

목 차

사 업 보 고 서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	4
3. 자본금 변동사항	6
4. 주식의 총수 등	6
5. 정관에 관한 사항	9
II. 사업의 내용	11
1. 사업의 개요	11
2. 주요 제품 및 서비스	11
3. 원재료 및 생산설비	16
4. 매출 및 수주상황	16
5. 위험관리 및 파생거래	17
6. 주요계약 및 연구개발활동	19
7. 기타 참고사항	20
III. 재무에 관한 사항	30
1. 요약재무정보	30
2. 연결재무제표	31
2-1. 연결 재무상태표	31
2-2. 연결 포괄손익계산서	32
2-3. 연결 자본변동표	34
2-4. 연결 현금흐름표	34
3. 연결재무제표 주식	36
4. 재무제표	80
4-1. 재무상태표	80
4-2. 포괄손익계산서	81
4-3. 자본변동표	82
4-4. 현금흐름표	83
5. 재무제표 주식	84
6. 배당에 관한 사항	128
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항	130
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적	130
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적	132
8. 기타 재무에 관한 사항	132
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	135
1. 예측정보에 대한 주의사항	135
2. 개요	135
3. 재무상태 및 영업실적	136
4. 유동성 및 자금조달과 지출	137
5. 부외거래	138
6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항	139
V. 회계감사인의 감사의견 등	140
1. 외부감사에 관한 사항	140
2. 내부통제에 관한 사항	141

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	144
1. 이사회에 관한 사항	144
2. 감사제도에 관한 사항	146
3. 주주총회 등에 관한 사항	147
VII. 주주에 관한 사항.....	150
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	152
1. 임원 및 직원 등의 현황.....	152
2. 임원의 보수 등	154
IX. 계열회사 등에 관한 사항.....	158
X. 대주주 등과의 거래내용	159
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	160
1. 공시내용 진행 및 변경사항	160
2. 우발부채 등에 관한 사항	161
3. 제재 등과 관련된 사항	162
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항	162
XII. 상세표.....	165
1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....	165
2. 계열회사 현황(상세)	165
3. 타법인출자 현황(상세).....	165
【 전문가의 확인 】	165
1. 전문가의 확인.....	165
2. 전문가와의 이해관계	165

사 업 보 고 서

(제 21 기)

사업연도 2025년 01월 01일 부터
 2025년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2026년 03월 19일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

주식회사 플래티어

대 표 이 사 :

이 상 훈

본 점 소 재 지 :

서울시 송파구 법원로9길 26 에이치비지니스파크 D동 6층

(전 화) 02-554-4668

(홈페이지) <http://www.plateer.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 전략기획실장 (성 명) 김 진 성

(전 화) 02-554-4668

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당임원으로서 이 보고서의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 보고서에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2026. 3. 19.

주식회사 플래티어

대표이사

이 상 훈



신고업무담당임원

김 진 성



I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

(1) 연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	-	1	-	1	-
합계	-	1	-	1	-

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

(2) 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	Plateer Japan Inc.	당기 중 100% 지분 출자로 자회사 편입
	-	-
연결 제외	-	-
	-	-

나. 회사의 법적·상업적 명칭

당사의 명칭은 "주식회사 플래티어"라 하며, 영문으로는 "Plateer Inc."라 표기합니다.

다. 설립일자

당사는 2005년 02월 24일에 설립되었습니다.

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

주소 : 서울특별시 송파구 법원로9길 26, D동 제6층(문정동, 에이치비지니스파크)

전화번호 : 02-554-4668

홈페이지 : <http://www.plateer.com>

마.중소기업 등 해당 여부

중소기업 해당 여부	해당
벤처기업 해당 여부	해당
중견기업 해당 여부	미해당

바. 주요 사업의 내용

당사는 버티컬 AI/DX 솔루션을 제공하는 엔터프라이즈 B2B 소프트웨어 전문기업으로서, 'AX Foundry'를 기반으로 기업의 비즈니스를 혁신하는 성장 파트너입니다. 당사는 범용 AI 모델을 기업의 기존 시스템 인프라와 연결해 실질적인 업무를 수행하게 만드는 '지능형 신경망' 구축 및 자산화에 집중하며, 검증된 P.A.V.E(Proven AI Value for Enterprise) 전략을 바탕으로 실질적인 비즈니스 가치를 창출하고 있습니다. 구체적으로는 기업용 지능형 에이전트를 구현하는 Enterprise AX, 차세대 상거래 엔진을 실현하는 Commerce AX Engineering, 초개인화된 고객 경험 혁신을 제공하는 AI CX, 그리고 전사적 실행 속도와 업무 생산성을 가속하는 Intelligent DX 등 4대 핵심 사업을 전개하고 있으며, 이를 금융, 공공, 방산 등 보안과 신뢰가 강조되는 다양한 산업 분야로 확장하며 지속 가능한 성장의 기틀을 마련하고 있습니다.

자세한 사항은 동 보고서의 'II. 사업의 내용'을 참고하시기 바랍니다.

사. 신용평가에 관한 사항

평가일	신용평가기관명	신용등급	신용등급유효기간
2025.04.14	NICE평가정보(주)	BB+	2025.04.14~2026.04.13
2025.04.14	(주)나이스디앤비	BBB0	2025.04.14~2026.04.13
2025.04.14	(주)이크레더블	B+	2025.04.14~2026.04.13

아. 회사의 주권상장(또는 등록·지정) 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)현황	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 유형
코스닥시장 상장	2021년 08월 12일	해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 회사의 연혁

최근 5사업연도 중 회사의 주요 연혁은 다음과 같습니다.

연월	내용
2021년 08월	플래티어, 코스닥시장 상장
2021년 10월	D2C 이커머스 솔루션 'X2BEE' 출시
2022년 06월	플래티어, 대한민국 산업포장 수상
2023년 01월	X2BEE, GS인증 1등급 획득
2023년 04월	플래티어, ESG 우수 중소기업 선정
2023년 10월	플래티어, 중소기업 R&D 우수성과 50선 선정
2023년 10월	'엑스투비 테크허브' 론칭

2024년 01월	플래티어, '2024 국내 AI 100대 유망기업(Emerging AI+X Top 100)' 선정
2024년 02월	The Futuristic PLATEER 2024 개최
2024년 04월	플래티어, 트라이센티스 '2023 올해의 파트너' 수상
2024년 04월	그루비, 한국관광공사 데이터 기반 디지털 마케팅 사업 제공자 선정
2024년 06월	그루비, 생성형 AI 기반 '취향 분석' 기능 출시
2024년 06월	이상훈 대표이사, 2024 서울 중소기업인대회 '중기부장관표창' 수상
2024년 07월	X2BEE, 토스페이먼츠와 PG 서비스 제휴 계약 체결
2024년 09월	'X2BEE AI' 출시
2024년 10월	그루비, LLM 기반 생성형 AI 검색 서비스 출시
2024년 12월	플래티어, 한-베트남 ICT 비즈니스 서밋 참가
2025년 01월	데이터 보안 강화한 AI 이커머스 솔루션 '엑스투비 3.0' 공개
2025년 02월	플래티어, 일본법인 '플래티어재팬' 출범
2025년 04월	ITSM 솔루션 '마틸다' 론칭
2025년 06월	'깃랩(GitLab)과 함께하는 AI 기반 엔터프라이즈 혁신 전략' 세미나 개최
2025년 09월	플래티어, AWS 마켓플레이스 CPPO 자격 획득
2025년 09월	에이전틱 AI 플랫폼 'XGEN(엑스젠)' 출시
2025년 10월	플래티어, 생성형 AI 챗봇 '젤라또' 출시
2025년 12월	플래티어, IDT사업부문 고객 초청 컨퍼런스 'DT 인사이트 2026' 개최

나. 회사의 본점 소재지 및 그 변경

서울특별시 송파구 법원로9길 26, D동 6층(문정동, 에이치비지니스파크)

※ 최근 5사업연도 중 회사의 본점 소재지 변경이 없습니다.

다. 경영진 및 감사의 중요한 변동

최근 5사업연도 중 경영진의 변동 내역은 다음과 같습니다.

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2021.01.11	임시주총	사외이사 권순범	-	-
2021.05.21	임시주총	-	사내이사 이상훈 사내이사 한상훈 사내이사 진병권 감사 이갑재	-
2022.03.31	정기주총	사내이사 김명구	-	사내이사 한상훈
2024.03.28	정기주총	-	사외이사 권순범	감사 이갑재
2024.05.20	임시주총	감사 이갑재	사내이사 이상훈 사내이사 진병권	-
2025.03.26	정기주총	-	사내이사 김명구	-

라. 최대주주의 변동

최근 5사업연도 중 해당사항 없습니다.

마. 상호의 변경

최근 5사업연도 중 해당사항 없습니다.

바. 회사가 화의, 회사정리절차 그 밖에 이에 준하는 절차를 밟은 적이 있거나 현재 진행중인 경우 그 내용과 결과

최근 5사업연도 중 해당사항 없습니다.

사. 회사가 합병 등을 한 경우 그 내용

최근 5사업연도 중 해당사항 없습니다.

아. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화

최근 5사업연도 중 해당사항 없습니다.

3. 자본금 변동사항

가. 자본금 변동추이

(단위 : 원, 주)

종류	구분	제21기 (2025년말)	제20기 (2024년말)	제19기 (2023년말)	제18기 (2022년말)	제17기 (2021년말)
보통주	발행주식총수	8,388,207	8,388,207	8,367,207	8,269,707	8,269,707
	액면금액	500	500	500	500	500
	자본금	4,194,103,500	4,194,103,500	4,183,603,500	4,134,853,500	4,134,853,500
우선주	발행주식총수	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-
	자본금	-	-	-	-	-
기타	발행주식총수	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-
	자본금	-	-	-	-	-
합계	자본금	4,194,103,500	4,194,103,500	4,183,603,500	4,134,853,500	4,134,853,500

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주	종류주	합계	
Ⅰ. 발행할 주식의 총수	100,000,000	-	100,000,000	-

II. 현재까지 발행한 주식의 총수		8,388,207	-	8,388,207	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수		-	-	-	-
	1. 감자	-	-	-	-
	2. 이익소각	-	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
	4. 기타	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)		8,388,207	-	8,388,207	-
V. 자기주식수		275,208	-	275,208	-
VI. 유통주식수 (IV-V)		8,112,999	-	8,112,999	-
VII. 자기주식 보유비율		3.28	-	3.28	-

나. 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 주)

취득방법			주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고
					취득(+)	처분(-)	소각(-)		
배당 가능 이익 범위 이내 취득	직접 취득	장내 직접 취득	보통주	-	-	-	-	-	-
			종류주	-	-	-	-	-	-
		장외 직접 취득	보통주	-	-	-	-	-	-
			종류주	-	-	-	-	-	-
		공개매수	보통주	-	-	-	-	-	-
			종류주	-	-	-	-	-	-
		소계(a)	보통주	-	-	-	-	-	-
			종류주	-	-	-	-	-	-
	신탁 계약에 의 한 취득	수탁자 보유수량	보통주	-	-	-	-	-	-
			종류주	-	-	-	-	-	-
		현물보유수량	보통주	285,208	-	10,000	-	275,208	-
			종류주	-	-	-	-	-	-
		소계(b)	보통주	285,208	-	10,000	-	275,208	-
			종류주	-	-	-	-	-	-
기타 취득(c)			보통주	-	-	-	-	-	
			종류주	-	-	-	-	-	-
총 계(a+b+c)			보통주	285,208	-	10,000	-	275,208	-
			종류주	-	-	-	-	-	-

※ 자기주식 처분 결정 관련 2025년 12월 8일자 주요사향보고서 참조 (관련공시 바로가기)

다. 자기주식 신탁계약 체결 · 해지 이행현황

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %, 회)

구 분	계약기간		계약금액 (A)	취득금액 (B)	이행률 (B/A)	매매방향 변경		결과 보고일
	시작일	종료일				횟수	일자	
신탁 해지	2022.10.25	2023.10.24	3,000	2,990	99.66	0	-	2023.10.25

※ 상기 신탁계약기간 만료로 인한 해지 결과보고는 별도의 공시서류 참조 (관련공시 바로가기)

라. 자기주식 보유현황 등

공시서류작성기준일 현재 당사의 자기주식 보유비율은 발행주식총수의 3.28%이며, 자본시장법 시행령 제176조의2제6항에 따른 자기주식보고서를 작성하여 2026년 3월 12일 이사회의 승인을 받았습니다.

(1) 자기주식 보유현황

(기준일 : 2025년 12월 31일) (단위 : 주)

취득		취득(계약체결)결	주식	취득	취득	최초보유	최초	변동 수량		기말	비고
방법		정 공시일자	종류	기간	목적	예상기간	취득수량	처분(-)	소각(-)	수량	
배당가능이익 범위이내취득	직접	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	취득	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	선택계약에 의한 취득	2022.10.24	보통주	2022.10.25 ~2023.04.24	주가 안정 및 주주가치 제고	-	109,129	10,000	-	99,129	-
		2023.04.24	보통주	2023.04.25 ~2023.10.24	주가 안정 및 주주가치 제고	-	176,079	-	-	176,079	선택계약 연장
기타 취득		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
총계							285,208	10,000	-	275,208	-

※ 자기주식 취득 후 공시서류 작성기준일 현재 일부만을 처분 또는 소각한 경우 선임선출법에 의해 변동수량과 기말수량을 기재하였습니다.

(2) 단기(6개월) 자기주식 취득·처분·소각 계획

(대상기간 : 2026년 01월 01일 ~ 2026년 06월 30일) (단위 : 주)

구분		취득형태	주식종류	거래방법	수량	결정사유
보유수량		직접	보통주	-	275,208	-
		-	-	-	-	-
계획	취득	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
	처분	직접	보통주	기타	35,000	RSU 부여
		-	-	-	-	-
	소각	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
	계속보유	직접	보통주	-	240,208	임직원 상여
		-	-	-	-	-

(3) 단기 자기주식 취득·처분·소각 계획 이행현황

(대상기간 : 2025년 07월 01일 ~ 2025년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	취득 형태	주식 종류	전기 계획수량 (A)	당기 이행수량 (B)	이행률 (B/A)	차이발생 사유
취득	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
처분	직접	보통주	-	10,000	-	계획 미수립

	-	-	-	-	-	-
소각	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
계속보유	직접	보통주	-	275,208	-	계획 미수립
	-	-	-	-	-	-

직전 반기보고서 제출일 기준 기업공시서식 작성기준에 따라 상기 대상기간에 대한 자기주식 취득·처분·소각 계획을 수립하지 않아 '전기 계획수량(A)'는 기재하지 않았으며, 대상기간 중 발생한 실제 변동내역은 '당기 이행수량(B)'에 기재하였습니다.

(4) 자기주식 취득·처분·소각 관련 장기 계획

공시서류제출일 현재까지 자기주식 취득·처분·소각 관련 장기 계획이 수립되어 있지 않으나, 향후 계획 수립시 공시할 예정입니다. 다만, 2026년 내 자기주식 처분 계획에 대해서는 2026.03.27. 예정되어 있는 정기주주총회에서 승인을 얻을 예정입니다.

(5) 기타 투자자 보호를 위해 필요한 사항
해당사항 없습니다.

5. 정관에 관한 사항

가. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2024.03.28	제19기 정기주주총회	(1) 주주명부 기준일 및 이익배당 관련 조항 개정	- 코스닥 상장법인 표준정관 준용

나. 사업목적

(1) 사업목적 현황

구 분	사업목적	사업영위 여부
1	소프트웨어 개발, 제작, 생산, 유통	영위
2	시스템 통합(SI 사업)	영위
3	컴퓨터소프트웨어 개발, 판매업	영위
4	컴퓨터 주변기기 제작 및 판매업	영위
5	각 호 관련 서비스업	영위
6	부동산 임대사업	영위
7	특수한 유형의 부가통신업	영위
8	위 각호에 부대하는 사업일체	영위

(2) 사업목적 변경

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

당사는 버티컬 AI/DX 솔루션을 제공하는 엔터프라이즈 B2B 소프트웨어 전문기업으로서, 이커머스·마케팅을 포함한 엔터프라이즈 환경에서 20년간 기업의 업무와 시스템을 직접 설계·운영해오며, 단순히 AI 제품을 판매하는 것이 아니라 기업의 업무가 AI에 의해 실제로 실행되도록 만드는 "AX Foundry 구조"를 구축해 왔습니다.

당사는 P.A.V.E(Proven AI Value for Enterprise)라는 사업원칙과 수행전략을 통해 '왜 플래티어인가'를 증명합니다. 검증된 도메인 역량을 Agentic AI로 실행 가능한 구조로 전환하고, 고객 성과(Value)를 빠르게 만들며, 엔터프라이즈 환경에서 보안·운영·확장을 가능하게 합니다.

AX Foundry는 4개 사업 축으로 확장됩니다. Enterprise AX(기업형 AX 서비스 구현), Commerce AX Engineering(AI-Native 이커머스 플랫폼 구축 및 개발운영), AI CX(에이전틱 커머스 실행), Intelligent DX(지능형 디지털혁신 및 운영자동화)입니다. 이 4개 축은 각기 다른 시장을 겨냥하지만, 하나의 실행 구조를 공유하며 성과와 자산이 누적될수록 다음 적용이 더 빠르고 효율적으로 진행됩니다.

X2BEE, goobee, Matilda 등의 기존 솔루션 제품부터 XGEN, genser, gelatto 등의 신규 솔루션 제품 들은 개별 제품의 성공을 넘어, AX Foundry 구조가 현장에서 작동하고 있음을 보여주는 증거입니다. 당사는 1~2개 제품의 성과에 의존하기보다, 구조의 누적 효과를 통해 산업과 업무 영역으로 확장 가능한 지속 성장 기반을 강화해 나가겠습니다.

2. 주요 제품 및 서비스

가. 주요 제품 등의 현황

(단위 : 천원)

부문	매출유형	품목	내 용	주요상표등	제21기 (2025년)		제20기 (2024년)		제19기 (2023년)	
					매출액	비율	매출액	비율	매출액	비율
AI 커머스	IT서비스	구축	종합몰/전문몰/리뉴얼 등 기업형 맞춤 제작	-	22,201,029	57.1%	12,990,492	43.6%	22,817,732	68.5%
		운영								
		컨설팅								
	제품	라이선스	커머스 특화 AI 기반의 맞춤형 이커머스 솔루션	X2BEE	2,412,591	6.2%	6,342,940	21.3%	1,425,979	4.3%
AI CX	IT서비스	개발운영	산업별 특화 Agentic AI 솔루션	XGEN						
	제품	사용료	ML/DL 및 LLM 등 첨단 AI 기술 기반의	groobee, gelatto, genser 등	3,160,578	8.1%	2,660,207	8.9%	2,155,089	6.5%
		기타서비스	CX(Customer Experience) 혁신 솔루션							
	디지털 전환	구축	기업의 디지털 전환과 디지털 혁신을 위한	Matilda	4,895,986	12.6%	4,197,643	14.1%	4,051,543	12.2%
		운영								
		컨설팅	데브옵스 플랫폼 및 ITSM 솔루션							

	상품	라이선스	플랫폼 구축에 필요한 SW물체인 라이선스 판매	Jira, Confluence, HelixCore 등	6,184,515	15.9%	3,606,932	12.1%	2,841,497	8.5%
합 계					38,854,699	100.0%	29,798,215	100.0%	33,291,839	100.0%

나. 주요 제품 등의 가격변동 추이

당사가 제공하는 IT서비스는 표준화된 형태가 아닌 공급업체별 특성에 따라 개별 계약이 진행되는 용역 형태인 관계로 가격변동 추이를 표시하기 어렵습니다. 가격변동의 주요 요인으로는 프로젝트의 기간과 범위, 난이도 및 임금상승률 등이 있습니다.

SW제품의 경우 영업시점 가격정책을 기반으로 고객의 상황에 따라 수개월 또는 연단위의 계약구조로 제품 수주를 하고 있으며, 라이선스 판매를 기본으로 하되 필요에 따라 IT서비스가 병행됩니다.

다. 주요 제품 등의 상세 내용

1. 개요: AX Foundry 기반의 비즈니스 혁신 파트너

당사는 단순히 개별 솔루션을 공급하는 단계를 넘어, 'AX Foundry'를 기반으로 기업의 비즈니스를 혁신하는 성장 파트너로 도약하고 있습니다. 거대 AI 모델(LLM)과 기업의 기존 시스템 인프라를 연결하여 실질적인 업무를 수행하게 만드는 '지능형 신경망' 구축을 핵심 전략으로 삼고 있습니다. 당사의 비즈니스는 표준화된 기술 자산을 활용해 고효율 운영 체계로 전환함으로써, 반복성 매출 중심의 수익 구조를 완성하는 것을 목표로 합니다.

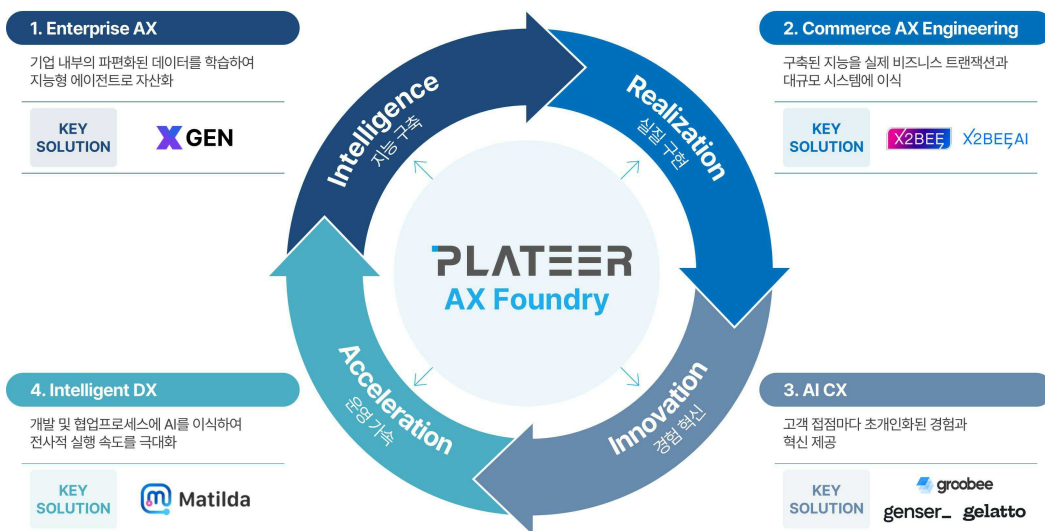


2. 주요 사업 부문 및 제품 라인업

당사는 '지능-구현-혁신-가속'의 체계를 완성하는 4대 사업 부문을 통해 성장의 선순환 (Flywheel) 구조를 구축하였습니다.

사업 부문	핵심 가치 및 지향점	주요 솔루션
-------	-------------	--------

Enterprise AX	기업 내부 데이터를 학습하여 '기업 지능' 구축	XGEN, Polar, AI Developer Agent
Commerce AX Engineering	비즈니스 로직에 AI를 이식하여 '지능형 상거래' 구현	X2BEE, AI Search/Shop Agent
AI CX	초개인화된 경험을 통해 '고객 경험' 혁신	genser, gelatto, groobee
Intelligent DX	협업 프로세스에 AI를 이식하여 '실행 속도' 가속	Matilda, Open DevOps, AI 기반 DevOps



3. 제품별 세부 역량 및 특징점

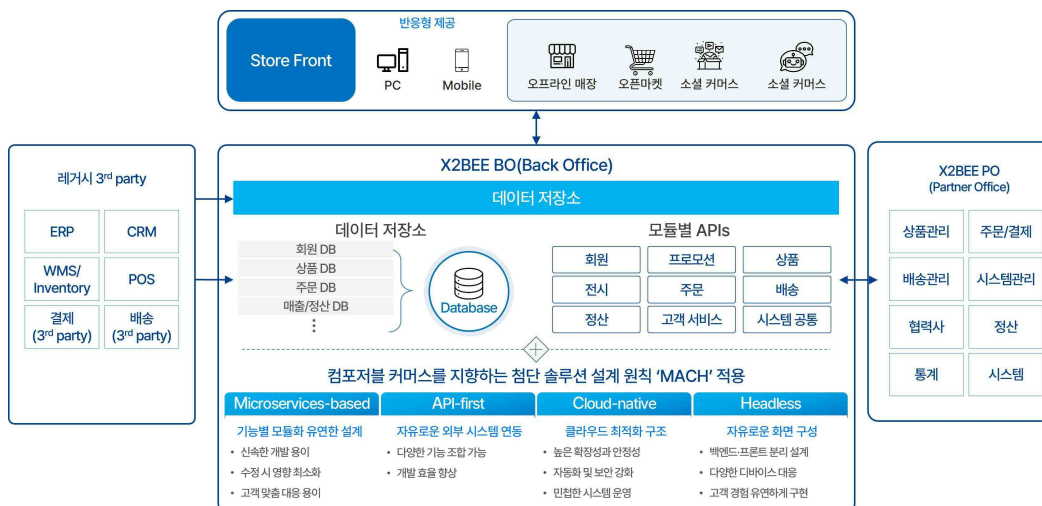
(1) Enterprise AX (Intelligence)

- **XGEN (엑스젠)**: 기업별 맞춤형 AI 서비스를 만들 수 있는 On-Premise 기반의 에이전틱 AI 플랫폼입니다. 드래그 앤 드롭 방식의 No-code 설계를 지원하며, LLMOps와 MLOps가 통합된 환경에서 AI 라이프사이클을 관리합니다.
- **Polar (폴라)**: 이커머스 기업을 위한 전용 Private SLLM으로, 데이터 보안을 보장하면서 RAG 기술을 통해 정확도 높은 AI 서비스를 제공합니다.
- **AI Developer Agent**: 온프레미스 환경에서 보안이 유지된 상태로 개발자의 코딩을 보조하는 지능형 도구입니다.



(2) Commerce AX Engineering (Realization)

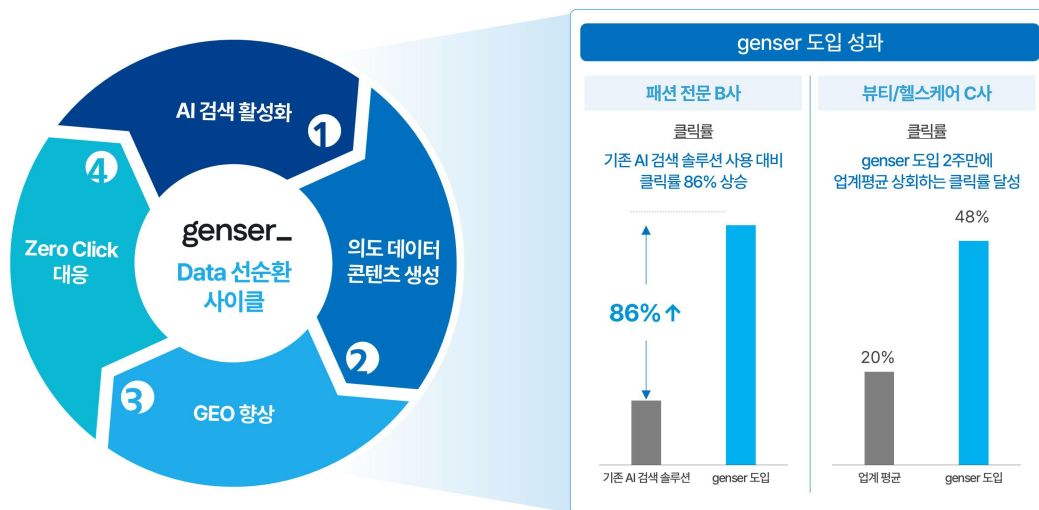
- **X2BEE (엑스투비)**: MSA(마이크로서비스), API-first, Cloud-native, Headless 기반의 'MACH' 설계 원칙을 적용한 맞춤형 커머스 솔루션입니다. 유연한 확장성을 통해 대형 플랫폼부터 B2B/버티컬 시장까지 신속하게 대응합니다.
- **AI Search/Shop Agent**: 고객의 구매 의도를 파악하여 최적의 상품을 전시하고 실질적인 비즈니스 트랜잭션을 수행하는 차세대 커머스 엔진입니다.



(3) AI CX (Innovation)

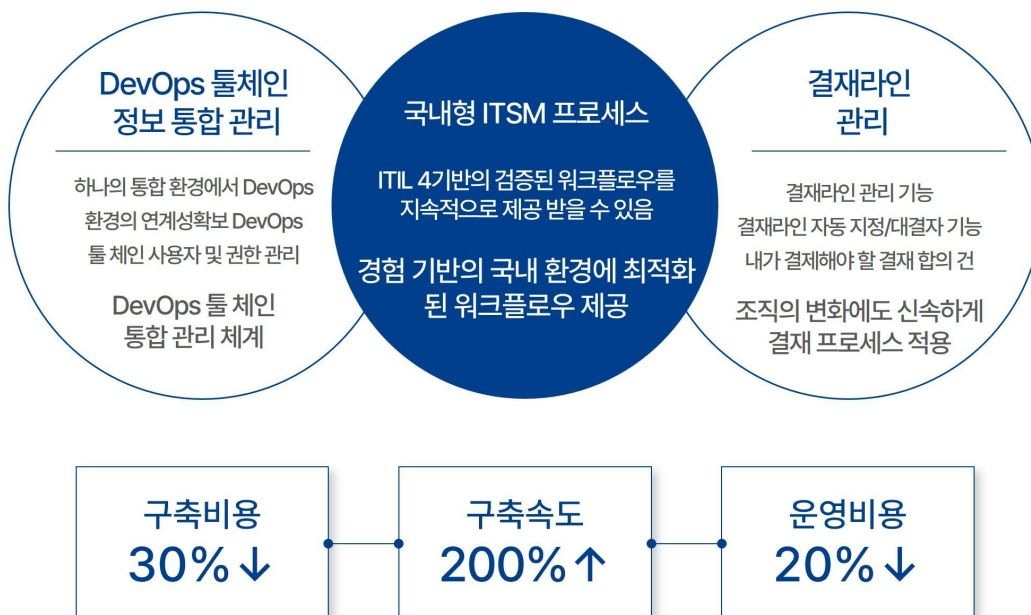
- **genser (젠서)**: 생성형 AI 커머스 시대의 '제로 클릭(Zero-Click)' 이슈에 대응하는 생성형 AI 검색 서비스로, 검색 의도 요약 및 추천 이유를 제공합니다.
- **gelatto (젤라또)**: 에이전틱 커머스 경험을 완성하는 지능형 쇼핑 가이드 입니다.
- **groobee (그루비)**: 4,300억 건 이상의 누적 데이터를 활용한 AI 개인화 마테크(MarTech)

솔루션으로, 실시간 타겟팅과 캠페인 자동화를 지원합니다.



(4) Intelligent DX (Acceleration)

- **Matilda (마틸다)**: 글로벌 협업 플랫폼인 아틀라시안 JSM 기반 위에 국내 기업 환경(결재, 조직도 등)을 최적화한 ITSM 솔루션입니다.
- **DX 툴체인**: Open DevOps, TestOps 등을 통해 개발부터 운영까지 전사적 업무 생산성을 가속화합니다.



4. 핵심 경쟁력: P.A.V.E 전략

당사는 다음과 같은 4대 핵심 역량을 통해 시장 내 압도적인 기술적 해자를 구축하고 있습니다.

- Proven (검증된 역량): 20년간 1,000여 고객사와 3,000여 프로젝트를 수행한 독보적 레퍼런스.
- AI (실전형 기술): 범용 AI를 넘어 기업 도메인에 특화된 맞춤형 AI 모델 및 Multi-Agent 기술 확보.
- Value (실질적 가치): 도입 성과가 숫자로 증명되는 AX 솔루션 기반 운영비 절감 및 매출 극대화.
- Enterprise (엔터프라이즈 최적화): 복잡한 레거시 시스템 연동 및 온프레미스 기반의 강력한 보안 정책 준수.

3. 원재료 및 생산설비

가. 원재료에 관한 사항

당사가 영위하고 있는 사업은 유형의 제품을 생산하는 것이 아니라 고객의 요구에 따른 무형의 시스템 및 그에 부수되는 각종 서비스를 제공하는 것입니다. 따라서 일반 제조업과 달리 별도의 원재료 매입은 발생하지 않으며, 자사인력 투입에 따른 인건비를 비롯해 협력업체 또는 프리랜서 등에 의한 외주용역비가 발생합니다.

