

주식회사 유비케어의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제31기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

목 차

		1
재 무 제 표		6
• 재 무 상 태 표		7
• 포 괄 손 익 계 산 서		9
• 자 본 변 동 표		10
• 현 금 흐 름 표		11
• 주 석		13
내부회계관리제도 감사의견		93
• 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서		93
• 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서		96
외부감사 실시내용		97

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 유비케어

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 유비케어(이하 '회사')의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

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

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계』에 근거한 회사의 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2025년 3월 17일자 감사보고서에서 적정 의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

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

종속기업투자주식에 대한 손상평가 - (주)헥톤프로젝트

회사는 종속기업, 관계기업 및 공동기업투자를 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따라 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자 금액에 근거하여 회계처리하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 공동기업투자에 손상징후가 발생한 경우, 회사는 회수가능액을 추정하고 회수가능액이 장부금액에 미달할 경우 손상차손을 인식하여 재무제표에 반영해야 합니다.

회사가 회수가능액을 산정하기 위해서는 경영진의 유의적인 판단과 주요 산정요소에 대한 가정이 필요하며, 경영진의 편향가능성이 존재할 경우 재무제표에 중요한 영향이 발생할 수 있습니다.

당기말 현재 회사의 종속기업투자 중 (주)헥톤프로젝트는 18,564백만원으로 총자산 대비 13.46%를 차지하고, 회수가능액 추정에 대한 불확실성으로 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있다고 판단하여 우리는 종속기업투자에 대한 손상평가를 핵심감사사항으로 식별하였습니다.

종속기업투자에 대한 손상평가와 관련하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 손상징후를 식별하기 위해, 사용가치 평가를 위해 경영진이 활용한 외부전문가의 적격성 평가
- 승인된 최근 사업계획, 과거 실적 및 산업보고서 비교를 통해 추정 매출성장률 및 영구성장률을 포함한 사용가치 산정 시 경영진이 사용한 주요 가정 검토
- 관측가능한 정보로 재계산한 할인율과의 비교를 통해 적용된 할인율의 적정성을 평가하기 위한 전문가 활용
- 평가에 사용된 할인율 및 영구성장률에 대한 민감도 분석을 통해 주요 가정의 변동에 따른 경영진의 평가결과에 미치는 영향 확인

기타사항

회사의 2023년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 삼정회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2024년 3월 19일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발

견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 조성연입니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2025년 3월 17일

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

(첨부)재 무 제 표

주식회사 유비케어

제 31 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 30 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유비케어 대표이사 이상경

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 여의대로 108 파크원타워2 30층

(전 화) 02-2105-5000

재무상태표

제31기말 2024년 12월 31일 현재

제30기말 2023년 12월 31일 현재

주식회사 유비케어

(단위 : 원)

과목	주석	제31(당) 기말		제30(전) 기말	
자 산					
I. 유동자산			35,684,554,119		41,912,966,486
현금및현금성자산	33,36,37	13,982,808,816		16,293,786,552	
금융상품	33,34	-		10,000,000,000	
매출채권및기타채권	5,33,34,35	18,424,598,978		12,047,664,018	
재고자산	8	1,890,251,608		2,088,192,156	
금융리스채권	13,33,34,35	690,465,081		668,336,519	
기타유동자산	9	696,429,636		814,987,241	
II. 비유동자산			102,269,735,373		104,957,713,622
매출채권및기타채권	5,33,34,35	2,926,583,428		1,036,466,412	
당기손익-공정가치측정금융자산	6,32,33,34	9,380,600,102		6,597,863,400	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,32,33,34	707,477,240		1,126,267,900	
기타금융자산	7,32,33,34	8,123,997,210		3,789,752,578	
금융리스채권	13,33,34,35	34,783,766		705,774,461	
기타자산	9	253,711,998		-	
종속기업투자주식	10	34,129,893,394		43,103,394,137	
관계기업및공동기업투자주식	11	38,258,956,385		38,258,956,385	
유형자산	12	1,949,334,446		2,262,636,702	
무형자산	14	4,436,499,145		3,452,901,051	
사용권자산	13	1,715,264,225		2,926,054,995	
이연법인세자산	29	352,634,034		833,230,140	
순확정급여자산	17	-		864,415,461	
자 산 총 계			137,954,289,492		146,870,680,108
부 채					
I. 유동부채			13,998,205,143		17,289,124,973
매입채무및기타채무	15,33,34	7,269,731,326		11,029,071,785	
기타금융부채	20,34	114,293,174		-	
기타부채	18,25	2,748,537,082		2,915,333,618	
이연수익	16,25	65,516,675		91,839,842	
리스부채	13,33,34,37	3,064,687,383		2,936,247,079	
기타충당부채	19	43,666,903		33,095,089	
당기법인세부채	29	691,772,600		283,537,560	
II. 비유동부채			3,957,213,712		4,719,760,867
장기매입채무및기타채무	15,33,34	256,592,740		163,430,884	
리스부채	13,33,34,37	356,663,539		3,080,130,943	
순확정급여부채	17	1,041,636,453		-	
기타금융부채	20,33,34,37	1,614,738,181		813,766,039	

과목	주석	제31(당) 기말		제30(전) 기말	
기타총당부채	19	687,582,799		662,433,001	
부채총계			17,955,418,855		22,008,885,840
자본					
I. 자본금	1,21	26,098,569,500		26,098,569,500	
II. 기타불입자본	22	49,516,432,145		49,516,432,145	
III. 이익잉여금	23	44,847,008,763		49,378,668,982	
IV. 기타자본구성요소	24	(463,139,771)		(131,876,359)	
자본총계			119,998,870,637		124,861,794,268
부채및자본총계			137,954,289,492		146,870,680,108

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 31 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 30 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 유비케어

(단위 : 원)

과 목	주석	제 31 (당)기		제 30 (전)기	
I. 매출	25,34		121,463,091,734		119,702,321,504
II. 매출원가	30,34		53,047,489,087		58,353,623,235
III. 매출총이익			68,415,602,647		61,348,698,269
판매비와관리비	26,30,34	60,589,541,338		57,071,988,586	
IV. 영업이익			7,826,061,309		4,276,709,683
금융수익	27,33	747,099,824		941,518,287	
금융비용	27,33	205,279,246		275,965,793	
기타수익	28,33	4,399,857,057		902,668,116	
기타비용	28,33	11,110,382,353		494,922,932	
V. 법인세비용차감전순이익			1,657,356,591		5,350,007,361
VI. 법인세비용	29		2,473,092,179		1,085,006,657
VII. 당기순이익(손실)			(815,735,588)		4,265,000,704
VIII. 기타포괄손익			(1,002,629,523)		(1,213,177,026)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(1,002,629,523)		(1,213,177,026)
확정급여제도 재측정요소	17	(671,366,111)		(1,062,822,081)	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손실	24,33	(331,263,412)		(150,354,945)	
IX. 총포괄이익(손실)			(1,818,365,111)		3,051,823,678
X. 주당순손익	31		(16)		84
1. 기본 및 희석 주당영업이익(손실)		(16)		84	

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자본변동표

제 31 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 30 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 유비케어

(단위 : 원)

과목	자본금	기타불입자본	이익잉여금	기타자본 구성요소	총계
I. 2023.01.01 (전기초)	26,098,569,500	49,516,432,145	49,221,048,879	18,478,586	124,854,529,110
1. 연차배당	-	-	(3,044,558,520)	-	(3,044,558,520)
2. 총포괄손익	-	-	3,202,178,623	(150,354,945)	3,051,823,678
당기순이익	-	-	4,265,000,704	-	4,265,000,704
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	-	-	-	(150,354,945)	(150,354,945)
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(1,062,822,081)	-	(1,062,822,081)
II. 2023.12.31 (전기말)	26,098,569,500	49,516,432,145	49,378,668,982	(131,876,359)	124,861,794,268
III. 2024.01.01 (당기초)	26,098,569,500	49,516,432,145	49,378,668,982	(131,876,359)	124,861,794,268
1. 연차배당	-	-	(3,044,558,520)	-	(3,044,558,520)
2. 총포괄손익	-	-	(1,487,101,699)	(331,263,412)	(1,818,365,111)
당기순손실	-	-	(815,735,588)	-	(815,735,588)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	-	-	-	(331,263,412)	(331,263,412)
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(671,366,111)	-	(671,366,111)
IV. 2024.12.31 (당기말)	26,098,569,500	49,516,432,145	44,847,008,763	(463,139,771)	119,998,870,637

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 31 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 30 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 유비케어

(단위 : 원)

과 목	제 31 (당)기		제 30 (전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		4,830,692,807		6,642,284,214
1. 당기순이익(손실)	(815,735,588)		4,265,000,704	
2. 조정	12,467,289,948		4,461,892,844	
(1)현금 유출이 없는 비용 등의 가산	17,406,253,797		6,259,572,448	
법인세비용	2,473,092,179		1,085,006,657	
퇴직급여	1,364,245,068		1,046,206,327	
유형자산감가상각비	949,378,297		788,645,885	
무형자산감가상각비	793,659,921		831,582,261	
사용권자산감가상각비	1,480,796,891		1,470,166,007	
재고자산평가손실	98,507,480		57,887,379	
유형자산폐기손실	114,999		-	
광고선전비	20,361,875		-	
복리후생비	5,324,561		-	
대손상각비	10,436,213		144,895,919	
주식보상비용	87,837,295		100,759,571	
이자비용	205,279,246		275,965,793	
기타의대손상각비	230,752,634		-	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	-		297,852,750	
파생상품평가손실	712,966,395		53,894,625	
종속기업투자주식손상차손	8,973,500,743		-	
관계기업투자주식손상차손	-		106,709,274	
(2)현금 유입이 없는 수익 등의 차감	(4,938,963,849)		(1,797,679,604)	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(33,126,782)		(297,186,567)	
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	-		(91,258,958)	
이자수익	(742,295,234)		(899,013,947)	
파생상품평가이익	(4,158,737,243)		(462,193,102)	
배당금수익	(4,804,590)		(42,504,340)	
대손충당금환입	-		(5,000,000)	
리스해지이익	-		(522,690)	
3. 영업활동으로 인한 자산,부채의 변동	(5,990,945,764)		(2,826,462,809)	
매출채권	(1,226,637,933)		(1,788,560,289)	
단기대여금	340,700,744		361,217,320	
미수금	2,266,275		5,910,493	
선급비용	92,595,912		130,661,955	
선급금	(121,011,879)		670,956,262	
재고자산	(207,284,847)		152,256,716	
환불자산	7,554,748		56,368,891	
이연수익	(26,323,167)		89,803,561	
포인트충당부채	37,898,000		-	

