하고 있으며, 과거 회계기간의 당기법인세에 대하여 소급공제가 가능한 세무상결손금과 관련된 혜택은 자산으로 인식하고 있습니다.

2) 이연법인세

당사는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 다만 영업권을 최초로 인식하는 경우와 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시의 회계이익이나 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래인 경우 및 종속기업·지점 및 관계기업에 대한 투자자산 그리고 공동약정투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 지배기업, 투자자 또는 참여자가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높을 경우에 발생하는 이연법인세부채는 인식하지 아니하고 있습니다.

당사는 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 모든 차감할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산을 인식하고 있습니다. 다만, 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 거래로 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래인 경우 및 종속기업, 지점 및 관계기업에 대한 투자자산 그리고 공동약정투자지분과 관련된 모든 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높지 않거나 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높지 않은 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 아니하고 있습니다. 미사용 세무상결손금과 세액공제가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 그 범위 안에서 이월된 미사용 세무상결손금과 세액공제에 대하여 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위 내에서 환입하고 있습니다.

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있으며 이연법인세 자산과 부채는 할인하지 아니하고 있습니다.

당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하고 있습니다.

(15) 이자수익 및 이자비용

당사는 상각후원가로 표시되는 만기보유금융자산, 대여금및수취채권, 기타금융부채에 대한 이자수익 및 이자비용을 발생주의 원칙에 유효이자율법으로 인식하고 있습니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법으로 유효이자율은 금융상품의 기대기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다.

(16) 주당이익

기본주당이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로서, 당기 및 전기 포괄손익계산서의 순이익을 당기 및 전기의 기본주당이익을 계산하기 위한 보통주식수로 나누어 산정하고 있으며, 희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 기본주당이익의 계산에 사용된 순이익, 유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(17) 창업투자자산의 구분기재

당사는 고유업무를 목적으로 투자한 자산(당기손익인식금융자산 제외)을 창업투자자산의 계정과목으로 하여 투자자산과 구분하여 관리하고 있으며, 창업투자자산은 중소기업창업지원법에 따른 투자(사업개시일로부터 7년 이내의 기업에 대한 투자)의 경우 투자실적자산, 기타의 중소기업에 대한 투자(주식, 사채포함)의 경우 경영지원자산으로 각각 구분하여 계상하고 있습니다.

(18) 구조조정투자자산의 구분기재

당사는 구조조정대상기업에 대하여 투자한 자산을 구조조정투자자산의 계정과목으로 하여 투자자산과 구분하여 관리하고 있습니다.

3. 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요 원천

주석2에서 기술된 당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

아래 항목들은 차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 종료일 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정 불확실성의 주요 원천입니다.

(1) 금융상품의 공정가치

주석30에 기술된 바와 같이, 당사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석 30은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상

당사는 금융자산의 손상발생의 증거를 검토하여 개별적으로 손상을 인식하거나, 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 대해 손상을 검토하고 있습니다. 금융자산의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정되며, 미래 현금흐름 등의 계산은 일정 수준의 회계적 추정에 근거하여 이루어집니다.

(3) 확정급여형 퇴직급여제도

당사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정은 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다. 당기말 현재 확정급여형 퇴직급여채무는 339백만원(전기말: 831백만원)이며, 세부사항은 재무제표에 대한 주석17에서 기술하고 있습니다.

(4) 이연법인세

이연법인세자산·부채의 인식과 측정은 경영진의 판단을 필요로 합니다. 특히, 이연법인세자산의 인식여부와 인식범위는 미래상황에 대한 가정과 실현가능성에 의해 영향을 받게 됩니다.

4. 영업부문

당사는 영업수익을 창출하는 재화나 용역의 성격 등을 고려하여 당사 전체를 단일 보고부문으로 결정하였습니다. 따라서, 보고부문별 영업수익 및 법인세비용차감전순이익, 자산·부채총액에 대한 주석기재는 생략하였습니다. 또한, 지역별 수익, 성과의 대부분이 국내에서 발생되었으며, 주요 유·무형자산이 국내에 소재하고 있습니다.

한편, 당기 및 전기에 당사 수익의 10% 이상을 차지하는 단일고객은 없습니다.

5. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기업자유예금외	13,305,535	48,960,162

6. 사용이 제한된 담보제공자산

보고기간말 현재 사용이 제한되었거나 부채나 우발부채에 대한 담보로 제공된 자산은 없습니다.

7. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말	
비유동자산			
1. 창업투자자산			
(1) 투자실적자산	1,231,195	1,243,239	
1) 투자주식	비상장주식	1,231,194	1,243,239
2) 투자사채		1	-
(2) 경영지원자산	3,684,571	3,016,083	
1) 운용투자주식	비상장주식	3,258,735	2,486,988
2) 운용투자사채		1	-
3) 해외유가증권	상장주식	70,004	306,699
	비상장주식	355,829	222,394
4) 프로젝트투자	프로젝트투자	2	2
창업투자자산 소계	4,915,766	4,259,322	
2. 기타투자자산			
(1) 기타증권	400,000	3,195,433	
1) 상장주식		-	2,795,433
2) 전환사채	400,000	400,000	
기타투자자산 소계	400,000	3,195,433	
합계	5,315,766	7,454,754	

(1) 창업투자자산

1) 투자실적자산

① 투자주식

당사의 투자주식은 창업중소기업에 대한 주식투자액이며, 보고기간말 현재 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원, %)

회사명	지분율	취득원가		장부가액		공정가치 또는 순자산가액
		당기말	전기말	당기말	전기말	
비상장주식(주1)						
(주)카일이삼체스퍼	4.73	452,885	452,885	738,420	712,901	738,420
(주)원더플레이스	2.67	1,032,728	257,392	319,837	257,392	319,837
기타	-	830,866	830,866	172,937	272,946	172,937
합계		2,316,479	1,541,143	1,231,194	1,243,239	1,231,194

(주1) 비상장주식으로 활성시장에서 공시되는 시장가격이 존재하지 않고, 공정가치를 결정하기 위해 이용할 수 있는 최근 정보가 불충분하며, 가능한 공정가치 측정범위에서 취득원가가 공정가치의 최선의 추정치로 판단되는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

2) 경영지원자산

① 운용투자주식

보고기간말 현재 운용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원, %)

회사명	지분율	취득원가		장부가액		공정가치 또는 순자산가액
		당기말	전기말	당기말	전기말	
비상장주식(주1)						
매크로영상기술(주)	3.18	243,660	243,660	257,809	243,660	257,809
에이케이플라자(주)	0.18	320,133	320,133	141,032	141,032	141,032
(주)원더플레이스	13.68	5,288,917	1,029,568	1,638,779	1,029,568	1,638,779
기타	-	1,940,910	1,355,073	1,221,116	1,072,728	1,221,116
합계		7,793,620	2,948,434	3,258,735	2,486,988	3,258,735

(주1) 비상장주식으로 활성시장에서 공시되는 시장가격이 존재하지 않고, 공정가치를 결정하기 위해 이용할 수 있는 최근 정보가 불충분하며, 가능한 공정가치 측정범위에서 취득원가가 공정가치의 최선의 추정치로 판단되는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

② 해외유가증권

보고기간말 현재 해외유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(외화단위: USD, 원화단위: 천원, %)

회사명	지역	지분율	취득원가		장부가액		공정가치 또는 순자산가액(주1)
			당기말	전기말	당기말	전기말	당기말
상장주식							
Global Interactive Technologies Inc (구 HANRYU HOLDINGS, INC)(주1)	미국	0.03	1 (USD 1)	1 (USD 1)	815 (USD 568)	5,827 (USD 3,964)	815 (USD 568)
Akari therapeutics	미국	0.67	1,348,295 (USD 1,192,431)	1,349,941 (USD 1,198,992)	69,190 (USD 48,219)	300,872 (USD 204,675)	69,190 (USD 48,219)
소계			1,348,296 (USD 1,192,432)	1,349,942 (USD 1,198,993)	70,004 (USD 48,787)	306,699 (USD 208,639)	70,004 (USD 48,787)
비상장주식(주2)							
Iritech Inc.	미국	2.11	879,733 (USD 500,000)	879,733 (USD 500,000)	1 (USD 1)	1 (USD 1)	1 (USD 1)
IZENETech, Inc.	중국	3.74	355,826 (USD 249,203)	222,391 (USD 157,381)	355,826 (USD 249,203)	222,391 (USD 157,381)	355,826 (USD 249,203)
기타	-	-	2 (USD 2)	2 (USD 2)	2 (USD 2)	2 (USD 2)	2 (USD 2)
소계			1,235,561 (USD 749,205)	1,102,126 (USD 657,383)	355,829 (USD 249,206)	222,394 (USD 157,384)	355,829 (USD 249,206)
총계			2,583,857 (USD 1,941,637)	2,452,068 (USD 1,856,376)	425,833 (USD 297,993)	529,093 (USD 366,023)	425,833 (USD 297,993)

(주1) Global Interactive Technologies Inc 는 기존 HANRYU HOLDINGS, INC 와 합병이 후 존속법인입니다.