나. 생산설비에 관한 사항

당사는 인적자원을 활용한 소프트웨어 공급 사업을 영위하고 있으므로, 생산능력 및 설비에 관해서는 해당사항이 없습니다.

4. 매출 및 수주상황

가. 매출실적

(단위: 백만원, %)

매출유형	품 목	제21기 (2025년)		제20기 (2024년)		제19기 (2023년)	
		매출액	비율	매출액	비율	매출액	비율
솔루션	SW제품 (주1)	3,937	10.1	3,430	11.5	2,515	7.6
	상품 라이선스 (주2)	6,185	15.9	3,607	12.1	2,841	8.5
	소 계	10,121	26.0	7,037	23.6	5,357	16.1
IT서비스	시스템 구축 및 컨설팅	16,772	43.2	9,156	30.7	11,924	35.8
	시스템 운영/지원	11,961	30.8	13,605	45.7	16,011	48.1
	소 계	28,733	74.0	22,761	76.4	27,935	83.9
합 계		38,855	100.0	29,798	100.0	33,292	100.0

주1) X2BEE, 그루비 등 당사 SW제품 및 관련 서비스

주2) 디지털 전환 부문 SW특채인 라이선스 판매 수익으로, 매입원가 제외한 순액 기준

나. 수주상황

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

부문	전기이월	신규수주	기납품액	수주잔고
AI 커머스	90	28,742	24,614	4,219
AI CX	938	3,227	3,161	1,004
디지털 전환	1,568	9,946	11,081	434
합 계	2,597	41,915	38,855	5,657

5. 위험관리 및 파생거래

가. 위험관리

(1) 환위험

연결실체의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 거래로 인하여 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 당기말과 전기말 현재 외화로 표시된 화폐성자산 및 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구분	당기말				전기말			
	USD	EUR	JPY	SGD	USD	EUR	JPY	SGD
현금및현금성자산	2,091,119	-	41,733	4	17,651	-	518,840	4
단기투자자산	103,389	-	-	-	257,023	-	-	-
매출채권	5,750,479	-	-	-	-	-	-	-
외상매입금	(12,178,906)	-	-	-	(6,104,434)	-	-	-
합계	(4,233,919)	-	41,733	4	(5,829,760)	-	518,840	4

당기말과 전기말에 적용된 환율은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	평균 환율		기말 환율	
	당기	전기	당기말	전기말
USD	1,422.22	1,363.98	1,434.90	1,470.00
EUR	1,607.46	1,475.05	1,685.72	1,528.73
JPY	950.79	900.36	917.63	936.48
SGD	1,088.34	1,020.35	1,117.52	1,081.08

연결실체는 내부적으로 원화 환율 변동에 대한 환위험을 정기적으로 측정하고 있습니다. 당

기말과 전기말 현재 각 외화에 대한 원화환율 10% 변동 시 환율변동이 세전손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	상승시	하락시	상승시	하락시
USD	(423,392)	423,392	(582,976)	582,976
EUR	-	-	-	-
JPY	4,173	(4,173)	51,884	(51,884)
SGD	-	-	-	-
합계	(419,219)	419,219	(531,092)	531,092

상기 민감도 분석은 당기말과 전기말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된화폐성 자산 및 부채를 대상으로 하였습니다.

(2) 이자율위험

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

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 이자부 금융상품의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
고정이자율:		
금융자산	10,223,729	14,873,904
금융부채	2,720,304	2,610,234
변동이자율:		
금융자산	953,256	910,235
금융부채	1,000,000	-

연결실체는 고정이자율 금융상품을 당기손익-공정가치 측정항목으로 처리하고 있지 않으며, 이자율의 변동은 손익에 영향을 주지 않습니다.

당기말과 전기말 현재 다른 변수가 변동하지 않는다고 가정하면, 이자율이100베이시스포인트 변동하는 경우 향후 1년간 예상되는 세전손익의 변동금액은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
100bps 상승	(467)	9,102

100bps 하락	467	(9,102)
-----------	-----	---------

나. 파생거래

공시서류작성기준일 현재 해당사항 없습니다.

6. 주요계약 및 연구개발활동

가. 경영상의 주요계약

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

나. 연구개발활동

(1) 연구개발조직

[당사 연구개발조직 현황]

조직	기능 및 역할	인원수
기업부설연구소	선행기술 연구 및 D2C 솔루션 개발 총괄	12명
EC솔루션 기획	이커머스 컨설팅 및 D2C 커머스 솔루션 사업화 기획	16명
AI Lab	AI 기반 빅데이터 분석 및 활용 기술 연구 및 개발	13명
마케팅 솔루션 개발	클라우드 기반 SaaS 방식의 개인화 마케팅 솔루션 개발	26명
디지털 전환 솔루션	DevOps 기반 디지털 전환을 위한 솔루션 개발	13명
합 계		80명

(2) 연구개발실적

① AI Lab

[AI Lab 특허 출원 및 등록 실적]

번호	내 용	출원번호/일자		등록번호/일자		비고
1	실시간 사용자 데이터에 기초한 접객 마케팅 제공 시스템 및 방법	10-2016-0021321	2016.02.23	10-1779926-00-00	2017.09.13	-
2	추천 최적화	10-2021-0007148	2021.01.19	10-2442097-00-00	2022.09.05	-
3	추천 최적화	10-2022-0111508	2022.09.02	10-2529703-00-00	2023.05.02	분할
4	추천 최적화	10-2022-0111494	2022.09.02	10-2529698-00-00	2023.05.02	분할
5	검색어 추천	10-2020-0170070	2020.12.08	10-2561662-00-00	2023.07.26	-
6	검색어 추천	10-2023-0096500	2023.07.25	10-2666635-00-00	2024.05.13	분할
7	대화형 상품 추천 장치, 방법 및 기 록매체	10-2024-0005015	2024.01.11	10-2730311-00-00	2024.11.11	-
8	AI 기반 실시간 검색 및 실시간 코멘 트 생성 시스템 구조	10-2026-0005818	2026.01.13	-	-	-

② 기업 부설 연구소

[완료된 연구개발활동 성과]

날짜	연구과제	상품화 내용
2019.08.01	실시간 빅데이터 분석 플랫폼	고객의 기존 행동이 아닌 현재 행동을 분석하여 추천 데이터 활용이 가능한 모듈 고객의 챗봇 응답 요청을 수집하여 3rd party 챗봇 서비스로 메시지를 전송(REST API)할 수 있는 모듈 제공
2020.11.01	API Gateway Framework 개발	독립적인 API Gateway 프레임워크 모듈
2023.12.31	X2BEE Front 모듈 제품화	React 기반의 Ecommerce Front 모듈 제품화
2023.12.31	X2BEE 검색엔진 V1.0	이커머스 솔루션에서 상품, 카테고리, 이벤트 등을 검색할 수 있는 검색엔진 제품화
2024.07.31	X2BEE AI 검색엔진 V2.0	AI를 활용한 시멘틱 및 이미지(분할) 검색엔진 제품화

[정부과제 수행 실적]

연구과제명	연구기간	정부출연금	관련제품
전자상거래 고객 행동 실시간 분석을 통한 BI(Business Intelligence) Alarm	2014.07.01~2016.09.30	440,000천원	GROOBEE
API 및 MSA 반영 E-Commerce 솔루션 제품개발을 통한 비 즈니스 확장	2020.11.12~2022.05.11	600,000천원	X2 Commerce

(3) 연구개발비용

(단위: 백만원)

과 목	2025년	2024년	2023년
	(제21기)	(제20기)	(제19기)
경상연구개발비	462	350	315
개발비(무형자산)	1,950	2,606	3,405
연구개발비 합계	2,412	2,957	3,720
(정부보조금)	-	-	-
연구개발비 / 매출액 비율 [연구개발비용계÷당기매출액×100]	6.21%	9.92%	11.18%

※ 개발비(무형자산) 관련 상각비용에 대한 설명은 동 보고서 'III. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석' 중 [12. 무형자산]을 참고하여 주시기 바랍니다.

7. 기타 참고사항

가. 지적재산권 현황

(1) 국내 특허권

번호	구분	내용	권리자	출원번호/일자	등록번호/일자	출원국
----	----	----	-----	---------	---------	-----

1	특허	영상 해상도 변환장치 및 그 방법	플래티어	10-2014-0080895	2014.06.30	10-1616892-00-00	2016.04.25	대한민국
2	특허	실시간 사용자 데이터에 기초한 접객 마케팅 제공 시스템 및 방법	플래티어	10-2016-0021321	2016.02.23	10-1779926-00-00	2017.09.13	대한민국
3	특허	검색어 추천 장치, 방법 및 기록매체	플래티어	10-2020-0170070	2020.12.08	10-2561662-00-00	2023.07.26	대한민국
4	특허	추천 자동 최적화	플래티어	10-2021-0007148	2021.01.19	10-2442097-00-00	2022.09.05	대한민국
5	특허	상품 추천 로직 중에서 최적의 상품 추천 로직을 선택하여 상품을 추천	플래티어	10-2022-0111508	2022.09.02	10-2529703-00-00	2023.05.02	대한민국
6	특허	복수의 상품 추천 로직 중에서 특정 상품 추천로직을 선택하여 상품을 추천	플래티어	10-2022-0111494	2022.09.02	10-2529698-00-00	2023.05.02	대한민국
7	특허	검색어 추천 장치, 방법 및 기록매체	플래티어	10-2023-0096500	2023.07.25	10-2666635-00-00	2024.05.13	대한민국
8	특허	대화형 상품 추천 장치, 방법 및 기록매체	플래티어	10-2024-0005015	2024.01.11	10-2730311-00-00	2024.11.11	대한민국
9	특허	AI 기반 실시간 검색 및 실시간 코멘트 생성 시스템 구조	플래티어	10-2026-0005818	2026.01.13	-	-	대한민국

(2) 저작권

번호	구분	프로그램명	등록일자	등록기관
1	SW저작권	X2Framework	2008.12.10	컴퓨터프로그램보호위원회
2	SW저작권	X2Commerce	2009.03.05	컴퓨터프로그램보호위원회
3	SW저작권	X2 Analyzer	2009.03.05	컴퓨터프로그램보호위원회
4	SW저작권	X2 Community	2009.03.05	컴퓨터프로그램보호위원회
5	SW저작권	ECSEES	2021.01.21	한국저작권위원회
6	SW저작권	Groobee Onsite 그루비시즌1 Admin	2021.01.21	한국저작권위원회
7	SW저작권	Groobee Onsite Lite 그루비시즌1 Collector	2021.01.21	한국저작권위원회
8	SW저작권	Groobee Reco 그루비시즌1 Worker	2021.01.21	한국저작권위원회
9	SW저작권	Groobee Reco Lite 그루비시즌2 Admin	2021.01.21	한국저작권위원회
10	SW저작권	Groobee Push 그루비시즌2 Statistics	2021.01.21	한국저작권위원회
11	SW저작권	Groobee Search - 그루비시즌2 Service	2021.01.21	한국저작권위원회
12	SW저작권	Groobee 풀 패키지 그루비시즌2 Authentication	2021.01.21	한국저작권위원회
13	SW저작권	Jira 병렬 합의 기능	2021.01.21	한국저작권위원회
14	SW저작권	전자상거래 고객 행동 실시간 분석을 통한 BI(비즈니스 인텔리전스) 알람 v1.0	2021.02.22	한국저작권위원회
15	SW저작권	Jira(지라) 기반 요구사항 추적 및 모니터링 시스템	2021.08.18	한국저작권위원회
16	SW저작권	Jira(지라)용 수신자 지정 Email(이메일) 전송 Queue(순차처리) App(앱)	2021.08.18	한국저작권위원회
17	SW저작권	엑스투비프레임웍v1.0 (X2BEE_framework v1.0)	2021.10.13	한국저작권위원회
18	SW저작권	엑스투비백오피스v1.0 (X2BEE_BackOffice v1.0)	2021.10.13	한국저작권위원회
19	SW저작권	엑스투비에이피아i v1.0 (X2BEE_API v1.0)	2021.10.13	한국저작권위원회
20	SW저작권	Vault Connector for Jira (볼트커넥터포지라)	2023.09.21	한국저작권위원회
21	SW저작권	X2BEE(엑스투비) v1.1 (BackOffice(백오피스), API(에이피아i), Batch(배치), FrontOffice(Mobile)(프론트오피스(모바일)))	2024.04.01	한국저작권위원회
22	SW저작권	X2BEE AI 서치 (엑스투비 에이아이 서치)	2024.09.03	한국저작권위원회
23	SW저작권	X2BEE AI 코드 어시스턴트 (엑스투비 에이아이 코드 어시스턴트)	2024.09.03	한국저작권위원회

24	SW저작권	엑스투비 v3.0 (백오피스, 에이피아이) / X2BEE v3.0 (BackOffice, API)	2025.01.03	한국저작권위원회
----	-------	---	------------	----------

(3) 인증

번호	구분	인증일자	인증대상 및 내용	인증기관
1	GS인증 (Good Software)	2016.12.26	전자상거래 고객 행동 실시간 분석을 통한 BI(비즈니스 인텔리전스) 알람 v1.0	한국정보통신기술협회
2	GS인증 (Good Software)	2023.01.20	전자상거래 지원 소프트웨어 X2BEE(엑스투비)에 대 한 소프트웨어 품질인증 최고등급	한국산업기술시험원

나. 주요사업의 시장여건 및 영업의 개황 등

[AI 커머스]

(1) 업계 현황

당사 AI 커머스 사업의 전방산업은 전자상거래 산업으로, 전자상거래란 온라인 상에서 상품을 사고 파는 행위 뿐 아니라 교육, 진단, 예약 등과 같은 비대면 서비스 거래까지 아우르는 개념입니다. 온라인 쇼핑의 시작은 1994년 아마존(Amazon)의 온라인 책 판매를 시작으로 보고 있으며, 스마트폰과 소셜네트워크가 결합해 촉발된 모바일 혁명과 IT 기술의 발달은 온라인 쇼핑몰을 단순한 상품 거래 사이트가 아닌 '이커머스 플랫폼'으로서의 역할을 하는 매체로 자리잡게 하였습니다.

국내 온라인 쇼핑 시장은 90년대 초고속 통신망의 보급과 함께 시작됐으며, 1996년 국내 최초의 온라인 쇼핑몰 인터파크를 비롯해 1999년 G마켓과 같은 오픈마켓이 오픈하며 이커머스의 대중화를 이끌었습니다. 이후 국내 이커머스는 2010년대 스마트폰 보급의 확산에 힘입어 급속도로 성장했으며, 2020년 코로나19 사태로 인한 오프라인 활동의 제약으로 온라인 접근에 소극적이었던 중장년층 소비자의 온라인 쇼핑 경험이 증가하며 더욱 빠른 속도로 성장했습니다.

통계청 자료에 따르면 국내 온라인 쇼핑 거래액은 해마다 꾸준히 증가하여 2020년에서 2025년까지 연평균 11.7% 성장하였으며, 특히 모바일 쇼핑 거래액은 2020년 109.4조원에서 2025년 213조원으로 연평균 14.3% 성장하고 그 비중 또한 동 기간 69.1%에서 77.5%로 8.4%p 상승하는 등 전체 온라인 쇼핑 시장의 성장을 견인하고 있습니다.

(단위: 조 원)

구 분	2020년	2021년	2022년	2023년	2024년	2025년(P)
인터넷 쇼핑	48.9	51.5	53.1	60.3	62.3	62.0
모바일 쇼핑	109.4	141.2	163.1	181.9	200.1	213.0
모바일 쇼핑 비중	69.1%	73.3%	75.4%	75.1%	76.2%	77.5%

[온라인쇼핑몰 판매매체별 거래액 추이]

(출처: 통계청)

(2) 경쟁상황, 시장점유율 등

국내 온라인쇼핑 시장은 다수의 판매자가 입점하여 상거래가 이루어지는 종합몰 및 오픈마켓의 경우 G마켓, 11번가, 옥션 등의 출시 후 다자간 경쟁구도였던 초창기와 달리 현재 소수 업체로 경쟁구도가 재편되어 가고 있으며, 알리익스프레스, 테무 등 저가상품을 전문으로 취급하는 중국 플랫폼의 국내 진출로 인해 향후 경쟁강도는 더욱 치열해 질 것으로 예상됩니다.

오픈마켓 시장이 커지면서 중개 역할을 하는 오픈마켓 운영자가 브랜드 파워와 함께 가격주도권을 쥐게 되는 반면, 판매자와 제조사의 경우 유통비용이 증가하고 결과적으로 오픈마켓에 종속되는 부작용이 있어, 독립적인 브랜드 가치 제고를 위해 자사몰 구축을 추진하는 사례가 증가하고 있습니다. 특히 최신 IT 기술 발달과 함께 가치소비 트렌드가 부상하면서 소비자 데이터 확보가 가능한 D2C 방식의 자사몰은 해마다 성장하는 추세입니다.

(단위: 조 원)

구 분	2020년	2021년	2022년	2023년	2024년	2025년(P)
종합몰	108.8	123.8	132.8	141.6	148.3	150.3
전문몰	49.5	68.9	83.4	100.6	114.1	124.7

[온라인쇼핑몰 취급상품범위별 거래액 추이]

(출처: 통계청)

(3) 시장의 특성 및 당사 전략

① 시장의 기술적 특성 및 견고한 진입장벽

이커머스 솔루션 시장은 단순한 기술력을 넘어, 수십 년간 축적된 복잡한 도메인 지식과 산업별 비즈니스 로직이 필수적으로 요구되는 분야입니다. 이러한 특성 때문에 풍부한 자본과 기술력을 보유한 글로벌 빅테크 기업들조차 해당 기술을 단기간에 내재화하지 못하고 있습니다.

당사는 지난 20년간 3,000여 건 이상의 프로젝트를 통해 확보한 'IT 지능형 신경망' 자산과 430억 건 이상의 이커머스 고객 행동 데이터를 보유하고 있습니다. 이는 단순한 AI 모델 도입만으로는 구현할 수 없는 '복제 불가능한 실행 지능' 인프라이며, 빅테크라 할지라도 하루아침에 모방할 수 없는 확고한 구조적 해자(Moat)를 형성하고 있습니다.

② 글로벌 빅테크의 전략적 움직임과 기술 가치 재조명

글로벌 시장에서 SAP, Salesforce, Adobe 등 탑티어(Top-Tier) 기업들이 자체 개발 대신 Hybris, Demandware, Magento와 같은 커머스 전문 기업들을 거액에 인수한 사례는 커머스 기술의 높은 진입장벽과 전략적 희소성을 반증합니다.

- 기술 내재화의 한계: 글로벌 소프트웨어 기업들이 막대한 자금을 투입해 전문 기업을 인수하는 것은 커머스 도메인 특화 기술이 외부에서 쉽게 모방하거나 내재화하기 어려운 영역임을 보여줍니다.

- 전략적 투자 및 협력 확대: 구글(Google)이 국내 전자상거래 플랫폼 선도 기업인 카페24에 대규모 지분 투자를 단행한 사례 역시, 빅테크 기업들이 직접 시장에 진입하기보다 검증된 기술력을 갖춘 전문 기업과의 파트너십을 선호함을 나타냅니다.

이러한 흐름은 당사가 구축한 AX Foundry 아키텍처와 솔루션이 향후 글로벌 빅테크 기업들에게도 매력적인 전략적 자산이 될 수 있음을 시사하며, 단순한 경쟁 관계를 넘어 기술 협력이나 전략적 투자의 기회가 열려 있음을 의미합니다.

③ 향후 전망 및 X2BEE AI의 경쟁 우위 강화

당사는 대형 프로젝트 수행 경험을 통해 확보한 대규모 커머스 인프라 대응 전략을 더욱 강화하고 있습니다. 특히 임대형 서비스 업체들과 달리, 당사는 X2BEE AI를 통해 차별화된 Commerce AX Engineering 역량을 제공합니다.

- X2BEE AI Shop Agent & Storefront:

- 커머스 특화 AI 실행 엔진을 통해 AI 서치, AI 챗봇, AI 가상피팅 등의 기능을 프론트 오피스에 즉시 이식합니다.

- 이는 단순 응대를 넘어 고객의 쇼핑 경험을 극대화하고 실질적인 구매 전환으로 연결되는 '지능형 점원' 역할을 수행합니다.

- AI Commerce+ (Back-office 혁신):

- 운영 생산성을 높이는 리뷰 분석, VoC 분석, 카피라이팅 자동화 기능을 제공합니다.

- 데이터 분석에 기반한 상품 수요 예측 및 기획전 상품 추천, 마케팅용 이미지/영상 제작 등을 통해 매출 상승을 직접 견인합니다.

- 이커머스 특화 sLLM '폴라(POLAR)' 및 인프라:

- 당사가 자체 개발한 POLAR는 안전한 데이터 활용과 RAG 기술을 결합하여 기업의 운영 개선을 지원합니다.

- MACH 아키텍처를 기반으로 기존 레거시 시스템과 AI를 완벽하게 연동하며, AI 코드 어시스턴트를 통해 솔루션 유지보수 효율성까지 확보했습니다.

향후 이커머스 시장은 'AI 실행 구조'를 보유한 기업 중심으로 재편될 것이며, 당사는 대체 불가능한 기술력을 바탕으로 시장 지배력을 강화하는 동시에 글로벌 플레이어들과의 다양한 전략적 협력 가능성을 지속적으로 타진할 계획입니다.

[AI CX]

(1) 업계 현황

2022년 11월, OpenAI에서 ChatGPT를 선보인 이후, 전 세계 기술 트렌드는 생성형 AI를 중심으로 빠르게 재편되어 왔습니다. 국내외 IT 기업들은 주력 사업을 생성형 AI로 선회하기 시작했고, 연구개발에 대규모 자금을 투입하며 치열한 경쟁에 돌입하였습니다. 생성형 AI는 데이터의 분석과 분류와 같은 수준의 기존 AI와 달리 텍스트, 이미지, 오디오, 비디오 그리고 합성 데이터 영역에 이르기까지 기존 AI 기술의 한계를 넘어설 가능성을 보여주며 전 세계 IT 업계의 주목을 받았습니다.

글로벌 IT 시장조사 기업 가트너(Gartner)가 2023년 10월 발표한 '2023년 생성형 AI 하이프 사이클'에 따르면 2023년 5% 미만에 불과했던 기업의 생성형 AI 애플리케이션 도입이 2026년이면 80%까지 증가할 것으로 전망하였습니다. 아울러 글로벌 컨설팅 기업 매킨지(McKinsey)는 2023년 7월 '생성형 AI의 경제적 잠재력' 보고서를 통해 마케팅과 SW개발 영역에서의 생성형 AI 도입 및 적용 효과가 주목된다 하였습니다.

실제로 생성형 AI는 이미 마케팅 업무에 깊숙히 관여하고 있습니다. 글로벌 시장조사기관 IDC가 2024년 1월 공개한 보고서에 실린 아태지역(일본 제외) CMO(최고마케팅책임자)들을

대상으로 한 설문조사에 따르면, 이들의 약 38%는 이미 생성형 AI 기술을 마케팅 업무에 적용하고 있다고 답하였고, 향후 생성형 AI로 인해 검색엔진 최적화, 콘텐츠/웹사이트 최적화, 고객데이터 분석, 시장 세분화, 리드 스코어링(잠재고객 점수화), 초개인화 마케팅 등 마케팅 업무의 상당부분이 자동화될 것으로 예상하였습니다.

(2) 경쟁상황, 시장점유율 등

국내의 경우 마테크 시장 규모 및 시장점유율 등을 확인할 수 있는 자료가 부재하나, 미국의 경우 시장 규모를 확인할 수 있는 자료가 다수 있어 시장 성장성 및 추이를 가늠할 수 있습니다.

시장조사 업체 스탯ISTA(Statista)가 2026년 1월 발표한 바에 따르면 미국 B2B 마테크 시장 투자규모는 2025년 약 101억 달러에 달한 것으로 예상되며, 2026년 전망치는 약 119억 달러로 연간 17.5%의 성장을 보일 것으로 전망됩니다.

(단위: Billion USD)

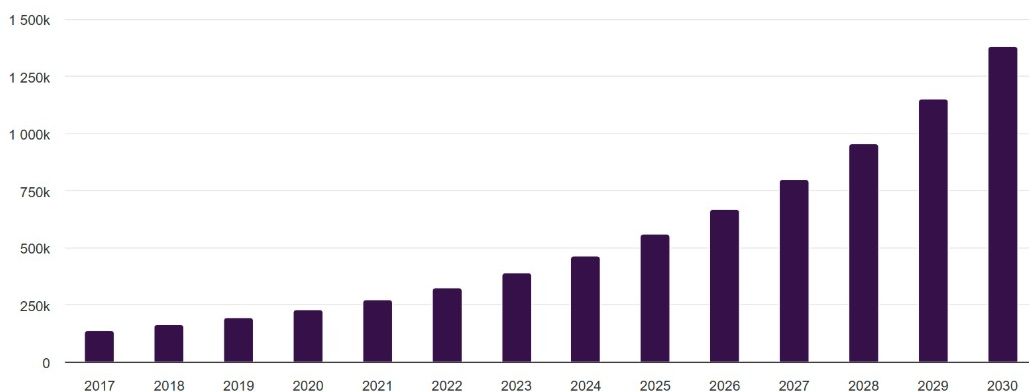
구 분	2021년	2022년	2023년	2024년	2025년(E)	2026년(E)	2027년(E)
투자규모	5.75	6.82	7.68	8.71	10.11	11.88	13.91
성장률	-	18.6%	12.6%	13.4%	16.1%	17.5%	17.1%

[미국 B2B 마테크 투자규모 추이 및 전망]

(출처: Statista, 2026.01)

글로벌 리서치 통계 전문업체 호라이즌 데이터북(Horizon Databook)에 따르면 전세계 마테크 시장 규모는 2023년 기준 약 3,891억 달러에 달하며 2030년 전망치는 약 1조 3,792억 달러 규모로 2024년부터 2030년까지 연평균성장률이 19.9%에 이를 것으로 전망됩니다.

(단위: Million USD)



(출처: Horizon Databook)

마테크 안에서도 세부적으로는 광고, 콘텐츠 마케팅, 소셜미디어, 커머스, 매니지먼트, 데이터 분석 등 다양한 영역에서의 솔루션이 있으며, 빅테크부터 스타트업까지 다양한 규모의 기

업이 마테크 시장에 진입하는 추이로 볼 때 향후 성장성은 쉽게 꺾이지 않을 것이란 전망이 다수입니다.

(3) 시장의 특성 및 당사 전략

① 사업의 배경 및 핵심 전략

최근 이커머스 시장은 단순한 상품 노출을 넘어 AI가 고객의 숨은 의도를 파악하고 즉각적인 해답을 제시하는 '에이전틱 커머스(Agentic Commerce)' 시대로 진입하고 있습니다. 당사는 비정형 상품 데이터를 AI가 즉각 학습·활용할 수 있는 'AI-Ready' 상태로 정밀 구조화합니다. 이를 통해 자사몰 검색 최적화는 물론, ChatGPT나 Gemini와 같은 외부 AI 채널과의 유기적인 연동을 구현하며 새로운 상거래 패러다임을 선도하고 있습니다.

② 마테크 시장의 3대 핵심 특성 및 당사의 경쟁 우위

- 데이터 드리븐(Data Driven): 비정형 데이터의 'AI-Ready' 전환

· 마케팅은 객관적 데이터에 기반해야 하며, 당사는 이를 위해 Layer 1 단계에서 상품 데이터의 AI 전환을 수행합니다.

· 기업 내부의 파편화된 실무 데이터와 비정형 상품 정보를 AI가 학습 가능한 구조로 개편하여, 데이터 수집 및 핸들링의 차원을 넘어서는 강력한 '구조적 해자'를 구축합니다.

- 실시간성(Real-time): 제로클릭 시대의 생성형 AI 검색 '젠서(genser)'

· 고객이 상품을 검색하거나 관심을 보이는 그 '순간'이 마케팅의 성패를 결정합니다.

· 당사의 생성형 AI 검색 솔루션 '젠서(genser)'는 문장형 AI 검색을 통해 고객의 숨은 의도를 실시간으로 파악하며, 특히 정보가 검색 결과 페이지에서 즉시 제공되어 클릭이 발생하지 않는 '제로클릭(Zero-Click)' 이슈에 대응하여 자사 상품 노출을 극대화하는 GEO(외부 AI 검색 대응) 기술을 제공합니다.

- AI(인공지능): AI마테크 '그루비(groobee)' 및 에이전틱 커머스 '젤라또(gelatto)'

· 단순히 자동화된 STP(Segment, Targeting, Positioning)를 넘어, AI가 1:1 대화를 통해 맥락을 이해하고 최적의 상품을 연결합니다.

· 국내 최초 AI 마테크 SaaS인 '그루비(groobee)'는 실시간 개인화 타겟팅을 통해 마이크로 세그먼트 마케팅을 고도화하며, 에이전틱 커머스 '젤라또(gelatto)'는 맥락 기반의 대화와 RAG(검색 증강 생성) 기술을 통해 최적의 상품 큐레이션을 제공하는 커머스 에이전트 역할을 수행합니다.

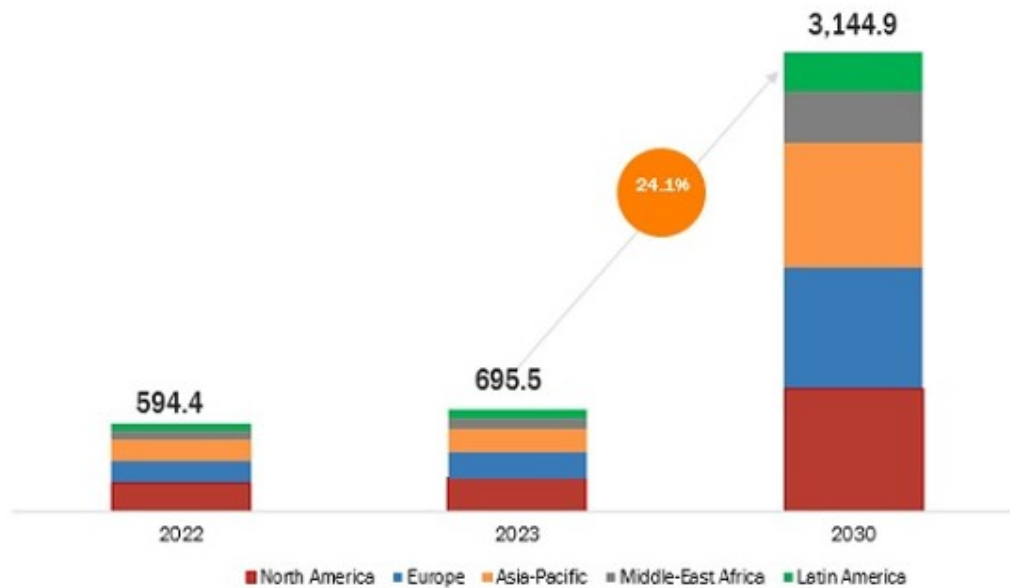
③ 시장 내 지위

기업은 위 세 가지 특성을 모두 충족하면서 실제 비즈니스 가치를 창출할 수 있는 솔루션을 선택하고 있습니다. 당사는 20년 이상의 이커머스 도메인 숙련도와 430억 건 이상의 누적 데이터 식별 능력을 토대로, 데이터 자산화와 실시간 생성형 AI 서비스를 통합 제공하는 국내 유일의 SaaS형 AI CX 솔루션 기업으로 평가받고 있습니다.

[디지털 전환]

(1) 업계 현황

글로벌 시장조사기관인 마켓앤마켓(MarketsandMarkets)에 따르면 전세계 디지털 전환 시장 규모는 2023년 약 6,955억 달러로 집계되며, 2030년 3조 1,449억 달러 규모로 연평균 24.1% 성장할 것으로 전망하였습니다.



(출처: MarketsandMarkets)

(2) 경쟁상황, 시장점유율 등

데브옵스 및 협업 플랫폼 구축에 필요한 톨체인을 구성하는 각 솔루션의 경우, 가장 대표적인 Atlassian社의 솔루션을 예로 들면 국내에 당사 포함 총 다섯 곳의 업체가 Jira, Confluence 등 아틀라시안 솔루션을 판매 중에 있으나, 국내 판매 매출 중 50% 이상을 당사에서 판매하고 있습니다. 이외에도 다양한 목적과 기능의 글로벌 벤더社의 솔루션을 제공하고 톨체인 구축 및 지원이 가능한 경험있는 인력 조직을 갖추고 있는 업체는 당사가 유일합니다.