과 목	제 31 (당)기		제 30 (전)기	
장기성매출채권	(71,000,000)		59,500,000	
장기대여금	(675,953,125)		(362,722,237)	
확정급여부채의 변동	3,424,852		22,778,330	
사외적립자산의 적립	(310,374,151)		(1,200,000,000)	
매입채무	(3,628,642,533)		(684,947,360)	
미지급금	(96,138,515)		(569,116,108)	
미지급비용	69,678,589		59,961,587	
선수금	(264,683,681)		(7,069,994)	
예수금	117,580,534		252,519,514	
환불부채	(7,269,401)		(76,210,380)	
판매보증충당부채	(27,326,186)		3,016,767	
장기미지급비용	-		(2,787,837)	
4. 법인세의 납부	(1,319,343,751)		(149,304,020)	
5. 이자의 지급	(159,257,906)		(231,542,344)	
6. 이자의 수취	643,881,278		1,080,195,499	
7. 배당의 수취	4,804,590		42,504,340	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,232,078,802)		(3,867,758,476)
1. 투자활동으로 인한 현금 유입액	10,705,490,133		25,342,091,047	
단기금융상품의 감소	10,000,000,000		5,025,000,000	
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소	-		19,830,669,498	
리스채권의 감소	648,862,133		452,421,549	
임차보증금의 감소	-		34,000,000	
회원권의 감소	56,628,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액	(11,937,568,935)		(29,209,849,523)	
단기금융상품의 증가	-		-	
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(2,749,609,920)		(9,912,912,329)	
종속기업투자주식의 증가	-		(9,478,783,984)	
관계기업투자주식의 증가	-		(7,800,000,000)	
단기대여금의 증가	(5,400,000,000)		-	
장기대여금의 증가	(1,500,000,000)		-	
비품의 취득	(388,973,000)		(934,968,100)	
개발비의 취득	(100,955,535)		(108,549,110)	
소프트웨어의 취득	(53,450,000)		(224,886,000)	
회원권의 취득	(138,181,819)		-	
건설중인자산(무형)의 취득	(1,606,398,661)		(749,750,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(5,909,591,741)		(5,159,824,082)
1. 재무활동으로 인한 현금 유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금 유출액	(5,909,591,741)		(5,159,824,082)	
배당금의 지급	(3,044,558,520)		(3,044,558,520)	
리스부채의 상환	(2,865,033,221)		(2,115,265,562)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)	(2,310,977,736)			(2,385,298,344)
V. 기초 현금및현금성자산	16,293,786,552			18,679,084,896
VI. 기말 현금및현금성자산	13,982,808,816			16,293,786,552

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 31 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 30 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 유비케어

1. 회사의 개요

주식회사 유비케어(이하 "당사")는 1994년 12월 2일 병·의원 의료정보화사업을 영위하기 위하여 설립되었으며 1997년 5월 2일자로 한국거래소가 개설한 코스닥시장에 상장하였습니다. 2020년 2월 7일에 (주)GC케어와 유니머스홀딩스 유한회사와의 주식양수도 계약에 따라 2020년 5월 7일에 최대주주가 유니머스홀딩스 유한회사에서 (주)GC케어로 변경되었습니다.

당사의 설립시 자본금은 1,000백만원이었으나, 수차례 유·무상증자 등을 거쳐 당기 말 현재의 수권주식수는 100,000,000주(액면 500원)이고 납입자본금은 26,099백만원(보통주식 52,197,139주)이며 보고기간 종료일 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)GC케어	27,482,155	52.65
기타주주	23,260,487	44.56
자기주식	1,454,497	2.79
합계	52,197,139	100.00

2. 재무제표의 작성기준

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

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

당사의 재무제표는 2025년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2025년 3월 25일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 당기손익-공정가치로 측정되는 금융상품
- 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채(자산)

(2) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 당사의 재무제표는 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 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.

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

- 주석 10 : 종속기업투자(회수가능액에 대한 가정)
- 주석 11 : 관계기업및공동기업투자(회수가능액에 대한 가정)
- 주석 17 : 확정급여채무의 측정(주요 보험수리적 가정)
- 주석 32 : 금융상품(공정가치 측정)

(4) 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.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 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 가치평가기법에 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 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

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

- 주석 32 : 공정가치

3. 중요한 회계정책

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

(1) 종속기업, 관계기업 및 공동기업투자 지분

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업, 관계기업 및 공동기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업, 관계기업 및 공동기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 매각예정비유동자산

매각예정으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 순공정가치와 장부금액 중 작은 금액으로 측정합니다.

당사는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래로 회수될 것이라면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 비유동자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태에서 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주됩니다. 경영진은 자산의 매각계획을 확약해야 하며 분류시점에서 1년 이내에 매각완료요건이 충족될 것으로 예상되어야 합니

다. 최초 분류시 손상이 인식된 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기 손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

(3) 수익인식

당사의 사업부문은 다양한 규모의 의료기관에서 필요로 하는 전자의무기록시스템을 개발, 공급 및 유지보수 서비스를 제공하는 시스템솔루션이 수익의 대부분을 차지하고 있습니다. 전자의무기록시스템 개발 및 공급은 고객에게 설치가 완료되는 시점에 수익이 인식되며, 유지보수 서비스는 제공되는 기간에 걸쳐 수익을 인식하고 있습니다.

또한, 당사는 의료장비 및 의료소모품 등을 판매하고 의료장비 유지보수 서비스를 제공하여 수익을 인식합니다. 수익은 고객과의 계약에서 정한 대가에 기초하여 측정되며 제삼자를 대신해서 회수한 금액은 제외합니다. 의료장비 및 의료소모품 등의 판매는 고객에게 인도되고 고객이 인수한 시점에 통제가 이전되며, 이 시점에 수익이 인식됩니다. 의료장비 유지보수 서비스는 해당 용역이 제공되는 기간에 걸쳐 수익을 인식하고 있습니다.

그 밖에 당사는 의료 네트워크 기반의 헬스케어 빅데이터를 수집 및 분석함으로써 통계데이터 분석이나 의약품 정보전달 마케팅 솔루션 등과 관련하여 직접 개발한 시스템을 제공 및 유지보수용역을 제공하고 있습니다. 마케팅 솔루션 제공은 설치가 완료된 시점에 수익이 인식되며, 통계데이터 제공과 마케팅 솔루션 유지보수 서비스는 해당 용역이 제공되는 기간에 걸쳐 수익을 인식하고 있습니다.

(4) 리스

1) 당사가 리스이용자인 경우

당사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 당사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스 부채를 인식합니다. 당사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 차감한 금액으로 구성됩니다.

당사는 사용권자산과 리스부채를 재무상태표에서 다른 자산 및 부채와 구분하여 표시합니다.

2) 당사가 리스제공자인 경우

리스제공자로서 당사는 리스약정일에 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다.

당사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 당사는 그 기준을 적용합니다. 당사는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

금융리스에서 리스이용자로부터 받는 금액은 당사의 리스순투자로서 수취채권으로 인식합니다. 당사는 당사의 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 배분합니다.

최초 인식 이후에 당사는 추정 무보증잔존가치를 정기적으로 검토하며, 기업회계기준서 제1109호의 제거 및 손상에 대한 요구사항을 적용하여 리스채권의 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다.

금융리스수익은 리스채권의 총장부금액을 참조하여 계산합니다. 다만 신용이 손상된 금융리스채권의 경우에는 상각후원가(즉, 손실충당금 차감 후 금액)를 참조하여 금융수익을 계산합니다.

(5) 정부보조금

자산 관련 정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다(유형자산 취득 관련 정부보조금 포함). 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

수익 관련 정부보조금은 보전하려 하는 비용에 대응시키기 위해 체계적인 기준에 따라 해당 기간에 걸쳐 수익으로 인식하며, 이미 발생한 비용이나 손실에 대한 보전 또는 향후 관련원가의 발생 없이 당사에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 종업원급여

- 퇴직급여 : 확정급여제도

확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고 기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외 적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상 한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 연결재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 연결 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시 인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의 개정이나 축소가 일어날 때 또는 연결실체가 관련 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때 중 이른 날에 비용으로 인식합니다. 연결실체는 정산이 일어나는 때에 확정급여제도의 정산 손익을 인식합니다.

(7) 유형자산

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

유형자산은 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 감가상각비를 계상하고 있습니다.

구분	내용연수
차량운반구	5년
비품	3~5년

(8) 무형자산

1) 개별 취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다.

구분	내용연수
소프트웨어	3~5년
기타무형자산	5년

내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

2) 내부적으로 창출한 무형자산

내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	내용연수
개발비	5년

3) 특허권과 상표

특허권과 상표는 최초에 취득원가로 측정하고 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다.

(9) 재고자산

원가는 개별법을 적용하는 미착품을 제외하고는 이동평균법에 따라 결정하고 있습니다. 재고자산의 취득원가는 매입원가, 전환원가 및 재고자산을 이용가능한 상태로 준비하는데 필요한 기타 원가를 포함하고 있습니다.

(10) 충당부채

1) 복구충당부채

리스계약 조건에 따라 리스한 자산을 원래 상태로 복구할 때 당사가 부담하여야 하는 비용을 리스개시일 또는 해당 자산을 사용한 결과로 의무를 부담하게 되는 특정기간에 충당부채로 인식하고 있습니다. 해당 충당부채는 해당 자산을 복구하기 위하여 필요한 지출에 대한 최선의 추정치로 측정하며, 해당 추정치는 정기적으로 검토하고 새로운 상황에 적합하게 조정하고 있습니다.

2) 판매보증충당부채

판매보증충당부채는 제품이나 용역이 판매 또는 제공될 때 인식되며, 과거의 보증자료에 기반하여 모든 가능한 결과와 그와 관련된 확률을 가중평균하여 추정하고 있습니다.

(11) 비파생금융자산

1) 인식 및 최초 측정

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

2) 분류 및 후속측정

i) 금융자산: 사업모형평가

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

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

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

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
- 변동 이자율 특성을 포함하여 계약상 액면 이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 당사의 청구권을 제한하는 계약 조건(예: 비소구특징)

(12) 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 신용이 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무 불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권과 은행예금

매출채권과 계약자산에 대한 손실충당금은 항상 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정됩니다.