(주2) 비상장주식으로 활성시장에서 공시되는 시장가격이 존재하지 않고, 공정가치를 결정하기 위해 이용할 수 있는 최근 정보가 불충분하며, 가능한 공정가치 측정범위에서 취득원가가 공정가치의 최선의 추정치로 판단되는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

(2) 기타투자자산

① 기타지분증권

(단위 : 천원, %)

회사명	지분율	취득원가		장부가액		공정가치 또는 순자산가액
		당기말	전기말	당기말	전기말	당기말
비상장주식(주1)						
엔에이치기업인수목적23호(주)	-	-	1,000,000	-	915,526	-
삼성기업인수목적6호(주)	-	-	500,000	-	423,907	-
엔에이치기업인수목적24호(주)	-	-	700,000	-	1,456,000	-
합계		-	2,200,000	-	2,795,433	-

(주1) 비상장주식으로 활성시장에서 공시되는 시장가격이 존재하지 않고, 공정가치를 결정하기 위해 이용할 수 있는 최근 정보가 불충분하며, 가능한 공정가치 측정범위에서 취득원가가 공정가치의 최선의 추정치로 판단되는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

② 전환사채

(단위 : 천원)

회사명	취득원가		장부가액		공정가치 또는 순 자산가액
	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말
전환사채					
KB제27호스팩	400,000	400,000	400,000	400,000	400,000

8. 상각후원가측정금융자산

(1) 보고기간말 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
정기예금	20,000,000	-	-	-
미수금	85,502	-	4,915,274	-
신용손실충당금	-	-	(1,404,628)	-
미수수익	8,417,392	-	7,071,433	-
보증금	-	984,250	258,008	579,107
합계	28,502,894	984,250	10,840,087	579,107

(2) 당기 및 전기 중 신용손실충당금의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	기초	상각	환입	제각	기말
미수금	1,404,628	-	-	(1,404,628)	-

(전기)

(단위 : 천원)

구분	기초	상각	환입	제각	기말
미수금	954,264	450,364	-	-	1,404,628

9. 관계기업투자

(1) 보고기간말 현재 관계기업투자의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
1. 창업투자자산		
(1) 투자주식	319,670	667,215
(2) 조합출자금	97,265,894	67,433,436
합계	97,585,564	68,100,651

(2) 보고기간말 현재 투자주식과 조합출자금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원, %)

회사명	지분율	당기말			전기말		
		취득원가	순자산가액	장부가액	취득원가	순자산가액	장부가액
투자주식(관계기업)							
(주)벨류투어	30.00	450,000	319,669	319,669	450,000	311,601	311,601
에코테인먼트코리아㈜	31.50	900,000	464,239	1	900,000	355,614	355,614
소계		1,350,000	783,909	319,670	1,350,000	667,215	667,215
조합출자금(관계기업)							
미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합(주1)	15.40	-	-	-	1,238,930	903,820	903,820
SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드	20.00	1	1,323,156	1,323,156	10,000	1,169,854	1,169,854
2015 KIF-IBKC/SBI 세컨더리 IT전문투자조합(주1)	8.57	1	516,030	516,030	263,400	756,723	756,723
IBKC-SBI 바이오펀드 제1호(주1)	13.33	2,148,400	171,916	171,916	2,148,400	238,479	238,479
글로벌 게이트웨이 펀드 I (주1)	16.67	3,990,000	925,369	925,369	3,990,000	1,067,161	1,067,161
SBI 헬스케어 펀드 제1호(주1)	6.33	500,000	4,138	4,138	500,000	19,572	19,572
SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스피디션 투자조합	20.05	1	575,326	575,326	601,599	605,221	605,221
에스비아이 성장전략 M&A 펀드(주1)	11.24	244,100	2,296,888	2,296,888	244,100	2,683,497	2,683,497
SBI 크로스보더 어드밴티지 펀드(주1)	14.81	1	1,100,405	1,100,405	7,407	1,404,590	1,404,590
SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드 제2호(주1)	7.97	1	786,341	786,341	159,323	785,542	785,542
SBI-KIS 2018 투자조합(주1)	9.00	-	-	-	25,083	239,810	239,810
SBI 커머스 이노베이션 투자조합(주1)	1.00	212,000	15,024	15,024	212,000	16,123	16,123
SBI-KIS 밸류업 투자조합(주1)	9.80	-	-	-	7,198	172,373	172,373
SBI 2018 이노베이션 벤처투자조합(주1)	7.69	-	-	-	69,524	99,442	99,442
SBI-KIS 2019 BIC(Best-In-Class) 투자조합(주1)	9.38	1,229,037	2,954,169	2,954,169	1,642,000	1,309,842	1,309,842
2019 SBI 일자리창출 펀드(주1)	14.21	5,703,988	6,088,927	6,088,927	6,448,248	3,801,073	3,801,073
에스비아이 신성장지원 사모투자합자회사(주1)	13.54	2,453,813	3,960,983	3,960,983	4,293,276	5,883,202	5,883,202
2020 SBI 스케일업 펀드(주1)	13.38	2,191,360	7,072,456	7,072,456	6,963,560	9,271,570	9,271,570
에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합(주1)	10.15	2,060,000	2,502,095	2,502,095	2,060,000	1,470,334	1,470,334
에스비아이 소부장 스타 펀드 1호	20.00	510,000	9,355,338	9,355,338	9,010,000	8,213,108	8,213,108
2022 삼성 SBI ESG 펀드(주1)	10.87	4,500,000	3,697,781	3,697,781	3,500,000	3,305,046	3,305,046
2022 에스비아이 혁신성장 펀드(주1)	16.62	23,000,000	19,568,758	19,568,758	11,500,000	10,679,864	10,679,864
에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨(Best-In-Class) 3호 투자조합(주1)	9.77	2,100,000	1,604,862	1,604,862	2,100,000	1,995,143	1,995,143
2022 대신-SBI 코넥스 스케일업 펀드(주1)	10.00	4,250,000	3,594,728	3,594,728	3,500,000	3,340,127	3,340,127
에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합(주1)	6.73	623,000	618,832	618,832	700,000	695,788	695,788
케이비 에스비아이 글로벌첨단전략 사모투자합자회사(주1)	16.30	15,274,098	16,465,590	16,465,590	5,059,098	4,828,296	4,828,296

에스비아이 소부장 스타 펀드 2호(주1)	14.53	4,000,000	3,663,886	3,663,886	1,500,000	1,455,868	1,455,868
2024 IBK-SBI 문화콘텐츠 펀드(주1)	16.67	4,500,000	4,240,424	4,240,424	1,000,000	941,772	941,772
스타트업 코리아 삼성 SBI 초격차 펀드(주1)	9.90	2,900,000	2,705,148	2,705,148	100,000	80,196	80,196
스타트업 코리아 IBKVC-SBI 2025 펀드(주1)	10.00	1,480,000	1,457,324	1,457,324	-	-	-
소계		83,869,801	97,265,894	97,265,894	68,853,147	67,433,436	67,433,436
총계		85,219,801	98,049,803	97,585,564	70,203,147	68,100,651	68,100,651

(주1) 지분율이 20% 미만이지만, 당사가 업무집행조합원이기 때문에 유의적인 영향력을 행사하고 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였습니다.