(3) 시장의 특성 및 당사 전략

① 사업의 특성 및 경쟁 우위

디지털 전환 사업의 경우 단순 컨설팅이나 솔루션 유통에 그치는 업체들이 많으나, 당사는 데브옵스(DevOps) 및 협업 플랫폼의 컨설팅부터 인프라 구축, 운영, 교육 및 기술 지원까지 아우르는 턴키(Turn-key) 솔루션을 제공합니다. 특히 동종 업계 최대 규모의 전문 컨설턴트 및 엔지니어 그룹(전체 인력의 약 84%)을 보유하여 고객사별 맞춤형 기술 지원이 가능하다는 점이 차별화된 경쟁력입니다.

당사는 삼성전자, SK하이닉스, 현대자동차 등 국내 주요 대기업을 대상으로 3,000건 이상의 풍부한 프로젝트 수행 경험을 쌓으며 시장 리더십을 공고히 하고 있습니다.

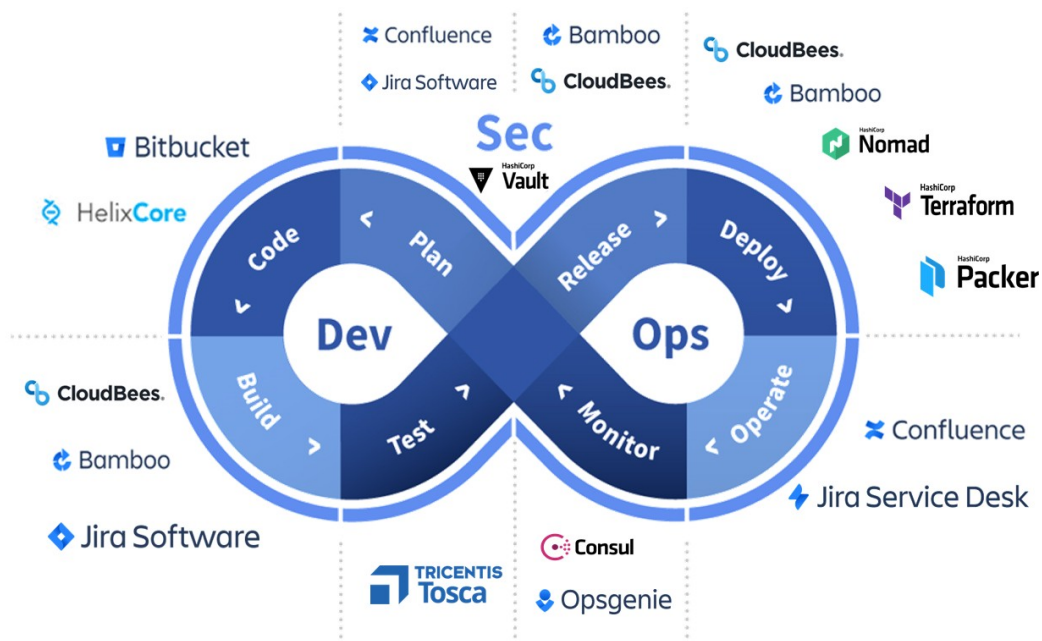
② 글로벌 톨체인 솔루션 생태계

당사는 글로벌 선도 소프트웨어 기업들의 한국 내 핵심 파트너로서, 기업의 소프트웨어 개발 생애주기(SDLC) 전반을 지원하는 최적화된 솔루션 라인업을 갖추고 있습니다.

- 협업 및 ITSM (Atlassian): 당사는 Jira, Confluence 등 아틀라시안(Atlassian) 솔루션의 국내 매출 50% 이상을 확보하고 있으며, 이러한 견고한 시장 지배력을 바탕으로 국내 비즈

니스 환경에 최적화된 자체 ITSM 플랫폼 ‘마틸다(Matilda)’를 공급하고 있습니다. 최근에는 아틀라시안의 Rovo AI 등을 결합한 지능형 업무 관리(System of Work)로 서비스 영역을 고도화하고 있습니다.

- DevSecOps 및 CI/CD (GitLab, CloudBees): 신규 추가된 GitLab으로 소스 관리부터 보안, 배포를 하나로 통합한 올인원 DevSecOps 플랫폼을 제공하며, 대규모 엔터프라이즈 환경을 위한 CloudBees(Jenkins 기반) 솔루션을 함께 지원합니다.
- 버전 관리 및 자산 관리 (Perforce): 게임, 반도체, 자동차 산업 등에 필수적인 대용량 바이너리 및 소스 관리 솔루션인 Helix Core(P4)의 국내 최대 파트너로서 시장을 선점하고 있습니다.
- 테스트 자동화 및 인프라 관리 (Tricentis, HashiCorp): 지속적 테스트(CT) 솔루션인 Tricentis와 코드 기반 인프라 관리(IaC) 솔루션인 HashiCorp(Terraform, Vault 등)를 통해 운영 프로세스의 자동화와 효율성을 극대화합니다.



③ 시장 내 지위 및 수익 모델

당사는 아틀라시안, 퍼포스 등 주요 글로벌 벤더사로부터 'Best Sales Partner' 등을 수상하며 기술력과 영업력을 동시에 인정받고 있습니다. 데브옵스 및 협업 플랫폼은 회사의 IT 인프라를 구성하는 Backbone(기간망) 역할을 하므로, 한번 구축되면 고객 환경 변화에 따라 대략 10년 이상의 생애주기를 가집니다. 이 기간 중 플랫폼 운영을 위한 핵심 라이선스 및 유지보수 매출이 지속적(Recurring)으로 발생하여 매우 안정적인 매출 기반을 확보하고 있습니다.

다. 신규사업의 내용과 전망

당사는 기업 지능화의 핵심 아키텍처인 엔터프라이즈 AX 플랫폼 'XGEN(엑스젠)'을 통해 차세대 성장 동력을 확보했습니다. XGEN은 파편화된 기업 내부 데이터와 레거시 시스템을 유기적으로 결합하여, 실무를 자율적으로 판단하고 수행하는 '지능형 에이전트(Intelligent Agent)' 구축을 지원합니다. 특히 현업 담당자가 복잡한 개발 과정 없이 드래그 앤 드롭만으

로 AI 서비스를 설계할 수 있는 '노코드(No-Code)' 기반 'AI Service Generator'를 제공하여, 기업 맞춤형 AI 도입의 즉시성과 운영 효율을 극대화합니다.

기술적으로는 특정 AI 모델에 종속되지 않는 '모델 애그노스틱(Model-Agnostic)' 전략을 채택하여 최신 빅테크 모델부터 도메인 특화 sLLM까지 비즈니스 목적에 맞춰 유연하게 교체할 수 있는 하이브리드 LLM 환경을 구현합니다. 또한 온프레미스(On-Premise) 및 프라이빗 LLM 환경을 지원함으로써, 기업의 핵심 데이터 보안과 주권을 완벽히 보장하는 동시에 실무 현장에 즉시 적용 가능한 고도의 정확성을 제공합니다.

당사는 이미 교육 및 IT 서비스 등 다양한 산업 분야에서 AI 검색, 상담 분석, 코드 어시스턴트 등의 실무 성과를 실증하며 독보적인 기술력을 입증하였습니다. 향후 XGEN은 금융, 공공, 방산 등 높은 보안과 신뢰성이 요구되는 전문 산업으로 영역을 확장하고, 'AX Foundry' 공정을 통해 지능형 에이전트 자산을 고도화함으로써 전 산업의 인공지능 전환(AX)을 선도할 것입니다.

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약 연결재무정보

(단위: 원)

구 분	제21기	제20기	제19기
	2025년 12월말	2024년 12월말	2023년 12월말
유동자산	31,118,091,073	24,252,223,715	28,107,226,095
비유동자산	25,398,996,070	27,252,059,607	25,505,185,752
자산총계	56,517,087,143	51,504,283,322	53,612,411,847
유동부채	22,699,750,538	13,740,180,051	9,972,016,871
비유동부채	1,326,082,969	880,587,886	1,256,166,489
부채총계	24,025,833,507	14,620,767,937	11,228,183,360
지배기업의 소유주지분	32,491,253,636	36,883,515,385	42,384,228,487
자본금	4,194,103,500	4,194,103,500	4,183,603,500
자본잉여금	29,175,131,645	29,156,069,252	28,915,614,774
이익잉여금	2,448,014,457	6,977,670,771	12,618,091,866
자본조정	(3,318,745,480)	(3,444,328,138)	(3,333,081,653)
기타포괄손익	(7,250,486)	-	-
비지배지분	-	-	-
자본총계	32,491,253,636	36,883,515,385	42,384,228,487
부채와자본총계	56,517,087,143	51,504,283,322	53,612,411,847
구 분	(2025.01.01 ~2025.12.31)	(2024.01.01 ~2024.12.31)	(2023.01.01 ~2023.12.31)
영업수익	38,854,699,341	29,798,214,574	33,291,839,469
영업비용	43,326,709,818	36,772,729,274	37,833,020,447
영업이익(손실)	(4,472,010,477)	(6,974,514,700)	(4,541,180,978)
당기순이익(손실)	(4,529,656,314)	(5,640,421,095)	(3,235,554,655)
기타포괄손익	(7,250,486)	-	-
총포괄손익	(4,536,906,800)	(5,640,421,095)	(3,235,554,655)
기본주당순이익(손실)	(559)	(696)	(397)
희석주당순이익(손실)	(559)	(696)	(397)

※ 제21기 당기 중 연결대상회사 신규 편입으로 연결재무제표를 작성하였으며, 비교 편의상 제 19기부터 제20기는 개별재무제표를 기재하였습니다.

나. 요약 별도재무정보

(단위: 원)

구 분	제21기	제20기	제19기
	2025년 12월말	2024년 12월말	2023년 12월말
유동자산	30,958,977,188	24,252,223,715	28,107,226,095
비유동자산	25,685,733,727	27,252,059,607	25,505,185,752
자산총계	56,644,710,915	51,504,283,322	53,612,411,847
유동부채	22,699,750,538	13,740,180,051	9,972,016,871
비유동부채	1,326,082,969	880,587,886	1,256,166,489
부채총계	24,025,833,507	14,620,767,937	11,228,183,360
자본금	4,194,103,500	4,194,103,500	4,183,603,500
자본잉여금	29,175,131,645	29,156,069,252	28,915,614,774
이익잉여금	2,568,387,743	6,977,670,771	12,618,091,866
자본조정	(3,318,745,480)	(3,444,328,138)	(3,333,081,653)
자본총계	32,618,877,408	36,883,515,385	42,384,228,487
부채와자본총계	56,644,710,915	51,504,283,322	53,612,411,847
구 분	(2025.01.01 ~2025.12.31)	(2024.01.01 ~2024.12.31)	(2023.01.01 ~2023.12.31)
영업수익	38,847,378,258	29,798,214,574	33,291,839,469
영업비용	43,198,962,804	36,772,729,274	37,833,020,447
영업이익(손실)	(4,351,584,546)	(6,974,514,700)	(4,541,180,978)
당기순이익(손실)	(4,409,283,028)	(5,640,421,095)	(3,235,554,655)
기본주당순이익(손실)	(544)	(696)	(397)
희석주당순이익(손실)	(544)	(696)	(397)

2. 연결재무제표

2-1. 연결 재무상태표

연결 재무상태표

제 21 기	2025.12.31 현재
제 20 기	2024.12.31 현재
제 19 기	2023.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 21 기	제 20 기	제 19 기
자산			
유동자산	31,118,091,073	24,252,223,715	28,107,226,095
현금및현금성자산 (주5,27)	2,878,839,546	978,155,639	3,989,349,653
매출채권및기타채권 (주6,27)	21,052,354,633	9,071,981,257	7,066,977,604

단기투자자산 (주7,27)	5,813,046,592	11,356,907,688	15,103,551,722
기타유동자산 (주8)	1,287,425,072	2,772,246,471	1,795,581,731
당기법인세자산 (주25)	86,425,230	72,932,660	151,765,385
비유동자산	25,398,996,070	27,252,059,607	25,505,185,752
장기투자자산 (주7,27)	2,485,098,650	3,449,075,887	2,364,062,577
장기매출채권및기타채권 (주6,27)	1,905,811,790	1,992,526,430	1,791,374,340
기타비유동자산 (주8)	572,354,836	477,205,695	483,081,078
이연법인세자산 (주25)	3,062,218,445	3,227,068,615	2,489,648,305
유형자산 (주10)	2,282,633,645	2,310,534,118	2,477,989,172
무형자산 (주12)	14,377,384,778	15,208,683,361	15,001,992,081
사용권자산 (주11)	713,493,926	586,965,501	897,038,199
자산총계	56,517,087,143	51,504,283,322	53,612,411,847
부채			
유동부채	22,699,750,538	13,740,180,051	9,972,016,871
매입채무및기타채무 (주13,27)	15,412,659,538	9,016,047,442	5,980,663,672
단기차입금 (주14,27)	3,000,000,000	2,000,000,000	1,000,000,000
리스부채 (주11)	414,264,724	503,949,450	473,055,248
기타유동부채 (주15)	3,872,826,276	2,220,183,159	2,518,297,951
비유동부채	1,326,082,969	880,587,886	1,256,166,489
장기리스부채 (주11)	306,039,060	106,284,283	436,697,076
충당부채 (주16)	176,196,611	170,396,352	164,787,034
기타비유동부채 (주15)	843,847,298	603,907,251	654,682,379
부채총계	24,025,833,507	14,620,767,937	11,228,183,360
자본			
지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본	32,491,253,636	36,883,515,385	42,384,228,487
자본금 (주1,18)	4,194,103,500	4,194,103,500	4,183,603,500
자본잉여금 (주18)	29,175,131,645	29,156,069,252	28,915,614,774
이익잉여금	2,448,014,457	6,977,670,771	12,618,091,866
자본조정 (주18)	(3,318,745,480)	(3,444,328,138)	(3,333,081,653)
기타포괄손익	(7,250,486)		
비지배지분			
자본총계	32,491,253,636	36,883,515,385	42,384,228,487
자본과부채총계	56,517,087,143	51,504,283,322	53,612,411,847

2-2. 연결 포괄손익계산서

연결 포괄손익계산서

제 21 기 2025.01.01 부터 2025.12.31 까지

제 20 기 2024.01.01 부터 2024.12.31 까지

제 19 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 21 기	제 20 기	제 19 기
영업수익 (주4,21)	38,854,699,341	29,798,214,574	33,291,839,469
매출총이익	38,854,699,341	29,798,214,574	33,291,839,469
영업비용	43,326,709,818	36,772,729,274	37,833,020,447
급여	18,866,043,544	16,690,416,090	14,529,472,749
퇴직급여 (주17)	1,381,528,633	1,193,712,997	1,227,446,517
복리후생비	2,082,183,530	2,031,121,844	2,189,806,475
경상연구개발비	461,815,803	350,256,325	314,945,964
여비교통비	210,873,424	209,607,606	240,413,155
접대비	162,739,350	207,463,481	191,871,630
통신비	96,075,346	97,314,344	96,171,543
수도광열비	81,500,642	76,286,109	60,701,432
세금과공과금	847,418,734	787,503,780	765,856,150
감가상각비 (주10)	364,022,828	463,950,388	430,364,559
사용권자산상각비 (주11)	506,742,215	483,524,449	511,496,668
지급임차료	61,772,724	73,541,304	262,986,540
보험료	505,886,150	418,407,695	459,934,491
차량유지비	66,002,434	67,056,317	74,698,809
교육훈련비	65,694,521	88,664,194	118,065,718
소모품비	195,776,045	38,748,958	41,636,681
지급수수료	1,616,009,652	2,263,833,083	2,263,734,286
광고선전비	206,484,456	247,959,538	177,675,131
대손상각비 (주6)	379,056,737	23,113,289	10,718,011
무형자산상각비 (주12)	2,783,414,645	2,407,603,157	290,990,640
외주용역비	12,054,062,076	8,396,502,932	13,348,788,411
주식보상비용 (주19)	144,645,051	36,482,993	138,949,888
기타영업비용 (주22)	186,961,278	119,658,401	86,294,999
영업이익(손실)	(4,472,010,477)	(6,974,514,700)	(4,541,180,978)
지분법관련손익 (주9)			
금융수익 (주23)	647,466,816	807,845,153	878,162,502
금융비용 (주23)	348,631,043	215,389,077	65,227,029
기타영업외수익 (주24)	475,020,931	576,363,177	585,072,361
기타영업외비용 (주24)	562,034,311	572,145,958	1,903,927,821
법인세차감전순이익(손실)	(4,260,188,084)	(6,377,841,405)	(5,047,100,965)
법인세비용(수익) (주25)	269,468,230	(737,420,310)	(1,811,546,310)
당기순이익(손실)	(4,529,656,314)	(5,640,421,095)	(3,235,554,655)
당기순이익(손실)의 귀속			
지배기업의 소유주에게 귀속되는 당기순이익(손실)	(4,529,656,314)	(5,640,421,095)	(3,235,554,655)
비지배지분에 귀속되는 당기순이익(손실)			
기타포괄손익	(7,250,486)		
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목(세후기타포괄손익)			
해외사업장환산외환차이(세후기타포괄손익)	(7,250,486)		

총포괄이익(손실)	(4,536,906,800)	(5,640,421,095)	(3,235,554,655)
포괄손익의 귀속			
포괄손익, 지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분	(4,536,906,800)	(5,640,421,095)	(3,235,554,655)
포괄손익, 비지배지분			
주당이익 (주26)			
기본주당이익(손실) (단위 : 원)	(559)	(696)	(397)
희석주당이익(손실) (단위 : 원)	(559)	(696)	(397)

2-3. 연결 자본변동표

연결 자본변동표

제 21 기 2025.01.01 부터 2025.12.31 까지

제 20 기 2024.01.01 부터 2024.12.31 까지

제 19 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본							비지배지분	자본 합계
	지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분								
	자본금	자본잉여금	이익잉여금	자본조정	기타포괄손익	지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분 합계			
2023.01.01 (기초자본)	4,134,853,500	28,075,487,681	15,853,646,521	(945,974,548)		47,118,013,154		47,118,013,154	
당기순이익(손실)			(3,235,554,655)			(3,235,554,655)		(3,235,554,655)	
해외사업환산손실									
주식보상비용				138,949,888		138,949,888		138,949,888	
주식매수선택권 행사	48,750,000	840,127,093		(410,660,093)		478,217,000		478,217,000	
주식매수선택권 소멸									
자기주식의 취득				(2,115,396,900)		(2,115,396,900)		(2,115,396,900)	
2023.12.31 (기말자본)	4,183,603,500	28,915,614,774	12,618,091,866	(3,333,081,653)		42,384,228,487		42,384,228,487	
2024.01.01 (기초자본)	4,183,603,500	28,915,614,774	12,618,091,866	(3,333,081,653)		42,384,228,487		42,384,228,487	
당기순이익(손실)			(5,640,421,095)			(5,640,421,095)		(5,640,421,095)	
해외사업환산손실									
주식보상비용				36,482,993		36,482,993		36,482,993	
주식매수선택권 행사	10,500,000	181,362,687		(88,637,687)		103,225,000		103,225,000	
주식매수선택권 소멸		59,091,791		(59,091,791)					
자기주식의 취득									
2024.12.31 (기말자본)	4,194,103,500	29,156,069,252	6,977,670,771	(3,444,328,138)		36,883,515,385		36,883,515,385	
2025.01.01 (기초자본)	4,194,103,500	29,156,069,252	6,977,670,771	(3,444,328,138)		36,883,515,385		36,883,515,385	
당기순이익(손실)			(4,529,656,314)			(4,529,656,314)		(4,529,656,314)	
해외사업환산손실					(7,250,486)	(7,250,486)		(7,250,486)	
주식보상비용				144,645,051		144,645,051		144,645,051	
주식매수선택권 행사									
주식매수선택권 소멸		19,062,393		(19,062,393)					
자기주식의 취득									
2025.12.31 (기말자본)	4,194,103,500	29,175,131,645	2,448,014,457	(3,318,745,480)	(7,250,486)	32,491,253,636		32,491,253,636	

2-4. 연결 현금흐름표

연결 현금흐름표

제 21 기 2025.01.01 부터 2025.12.31 까지

제 20 기 2024.01.01 부터 2024.12.31 까지

제 19 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 21 기	제 20 기	제 19 기
영업활동현금흐름	(2,665,616,635)	(3,606,967,891)	2,317,383,152
당기순이익(손실)	(4,529,656,314)	(5,640,421,095)	(3,235,554,655)
수익·비용의 조정 (주31)	4,315,925,461	2,116,066,978	119,895,467
영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 (주31)	(2,550,578,599)	(407,855,246)	5,647,079,239
이자수취	496,938,989	298,671,565	370,551,396
이자지급	(280,135,542)	(52,262,818)	(52,714,060)
법인세의 환급(납부)	(118,110,630)	78,832,725	(531,874,235)
투자활동현금흐름	4,151,472,660	(41,023,694)	(12,621,900,978)
당기손익-공정가치측정 금융자산의 처분	4,154,488,833	42,467,961,835	12,520,986,505
장기대여금의 감소	40,267,640	117,693,910	254,683,370
단기금융상품의 감소	18,122,843,490	5,195,003,034	
유형자산 처분으로 인한 현금 유입	24,303,454	95,905,682	58,595,434
기타의 투자자산의 감소		82,000,000	276,705,684
단기보증금의 감소	58,000,000	16,000,000	
기타보증금의 감소	37,946,900	17,009,000	
상각후원가측정금융자산 감소		1,997,203,000	
단기대여금의 증가	(40,000,000)		(40,926,090)
단기금융상품의 증가	(1,600,000,000)	(333,644,203)	(5,078,800,681)
당기손익-공정가치측정 금융자산의 취득	(14,140,630,436)	(46,191,158,142)	(13,178,407,111)
단기보증금의 증가	(41,000,000)	(33,000,000)	(4,400,000)
기타의 투자자산의 증가	(124,036,360)	(108,030,300)	(344,000,000)
장기보증금의 증가	(20,000,000)	(35,856,000)	(42,394,000)
유형자산의 취득	(354,886,799)	(363,817,073)	(529,290,256)
무형자산의 취득	(1,952,116,062)	(2,614,294,437)	(4,905,653,833)
임대보증금의 감소	(13,708,000)		(120,000,000)
장기대여금의 증가		(350,000,000)	
상각후원가측정금융자산			(1,489,000,000)
재무활동현금흐름 (주31)	478,181,053	630,254,658	(1,103,662,632)
단기차입금의 차입	6,468,591,209	5,815,240,783	1,000,000,000
주식선택권의 행사		103,225,000	478,217,000
단기차입금의 상환	(5,468,591,209)	(4,815,240,783)	(466,482,732)
리스부채의 상환	(521,818,947)	(472,970,342)	
자기주식의 취득			2,115,396,900
현금및현금성자산의 증감	1,964,037,078	(3,017,736,927)	(11,408,180,458)
기초현금및현금성자산	978,155,639	3,989,349,653	15,220,598,562
현금및현금성자산의 환율변동효과	(63,353,171)	6,542,913	176,931,549
기말현금및현금성자산	2,878,839,546	978,155,639	3,989,349,653

3. 연결재무제표 주석

제21(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제20(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 플래티어 및 종속기업

1. 주식회사 플래티어 및 종속기업(이하 "연결실체")의 개요

(1) 지배기업의 개요

주식회사 플래티어(이하 "지배기업")는 2005년 2월 24일 설립되어, 이커머스 시스템 구축및 운영/관리, 인공지능(AI) 기반의 개인화 마케팅 솔루션 개발 및 컨설팅, 기업들의 업무 방식 개선 및 협업 방법론을 제안하는 사업을 영위하고 있으며, 서울특별시 송파구 법원로9길에 사업장을 가지고 있습니다.

지배기업은 2021년 8월 12일 한국거래소 코스닥시장에 보통주식을 상장하였으며, 당기말 현재 자본금은 4,194,104천원이며, 당기말 및 전기말 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	당기말		전기말	
	보통주	지분율	보통주	지분율
이상훈	2,826,986	33.70%	2,826,986	33.70%
아폴론사모투자합자회사	1,000,000	11.92%	1,000,000	11.92%
우리사주조합	129,267	1.54%	135,934	1.62%
기타	4,431,954	52.84%	4,425,287	52.76%
합계	8,388,207	100.00%	8,388,207	100.00%

(2) 당기말과 전기말 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

(단위: %)						
투자기업	종속기업	소재지	지분율(%)		결산월	주요영업활동
			당기말	전기말		
지배기업	Plateer Japan Inc.(*)	일본	100.00%	-	12월	소프트웨어 구축

(*)지배기업은 당기 중 해외영업목적으로 Plateer Japan Inc.을 신규설립 하였습니다.

(3) 당기말 현재 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 원)							
종속기업명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	영업수익	당기순손익	총포괄손익
Plateer Japan Inc.	159,113,885	-	-	-	7,321,083	(120,373,286)	(127,623,772)

2. 연결재무제표 작성기준

연결실체는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기

준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

당기 중 연결재무제표의 작성대상 기업의 설립으로 인하여 연결실체는 당기에 '연결재무제표'를 최초로 작성하였는 바, 비교표시된 전기 '연결재무제표'는 '개별재무제표'입니다.

연결실체의 연결재무제표는 공정가치로 평가된 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 등을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2026년 3월 27일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

연결실체는 아래에서 연결하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 당기손익-공정가치로 측정되는 금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

연결실체의 연결재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성되었습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 연결재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

① 경영진의 판단

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 21: 수익인식
- 주석 11: 리스기간

② 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 6: 매출채권과 계약자산의 기대신용손실 측정
- 주석 12: 무형자산
- 주석 16: 충당부채
- 주석 25: 이연법인세자산의 인식

③ 공정가치 측정

연결실체의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정이 요구되고 있습니다. 연결실체는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결실체는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가방법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 연결실체는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간말에 공정가치 서열체계 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 27: 금융상품

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 현금및현금성자산

연결실체는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적으로 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(2) 비파생금융자산

① 인식 및 최초 측정

매출채권과 발행 채무증권은 발행되는 시점에 최초로 인식됩니다. 다른 금융상품과 금융부채는 연결실체 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다.

유의적인 금융요소를 포함하지 않는 매출채권을 제외하고는, 최초 인식시점에 금융자산이나

금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치 측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다. 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 매출채권은 최초에 거래가격으로 측정합니다.

② 분류 및 후속측정

1) 금융자산

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 채무상품, 기타포괄손익-공정가치 지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다. 금융자산은 연결실체가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두 가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 연결실체는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다. 최초 인식시점에 연결실체는 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

2) 금융자산: 사업모형평가

연결실체는 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하기 때문에 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다. 그러한 정보는 다음을 고려합니다.

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영. 여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고

하는 방식

- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수익하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

이러한 목적을 위해 제거요건을 충족하지 않는 거래에서 제3자에게 금융자산을 이전하는 거래는 매도로 간주되지 않습니다.

단기매매의 정의를 충족하거나 포트폴리오의 성과가 공정가치 기준으로 평가되는 금융자산 포트폴리오는 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

3) 금융자산: 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가
원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그 밖에 기본적인 대여위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 연결실체는 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당 금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다.

이를 평가할 때 연결실체는 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동이자율 특성을 포함하여 계약상 액면이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 연결실체의 청구권을 제한하는 계약조건(예: 비소구특정)

중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 계약상 액면금액과 계약상 이자 발생액(그러나 미지급된)을 나타내며 (이 경우 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 보상이 포함될 수 있는), 중도상환특성이 금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

4) 금융자산: 후속측정과 손익

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 평가합니다. 이자 혹은 배당금 수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다.
----------------------	---

상각후원가로 측정하는 금융자산	이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 제거에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식합니다.
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 계산되고, 외화환산손익과 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 기타손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시의 손익은 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 재분류 합니다.
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당금은 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 절대 재분류하지 않습니다.

③ 제거

연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 연결실체가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

연결실체가 채무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

④ 상계

연결실체는 연결실체가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 채무상태표에 순액으로 표시합니다.

(3) 금융자산의 손상

① 금융상품과 계약자산

연결실체는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기업회계기준서 제1115호에서 정의된 계약자산

연결실체는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권과 은행예금

매출채권과 계약자산에 대한 손실충당금은 항상 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정됩니다.

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결실체는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결실체의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

12개월 기대신용손실은 보고기간말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대존속기간이 12개월 보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간 기대신용손실의 일부입니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 연결실체가 신용위험에 노출되는 가장 계약기간입니다.

② 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

③ 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에 연결실체는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

④ 채무상대표상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 손실충당금은 당기손익에 포함하고 기타포괄손익에 인식합니다.

⑤ 제각

금융자산의 계약상 현금흐름 전체 또는 일부의 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 해당 자산을 제거합니다. 고객에 대해 연결실체는 회수에 대한 합리적인 기대가 있는지를 평가하여 제각의 시기와 금액을 개별적으로 평가합니다. 연결실체는 제각한 금액이 유의적으로 회수할 것이라는 기대를 갖고 있지 않습니다. 그러나 제각된 금융자산은 연결실체의 만기가 된 금액의 회수 절차에 따라 회수활동의 대상이 될 수 있습니다.

(4) 유형자산 및 투자부동산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장

부금액으로 하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

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

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	추정 내용연수
건물	20년
차량운반구	5년
비품	5년
시설장치	5년

연결실체는 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영(0)으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	추정 내용연수
고객관계	9년
수주잔액	3년
개발비	5년
산업재산권	7년
소프트웨어	5년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회

계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

① 연구 및 개발

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

② 후속지출

후속지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에 한하여 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(6) 비금융자산의 손상

고객과의 계약에서 생기는 수익에 따라 인식하는 계약자산과 종업원급여에서 발생한자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위 별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 배분합니다. 현금창출단위에 대한 손상차손은 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 우선 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산 각각의 장부금액에 비례하여 자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다. 매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(7) 리스

계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다.

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 연결실체는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 다만, 연결실체는 부동산 리스에 대하여 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 적용하여 리스요소와 관련된 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 연결실체의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 연결실체는 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

연결실체는 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스 자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

연결실체는 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 연결실체는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

(8) 금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 연결실체자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

금융부채는 단기매매항목으로 분류되거나, 파생상품인 경우, 혹은 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 지정되는 경우에 당기손익인식항목으로 분류합니다.

당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 금융부채의 공정가치변동은 기타포괄손익으로 표시하고, 나머지 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

③ 금융부채의 제거

연결실체는 금융부채의 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 연결실체는 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 새로운 금융부채를 공정가치로 인식합니다.

④ 연결실체의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 지정한 금융상품입니다.

금융부채의 제거 시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(9) 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(11) 외화거래

연결실체는 연결재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래와 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

연결실체가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다. 연결실체가 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

(13) 고객과의 계약에서 생기는 수익

① 한 시점에 인식하는 수익

재화의 판매에 따른 수익은 재화의 소유에 따른 중요한 위험과 보상이 이전된 시점인인도되거나 검수완료된 시점에 인식하고 있습니다.

② 기간에 걸쳐 인식하는 수익

- 용역매출

연결실체는 고객의 정보시스템과 관련된 설비, 인력, 하드웨어 등을 위탁받아 관리, 운영 및 유지보수하는 용역을 제공합니다. 연결실체는 용역의 제공에 대한 효익을 고객이 소비할 때

수익을 인식하고 있습니다.

- 시스템개발용역

연결실체는 고객의 요구사항에 맞게 개발하거나 공사를 수행합니다. 연결실체가 수행하여 만든 자산이 기업 자체에는 대체 용도가 없고, 지금까지 수행을 완료한 부분에 대해 집행 가능한 지급청구권이 연결실체에게 있으므로 수익은 투입법에 따라 기간에 걸쳐 인식합니다. 발생원가는 계약활동의 진행정도에 따라 비용으로 인식되며, 계약에 손실이 예상되는 경우에는 예상손실은 즉시 비용으로 인식됩니다.

누적발생원가에 인식한 이익을 가산(인식한 손실을 차감)한 금액이 진행청구액을 초과하는 금액은 계약자산으로 표시하며, 진행청구액에 미달하는 금액은 계약부채로 표시하고 있습니다.