당사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 채무자가 당사가 소구활동을 하지 않으면 당사에게 신용의무를 완전하게 이행하지 않을 것 같은 경우
- 금융자산의 연체일수가 6개월을 초과한 경우

2) 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
- 채무불이행이나 6개월 이상 연체와 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산 가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

3) 재무상태표상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

4) 제각

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

(13) 파생상품

파생상품은 최초 인식 시에 공정가치로 측정합니다. 최초 인식 이후에 공정가치로 측정하고 그 변동은 일반적으로 당기손익으로 인식합니다.

(14) 비파생금융부채

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

당사는 공급자금융약정으로 생긴 금융부채가 매입채무의 속성 및 기능과 유사한 경우 이를 재무상태표에서 매입채무 및 기타채무로 분류합니다. 만약 당사의 공급자금융약정이 정상 영업 주기내에 사용되는 운전 자본의 일부이고, 제공되는 담보 수준이 매입채무와 유사하며, 공급자금융약정으로 생긴 부채의 조건이 공급자금융약정에 해당하지 않는 매입채무의 조건과 실질적으로 다르지 않는 경우가 이에 해당합니다. 공급자금융약정으로 생긴 부채가 재무상태표에서 매입채무 및 기타채무로 분류되는 경우 이와 관련된 현금흐름은 현금흐름표의 영업활동에 포함됩니다.

(15) 금융수익과 비용

당사의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- 이자수익
- 이자비용
- 배당금수익

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다.

(16) 현금 및 현금성자산

당사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(17) 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 포괄손익계산서 상 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. 종속기업, 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 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 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(18) 제·개정 기준서의 적용

당사는 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 시행되는 기준서와 개정사항을 최초 적용하였습니다. 당사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 발생하는 리스부채
기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정사항은 판매자-리스이용자가 판매후리스 거래에서 생기는 리스부채 측정 시 판매자-리스이용자가 계속 보유하는 사용권에 대해서는 어떠한 차손익도 인식하지 않도록 요구사항을 명확히 하였습니다. 이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동·비유동 분류
기업회계기준서 제1001호의 개정사항은 부채의 유동·비유동 분류에 대한 다음의 요구사항을 명확히 합니다.

- 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미
- 연기할 수 있는 권리가 보고기간말 현재 존재해야 함
- 유동성 분류는 기업의 연기할 권리의 행사 가능성에 영향을 받지 않음
- 기업이 자신의 지분상품을 이전하여 부채를 결제할 수 있는 조건은 그 옵션을 지분상품으로 분류하고 동 옵션을 복합금융상품의 자본 요소로서 부채와 분리하여 인식하는 경우라면, 유동·비유동 분류에 영향을 미치지 않음

또한, 기업이 차입약정으로 인해 발생한 부채를 비유동부채로 분류하고, 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 약정사항을 준수하는지 여부에 따라 좌우되는 경우 이를 공시해야 합니다. 이 개정사항이 당사의 재무제표 상 부채 분류에 미치는 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 -공급자 금융 약정

기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품: 공시'의 개정은 공급자금융약정의 특성을 명확히 하고 그러한 약정에 대한 추가 공시를 요구합니다. 이 개정사항의 공시 요구사항은 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성위험의 노출에 미치는 영향을 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한

것입니다. 이 개정사항에 따라 당사는 공급자금융약정에 대하여 추가로 공시하였으며, 주석 15와 주석 38을 참조바랍니다.

(19) 제정·공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

당사의 재무제표 발행승인일 현재 아직 시행되지 않아 당사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과' 개정 - 교환가능성 결여

기업이 다른 통화와의 교환가능성을 평가하는 방법과 교환 가능성 결여 시 현물환율을 결정하는 방법을 명확히 하기 위해 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'가 개정되었습니다. 또한 이 개정사항은 교환가능성이 결여된 통화가 기업의 재무성과, 재무상태 및 현금흐름에 어떻게 영향을 미치는지 또는 영향을 미칠 것으로 예상되는지를 재무제표 이용자가 이해할 수 있는 정보를 공시하도록 요구합니다.

이 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. 이 개정사항을 적용할 때 기업은 비교 정보를 재작성하지 않습니다. 이 개정사항은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시'개정 - 금융상품의 분류 및 측정 개정사항은 다음을 포함합니다.

- 결제일에 제거되는 금융부채와 전자지급시스템을 사용하여 결제되는 금융부채를 결제일 전에 제거하기 위한 회계정책 선택(특정 요건이 충족되는 경우)을 도입하는 것을 명확히 함

- ESG 및 유사한 특성이 있는 금융자산의 계약상 현금흐름을 평가하는 방법에 대한 추가적인 지침

- 비소구 특성을 구성하는 것이 무엇인지와 계약상 연계된 금융상품의 특징이 무엇인지를 명확히 함

- 우발특성이 있는 금융상품에 대한 공시사항과 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품에 대한 추가적인 공시 요구사항을 도입

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용

이 허용되며, 금융자산의 분류 및 이와 관련된 공시사항에 대한 개정사항만을 조기 적용할 수도 있습니다. 이 개정사항은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

3) 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11

기준서간 요구사항의 일관성을 제고하고, 불명확한 부분을 명확히 하여, 이해가능성을 개선하고자 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11이 발표되었습니다.

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

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. 이 개정사항은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

4. 사용이 제한된 금융자산

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 금융자산의 내역은 없습니다.

5. 매출채권및기타채권

(1) 당기말과 전기말 현재 매출채권및기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매출채권	13,055,971	256,000	11,836,106	185,000
차감: 대손충당금	(206,363)	-	(202,700)	-
매출채권(순액)	12,849,608	256,000	11,633,406	185,000
미수금	1,156	-	3,422	-
차감: 대손충당금	-	-	-	-
미수금(순액)	1,156	-	3,422	-
미수수익	91,594	-	101,554	-
차감: 대손충당금	-	-	-	-
미수수익(순액)	91,594	-	101,554	-
대여금	5,708,831	2,674,746	309,282	851,466
차감: 대손충당금	(226,590)	(4,163)	-	-
대여금(순액)	5,482,241	2,670,583	309,282	851,466
합계	18,424,599	2,926,583	12,047,664	1,036,466

(2) 신용위험 및 손실충당금

당사는 채권 발생일로부터 정상회수기일(3개월 또는 약정일) 이하의 채권 중 손상되지 않은 채권은 정상채권으로, 정상회수기일(3개월 또는 약정일) 초과채권은 연체채권으로 분류하고 있으며, 개별적으로 손상되지 않은 채권에 대해서는 채권 연체기간에 따라 과거 대손경험률을 적용하여 손상차손을 인식하고 있습니다.

당사는 채무자가 청산되거나 파산절차를 개시하거나 청산채무자가 심각한 재무적 어려움을 겪고 있다는 점을 나타내는 정보가 있고 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 매출채권을 제각하고 있습니다. 제각된 매출채권에 대해 회수활동을 진행하고 있지 않습니다.

(3) 당기와 전기 중 매출채권및기타채권의 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)		
구분	매출채권	대여금
기초	202,700	-
손상차손	10,436	230,753
제각	(6,773)	-
기말	206,363	230,753

② 전기

(단위: 천원)	
구분	매출채권
기초	72,223
손상차손	144,896
제각	(14,419)
기말	202,700

(4) 당기말과 전기말 현재 매출채권및기타채권의 연령 및 각 연령별로 손상된 채권금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	채권잔액	손상금액	채권잔액	손상금액
만기일 미도래	21,092,222	253,074	12,801,202	17,004
3개월 이하	461,003	29,191	292,408	17,978
3개월 초과 ~ 6개월 이하	145,876	65,654	55,253	29,751
6개월 초과	89,197	89,197	137,967	137,967
합계	21,788,298	437,116	13,286,830	202,700

6. 공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:				
상장 및 비상장주식(*1)	-	707,477	-	1,126,268
당기손익-공정가치측정금융자산:				
전환상환우선주(*2)(*3)	-	8,625,600	-	6,592,863
비상장주식(*4)	-	5,000	-	5,000
전환사채(*5)	-	750,000	-	-
소계	-	9,380,600	-	6,597,863
합계	-	10,088,077	-	7,724,131

- (*1) 단기매매항목이 아닌 전략적 투자목적으로 보유하는 지분상품에 대해 최초적용일에 기타 포괄손익-공정가치측정항목으로 지정하는 취소불가능한 선택권을 적용하였습니다.
- (*2) 당사는 (주)아이쿱, (주)원스글로벌, (주)하이웹넷이 발행한 전환상환우선주에 투자하고 있으며, 해당 기업에 대한 소유지분과 연계된 이익에 실질적으로 접근할 수 없는 것으로 판단하여 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다.
- (*3) 당기 중 2D바코드 및 실손보험 청구 사업 공동 추진을 목적으로 (주)하이웹넷 전환상환우선주 1,999,610천원을 취득하였습니다.
- (*4) 전기 중 선급금에 대해 대물변제 받음으로써, 비상장주식 5,000천원을 취득하였습니다.
- (*5) 당기중 (주)지앤넷 전환사채 750,000천원을 취득하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 당기손익-공정가치측정금융자산의 평가 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
구분	취득원가	장부가액	누적평가손익	
			기타포괄손익(세후)	당기손익
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:				
상장 및 비상장주식	2,692,915	707,477	(463,140)	(1,399,715)
당기손익-공정가치측정금융자산:				
전환상환우선주	7,840,656	8,625,600	-	784,944
비상장주식	5,000	5,000	-	-
전환사채	750,000	750,000	-	-
소계	8,595,656	9,380,600	-	784,944
합계	11,288,571	10,088,077	(463,140)	(614,771)

② 전기말

(단위: 천원)				
구분	취득원가	장부가액	누적평가손익	
			기타포괄손익(세후)	당기손익
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:				
상장 및 비상장주식	2,692,915	1,126,268	(131,876)	(1,399,715)
당기손익-공정가치측정금융자산:				
비상장주식	5,000	5,000	-	-
전환상환우선주	5,841,046	6,592,863	-	751,817
소계	5,846,046	6,597,863	-	751,817
합계	8,538,961	7,724,131	(131,876)	(647,898)

7. 기타비유동금융자산

당기말과 전기말 현재 기타비유동금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
보증금	3,415,885	3,307,513
파생상품금융자산(*)	4,708,112	482,240
합계	8,123,997	3,789,753

(*) 관계기업인 (주)아이쿱이 발행한 보통주 및 전환상환우선주의 주주간 계약(매매목적) 및 종속회사인 (주)이원, (주)크레너헬스컴이 발행한 보통주의 주주간 계약에 대한 평가가 포함되어 있습니다. 또한, 관계회사인 KAI-MZ 신기술투자조합 인슈어테크 1호가 보유하고 있는 (주)지앤넷 보통주를 당사가 동 관계회사에게 매수할 수 있는 콜옵션 평가 및 (주)하이웹넷 전환상환우선주 투자와 관련한 콜옵션에 대한 평가가 포함되었습니다(주석 38.(6), (7) 참조).