(3) 보고기간말 현재 투자주식과 조합출자금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

회사명	기초	취득	처분	손상차손	지분법손익	기말
투자주식						
(주)밸류투어	311,601	-	-	-	8,068	319,669
에코테인먼트코리아(주)	355,613	-	-	(355,612)	-	1
소계	667,215	-	-	(355,612)	8,068	319,670
조합출자금						
미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합	903,820	-	(903,820)	-	-	-
SBI-성장사다리 코백스 활성화펀드	1,169,854	-	-	-	153,302	1,323,156
2015 KIF-IBKC/SBI 세컨더리 IT전문투자조합	756,723	-	(274,114)	-	33,421	516,030
IBKC-SBI 바이오펀드 제1호	238,479	-	-	-	(66,563)	171,916
글로벌 게이트웨이 펀드 I	1,067,161	-	-	-	(141,792)	925,369
SBI 헬스케어 펀드 제1호	19,572	-	-	-	(15,434)	4,138
SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스피디션 투자조합	605,221	-	-	-	(29,895)	575,326
에스비아이 성장전략 M&A 펀드	2,683,497	-	-	-	(386,609)	2,296,888
SBI 크로스보더 어드벤처 펀드	1,404,590	-	-	-	(304,185)	1,100,405
SBI-성장사다리 코백스 활성화펀드 제2호	785,542	-	-	-	799	786,341
SBI-KIS 2018 투자조합	239,810	-	(239,810)	-	-	-
SBI 커머스 이노베이션 투자조합	16,123	-	-	-	(1,099)	15,024
SBI-KIS 밸류업 투자조합	172,373	-	(172,373)	-	-	-
SBI 2018 이노베이션 벤처투자조합	99,442	-	(99,442)	-	-	-
SBI-KIS 2019 BIC(Best-In-Class) 투자조합	1,309,842	-	(412,963)	-	2,057,290	2,954,169
2019 SBI 일자리창출 펀드	3,801,073	-	(744,260)	-	3,032,114	6,088,927
에스비아이 신성장지원 사모투자합자회사	5,883,202	-	(1,839,463)	-	(82,756)	3,960,983
2020 SBI 스케일업 펀드	9,271,570	-	(4,772,200)	-	2,573,086	7,072,456
에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합	1,470,334	-	-	-	1,031,761	2,502,095
에스비아이 소부장 스타 펀드 1호	8,213,108	-	(8,500,000)	-	9,642,230	9,355,338
2022 삼성 SBI ESG 펀드	3,305,046	1,000,000	-	-	(607,265)	3,697,781
2022 에스비아이 혁신성장 펀드	10,679,864	11,500,000	-	-	(2,611,106)	19,568,758
에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨(Best-In-Class) 3호 투자조합	1,995,143	-	-	-	(390,281)	1,604,862
2022 대신-SBI 코백스 스케일업 펀드	3,340,127	750,000	-	-	(495,399)	3,594,728
에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합	695,788	-	(77,000)	-	44	618,832
케이비 에스비아이 글로벌첨단전략 사모투자합자회사	4,828,296	10,215,000	-	-	1,422,294	16,465,590

에스비아이 소부장 스타 펀드 2호	1,455,868	2,500,000	-	-	(291,982)	3,663,886
2024 IBK-SBI 문화콘텐츠 펀드	941,772	3,500,000	-	-	(201,348)	4,240,424
스타트업 코리아 삼성 SBI 초격차 펀드	80,196	2,800,000	-	-	(175,048)	2,705,148
스타트업 코리아 IBKVC-SBI 2025 펀드	-	1,480,000	-	-	(22,676)	1,457,324
소계	67,433,436	33,745,000	(18,035,445)	-	14,122,903	97,265,894
총계	68,100,651	33,745,000	(18,035,445)	(355,613)	14,130,971	97,585,564

(전기)

(단위 : 천원)

회사명	기초	취득	처분	지분법손익	기말
투자주식					
(주)밸류투어	1	-	-	311,600	311,601
에코테인먼트코리아㈜	321,924	-	-	33,690	355,614
소계	321,925	-	-	345,290	667,215
조합출자금					
제이호과학기술사모투자전문회사	1,203,082	-	(1,203,082)	-	-
미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합	101,834	-	-	801,986	903,820
SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드	1,822,152	-	(1,044,600)	392,302	1,169,854
2014 KIF-SBI IT전문투자조합	586,271	-	(586,271)	-	-
에스비아이 아세안 스프링보드 투자조합	1,440,212	-	(1,440,212)	-	-
2015 KIF-IBK/SBI 세컨더리 IT전문투자조합	1,166,620	-	(352,200)	(57,697)	756,723
IBK-SBI 바이오펀드 제1호	302,445	-	(174,000)	110,034	238,479
글로벌 게이트웨이 펀드 I	1,254,654	-	-	(187,493)	1,067,161
SBI-KIS 2016-1호 투자조합	105,193	-	(105,193)	-	-
SBI 헬스케어 펀드 제1호	1	-	-	19,571	19,572
SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스폐디션 투자조합	1,369,404	-	-	(764,183)	605,221
에스비아이 성장전략 M&A 펀드	3,922,548	-	(2,163,483)	924,432	2,683,497
SBI 크로스보더 어드밴티지 펀드	2,738,435	-	(737,281)	(596,564)	1,404,590
SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드 제2호	1,965,022	-	(944,388)	(235,092)	785,542
SBI-KIS 2018 투자조합	264,068	-	-	(24,258)	239,810
SBI 커머스 이노베이션 투자조합	16,906	-	-	(783)	16,123
SBI-KIS 밸류업 투자조합	188,506	-	-	(16,133)	172,373
SBI 2018 이노베이션 벤처투자조합	105,592	-	-	(6,150)	99,442
SBI-KIS 2019 BIC(Best-In-Class) 투자조합	1,395,886	-	-	(86,044)	1,309,842
2019 SBI 일자리창출 펀드	4,567,736	-	-	(766,663)	3,801,073
에스비아이 신성장지원 사모투자합자회사	7,433,904	-	(1,448,556)	(102,146)	5,883,202
SBI-프렌드 EV 1호 투자조합	140,194	-	(140,194)	-	-
SBI-STL 에너지혁신 사모투자회사	24,043	-	(24,043)	-	-
2020 SBI 스케일업 펀드	10,233,965	-	(428,000)	(534,395)	9,271,570
에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합	1,975,232	-	-	(504,898)	1,470,334
에스비아이 소부장 스타 펀드 1호	9,449,500	-	(990,000)	(246,392)	8,213,108
2022 삼성 SBI ESG 펀드	1,383,403	2,000,000	-	(78,357)	3,305,046
2022 에스비아이 혁신성장 펀드	11,139,801	-	-	(459,937)	10,679,864

에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨(Best-In-Class) 3호 투자조합	1,438,602	630,000	-	(73,459)	1,995,143
2022 대신-SBI 코넥스 스케일업 펀드	1,421,551	2,000,000	-	(81,424)	3,340,127
에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합	699,953	-	-	(4,165)	695,788
케이비 에스비아이 글로벌첨단전략 사모투자합자회사	-	5,059,098	-	(230,802)	4,828,296
에스비아이 소부장 스타 펀드 2호	-	1,500,000	-	(44,132)	1,455,868
2024 IBK-SBI 문화콘텐츠 펀드	-	1,000,000	-	(58,228)	941,772
스타트업 코리아 삼성 SBI 초격차 펀드	-	100,000	-	(19,804)	80,196
소계	69,856,715	12,289,098	(11,781,503)	(2,930,874)	67,433,436
총계	70,178,640	12,289,098	(11,781,503)	(2,585,584)	68,100,651

(4) 보고기간말 현재 투자주식과 조합출자금의 요약재무정보는 다음과 같습니다.
(당기말)

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	매출	당기순손익
(주)뿔류투어	1,232,416	166,852	1,065,563	1,759,427	18,465
에코테인먼트코리아㈜	6,036,935	4,563,159	1,473,776	1,886,295	168,149
SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드	6,615,781	-	6,615,781	766,618	766,510
2015 KIF-IBK/SBI 세컨더리 IT전문투자조합	6,023,002	2,646	6,020,355	1,357,362	389,917
IBK-SBI 바이오펀드 제1호	1,289,373	-	1,289,373	153,994	(499,219)
글로벌 게이트웨이 펀드 1	5,569,149	16,931	5,552,218	203,072	(850,751)
SBI 헬스케어 펀드 제1호	73,297	7,918	65,379	1	(243,858)
SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스피디션 투자조합	5,322,104	2,453,120	2,868,984	162,093	(149,077)
에스비아이 성장전략 M&A 펀드	20,442,305	-	20,442,305	159,856	(3,440,822)
SBI 크로스보더 어드벤처 펀드	7,427,731	-	7,427,731	7,161	(2,053,251)
SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드 제2호	10,198,816	327,774	9,871,042	849,150	10,035
SBI 커머스 이노베이션 투자조합	1,590,547	88,201	1,502,346	141	(109,950)
SBI-KIS 2019 BIC(Best-In-Class) 투자조합	31,486,951	2,200	31,484,751	23,642,902	21,926,048
2019 SBI 일자리창출 펀드	43,576,838	736,922	42,839,916	25,106,833	21,333,074
에스비아이 신성장지원 사모투자합자회사	29,404,195	145,734	29,258,461	3,261,262	(611,293)
2020 SBI 스케일업 펀드	54,056,903	1,178,733	52,878,170	28,214,588	19,238,023
에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합	24,991,554	334,986	24,656,568	13,060,114	10,167,350
에스비아이 소부장 스타 펀드 1호	47,711,123	934,437	46,776,686	55,785,255	48,211,148
2022 삼성 SBI ESG 펀드	34,514,817	495,233	34,019,583	160,202	(5,586,841)
2022 에스비아이 혁신성장 펀드	119,199,846	1,446,974	117,752,873	221,073	(15,712,047)
에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨(Best-In-Class) 3호 투자조합	16,452,443	21,710	16,430,733	42,276	(3,995,731)
2022 대신-SBI 코넥스 스케일업 펀드	36,560,981	613,700	35,947,281	37,032	(4,953,991)
에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합	9,263,781	69,705	9,194,076	147,769	658
케이비 에스비아이 글로벌첨단전략 사모투자합자회사	101,498,561	454,723	101,043,837	11,260,461	8,728,147
에스비아이 소부장 스타 펀드 2호	25,210,288	2,750	25,207,538	41,401	(2,008,836)