(14) 금융수익과 비용

연결실체의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- 이자수익
- 이자비용
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산에 대한 순손익
- 금융자산과 금융부채에 대한 외환손익
- 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산에서 발생하는 손상차손(혹은 손상차손환입)

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다. 유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(15) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

법인세와 관련된 이자와 벌금은 법인세에 해당하는지 판단하고 법인세에 해당한다면 기업회계기준서 제1012호 '법인세'를 적용하고 법인세에 해당하지 않는다면 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'을 적용하고 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기법인세자산과 당기법인세부채는 다음의 조건을 모두 충족하는 경우에만 상계를 합니다.

- 인식된 금액에 대한 법적으로 집행가능한 상계권리를 가지고 있음
- 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있음

② 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 관계기업 및 공동기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

미사용 세무상결손금과 세액공제, 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 그 범위 안에서 이월된 미사용 세무상결손금과 세액공제, 차감할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산을 인식합니다. 미래 과세소득은 관련 가산할 일시적차이의 소멸에 의해 결정됩니다. 가산할 일시적차이가 이연법인세자산을 완전히 인식하기에 충분하지 않다면, 현재 일시적차이들의 소멸과 연결실체의 사업계획을 미래 과세소득에 고려합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(16) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등모든 희석화 효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(17) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서

연결실체가 2025년 1월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용한 제·개정 기준서 및해석서

는 다음과 같습니다.

(가) 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

(나) 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

(18) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시다음의 제 개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 연결실체에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

(가) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

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

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

(나) 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

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

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

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' : 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' : 원가법

(다) 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.

(라) 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 당사의 재무제표에 미치는 영향을 검토 중에 있으며, 기준서의 채택이 당사의 순손익에 미치는 영향은 없으나 손익계산서의 수익과 비용을 새로운 범주로 분류하게 되어 영업손익의 계산 및 보고 방식에 영향을 미칠 것으로 예상합니다.

4. 영업부문

(1) 연결실체는 영업수익을 창출하는 용역의 성격을 고려하여 연결실체 전체를 단일 보고부문으로 결정하였습니다. 따라서 보고부문별 매출액 및 법인세비용차감전순이익, 자산·부채총액에 대한 주식기재는 생략하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 지역별 매출은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
국내	38,791,804	29,785,502
해외	62,895	12,713

합계	38,854,699	29,798,215
----	------------	------------

(3) 주요 고객에 대한 정보

당기와 전기 중 매출액의 10% 이상을 차지하는 주요 고객으로부터의 수익에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	매출액	
	당기	전기
거래처A	6,865,094	9,354,693
거래처B	5,579,299	(*)
거래처C	5,617,222	3,507,818
거래처D	(*)	3,680,421
거래처E	(*)	3,140,900

(*) 당기 및 전기 매출액의 10% 이내로 발생하여 공시하지 않았습니다.

5. 현금및현금성자산

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
요구불예금	2,878,840	978,156

6. 매출채권 및 기타채권

(1) 당기말과 전기말 현재 매출채권 및 기타채권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
유동자산:		
매출채권	18,833,710	7,187,667
계약자산	1,321,594	1,652,371
미수수익	64,110	4,286
단기대여금	80,926	40,926
미수금	580,397	27,088
임차보증금	51,000	78,000
기타보증금	120,618	81,643
합계	21,052,355	9,071,981
비유동자산:		
장기대여금	1,571,907	1,612,174

임차보증금	280,000	250,000
기타보증금	53,905	130,352
합계	1,905,812	1,992,526

(2) 당기말과 전기말 현재 매출채권, 기타채권의 연령 및 연령별로 손상된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
	만기일 미도래	3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 9개월 이내	9개월 초과 12개월 이내	12개월 초과	합계
당기말							
기대 손실률	0.15%	10.41%	30.42%	0.00%	0.00%	100.00%	
총 장부금액 - 매출채권	18,837,690	23,410	14,671	-	-	389,874	19,265,645
총 장부금액 - 기타채권	4,124,457	-	-	-	-	-	4,124,457
손실충당금	35,163	2,436	4,463	-	-	389,874	431,936
전기말							
기대 손실률	0.15%	32.10%	57.17%	74.07%	88.89%	100.00%	
총 장부금액 - 매출채권	7,194,994	10,725	2,475	2,772	4,543	59,014	7,274,523
총 장부금액 - 기타채권	3,876,840	-	-	-	-	-	3,876,840
손실충당금	16,893	3,443	1,415	2,053	4,038	59,014	86,856

(3) 당기와 전기 중 매출채권 및 기타채권에 대한 손실충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	매출채권	
	당기	전기
기초 잔액	86,856	66,532
손상차손(환입)	379,057	23,113
제각	(33,977)	(2,789)
기말 잔액	431,936	86,856

7. 단 · 장기투자자산

당기말과 전기말 현재 장 · 단기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
유동자산:		
상각후원가 측정 금융자산		
사채	953,256	-
단기금융상품 (주1,2)	3,703,389	257,023
소계	4,656,645	257,023

당기손익-공정가치 측정 금융자산		
수익증권	1,156,401	10,072,180
발행어음	-	1,027,704
소계	1,156,401	11,099,884
합계	5,813,046	11,356,907
비유동자산:		
상각후원가 측정 금융자산		
사채	-	910,235
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
수익증권	2,481,092	2,534,966
출자금	4,007	3,875
소계	2,485,099	2,538,841
합계	2,485,099	3,449,076

(주1) 당기말 현재 103,389천원은 금융기관에 의하여 인출제한 등의 사유로 인해 현금성자산으로 분류될 수 있는 요건을 충족하지 못하는 것으로 판단되어 단기금융상품(보통예금)으로 분류하였습니다.

(주2) 당기말 현재 장부금액 1,100,000천원 단기금융상품은 은행 차입금에 대한 담보로 제공되어 있습니다. (주석14)

8. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
유동자산:		
선금금	1,183,451	2,710,709
선금비용	103,974	61,537
합계	1,287,425	2,772,246
비유동자산:		
기타의투자자산	572,355	477,206
합계	572,355	477,206

9. 관계기업투자주식

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
회사명	소재지	주요영업활동	당기말		전기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
펜슬	국내	출판인쇄업	28.57%	-	28.57%	-

(2) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)							
회사명	당기말				전기		
	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	수익	당기순이익(손실)	총포괄손익
펜슬	233,153	52,152	515,225	-	306,700	2,503	2,503

② 전기말

(단위: 천원)							
회사명	전기말				전기		
	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	수익	당기순이익(손실)	총포괄손익
펜슬	206,679	52,152	485,086	-	589,050	15,446	15,446

(3) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
회사명	순자산	지분율(%)	순자산지분금액	장부금액
펜슬	(229,920)	28.57%	-	-

② 전기말

(단위: 천원)				
회사명	순자산	지분율(%)	순자산지분금액	장부금액
펜슬	(226,255)	28.57%	-	-

(4) 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 미반영 지분변동액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
회사명	당기		전기	
	미반영 손실	미반영 손실누계액	미반영 손실	미반영 손실누계액
펜슬	715	(7,848)	4,413	(8,563)

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	당기말		

	취득원가	상각누계액	장부금액
토지(*)	687,170	-	687,170
건물(*)	1,346,991	(572,426)	774,565
차량운반구	47,673	(13,147)	34,526
비품	1,633,459	(1,079,834)	553,625
시설장치	1,658,449	(1,425,701)	232,748
합계	5,373,742	(3,091,108)	2,282,634

(*) 당기말 현재 장부금액 1,461,735천원 부동산이 은행 차입금에 대한 담보로 제공및 소송에 대한 가압류 되어 있습니다. (주식14, 30)

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액
토지	687,170	-	687,170
건물	1,346,991	(505,077)	841,914
차량운반구	33,324	(4,443)	28,881
비품	1,421,147	(897,725)	523,422
시설장치	1,562,819	(1,333,672)	229,147
합계	5,051,451	(2,740,917)	2,310,534

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

① 당기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	처분	상각	대체	기말
토지	687,170	-	-	-	-	687,170
건물	841,915	-	-	(67,350)	-	774,565
차량운반구	28,881	1,116	-	(8,704)	13,233	34,526
비품	523,422	258,141	(31,997)	(195,941)	-	553,625
시설장치	229,147	95,630	-	(92,029)	-	232,748
합계	2,310,535	354,887	(31,997)	(364,024)	13,233	2,282,634

② 전기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	처분	상각	대체(*)	기말
토지	687,170	-	-	-	-	687,170
건물	909,264	-	-	(67,350)	-	841,914
차량운반구	-	56,588	(22,876)	(4,831)	-	28,881
비품	491,922	255,905	(38,562)	(185,843)	-	523,422
시설장치	389,633	45,440	-	(205,926)	-	229,147

합계	2,477,989	357,933	(61,438)	(463,950)	-	2,310,534
----	-----------	---------	----------	-----------	---	-----------

11. 리스

(1) 리스이용자

① 당기말과 전기말 현재 사용권자산의 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부금액
부동산	2,134,503	(1,544,415)	590,088
차량운반구	638,233	(514,827)	123,406
합계	2,772,736	(2,059,242)	713,494

2) 전기말

(단위: 천원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부금액
부동산	1,614,459	(1,265,950)	348,509
차량운반구	566,284	(327,827)	238,457
합계	2,180,743	(1,593,777)	586,966

② 당기와 전기 중 사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	처분	변경	감가상각	기말
부동산	348,509	48,041	(48,783)	562,063	(319,742)	590,088
차량운반구	238,457	48,261	-	23,688	(187,000)	123,406
합계	586,966	96,302	(48,783)	585,751	(506,742)	713,494

2) 전기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	처분	변경	감가상각	기말
부동산	539,411	90,061	-	-	(280,963)	348,509
차량운반구	357,627	71,956	-	11,435	(202,561)	238,457
합계	897,038	162,017	-	11,435	(483,524)	586,966

③ 당기와 전기 중 리스와 관련하여 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
리스부채에 대한 이자비용	28,305	52,263
단기리스와 관련된 비용	75,479	73,542
소액자산 리스 중 단기리스를 제외한 리스에 관련된 비용	64,728	42,022

④ 당기와 전기 중 리스와 관련하여 현금흐름표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
리스의 총 현금유출	690,330	640,797

(2) 리스제공자

연결실체가 당기말 현재 리스로 제공하고 있는 자산은 없습니다.

12. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
구분	당기말				
	취득원가	상각누계액	정부보조금	손상차손누계액	장부금액
산업재산권	13,980	(9,884)	-	-	4,096
개발비	17,858,546	(5,189,571)	(130,023)	(2,396,821)	10,142,131
소프트웨어	97,265	(95,647)	-	-	1,618
영업권	3,235,942	-	-	-	3,235,942
고객관계	772,000	(514,495)	-	-	257,505
시설회원권	698,029	-	-	-	698,029
상표권	31,900	(13,590)	-	-	18,310
건설중인자산	19,754	-	-	-	19,754
합계	22,727,416	(5,823,187)	(130,023)	(2,396,821)	14,377,385

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	전기말				
	취득원가	상각누계액	정부보조금	손상차손누계액	장부금액
산업재산권	13,980	(8,797)	-	-	5,183
개발비	15,952,171	(2,501,807)	(173,363)	(2,396,821)	10,880,180
소프트웨어	97,265	(91,307)	-	-	5,958
영업권	3,235,942	-	-	-	3,235,942
고객관계	772,000	(428,803)	-	-	343,197
수주잔액	24,000	(24,000)	-	-	-

시설회원권	698,029	-	-	-	698,029
상표권	31,900	(9,060)	-	-	22,840
건설중인자산	17,354	-	-	-	17,354
합계	20,842,641	(3,063,774)	(173,363)	(2,396,821)	15,208,683

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

① 당기

(단위: 천원)				
구분	기초	취득	상각	기말
산업재산권	5,183	-	(1,087)	4,096
개발비	10,880,180	1,949,717	(2,687,766)	10,142,131
소프트웨어	5,958	-	(4,340)	1,618
영업권	3,235,942	-	-	3,235,942
고객관계	343,197	-	(85,692)	257,505
시설회원권	698,029	-	-	698,029
상표권	22,840	-	(4,530)	18,310
건설중인자산	17,354	2,400	-	19,754
합계	15,208,683	1,952,117	(2,783,415)	14,377,385

② 전기

(단위: 천원)				
구분	기초	취득	상각	기말
산업재산권	6,671	-	(1,488)	5,183
개발비	10,583,402	2,606,433	(2,309,655)	10,880,180
소프트웨어	10,446	1,750	(6,238)	5,958
영업권	3,235,942	-	-	3,235,942
고객관계	428,889	-	(85,692)	343,197
시설회원권	698,029	-	-	698,029
상표권	27,370	-	(4,530)	22,840
건설중인자산	11,243	6,111	-	17,354
합계	15,001,992	2,614,294	(2,407,603)	15,208,683

(3) 연결실체는 영업권을 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하여 상각하지 않고 있습니다.

(4) 당사는 영업권에 대한 현금창출단위의 회수가능액은 향후 5년간의 재무예산에 근거하여 추정한 현금흐름에 연 11.46%의 세전할인율, 0%의 영구성장률, 9.2%의 매출성장률을 적용하여 계산한 사용가치로 측정되었습니다. 경영진은 회수가능액을 추정하기 위하여 사용된 주요 가정에서 합리적으로 발생가능한 변동의 경우에도 현금창출단위의 총 장부금액이 총

회수가능액을 초과하지는 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(5) 당기 및 전기 중 비용으로 인식한 연구 및 개발 지출은 당기 461,816천원 (전기 350,256천원)이며 영업비용으로 계상되어 있습니다.

13. 매입채무 및 기타채무

당기말과 전기말 현재 매입채무 및 기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
유동부채:		
미지급금	14,656,040	8,134,563
미지급비용	756,620	881,484
합계	15,412,660	9,016,047

14. 차입금

당기말과 전기말 현재 차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분	차입처	이자율	만기	당기말	전기말
단기차입금	기업은행	2.44%	2026-03-31	500,000	500,000
단기차입금	기업은행	1.75%	2026-03-31	500,000	500,000
단기차입금(*1)	기업은행	4.40%	2026-04-30	1,000,000	1,000,000
단기차입금(*2)	우리은행	6개월 기준금리 + 1.58%	2026-02-20	1,000,000	-
합계				3,000,000	2,000,000

(*1) 당기말 현재 은행차입금에 대한 담보로 제공된 토지와 건물의 장부가액은 1,461,735천원입니다. (주식 10), 한편 당기말 현재 담보로 제공된 토지와 건물의 담보설정액(채권최고액)은 1,200,000천원입니다.

(*2) 당기말 현재 은행차입금에 대한 담보로 제공된 단기금융상품의 장부금액은 1,100,000천원입니다. (주식7)

15. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
유동부채:		
예수금	277,058	251,020
부가세예수금	2,513,924	1,201,278
선수금	4,597	392,452

계약부채	1,077,247	375,433
합계	3,872,826	2,220,183
비유동부채:		
장기종업원급여채무	843,847	603,907
합계	843,847	603,907

16. 충당부채

(1) 당기와 전기 중 충당부채의 변동내역과 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)					
구분	변동내역			유동성분류	
	기초	할인차금상각	기말	유동	비유동
복구충당부채	170,396	5,800	176,196		176,196

② 전기

(단위: 천원)					
구분	변동내역			유동성분류	
	기초	할인차금상각	기말	유동	비유동
복구충당부채	164,787	5,609	170,396	-	170,396

(2) 복구충당부채

연결실체는 연결실체가 임차하고 있는 사무실의 임차 종료 후 이의 복구와 관련하여 소요될 것으로 추정되는 비용 중 충당부채의 인식요건을 충족하는 부분에 대하여 그 현재가치를 복구충당부채로 계상하고 사용권자산의 취득원가에 포함하였습니다. 취득원가에 반영된 복구충당부채가액은 임차기간에 따라 정액법으로 상각하고 있으며, 현재가치로 계상된 복구충당부채에 대해서는 유효이자율법에 의해 복구충당부채전입액을 계상하고 복구충당부채에 가산하고 있습니다.

17. 종업원급여

당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 손익으로 인식된 비용은 각각 1,381,529천원 및 1,193,713천원입니다.

18. 자본금

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원, 천원)		
구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수 (주)	100,000,000	100,000,000

발행한 보통주식수 (주)	8,388,207	8,388,207
1주의 금액 (원)	500	500
보통주자본금 (천원)	4,194,104	4,194,104

(2) 당기와 전기 중 발행주식수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)		
구분	당기	전기
기초	8,388,207	8,367,207
주식선택권의 행사	-	21,000
기말	8,388,207	8,388,207

(3) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
주식발행초과금	29,096,977	29,096,977
기타자본조정	78,154	59,092
합계	29,175,131	29,156,069

(4) 당기말과 전기말 현재 기타자본항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
자기주식	(2,885,119)	(2,989,953)
감자차손	(993,720)	(993,720)
주식매수선택권	547,498	539,345
자기주식처분손실	(60,634)	-
합계	(3,391,975)	(3,444,328)

(5) 자기주식

당기말 현재 기타자본항목으로 계상한 자기주식 2,885,119천원은 연결실체의 주가 안정화를 위하여, KB증권과 자사주신탁계약에 의한 취득(주식수 : 275,208주)으로서 향후 시장상황에 따라 처분할 예정입니다.

19. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 지배기업이 부여한 주식선택권의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	1차(*)	3차	4차	5차
부여일	2021년 02월 16일	2022년 03월 15일	2024년 03월 28일	2025년 03월 26일

교부할 주식의 종류	기명식 보통주	기명식 보통주	기명식 보통주	기명식 보통주
잔여수량(주)	85,000	18,000	10,000	10,000
행사가격(원)	4,930	16,500	7,980	4,240
가득조건	2년 근무 조건	2년 근무 조건	2년 근무 조건	2년 근무 조건
행사가능기간	2023년 02월 16일 ~ 2029년 02월 15일	2024년 03월 15일 ~ 2027년 03월 14일	2026년 03월 28일 ~ 2029년 03월 27일	2027년 03월 26일 ~ 2030년 03월 25일
부여방법	신주주식발행	신주주식발행	신주주식발행	신주주식발행
	자기주식	자기주식	자기주식	자기주식

(*) 지배기업은 당기 중 이사회 결의를 통해 제1차 주식선택권에 대한 행사기간을 연장하였습니다. 해당 변경에 따라 기존 2026년 2월 15일까지로 되어 있던 행사가능기간이 2029년 2월 15일까지로 연장되었습니다.

지배기업은 해당 변경을 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따른 약정의 변경으로 보아 변경일 현재 주식선택권의 공정가치를 재측정하였습니다. 변경으로 인해 발생한 증분 공정가치는 변경일에 전액 비용으로 인식하였으며, 이에 따라 당기 중 추가로 인식된 주식기준보상비용은 73,229천원입니다.

(2) 당기 중 주식선택권의 수량 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 주)		
구분	주식매수선택권 수량	
	당기	전기
기초 잔여주	123,000	138,000
부여	10,000	20,000
행사	-	(21,000)
소멸	(10,000)	(14,000)
기말 잔여주	123,000	123,000

(3) 당기 중 비용으로 인식한 주식기준보상은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
전기까지 인식한 보상원가	1,097,734	1,061,251
당기보상원가	144,645	36,483
잔여보상원가	(32,947)	31,149
총 보상원가	1,209,432	1,128,883

20. 지배기업의 이익잉여금처분계산서

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제21(당)기	2025년 1월 1일 부터 2025년 12월 31일 까지	제20(전기)	2024년 1월 1일 부터 2024년 12월 31일 까지
처분예정일	2026년 3월 27일	처분확정일	2025년 3월 26일

(단위: 천원)				
구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		2,568,388		6,977,671
전기이월미처분이익잉여금	6,977,671		12,618,092	
지배기업의 당기순이익(손실)	(4,409,283)		(5,640,421)	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		2,568,388		6,977,671

21. 영업수익

(1) 연결실체의 범주별 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
한 시점에 이전되는 용역:		
상품매출	6,970,915	4,382,932
기간에 걸쳐 이전되는 용역:		
시스템개발용역	12,297,474	6,089,208
용역매출	19,586,310	19,326,075
합계	38,854,699	29,798,215

(2) 당기 중 투입법을 적용하여 진행기준수익과 관련하여 수주한 계약 등의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
용역명	기초계약잔액	신규계약액	추가 변경액	계약취소	공사수익 인식액	기말계약잔액
투입법 용역적용 계약	581,256	15,919,002	94,400	-	13,245,515	3,349,143

(3) 당기말 현재 진행 중인 진행기준수익과 관련된 누적공사수익 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
용역명	누적공사원가	누적공사수익	누적공사이익	공사선수금	청구분/미청구분		
					청구분	미청구분	합계
투입법 용역적용 계약	1,531,166	3,036,505	1,505,339	(794,940)	4,240,222	1,321,594	5,561,816

(4) 당기말 현재 전기말 진행 중이었던 진행기준수익을 인식하는 계약으로 계약의 총계약금액 및 총계약원가에 대한 당기 중 추정의 변경은 없습니다.

(5) 보고기간말 현재 진행 중인 용역들로부터 전 기간에 걸쳐 손실이 예상되는 공사는 없습니다.

(6) 당기말 현재 진행기준수익을 인식한 계약으로서 계약 금액이 전기매출의 5%이상인 주요

계약과 관련된 누적공사수익 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
용역명	계약일	납품기한	진행률	계약자산	손실충당금
오피스 구축	2025-04-09	2026-02-16	94.29%	1,062,384	230

(7) 고객과의 계약에서 생기는 수익과 관련된 계약자산 및 계약부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
계약자산	1,321,594	1,652,371
계약부채	1,077,247	375,433

당기에 수익으로 인식된 계약부채는 375백만원(전기 355백만원)입니다.

22. 기타영업비용

당기와 전기 중 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
도서인쇄비	32,623	25,245
사무용품비	4,493	2,078
수도광열비	10,523	6,337
운반비	3,703	4,928
출장여비	135,429	81,070
기타외주비	190	-
합계	186,961	119,658

23. 금융수익 및 금융비용

(1) 당기와 전기 중 발생한 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
금융수익:		
이자수익	472,709	317,319
당기손익-공정가치 측정 금융자산 관련이익	174,758	490,526
합계	647,467	807,845
금융비용:		
이자비용	285,936	120,147
당기손익-공정가치 측정 금융자산 관련손실	62,695	95,242

합계	348,631	215,389
----	---------	---------

(2) 당기와 전기의 금융수익에 포함된 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
현금성자산 및 장단기투자자산	442,821	296,573
장단기대여금	29,887	20,746
합계	472,708	317,319

(3) 당기와 전기의 금융비용에 포함된 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
단기차입금	251,831	62,275
리스부채	28,305	52,263
복구충당부채	5,800	5,609
합계	285,936	120,147

(4) 당기와 전기 중 금융상품의 범주별 수익 및 비용의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)		
구분	금융수익	금융비용
금융자산:		
상각후원가 측정 금융자산	472,709	-
당기손익-공정가치 측정 금융자산	174,758	-
금융부채:		
상각후원가로 측정하는 금융부채	-	285,936
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	62,695
합계	647,467	348,631

② 전기

(단위: 천원)		
구분	금융수익	금융비용
금융자산:		
상각후원가 측정 금융자산	317,320	-
당기손익-공정가치 측정 금융자산	490,525	-

금융부채:		
상각후원가로 측정하는 금융부채	-	120,147
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	95,242
합계	807,845	215,389

(5) 당기와 전기 중 인식한 금융자산의 종류별 손상차손(환입)은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
매출채권	379,057	23,113

24. 기타영업외수익 및 기타영업외비용

당기와 전기 중 발생한 기타영업외수익 및 기타영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기타영업외수익		
수입임대료	2,600	3,600
외환차익	431,329	477,808
외화환산이익	12,759	50,202
유형자산처분이익	362	13,759
기타의투자자산평가이익	13,299	9,824
기타의투자자산처분이익	-	1,874
잡이익	14,672	19,296
합계	475,021	576,363
기타영업외비용		
기부금	6,000	6,100
외환차손	361,503	385,184
외화환산손실	144,971	47,097
유형자산처분손실	5,526	16,228
기타의투자자산평가손실	42,186	43,603
사용권자산처분손실	1,148	-
잡손실	700	73,934
합계	562,034	572,146

25. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
당기법인세		
과거기간에 대한 법인세	104,618	-
이연법인세		
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	164,850	(737,420)
법인세비용(수익)	269,468	(737,420)

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	(4,260,188)	(6,377,841)
국내법인세율로 계산된 법인세비용	-	-
법인세 효과		
세무상 과세되지 않는 수익과 비용	(47,593)	14,977
세액공제 및 감면으로 인한 효과 (*)	558,456	(743,742)
이월결손금으로 인한 효과 (*)	430,236	(1,365,933)
과거기간에 대한 법인세	104,618	-
세율변동 효과 등	(37,594)	-
기타	(738,655)	1,357,278
법인세비용(수익)	269,468	(737,420)

(*) 차기 이후 예상연평균이익이 각 회계연도에 소멸되는 이월결손금 및 세액공제이월액을 초과하여 이연법인세자산의 실현가능성이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)			
구분	기초	당기손익에 인식된 금액	기말
미수수익	(895)	(6,157)	(7,052)
고객관계,수주잔액	(71,728)	43,402	(28,326)
사용권자산	(122,676)	44,192	(78,484)
진행률선수금	(22,148)	10,491	(11,657)
이연법인세부채	(217,447)	91,928	(125,519)
대손금	6,705	(3,176)	3,529
유형자산	-	24,240	24,240
무형자산	229,081	(141,147)	87,934
장기종업원급여부채	126,216	(33,393)	92,823

리스부채	127,539	(48,306)	79,233
복구충당부채	35,613	(16,231)	19,382
기타	107,057	(53,243)	53,814
이월세액공제	1,999,302	558,456	2,557,758
이월결손금	2,136,041	(581,573)	1,554,468
이연법인세자산	4,767,554	(294,373)	4,473,181
미래세율변동효과 등	(1,323,038)	37,594	(1,285,444)
이연법인세자산(부채)	3,227,069	(164,851)	3,062,218

② 전기

(단위: 천원)			
구분	기초	당기손익에 인식된 금액	기말
미수수익	(5,121)	4,226	(895)
고객관계, 수주잔액	(89,638)	17,910	(71,728)
사용권자산	(187,481)	64,805	(122,676)
진행률선수금	(22,148)	-	(22,148)
이연법인세부채	(304,388)	86,941	(217,447)
대손금	6,705	-	6,705
유형자산	2,720	(2,721)	-
무형자산	291,088	(62,007)	229,081
장기종업원급여부채	132,652	(6,436)	126,216
리스부채	190,138	(62,599)	127,539
복구충당부채	34,441	1,172	35,613
기타	110,625	(3,568)	107,057
이월세액공제	1,255,560	743,742	1,999,302
이월결손금	770,108	1,365,933	2,136,041
이연법인세자산	2,794,037	1,973,516	4,767,554
미래세율변동효과	-	(1,323,038)	(1,323,038)
이연법인세자산(부채)	2,489,649	737,419	3,227,069

26. 주당이익(손실)

(1) 보통주당기순이익(손실)

(단위: 원, 주)		
구분	당기	전기
당기순이익(손실)	(4,529,656,314)	(5,640,421,095)
가중평균 유통보통주식수	8,103,629	8,099,384

기본주당순이익(손실)	(559)	(696)
-------------	-------	-------

(2) 희석주당순이익

희석주당이익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균 유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 연결실체가 보유하고 있는 희석성 잠재적보통주로는 주식매입선택권입니다.

(단위: 원, 주)		
구분	당기	전기
희석주당이익 산정을 위한 순이익손실(원)	(4,529,656,314)	(5,640,421,095)
희석주당이익 산정을 위한 가중평균 유통보통주식수(주)	8,103,629	8,118,319
희석주당순이익(원/주)(*)	(*)	(*)

(*) 당기와 전기는 반희석효과로 인해 희석주당순이익(손실)은 기본주당순이익(손실)과 동일합니다.

27. 금융상품의 범주별 분류

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산의 구분내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	2,878,840	2,878,840
단기투자자산	1,156,401	4,656,645	5,813,046
장기투자자산	2,485,099	-	2,485,099
매출채권및기타채권	-	22,958,166	22,958,166
합계	3,641,500	30,493,651	34,135,151

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	978,156	978,156
단기투자자산	11,099,884	257,023	11,356,907
장기투자자산	2,538,841	910,235	3,449,076
매출채권및기타채권	-	11,064,508	11,064,508
합계	13,638,725	13,209,922	26,848,647

(2) 당기말과 전기말 현재 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	당기손익-공정가치 측정 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
매입채무및기타채무	-	15,412,660	15,412,660
단기차입금	-	3,000,000	3,000,000
합계	-	18,412,660	18,412,660

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	당기손익-공정가치 측정 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
매입채무및기타채무	-	9,016,047	9,016,047
단기차입금	-	2,000,000	2,000,000
합계	-	11,016,047	11,016,047

28. 금융위험관리

(1) 금융위험관리

연결실체는 신용위험, 유동성위험과 시장위험에 노출되어 있습니다. 시장위험은 다시 환율변동위험, 이자율변동위험 등으로 구분됩니다. 연결실체는 이러한 위험요소들을 관리하기 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 위험관리 정책 및 프로그램을 운용하고 있습니다.

채무위험관리의 대상이 되는 연결실체의 금융자산은 현금및현금성자산, 단기투자자산, 장기투자자산, 매출채권및기타채권 등으로 구성되어 있으며 금융부채는 매입채무및기타채무, 차입금 및 리스부채 등으로 구성되어 있습니다.

① 신용위험

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 이행하지 않아 연결실체가 채무손실을 입을 위험을 의미합니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 연결실체는 금융자산의 신용보강을 위한 정책과 절차를 마련하여 운영하고 있습니다. 또한 연결실체는 신규거래처와 계약시 거래처로부터 담보 또는 지급보증을 제공받고 있으며, 회수가 지연되는 금융자산에 대하여는 회수지연 현황 및 회수대책이 보고되고 있으며 지연사유에 따라 적절한 조치를 취하고 있습니다.

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 당기말과 전기말 현재 연결실체의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말

현금및현금성자산	2,878,840	978,156
단기투자자산	5,813,046	11,356,908
장기투자자산	2,485,099	3,449,076
매출채권	18,833,710	7,187,667
기타채권	4,124,457	3,876,840
합계	34,135,152	26,848,647

연결실체는 매출채권및기타채권에 대해 발생한 것으로 기대하는 손실에 대해 충당금을 설정하고 있습니다. 이 충당금은 개별적으로 유의적인 항목에 대해서는 구체적인 손상차손과 유사한 특성을 가진 금융자산 집합에서 발생할 것으로 기대되는 손상차손으로 구성됩니다. 대손충당금의 변동은 주석6에서 설명하고 있습니다.

신용위험은 현금성자산, 각종예금 등과 같은 금융기관과의 거래에서도 발생할 수 있습니다. 이러한 위험을 줄이기 위해 연결실체는 신용도가 높은 금융기관들에 대해서만 거래를 하고 있으며 현금성자산에 대한 손상은 12개월 기대손실로 측정하였습니다. 연결실체는 상대방의 외부신용등급에 기초하여 현금및현금성자산의 위험이 낮다고 판단하였습니다.