8. 재고자산

당기말과 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당기말			전기말		
	취득원가	평가손실 총당금	장부금액	취득원가	평가손실 총당금	장부금액
상품	2,160,035	(269,783)	1,890,252	2,259,467	(171,275)	2,088,192

당기 중 재고자산과 관련하여 인식한 평가손실 98,507천원(전기 : 57,887천원)은 매출원가에 반영되어 있습니다.

9. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	당기말		전기말
	유동	비유동	유동
선급금	142,761	-	21,749
차감: 대손충당금	-	-	-
선급비용	495,619	253,712	727,633
환불자산(*)	58,050	-	65,605
합계	696,430	253,712	814,987

(*) 고객이 반품권을 행사할 때 고객으로부터 제품을 회수할 권리를 나타냅니다.

(2) 당기 중 선급금의 손실충당금 변동 내역은 없으며, 전기 중 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	전기
기초	70,508
손상차손환입	(5,000)
제각	(65,508)
기말	-

10. 종속기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 종속기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구분	주요 영업활동	법인설립 및 영업소재지	당기말		전기말		결산월
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액	
(주)핵톤프로젝트(*1)	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	한국	75.00	18,564,270	75.00	18,564,270	12월
(주)케이컨셉	의료소프트웨어 개발 및 서비스	한국	70.00	980,000	70.00	980,000	12월
(주)이원	제조업	한국	50.01	4,080,340	50.01	4,080,340	12월
(주)크레템(*2)	제조업	한국	100.00	7,504,733	100.00	16,478,234	12월
(주)크레너헬스컴(*3)	광고대행업	한국	50.01	3,000,550	50.01	3,000,550	12월
합 계				34,129,893		43,103,394	

(*1) (주)핵톤프로젝트의 지분율은 당사 보유 주식에 대해서만 고려한 지분율이며, (주)핵톤프로젝트가 보유한 자기주식을 고려한 유효지분율은 80.3%입니다.

(*2) 전기 중 당사의 종속기업이었던 스마트헬스케어제3호 사모투자 합자회사로부터 (주)크레템의 구주 100%를 인수하였으며, 지배력을 획득한 것으로 보아 종속기업투자로 분류하였습니다. 또한 전기 중 유상증자에 참여하여 5,000백만원을 추가로 취득하였습니다.

(*3) 전기 중 마케팅 실행 역량 확보 및 디지털 마케팅 채널화를 위하여 (주)크레너헬스컴 구주 50.01%를 인수하였으며, 지배력을 획득한 것으로 보아 종속기업투자로 분류하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 종속기업투자의 변동 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)			
구분	기초	손상	기말
(주)핵톤프로젝트(*1)	18,564,270	-	18,564,270
(주)케이컨셉	980,000	-	980,000
주식회사 이원(*1)	4,080,340	-	4,080,340
(주)크레템(*2)	16,478,234	(8,973,501)	7,504,733
(주)크레너헬스کم(*1)	3,000,550	-	3,000,550
합계	43,103,394	(8,973,501)	34,129,893

(*1) 당기말 현재 손상을 시사하는 징후가 존재하는 것으로 판단하여 손상검사를 수행하였습니다. 해당 지분의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정되었으며 사용가치는 손상검사 기준일 현재 외부평가를 수행하여 산정하였습니다. 손상검사 결과, 회수가능액이 장부금액을 초과하여 손상차손을 인식하지 않았습니다.

(*2) 당기말 현재 손상을 시사하는 징후가 존재하는 것으로 판단하여 손상검사를 수행하였습니다. 해당 지분의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정되었으며 사용가치는 손상검사 기준일 현재 외부평가를 수행하여 산정하였습니다. 손상검사결과 장부금액이 회수가능액을 유의적으로 초과하여 당기 중 8,973,501천원의 손상차손을 인식하였습니다.

당기말 회수가능액 측정을 위해 사용된 평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

구분	평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	회수가능액과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수간 상호관계
(주)핵심프로젝트	예상현금흐름할인모형	- 예상 현금흐름 - 영구성장률 : 1.0% - 위험조정 할인율 : 11.9%	추정된 사용가치는 다음에 따라 증가(감소)됩니다. - 예상현금흐름이 증가(감소)하는 경우 - 영구성장률이 높아지는(낮아지는) 경우 - 위험조정할인율이 낮아지는(높아지는) 경우
(주)이원	예상현금흐름할인모형	- 예상 현금흐름 - 영구성장률 : 1.0% - 위험조정 할인율 : 12.6%	추정된 사용가치는 다음에 따라 증가(감소)됩니다. - 예상현금흐름이 증가(감소)하는 경우 - 영구성장률이 높아지는(낮아지는) 경우 - 위험조정할인율이 낮아지는(높아지는) 경우
(주)크레템	예상현금흐름할인모형	- 예상 현금흐름 - 영구성장률 : 1.0% - 위험조정 할인율 : 11.4%	추정된 사용가치는 다음에 따라 증가(감소)됩니다. - 예상현금흐름이 증가(감소)하는 경우 - 영구성장률이 높아지는(낮아지는) 경우 - 위험조정할인율이 낮아지는(높아지는) 경우
(주)크레너헬스컴	예상현금흐름할인모형	- 예상 현금흐름 - 영구성장률 : 1.0% - 위험조정 할인율 : 18.7%	추정된 사용가치는 다음에 따라 증가(감소)됩니다. - 예상현금흐름이 증가(감소)하는 경우 - 영구성장률이 높아지는(낮아지는) 경우 - 위험조정할인율이 낮아지는(높아지는) 경우

② 전기

(단위: 천원)				
구분	기초	취득	기타	기말
(주)렉톤프로젝트(*3)	18,564,270	-	-	18,564,270
(주)케이컨셉	980,000	-	-	980,000
(주)이원(*3)	4,080,340	-	-	4,080,340
스마트헬스케어제 3호 사모투자 합자회사(*1)	10,000,000	-	(10,000,000)	-
(주)크레템(*1)(*3)	-	6,478,234	10,000,000	16,478,234
(주)크레너헬스컴(*2)	-	2,727,550	273,000	3,000,550
(주)크레너채널즈(*2)	-	273,000	(273,000)	-
합계	33,624,610	9,478,784	-	43,103,394

(*1) 기업회계기준서 제1110호에 따라 둘 이상의 약정을 단일 거래로 회계처리하는 상황에 해당하고 상업적 실질이 결여된 주식교환의 거래로 판단하여 제공한 자산의 장부금액으로 취득한 자산의 가치를 인식하였습니다.

(*2) 전기 중 (주)크레너헬스컴이 (주)크레너채널즈를 흡수합병하여 장부금액으로 대체되었습니다.

(*3) 전기말 현재 손상을 시사하는 징후가 존재하는 것으로 판단하여 손상검사를 수행하였습니다. 해당 지분의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정되었으며 사용가치는 손상검사 기준일 현재 외부평가를 수행하여 산정하였습니다. 손상검사 결과, 회수가능액이 장부금액을 초과하여 손상차손을 인식하지 않았습니다.

전기말 회수가능액 측정을 위해 사용된 평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

구분	평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	회수가능액과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수간 상호관계
(주)핵심프로젝트	예상현금흐름할인모형	- 예상 현금흐름 - 영구성장률 : 1.0% - 위험조정 할인율 : 13.9%	추정된 사용가치는 다음에 따라 증가(감소)됩니다. - 예상현금흐름이 증가(감소)하는 경우 - 영구성장률이 높아지는(낮아지는) 경우 - 위험조정할인율이 낮아지는(높아지는) 경우
(주)이원	예상현금흐름할인모형	- 예상 현금흐름 - 영구성장률 : 0.0% - 위험조정 할인율 : 13.5%	추정된 사용가치는 다음에 따라 증가(감소)됩니다. - 예상현금흐름이 증가(감소)하는 경우 - 영구성장률이 높아지는(낮아지는) 경우 - 위험조정할인율이 낮아지는(높아지는) 경우
(주)크레템	예상현금흐름할인모형	- 예상 현금흐름 - 영구성장률 : 1.0% - 위험조정 할인율 : 14.9%	추정된 사용가치는 다음에 따라 증가(감소)됩니다. - 예상현금흐름이 증가(감소)하는 경우 - 영구성장률이 높아지는(낮아지는) 경우 - 위험조정할인율이 낮아지는(높아지는) 경우

11. 관계기업및공동기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업및공동기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구분	회사명	주요 영업활동	법인설립 및 영업소재지	당기말		전기말		결산월
				지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액	
관계기업	(주)비브로스	데이터베이스 및 온라인정보 제공업	한국	44.30	24,221,012	44.30	24,221,012	12월
	펫플랫폼 제2호 사모투자 합자회사	투자업	한국	33.67	3,000,000	33.67	3,000,000	12월
	(주)아이쿱(*1)	소프트웨어 개발 및 공급업	한국	33.01	2,787,944	33.01	2,787,944	12월
	KAI-MZ 신기술조합 인슈어테크 1호(*2)	투자업	한국	46.71	7,800,000	46.71	7,800,000	12월
공동지배기업	(주)유팜몰	인터넷 의약품 판매	한국	45.00	450,000	45.00	450,000	12월
합계					38,258,956		38,258,956	

(*1) (주)아이쿱의 지분율은 의결권이 있는 전환상환우선주까지 고려한 당사의 지분율이며, 보통주에 대한 당사의 지분율은 당기말과 전기말 현재 22.39%입니다. 당사는 보유 중인 전환상환우선주를 통해 관계기업에 대한 소유지분과 연계된 이익에 실질적으로 접근할 수 없는 것으로 판단하여 해당 전환상환우선주를 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다(주석 6 참조)

(*2) 전기 중 투자수익 획득 및 사업의 다각화를 위해 KAI-MZ 신기술조합 인슈어테크 1호의 유한책임사원으로 출자하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 관계기업및공동기업투자의 변동은 다음과 같습니다.