2024 IBK-SBI 문화콘텐츠 펀드	27,111,117	1,668,570	25,442,546	45,165	(1,208,083)
스타트업 코리아 삼성 SBI 초격차 펀드	27,326,395	4,400	27,321,995	63,465	(1,767,989)
스타트업 코리아 IBKVC-SBI 2025 펀드	16,256,385	1,683,142	14,573,243	13,058	(226,757)

(전기말)

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	매출	당기순손익
(주)밸류투어	1,235,296	196,625	1,038,672	989,774	25,871
에코테인먼트코리아(주)(구, 짚라인코리아)	5,625,371	4,496,440	1,128,930	9,089,631	32,414
미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합	10,878,988	5,010,025	5,868,963	5,220,586	5,207,705
SBI-성장사다리 코빅스 활성화펀드	5,849,271	-	5,849,271	3,303,200	1,961,511
2015 KIF-IBKC/SBI 세컨더리 IT전문투자조합	8,840,910	12,472	8,828,438	156,930	(673,134)
IBKC-SBI 바이오펀드 제1호	1,788,592	-	1,788,592	995,686	825,254
글로벌 게이트웨이 펀드 I	6,402,968	-	6,402,968	666,202	(1,124,956)
SBI 헬스케어 펀드 제1호	315,414	6,177	309,237	315,398	309,221
SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스피디션 투자조합	5,593,723	2,575,662	3,018,061	15,692	(3,810,762)
에스비아이 성장전략 M&A 펀드	24,375,861	492,734	23,883,127	8,958,981	8,227,445
SBI 크로스보더 어드밴티지 펀드	9,480,982	-	9,480,982	1,154,430	(4,026,809)
SBI-성장사다리 코빅스 활성화펀드 제2호	9,864,726	3,719	9,861,007	2,136,649	(2,951,128)
SBI-KIS 2018 투자조합	2,666,752	2,200	2,664,552	4,650	(269,538)
SBI 커머스 이노베이션 투자조합	1,620,348	8,052	1,612,296	3,206	(78,331)
SBI-KIS 밸류업 투자조합	1,761,105	2,200	1,758,905	1,788	(164,622)
SBI 2018 이노베이션 벤처투자조합	1,294,942	2,200	1,292,742	4,562	(79,950)
SBI-KIS 2019 BIC(Best-In-Class) 투자조합	14,110,638	150,685	13,959,953	1,154,529	(917,028)
2019 SBI 일자리창출 펀드	27,610,382	867,140	26,743,242	707,532	(5,394,020)
에스비아이 신성장지원 사모투자합자회사	43,674,666	217,412	43,457,254	5,337,062	(754,519)
2020 SBI 스케일업 펀드	70,581,746	1,261,599	69,320,147	6,433,701	(3,995,480)
에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합	14,622,879	133,661	14,489,218	1,124	(4,975,445)
에스비아이 소부장 스타 펀드 1호	41,441,328	375,790	41,065,538	3,870,861	(1,231,960)
2022 삼성 SBI ESG 펀드	30,555,342	148,918	30,406,424	150,955	(720,886)
2022 에스비아이 혁신성장 펀드	64,696,983	432,064	64,264,920	153,023	(2,767,624)
에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨(Best-In-Class) 3호 투자조합	20,428,664	2,200	20,426,464	47,275	(752,077)
2022 대신-SBI 코빅스 스케일업 펀드	34,361,922	960,650	33,401,272	23,886	(814,241)
에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합	10,414,478	77,060	10,337,418	3,359	(61,886)
케이비 에스비아이 글로벌첨단전략 사모투자합자회사	30,205,065	575,425	29,629,640	1,868	(1,416,360)
에스비아이 소부장 스타 펀드 2호	10,019,124	2,750	10,016,374	20,957	(303,626)
2024 IBK-SBI 문화콘텐츠 펀드	8,353,364	2,702,735	5,650,630	10,937	(349,370)
스타트업 코리아 삼성 SBI 초격차 펀드	811,634	1,650	809,984	614	(200,016)

10. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	집기비품	
	당기말	전기말
취득원가	1,030,767	1,000,983
감가상각누계액	(981,590)	(964,092)
장부금액	49,176	36,891

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
집기비품	36,891	30,653	(1)	(18,366)	49,176

(전기)

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
집기비품	39,576	14,674	(15)	(17,344)	36,891

11. 사용권자산

(1) 보고기간말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.
(당기말)

(단위 : 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	3,316,074	263,010	3,579,084
감가상각누계액	(1,112,635)	(106,426)	(1,219,061)
장부금액	2,203,438	156,584	2,360,022

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	2,727,290	353,841	3,081,131
감가상각누계액	(2,716,252)	(243,197)	(2,959,449)
장부금액	11,038	110,644	121,682

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.
(당기)

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
건물	11,038	3,316,074	-	(1,123,673)	2,203,438
차량운반구	110,644	109,869	(3,463)	(60,466)	156,584
합계	121,682	3,425,943	(3,463)	(1,184,139)	2,360,022

(전기)

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
건물	547,666	44,152	-	(580,779)	11,038
차량운반구	183,353	-	-	(72,709)	110,644
합계	731,019	44,152	-	(653,488)	121,682

(3) 당기 및 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
----	----	----

사용권자산 감가상각비_건물	1,123,673	580,779
사용권자산 감가상각비_차량	60,466	72,709
소계	1,184,139	653,488
리스부채 이자비용_건물	91,032	9,702
리스부채 이자비용_차량	3,959	5,640
소계	94,990	15,342
소액자산리스 관련 비용	24,497	24,682

(3) 당사가 보고기간말 현재 체결하고 있는 소액리스의 리스약정 금액은 당기말 19백만원(전기말 32백만원)이며 리스로 인한 총 현금유출 금액은 당기 1,258백만원(전기 758백만원)입니다.

12. 무형자산

(1) 보고기간말 현재 무형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
회원권	2,479,574	2,479,574

(2) 당기 및 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	환입(손상)	기말
회원권	2,479,574	-	-	-	2,479,574

(전기)

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	환입(손상)	기말
회원권	2,479,574	-	-	-	2,479,574

13. 기타자산

보고기간말 현재 기타자산의 구성은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선금금	626	-	-	-
기타투자자산	-	240	-	242
합계	626	240	-	242

14. 기타금융부채

보고기간말 현재 기타금융부채의 구성은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미지급금	24,126	-	5,227	-

15. 기타부채

보고기간말 현재 기타부채의 구성은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미지급금(주1)	3,646,823	-	2,673,748	-
선수금	31,001	-	-	-
예수금	114,907	-	138,599	-
미지급비용(주1)	249,881	-	155,513	-
합계	4,042,611	-	2,967,861	-

(주1) 종업원 급여관련 기타부채입니다.

16. 리스부채

(1) 보고기간말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.
(당기말)

(단위 : 천원)

구분	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	1,215,437	1,154,517
1년 초과 5년 이내	1,283,216	1,257,316
합계	2,498,653	2,411,833

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	75,572	72,425
1년 초과 5년 이내	57,359	55,520
합계	132,931	127,945

(2) 보고기간말 현재 리스부채의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
유동부채	1,154,517	72,425
비유동부채	1,257,316	55,520
합계	2,411,833	127,945

17. 퇴직급여제도

당사는 자격요건을 갖춘 종업원들을 위하여 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 동 제도하에서 종업원들은 퇴직시점에 제공한 근무용역기간에 최종 3개월 평균급여를 적용하여 일시불급여를 수령받고 있습니다. 확정급여형 퇴직급여제도로 인해 당사는 투자위험, 이자율위험 및 임금위험 등에 노출되어 있습니다.