② 유동성위험

유동성위험이란 연결실체가 금융부채와 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 연결실체의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 연결실체의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유한 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다. 금액은 이자지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않았습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)					
구분	장부금액	계약상현금흐름	6개월 이내	6개월~1년	1년~5년
매입채무	-	-	-	-	-
기타채무	15,412,660	15,412,660	15,412,660	-	-
리스부채	720,304	1,250,366	246,633	246,633	757,100
단기차입금	3,000,000	3,000,000	3,000,000	-	-
합계	19,132,964	19,663,026	18,659,293	246,633	757,100

2) 전기말

(단위: 천원)					
구분	장부금액	계약상현금흐름	6개월 이내	6개월~1년	1년~5년
매입채무	-	-	-	-	-
기타채무	9,016,047	9,016,047	9,016,047	-	-
리스부채	610,234	637,740	273,897	249,082	114,761
단기차입금	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-	-
합계	11,626,281	11,653,787	11,289,944	249,082	114,761

연결실체는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

③ 환위험

1) 환위험에 대한 노출

연결실체의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 거래로 인하여 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 당기말과 전기말 현재 외화로 표시된 화폐성자산 및 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구분	당기말				전기말			
	USD	EUR	JPY	SGD	USD	EUR	JPY	SGD
현금및현금성자산	2,091,119	-	200,847	4	17,651	-	518,840	4
단기투자자산	103,389	-	-	-	257,023	-	-	-
매출채권	5,750,479	-	-	-	-	-	-	-
외상매입금	(12,178,906)	-	-	-	(6,104,434)	-	-	-
합계	(4,233,919)	-	200,847	4	(5,829,760)	-	518,840	4

당기말과 전기말에 적용된 환율은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	평균 환율		기말 환율	
	당기	전기	당기말	전기말
USD	1,422.22	1,363.98	1,434.90	1,470.00
EUR	1,607.46	1,475.05	1,685.72	1,528.73
JPY	950.79	900.36	917.63	936.48
SGD	1,088.34	1,020.35	1,117.52	1,081.08

2) 민감도분석

연결실체는 내부적으로 원화 환율 변동에 대한 환위험을 정기적으로 측정하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 각 외화에 대한 원화환율 10% 변동 시 환율변동이 세전손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	상승시	하락시	상승시	하락시
USD	(423,392)	423,392	(582,976)	582,976
EUR	-	-	-	-
JPY	20,085	(20,085)	51,884	(51,884)
SGD	-	-	-	-
합계	(403,307)	403,307	(531,092)	531,092

상기 민감도 분석은 당기말과 전기말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된화폐성 자산 및 부채를 대상으로 하였습니다.

④ 이자율위험

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

1) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 이자부 금융상품의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
고정이자율:		
금융자산	10,223,729	14,873,904
금융부채	2,720,304	2,610,234
변동이자율:		
금융자산	953,256	910,235
금융부채	1,000,000	-

2) 고정이자율 금융상품의 공정가치 민감도 분석

연결실체는 고정이자율 금융상품을 당기손익-공정가치 측정항목으로 처리하고 있지 않으며, 이자율의 변동은 손익에 영향을 주지 않습니다.

3) 변동이자율 금융상품의 현금흐름 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 다른 변수가 변동하지 않는다고 가정하면, 이자율이 100베이스포인트 변동하는 경우 향후 1년간 예상되는 세전손익의 변동금액은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
100bps 상승	(467)	9,102
100bps 하락	467	(9,102)

(2) 자본관리

연결실체의 자본관리는 건전한 자본구조의 유지를 통한 주주이익의 극대화를 목적으로 하고 있으며 최적 자본구조 달성을 위해 부채비율을 모니터링하여 필요한 경우 적절한 재무구조 개선방안을 실행하고 있습니다.

연결실체는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있으며 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 연결재무제표의 금액을 기준으로 계산합니다. 당기말과 전기말 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
부채	24,025,834	14,620,768
자본	32,491,254	36,883,515
부채비율	73.95%	39.64%

(3) 공정가치

① 금융상품의 수준별 공정가치

공정가치 서열체계를 포함한 금융자산과 금융부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)					
구분	장부금액	수준1	수준2	수준3	합계
공정가치로 측정되는 금융자산:					
단기투자자산	1,156,401	-	1,156,401	-	1,156,401
장기투자자산	2,485,099	-	2,481,092	4,007	2,485,099
합계	3,641,500	-	3,637,493	4,007	3,641,500

2) 전기말

(단위: 천원)					
구분	장부금액	수준1	수준2	수준3	합계
공정가치로 측정되는 금융자산:					
단기투자자산	11,099,884	-	11,099,884	-	11,099,884
장기투자자산	2,538,841	-	2,534,966	3,875	2,538,841
합계	13,638,725	-	13,634,850	3,875	13,638,725

장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치를 측정하지 않은 금융자산과 금융부채에 대한 공정가치는 포함되어 있지 않습니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치 평가를 위하여 연결실체는 다양한 평가방법을 활용하고 있습니다. 장기부채 등은 현재가치기법을 적용하여 평가되며, 이외의 금융자산은 미래현금흐름할인법, 시장접근법 등을 적용하여 평가됩니다. 연결실체가 이러한 평가방법을 활용하기 위하여 투입한 변수는 이자율, 위험프리미엄 등이며 연결실체는 평가되는 자산과 부채의 특성과 일관된 투입변수를 선택하여 그 공정가치를 평가하고 있습니다.

② 재무상태표에 인식된 금융상품 중 수준3에 포함되는 금융상품의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기		전기	
	당기손익-공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융부채	당기손익-공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융부채

기초	3,875	-	3,787	-
평가	132	-	88	-
기말	4,007	-	3,875	-

③ 연결실체는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

전기말	공정가치		수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 값(%)
	당기말	전기말				
당기손익-공정가치 측정 금융자산						
수익증권	3,637,493	13,634,850	2	운용사 고시기준가	-	
수익증권(★)	4,007	3,875	3	순자산접근법 등	-	

(*) 일부 수익증권은 원가가 공정가치의 최선의 추정치이므로 원가를 대용함.

④ 거래일 평가손익

연결실체가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 만기동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측 가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

29. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
관계기업	펜슬
기타의 특수관계자	아폴론사모투자합자회사, 주식회사 유니티어

(2) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
단기종업원급여	1,050,799	980,467
퇴직급여	80,333	78,806
합계	1,131,132	1,059,273

연결실체의 주요 경영진에 대한 보상은 급여, 비화폐성 급여 및 퇴직급여제도에 대한 기여금을 포함하고 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 매출·매입 등 거래 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)			
특수관계자 범주	구분	영업수익 등	영업비용 등
임직원	개인	28,878	-
기타의 특수관계자	주식회사 유니티어	-	368,397
합계		28,878	368,397

② 전기

(단위: 천원)				
특수관계자 범주	구분	영업수익 등	영업비용 등	자산취득
임직원	개인	20,746	-	-
기타의 특수관계자	주식회사 유니티어	-	359,661	-
합계		20,746	359,661	-

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
특수관계자 범주	구분	채권		채무	
		대여금	기타채권	매입채무	기타채무
임직원	개인	656,136	-	-	-
기타의 특수관계자	주식회사 유니티어	-	-	-	25,359

② 전기말

(단위: 천원)					
특수관계자 범주	구분	채권		채무	
		대여금	기타채권	매입채무	기타채무
임직원	개인	626,136	-	-	-
기타의 특수관계자	주식회사 유니티어	-	-	-	91,764

30. 우발부채와 약정사항

(1) 연결실체는 당기말 현재 서울보증보험으로부터 계약보증, 선금보증, 하자보증, 지급보증 및 공탁보증보험으로 9,054백만원의 보증을 제공받고 있습니다.

(2) 당기말 현재 연결실체의 금융기관에 대한 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
금융기관	약정한도액	실행금액	비고

기업은행	500,000	500,000	운전자금대출
기업은행	500,000	500,000	운전자금대출
기업은행	1,000,000	-	회전대출
기업은행	1,000,000	1,000,000	운전자금대출
농협은행	1,500,000	-	운전자금대출
우리은행	1,000,000	-	운전자금대출
우리은행	1,000,000	1,000,000	운전자금대출
합계	6,500,000	3,000,000	

(3) 당기말 현재 연결실체가 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
제공자	내용	보증제공금액	관련채무액	채권자
대표이사	차입금 연대보증	600,000	500,000	기업은행
		600,000	500,000	기업은행
		1,200,000	-	기업은행
		1,200,000	1,000,000	기업은행
		1,800,000	-	농협은행
		1,080,000	-	우리은행
	시설대여 및 연불판매거래 연대보증	26,870	5,124	KB캐피탈
합계		6,506,870	2,005,124	

(4) 당기말 현재 연결실체가 피고로 계류 중인 주요 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

관할법원	원고	피고	사건내용	사건번호	소송가액 (원)	판결확정일
서울중앙지방법원	(주)에프앤에프	(주)플래티어	원상회복등 청구의 소(*)	2023가합42216	5,597,960,000	26.01.10

(*) 당기말 현재 소송에 대한 가압류된 토지와 건물의 장부가액은 1,461,735천원입니다. (주석 10), 한편, 소송은 2025년 12월 19일자로 원고가 패소하였으며, 2026년 1월 10일자로 판결이 확정되어 가압류가 해제되었습니다.

31. 현금흐름표

(1) 당기와 전기의 영업활동 중 수익·비용의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
감가상각비	364,023	463,950
사용권자산상각비	506,742	483,524
대손상각비	379,057	23,113
무형고정자산상각	2,783,415	2,407,603
이자비용	285,936	120,147

기타의투자자산평가손실	42,186	43,603
기타의투자자산평가이익	(13,299)	(9,824)
기타의투자자산처분이익	-	(1,873)
외화환산손실	144,971	47,097
유형자산처분손실	5,526	16,228
사용권자산처분손실	1,148	-
법인세비용	269,468	(737,420)
이자수익	(472,708)	(317,320)
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가이익	(62,524)	(282,631)
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가손실	62,354	95,188
당기손익-공정가치측정 금융자산 처분이익	(112,234)	(207,894)
당기손익-공정가치측정 금융자산 처분손실	341	54
외화환산이익	(12,759)	(50,202)
유형자산처분이익	(362)	(13,759)
주식보상비용	144,645	36,483
합계	4,315,925	2,116,067

(2) 당기와 전기의 영업활동 중 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
매출채권의 증감	(12,068,349)	(883,663)
미수금의 증감	(553,308)	(21,081)
계약자산의 증감	330,776	(1,122,044)
선급금의 증감	1,527,258	(960,945)
선급비용의 증감	(42,436)	(15,720)
미지급금의 증감	6,487,763	2,906,328
미지급비용의 증감	(124,866)	38,160
예수금의 증감	26,039	20,585
부가세예수금의 증감	1,312,647	133,452
선수금의 증감	(387,856)	(431,315)
계약부채의 증감	701,813	(20,837)
기타비유동부채의 증감	239,940	(50,775)
합계	(2,550,579)	(407,855)

(3) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기

보증금 유동성 대체	100,155	67,010
신규 리스계약	682,054	173,452
리스부채 유동성 대체	(199,755)	-

(4) 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)				
구분	기초	현금흐름	비현금 변동	기말
단기차입금	2,000,000	1,000,000	-	3,000,000
리스부채	610,234	(521,819)	631,889	720,304
재무활동으로부터의 총부채	2,610,234	478,181	631,889	3,720,304

② 전기

(단위: 천원)				
구분	기초	현금흐름	비현금 변동	기말
단기차입금	1,000,000	1,000,000	-	2,000,000
리스부채	909,752	(472,970)	173,452	610,234
재무활동으로부터의 총부채	1,909,752	527,030	173,452	2,610,234

4. 재무제표

4-1. 재무상태표

재무상태표

제 21 기	2025.12.31 현재
제 20 기	2024.12.31 현재
제 19 기	2023.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 21 기	제 20 기	제 19 기
자산			
유동자산	30,958,977,188	24,252,223,715	28,107,226,095
현금및현금성자산 (주5,27)	2,719,725,661	978,155,639	3,989,349,653
매출채권및기타채권 (주6,27)	21,052,354,633	9,071,981,257	7,066,977,604
단기투자자산 (주7,27)	5,813,046,592	11,356,907,688	15,103,551,722
기타유동자산 (주8)	1,287,425,072	2,772,246,471	1,795,581,731
당기법인세자산 (주25)	86,425,230	72,932,660	151,765,385
비유동자산	25,685,733,727	27,252,059,607	25,505,185,752
장기투자자산 (주7,27)	2,485,098,650	3,449,075,887	2,364,062,577
장기매출채권및기타채권 (주6,27)	1,905,811,790	1,992,526,430	1,791,374,340

종속기업투자주식	286,737,657		
기타비유동자산 (주8)	572,354,836	477,205,695	483,081,078
이연법인세자산 (주25)	3,062,218,445	3,227,068,615	2,489,648,305
유형자산 (주10)	2,282,633,645	2,310,534,118	2,477,989,172
무형자산 (주12)	14,377,384,778	15,208,683,361	15,001,992,081
사용권자산 (주11)	713,493,926	586,965,501	897,038,199
자산총계	56,644,710,915	51,504,283,322	53,612,411,847
부채			
유동부채	22,699,750,538	13,740,180,051	9,972,016,871
매입채무및기타채무 (주13,27)	15,412,659,538	9,016,047,442	5,980,663,672
단기차입금 (주14,27)	3,000,000,000	2,000,000,000	1,000,000,000
리스부채 (주11)	414,264,724	503,949,450	473,055,248
기타유동부채 (주15)	3,872,826,276	2,220,183,159	2,518,297,951
비유동부채	1,326,082,969	880,587,886	1,256,166,489
장기리스부채 (주11)	306,039,060	106,284,283	436,697,076
충당부채 (주16)	176,196,611	170,396,352	164,787,034
기타비유동부채 (주15)	843,847,298	603,907,251	654,682,379
부채총계	24,025,833,507	14,620,767,937	11,228,183,360
자본			
자본금 (주1,18)	4,194,103,500	4,194,103,500	4,183,603,500
자본잉여금 (주18)	29,175,131,645	29,156,069,252	28,915,614,774
이익잉여금	2,568,387,743	6,977,670,771	12,618,091,866
자본조정 (주18)	(3,318,745,480)	(3,444,328,138)	(3,333,081,653)
자본총계	32,618,877,408	36,883,515,385	42,384,228,487
자본과부채총계	56,644,710,915	51,504,283,322	53,612,411,847

4-2. 포괄손익계산서

포괄손익계산서

제 21 기 2025.01.01 부터 2025.12.31 까지

제 20 기 2024.01.01 부터 2024.12.31 까지

제 19 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 21 기	제 20 기	제 19 기
영업수익 (주4,21)	38,847,378,258	29,798,214,574	33,291,839,469
매출총이익	38,847,378,258	29,798,214,574	33,291,839,469
영업비용	43,198,962,804	36,772,729,274	37,833,020,447
급여	18,794,184,357	16,690,416,090	14,529,472,749
퇴직급여 (주17)	1,381,528,633	1,193,712,997	1,227,446,517
복리후생비	2,082,183,530	2,031,121,844	2,189,806,475

경상연구개발비	461,815,803	350,256,325	314,945,964
여비교통비	210,873,424	209,607,606	240,413,155
접대비	162,739,350	207,463,481	191,871,630
통신비	94,934,398	97,314,344	96,171,543
수도광열비	81,500,642	76,286,109	60,701,432
세금과공과금	844,024,414	787,503,780	765,856,150
감가상각비 (주10)	364,022,828	463,950,388	430,364,559
사용권자산상각비 (주11)	506,742,215	483,524,449	511,496,668
지급임차료	61,772,724	73,541,304	262,986,540
보험료	494,762,382	418,407,695	459,934,491
차량유지비	66,002,434	67,056,317	74,698,809
교육훈련비	65,694,521	88,664,194	118,065,718
소모품비	188,468,615	38,748,958	41,636,681
지급수수료	1,585,143,367	2,263,833,083	2,263,734,286
광고선전비	206,484,456	247,959,538	177,675,131
대손상각비 (주6)	379,056,737	23,113,289	10,718,011
무형자산상각비 (주12)	2,783,414,645	2,407,603,157	290,990,640
외주용역비	12,054,062,076	8,396,502,932	13,348,788,411
주식보상비용 (주19)	144,645,051	36,482,993	138,949,888
기타영업비용 (주22)	184,906,202	119,658,401	86,294,999
영업이익(손실)	(4,351,584,546)	(6,974,514,700)	(4,541,180,978)
금융수익 (주23)	647,414,171	807,845,153	878,162,502
금융비용 (주23)	348,631,043	215,389,077	65,227,029
기타영업외수익 (주24)	475,020,931	576,363,177	585,072,361
기타영업외비용 (주24)	562,034,311	572,145,958	1,903,927,821
법인세차감전순이익(손실)	(4,139,814,798)	(6,377,841,405)	(5,047,100,965)
법인세비용(수익) (주25)	269,468,230	(737,420,310)	(1,811,546,310)
당기순이익(손실)	(4,409,283,028)	(5,640,421,095)	(3,235,554,655)
기타포괄손익			
총포괄이익(손실)	(4,409,283,028)	(5,640,421,095)	(3,235,554,655)
주당이익 (주26)			
기본주당이익(손실) (단위 : 원)	(544)	(696)	(397)
희석주당이익(손실) (단위 : 원)	(544)	(696)	(397)

4-3. 자본변동표

자본변동표

제 21 기 2025.01.01 부터 2025.12.31 까지

제 20 기 2024.01.01 부터 2024.12.31 까지

제 19 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본				
	자본금	자본잉여금	이익잉여금	자본조정	자본 합계
2023.01.01 (기초자본)	4,134,853,500	28,075,487,681	15,853,646,521	(945,974,548)	47,118,013,154
당기순이익(손실)			(3,235,554,655)		(3,235,554,655)
주식보상비용				138,949,888	138,949,888
주식매수선택권 행사	48,750,000	840,127,093		(410,660,093)	478,217,000
주식매수선택권 소멸					
자기주식의 취득				(2,115,396,900)	(2,115,396,900)
2023.12.31 (기말자본)	4,183,603,500	28,915,614,774	12,618,091,866	(3,333,081,653)	42,384,228,487
2024.01.01 (기초자본)	4,183,603,500	28,915,614,774	12,618,091,866	(3,333,081,653)	42,384,228,487
당기순이익(손실)			(5,640,421,095)		(5,640,421,095)
주식보상비용				36,482,993	36,482,993
주식매수선택권 행사	10,500,000	181,362,687		(88,637,687)	103,225,000
주식매수선택권 소멸		59,091,791		(59,091,791)	
자기주식의 취득					
2024.12.31 (기말자본)	4,194,103,500	29,156,069,252	6,977,670,771	(3,444,328,138)	36,883,515,385
2025.01.01 (기초자본)	4,194,103,500	29,156,069,252	6,977,670,771	(3,444,328,138)	36,883,515,385
당기순이익(손실)			(4,409,283,028)		(4,409,283,028)
주식보상비용				144,645,051	144,645,051
주식매수선택권 행사					
주식매수선택권 소멸		19,062,393		(19,062,393)	
자기주식의 취득					
2025.12.31 (기말자본)	4,194,103,500	29,175,131,645	2,568,387,743	(3,318,745,480)	32,618,877,408

4-4. 현금흐름표

현금흐름표

제 21 기 2025.01.01 부터 2025.12.31 까지

제 20 기 2024.01.01 부터 2024.12.31 까지

제 19 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 21 기	제 20 기	제 19 기
영업활동현금흐름	(2,545,243,349)	(3,606,967,891)	2,317,383,152
당기순이익(손실)	(4,409,283,028)	(5,640,421,095)	(3,235,554,655)
수익 · 비용의 조정 (주31)	4,315,978,106	2,116,066,978	119,895,467
영업활동으로 인한 자산 · 부채의 변동 (주 31)	(2,550,578,599)	(407,855,246)	5,647,079,239
이자수취	496,886,344	298,671,565	370,551,396
이자지급	(280,135,542)	(52,262,818)	(52,714,060)
법인세의 환급(납부)	(118,110,630)	78,832,725	(531,874,235)
투자활동현금흐름	3,864,735,003	(41,023,694)	(12,621,900,978)
당기손익-공정가치측정 금융자산의 처분	18,122,843,490	42,467,961,835	12,520,986,505

장기대여금의 감소	40,267,640	117,693,910	254,683,370
단기금융상품의 감소	4,154,488,833	5,195,003,034	
유형자산 처분으로 인한 현금 유입	24,303,454	95,905,682	58,595,434
기타의 투자자산의 감소		82,000,000	276,705,684
단기보증금의 감소	58,000,000	16,000,000	
기타보증금의 감소	37,946,900	17,009,000	
상각후원가측정금융자산 감소		1,997,203,000	
단기대여금의 증가	(40,000,000)		(40,926,090)
단기금융상품의 증가	(1,600,000,000)	(333,644,203)	(5,078,800,681)
당기손익-공정가치측정 금융자산의 취득	(14,140,630,436)	(46,191,158,142)	(13,178,407,111)
단기보증금의 증가	(41,000,000)	(33,000,000)	(4,400,000)
기타의 투자자산의 증가	(124,036,360)	(108,030,300)	(344,000,000)
장기보증금의 증가	(20,000,000)	(35,856,000)	(42,394,000)
유형자산의 취득	(354,886,799)	(363,817,073)	(529,290,256)
무형자산의 취득	(1,952,116,062)	(2,614,294,437)	(4,905,653,833)
장기대여금의 증가		(350,000,000)	
기타장기보증금의 증가	13,708,000		
종속기업투자주식의 증가	(286,737,657)		
임대보증금의 감소			(120,000,000)
상각후원가측정금융자산			(1,489,000,000)
재무활동현금흐름 (주31)	478,181,053	630,254,658	(1,103,662,632)
단기차입금의 차입	6,468,591,209	5,815,240,783	1,000,000,000
주식선택권의 행사		103,225,000	478,217,000
단기차입금의 상환	(5,468,591,209)	(4,815,240,783)	(466,482,732)
리스부채의 상환	(521,818,947)	(472,970,342)	
자기주식의 취득			(2,115,396,900)
현금및현금성자산의 증감	1,797,672,707	(3,017,736,927)	(11,408,180,458)
기초현금및현금성자산	978,155,639	3,989,349,653	15,220,598,562
현금및현금성자산의 환율변동효과	(56,102,685)	6,542,913	176,931,549
기말현금및현금성자산	2,719,725,661	978,155,639	3,989,349,653

5. 재무제표 주석

제21(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제20(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 플래티어

1. 회사의 개요

주식회사 플래티어(이하 "당사")는 2005년 2월 24일 설립되어, 이커머스 시스템 구축 및 운영/관리, 인공지능(AI) 기반의 개인화 마케팅 솔루션 개발 및 컨설팅, 기업들의 업무 방식 개

선 및 협업 방법론을 제안하는 사업을 영위하고 있으며, 서울특별시 송파구 법원로9길에 사업장을 가지고 있습니다.

당사는 2021년 8월 12일 한국거래소 코스닥시장에 보통주식을 상장하였으며, 당기말 현재 자본금은 4,194,104천원이며, 당기말 및 전기말 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	당기말		전기말	
	보통주	지분율	보통주	지분율
이상훈	2,826,986	33.70%	2,826,986	33.70%
아폴론사모투자합자회사	1,000,000	11.92%	1,000,000	11.92%
우리사주조합	129,267	1.54%	135,934	1.62%
기타	4,431,954	52.84%	4,425,287	52.76%
합계	8,388,207	100.00%	8,388,207	100.00%

2. 재무제표 작성기준

당사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사는 당기 중 종속기업을 보유하게 됨에 따라 당기에 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표를 최초로 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

당사의 재무제표는 2026년 3월 27일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

당사는 아래에서 연결하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 당기손익-공정가치로 측정되는 금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성되었습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

① 경영진의 판단

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 21: 수익인식
- 주석 11: 리스기간

② 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 6: 매출채권과 계약자산의 기대신용손실 측정
- 주석 12: 무형자산
- 주석 16: 충당부채
- 주석 25: 이연법인세자산의 인식

③ 공정가치 측정

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정이 요구되고 있습니다. 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가방법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간말에 공정가치 서열체계 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 27: 금융상품

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 현금및현금성자산

당사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적으로 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(2) 비파생금융자산

① 인식 및 최초 측정

매출채권과 발행 채무증권은 발행되는 시점에 최초로 인식됩니다. 다른 금융상품과 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다.

유의적인 금융요소를 포함하지 않는 매출채권을 제외하고는, 최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치 측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다. 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 매출채권은 최초에 거래가격으로 측정합니다.

② 분류 및 후속측정

1) 금융자산

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 채무상품, 기타포괄손익-공정가치 지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다. 금융자산은 당사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두 가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 당사는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다. 최초 인식시점에 당사는 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

2) 금융자산: 사업모형평가

당사는 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하기 때문에 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다. 그러한 정보는 다음을 고려합니다.

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영. 여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

이러한 목적을 위해 제거요건을 충족하지 않는 거래에서 제3자에게 금융자산을 이전하는 거래는 매도로 간주되지 않습니다.

단기매매의 정의를 충족하거나 포트폴리오의 성과가 공정가치 기준으로 평가되는 금융자산 포트폴리오는 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

3) 금융자산: 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가

원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그 밖에 기본적인 대여위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 당사는 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당 금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다.

이를 평가할 때 당사는 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동이자율 특성을 포함하여 계약상 액면이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 당사의 청구권을 제한하는 계약조건(예: 비소구특징)

중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 계약상 액면금액과 계약상 이자 발생액(그러나 미지급된)을 나타내며 (이 경우 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 보상이 포함될 수 있는), 중도상환특성이 금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

4) 금융자산: 후속측정과 손익

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 평가합니다. 이자 혹은 배당금 수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다.
상각후원가로 측정하는 금융자산	이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 제거에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식합니다.
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 계산되고, 외화환산손익과 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 기타순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시의 손익은 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 재분류 합니다.
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당금은 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 절대 재분류하지 않습니다.

③ 제거

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

당사가 재무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

④ 상계

당사는 당사가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

(3) 금융자산의 손상

① 금융상품과 계약자산

당사는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산

- 기업회계기준서 제1115호에서 정의된 계약자산

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권과 은행예금

매출채권과 계약자산에 대한 손실충당금은 항상 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정됩니다.

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 당사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

12개월 기대신용손실은 보고기간말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대존속기간이 12개월 보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간 기대신용손실의 일부입니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 최장 계약기간입니다.

② 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

③ 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

④ 재무상태표상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 손실충당금은 당기손익에 포함하고 기타포괄손익에 인식합니다.

⑤ 제각

금융자산의 계약상 현금흐름 전체 또는 일부의 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 해당 자산을 제거합니다. 고객에 대해 당사는 회수에 대한 합리적인 기대가 있는지를 평가하여 제각의 시기와 금액을 개별적으로 평가합니다. 당사는 제각한 금액이 유의적으로 회수할 것이라는 기대를 갖고 있지 않습니다. 그러나 제각된 금융자산은 당사의 만기가 된 금액의 회수 절차에 따라 회수활동의 대상이 될 수 있습니다.

(4) 유형자산 및 투자부동산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

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

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	추정 내용연수
건물	20년
차량운반구	5년
비품	5년
시설장치	5년

당사는 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영(0)으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법

으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	추정 내용연수
고객관계	9년
수주잔액	3년
개발비	5년
산업재산권	7년
소프트웨어	5년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

① 연구 및 개발

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

② 후속지출

후속지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에 한하여 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(6) 비금융자산의 손상

고객과의 계약에서 생기는 수익에 따라 인식하는 계약자산과 종업원급여에서 발생한자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위 별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소

시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 배분합니다. 현금창출단위에 대한 손상차손은 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 우선 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산 각각의 장부금액에 비례하여 자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다. 매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(7) 리스

계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다.

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 당사는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 다만, 당사는 부동산 리스에 대하여 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 적용하여 리스요소와 관련된 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 회사의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 회사는 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

당사는 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스 자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경

우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

당사는 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 당사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

(8) 금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고있습니다.

① 당기손익인식금융부채

금융부채는 단기매매항목으로 분류되거나, 파생상품인 경우, 혹은 최초 인식시점에 당기손익 인식항목으로 지정되는 경우에 당기손익인식항목으로 분류합니다.

당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 금융부채의 공정가치변동은 기타포괄손익으로 표시하고, 나머지 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

③ 금융부채의 제거

당사는 금융부채의 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 당사는 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 새로운 금융부채를 공정가치로 인식합니다.

④ 당사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 지정한 금융상품입니다.

금융부채의 제거 시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(9) 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는

근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(11) 외화거래

당사는 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래와 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

당사가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에

서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다. 당사가 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

(13) 고객과의 계약에서 생기는 수익

① 한 시점에 인식하는 수익

재화의 판매에 따른 수익은 재화의 소유에 따른 중요한 위험과 보상이 이전된 시점인 인도되거나 검수완료된 시점에 인식하고 있습니다.

② 기간에 걸쳐 인식하는 수익

- 용역매출

회사는 고객의 정보시스템과 관련된 설비, 인력, 하드웨어 등을 위탁받아 관리, 운영 및 유지 보수하는 용역을 제공합니다. 회사는 용역의 제공에 대한 효익을 고객이 소비할 때 수익을 인식하고 있습니다.

- 시스템개발용역

회사는 고객의 요구사항에 맞게 개발하거나 공사를 수행합니다. 회사가 수행하여 만든 자산이 기업 자체에는 대체 용도가 없고, 지금까지 수행을 완료한 부분에 대해 집행 가능한 지급 청구권이 회사에게 있으므로 수익은 투입법에 따라 기간에 걸쳐 인식합니다. 발생원가는 계약활동의 진행정도에 따라 비용으로 인식되며, 계약에 손실이 예상되는 경우에는 예상손실은 즉시 비용으로 인식됩니다.

누적발생원가에 인식한 이익을 가산(인식한 손실을 차감)한 금액이 진행청구액을 초과하는 금액은 계약자산으로 표시하며, 진행청구액에 미달하는 금액은 계약부채로 표시하고 있습니다.

(14) 금융수익과 비용

당사의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- 이자수익

- 이자비용

- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산에 대한 순손익

- 금융자산과 금융부채에 대한 외환손익

- 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산에서 발생하는 손상차손(혹은 손상차손환입)

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다. 유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(15) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접

인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

법인세와 관련된 이자와 벌금은 법인세에 해당하는지 판단하고 법인세에 해당한다면 기업회계기준서 제1012호 '법인세'를 적용하고 법인세에 해당하지 않는다면 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'을 적용하고 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기법인세자산과 당기법인세부채는 다음의 조건을 모두 충족하는 경우에만 상계를 합니다.

- 인식된 금액에 대한 법적으로 집행가능한 상계권리를 가지고 있음
- 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있음

② 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 관계기업 및 공동기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

미사용 세무상결손금과 세액공제, 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 그 범위 안에서 이월된 미사용 세무상결손금과 세액공제, 차감할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산을 인식합니다. 미래 과세소득은 관련 가산할 일시적차이의 소멸에 의해 결정됩니다. 가산할 일시적차이가 이연법인세자산을 완전히 인식하기에 충분하지 않다면, 현재 일시적차이들의 소멸과 당사의 사업계획을 미래 과세소득에 고려합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이

있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(16) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석화 효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(17) 회계정책의 변경

당사는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에서 별도재무제표를 작성할 때 관계기업에 대한 투자 회계처리를 기업회계기준서 제1028호에서 규정하는 지분법에서 원가법으로 회계정책을 변경하였습니다. 회계정책의 변경은 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류'에 따라 소급적용하였으며, 비교표시되는 가장 이른 과거기간의 영향 받는 자본의 각 구성요소의 기초 금액과 비교표시되는 각 과거기간의 공시되는 그 밖의 대응 금액을 새로운 회계정책이 처음 적용된 것처럼 조정하였습니다.

회계정책의 변경으로 인하여 '별도재무제표'에 미치는 영향은 중요하지 않습니다.

(18) 당사가 채택한 제·개정 기준서

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

(가) 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

(나) 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

(19) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시다음의 제 개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 당사에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

(가) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

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

있습니다.

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

(나) 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

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

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

(다) 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 2026 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(라) 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 당사의 재무제표에 미치는 영향을 검토 중에 있으며, 기준서의 채택이 당사의 순손익에 미치는 영향은 없으나 손익계산서의 수익과 비용을 새로운 범주로 분류하게 되어 영업손익의 계산 및 보고 방식에 영향을 미칠 것으로 예상합니다.

4. 영업부문

(1) 당사는 영업수익을 창출하는 용역의 성격을 고려하여 당사 전체를 단일 보고부문으로 결정하였습니다. 따라서 보고부문별 매출액 및 법인세비용차감전순이익, 자산·부채총액에 대한 주석기재는 생략하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 지역별 매출은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
국내	38,791,804	29,785,502
해외	55,574	12,713
합계	38,847,378	29,798,215

(3) 주요 고객에 대한 정보

당기와 전기 중 매출액의 10% 이상을 차지하는 주요 고객으로부터의 수익에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	매출액	
	당기	전기
거래처A	6,865,094	9,354,693
거래처B	5,579,299	(*)
거래처C	5,617,222	3,507,818
거래처D	(*)	3,680,421
거래처E	(*)	3,140,900

(*) 당기 및 전기 매출액의 10% 이내로 발생하여 공시하지 않았습니다.