① 당기

당기 중 관계기업및공동기업의 변동은 없습니다.

당기말 회수가능액 측정을 위해 사용된 평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

구분	평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	회수가능액과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수간 상호관계
(주)비브로스	예상현금흐름할인모형	- 예상 현금흐름 - 영구성장률 : 1.0% - 위험조정 할인율 : 14.6%	추정된 사용가치는 다음에 따라 증가(감소)됩니다. - 예상현금흐름이 증가(감소)하는 경우 - 영구성장률이 높아지는(낮아지는) 경우 - 위험조정할인율이 낮아지는(높아지는) 경우
(주)아이쿱	예상현금흐름할인모형	- 예상 현금흐름 - 영구성장률 : 0.0% - 위험조정 할인율 : 14.5%	추정된 사용가치는 다음에 따라 증가(감소)됩니다. - 예상현금흐름이 증가(감소)하는 경우 - 영구성장률이 높아지는(낮아지는) 경우 - 위험조정할인율이 낮아지는(높아지는) 경우

② 전기

(단위: 천원)				
구분	기초	취득	손상차손	기말
(주)비브로스	24,221,012	-	-	24,221,012
(주)유팜울	450,000	-	-	450,000
펫플랫폼 제2호 사모투자 합자회사	3,000,000	-	-	3,000,000
(주)아이쿱(*)	2,894,654	-	(106,710)	2,787,944
KAI-MZ 신기술조합 인슈어테크 1호	-	7,800,000	-	7,800,000
합계	30,565,666	7,800,000	(106,710)	38,258,956

(*) 전기말 현재 손상을 시사하는 징후가 존재하는 것으로 판단하여 손상검사를 수행하였습니다. 해당 지분의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정되었으며 사용가치는 손상검사 기준일 현재 외부평가를 수행하여 산정하였습니다. 손상검사결과 장부금액이 회수가능액을 유의적으로 초과하여 전기 중 106,710천원의 손상차손을 인식하였습니다.

전기말 회수가능액 측정을 위해 사용된 평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

구분	평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	회수가능액과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수간 상호관계
㈜비브로스	예상현금흐름할인모형	- 예상 현금흐름 - 영구성장률 : 1.0% - 위험조정 할인율 : 17.6%	추정된 사용가치는 다음에 따라 증가(감소)됩니다. - 예상현금흐름이 증가(감소)하는 경우 - 영구성장률이 높아지는(낮아지는) 경우 - 위험조정할인율이 낮아지는(높아지는) 경우
㈜아이쿱	예상현금흐름할인모형	- 예상 현금흐름 - 영구성장률 : 0.0% - 위험조정 할인율 : 17.3%	추정된 사용가치는 다음에 따라 증가(감소)됩니다. - 예상현금흐름이 증가(감소)하는 경우 - 영구성장률이 높아지는(낮아지는) 경우 - 위험조정할인율이 낮아지는(높아지는) 경우

12. 유형자산

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

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	비품	차량운반구	합계
취득원가	8,259,591	9,562	8,269,153
감가상각누계액	(6,314,874)	(4,940)	(6,319,814)
정부보조금	(5)	-	(5)
장부가액	1,944,712	4,622	1,949,334

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	비품	차량운반구	합계
취득원가	8,347,901	9,562	8,357,463
감가상각누계액	(6,083,682)	(3,028)	(6,086,710)
정부보조금	(8,116)	-	(8,116)
장부가액	2,256,103	6,534	2,262,637

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)							
구분	기초	취득(*1)	처분/폐기	감가상각비	정부보조금	대체(*2)	기말
비품	2,256,103	349,835	(20,478)	(955,577)	8,111	306,718	1,944,712
차량운반구	6,534	-	-	(1,912)	-	-	4,622
합계	2,262,637	349,835	(20,478)	(957,489)	8,111	306,718	1,949,334

(*1) 당기말 현재 비품 취득 관련 미지급금 14,712천원이 포함되어 있습니다.

(*2) 비품과 상품 간 계정대체입니다.

② 전기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득(*1)	감가상각비	정부보조금	대체(*2)	기말
비품	2,504,619	290,811	(797,555)	10,822	247,406	2,256,103
차량운반구	8,447	-	(1,913)	-	-	6,534
합계	2,513,066	290,811	(799,468)	10,822	247,406	2,262,637

(*1) 전기말 비품 취득 관련 미지급금 53,850천원이 포함되어 있습니다.

(*2) 비품과 상품 간 계정대체입니다.

13. 리스

13-1 리스이용자

(1) 당기말과 전기말 현재 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당기말			전기말		
	건물	차량운반구	합계	건물	차량운반구	합계
취득금액	6,296,325	378,036	6,674,361	6,235,130	315,546	6,550,676
감가상각누계액	(4,865,943)	(93,154)	(4,959,097)	(3,477,369)	(147,252)	(3,624,621)
장부금액	1,430,382	284,882	1,715,264	2,757,761	168,294	2,926,055

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

① 당기

(단위: 천원)			
구분	건물	차량운반구	합계
기초	2,757,761	168,294	2,926,055
취득	-	208,811	208,811
조정액(*)	61,195	-	61,195
상각	(1,388,574)	(92,223)	(1,480,797)
기말	1,430,382	284,882	1,715,264

(*) 리스부채의 재측정에 따른 사용권자산 조정액입니다.

② 전기

(단위: 천원)			
구분	건물	차량운반구	합계
기초	4,136,641	93,874	4,230,515
취득	-	169,225	169,225
상각	(1,378,880)	(91,286)	(1,470,166)
리스해지	-	(3,519)	(3,519)
기말	2,757,761	168,294	2,926,055

(3) 당기말과 전기말 현재 리스부채에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
리스부채	3,064,687	356,664	2,936,247	3,080,131

(4) 당기말과 전기말 현재 미래 지급할 기간별 최소리스료의 총 합계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이내	3,119,198	2,988,001
1년 초과 2년 이내	274,191	3,030,329
2년 초과 3년 이내	70,936	199,779
3년 초과 4년 이내	38,073	13,826
합계	3,502,398	6,231,935

(5) 당기 및 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
비용:		
사용권자산감가상각비	1,480,797	1,470,166
리스부채 이자비용	159,258	231,543
단기리스 관련 비용	91,563	63,758
소액자산리스 관련 비용	21,701	34,569
합계	1,753,319	1,800,036
수익:		
사용권자산의 전대리스에 따른 금융리스채권 이자수익(*)	29,497	44,262
리스중도해지이익	-	523
합계	29,497	44,785

(*) 당사는 중간리스제공자로서 종속기업인 (주)핵톤프로젝트 및 관계기업인 (주)비브로스와 사용권자산(건물)에 대한 전대리스 약정을 체결하였으며, 해당 전대리스를 금융

리스로 분류하였습니다.

(6) 당기 중 리스로 인한 현금유출 금액은 3,133,335천원(전기: 총 현금유출 금액 2,445,135천원)입니다.

(7) 당사는 기업회계기준서 제1116호(리스)에서 허용하는 바에 따라, 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스(예 : 개인 컴퓨터, 소형 사무용 가구)에 대해 리스료를 정액 기준에 따라 비용으로 인식하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

13-2 리스제공자

당사는 중간리스제공자로서 사무실 부동산 일부를 종속회사인 (주)렉톤프로젝트와 관계기업인 (주)비브로스에 전대하는 금융리스약정을 체결하였습니다. 또한, 모든 리스는 원화로 표시되어 있으므로 당사는 리스약정의 결과로 외화위험에 노출되어 있지 않습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	할인되지 않은 리스료	리스순투자	할인되지 않은 리스료	리스순투자
유동자산	700,708	690,465	678,359	668,337
비유동자산	35,825	34,784	736,533	705,774
합계	736,533	725,249	1,414,892	1,374,111

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융리스채권의 할인되지 않은 계약상 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이내	700,708	678,359
1년 초과 2년 이내	35,825	700,708
2년 초과 3년 이내	—	35,825
소계 : 할인되지 않은 리스료	736,533	1,414,892
차감 : 미실현 이자수익	11,284	40,781
리스순투자	725,249	1,374,111

(3) 금융리스채권의 손상

경영진은 보고기간말 금융리스채권의 손실충당금을 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 추정하고 있습니다. 당기말 현재 금융리스채권 중 연체된 채권은 없으며, 과거 채무 불이행 경험과 리스이용자와 당사의 특수관계자 관계를 고려할 때, 경영진은 금융리스채권 중 손상된 채권은 없다고 판단하고 있습니다.

14. 무형자산

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

① 당기말

(단위: 천원)							
구분	소프트웨어	회원권	기타무형자산	건설중인자산	영업권	개발비	합계
취득원가	7,472,946	949,922	240,000	355,888	437,273	209,505	9,665,534
감가상각누계액	(5,003,810)	-	(104,000)	-	-	(39,169)	(5,146,979)
손상차손누계액	(82,056)	-	-	-	-	-	(82,056)
장부가액	2,387,080	949,922	136,000	355,888	437,273	170,336	4,436,499

② 전기말

(단위: 천원)							
구분	소프트웨어	회원권	기타무형자산	건설중인자산	영업권	개발비	합계
취득원가	8,219,529	868,368	240,000	125,000	437,273	108,549	9,998,719
감가상각누계액	(6,398,716)	-	(56,000)	-	-	(9,046)	(6,463,762)
손상차손누계액	(82,056)	-	-	-	-	-	(82,056)
장부가액	1,738,757	868,368	184,000	125,000	437,273	99,503	3,452,901

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	처분	상각비	대체	기말
소프트웨어	1,738,757	44,450	-	(715,537)	1,319,410	2,387,080
회원권	868,368	138,182	(56,628)	-	-	949,922
기타무형자산	184,000	-	-	(48,000)	-	136,000
건설중인자산(*1)	125,000	1,550,298	-	-	(1,319,410)	355,888
영업권	437,273	-	-	-	-	437,273
개발비(*2)	99,503	100,956	-	(30,123)	-	170,336
합계	3,452,901	1,833,886	(56,628)	(793,660)	-	4,436,499

(*1) 당기말 현재 건설중인 자산 취득 관련 미지급금 59,400천원과 당사 내부창출 무형자산 중 개발이 완료되지 않은 프로젝트에 대한 취득액이 포함되어 있습니다.

(*2) 당기 중 실손보험 청구 데이터를 제공하는 서비스를 출시하였습니다.