사외적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 국민은행에 의하여 수행되었습니다. 확정급여채무의 현재가치, 관련 당기근무원가 및 과거근무원가는 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

(1) 보고기간말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정치는 다음과 같습니다

(단위 : %)

구분	당기말	전기말
할인율	4.03	3.72
기대임금상승률	3.68	3.94

(2) 보고기간말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 당사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	2,243,179	2,227,748
사외적립자산의 공정가치	(1,904,316)	(1,396,269)
확정급여채무에서 발생한 순부채	338,863	831,479

(3) 당기 및 전기의 순확정급여부채(자산)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	순확정급여 부채(자산)
당기초	2,227,748	(1,396,269)	831,479
당기손익으로 인식되는 금액			
당기근무원가	301,659	-	301,659
이자비용(이자수익)	66,403	(57,303)	9,100
소계	368,062	(57,303)	310,759
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	16,537	16,537
인구통계적가정 변경 효과	-	-	-
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(125,779)	-	(125,779)
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	(27,860)	-	(27,860)
소계	(153,639)	16,537	(137,102)

구분	당기			전기		
	1% 감소	3.90%	1% 증가	1% 감소	5.59%	1% 증가
확정급여채무의 현재가치	2,429,907	2,243,179	2,079,305	2,396,977	2,227,748	2,081,120

- 임금상승율

(단위 : 천원)

구분	당기			전기		
	1% 감소	3.00%	1% 증가	1% 감소	3.00%	1% 증가
확정급여채무의 현재가치	2,076,300	2,243,179	2,429,808	2,079,475	2,227,748	2,395,596

18. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말 현재 당사와 금융기관과의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	금융기관	한도액	실행금액
기업일반자금대출	신한은행	2,000,000	-
기업일반자금대출	산업은행	2,000,000	-

(2) 당기말 현재 당사의 계류중인 중요한 소송사건은 없습니다.

(3) 당사가 운용중인 펀드8건의 경우 청산 후 추가 배분에 대한 약정이 체결되어 있습니다.

(4) 당사가 운용중인 펀드 2건의 경우 우선손실충당부채에 대한 약정이 체결되어 있으며, 당기말 현재 우선손실충당부채로 설정된 금액은 없습니다.

(전기말 : 1,404,628천원)

19. 자본금

(1) 보고기간말 현재 자본금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

구분	수권주식수	발행주식수	액면가액	당기말	전기말
보통주(주1)	400,000,000	162,066,575	500	83,533,287,500	83,533,287,500

(주1) 당사는 2001년 8월 3일 이사회결의에 의거 2001년 8월 8일에 보통주식 5백만주를 이익소각하였습니다. 이로 인하여 보고기간 종료일 현재 당사의 자본금은 발행주식의 액면 총액과 일치하지 않습니다.

(2) 당기 및 전기 중 유통주식수의 변동내역은 없습니다.

20. 기타불입자본

(1) 보고기간말 현재 기타불입자본의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	81,712,753	81,712,753
자기주식	(1,098,722)	(1,098,722)
자기주식처분손실	(3,538,015)	(3,538,015)
기타자본잉여금	3,533,834	3,533,834
합계	80,609,850	80,609,850

(2) 당기 및 전기 중 자기주식의 변동내역은 없으며, 보고기간말 현재 자기주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 천원)

구분	당기말		전기말	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액
자기주식	924,172	(1,098,722)	924,172	(1,098,722)

21. 결손금과 배당금

(1) 보고기간말 현재 결손금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	5,155,802	5,155,802
미처리결손금	(22,391,956)	(31,824,531)
합계	(17,236,154)	(26,668,729)

(주1) 상법상의 규정에 따라 납입자본의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금배당의 재원으로 사용될 수 없으며, 자본전입 또는 결손보전을 위해서만 사용될 수 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 결손금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초 금액	(26,668,729)	(38,015,734)
당기손익	9,324,128	11,389,847
확정급여제도의 재측정요소의 변동	108,448	(42,842)
기말 금액	(17,236,154)	(26,668,729)

22. 이자수익 및 이자비용

(1) 당기 및 전기 중 발생한 이자수익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
금융수익-유효이자율법에 따른 이자수익		
금융수익-기타		
상각후원가측정금융자산	425,885	337,411
현금및현금성자산 관련이자	479,199	953,982
합 계	905,084	1,291,393

(2) 당기 및 전기 중 발생한 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
차입금 이자	-	24
리스부채 이자	94,990	15,342
합계	94,990	15,366

23. 배당금수익

당기 및 전기 중 발생한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 배당금	10,474	1954
기타자산	13,800	12,000
합계	24,274	13,954

24. 수수료수익

당기 및 전기 중 발생한 수수료수익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
조합관리보수	10,676,750	9,863,680
조합성과보수	747,798	6,533,874
합계	11,424,548	16,397,554

(주1) 조합관리보수 및 조합성과보수는 조합의 규약에 따라 출자약정액의 일정비율에 해당하는 금액또는 투자잔액의 일정비율에 해당하는 금액으로 산정됩니다. 세부적인 산정내역은 각 조합의 규약에 명시되어 있으며, 해당 내역으로 산정하였습니다.

25. 기타영업수익 및 비용

(1) 당기 및 전기 중 발생한 기타영업수익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기타자산처분이익	-	2

(2) 당기 및 전기 중 발생한 기타영업비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기타자산처분손실	-	1
기타자산손상차손	-	15
세금과공과	19,147	70
합계	19,147	86

26. 일반관리비

당기 및 전기 중 발생한 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	6,970,922	5,213,062
퇴직급여	310,759	324,545
복리후생비	758,425	899,156
임차료	398,289	376,690
업무추진비	341,336	301,457
감가상각비	1,202,506	670,832
세금과공과	100,140	90,833
홍보활동비	20,900	24,000
지급수수료	581,068	596,153
여비교통비	125,444	107,298
통신비	37,282	42,261
보험료	43,476	46,550
소모품비	25,552	18,977
교육훈련비	29,019	18,149
도서인쇄비	4,897	7,659
합계	10,950,014	8,737,622

27. 기타영업외이익 및 비용

(1) 당기 및 전기 중 발생한 기타영업외이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
잡이익	725	11,034
유형자산처분이익	-	67
채무면제이익	-	29,030
사용권자산처분이익	16,757	-
합계	17,482	40,131

(2) 당기 및 전기 중 발생한 기타영업외비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
외환차손	-	-
유형자산처분손실	1	-
잡손실	27	9
합계	28	9

28. 법인세

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 성 내 역	당기	전기
법인세부담액	16,343	392,418
±일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	28,654	(12,083)
±자본에 직접 반영된 법인세비용	(28,654)	12,083
법인세비용	16,343	392,418

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	9,340,471	11,782,265
적용세율(당기: 20.66% 전기: 20.70 %)에 따른 법인세 비용	1,930,158	2,440,493
조정사항 :		
비과세수익	(46,670)	(17,941)
비공제비용	99,771	94,935
전기 이전의 일시적차이의 당기 인식으로 인한 효과	(1,966,916)	(2,125,069)
법인세비용	16,343	392,418

(3) 보고기간말 현재 재무상태표에 인식된 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기손익에 인식된금액	기타포괄손익에 인식된금액	기 말
(차감할 일시적차이에 대한 이연법인세)				
대손충당금	282,031	(282,031)	-	-
투자주식손상차손	1,271,851	1,114,750	-	2,386,601
매도가능금융자산손상차손	121,991	(6,100)	-	115,891
퇴직급여채무	490,105	(21,281)	-	468,824
기타	3,638,503	514,929	-	4,153,432
이월결손금	4,637,459	(150,675)	-	4,486,784
이연법인세자산 제외금액	(5,199,554)	2,160,945	-	(3,038,609)
소계	5,242,386			8,572,923
(가산할 일시적차이에 대한 이연법인세)				
단기금융상품평가이익	(12,293)	614	-	(11,679)
퇴직연금운용자산	(307,179)	(90,823)	-	(398,002)
지분법평가손익	(1,289,459)	(2,798,963)	-	(4,088,422)
확정급여채무의 재측정요소	(274,044)	-	(11,331)	(285,375)
기타	(182,500)	(458,688)	-	(641,188)
소계	(2,065,475)			(5,424,666)
합계	3,176,911			3,148,257