5. 현금및현금성자산

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말

요구불예금	2,719,726	978,156
-------	-----------	---------

6. 매출채권 및 기타채권

(1) 당기말과 전기말 현재 매출채권 및 기타채권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
유동자산:		
매출채권	18,833,710	7,187,667
계약자산	1,321,594	1,652,371
미수수익	64,110	4,286
단기대여금	80,926	40,926
미수금	580,397	27,088
임차보증금	51,000	78,000
기타보증금	120,618	81,643
합계	21,052,355	9,071,981
비유동자산:		
장기대여금	1,571,907	1,612,174
임차보증금	280,000	250,000
기타보증금	53,905	130,352
합계	1,905,812	1,992,526

(2) 당기말과 전기말 현재 매출채권, 기타채권의 연령 및 연령별로 손상된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
	만기일 미도래	3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 9개월 이내	9개월 초과 12개월 이내	12개월 초과	합계
당기말							
기대 손실률	0.15%	10.41%	30.42%	0.00%	0.00%	100.00%	
총 장부금액 - 매출채권	18,837,690	23,410	14,671	-	-	389,874	19,265,645
총 장부금액 - 기타채권	4,124,457	-	-	-	-	-	4,124,457
손실충당금	35,163	2,436	4,463	-	-	389,874	431,936
전기말							
기대 손실률	0.15%	32.10%	57.17%	74.07%	88.89%	100.00%	
총 장부금액 - 매출채권	7,194,994	10,725	2,475	2,772	4,543	59,014	7,274,523
총 장부금액 - 기타채권	3,876,840	-	-	-	-	-	3,876,840
손실충당금	16,893	3,443	1,415	2,053	4,038	59,014	86,856

(3) 당기와 전기 중 매출채권 및 기타채권에 대한 손실충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	매출채권	
	당기	전기
기초 잔액	86,856	66,532
손상차손(환입)	379,057	23,113
제각	(33,977)	(2,789)
기말 잔액	431,936	86,856

7. 단 · 장기투자자산

당기말과 전기말 현재 장 · 단기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
유동자산:		
상각후원가 측정 금융자산		
사채	953,256	-
단기금융상품 (주1,2)	3,703,389	257,023
소계	4,656,645	257,023
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
수익증권	1,156,401	10,072,180
발행어음	-	1,027,704
소계	1,156,401	11,099,884
합계	5,813,046	11,356,907
비유동자산:		
상각후원가 측정 금융자산		
사채	-	910,235
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
수익증권	2,481,092	2,534,966
출자금	4,007	3,875
합계	2,485,099	3,449,076

(주1) 당기말 현재 103,389천원은 금융기관에 의하여 인출제한 등의 사유로 인해 현금성자산으로 분류될 수 있는 요건을 충족하지 못하는 것으로 판단되어 단기금융상품(보통예금)으로 분류하였습니다.

(주2) 당기말 현재 장부금액 1,100,000천원 단기금융상품은 은행 차입금에 대한 담보로 제공되어 있습니다. (주석14)

8. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
유동자산:		
선금금	1,183,451	2,710,709
선금비용	103,974	61,537
합계	1,287,425	2,772,246
비유동자산:		
기타의투자자산	572,355	477,206
합계	572,355	477,206

9. 종속기업 및 관계기업투자주식

(1) 당기말과 전기말 현재 종속기업 및 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
회사명	소재지	주요영업활동	당기말		전기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
종속기업:						
Plateer Japan Inc.(*)	일본	소프트웨어 구축	100.00%	286,738	-	-
관계기업:						
펜슬	국내	출판인쇄업	28.57%	-	28.57%	-

(*)당사는 당기 중 해외영업목적으로 Plateer Japan Inc.에 신규출자하였습니다.

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	당기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액
토지(*)	687,170	-	687,170
건물(*)	1,346,991	(572,426)	774,565
차량운반구	47,673	(13,147)	34,526
비품	1,633,459	(1,079,834)	553,625
시설장치	1,658,449	(1,425,701)	232,748
합계	5,373,742	(3,091,108)	2,282,634

(*) 당기말 현재 장부금액 1,461,735천원 부동산이 은행 차입금에 대한 담보로 제공및 소송에 대한 가압류 되어 있습니다. (주석14, 30)

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액
토지	687,170	-	687,170
건물	1,346,991	(505,077)	841,914
차량운반구	33,324	(4,443)	28,881
비품	1,421,147	(897,725)	523,422
시설장치	1,562,819	(1,333,672)	229,147
합계	5,051,451	(2,740,917)	2,310,534

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

① 당기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	처분	상각	대체	기말
토지	687,170	-	-	-	-	687,170
건물	841,915	-	-	(67,350)	-	774,565
차량운반구	28,881	1,116	-	(8,704)	13,233	34,526
비품	523,422	258,141	(31,997)	(195,941)	-	553,625
시설장치	229,147	95,630	-	(92,029)	-	232,748
합계	2,310,535	354,887	(31,997)	(364,024)	13,233	2,282,634

② 전기

(단위: 천원)					
구분	기초	취득	처분	상각	기말
토지	687,170	-	-	-	687,170
건물	909,264	-	-	(67,350)	841,914
차량운반구	-	56,588	(22,876)	(4,831)	28,881
비품	491,922	255,905	(38,562)	(185,843)	523,422
시설장치	389,633	45,440	-	(205,926)	229,147
합계	2,477,989	357,933	(61,438)	(463,950)	2,310,534

11. 리스

(1) 리스이용자

① 당기말과 전기말 현재 사용권자산의 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	취득원가	상각누계액	장부금액
부동산	2,134,503	(1,544,415)	590,088
차량운반구	638,233	(514,827)	123,406
합계	2,772,736	(2,059,242)	713,494

2) 전기말

(단위: 천원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부금액
부동산	1,614,459	(1,265,950)	348,509
차량운반구	566,284	(327,827)	238,457
합계	2,180,743	(1,593,777)	586,966

② 당기와 전기 중 사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	처분	변경	감가상각	기말
부동산	348,509	48,041	(48,783)	562,063	(319,742)	590,088
차량운반구	238,457	48,261	-	23,688	(187,000)	123,406
합계	586,966	96,302	(48,783)	585,751	(506,742)	713,494

2) 전기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	처분	변경	감가상각	기말
부동산	539,411	90,061	-	-	(280,963)	348,509
차량운반구	357,627	71,956	-	11,435	(202,561)	238,457
합계	897,038	162,017	-	11,435	(483,524)	586,966

③ 당기와 전기 중 리스와 관련하여 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
리스부채에 대한 이자비용	28,305	52,263
단기리스와 관련된 비용	61,773	73,542
소액자산 리스 중 단기리스를 제외한 리스에 관련된 비용	64,728	42,022

④ 당기와 전기 중 리스와 관련하여 현금흐름표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
리스의 총 현금유출	676,624	640,797

(2) 리스제공자

당사가 당기말 현재 리스로 제공하고 있는 자산은 없습니다.

12. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
구분	당기말				
	취득원가	상각누계액	정부보조금	손상차손누계액	장부금액
산업재산권	13,980	(9,884)	-	-	4,096
개발비	17,858,546	(5,189,571)	(130,023)	(2,396,821)	10,142,131
소프트웨어	97,265	(95,647)	-	-	1,618
영업권	3,235,942	-	-	-	3,235,942
고객관계	772,000	(514,495)	-	-	257,505
시설회원권	698,029	-	-	-	698,029
상표권	31,900	(13,590)	-	-	18,310
건설중인자산	19,754	-	-	-	19,754
합계	22,727,416	(5,823,187)	(130,023)	(2,396,821)	14,377,385

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	전기말				
	취득원가	상각누계액	정부보조금	손상차손누계액	장부금액
산업재산권	13,980	(8,797)	-	-	5,183
개발비	15,952,171	(2,501,807)	(173,363)	(2,396,821)	10,880,180
소프트웨어	97,265	(91,307)	-	-	5,958
영업권	3,235,942	-	-	-	3,235,942
고객관계	772,000	(428,803)	-	-	343,197
수주잔액	24,000	(24,000)	-	-	-
시설회원권	698,029	-	-	-	698,029
상표권	31,900	(9,060)	-	-	22,840
건설중인자산	17,354	-	-	-	17,354
합계	20,842,641	(3,063,774)	(173,363)	(2,396,821)	15,208,683

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

① 당기

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
산업재산권	5,183	-	(1,087)	4,096
개발비	10,880,180	1,949,717	(2,687,766)	10,142,131
소프트웨어	5,958	-	(4,340)	1,618
영업권	3,235,942	-	-	3,235,942
고객관계	343,197	-	(85,692)	257,505
시설회원권	698,029	-	-	698,029
상표권	22,840	-	(4,530)	18,310
건설중인자산	17,354	2,400	-	19,754
합계	15,208,683	1,952,117	(2,783,415)	14,377,385

② 전기

(단위: 천원)				
구분	기초	취득	상각	기말
산업재산권	6,671	-	(1,488)	5,183
개발비	10,583,402	2,606,433	(2,309,655)	10,880,180
소프트웨어	10,446	1,750	(6,238)	5,958
영업권	3,235,942	-	-	3,235,942
고객관계	428,889	-	(85,692)	343,197
시설회원권	698,029	-	-	698,029
상표권	27,370	-	(4,530)	22,840
건설중인자산	11,243	6,111	-	17,354
합계	15,001,992	2,614,294	(2,407,603)	15,208,683

(3) 당사는 영업권을 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하여 상각하지 않고 있습니다.

(4) 당사는 영업권에 대한 현금창출단위의 회수가능액은 향후 5년간의 재무예산에 근거하여 추정한 현금흐름에 연 11.46%의 세전할인율, 0%의 영구성장률, 9.2%의 매출성장률을 적용하여 계산한 사용가치로 측정되었습니다. 경영진은 회수가능액을 추정하기 위하여 사용된 주요 가정에서 합리적으로 발생가능한 변동의 경우에도 현금창출단위의 총 장부금액이 총 회수가능액을 초과하지는 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(5) 당기 및 전기 중 비용으로 인식한 연구 및 개발 지출은 당기 461,816천원 (전기 350,256천원)이며 영업비용으로 계상되어 있습니다.

13. 매입채무 및 기타채무

당기말과 전기말 현재 매입채무 및 기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말

유동부채:		
미지급금	14,656,040	8,134,563
미지급비용	756,619	881,484
합계	15,412,660	9,016,047

14. 차입금

당기말과 전기말 현재 차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분	차입처	이자율	만기	당기말	전기말
단기차입금	기업은행	2.44%	2026-03-31	500,000	500,000
단기차입금	기업은행	1.75%	2026-03-31	500,000	500,000
단기차입금(*1)	기업은행	4.40%	2026-04-30	1,000,000	1,000,000
단기차입금(*2)	우리은행	6개월 기준금리 + 1.58%	2026-02-20	1,000,000	-
합계				3,000,000	2,000,000

(*1) 당기말 현재 은행차입금에 대한 담보로 제공된 토지와 건물의 장부가액은 1,461,735천원입니다. (주석 10), 한편 당기말 현재 담보로 제공된 토지와 건물의 담보설정액(채권최고액)은 1,200,000천원입니다.

(*2) 당기말 현재 은행차입금에 대한 담보로 제공된 단기금융상품의 장부금액은 1,100,000천원입니다. (주석7)

15. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
유동부채:		
예수금	277,058	251,020
부가세예수금	2,513,924	1,201,278
선수금	4,597	392,452
계약부채	1,077,247	375,433
합계	3,872,826	2,220,183
비유동부채:		
장기종업원급여채무	843,847	603,907
합계	843,847	603,907

16. 충당부채

(1) 당기와 전기 중 충당부채의 변동내역과 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)					
구분	변동내역			유동성분류	
	기초	할인차금상각	기말	유동	비유동
복구충당부채	170,396	5,800	176,196	-	176,196

② 전기

(단위: 천원)					
구분	변동내역			유동성분류	
	기초	할인차금상각	기말	유동	비유동
복구충당부채	164,787	5,609	170,396	-	170,396

(2) 복구충당부채

당사는 당사가 임차하고 있는 사무실의 임차 종료 후 이의 복구와 관련하여 소요될 것으로 추정되는 비용 중 충당부채의 인식요건을 충족하는 부분에 대하여 그 현재가치를 복구충당부채로 계상하고 사용권자산의 취득원가에 포함하였습니다. 취득원가에 반영된 복구충당부채가액은 임차기간에 따라 정액법으로 상각하고 있으며, 현재가치로 계상된 복구충당부채에 대해서는 유효이자율법에 의해 복구충당부채전입액을 계상하고 복구충당부채에 가산하고 있습니다.

17. 종업원급여

당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 손익으로 인식된 비용은 각각 1,381,529천원 및 1,193,713천원입니다.

18. 자본금

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원, 천원)		
구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수 (주)	100,000,000	100,000,000
발행한 보통주식수 (주)	8,388,207	8,388,207
1주의 금액 (원)	500	500
보통주자본금 (천원)	4,194,104	4,194,104

(2) 당기와 전기 중 발행주식수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)		
구분	당기	전기
기초	8,388,207	8,367,207
주식선택권의 행사	-	21,000
기말	8,388,207	8,388,207

(3) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
주식발행초과금	29,096,977	29,096,977
기타자본조정	78,154	59,092
합계	29,175,131	29,156,069

(4) 당기말과 전기말 현재 기타자본항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
자기주식	(2,885,119)	(2,989,953)
감자차손	(993,720)	(993,720)
주식매수선택권	620,728	539,345
자기주식처분손실	(60,634)	-
합계	(3,318,745)	(3,444,328)

(5) 자기주식

당기말 현재 기타자본항목으로 계상한 자기주식 2,885,119천원은 당사의 주가 안정화를 위하여, KB증권과 자사주신탁계약에 의한 취득(주식수 : 275,208주)으로서 향후 시장상황에 따라 처분할 예정입니다.

19. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 당사가 부여한 주식선택권의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	1차(*)	3차	4차	5차
부여일	2021년 02월 16일	2022년 03월 15일	2024년 03월 28일	2025년 03월 26일
교부할 주식의 종류	기명식 보통주	기명식 보통주	기명식 보통주	기명식 보통주
잔여수량(주)	85,000	18,000	10,000	10,000
행사가격(원)	4,930	16,500	7,980	4,240
가득조건	2년 근무 조건	2년 근무 조건	2년 근무 조건	2년 근무 조건
행사가능기간	2023년 02월 16일 ~ 2029년 02월 15일	2024년 03월 15일 ~ 2027년 03월 14일	2026년 03월 28일 ~ 2029년 03월 27일	2027년 03월 26일 ~ 2030년 03월 25일
부여방법	신주주식발행	신주주식발행	신주주식발행	신주주식발행
	자기주식	자기주식	자기주식	자기주식

(*) 당사는 당기 중 이사회 결의를 통해 제1차 주식선택권에 대한 행사기간을 연장하였습니다. 해당 변경에 따라 기존 2026년 2월 15일까지로 되어 있던 행사가능기간이 2029년 2월 15일까지로 연장되었습니다.

당사는 해당 변경을 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따른 약정의 변경으로 보아 변경일 현재 주식선택권의 공정가치를 재측정하였습니다. 변경으로 인해 발생한 증분 공정가치는 변경일에 전액 비용으로 인식하였으며, 이에 따라 당기 중 추가로 인식된 주식기준보상비용은 73,229천원입니다.

(2) 당기 중 주식선택권의 수량 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 주)		
구분	주식매수선택권 수량	
	당기	전기
기초 잔여주	123,000	138,000
부여	10,000	20,000
행사	-	(21,000)
소멸	(10,000)	(14,000)
기말 잔여주	123,000	123,000

(3) 당기 중 비용으로 인식한 주식기준보상은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
전기까지 인식한 보상원가	1,097,734	1,061,251
당기보상원가	144,645	36,483
잔여보상원가	(32,947)	31,149
총 보상원가	1,209,432	1,128,883

20. 이익잉여금처분계산서

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제21(당)기	2025년 1월 1일 부터 2025년 12월 31일 까지	제20(전)기	2024년 1월 1일 부터 2024년 12월 31일 까지
처분예정일	2026년 3월 27일	처분확정일	2025년 3월 26일

(단위: 천원)				
구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		2,568,388		6,977,671
전기이월미처분이익잉여금	6,977,671		12,618,092	
당기순이익(손실)	(4,409,283)		(5,640,421)	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		2,568,388		6,977,671

21. 영업수익

(1) 당사의 범주별 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
한 시점에 이전되는 용역:		
상품매출	6,970,915	4,382,932
기간에 걸쳐 이전되는 용역:		
시스템개발용역	12,297,474	6,089,208
용역매출	19,578,989	19,326,075
합계	38,847,378	29,798,215

(2) 당기 중 투입법을 적용하여 진행기준수익과 관련하여 수주한 계약 등의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
용역명	기초계약잔액	신규계약액	추가 변경액	계약취소	공사수익 인식액	기말계약잔액
투입법 용역적용 계약	581,256	15,919,002	94,400	-	13,245,515	3,349,143

(3) 당기말 현재 진행 중인 진행기준수익과 관련된 누적공사수익 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
용역명	누적공사원가	누적공사수익	누적공사이익	공사선수금	청구분/미청구분		
					청구분	미청구분	합계
투입법 용역적용 계약	1,531,166	3,036,505	1,505,339	(794,940)	4,240,222	1,321,594	5,561,816

(4) 당기말 현재 전기말 진행 중이었던 진행기준수익을 인식하는 계약으로 계약의 총계약금액 및 총계약원가에 대한 당기 중 추정의 변경은 없습니다.

(5) 보고기간말 현재 진행 중인 용역들로부터 전 기간에 걸쳐 손실이 예상되는 공사는 없습니다.

(6) 당기말 현재 진행기준수익을 인식한 계약으로서 계약 금액이 전기매출의 5%이상인 주요 계약과 관련된 누적공사수익 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
용역명	계약일	납품기한	진행률	계약자산	손실충당금
오피스 구축	2025-04-09	2026-02-16	94.29%	1,062,384	230

(7) 고객과의 계약에서 생기는 수익과 관련된 계약자산 및 계약부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말

계약자산	1,321,594	1,652,371
계약부채	1,077,247	375,433

당기에 수익으로 인식된 계약부채는 375백만원(전기 355백만원)입니다.

22. 기타영업비용

당기와 전기 중 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
도서인쇄비	32,623	25,245
사무용품비	4,493	2,078
수도광열비	10,523	6,337
운반비	3,703	4,928
출장여비	133,564	81,070
합계	184,906	119,658

23. 금융수익 및 금융비용

(1) 당기와 전기 중 발생한 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
금융수익:		
이자수익	472,656	317,319
당기손익-공정가치 측정 금융자산 관련이익	174,758	490,526
합계	647,414	807,845
금융비용:		
이자비용	285,936	120,147
당기손익-공정가치 측정 금융자산 관련손실	62,695	95,242
합계	348,631	215,389

(2) 당기와 전기의 금융수익에 포함된 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
현금성자산 및 장단기투자자산	442,769	296,573
장단기대여금	29,887	20,746
합계	472,656	317,319

(3) 당기와 전기의 금융비용에 포함된 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
단기차입금	251,831	62,275
리스부채	28,305	52,263
복구충당부채	5,800	5,609
합계	285,936	120,147

(4) 당기와 전기 중 금융상품의 범주별 수익 및 비용의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)		
구분	금융수익	금융비용
금융자산:		
상각후원가 측정 금융자산	472,656	-
당기손익-공정가치 측정 금융자산	174,758	-
금융부채:		
상각후원가로 측정하는 금융부채	-	285,936
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	62,695
합계	647,414	348,631

② 전기

(단위: 천원)		
구분	금융수익	금융비용
금융자산:		
상각후원가 측정 금융자산	317,320	-
당기손익-공정가치 측정 금융자산	490,525	-
금융부채:		
상각후원가로 측정하는 금융부채	-	120,147
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	95,242
합계	807,845	215,389

(5) 당기와 전기 중 인식한 금융자산의 종류별 손상차손(환입)은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
매출채권	379,057	23,113

24. 기타영업외수익 및 기타영업외비용

당기와 전기 중 발생한 기타영업외수익 및 기타영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기타영업외수익		
수입임대료	2,600	3,600
외환차익	431,329	477,808
외화환산이익	12,759	50,202
유형자산처분이익	362	13,759
기타의투자자산평가이익	13,299	9,824
기타의투자자산처분이익	-	1,874
잡이익	14,672	19,296
합계	475,021	576,363
기타영업외비용		
기부금	6,000	6,100
외환차손	361,503	385,184
외화환산손실	144,971	47,097
유형자산처분손실	5,526	16,228
기타의투자자산평가손실	42,186	43,603
사용권자산처분손실	1,148	-
잡손실	700	73,934
합계	562,034	572,146

25. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
당기법인세		
과거기간에 대한 법인세	104,618	-
이연법인세		
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	164,850	(737,420)
법인세비용(수익)	269,468	(737,420)

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	(4,139,815)	(6,377,841)
국내법인세율로 계산된 법인세비용	-	-
법인세 효과		
세무상 과세되지 않는 수익과 비용	(47,593)	14,977
세액공제 및 감면으로 인한 효과 (*)	558,456	(743,742)
이월결손금으로 인한 효과 (*)	430,236	(1,365,933)
과거기간에 대한 법인세	104,618	-
세율변동 효과 등	(37,594)	-
기타	(738,655)	1,357,278
법인세비용(수익)	269,468	(737,420)

(*) 차기 이후 예상연평균이익이 각 회계연도에 소멸되는 이월결손금 및 세액공제이월액을 초과하여 이연법인세자산의 실현가능성이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)			
구분	기초	당기손익에 인식된 금액	기말
미수수익	(895)	(6,157)	(7,052)
고객관계,수주잔액	(71,728)	43,402	(28,326)
사용권자산	(122,676)	44,192	(78,484)
진행률선수금	(22,148)	10,491	(11,657)
이연법인세부채	(217,447)	91,928	(125,519)
대손금	6,705	(3,176)	3,529
유형자산	-	24,240	24,240
무형자산	229,081	(141,147)	87,934
장기종업원급여부채	126,216	(33,393)	92,823
리스부채	127,539	(48,306)	79,233
복구충당부채	35,613	(16,231)	19,382
기타	107,057	(53,243)	53,814
이월세액공제	1,999,302	558,456	2,557,758
이월결손금	2,136,041	(581,573)	1,554,468
이연법인세자산	4,767,554	(294,373)	4,473,181
미래세율변동효과 등	(1,323,038)	37,594	(1,285,444)
이연법인세자산(부채)	3,227,069	(164,851)	3,062,218

② 전기

(단위: 천원)			
구분	기초	당기손익에 인식된 금액	기말
미수수익	(5,121)	4,226	(895)
고객관계,수주잔액	(89,638)	17,910	(71,728)
사용권자산	(187,481)	64,805	(122,676)
진행률선수금	(22,148)	-	(22,148)
이연법인세부채	(304,388)	86,941	(217,447)
대손금	6,705	-	6,705
유형자산	2,720	(2,721)	-
무형자산	291,088	(62,007)	229,081
장기종업원급여부채	132,652	(6,436)	126,216
리스부채	190,138	(62,599)	127,539
복구충당부채	34,441	1,172	35,613
기타	110,625	(3,568)	107,057
이월세액공제	1,255,560	743,742	1,999,302
이월결손금	770,108	1,365,933	2,136,041
이연법인세자산	2,794,037	1,973,516	4,767,554
미래세율변동효과	-	(1,323,038)	(1,323,038)
이연법인세자산(부채)	2,489,649	737,419	3,227,069

26. 주당이익(손실)

(1) 보통주당기순이익(손실)

(단위: 원, 주)		
구분	당기	전기
당기순이익(손실)	(4,409,283,028)	(5,640,421,095)
가중평균 유통보통주식수	8,103,629	8,099,384
기본주당순이익(손실)	(544)	(696)

(2) 희석주당순이익

희석주당이익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균 유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 당사가 보유하고 있는 희석성 잠재적보통주로는 주식매입선택권입니다.

(단위: 원, 주)		
구분	당기	전기
희석주당이익 산정을 위한 순이익손실(원)	(4,409,283,028)	(5,640,421,095)
희석주당이익 산정을 위한 가중평균 유통보통주식수(주)	8,103,629	8,118,319

회석주당순이익(원/주)(*)	(*)	(*)
-----------------	-----	-----

(*) 당기와 전기는 반회석효과로 인해 회석주당순이익(손실)은 기본주당순이익(손실)과 동일합니다.

27. 금융상품의 범주별 분류

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산의 구분내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	2,719,726	2,719,726
단기투자자산	1,156,401	4,656,645	5,813,046
장기투자자산	2,485,099	-	2,485,099
매출채권및기타채권	-	22,958,166	22,958,166
합계	3,641,500	30,334,537	33,976,037

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	-	978,156	978,156
단기투자자산	11,099,884	257,023	11,356,907
장기투자자산	2,538,841	910,235	3,449,076
매출채권및기타채권	-	11,064,508	11,064,508
합계	13,638,725	13,209,922	26,848,647

(2) 당기말과 전기말 현재 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	당기손익-공정가치 측정 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
매입채무및기타채무	-	15,412,660	15,412,660
단기차입금	-	3,000,000	3,000,000
합계	-	18,412,660	18,412,660

② 전기말

(단위: 천원)			
----------	--	--	--

구분	당기손익-공정가치 측정 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
매입채무및기타채무	-	9,016,047	9,016,047
단기차입금	-	2,000,000	2,000,000
합계	-	11,016,047	11,016,047

28. 금융위험관리

(1) 금융위험관리

당사는 신용위험, 유동성위험과 시장위험에 노출되어 있습니다. 시장위험은 다시 환율변동위험, 이자율변동위험 등으로 구분됩니다. 당사는 이러한 위험요소들을 관리하기 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 위험관리 정책 및 프로그램을 운영하고 있습니다.

재무위험관리의 대상이 되는 당사의 금융자산은 현금및현금성자산, 단기투자자산, 장기투자자산, 매출채권및기타채권 등으로 구성되어 있으며 금융부채는 매입채무및기타채무, 차입금 및 리스부채 등으로 구성되어 있습니다.

① 신용위험

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 이행하지 않아 당사가 채무손실을 입을 위험을 의미합니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 당사는 금융자산의 신용보강을 위한 정책과 절차를 마련하여 운영하고 있습니다. 또한 당사는 신규거래처와 계약시 거래처로부터 담보 또는 지급보증을 제공받고 있으며, 회수가 지연되는 금융자산에 대하여는 회수지연 현황 및 회수대책이 보고되고 있으며 지연사유에 따라 적절한 조치를 취하고 있습니다.

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 당기말과 전기말 현재 당사의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	2,719,726	978,156
단기투자자산	5,813,047	11,356,908
장기투자자산	2,485,099	3,449,076
매출채권	18,833,710	7,187,667
기타채권	4,124,457	3,876,840
합계	33,976,038	26,848,647

당사는 매출채권및기타채권에 대해 발생한 것으로 기대하는 손실에 대해 충당금을 설정하고 있습니다. 이 충당금은 개별적으로 유의적인 항목에 대해서는 구체적인 손상차손과 유사한 특성을 가진 금융자산 집합에서 발생할 것으로 기대되는 손상차손으로 구성됩니다. 대손충당금의 변동은 주석6에서 설명하고 있습니다.

신용위험은 현금성자산, 각종예금 등과 같은 금융기관과의 거래에서도 발생할 수 있습니다. 이러한 위험을 줄이기 위해 당사는 신용도가 높은 금융기관들에 대해서만 거래를 하고 있으며 현금성자산에 대한 손상은 12개월 기대손실로 측정하였습니다. 당사는 상대방의 외부신용등급에 기초하여 현금및현금성자산의 위험이 낮다고 판단하였습니다.

② 유동성위험

유동성위험이란 당사가 금융부채와 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 당사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다. 금액은 이자지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않았습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)					
구분	장부금액	계약상현금흐름	6개월 이내	6개월~1년	1년~5년
매입채무	-	-	-	-	-
기타채무	15,412,660	15,412,660	15,412,660	-	-
리스부채	720,304	1,250,366	246,633	246,633	757,100
단기차입금	3,000,000	3,000,000	3,000,000	-	-
합계	19,132,964	19,663,026	18,659,293	246,633	757,100

2) 전기말

(단위: 천원)					
구분	장부금액	계약상현금흐름	6개월 이내	6개월~1년	1년~5년
매입채무	-	-	-	-	-
기타채무	9,016,047	9,016,047	9,016,047	-	-
리스부채	610,234	637,740	273,897	249,082	114,761
단기차입금	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-	-
합계	11,626,281	11,653,787	11,289,944	249,082	114,761

당사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

③ 환위험

1) 환위험에 대한 노출

당사의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 거래로 인하여 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 당기말과 전기말 현재 외화로 표시된 화폐성자산 및 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구분	당기말				전기말			
	USD	EUR	JPY	SGD	USD	EUR	JPY	SGD

현금및현금성자산	2,091,119	-	41,733	4	17,651	-	518,840	4
단기투자자산	103,389	-	-	-	257,023	-	-	-
매출채권	5,750,479	-	-	-	-	-	-	-
외상매입금	(12,178,906)	-	-	-	(6,104,434)	-	-	-
합계	(4,233,919)	-	41,733	4	(5,829,760)	-	518,840	4

당기말과 전기말에 적용된 환율은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	평균 환율		기말 환율	
	당기	전기	당기말	전기말
USD	1,422.22	1,363.98	1,434.90	1,470.00
EUR	1,607.46	1,475.05	1,685.72	1,528.73
JPY	950.79	900.36	917.63	936.48
SGD	1,088.34	1,020.35	1,117.52	1,081.08

2) 민감도분석

당사는 내부적으로 원화 환율 변동에 대한 환위험을 정기적으로 측정하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 각 외화에 대한 원화환율 10% 변동 시 환율변동이 세전손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	상승시	하락시	상승시	하락시
USD	(423,392)	423,392	(582,976)	582,976
EUR	-	-	-	-
JPY	4,173	(4,173)	51,884	(51,884)
SGD	-	-	-	-
합계	(419,219)	419,219	(531,092)	531,092

상기 민감도 분석은 당기말과 전기말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된화폐성 자산 및 부채를 대상으로 하였습니다.

④ 이자율위험

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

1) 당기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 이자부 금융상품의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
고정이자율:		
금융자산	10,064,615	14,873,904
금융부채	2,720,304	2,610,234
변동이자율:		
금융자산	953,256	910,235
금융부채	1,000,000	-

2) 고정이자율 금융상품의 공정가치 민감도 분석

당사는 고정이자율 금융상품을 당기손익-공정가치 측정항목으로 처리하고 있지 않으며, 이자율의 변동은 손익에 영향을 주지 않습니다.

3) 변동이자율 금융상품의 현금흐름 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 다른 변수가 변동하지 않는다고 가정하면, 이자율이 100베이스스포인트 변동하는 경우 향후 1년간 예상되는 세전손익의 변동금액은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
100bps 상승	(467)	9,102
100bps 하락	467	(9,102)

(2) 자본관리

당사의 자본관리는 건전한 자본구조의 유지를 통한 주주이익의 극대화를 목적으로 하고 있으며 최적 자본구조 달성을 위해 부채비율을 모니터링하여 필요한 경우 적절한 재무구조 개선방안을 실행하고 있습니다.

당사는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있으며 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 재무제표의 금액을 기준으로 계산합니다. 당기말과 전기말 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
부채	24,025,834	14,620,768
자본	32,618,877	36,883,515
부채비율	73.66%	39.64%

(3) 공정가치

① 금융상품의 수준별 공정가치

공정가치 서열체계를 포함한 금융자산과 금융부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)					
구분	장부금액	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융자산:					
단기투자자산	1,156,401	-	1,156,401	-	1,156,401
장기투자자산	2,485,099	-	2,481,092	4,007	2,485,099
합계	3,641,500	-	3,637,493	4,007	3,641,500

2) 전기말

(단위: 천원)					
구분	장부금액	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융자산:					
단기투자자산	11,099,884	-	11,099,884	-	11,099,884
장기투자자산	2,538,841	-	2,534,966	3,875	2,538,841
합계	13,638,725	-	13,634,850	3,875	13,638,725

장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치를 측정하지 않은 금융자산과 금융부채에 대한 공정가치는 포함되어 있지 않습니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치 평가를 위하여 당사는 다양한평가기법을 활용하고 있습니다. 장기부채 등은 현재가치기법을 적용하여 평가되며, 이외의 금융자산은 미래현금흐름할인법, 시장접근법 등을 적용하여 평가됩니다. 당사가 이러한 평가기법을 활용하기 위하여 투입한 변수는 이자율, 위험프리미엄 등이며 당사는 평가되는 자산과 부채의 특성과 일관된 투입변수를 선택하여 그 공정가치를 평가하고 있습니다.