② 전기

(단위: 천원)					
구분	기초	취득	상각	대체	기말
소프트웨어	1,539,157	233,886	(774,536)	740,250	1,738,757
회원권	868,368	-	-	-	868,368
기타무형자산	232,000	-	(48,000)	-	184,000
건설중인자산	-	865,250	-	(740,250)	125,000
영업권	437,273	-	-	-	437,273
개발비(*)	-	108,549	(9,046)	-	99,503
합계	3,076,798	1,207,685	(831,582)	-	3,452,901

(*) 전기 중 제약 세미나 및 교육 정보 서비스 등을 제공하는 멀티채널 마케팅 플랫폼 (닥터인포)을 출시하였습니다.

15. 매입채무및기타채무

(1) 당기말과 전기말 현재 매입채무및기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매입채무	1,439,952	-	5,068,595	-
미지급금	4,896,325	-	5,096,702	-
미지급비용	933,454	256,593	863,775	163,431
합계	7,269,731	256,593	11,029,072	163,431

(2) 당사는 국내에 있는 몇몇 주요 공급자들과 공급자금융약정을 체결하였습니다. 약정에 참여하는 것은 공급자들의 재량에 따라 결정됩니다. 공급자금융약정에 참여하는 공급자는 당사에 대한 채권을 금융제공자로부터 조기에 지급받을 수 있습니다. 공급자가 조기지급을 선택한 경우 공급자는 당사가 아닌 금융제공자에게 수수료를 지급합니다. 금융제공자가 채권 대금을 지급하기 위해서 당사가 물품을 수령하거나 공급받고 대금 청구서를 승인해야 합니다. 대금 지급기일 이전에 금융제공자는 공급자에 대금을 지급합니다. 모든 경우, 당사는 위에서 설명한 원래 대금 지급기일에 맞춰 금융제공자에 대금을 지급하여 채무를 결제합니다. 공급자와의 대금 지급조건은 약

정 때문에 재협상되지 않습니다. 당사는 금융제공자에 담보를 제공하지 않았습니다. 공급자금융약정에 따른 모든 매입채무는 재무상태표의 매입채무 및 기타채무에 포함됩니다. 당기말 공급자가 지급받은 금액은 없습니다.

16. 이연수익

당기말과 전기말 현재 이연수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
고객충성제도관련	65,517	91,840

17. 퇴직급여

17-1 확정기여형퇴직급여제도

당사는 자격요건을 갖춘 종업원들을 위해서 확정기여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 당기 중 포괄손익계산서에 인식된 총 퇴직급여 중 85,330천원(전기 : 99,424천원)은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 바에 따라 당사가 퇴직급여제도에 납입한 기여금을 나타내고 있습니다.

17-2 확정급여형퇴직급여제도

당사는 자격요건을 갖춘 종업원들을 위해서 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 가장 최근의 사외적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 미래에셋증권(주)에 의하여 2024년 12월 31일에 수행되었습니다. 확정급여채무의 현재가치, 관련 당기근무원가 및 과거근무원가는 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)		
구분	당기말	전기말
할인율	3.54	4.13
기대임금상승률	4.21	3.97

당사는 확정급여채무의 현재가치계산을 위하여 보고기간말 현재 확정급여채무의 통화 및 예상지급시기와 일관성이 있는 우량회사채의 시장수익률을 참조하여 할인율을 결정하였습니다. 사외적립자산의 기대수익은 현행 투자정책에 따른 보유자산의 적용 가능한 기대수익을 고려하여 결정되었습니다. 한편, 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균 듀레이션은 각각 6.21년 및 5.97년입니다.

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

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	11,806,623	10,448,666
사외적립자산의 공정가치(*)	(10,764,987)	(11,313,081)
순확정급여부채(자산)	1,041,636	(864,415)

(*) 기존의 국민연금전환금 683천원(전기말: 1,999천원)이 포함된 금액입니다.

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

① 당기

(단위: 천원)			
구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	순확정급여 부채(자산)
기초	10,448,666	(11,313,081)	(864,415)
당기손익으로 인식되는 금액			
당기근무원가	1,399,863	-	1,399,863
이자비용(이자수익)	407,140	(442,758)	(35,618)
소계	1,807,003	(442,758)	1,364,245
재측정요소			
사외적립자산의 이자수익과 실제수익의 차이	-	3,991	3,991
인구통계적가정	(49)	-	(49)
재무적가정	570,573	-	570,573
경험조정	274,241	-	274,241
소계	844,765	3,991	848,756
기여금			
기업이 납부한 기여금	-	(310,374)	(310,374)
제도에서 지급한 금액			
지급액	(1,345,789)	1,347,105	1,316
관계사 전(출)입	51,978	(49,870)	2,108
합계	11,806,623	(10,764,987)	1,041,636

② 전기

(단위: 천원)			
구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	순확정급여 부채(자산)
기초	8,505,227	(10,550,598)	(2,045,371)
당기손익으로 인식되는 금액			
당기근무원가	1,151,644	-	1,151,644
이자비용(이자수익)	420,962	(526,400)	(105,438)
소계	1,572,606	(526,400)	1,046,206
재측정요소			
사외적립자산의 이자수익과 실제수익의 차이	-	(24,543)	(24,543)
인구통계적가정	10,481		10,481
재무적가정	855,356	-	855,356
경험조정	470,678	-	470,678
소계	1,336,515	(24,543)	1,311,972
기여금			
기업이 납부한 기여금	-	(1,200,000)	(1,200,000)
제도에서 지급한 금액			
지급액	(965,682)	988,460	22,778
관계사 전(출)입	-	-	-
합계	10,448,666	(11,313,081)	(864,415)

(4) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
정기예금 등	10,764,304	11,311,082
국민연금전환금	683	1,999
합계	10,764,987	11,313,081

(5) 당기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	증가	감소
할인율의 1% 포인트 변동	(672,542)	747,235
임금상승률의 1% 포인트 변동	735,213	(674,922)

보험수리적가정들 사이에는 상관관계가 있으므로 가정의 변동이 독립적으로 발생되지 않을 것이기 때문에 상기의 민감도 분석은 확정급여채무의 실제변동을 나타내지 않을 것입니다. 또한 상기의 민감도 분석에서 확정급여채무의 현재가치는 재무상태표상 확정급여채무를 측정하는데 적용한 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

당사는 2025년에 확정급여제도에 대한 기여금으로 1,105,906천원을 납부할 것으로 예상하고 있습니다.

18. 기타유동부채

당기말과 전기말 현재 기타유동부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
선수금	1,439,319	1,704,004
예수금	1,230,645	1,125,488
환불부채(*)	78,573	85,842
합계	2,748,537	2,915,334

(*) 판매시점에 재매입 약정이 체결되어 있는 제품에 대해서는 환불부채와 그에 상응하는 수익 조정을 인식합니다. 당사는 누적 재매입율과 해당 제품의 원가율을 적용하여 금액을 산출하고 있습니다.

19. 기타충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	비유동	비유동
복구충당부채	-	687,583	-	662,433
판매보증충당부채	5,769	-	33,095	-
포인트충당부채	37,898	-	-	-
합계	43,667	687,583	33,095	662,433

(2) 당기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	당기			전기	
	복구충당부채	판매보증충당부채	포인트충당부채	복구충당부채	판매보증충당부채
기초	662,433	33,095	-	638,329	30,078
재측정	-	(27,326)	37,898	-	3,017
전입액	25,150	-	-	24,104	-
기말	687,583	5,769	37,898	662,433	33,095

20. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	당기말		전기말
	유동	비유동	비유동
금융보증부채	114,293	-	-
임대보증금(*1)	-	788,550	767,679
파생상품금융부채(*2)	-	826,188	46,087
합계	114,293	1,614,738	813,766

(*1) 임대보증금은 사무실의 전대 명목으로 수취한 금액이며, 현재가치할인차금 상각에 따라 변동하였습니다.

(*2) 당사의 종속기업인 (주)크레너헬스컴 및 이원이 발행한 보통주의 주주간 계약에 대한 평가가 포함되어 있으며, 하이웹넷 전환상환우선주 투자와 관련한 풋옵션의 평가가 포함되었습니다.

21. 자본금

당기말과 전기말 현재 보통주자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	100,000,000주	100,000,000주
1주당 액면금액	500원	500원
발행한 주식 수	52,197,139주	52,197,139주
자본금	26,098,570천원	26,098,570천원

22. 기타불입자본

당기말과 전기말 현재 기타불입자본의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
주식발행초과금	53,201,331	53,201,331
기타자본잉여금	121,612	121,612
자기주식처분이익	2,833,234	2,833,234
자기주식	(6,639,745)	(6,639,745)
합계	49,516,432	49,516,432

23. 이익잉여금과 배당금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
이익준비금(*)	1,805,025	1,500,569
미처분이익잉여금	43,041,984	47,878,100
합계	44,847,009	49,378,669

(*) 당사는 상법의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기의 금전에의 한 이익 배당액의 10% 이상의 금액을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 이익배당 목적으로 사용될 수 없으며 자본전입 또는 결손보전에만 사용이 가능합니다.

(2) 당기와 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초	49,378,669	49,221,049
당기순이익	(815,736)	4,265,001
확정급여제도 재측정요소	(671,365)	(1,062,822)
배당금 지급	(3,044,559)	(3,044,559)
기말	44,847,009	49,378,669

(3) 당기 및 전기 중 당사의 배당금의 지급내역은 다음과 같습니다. 2023년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 배당금 3,044,559천원은 2024년 4월 중에 지급되었습니다(전기 지급액: 3,044,559천원).