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기손익에 인식된금액	기타포괄손익에 인식된금액	기 말
(차감할 일시적차이에 대한 이연법인세)				
대손충당금	170,273	111,758	-	282,031
투자주식손상차손	1,551,715	(279,864)	-	1,271,851
매도가능금융자산손상차손	121,991	-	-	121,991
퇴직급여채무	457,337	32,768	-	490,105
기타	4,206,019	(567,516)	-	3,638,503
이월결손금	9,433,568	(4,796,109)	-	4,637,459
이연법인세자산 제외금액	(8,624,165)	3,424,611	-	(5,199,554)
소계	7,316,738			5,242,386
(가산할 일시적차이에 대한 이연법인세)				
단기금융상품평가이익	(12,293)	-	-	(12,293)
퇴직연금운용자산	(308,072)	893	-	(307,179)
지분법평가손익	(3,228,864)	1,939,405	-	(1,289,459)
확정급여채무의 재측정요소	(286,127)	-	12,083	(274,044)
기타	(316,554)	134,054	-	(182,500)
소계	(4,151,910)			(2,065,475)
합계	3,164,828			3,176,911

(4) 당기 및 전기 중 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세 효과 반영전	137,102	(54,926)
법인세효과 (확정급여제도의 재측정요소)	(28,654)	12,083
법인세 효과 반영후	108,448	(42,843)

(5) 보고기간말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적차이 및 세무상결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
차감할 일시적차이	(5,855,673)	3,798,888
세무상결손금	20,394,472	21,079,360
합계	14,538,799	24,878,248

주1) 당기말 현재 세무상결손금중 5년 이내 만료시한인 금액은 17,485백만원이며, 5년 이후 만료시한인 금액은 2,909백만원입니다.

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	6,368,246	2,404,386
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	2,222,000	2,838,000
합계	8,590,246	5,242,386
이연법인세부채		
12개월 후에 회수될 이연법인세부채	(5,430,310)	(2,053,182)
12개월 이내에 회수될 이연법인세부채	(11,679)	(12,293)
합계	(5,441,989)	(2,065,475)
이연법인세자산(부채) 순액	3,148,257	3,176,911

29. 주당손익

(1) 당기 및 전기의 기본주당손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구분	당기	전기
당기순이익	9,324,127,663	11,389,847,353
가중평균유통보통주식수	161,142,403	161,142,403
기본주당이익	58	71

(2) 당기 및 전기 중 회석증권이 존재하지 아니하므로 회석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

30. 위험관리

(1) 자본위험관리

당사는 부채와 자본 잔액의 최적화를 통하여 주주이익을 극대화시키는 동시에 계속기업으로서 지속될 수 있도록 자본을 관리하고 있습니다.

당사는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있으며 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다. 총부채 및 총자본은 별도재무제표의 금액을 기준으로 계산합니다.

당사는 외부적으로 강제된 자기자본규제의 대상은 아닙니다.

당사의 리스크관리위원회에서는 분기별로 당사의 자본구조를 검토하고 있습니다. 이러한 검토의 일환으로써, 위원회는 자본조달비용과 각 자본항목과 관련된 위험을 검토하고 있습니다. 당사는 목표 부채비율을 30% 이하로 설정하였습니다. 당기말 현재의 부채비율인 4.65%는 목표범위 수준 내에 있습니다.

보고기간말 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원, %)

구분	당기말	전기말
부채	6,824,921	4,275,651
자본	146,906,984	137,474,408
부채비율	4.65	3.11

(2) 보고기간말 현재 금융상품의 범주별 장부금액 및 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

1) 금융상품 범주별 장부가액

(당기말)

(단위 : 천원)

구분	현금및현금성자산	상각후원가측정금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산
현금및현금성자산	13,305,535	-	-
정기예금	-	20,000,000	-
미수금	-	85,502	-
미수수익	-	8,417,392	-
예치보증금	-	49,765	-
임차보증금	-	934,485	-
투자실적자산(투자주식)	-	-	1,231,194
운용투자주식	-	-	3,258,735
해외유가증권	-	-	425,833
기타증권	-	-	400,004
합계	13,305,535	29,487,144	5,315,766

(단위 : 천원)

구분	상각후원가측정금융부채
----	-------------

기타금융부채	24,126
리스부채	2,411,833
합계	2,435,959

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	현금및현금성자산	상각후원가측정금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산
현금및현금성자산	48,960,161	-	-
미수금	-	3,510,646	-
미수수익	-	7,071,433	-
예치보증금	-	271,387	-
투자실적자산(투자주식)	-	-	1,243,239
기타지분증권	-	-	3,195,435
운용투자주식	-	-	2,486,988
해외유가증권	-	-	529,093
임차보증금	-	565,728	-
합계	48,960,161	11,419,194	7,454,755

(단위 : 천원)

구분	상각후원가측정금융부채
기타금융부채	5,227
리스부채	127,945
합계	133,172

2) 금융상품 범주별 순손익

(당기)

(단위 : 천원)

구분	수익				비용		
	평가이익 처분이익	이자수익	배당수익	기타	평가손실 처분손실	이자비용	기타
금융자산							
현금및현금성자산	-	479,199	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산	54,247	-	10,474	-	6,141,353	-	-
상각후원가측정금융자산	-	425,885	-	-	-	-	-
리스자산	-	-	-	-	-	94,990	-
기타자산	-	-	13,800	-	-	-	-
합계	54,247	905,084	24,274	-	6,141,353	94,990	-
금융부채							
상각후원가측정금융부채	-	-	-	-	-	-	-

(전기)

(단위 : 천원)

구분	수익				비용		
	평가이익 처분이익	이자수익	배당수익	기타	평가손실 처분손실	이자비용	기타
금융자산							
현금및현금성자산	-	953,983	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산	8,325,109	-	1,954	-	2,162,910	-	-
상각후원가측정금융자산	-	337,411	-	-	-	-	-
리스자산	-	-	-	-	-	15,342	-
기타자산	2	-	12,000	-	16	-	-
소계	8,325,111	1,291,393	13,954	-	2,162,926	15,342	-
금융부채							
상각후원가측정금융부채	-	-	-	-	-	24	-

(3) 금융위험관리

1) 금융위험관리목적

당사는 금융상품과 관련하여 시장위험(환위험, 이자율위험 등), 신용위험, 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 당사의 위험관리는 당사의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 당사가 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 당사는 전사적인 수준의 위험관리 정책 및 절차를 마련하여 운영하고 있으며, 당사의 재무부에서 위험관리에 대한 총괄책임을 담당하고 있습니다. 당사의 재무부은 이사회에서 승인된 위험관리 정책 및 절차에 따라 당사의 영업과 관련한 금융위험을 감시하고 관리하는 역할을 하고 있으며, 금융위험의 성격과 노출정도를 주기적으로 분석하고 있습니다. 또한, 당사의 리스크관리위원회에서는 위험관리 정책 및 절차의 준수 여부와 위험노출 한도를 지속적으로 검토하고 있습니다.

2) 시장위험

가. 기타 가격위험요소

당사는 지분상품에서 발생하는 가격변동위험에 노출되어 있습니다. 지분상품은 매매목적이 아닌 전략적 목적으로 보유하고 있습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기		비고
	10% 상승시	10% 하락시	10%상승시	10%하락시	
당기손익-공정가치측정금융자산	7,000	(7,000)	310,213	(310,213)	당기손익

3) 신용위험

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 당사에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 당사는 채무불이행으로 인한 재무적 손실을 경감시키는 수단으로서 신용도가

일정 수준 이상인 거래처와 거래하고, 충분한 담보를 수취하는 정책을 채택하고 있으며 금융 자산의 신용위험관리를 위하여 매월 정상 결제 유무를 파악하여 업체의 지급여력의 문제발 생을 파악하고 있습니다. 이러한 관리활동을 통하여 신용위험의 노출을 최소화하고 있습니다. 또한 신용도가 높은 국내 금융기관에 대한 예금 예치 등으로 금융기관으로부터의 신용위험은 극히 제한적입니다.

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 표시하고 있습니다.

보고기간말 현재 신용위험에 대한 최대위험노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가측정금융자산	29,487,144	11,419,194

보고기간말 현재 상각후원가측정금융자산에 대한 충당금 설정 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			전기말		
	채권잔액	충당금설정액	장부금액	채권잔액	충당금설정액	장부금액
정기예금	20,000,000	-	20,000,000	-	-	-
미수금	85,502	-	85,502	4,915,274	(1,404,628)	3,510,646
미수수익	8,417,392	-	8,417,392	7,071,433	-	7,071,433
예치보증금	49,765	-	49,765	271,387	-	271,387
임차보증금	934,485	-	934,485	565,728	-	565,728
합계	29,487,144	-	29,487,144	12,823,822	(1,404,628)	11,419,194

한편, 연체되었으나 손상되지 아니한 상각후원가측정금융자산은 없습니다.