② 재무상태표에 인식된 금융상품 중 수준3에 포함되는 금융상품의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	당기		전기		
	당기손익-공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융부채	당기손익-공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융부채	
기초	3,875	-	3,787	-	
평가	132	-	88	-	
기말	4,007	-	3,875	-	

③ 회사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

전기말	공정가치		수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 값(%)
	당기말	전기말				
당기손익-공정가치 측정 금융자산						
수익증권	3,637,493	13,634,850	2	운용사 고시기준가	-	
수익증권(*)	4,007	3,875	3	순자산접근법 등	-	

(* 일부 수익증권은 원가가 공정가치의 최선의 추정치이므로 원가를 대용함.

④ 거래일 평가손익

당사가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 만기동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측 가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

29. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
종속기업	Plateer Japan Inc.
관계기업	펜슬
기타의 특수관계자	아폴론사모투자합자회사, 주식회사 유니티어

(2) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
단기종업원급여	978,940	980,467
퇴직급여	80,333	78,806
합계	1,059,273	1,059,273

당사의 주요 경영진에 대한 보상은 급여, 비화폐성 급여 및 퇴직급여제도에 대한 기여금을 포함하고 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 매출·매입 등 거래 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)				
특수관계자 범주	구분	영업수익 등	영업비용 등	출자
임직원	개인	28,878	-	-
기타의 특수관계자	주식회사 유니티어	-	368,397	-
종속기업	Plateer Japan Inc.	-	-	286,738
합계		28,878	368,397	286,738

② 전기

(단위: 천원)

특수관계자 범주	구분	영업수익 등	영업비용 등	자산취득
임직원	개인	20,746	-	-
기타의 특수관계자	주식회사 유니티어	-	359,661	-
합계		20,746	359,661	-

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
특수관계자 범주	구분	채권		채무	
		대여금	기타채권	매입채무	기타채무
임직원	개인	656,136	-	-	-
기타의 특수관계자	주식회사 유니티어	-	-	-	25,359

② 전기말

(단위: 천원)					
특수관계자 범주	구분	채권		채무	
		대여금	기타채권	매입채무	기타채무
임직원	개인	626,136	-	-	-
기타의 특수관계자	주식회사 유니티어	-	-	-	91,764

30. 우발부채와 약정사항

(1) 당사는 당기말 현재 서울보증보험으로부터 계약보증, 선금보증, 하자보증, 지급보증 및 공탁보증보험으로 9,054백만원의 보증을 제공받고 있습니다.

(2) 당기말 현재 당사의 금융기관에 대한 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
금융기관	약정한도액	실행금액	비고
기업은행	500,000	500,000	운전자금대출
기업은행	500,000	500,000	운전자금대출
기업은행	1,000,000	-	회전대출
기업은행	1,000,000	1,000,000	운전자금대출
농협은행	1,500,000	-	운전자금대출
우리은행	1,000,000	-	운전자금대출
우리은행	1,000,000	1,000,000	운전자금대출
합계	6,500,000	3,000,000	

(3) 당기말 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
제공자	내용	보증제공금액	관련채무액	채권자
대표이사	차입금 연대보증	600,000	500,000	기업은행
		600,000	500,000	기업은행
		1,200,000	-	기업은행
		1,200,000	1,000,000	기업은행
		1,800,000	-	농협은행
		1,080,000	-	우리은행
	시설대여 및 연불판매거래 연대보증	26,870	5,124	KB캐피탈
합계		6,506,870	2,005,124	

(4) 당기말 현재 당사가 피고로 계류 중인 주요 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

관할법원	원고	피고	사건내용	사건번호	소송가액 (원)	판결확정일
서울중앙지방법원	(주)에프앤에프	(주)플래티어	원상회복등 청구의 소(*)	2023가합42216	5,597,960,000	26.01.10

(*) 당기말 현재 소송에 대한 가압류된 토지와 건물의 장부가액은 1,461,735천원입니다. (주석 10), 한편, 소송은 2025년 12월 19일자로 원고가 패소하였으며, 2026년 1월 10일자로 판결이 확정되어 가압류가 해제되었습니다.

31. 현금흐름표

(1) 당기와 전기의 영업활동 중 수익·비용의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
감가상각비	364,023	463,950
사용권자산상각비	506,742	483,524
대손상각비	379,057	23,113
무형고정자산상각	2,783,415	2,407,603
이자비용	285,936	120,147
기타의투자자산평가손실	42,186	43,603
기타의투자자산평가이익	(13,299)	(9,824)
기타의투자자산처분이익	-	(1,873)
외화환산손실	144,971	47,097
유형자산처분손실	5,526	16,228
사용권자산처분손실	1,148	-
법인세비용	269,468	(737,420)
이자수익	(472,656)	(317,320)
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가이익	(62,524)	(282,631)
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가손실	62,354	95,188

당기손익-공정가치측정 금융자산 처분이익	(112,234)	(207,894)
당기손익-공정가치측정 금융자산 처분손실	341	54
외화환산이익	(12,759)	(50,202)
유형자산처분이익	(362)	(13,759)
주식보상비용	144,645	36,483
합계	4,315,978	2,116,067

(2) 당기와 전기의 영업활동 중 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
매출채권의 증감	(12,068,349)	(883,663)
미수금의 증감	(553,308)	(21,081)
계약자산의 증감	330,776	(1,122,044)
선급금의 증감	1,527,258	(960,945)
선급비용의 증감	(42,436)	(15,720)
미지급금의 증감	6,487,763	2,906,328
미지급비용의 증감	(124,866)	38,160
예수금의 증감	26,039	20,585
부가세예수금의 증감	1,312,647	133,452
선수금의 증감	(387,856)	(431,315)
계약부채의 증감	701,813	(20,837)
기타비유동부채의 증감	239,940	(50,775)
합계	(2,550,579)	(407,855)

(3) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
보증금 유동성 대체	100,155	67,010
신규 리스계약	682,054	173,452
리스부채 유동성 대체	(199,755)	-

(4) 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)				
구분	기초	현금흐름	비현금 변동	기말
단기차입금	2,000,000	1,000,000	-	3,000,000

리스부채	610,234	(521,819)	631,889	720,304
재무활동으로부터의 총부채	2,610,234	478,181	631,889	3,720,304

② 전기

(단위: 천원)				
구분	기초	현금흐름	비현금 변동	기말
단기차입금	1,000,000	1,000,000	-	2,000,000
리스부채	909,752	(472,970)	173,452	610,234
재무활동으로부터의 총부채	1,909,752	527,030	173,452	2,610,234

6. 배당에 관한 사항

가. 회사의 배당정책에 관한 사항

당사는 공시서류제출일 현재까지 배당을 결의한 이력이 없으나, 향후 배당가능이익 범위 내에서 회사의 지속성장을 위한 투자, 재무건전성 유지, 주주가치 제고 및 경영 환경 등을 고려하여 적정수준의 배당을 결정할 계획입니다.

나. 배당관련 예측가능성 제공에 관한 사항

(1) 정관상 배당절차 개선방안 이행 가부

구분	결산배당	분기·중간배당
정관상 배당액 결정 기관	이사회	이사회
정관상 배당기준일을 배당액 결정 이후로 정할 수 있는지 여부	○	○
배당절차 개선방안 이행 관련 향후 계획	-	-

※ 배당기준일 관련 배당절차 개선방안을 포함한 코스닥 상장법인 표준정관 준용을 위해 제19기 정기주주총회(2024년 3월)에서 정관 변경안을 결의 하였습니다.

(2) 배당액 확정일 및 배당기준일 지정 현황

구분	결산월	배당여부	배당액 확정일	배당기준일	배당 예측가능성 제공여부	비고
결산배당	2025.12	X	-	-	X	-
결산배당	2024.12	X	-	-	X	-
결산배당	2023.12	X	-	-	X	-

다. 기타 참고사항(배당 관련 정관의 내용 등)

당사의 정관상 배당에 관한 사항은 다음과 같습니다.

제53조 (이익배당)

- ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 한다.
- ② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.
- ③ 회사는 제1항의 배당을 위하여 이사회결의로 배당을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정하여야 하며, 그 경우 기준일의 2주 전에 이를 공고하여야 한다.
- ④ 이익배당은 주주총회의 결의로 정한다.

제53조의 2 (중간배당)

회사는 상법 제462조의3의 규정에 의하여 영업 년도 중 1회에 한하여 중간배당을 할 수 있다.

- ① 제1항의 중간배당은 이사회결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다.
- ② 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.
 1. 직전결산기의 자본금의 액
 2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
 3. 상법시행령에서 정하는 미실현이익
 4. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액
 5. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적을 위해 적립한 임의준비금
 6. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금
- ③ 사업 년도개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부 사채의 신주인수권 행사의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업 년도말에 발행된 것으로 본다.

제 54 조 (배당금지금청구권의 소멸시효)

- ① 배당금의 지급청구권은 5년간 이를 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성된다.
- ② 제1항의 시효의 완성으로 인한 배당금은 이 회사에 귀속한다.

라. 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제21기	제20기	제19기
주당액면가액(원)		500	500	500
(연결)당기순이익(백만원)		-4,530	-	-
(별도)당기순이익(백만원)		-4,409	-5,640	-3,236
(연결)주당순이익(원)		-559	-	-
현금배당금총액(백만원)		-	-	-
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	-	-
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-

	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

가. 증자(감자)현황

회사 설립 이후 증자(감자) 현황은 다음과 같습니다.

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2005.02.24	-	보통주	10,000	5,000	5,000	설립
2005.12.07	유상증자(제3자배정)	보통주	10,000	5,000	5,000	-
2019.12.28	유상증자(제3자배정)	우선주	9,411	5,000	850,000	-
2020.04.20	전환권행사	우선주	1,176	5,000	850,000	보통주의 우선주 전환
2020.07.04	유상증자(제3자배정)	우선주	1,014	5,000	986,026	-
2020.11.24	주식분할	보통주	169,416	500	500	액면분할
2020.11.24	주식분할	우선주	104,409	500	500	액면분할
2020.11.30	무상증자	보통주	3,576,560	500	500	-
2020.11.30	무상증자	우선주	2,204,190	500	500	-
2020.12.12	유상증자(제3자배정)	보통주	330,707	500	4,930	-
2021.03.09	전환권행사	우선주	2,320,200	500	-	우선주의 보통주 전환
2021.08.10	유상증자(일반공모)	보통주	1,854,000	500	11,000	코스닥 상장
2023.02.28	주식매수선택권행사	보통주	20,000	500	4,930	2023.03.15 추가상장
2023.03.15	주식매수선택권행사	보통주	21,000	500	4,930	2023.03.30 추가상장
2023.03.31	주식매수선택권행사	보통주	12,000	500	4,930	2023.04.17 추가상장
2023.04.17	주식매수선택권행사	보통주	8,000	500	4,930	2023.05.03 추가상장
2023.06.15	주식매수선택권행사	보통주	17,000	500	4,930	2023.06.30 추가상장
2023.08.16	주식매수선택권행사	보통주	5,000	500	4,930	2023.09.01 추가상장
2023.09.15	주식매수선택권행사	보통주	3,500	500	4,930	2023.10.06 추가상장
2023.10.16	주식매수선택권행사	보통주	11,000	500	4,930	2023.10.31 추가상장
2024.02.29	주식매수선택권행사	보통주	21,000	500	4,930	2024.03.19 추가상장

나. 미상환 전환사채 등 발행현황

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

다. 채무증권 발행실적

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

라. 기업어음증권 미상환 잔액

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 원)

잔여만기		10일 이하	10일 초과 30일 이하	30일 초과 90일 이하	90일 초과 180일 이하	180일 초과 1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

마. 단기사채 미상환 잔액

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 원)

잔여만기		10일 이하	10일 초과 30일 이하	30일 초과 90일 이하	90일 초과 180일 이하	180일 초과 1년 이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

바. 회사채 미상환 잔액

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 원)

잔여만기		1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	3년 초과 4년 이하	4년 초과 5년 이하	5년 초과 10년 이하	10년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

사. 신종자본증권 미상환 잔액

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

아. 조건부자본증권 미상환 잔액

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

8. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 재작성 등 유의사항

(1) 재무제표 재작성

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

(2) 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도에 관한 사항

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

(3) 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리 및 우발채무 등에 관한 사항

① 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

② 중요한 소송사건

동 보고서 'XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 - 2. 우발부채 등에 관한 사항' 중 [가. 중요한 소송사건 등]을 참고하시기 바랍니다.

③ 채무보증 내역

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

나. 대손충당금 설정현황

(1) 계정과목별 대손충당금 설정내용

(단위 : 천원)

구분	계정과목	채권금액	대손충당금	대손충당금 설정률
2025년	매출채권	19,370,773	431,959	2.23%
2024년	매출채권	7,274,523	86,856	1.19%
2023년	매출채권	6,393,650	66,532	1.04%

(2) 대손충당금 변동현황

(단위 : 천원)

구분	2025년	2024년	2023년
1. 기초 대손충당금 잔액합계	86,856	66,532	55,814
2. 순대손처리액(①-②±③)	345,103	20,324	10,718
① 대손처리액(상각채권액)	379,079	23,113	10,718
② 상각채권회수액	-	-	-
③ 기타증감액	(33,976)	(2,789)	-
3. 대손상각비 계상(환입)액	345,103	20,324	10,718
4. 기말 대손충당금 잔액합계	431,959	86,856	66,532

(3) 매출채권 및 계약자산 관련 대손충당금(손실충당금) 설정 방침

당사는 거래상대방에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험률을 토대로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

(4) 경과기간별 매출채권등 잔액 현황

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 천원)

경과기간		회수기한 내	3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 9개월 이내	9개월 초과 12개월 이내	12개월 초과	합계
금액	장부금액	23,067,275	23,410	14,671	-	-	389,874	23,495,230
	손실충당금	35,186	2,436	4,463	-	-	389,874	431,959
	계	23,032,089	20,974	10,208	-	-	0	23,063,271
구성비율		99.86%	0.09%	0.04%	-	-	0.00%	100.00%

다. 재고자산 현황

해당사항 없습니다.

라. 진행률 적용 수주계약 현황

공시서류작성기준일 현재 진행기준수익을 인식한 계약으로서 계약금액이 전기 매출액의 5% 이상인 계약은 다음과 같습니다.

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 천원)

회사명	품목	발주처	계약일	공사 기한	수주 총액	진행률	계약자산	매출채권	손실 총당금
플래티어	파트너 오피스 구축	C	2025-04-09	2026-02-16	3,111,940	94.29%	1,062,384	-	230
합 계						-	1,062,384	-	230

※ 상기 내용은 연결재무제표 기준으로 기재하였으며, 별도재무제표 기준 대상 계약도 동일하여 기재를 생략하였습니다.

사업부문별 요약 수주상황은 동 보고서 'II. 사업의 내용 - 4. 매출 및 수주 상황' 중 [나. 수주 상황]을 참고하시기 바랍니다.

마. 공정가치평가 내역

금융상품의 공정가치 측정 방법에 대해서는 동 보고서 'III. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석' 중 [2. 연결재무제표의 작성기준 - (3) 추정과 판단 - ③ 공정가치 측정]을 참고하시기 바랍니다.

공정가치로 측정되는 당사 보유 금융상품의 공정가치 서열체계 구분 및 가치평가기법은 다음과 같습니다.

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 천원)

구분	서열체계 구분			합계	가치평가기법
	수준1	수준2	수준3		
단기투자자산	-	1,616,579	-	1,616,579	운용사 고시기준가
장기투자자산	-	2,481,092	4,007	2,485,099	순자산접근법 등
합계	-	4,097,671	4,007	4,101,678	

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에 기재한 예측정보는 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다. 결론적으로, 동 사업보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

당사는 2005년 설립 이후 이커머스 플랫폼 시장의 선도적 입지를 다져왔으며, 현재는 **AX Foundry**를 기반으로 기업의 비즈니스 가치를 혁신하는 성장 파트너(Vertical AI & DX Partner)로 거듭나고 있습니다. 지난 2024년은 경기 침체에 따른 대형 고객사의 IT 투자 위축으로 영업손실을 기록하는 등 재무적으로 고전하였으나, 이는 지속 가능한 성장을 위한 전략적 로드맵의 일환인 '체질 개선' 과정에서 발생한 과도기적 결과입니다.

당사는 지난 3년간 기존의 단위 소프트웨어 제품 공급 및 통합 중심 모델에서 탈피하여, 고부가가치 기술 자산을 창출하는 AX 솔루션 중심의 사업 구조를 성공적으로 안착시켰습니다. 특히 2025년은 그동안 축적된 기술을 자산화하여 반복적인 매출을 일으키는 고수익의 AX Foundry 구조를 구축함으로써, 지속 가능한 이익을 창출하는 본격적인 수익 실현 단계에 진입하였습니다.

핵심 경영 방침 및 성과 요약

- **AX Foundry 기반의 사업 혁신:** 범용 AI 모델을 기업의 레거시 시스템과 유기적으로 연결하는 '지능형 신경망' 구축에 집중하여, 특정 모델에 종속되지 않는 유연한 실행 구조를 확보하였습니다.

- 솔루션 포트폴리오 고도화:

- 기업용 지능형 에이전트 **XGEN**
- 차세대 이커머스 엔진 **X2BEE/X2BEE AI**
- GEO 특화 생성형 AI 검색 및 마테크 솔루션 **groobee/genser/gelatto**

· 국내 No.1 ITSM 솔루션 **Matilda**
를 통해 4대 핵심 사업 체계를 완성하였습니다.

- **수익성 위주의 경영 체계 확립:** 기술 자산 재활용률을 극대화하여 제품의 복잡도가 증가함에도 개발 공수는 획기적으로 절감하는 구조적 효율성을 실증하였으며, 이러한 R&D 선순환 구조를 바탕으로 2026년 EBITDA 기준 **흑자 전환**을 목표로 하고 있습니다.

- **시장 지배력 및 고객 다변화:** 금융 및 공공 분야를 넘어, 보안과 신뢰가 생명인 방산 등 최첨단 산업 현장 전반으로 AX 역량의 적용 범위를 확대하며 시장 내 독보적인 실증 레퍼런스를 구축해 나가고 있습니다.

당사는 검증된 P.A.V.E(Proven AI Value for Enterprise) 전략을 바탕으로 기업 고객에게 실질적인 비즈니스 성과를 제공하며, 투자의 결실이 시작되는 수익 변곡점을 향해 전사적 역량을 집중하고 있습니다.

3. 재무상태 및 영업실적

가. 재무상태

(단위: 원)

구 분	제21기	제20기	증감율
유동자산	31,118,091,073	24,252,223,715	+28.3%
비유동자산	25,398,996,070	27,252,059,607	-6.8%
자산총계	56,517,087,143	51,504,283,322	+9.7%
유동부채	22,699,750,538	13,740,180,051	+65.2%
비유동부채	1,326,082,969	880,587,886	+50.6%
부채총계	24,025,833,507	14,620,767,937	+64.3%
자본금	4,194,103,500	4,194,103,500	-
자본잉여금	29,175,131,645	29,156,069,252	+0.1%
이익잉여금	2,448,014,457	6,977,670,771	-64.9%
자본조정	(3,318,745,480)	(3,444,328,138)	+3.6%
기타포괄손익	(7,250,486)	-	-
자본총계	32,491,253,636	36,883,515,385	-11.9%
부채와자본총계	56,517,087,143	51,504,283,322	+9.7%

당기말 현재 당사 연결기준 자산총계는 56,517백만원, 부채총계는 24,026백만원, 자본총계는 32,491백만원입니다.

유동자산은 31,118백만원으로 전기말 대비 28.3% 증가하였는데, 이는 현금및현금성자산과 매출채권및기타채권 등의 증가로 인한 영향입니다. 비유동자산은 25,399백만원으로 전기말

대비 6.8% 감소하였는데, 이 중 무형자산은 전기말 15,208백만원에서 당기중 1,952백만원을 취득, 2,783백만원을 상각하여 당기말 현재 장부금액은 14,377백만원입니다.

유동부채는 22,700백만원으로 전기말 대비 65.2% 증가하였는데, 이는 매입채무및기타채무와 단기차입금 등의 증가로 인한 영향이 큼니다.

자본금은 4,194백만원으로 전기말과 동일하며, 당기 영업실적은 후술하겠지만 당기순손실 발생으로 인하여 당기말 현재 이익잉여금은 전기말 대비 64.9% 감소한 2,448백만원입니다.

나. 영업실적

(단위: 원)

구 분	제21기	제20기	증감율
매출액	38,854,699,341	29,798,214,574	+30.4%
영업비용	43,326,709,818	36,772,729,274	+17.8%
영업이익	(4,472,010,477)	(6,974,514,700)	+35.9%
법인세차감전순이익	(4,260,188,084)	(6,377,841,405)	+33.2%
당기순이익	(4,529,656,314)	(5,640,421,095)	+19.7%
총포괄손익	(4,536,906,800)	(5,640,421,095)	+19.6%

당사의 당기 매출액은 38,855백만원으로 전기 대비 30.4% 증가하였고, 영업손실은 4,472백만원으로 영업적자 폭이 축소되었으며, 당기순손실 역시 4,530백만원으로 전기 대비 적자 폭이 축소되었습니다. 이는 지속 투자해왔던 AI 솔루션 사업 확대와 기계약분 반영에 따른 매출 및 손익 개선이 주요 원인입니다.

4. 유동성 및 자금조달과 지출

당사는 유동성 위험 관리를 위해 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하면서 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

가. 유동성 검토

당기말 당사의 유동성 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	제21기	제20기
현금및현금성자산	2,878,839,546	978,155,639
단기투자자산	5,813,046,592	11,356,907,688
합 계	8,691,886,138	12,335,063,327

당기말 현재 당사의 유동비율은 137.1%, 부채비율은 73.9%로 매입채무, 단기차입금, 장기

리스부채 등의 부채 증가로 인해 전기말 대비 유동성 지표가 부진하였습니다. 유동자산 중 현금및현금성자산과 단기투자자산의 합계는 8,692백만원으로 전기말 대비 3,643백만원 감소하였으나, 단기차입금과 리스부채의 합계 3,414백만원 대비 관리 가능한 수준으로 향후 유동성 위험은 제한적일 것이라 판단합니다.

나. 자금조달 내역

당기말 현재 당사의 차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율	만기	금액
단기차입금	기업은행	2.44%	2026-03-31	500,000
단기차입금	기업은행	1.75%	2026-03-31	500,000
단기차입금(*1)	기업은행	4.40%	2026-04-30	1,000,000
단기차입금(*2)	우리은행	6개월 기준금리 + 1.58%	2026-02-20	1,000,000
합계				3,000,000

(*1) 당기말 현재 은행차입금에 대한 담보로 제공된 토지와 건물의 장부가액은 1,461,735천원입니다. 한편 당기말 현재 담보로 제공된 토지와 건물의 담보설정액(채권최고액)은 1,200,000천원입니다.

(*2) 당기말 현재 은행차입금에 대한 담보로 제공된 단기금융상품의 장부금액은 1,100,000천원입니다.

5. 부외거래

가. 우발채무

당사는 주식회사 에프앤에프(이하 "에프앤에프")의 자사몰 재구축 프로젝트와 관련하여 2023년 1월 16일 제기된 원상회복 등 청구의 소(서울중앙지법 2023가합42216, 이하 "본소", 2023-01-17 관련공시) 및 반소(2023가합67987)에 대해 법률대리인을 선임하여 법적 절차에 따라 대응해 왔습니다.

서울중앙지법은 2025년 12월 19일 에프앤에프의 본소 청구를 기각하고, 당사의 반소 청구 중 상당한 일부를 인용하는 1심 판결을 선고하였으며(2025-12-22 관련공시), 이후 원고 및 피고 양측의 항소 없이 2026년 1월 10일자로 확정되었습니다. 이후 본 소송 관련 합의된 가액 지급 완료 및 가압류 조치까지 모두 해제되며(2026-01-15 관련공시), 장기간 지속돼 온 법적 분쟁이 종국되었습니다.

법원의 이번 판결은 고도의 기술적 전문성이 요구되는 IT 시스템 구축 과정에서 발생한 업무 범위 정의, 추가 과업 수행, 프로젝트 완수 기여도 등에 대해 당사가 제시한 객관적 자료와 감정 결과를 근거로 인정함과 동시에, 당사의 계약 이행 정당성과 기술적 기여를 확인하였으며, 법적 불확실성을 해소하는데 의의가 있습니다.

나. 약정사항

당사는 당기말 현재 서울보증보험으로부터 계약보증, 선금보증, 하자보증, 지급보증 및 공탁 보증보험으로 9,054백만원의 보증을 제공받고 있습니다.

당기말 현재 당사의 금융기관에 대한 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융기관	약정한도액	실행금액	비고
기업은행	500,000	500,000	운전자금대출
기업은행	500,000	500,000	운전자금대출
기업은행	1,000,000	-	회전대출
기업은행	1,000,000	1,000,000	운전자금대출
농협은행	1,500,000	-	운전자금대출
우리은행	1,000,000	-	운전자금대출
우리은행	1,000,000	1,000,000	운전자금대출
합계	6,500,000	3,000,000	

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

동 보고서 'III. 재무에 관한 사항'의 '3. 연결재무제표 주석' 및 '5. 재무제표 주석'의 '2. (연결)재무제표 작성 기준' 및 '3. 유의적인 회계정책'을 참고하시기 바랍니다.

나. 환경 및 종업원 등에 관한 사항

해당사항 없습니다.

다. 법규상의 규제에 관한 사항

해당사항 없습니다.

라. 파생상품 및 위험관리정책에 관한 사항

해당사항 없습니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

가. 회계감사인의 감사의견 등

[회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함)]

사업연도	구분	감사인	감사의견	의견변형사유	계속기업 관련 중요한 불확실성	강조사항	핵심감사사항
제21기 (당기)	감사보고서	대주회계법인	적정의견	-	-	해당사항 없음	공사진행률에 따른 수익인식의 적절성
	연결감사 보고서	대주회계법인	적정의견	-	-	해당사항 없음	공사진행률에 따른 수익인식의 적절성
제20기 (전기)	감사보고서	대주회계법인	적정의견	-	-	해당사항 없음	공사진행률에 따른 수익인식의 적절성
	연결감사 보고서	-	-	-	-	-	-
제19기 (전전기)	감사보고서	대주회계법인	적정의견	-	-	해당사항 없음	공사진행률에 따른 수익인식의 적절성
	연결감사 보고서	-	-	-	-	-	-

[감사용역 체결현황]

(단위 : 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제21기 (당기)	대주회계법인	별도재무제표 검토 · 감사 연결재무제표 검토 · 감사 내부회계관리제도 검토	100	1,004	100	880
제20기 (전기)	대주회계법인	재무제표 검토 · 감사 내부회계관리제도 검토	90	880	90	880
제19기 (전전기)	대주회계법인	재무제표 검토 · 감사 내부회계관리제도 검토	90	880	90	904

※ 제21기 감사용역 계약조건은 당기 중 연결대상회사 신규 편입에 따라 감사인과의 협의 하에 위 표의 감사계약내역과 같이 변경되었습니다.

[회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황]

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
------	-------	------	--------	------	----

제21기 (당기)	-	-	-	-	-
제20기 (전기)	-	-	-	-	-
제19기 (전전기)	-	-	-	-	-

[회계감사인의 네트워크 회계법인과 비감사용역 계약체결 현황]

사업연도	네트워크 회계법인명	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제21기 (당기)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
제20기 (전기)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
제19기 (전전기)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

[내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과]

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 05월 20일	회사측: 감사 감사인측: 업무수행이사, 책임회계사	대면회의	감사계획, 감사인과 경영진의 책임, 감사인 독립성 등
2	2025년 11월 14일	회사측: 감사 감사인측: 업무수행이사, 책임회계사	대면회의	핵심감사제 적용계획 및 중간감사 결과 보고
3	2026년 02월 27일	회사측: 감사 감사인측: 업무수행이사, 책임회계사	대면회의	감사 결과 보고

나. 회계감사인의 변경

제21기부터 제23기까지(2025사업연도부터 2027사업연도) 3개 사업연도에 대한 외부감사인으로 대주회계법인을 자유선임하였습니다.

2. 내부통제에 관한 사항

가. 경영진의 내부회계관리제도 효과성 평가 결과

사업연도	구분	운영실태 보고서 보고일자	평가 결론	중요한 취약점	시정조치 계획 등
제21기 (당기)	내부회계 관리제도	2026.02.26	중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-

제20기 (전기)	내부회계 관리제도	2025.03.18	중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-
제19기 (전전기)	내부회계 관리제도	2024.03.20	중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-

나. 감사의 내부회계관리제도 효과성 평가 결과

사업연도	구분	평가보고서 보고일자	평가 결론	중요한 취약점	시정조치 계획 등
제21기 (당기)	내부회계 관리제도	2026.03.12	중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-
제20기 (전기)	내부회계 관리제도	2025.03.18	중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-
제19기 (전전기)	내부회계 관리제도	2024.03.20	중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-

다. 회계감사인의 내부회계관리제도 감사의견(검토결론)

사업연도	구분	감사인	유형 (감사/검토)	감사의견 또는 검토결론	지적사항	회사의 대응조치
제21기 (당기)	내부회계 관리제도	대주회계법인	검토	적정의견	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-	-
제20기 (전기)	내부회계 관리제도	대주회계법인	검토	적정의견	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-	-
제19기 (전전기)	내부회계 관리제도	대주회계법인	검토	적정의견	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-	-

라. 내부회계관리 · 운영조직 현황

(1) 내부회계관리 · 운영조직 인력 및 공인회계사 보유현황

소속기관 또는 부서	총 원	내부회계담당인력의 공인회계사 자격증 보유비율			내부회계담당 인력의 평균경력월수
		내부회계 담당인력수(A)	공인회계사자격증 소지자수(B)	비율 (B/A*100)	
감사(위원회)	1	1	1	100	328
경영지원실장	1	1	1	100	329
회계처리부서	2	2	-	-	85

(2) 회계담당자의 경력 및 교육실적

직책 (직위)	성명	회계담당자 등록여부	경력 (단위:년, 개월)		교육실적 (단위:시간)	
			근무연수	회계관련경력	당기	누적
내부회계관리자	김명구	여	27년 5개월	27년 5개월	-	-
회계담당직원	손혜민	여	9년 9개월	9년 9개월	-	-
회계담당직원	김상수	여	4년 6개월	4년 6개월	-	-

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사의 구성

공시서류작성기준일 현재 당사의 이사회는 사내이사 3인, 사외이사 1인으로 총 4인의 이사로 구성되어 있으며, 이사회 의장은 대표이사를 겸직하고 있습니다.

(1) 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
4	1	-	-	-

(2) 이사회 의장에 관한 사항

공시서류작성기준일 현재 당사의 이사회 의장에 관한 사항은 다음과 같습니다.

성명	직위	대표이사 겸직여부	의사회 의장 선임사유
이상훈	사내이사	○	당사 정관 및 이사회 운영규정에 의거하여 선임

나. 중요의결사항

회사	개최일자	의 안 내 용	가결 여부	사내이사			사외이사	비고
				이상훈 (출석률: 100%)	진병권 (출석률: 100%)	김명구 (출석률: 100%)	권순범 (출석률: 100%)	
				찬반여부				
1	2025.01.20	1. 일본 현지법인 설립의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-
2	2025.02.11	1. 제20기(2024년) 감사전 재무제표 확정 의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-
3	2025.03.11	1. 주식매수선택권 부여 취소의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-
		2. 주식매수선택권 부여의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3. 주식매수선택권 행사기간 연장의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	
		4. 제20기 정기주주총회 소집의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	
		5. 성과조건부 주식교부형 보상제도 도입의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	
		6. 양도제한조건부주식(RSU) 부여의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	
4	2025.07.04	1. 일본법인인 증자의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-
5	2025.08.14	1. 제2차 우리사주조합 금전소비대차계약 변경의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-
6	2025.09.09	1. IDT 사업부문 삼성전자 ELA 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-
7	2025.12.08	1. 자기주식 처분의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-
		2. 제1차 우리사주조합 금전소비대차계약 변경의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	

다. 이사회 내 위원회

공시서류작성기준일 현재 당사는 이사회 내 위원회를 구성하고 있지 않습니다.