구분	당기	전기
총발행주식수	52,197,139주	52,197,139주
자기주식수	1,454,497주	1,454,497주
배당주식수	50,742,642주	50,742,642주
주당 배당금	60원	60원
배당금 합계	3,044,558,520원	3,044,558,520원

(4) 이익잉여금처분계산서

(단위: 원)				
과목	제31(당)기 (처분예정일: 2025년 3월 25일)		제30(전)기 (처분확정일: 2024년 3월 27일)	
I. 미처분이익잉여금		43,041,983,717		47,878,099,788
1. 전기이월미처분이익잉여금	44,529,085,416		44,675,921,165	
2. 당기순이익	(815,735,588)		4,265,000,704	
3. 확정급여제도 재측정요소	(671,366,111)		(1,062,822,081)	
II. 이익잉여금처분액		1,674,507,186		3,349,014,372
1. 이익준비금	152,227,926		304,455,852	
2. 현금배당금 주당배당금(율): 30원(6%), 전기 : 60원(12%)	1,522,279,260		3,044,558,520	
III. 차기이월이익잉여금		41,367,476,531		44,529,085,416

24. 기타자본구성요소

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자본구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(463,140)	(131,876)

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초	(131,876)	18,479
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 순평가차익	(418,791)	(192,455)
법인세효과	87,527	42,100
기말	(463,140)	(131,876)

25. 수익

(1) 당기와 전기 중 고객과의 계약에서 생기는 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
제품매출	1,189,519	305,212
상품매출	48,535,376	53,509,813
프로그램서비스매출	47,795,210	46,083,644
수수료매출	23,942,987	19,803,653
합계	121,463,092	119,702,322
수익인식 시기:		
한 시점에 인식하는 수익	68,286,145	53,815,025
기간에 걸쳐 인식하는 수익	53,176,947	65,887,297

(2) 당기말과 전기말 현재 고객과의 계약에서 생기는 계약부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
선수금	1,204,534	1,547,843
이연수익	65,517	91,840
합계	1,270,051	1,639,683

(3) 계약부채는 고객과의 계약을 이행하기 전 고객으로부터 선수취한 금액에 대한 부채(선수금)와 미사용된 고객충성제도 포인트(이연수익)입니다. 전기말 인식된 계약부채 중 당기 수익으로 인식된 금액은 1,244,548천원입니다.

(4) 당사 고객과의 계약에서 생기는 수익의 10%이상을 차지하는 고객은 없습니다.

26. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	14,077,617	12,801,464
퇴직급여	980,341	733,339
복리후생비	2,478,141	2,301,686
여비교통비	341,987	243,651
접대비	502,247	556,982
광고선전비	1,744,674	1,869,483
통신비	33,652	39,898
세금과공과	240,064	213,948
지급임차료	1,219,281	1,224,264
보험료	114,927	129,719
운반비	12,748	9,500
지급수수료	35,917,556	34,050,931
감가상각비	579,100	447,447
사용권자산감가상각비	1,113,106	988,009
무형자산상각비	785,247	831,582
대손상각비	10,436	144,896
주식기준보상비용	87,837	100,760
판매보증비(환입)	(27,326)	3,017
기타	377,906	381,413
합계	60,589,541	57,071,989

27. 금융수익 및 금융비용

당기와 전기 중 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
이자수익:		
현금성자산 및 단기금융상품	478,405	738,950
대여금	126,020	11,261
임차보증금	108,373	104,541
금융리스채권	29,497	44,262
소계	742,295	899,014
배당금수익:		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,805	20,004
관계기업및공동기업투자	-	22,500
소계	4,805	42,504
금융수익 합계	747,100	941,518
이자비용:		
리스부채	159,258	231,543
임대보증금	20,871	20,319
복구충당부채	25,150	24,104
금융비용 합계	205,279	275,966

28. 기타수익 및 기타비용

당기와 전기 중 기타수익 및 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기타영업외수익:		
잡이익	207,993	46,019
리스해지이익	-	523
기타의대손충당금환입	-	5,000
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	-	91,259
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	33,127	297,187
파생상품평가이익	4,158,737	462,193
외환차익	-	487
기타수익 합계	4,399,857	902,668
기타영업외비용:		
유형자산폐기손실	115	-
잡손실	1,192,992	36,456
종속기업투자주식손상차손	8,973,501	-
관계기업및공동기업투자손상차손	-	106,710
기타의대손상각비	230,753	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	-	297,853
파생상품평가손실	712,966	53,895
외환차손	55	9
기타비용 합계	11,110,382	494,923

29. 법인세비용

(1) 당사의 당기와 전기 손익에 반영된 법인세비용(수익)의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
당기법인세비용		
당기법인세부담액	1,247,516	817,678
자본에 직접 반영된 법인세비용	264,918	291,249
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	480,062	176,300
이연법인세비용		
일시적차이 등으로 인한 이연법인세 변동액	480,596	(200,220)
법인세비용	2,473,092	1,085,007

(2) 당기와 전기 중 당사의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	1,657,357	5,350,007
적용세율에 따른 세부담액	294,898	1,094,351
조정사항:		
비공제비용 등	107,694	139,235
세액공제 및 감면으로 인한 효과	(344,397)	(241,736)
이연법인세인식제외 일시적 차이 등	1,704,965	21,833
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	480,062	176,300
기타	229,870	(104,976)
법인세비용	2,473,092	1,085,007
유효세율	149.22%	20.28%

(3) 당기와 전기 중 당사의 누적일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)			
구분	기초잔액	증감액	기말잔액
퇴직급여충당금	10,446,667	1,357,957	11,804,624
사외적립자산	(10,510,254)	(254,049)	(10,764,303)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,628,252	418,790	2,047,042
당기손익-공정가치측정금융자산	(577,017)	(207,927)	(784,944)
대손충당금	82,237	220,319	302,556
감가상각누계액	53,647	(3,611)	50,036
관계기업및공동기업투자	6,276,315	-	6,276,315
장기미지급금	62,671	5,325	67,996
미지급금	863,775	69,679	933,454
미수수익	(101,553)	9,959	(91,594)
리스부채	6,016,378	(2,595,027)	3,421,351
복구충당부채	662,433	25,150	687,583
사용권자산	(2,926,055)	1,210,791	(1,715,264)
임차보증금	223,682	(108,373)	115,309
환불자산	(65,604)	7,554	(58,050)
환불부채	85,842	(7,269)	78,573
금융리스채권	(1,374,111)	648,862	(725,249)
파생상품금융자산	(482,240)	(4,158,737)	(4,640,977)
파생상품금융부채	46,087	712,966	759,053
종속기업투자	(364,068)	8,973,501	8,609,433
기타	1,244,416	(15,930)	1,228,486
소계	11,291,500	6,309,930	17,601,430
이연법인세자산(부채) 인식 제외금액	7,304,753	8,609,433	15,914,186
이연법인세자산(부채) 인식 대상금액	3,986,747	(2,299,503)	1,687,244
세율	20.9%		20.9%
이연법인세자산(부채)	833,230	(480,596)	352,634

② 전기

(단위: 천원)			
구분	기초잔액	증감액	기말잔액
퇴직급여충당금	8,503,228	1,943,439	10,446,667
사외적립자산	(8,503,228)	(2,007,026)	(10,510,254)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,435,796	192,456	1,628,252
당기손익-공정가치측정금융자산	(588,700)	11,683	(577,017)
대손충당금	(783,848)	866,085	82,237
감가상각누계액	53,501	146	53,647
관계기업및공동기업투자	6,169,606	106,709	6,276,315
장기미지급금	65,459	(2,788)	62,671
미지급금	803,814	59,961	863,775
미수수익	(387,277)	285,724	(101,553)
리스부채	7,966,461	(1,950,083)	6,016,378
복구충당부채	638,329	24,104	662,433
사용권자산	(4,230,515)	1,304,460	(2,926,055)
임차보증금	228,121	(4,439)	223,682
환불자산	(121,973)	56,369	(65,604)
환불부채	162,053	(76,211)	85,842
금융리스채권	(1,826,533)	452,422	(1,374,111)
기타	628,085	(183,890)	444,195
소계	10,212,379	1,079,121	11,291,500
이연법인세자산(부채) 인식 제외금액	7,198,045	106,708	7,304,753
이연법인세자산(부채) 인식 대상금액	3,014,334	972,413	3,986,747
세율	21%		20.9%
이연법인세자산(부채)	633,010	200,220	833,230

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

(단위: 천원)						
구분	당기			전기		
	세전금액	법인세효과	세후금액	세전금액	법인세효과	세후금액
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	(418,791)	87,528	(331,263)	(192,455)	42,100	(150,355)
확정급여제도의 재측정요소	(848,756)	177,390	(671,366)	(1,311,971)	249,149	(1,062,822)
합계	(1,267,547)	264,918	(1,002,629)	(1,504,426)	291,249	(1,213,177)

(5) 당기말과 전기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않는 차감할 일시적차이 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
차감할 일시적차이		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,022,938	1,022,938
세금과공과(회원권)	5,500	5,500
종속기업투자	8,609,433	-
관계기업및공동기업투자	6,276,315	6,276,315
합계	15,914,186	7,304,753

(6) 글로벌최저한세 도입 영향

2024년부터 적용되는 글로벌최저한세 법률에 따라 당사는 각 구성기업이 속해 있는 관할국별 실효세율과 최저한세율 15%의 차액에 대하여 추가세액을 납부해야 합니다. 다만, 대부분의 관할국에서 전환기 적용면제 규정을 통과하거나 실효세율이 15% 이상으로, 중요한 수준의 추가세액은 발생하지 않을 것으로 판단하고 있습니다. 따라서 당사가 글로벌최저한세와 관련하여 당기 법인세비용으로 인식한 금액은 없습니다. 또한 당사는 글로벌최저한세와 관련되는 이연법인세 자산·부채의 인식 및 공시에 대한 예외 규정을 적용하여, 글로벌최저한세와 관련된 이연법인세 자산·부채를 인식하지 아니하고 이에 대한 정보를 공시하지 않습니다.

30. 비용의 성격별 분류

당기와 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)			
계정과목	매출원가	판매비와관리비	합계
재고자산의 변동			
상품	41,870,814	-	41,870,814
원재료	3,106	-	3,106
급여	6,411,904	14,077,617	20,489,521
퇴직급여	469,234	980,341	1,449,575
감가상각비	370,278	579,100	949,378
사용권자산감가상각비	367,691	1,113,106	1,480,797
무형자산상각비	8,413	785,247	793,660
지급수수료	2,288,634	35,917,556	38,206,190
기타	1,257,415	7,136,574	8,393,989
합계	53,047,489	60,589,541	113,637,030

② 전기

(단위: 천원)			
계정과목	매출원가	판매비와관리비	합계
재고자산의 변동			
상품	47,534,910	-	47,534,910
원재료	199,786	-	199,786
급여	6,507,154	12,801,464	19,308,618
퇴직급여	412,291	733,339	1,145,630
감가상각비	341,199	447,447	788,646
사용권자산감가상각비	482,157	988,009	1,470,166
무형자산상각비	-	831,582	831,582
지급수수료	1,661,554	34,050,931	35,712,485
기타	1,214,572	7,219,217	8,433,789
합계	58,353,623	57,071,989	115,425,612

31. 주당순손익

(1) 당기와 전기의 기본주당순손익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
구분	당기	전기
당기순이익(손실)	(815,735,588)	4,265,000,704
가중평균유통보통주식수	50,742,642	50,742,642
기본 및 희석주당순손익(*)	(16)	84

(*) 당기와 전기 중 희석화효과는 없으므로 기본 및 희석주당이익은 동일합니다.