4) 유동성위험

당사는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기의 자금관리계획을 수립하여 실제 현금유출액을 분석 및 검토하고 있습니다. 충분한 적립금과 차입한도를 유지하고 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고 금융자산과 금융부채의 만기구조를 대응시키면서 유동성위험을 관리하고 있습니다.

보고기간말 현재 비과생금융부채의 잔존계약만기에 따른 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			전기말		
	1년 이내	1년~3년	3년 이상	1년 이내	1년~3년	3년 이상
기타금융부채	24,126	-	-	5,227	-	-
리스부채	1,154,517	1,216,787	40,529	72,425	55,520	-
합계	1,178,643	1,216,787	40,529	77,652	55,520	-

(4) 금융상품의 공정가치

1) 보고기간말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)				
상장주식	70,004	-	-	70,004
비상장주식	-	-	4,845,760	4,845,760
전환사채	-	-	400,002	400,002
합계	70,004	-	5,245,762	5,315,766

(주1) 당기중 수준 1과 수준 2간의 대체는 없습니다.

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산				
상장주식	1,762,699	-	1,339,433	3,102,132
비상장주식	-	-	3,952,622	3,952,622
전환사채	-	-	400,000	400,000
합계	1,762,699	-	5,692,055	7,454,754

2) 재무상태표에서 반복적으로 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준 3으로 분류되는 금융 자산과 금융부채의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	기초	당기손익	기타포괄손익	취득	처분	수준 1에서/ 수준 3으로 이동	기말
금융자산							
당기손익-공정가치측정금융자산							
상장주식	1,339,433	(870,203)	-	-	(1,925,230)	1,456,000	-
비상장주식	3,952,622	(4,971,884)	-	5,865,022	-	-	4,845,760
전환사채	400,000	-	-	-	2	-	400,002
합계	5,692,055	(5,842,087)	-	5,865,024	(1,925,230)	1,456,000	5,245,762

(전기)

(단위 : 천원)

구분	기초	당기손익	기타포괄손익	취득	처분	수준 1에서/ 수준 3으로 이동	기말
금융자산							
당기손익-공정가치측정금융자산							
상장주식	-	(160,567)	-	-	-	1,500,000	1,339,433
비상장주식	4,423,946	(263,719)	-	5,721,190	(5,928,794)	-	3,952,622
전환사채	400,000	-	-	-	-	-	400,000
합계	4,823,946	(424,286)	-	5,721,190	(5,928,794)	1,500,000	5,692,055

3) 보고기간말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
상각후원가측정금융자산	29,487,144	29,487,144	11,419,194	11,419,194
금융부채				
기타금융부채	24,126	24,126	5,227	5,227
리스부채	2,411,833	2,411,833	127,945	127,945

경영진은 재무제표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

4) 가치평가기법 및 투입변수

보고기간말 현재 수준3의 공정가치 측정을 위해 사용된 평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수 및 범위	투입변수의 영향
당기손익-공정가치 측정 금융상품	5,245,762	현금흐름할인모형 등	영구성장율 : 1%	영구성장률이 증가(하락)하면 공정가치는 증가(감소)함.
			가중평균자본비용 : 9.36%~12.82%	가중평균자본비용이 하락(상승)하면 공정가치는 증가(감소)함.
			주가변동성 : 9.1%	주가변동성이 증가(감소)하면 공정가치는 증가(감소)함.

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수 및 범위	투입변수의 영향
당기손익-공정가치 측정 금융상품	5,692,055	현금흐름할인모형 등	영구성장율 : 1%	영구성장률이 증가(하락)하면 공정가치는 증가(감소)함.
			가중평균자본비용 : 8.85%	가중평균자본비용이 하락(상승)하면 공정가치는 증가(감소)함.

5) 수준3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석
 민감도 분석대상으로 수준3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 지분증권이 있습니다.

보고기간종료일 현재 금융상품의 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	1,947,457	(1,279,932)	560,700	(334,641)

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 투입변수인 성장률(-1~1%), 가중평균자본비용(-1%~1%), 기초자산가격(-10%~10%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

31. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산입니다.

(2) 당기와 전기의 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 증가	3,425,943	44,152
임차보증금 유동성 대체	-	4,909,097

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

(당기)

(단위 : 천원)

구분	기초	현금흐름	비현금변동		기말
			리스취득	기타	
리스부채	127,945	(1,138,280)	3,425,943	(3,775)	2,411,833

(전기)

(단위 : 천원)

구분	기초	현금흐름	비현금변동		기말
			리스취득	기타	
리스부채	801,632	(717,838)	44,152	-	127,945

32. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자의 명칭
최상위지배기업	SBI Holdings, Inc.
지배기업	에스비아이코리아홀딩스(주)
관계기업	(주)벨류투어, 에코테인먼트코리아(주), 벤처조합 및 사모투자합자회사 등 (주1)
기타 특수관계자 (주2)	SBI핀테크솔루션즈(주), (주)에프에이솔루션, (주)에스비아이저축은행, (주)에스비아이캐피탈, 에스비아이아이에이에프(주), 에스비아이엘케이(주), 에스비아이비에프(주), 에스비아이씨에프(주), 에스비아이아이에프(주), 에스비아이코스머니(주), SBI핀테크솔루션즈코리아(주)

(주1) 벤처조합 및 사모투자합자회사 등의 구성내역은 아래와 같습니다.

SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드, 2015 KIF-IBKC/SBI 세컨더리 IT전문투자조합, IBKC-SBI 바이오펀드 제1호, 글로벌게이트웨이 펀드 I, SBI 헬스케어 펀드 제1호, SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스피디션투자조합, 에스비아이 성장전략 M&A 펀드, SBI 크로스보더 어드벤처 펀드, SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드 제2호, SBI 커머스 이노베이션 투자조합, SBI-KIS2019 BIC(Best-In-Class) 투자조합, 2019 SBI 일자리창출 펀드, 에스비아이 신성장지원 사모투자합자회사, 2020 SBI 스케일업 펀드, 에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합, 에스비아이 소부장 스타 펀드 1호, 2022 삼성 SBI ESG 펀드, 2022 에스비아이 혁신성장 펀드, 에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨 (Best-In-Class) 3호 투자조합, 2022대신-SBI 코넥스 스케일업 펀드, 에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합, 케이비 에스비아이 글로벌첨단전략 사모투자합자회사, 에스비아이 소부장 스타 펀드 2호, 2024 IBK-SBI 문화콘텐츠 펀드, 스타트업 코리아 삼성 SBI 초격차 펀드, 스타트업코리아 IBKVC-SBI 2025 펀드

(주2) 최상위지배기업의 계열회사입니다.

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자 거래 내역은 다음과 같습니다.
(당기)

(단위 : 천원)

구분	회사의 명칭	수수료수익	당기손익-공정가치측정 금융자산 평가손실	기손익-공정가치측정 금융자산 평가이익
관계기업	엔에이치기업인수목적24호(주)(*1)	-	870,203	4,096
관계기업	SBI-KIS 2018 투자조합(*1)	241,872	-	-
관계기업	SBI-KIS 밸류업 투자조합(*1)	133,135	-	-
관계기업	SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스피디션 투자조합	46,625	-	-
관계기업	SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드 제2호	326,167	-	-
관계기업	2019 SBI 일자리창출 펀드	733,622	-	-
관계기업	에스비아이신성장지원 사모투자합자회사	609,699	-	-
관계기업	2020 SBI 스케일업 펀드	1,176,533	-	-
관계기업	에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨 (Best-In-Class) 2호 투자조합	332,786	-	-
관계기업	에스비아이 소부장 스타 펀드 1호	931,137	-	-
관계기업	2022 삼성 SBI ESG 펀드	246,242	-	-
관계기업	2022 에스비아이 혁신성장 펀드	1,442,024	-	-
관계기업	에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨 (Best-In-Class) 3호 투자조합	315,282	-	-
관계기업	2022 대신-SBI 코넥스 스케일업 펀드	385,000	-	-
관계기업	에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합	69,041	-	-
관계기업	케이비 에스비아이 글로벌첨단전략 사모투자합자회사	1,273,583	-	-
관계기업	에스비아이 소부장 스타 펀드 2호	791,200	-	-
관계기업	2024 IBK-SBI 문화콘텐츠 펀드	1,242,000	-	-
관계기업	스타트업 코리아 삼성 SBI 초격차 펀드	1,010,000	-	-
관계기업	스타트업 코리아 IBKVC-SBI 2025 펀드	118,603	-	-

(*1) 당기 중 지분 처분 등의 사유로 당기말 현재특수관계자에서 제외되었습니다.