라. 이사의 독립성

이사는 주주총회에서 선임하며, 주주총회에서 선임할 이사 후보자는 이사회에서 선정하여 주주총회에 제출할 의안으로 확정하고 있습니다.

당사는 이사의 선임과 관련한 최대주주 등의 독단적인 결정을 방지하고 이사의 독립성을 확보하기 위해 이사회 운영규정을 제정하여 준수하고 있습니다. 이사의 선임과 관련하여 관련 법규에 의거한 주주제안이 있는 경우, 이사회는 적법한 범위 내에서 이를 주주총회에 의안으로 제출하고 있습니다.

이러한 절차에 따라 선임된 이사의 현황은 다음과 같습니다.

직명	성명	추천인	담당업무	연임여부 (횟수)	임기만료	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
사내이사	이상훈	이사회	경영총괄 (대표이사)	연임 (7)	2027.05.21	해당없음	최대주주 본인
	진병권	이사회	ECS AX사업부문 총괄	연임 (3)	2027.05.21	해당없음	특수관계인
	김명구	이사회	재무총괄	연임 (1)	2028.03.31	해당없음	특수관계인
사외이사	권순범	이사회	경영자문	연임 (1)	2027.03.28	해당없음	-

마. 사외이사의 전문성

당사는 사외이사가 이사회에서 전문적인 직무수행이 가능하도록 보조하고 있으며, 이사회 개최 전에 해당 안건 내용을 충분히 검토할 수 있도록 사전에 자료를 제공하고 있습니다.

(1) 사외이사 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
전략기획실	2	임원 1명 직원 1명 (평균 4.6년)	- 이사회 부의/보고안건 검토 및 상정 - 이사회 운영 - 기타 사외이사 지원업무 수행

(2) 사외이사 교육 실시 현황

사외이사 교육 실시여부	사외이사 교육 미실시 사유
미실시	- 사외이사는 해당 분야에 대한 충분한 경력과 전문성을 갖추고 있어 별도의 교육을 실시하지 않았습니다. - 추후 필요시 사외이사의 일정을 고려하여 자체 교육 실시 및 코스닥협회 등이 제공하는 교육에 참석토록 안내 예정입니다.

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

공시서류작성기준일 현재 당사는 감사위원회를 별도로 설치하고 있지 않습니다.

나. 감사

공시서류작성기준일 현재 당사는 주주총회 결의에 의하여 선임된 비상근 감사 1명이 감사업무를 수행하고 있습니다.

(1) 감사의 인적사항

성명	주요 경력	결격요건 여부	비고
이갑재	국민대학교 회계학과 교수 국민회계법인 공인회계사 ('13~현재) 플래티어 비상근 감사 ('20.10~현재)	결격사유 없음	비상근

(2) 감사의 독립성

감사는 이사회에 참석하여 독립적으로 이사의 업무를 감독할 수 있으며, 제반업무와 관련하여 장부 및 관계서류의 제출을 해당 부서에 요구할 수 있습니다. 또한, 필요시 당사로부터 영업에 관한 사항을 보고 받을 수 있으며, 적절한 방법으로 경영정보에 접근할 수 있습니다.

(3) 감사의 주요 활동내용

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	감사의 성명	비고
				이갑재 (출석률: 100%)	
				찬반여부	
1	2025.01.20	1. 일본 현지법인 설립의 건	가결	찬성	-
2	2025.02.11	1. 제20기(2024년) 감사전 재무제표 확정 의 건	가결	찬성	-
3	2025.03.11	1. 주식매수선택권 부여 취소의 건	가결	찬성	-
		2. 주식매수선택권 부여의 건	가결	찬성	
		3. 주식매수선택권 행사기간 연장의 건	가결	찬성	
		4. 제20기 정기주주총회 소집의 건	가결	찬성	
		5. 성과조건부 주식교부형 보상제도 도입의 건	가결	찬성	
		6. 양도제한조건부주식(RSU) 부여의 건	가결	찬성	
4	2025.07.04	1. 일본법인 증자의 건	가결	찬성	-
5	2025.08.14	1. 제2차 우리사주조합 금전소비대차계약 변경의 건	가결	찬성	-
6	2025.09.09	1. IDT 사업부문 삼성전자 ELA 체결의 건	가결	찬성	-
7	2025.12.08	1. 자기주식 처분의 건	가결	찬성	-
		2. 제1차 우리사주조합 금전소비대차계약 변경의 건	가결	찬성	

(4) 감사 교육 실시 현황

감사 교육 실시여부	감사 교육 미실시 사유
미실시	- 감사는 해당 분야에 대한 충분한 경력과 전문성을 갖추고 있어 별도의 교육을 실시하지 않았습니다. - 추후 필요시 감사의 일정을 고려하여 자체 교육 실시 및 코스닥협회 등이 제공하는 교육에 참석토록 안내 예정입니다.

(5) 감사 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
경영지원실 회계팀	3	임원 1명 직원 2명 (평균 8.3년)	- 내부회계관리제도 운영실태 평가 지원 - 기타 감사직무 수행 지원
전략기획실	2	임원 1명 직원 1명 (평균 4.6년)	- 주주총회, 이사회 등에 대한 업무 지원 - 기타 감사직무 수행 지원

다. 준법지원인 등

공시서류작성기준일 현재 해당사항 없습니다.

3. 주주총회 등에 관한 사항

가. 투표제도 현황

(기준일 : 2025년 12월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	미도입	도입
실시여부	-	-	제17기 정기주주총회

※ 제17기 정기주주총회(2022년 3월)부터 전자투표제를 도입하였습니다.

나. 소수주주권의 행사여부

공시대상기간 및 공시서류작성기준일 이후 공시서류제출일까지 해당사항 없습니다.

다. 경영권 경쟁

공시대상기간 및 공시서류작성기준일 이후 공시서류제출일까지 해당사항 없습니다.

라. 의결권 현황

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	8,388,207	-

	종류주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	275,208	자기주식
	종류주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	-	-	-
	-	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	-	-	-
	-	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	-	-	-
	-	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	8,112,999	-
	종류주	-	-

마. 주식사무

구 분	내 용		
정관상 신주인수권의 내용	제10 조 (신주인수권) ① 이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가지며, 신주발행에 관한 제반사항은 이사회 결의에 의한다. ② 이사회는 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 이사회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 1.발행주식총수의 100분의 30을 초과하지 않는 범위내에서 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의6에 따라 일반공모증자 방식으로 신주를 발행하는 경우. 2.발행하는 주식총수의 100분의 20 범위 내에서 우리사주 조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우. 3.「상법」 제542조의3에 따른 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우. 4.주식예탁증서(DR)의 해외 발행에 따라 신주를 발행하는 경우. 5.발행주식총수의 100분의 20을 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금조달을 위하여 국내외 금융기관 또는 기관투자자에게 신주를 발행하는 경우 6. 발행주식총수의 100분의 20을 초과하지 않는 범위 내에서 사업상 중요한 기술도입, 연구개발, 생산·판매·자본제휴를 위하여 그 상대방에게 신주를 발행하는 경우 ③ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 그 처리방안은 이사회의 결의로 정한다.		
결산일	12월 31일	정기주주총회	매 사업년도 종료 후 3월 이내
주주명부폐쇄기간	-		
명의개서대리인	(주)국민은행 증권대행부 서울시 영등포구 여의도동 국제금융로8길 26 (Tel. 02-2073-8110)		
주주의 특전	없음		
공고게재방법	당사 인터넷 홈페이지(https://www.plateer.com) 또는 매일경제신문		

바. 주주총회 의사록 요약

주총 정보	안건	결의 내용	주요 논의내용
제18기 정기주총 (2023.03.30)	제1호 의안 : 제18기(2022.01.01~2022.12.31) 재무제표 승인의 건	가결	-
	제2호 의안 : 이사의 보수총액 한도 승인의 건	가결	-
	제3호 의안 : 감사의 보수총액 한도 승인의 건	가결	-
제19기 정기주총 (2024.03.28)	제1호 의안 : 제19기(2023.01.01~2023.12.31) 재무제표 승인의 건	가결	-
	제2호 의안 : 정관 변경의 건	가결	-
	제3호 의안 : 이사 선임의 건	가결	-
	제3-1호 의안 : 사외이사 권순범 재선임의 건		
	제4호 의안 : 이사의 보수총액 한도 승인의 건	가결	-
	제5호 의안 : 감사의 보수총액 한도 승인의 건	가결	-
제20기 임시주총 (2024.05.20)	제6호 의안 : 주식매수선택권 신규 부여의 건	가결	-
	제1호 의안 : 이사 선임의 건	가결 가결	-
	제1-1호 의안 : 사내이사 이상훈 선임의 건		
	제1-2호 의안 : 사내이사 진병권 선임의 건		
제20기 정기주총 (2025.03.26)	제2호 의안 : 감사 선임의 건	가결	-
	제2-1호 의안 : 감사 이갑재 선임의 건		
	제1호 의안 : 제20기(2024.01.01~2024.12.31) 재무제표 승인의 건	가결	-
	제2호 의안 : 이사 선임의 건	가결	-
	제2-1호 의안 : 사내이사 김명구 선임의 건		
	제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건	가결	-
	제4호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건	가결	-
	제5호 의안 : 주식매수선택권 부여의 건	가결	-
	제6호 의안 : 주식매수선택권 행사기간 연장 승인의 건	가결	-

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기초		기말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
이상훈	최대주주 본인	보통주	2,826,986	33.70	2,826,986	33.70	-
시정희	최대주주의 배우자	보통주	1,625	0.02	1,625	0.02	-
진병권	발행회사 임원	보통주	165,600	1.97	165,600	1.97	-
김명구	발행회사 임원	보통주	22,588	0.27	22,588	0.27	-
계		보통주	3,016,799	35.96	3,016,799	35.96	-
		우선주	-	-	-	-	-

나. 최대주주의 주요경력

성명	직위	주요경력
이상훈	(주)플래티어 대표이사	1996.12~1999.05 (주)현대정보기술 1999.05~2002.01 (주)아이커머스코리아 이비즈 컨설팅 팀장 2002.01~2002.08 (주)홍익인터넷 사업부장 2002.08~2005.05 (주)라이온시스템 CTO 2005.06~현재 (주)플래티어 대표이사

다. 최대주주의 변동을 초래할 수 있는 특정 거래

공시서류작성기준일 현재 해당사항 없습니다.

라. 최대주주 및 그 특수관계인이 계약 당사자인 주주간 계약(이행내용 포함)

당사의 주요주주 아폴론사모투자합자회사의 업무집행사원 (주)헤스캐피탈파트너스와 2019년 10월 체결한 주주간계약에 따라 약정된 사항의 주요 내용 및 공시대상기간 중 이행 현황은 다음과 같습니다.

계약당사자	계약상대방	계약체결 년월	약정 종류	계약의 주요 내용	공시대상기간 중 이행여부	이행내용
이상훈 (최대주주)	헤스캐피탈파트너스 (투자자)	2019.10	동반매각참여권 (Tag Along)	최대주주등이 제3자에게 지분 매각 시 동일 조건으로 매각할 수 있는 권리	미이행	-
			매수청구권 (Put Option)	주요경영사항 위반 시 최대주주등에게 투자자 지분의 매수를 청구할 수 있는 권리	미이행	-
			동반매도요구권 (Drag Along)	특정 조건 충족 시 최대주주등에게 투자자가 제3자에게 지분을 매각하는 조건과 동일한 조건으로 지분을 매도할 것을 요구할 수 있는 권리	미이행	-
			경영 약정	이사지명권 및 주요경영사항에 대한 동의, 자료	이행	경영현황 공유, 자회사 설립 동의,

				제공, 주요경영사항 통지 등의 의무		중요한 소송의 진행상황 통지 등
--	--	--	--	---------------------	--	-------------------

마. 최대주주 변동현황

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

2. 주식의 분포현황

가. 주식 소유현황

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	이상훈	2,826,986	33.70	-
	아폴론사모투자합자회사	1,000,000	11.92	-
우리사주조합		129,267	1.54	-

나. 소액주주현황

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주주			소유주식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	23,078	23,088	99.96	3,545,352	8,388,207	42.27	-

3. 주가 및 주식거래실적

(단위 : 원, 주)

구 분			2025년 7월	2025년 8월	2025년 9월	2025년 10월	2025년 11월	2025년 12월
보통주	주가	최고	4,835	4,540	4,755	5,000	4,555	4,485
		최저	4,455	4,405	4,405	4,210	4,300	4,155
		평균	4,631	4,483	4,536	4,499	4,437	4,324
	거래량	최고(일)	11,853	6,865	20,084	89,148	24,955	11,487
		최저(일)	1,533	783	378	2,543	1,831	2,139
		월간	110,341	58,625	107,971	330,735	151,221	99,615

※ 상기 최고/최저 및 평균주가는 일별 종가 기준입니다.

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이상훈	남	1968.10	대표이사	사내이사	상근	대표이사 (CEO)	- 국민대 정보관리학과 - ㈜현대정보기술 - ㈜라이온시스템 CTO - 現 ㈜플래티어 대표이사	2,826,986	-	본인	2005.06 ~현재	2027.05.21
진병권	남	1972.06	사내이사	사내이사	상근	ECS AX사업부부장	- 국민대 정보관리학과 - 나무아이앤씨 마케팅팀 - ㈜티앤아이정보 영업팀 - 現 ㈜플래티어 ECS AX사업부부장	165,600	-	특수관계인	2009.08 ~현재	2027.05.21
김명구	남	1972.05	사내이사	사내이사	상근	경영지원실장 (CFO)	- 국민대 정보관리학과 - 미국공인회계사(AICPA) - 세계로선박금융㈜ - 現 ㈜플래티어 CFO	22,588	-	특수관계인	2014.09 ~현재	2028.03.31
권순범	남	1963.11	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	- 국민대학교 경영대학장, 경영대학원장 - 現 국민대 AI빅데이터융합경영학과 교수 - 現 ㈜플래티어 사외이사	-	-	-	2021.01 ~현재	2027.03.28
이갑재	남	1970.01	감사	감사	비상근	감사	- 現 국민세무회계법인 공인회계사 - 現 ㈜플래티어 감사	-	-	-	2020.10 ~현재	2027.03.31
남덕현	남	1965.01	경영임원	미등기	상근	EC솔루션연구소장 (CTO)	- 고려대 기술경영 석사 - ㈜엠로 부사장 - 現 ㈜플래티어 CTO	21,129	-	-	2019.01 ~현재	-
김진성	남	1973.07	경영임원	미등기	상근	전략기획실장 (CSO)	- 성균관대 MBA 석사 - 삼성전자 해외 주재원 - 루맥스에어로스페이스 CFO - 現 ㈜플래티어 CSO	33,454	-	-	2021.01 ~현재	-
김성규	남	1971.05	경영임원	미등기	상근	HR실장	- 경희대 사학과 - 에버링크리아 경영지원실장 - ㈜엠로 인사총무총괄위원 - 現 ㈜플래티어 HR실장	500	-	-	2021.12 ~현재	-
정아름	남	1970.02	경영임원	미등기	상근	EC사업본부장	- 중앙대 사회복지학과 - ㈜어반베이스 기타비상무이사 - ㈜신세계아이앤씨 IT서비스담당 상무 - 現 ㈜플래티어 EC사업본부장	-	-	-	2024.12 ~현재	-

신성석	남	1973.12	경영임원	미등기	상근	AX-EC솔루션 사업본부장	- 서강대 영어영문학과 - ㈜엔씨소프트 기업전략팀장 - 네이버㈜ 사업개발팀장 - 한솔그룹 상무 - 現 ㈜플래티어 AX-EC솔루션사업본부장	-	-	-	2023.11 ~현재	-
이봉교	남	1973.01	경영임원	미등기	상근	AI CX사업부문장	- 게이오대(일본) 정책미디어 석사 - 삼성에버랜드 - 누리지미디어 대표 - 現 ㈜플래티어 AI CX사업부문장 - 現 ㈜플래티어 일본법인장 겸임	21,400	-	-	2012.01 ~현재	-
장재홍	남	1970.06	경영임원	미등기	상근	IDT사업부문장	- 서울대 경영학 석사 - 알티베이스 대표이사 - 現 ㈜플래티어 IDT사업부문장	1,000	-	-	2023.01 ~현재	-
김진호	남	1974.06	경영임원	미등기	상근	DT사업1팀 리더	- 대통령정보산업고등학교 - 엔텔시스템 - 모우소프트㈜ - 現 ㈜플래티어 DT사업1팀 리더	-	-	-	2007.03 ~현재	-
채수환	남	1974.10	경영임원	미등기	상근	DT사업실장	- 성균관대 MBA 석사 - ㈜티맥스티베로 상무보 - 現 ㈜플래티어 DT사업실장	-	-	-	2021.01 ~현재	-

※ 상기 임원 현황은 당사 임원 인사관리 규정에 따른 등기임원 및 미등기임원을 대상으로 작성하였습니다.

※ 우리사주조합계정 소유의 조합원 보유 주식은 소유주식수로 집계하지 않았습니다.

나. 직원 등의 현황

(1) 직원 등 현황

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 천원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
IT직군	남	191	-	-	-	191	4.22	12,503,090	65,461	-	-	-	
IT직군	여	93	-	-	-	93	3.56	5,029,353	54,079				-
일반	남	10	-	-	-	10	3.90	555,727	55,573				-
일반	여	9	-	-	-	9	5.74	468,787	52,087				-
합 계		303	-	-	-	303	4.05	18,556,957	61,244				-

※ 직원수는 공시서류작성기준일 현재 재직자(등기임원 제외, 미등기임원 포함) 기준입니다.

연간급여총액은 관할세무서에 제출하는 근로소득지급명세서의 근로소득 기준으로 공시서류작성기준일이 속하는 사

※ 업연도의 개시시점부터 공시서류작성기준일까지 지급한 급여의 총액이며, 1인평균급여액은 급여총액을 직원수로 나누어 계산하였습니다.

(2) 육아지원제도 사용 현황

(단위 : 명, %)

구분		제21기 (2025년말)	제20기 (2024년말)	제19기 (2023년말)
육아휴직 사용자 수	남	2	1	1
	여	4	3	2
	합계	6	4	3
육아휴직 사용률	남	50%	17%	20%
	여	100%	100%	67%
	합계	75%	44%	38%
육아휴직 복귀후 12개월 이상 근속자 수	남	1	1	1
	여	4	3	2
	합계	5	4	3
육아기 단축근무제 사용자 수		1	1	-
배우자 출산휴가 사용자 수		5	4	5

(3) 유연근무제도 사용 현황

(단위 : 명)

구분	제21기 (2025년말)	제20기 (2024년말)	제19기 (2023년말)
유연근무제 활용 여부	○	○	○
시차출퇴근제 사용자 수	264	228	221
선택근무제 사용자 수	-	-	-
원격근무제(재택근무 포함) 사용자 수	-	-	-

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 천원)

구분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	9	1,165,361	129,485	-

※ 공시서류작성기준일이 속하는 사업연도 개시시점부터 공시서류작성기준일까지 지급총액 기준이며, 1인평균 급여액은 연간급여 총액을 미등기임원의 수로 나눈 단순평균 산출값입니다.

2. 임원의 보수 등

가. 이사·감사 전체의 보수현황

<이사·감사 전체의 보수현황>

(1) 주주총회 승인금액

(단위 : 천원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사	4	2,000,000	-
감사	1	200,000	-

(2) 보수지급금액

① 이사·감사 전체

(단위 : 천원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
5	602,400	120,480	-

② 유형별

(단위 : 천원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	556,400	185,467	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	1	22,000	22,000	-
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	1	24,000	24,000	-

(3) 이사·감사의 보수지급기준

당사는 상법 제388조 및 당사 정관에 의거하여 이사 및 감사의 보수한도를 주주총회 결의로 정하고 있으며, 주주총회에서 승인된 보수한도 범위 내에서 각 이사 및 감사의 담당업무 등을 감안하여 지급하고 있습니다.

나. 이사·감사의 개인별 보수현황

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

당사는 이사 및 감사의 개인별 보수 지급액이 5억원 이상에 해당하는 자가 없습니다.

(1) 개인별 보수지급금액

(단위 : 천원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

다. 임직원의 개인별 보수현황

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

당사는 임직원의 개인별 보수 지급액이 5억원 이상에 해당하는 자가 없습니다.

(1) 개인별 보수지급금액

(단위 : 천원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

라. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황

(1) 이사·감사 대상 주식매수선택권의 개요

(단위 : 천원)

구 분	부여받은 인원수	주식매수선택권의 공정가치 총액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	1	-	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	-	-	-
감사위원회 위원 또는 감사	-	-	-
업무집행지시자 등	8	27,216	미등기임원 등
계	9	27,216	-

주식매수선택권의 공정가치는 대상자의 주식매수선택권과 관련하여 당기 손익계산서에 비용
※ 으로 계상된 부분으로, 이항옵션모형(Binominal Distribution Model)을 사용하여 산출하였습니다.

(2) 개인별 주식매수선택권 현황

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

부여 받은자	관 계	부여일	부여방법	주식의 종류	최초 부여 수량	당기변동수량		총변동수량		기말 미행사수량	행사기간	행사 가격	의무 보유 여부	의무 보유 기간
						행사	취소	행사	취소					
김진성 외 5명	미등기임원	2021.02.16	신주발행 등	보통주	88,000	-	-	53,000	-	35,000	2023.02.16~2029.02.15	4,930	X	-
김영구	등기임원	2021.02.16	신주발행 등	보통주	21,000	-	-	6,000	-	15,000	2023.02.16~2029.02.15	4,930	X	-
OOO 외 26명	직원	2021.02.16	신주발행 등	보통주	110,500	-	-	56,500	19,000	35,000	2023.02.16~2029.02.15	4,930	X	-
OOO	직원	2021.05.21	신주발행 등	보통주	3,000	-	-	3,000	-	-	2023.05.21~2026.05.20	4,930	X	-
OOO 외 2명	직원	2022.03.15	신주발행 등	보통주	18,000	-	-	-	-	18,000	2024.03.15~2027.03.12	16,500	X	-
장재용 외 1명	미등기임원	2024.03.28	신주발행 등	보통주	20,000	-	10,000	-	10,000	10,000	2026.03.28~2029.03.27	7,980	X	-
신성석	미등기임원	2025.03.26	신주발행 등	보통주	10,000	-	-	-	-	10,000	2027.03.26~2030.03.25	4,240	X	-
합계	-	-	-	보통주	270,500	-	10,000	118,500	29,000	123,000	-	-	X	-

※ 공시서류 작성기준일(2025년 12월 31일) 현재 증가 : 4,190원

※ 당기변동수량 중 취소된 10,000주는 퇴직 및 스톡옵션 미행사에 따라 권리 상실된 수량이며, 2026년 3월 12일 이사회 결의를 통해 부여 취소되었습니다.

마. 주식기준보상 제도의 운영현황

(1) 양도제한조건부 주식

당사는 주식기준보상 제도로써 양도제한조건부주식(RSU) 부여를 2025년 3월 11일 이사회에서 결의하였으며, 부여 및 지급 현황은 다음과 같습니다.

(기준일 : 2025년 12월 31일) (단위 : 주)

부여일	부여주식	주요내용			부여대상 및 인원수	부여주식수	지급주식수량		미지급 주식수
		가득조건	지급시기	부여주식수의 조정			당기	누적	
2025.12.02	보통주	2025년 1월 1일부터 부여일까지 재직 중	가득조건 달 성시	무상증자(자본전입), 주식분할, 주식병합, 주식배당 등이 발생하 는 경우, 조정비율을 반영하여 부 여주식수를 조정	임직원 5명	10,000	10,000	10,000	-

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사 현황(요약)

가. 계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
-	-	1	1

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

※ 당사는 공정거래법상 출자총액제한 기업집단 또는 상호출자제한 기업집단에 해당하지 않습니다.

나. 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

(기준일 : 2025년 12월 31일)

겸직임원		겸직회사			비고
성명	직위	회사명	직위	상근여부	
김명구	등기임원	Plateer Japan Inc.	기타비상무이사	비상근	계열회사
이봉교	미등기임원	Plateer Japan Inc.	대표이사	상근	계열회사

2. 타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 천원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	1	1	-	338,090	-127,624	159,114
일반투자	-	-	-	-	-	-	-
단순투자	-	1	1	-	-	-	-
계	-	2	2	-	338,090	-127,624	159,114

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여 등

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

2. 대주주와의 자산양수도 등

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

3. 대주주와의 영업거래

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

4. 대주주에 대한 주식기준보상 거래

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

5. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

가. 공시사항의 진행 · 변경사항

주요사항보고서 및 한국거래소 공시를 통해 공시한 사항이 공시서류제출일까지 이행이 완료되지 않았거나 주요내용이 변경된 사항은 다음과 같습니다.

제목	신고일자	신고내용	신고사항의 진행사항
소송 등의 제기 · 신청	2023.01.17	- 사건명 : 원상회복 등 청구의 소 - 사건당사자 : 원고(주식회사 에프앤에프), 피고(당사) - 청구금액 : 5,597,960,000원	종결 (1심 판결선고)
	2025.12.22 (판결 · 결정)	- 청구금액 : - - 주요내용 : 원고의 본소청구 기각, 피고의 반소청구 일부 인용 * 상세내용 : '2. 우발부채 등에 관한 사항' 중 [가. 중요한 소송사건 등] 참고	
단일판매 · 공급계약체결	2023.11.14	- 내용 : 현대 인증중고차(CPO) 운영(DEVOPS) - 계약상대방 : 현대오토에버 - 계약금액 : 4,997,475,000원 - 계약기간 : 2023.06.12 ~ 2024.01.10	완료 (계약금액 증액)
	2023.12.26 (정정)	- 계약금액 : 6,528,715,000원 * 정정사유 : 계약금액 증액	
소송 등의 판결 · 결정	2024.10.14	- 사건명 : 부동산가압류 - 사건당사자 : 채권자(주식회사 에프앤에프), 채무자(당사) - 청구금액 : 4,000,000,000원	종결 (집행해제)
	2026.01.15 (정정)	- 청구금액 : - * 정정사유 : 채권자의 신청취하 및 집행해제신청 * 상세내용 : '2. 우발부채 등에 관한 사항' 중 [가. 중요한 소송사건 등] 참고	
단일판매 · 공급계약체결	2025.04.10	- 내용 : 더한성닷컴 파트너오피스 구축 개발 - 계약상대방 : (주)한섬 - 계약금액 : 3,111,940,000원 - 계약기간 : 2025.04.09 ~ 2026.03.31	진행중
단일판매 · 공급계약체결	2025.10.27	- 내용 : 삼성전자 ATlassian S/W ELA 공급 계약 - 계약상대방 : 삼성에스디에스주식회사 - 계약금액 : 29,401,561,908원 - 계약기간 : 2025.08.01 ~ 2028.07.31 * 참고 : 재무제표에 반영되는 매출액은 원가구조에 따라 매입가를 제외한 순액기준으로 인식	진행중
단일판매 · 공급계약체결	2026.01.28	- 내용 : 디지털 전환 솔루션 공급 계약 - 계약상대방 : STAGIL Corp. - 계약금액 : 6,138,443,098원 - 계약기간 : 2026.01.28 ~ 2028.08.01 * 참고 : 재무제표에 반영되는 매출액은 원가구조에 따라 매입가를 제외한 순액기준으로 인식	진행중

나. 단일판매 · 공급계약체결 공시의 중간 진행상황

(기준일 : 2025년 12월 31일) (단위 : 천원)

신고일자	계약내역	계약금액총액	판매 · 공급금액		대금수령금액	
			당기	누적	당기	누적
2025.04.10	- 내용 : 더한섬닷컴 파트너오피스 구축 개발 - 계약상대방 : (주)한섬 - 계약기간 : 2025.04.09 ~ 2026.03.31	3,111,940	2,934,129	2,934,129	1,871,745	1,871,745
2025.10.27	- 내용 : 삼성전자 ATlassian S/W ELA 공급 계약 - 계약상대방 : 삼성에스디에스주식회사 - 계약기간 : 2025.08.01 ~ 2028.07.31	29,401,562	2,810,269	2,810,269	3,159,173	3,159,173

2. 우발부채 등에 관한 사항

가. 중요한 소송사건 등

(1) 원상회복 등 청구의 소 (서울중앙지법 2023가합42216)

구분	내용
소 제기일	2023.01.16
소송 당사자	원고(반소피고) : 주식회사 에프앤에프 피고(반소원고) : 당사
소송의 내용	원고가 발주한 개발용역 사업과 관련하여, 계약 해제를 주장하며 계약 대금 반납 및 손해배상을 청구
소송가액	5,597,960,000원
진행상황	2025.12.19 판결선고(원고 본소청구 기각, 피고 반소청구 일부 인용) 이후 양측 항소 없이 2026.01.10 확정
향후 소송일정 및 대응방안	소송 종결
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	동 보고서 'IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 - 5. 부외거래' 중[가. 우발채무]참조
기타 참고사항	- 본소 제기 전 원고가 제기한 채권가압류(2022카단824933, 2022.12.13 공시 및 2024.10.14 정정공시) 및 이후 법원 보완 명령에 따라 가압류 목적물 변경 합의를 통해 설정된 부동산가압류(2024카단 823414, 2024.10.14 공시) 등 본 소송 관련 모든 가압류조치도 해제 됨(2026.01.15 정정공시)

나. 견질 또는 담보용 어음 · 수표 현황

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

다. 채무보증 현황

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

라. 채무인수약정 현황

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

마. 기타의 우발채무 등

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

바. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

3. 제재 등과 관련된 사항

가. 제재현황

(1) 수사·사법기관의 제재현황

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

(2) 행정기관의 제재현황

일자	제재기관	대상자	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재금액	사유	근거법령
2025.06.13	국세청	(주)플래티어	법인세 수정신고 및 본세/가산세 납부	104백만원	정부 연구개발출연금을 차감하지 않고 세액공제 신청하여 3개년도(2020년~2022년) 법인세가 과소신고됨	법인세법

나. 한국거래소 등으로부터 받은 제재

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

다. 단기매매차익 발생 및 환수현황

공시대상기간 중 해당사항 없습니다.

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

해당사항 없습니다.

나. 중소기업기준 검토표

발급번호 : 0010-2025-219374

중소기업 확인서

[중기업]

기업명 : 플래티어
 사업자등록번호 : 114-86-42166 법인등록번호 : 110111-3175969
 대표자명 : 이상훈
 주소 : 서울 송파구 법원로9길 26 에이치비지니스파크 D동 6층
 유효기간 : 2025-04-01 ~ 2026-03-31
 용도 : 공공기관 입찰 이외 용도

위 기업은 「중소기업기본법」 제2조에 의한 중소기업임을 확인합니다.

2025년 04월 02일

중소벤처기업부장관



- 발급사실 및 발급취소 등 변동사항은 중소기업현황정보시스템(sminfo.mss.go.kr)을 통해 확인 가능.
- 유효기간 중이라도 발급일 이후 합병, 분할 및 관계기업 변동시 중소기업 지위를 상실할 수 있음.
- 거짓 자료를 통해 발급받은 경우 중소기업기본법 제28조에 따라 500만원 이하의 과태료 및 시책기관의 지원무효 등의 조치가 취해질 수 있음.

다. 외국지주회사의 자회사 현황
 해당사항 없습니다.

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(단위 : 천원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
Plateer Japan Inc.	2025.01.29	307, 3 Chome-9-10 Shinbashi, Minato City, Tokyo, Japan	소프트웨어 구축업	-	기업 의결권의 과반소유 (회계기준서 1110호)	미해당

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	-	-	-
		-	-
비상장	1	Plateer Japan Inc.	-
		-	-

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2025년 12월 31일)

(단위 : 천원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
								수량	금액						
Plateer Japan Inc.	비상장	2025.01.29	경영참여	51,353	-	-	-	2,500	338,090	-127,624	2,500	100.0	159,114	159,114	-120,373
팬슬㈜	비상장	2017.04.13	투자	20,000	4,000	28.6	-	-	-	-	4,000	28.6	-	285,305	2,503
합 계					-	-	-	-	338,090	-127,624	-	-	159,114	-	-

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없습니다.

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없습니다.