(전기)

(단위 : 천원)

구분	회사의 명칭	수수료수익	당기손익-공정가치측정 금융자산 평가이익	당기손익-공정가치측정 금융자산 평가손실
관계기업	엔에이치기업인수목적23호(주)(*1)	-	-	1,169,474
관계기업	삼성기업인수목적6호(주)(*1)	-	-	711,093
관계기업	엔에이치기업인수목적24호(주)	-	17,500	-
관계기업	글로벌 게이트웨이 펀드 I	72,527	-	-
관계기업	SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스피디션 투자조합	2,571,716	-	-
관계기업	SBI 성장전략 M&A 펀드	487,784	-	-
관계기업	SBI-KIS 2019 BIC(Best-In-Class) 투자조합	148,485	-	-
관계기업	2019 SBI 일자리창출 펀드	835,946	-	-
관계기업	에스비아이신성장지원 사모투자합자회사	880,449	-	-
관계기업	SBI-프렌드 EV 1호 투자조합(*1)	22,842	-	-
관계기업	2020 SBI 스케일업 펀드	1,246,979	-	-
관계기업	에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합	357,090	-	-

관계기업	에스비아이 소부장 스타 펀드 1호	1,065,888	-	-
관계기업	2022 삼성 SBI ESG 펀드	418,084	-	-
관계기업	2022 에스비아이 혁신성장 펀드	1,959,139	-	-
관계기업	에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨(Best-In-Class) 3호 투자조합	322,500	-	-
관계기업	2022 대신-SBI 코넥스 스케일업 펀드	330,000	-	-
관계기업	에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합	73,566	-	-
관계기업	케이비 에스비아이 글로벌첨단전략 사모투자합자회사	700,940	-	-
관계기업	에스비아이 소부장 스타 펀드 2호	318,858	-	-
관계기업	2024 IBK-SBI 문화콘텐츠 펀드	356,967	-	-
관계기업	스타트업 코리아 삼성 SBI 초격차 펀드	99,344	-	-
관계기업	2014 KIF-SBI IT전문투자조합(*1)	86,909	-	-
관계기업	SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드 제2호	2,078,957	-	-
관계기업	SBI-STL 에너지혁신 사모투자회사(*1)	711,447	-	-
관계기업	제2호과학기술사모투자전문회사(*1)	1,194,195	-	-
관계기업	SBI-KIS 2016-1호 투자조합(*1)	56,941	-	-

(*1) 전기 기준으로는 특수관계자이나, 전기 중 지분 처분 등의 사유로 전기말 현재특수관계자에서 제외되었습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 주요 채권과 채무의 잔액은 다음과 같습니다.
(당기말)

(단위 : 천원)

구분	회사의명칭	미수금	미수수익
관계기업	SBI 헬스케어펀드 제1호	7,918	-
관계기업	SBI 커머스 이노베이션 투자조합	77,584	-
관계기업	2019 SBI 일자리창출 펀드	-	733,622
관계기업	에스비아이신성장지원 사모투자합자회사	-	138,034
관계기업	2020 SBI 스케일업 펀드	-	1,176,533
관계기업	에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합	-	332,786
관계기업	에스비아이 소부장 스타 펀드 1호	-	931,137
관계기업	2022 삼성 SBI ESG 펀드	-	246,242
관계기업	2022 에스비아이 혁신성장 펀드	-	1,442,024
관계기업	에스비아이-케이아이에스 2022 비아이씨(Best-In-Class) 3호 투자조합	-	19,510
관계기업	2022 대신-SBI 코넥스 스케일업 펀드	-	96,250
관계기업	에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합	-	34,027
관계기업	케이비 에스비아이 글로벌첨단전략 사모투자합자회사	-	325,948
관계기업	SBI-성장사다리 코넥스 활성화펀드 제2호	-	326,167
관계기업	SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스피디션 투자조합	-	2,452,049

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	회사의명칭	미수금	미수수익
관계기업	미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합(*1)	3,504,469	91,191
관계기업	SBI 헬스케어펀드 제1호	6,177	-
관계기업	SBI 디지털콘텐츠 글로벌 익스피디션 투자조합	-	2,571,716
관계기업	SBI 성장전략 M&A 펀드	-	487,784
관계기업	SBI-KIS 2019 BIC(Best-In-Class) 투자조합	-	148,485
관계기업	2019 SBI 일자리창출 펀드	-	835,946
관계기업	에스비아이신성장지원 사모투자합자회사	-	209,598
관계기업	2020 SBI 스케일업 펀드	-	1,246,979
관계기업	에스비아이-케이아이에스 2021 비아이씨(Best-In-Class) 2호 투자조합	-	131,461
관계기업	에스비아이 소부장 스타 펀드 1호	-	361,278
관계기업	2022 삼성 SBI ESG 펀드	-	73,084
관계기업	2022 에스비아이 혁신성장 펀드	-	427,114
관계기업	2022 대신-SBI 코넥스 스케일업 펀드	-	82,500
관계기업	에스비아이-피오 데이터혁신 벤처투자조합	-	37,705
관계기업	케이비에스비아이글로벌첨단전략사모투자 합자회사	-	284,412

(*1) 전기말 기준으로는 특수관계자이나, 당기 중 지분처분으로 인하여 당사의 특수관계자에서 제외되었습니다.

(*2) 전기말 현재 관계기업에 설정된 신용손실충당금은 1,404,628천원입니다.

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 대여거래내역은 없습니다.

(5) 당기말 현재 특수관계자로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제공한기업	보증내용	금액	지급보증처
지배기업	에스비아이코리아홀딩스(주)	차입금에 대한 연대보증	2,400,000	산업은행
지배기업	에스비아이코리아홀딩스(주)	차입금에 대한 연대보증	2,400,000	신한은행

(6) 당기말 현재 당사와 특수관계자와의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

약정내용	특수관계자의 명칭	한도액	실행금액
자금대출	에스비아이코리아홀딩스(주)	10,000,000	-

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	855,718	978,697
퇴직급여	53,515	78,097
합계	909,232	1,056,794

당사의 주요 경영진은 당사 경영의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기 임원들로 구성되어 있습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 에스비아이인베스트먼트 주식회사의 2025년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

에스비아이인베스트먼트 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 18일

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2025년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 에스비아이인베스트먼트 주식회사(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 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2026년 3월 18일자 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 내부회계관리제도 감사와 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 이사회의 승인에 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 업무수행이사는 공인회계사 이영진입니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48
삼 덕 회 계 법 인
대표이사 공인회계사 김 덕 수

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

에스비아이인베스트먼트주식회사 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 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계의 제4장 중소기업에 대한 적용'을 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'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 판단됩니다.

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

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

별첨: 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동 등

2026년 2월 25일

대표이사 안재광 

내부회계관리자 남윤선 

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리		감사업무 담당 회계사						전산감사·세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계			
	검토자 (심리실 등)		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기	당기	전기		
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기								
투입 인원수	2	1	1	2	4	4	-	-	-	-	-	-	-	-	7	7
투입시 간	분·반기검토	8	8	50	24	180	114	-	-	-	-	-	-	-	238	146
	감사	16	16	204	182	560	439	-	-	-	-	-	-	-	780	637
	합계	24	24	254	206	740	553	-	-	-	-	-	-	-	1,018	783

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.06.18~20				3	일	
	주요내용	회사 및 산업에 대한 이해 및 이를 바탕으로 감사절차 방법, 범위와시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2025.07.21-07.25	5	일	4	명	-	명	반기검토
	2025.12.08-12.12	5	일	4	명	-	명	내부통제절차의 이해, 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등
	2026.02.09-02.13	5	일	4	명	-	명	입증감사절차, 내부회계감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2026.1.2				1	일	
	실사(입회)장소	본사						
	실사(입회)대상	금융자산, 투자자산						
외부조회	금융거래조회	0		채권채무조회	X	변호사조회	X	
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회					
	수행시기	감사계획, 반기검토, 중간감사, 기말감사						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-				-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 06월 20일	대표이사, 감사, 담당이사,	서면회의	감사인의 독립성, 경영진과 감사인의 책임, 계획된 감사범위와 시기
2	2025년 07월 25일	대표이사, 감사, 담당이사,	서면회의	검토결과 미수정 왜곡표시사항이 없음을 확인
3	2025년 12월 12일	감사, 담당이사	서면회의	내부통제절차와 관련하여 인식하고 있는 유의적 미비점이 없음을 상호확인
4	2026년 02월 13일	대표이사, 감사, 담당이사,	서면회의	감사결과 미수정 왜곡표시사항이 없음을 확인