(2) 당기 및 전기의 가중평균 보통주식 수의 변동은 없습니다.

32. 공정가치

(1) 공정가치 서열체계

당사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구분	투입변수의 유의성
수준1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격
수준2	직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수
수준3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수

① 당기말

(단위: 천원)					
구분	장부금액	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 자산:					
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	707,477	427,177	-	280,300	707,477
당기손익-공정가치측정금융자산	9,380,600	-	-	9,380,600	9,380,600
파생상품금융자산	4,708,112	-	-	4,708,112	4,708,112
합계	14,796,189	427,177	-	14,369,012	14,796,189
공정가치가 측정되는 금융부채:					
파생상품금융부채	(826,188)	-	-	(826,188)	(826,188)

당기 중 당사의 가치평가과정, 가치평가방법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수의 종류에는 변동이 없습니다.

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	장부금액	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 자산:					
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*)	1,126,268	845,968	-	280,300	1,126,268
당기손익-공정가치측정금융자산	6,597,863	-	-	6,597,863	6,597,863
파생상품금융자산	482,240	-	-	482,240	482,240
합계	8,206,371	845,968	-	7,360,403	8,206,371
공정가치가 측정되는 금융부채:					
파생상품금융부채	(46,087)	-	-	(46,087)	(46,087)

(*) 전기 중 평가방법이 시장가격으로 변경되어 수준 2에서 수준 1로 이동된 지분증권이 포함되어 있으며, 당사는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간말에 수준의 변동을 인식합니다.

당사는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단되는 상각후원가측정 금융상품에 대해서는 공정가치를 공시하지 않았습니다. 한편, 당사는 당기손익-공정가치 측정금융자산 중 일부 시장성 없는 지분증권과 채무증권은 취득원가가 공정가치와 유사하다고 판단하여 원가로 측정하고 있습니다.

(2) 반복적인 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

당사는 반복적으로 공정가치로 인식하는 금융상품에 대해 매 보고기간말 분류를 재평가(측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준에 근거함)하여 수준간 이동이 있는지를 판단하고 있습니다. 당기 중 공정가치 서열체계의 수준간 이동은 없습니다.

(3) 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준3으로 분류되는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기		전기	
	금융자산	금융부채	금융자산	금융부채
기초금액	7,360,403	(46,087)	7,198,871	-
취득	2,749,610	-	5,000	-
당기손익에 포함된 손익	4,258,999	(780,101)	454,385	(46,087)
기타포괄손익에 포함된 손익	-	-	(297,853)	-
기말금액	14,369,012	(826,188)	7,360,403	(46,087)

(4) 가치평가 기법 및 투입변수

시장에서 거래되는 지분증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재 공시되는 마감 매수 호가에 의해 결정되며, 시장성 없는 투자자산의 공정가치는 외부평가기관 등의 공정가액 평가 결과에 의해 산정되고 있습니다.

다음은 수준 3으로 분류되는 금융상품 공정가치측정치에 사용된 가치평가기법과 투입변수에 대한 설명입니다.

구분	공정가치	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	5,625,846	이항모형(T-f Model)	주가변동성, 위험조정할인율등
파생상품금융자산	-	이항모형(CRR Model)	주가변동성 등
	2,091,527	이항모형(CRR Model)	주가변동성 등
	1,020,156	이항모형(CRR Model)	주가변동성 등
	75,001	이항모형(CRR Model)	주가변동성 등
	1,521,428	이항모형(CRR Model)	주가변동성 등
파생상품금융부채	-	이항모형(CRR Model)	주가변동성 등
	620,729	이항모형(CRR Model)	주가변동성 등
	205,459	이항모형(CRR Model)	주가변동성 등

(5) 당기말과 전기말 현재 당사의 전체가 제거되지 않은 양도 금융자산의 내역은 존재하지 않습니다.

33. 범주별 금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 범주별 금융상품의 장부금액은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)						
구분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 금융부채	합계
현금및현금성자산	13,982,809	-	-	-	-	13,982,809
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	9,380,600	-	-	9,380,600
매출채권및기타채권	21,351,182	-	-	-	-	21,351,182
금융리스채권	725,249	-	-	-	-	725,249
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	707,477	-	-	-	707,477
기타금융자산	3,415,885	-	4,708,112	-	-	8,123,997
매입채무및기타채무	-	-	-	(6,332,447)	-	(6,332,447)
리스부채	-	-	-	(3,421,351)	-	(3,421,351)
기타금융부채	-	-	-	(902,843)	(826,188)	(1,729,031)
합계	39,475,125	707,477	14,088,712	(10,656,641)	(826,188)	42,788,485

② 전기말

(단위: 천원)						
구분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 금융부채	합계
현금및현금성자산	16,293,787	-	-	-	-	16,293,787
단기금융상품	10,000,000	-	-	-	-	10,000,000
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	6,597,863	-	-	6,597,863
매출채권및기타채권	13,084,130	-	-	-	-	13,084,130
금융리스채권	1,374,111	-	-	-	-	1,374,111
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	1,126,268	-	-	-	1,126,268
기타금융자산	3,307,513	-	482,240	-	-	3,789,753
매입채무및기타채무	-	-	-	(11,192,503)	-	(11,192,503)
리스부채	-	-	-	(6,016,378)	-	(6,016,378)
기타금융부채	-	-	-	(767,679)	(46,087)	(813,766)
합계	44,059,541	1,126,268	7,080,103	(17,976,560)	(46,087)	34,243,265

(2) 당기와 전기 중 범주별 금융상품의 손익은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)						
구분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 금융부채	합계
금융수익:						
이자수익	742,295	-	-	-	-	742,295
배당금수익	-	4,805	-	-	-	4,805
금융비용:						
이자비용	-	-	-	(205,279)	-	(205,279)
기타영업외수익:						
당기손익-공정가치측정 금융자산평가이익	-	-	33,127	-	-	33,127
파생상품평가이익	-	-	3,180,668	-	978,069	4,158,737
기타영업외비용:						
파생상품평가손실	-	-	(209,146)	-	(503,820)	(712,966)
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실	-	-	-	-	-	-
판매비와관리비:						
대손상각비	(10,436)	-	-	-	-	(10,436)
당기손익 합계	731,859	4,805	3,004,649	(205,279)	474,249	4,010,283
기타포괄손익:						
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손실(세후)	-	(331,263)	-	-	-	(331,263)

② 전기

(단위: 천원)						
구분	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 금융부채	합계
금융수익:						
이자수익	899,014	-	-	-	-	899,014
배당금수익	-	20,004	-	-	-	20,004
금융비용:						
이자비용	-	-	-	(275,966)	-	(275,966)
기타영업외수익:						
당기손익-공정가치측정 금융자산평가이익	-	-	297,187	-	-	297,187
당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익	-	-	91,259	-	-	91,259
기타의대손충당금환입	-	-	5,000	-	-	5,000
파생상품평가이익	-	-	462,193	-	-	462,193
리스중도해지이익	-	-	-	523	-	523
기타영업외비용:						
파생상품평가손실	-	-	(7,808)	-	(46,087)	(53,895)
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실	-	-	(297,853)	-	-	(297,853)
판매비와관리비:						
대손상각비	(144,896)	-	-	-	-	(144,896)
당기손익 합계	754,118	20,004	549,978	(275,443)	(46,087)	1,002,570
기타포괄손익:						
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손실(세후)	-	(150,355)	-	-	-	(150,355)

34. 재무위험관리의 목적 및 정책

금융상품과 관련하여 당사는 시장위험, 신용위험 및 유동성위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 당사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 당사의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(1) 위험관리 정책

당사의 위험관리 체계를 구축하고 감독할 책임은 이사회에 있습니다. 위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 이루어지고 있으며, 영업부서들과 긴밀히 협력하여 재무위험을 식별, 평가 및 회피하고 있습니다. 이사회는 외환위험, 이자율위험, 신용위험 및 유동성을 초과하는 투자와 같은 특정 분야에 관한 문서화된 정책 뿐 아니라, 전반적인 위험관리에 대한 문서화된 정책을 제공합니다.

당사의 위험관리 정책은 당사가 직면한 위험을 식별 및 분석하고, 적절한 위험 한계치 및 통제를 설정하고, 위험이 한계치를 넘지 않도록 하기 위해 수립되었습니다. 위험관리정책과 시스템은 시장 상황과 당사의 활동의 변경을 반영하기 위해 정기적으로 검토되고 있습니다. 당사는 훈련 및 관리기준, 절차를 통해 모든 종업원들이 자신의 역할과 의무를 이해할 수 있는 엄격하고 구조적인 통제환경을 구축하는 것을 목표로 하고 있습니다. 또한, 당사의 내부감사는 경영진이 당사의 위험관리 정책 및 절차의 준수여부를 어떻게 관리하는지 감독하고, 당사의 위험관리체계가 적절한지 검토합니다.

(2) 시장위험

1) 환율변동위험

당사는 외화로 표시된 채권 관리시스템을 통하여 환노출 위험을 주기적으로 평가, 관리 및 보고하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 기능통화 이외에 외화로 표시된 화폐성자산과 화폐성부채는 없습니다.

2) 가격위험

당사는 공정가치측정금융자산(주식 32 참조)에서 발생하는 가격변동위험에 노출되어 있습니다. 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치금융자산은 707,477천원이며, 당기손익-공정가치금융자산은 5,000천원입니다. 다른 변수가 일정하고 금융상품의 가격이 10% 변동할 경우 가격변동이 자본에 미치는 영향(법인세효과 고려전)은 각각 70,748천원과 500천원입니다.

3) 이자율변동위험

동 위험은 시장이자율의 변동으로 인하여 당사의 투자 및 재무활동에서 발생하는 이자수익과 이자비용이 변동될 위험을 의미합니다. 당사의 이자율 변동위험은 주로 예치금에서 발생하고 있습니다.

당사는 이자율 변동으로 인한 불확실성 제거와 금융비용 최소화를 위해, 주기적인 금리동향 모니터링과 적절한 대응방안을 수립 및 운용하고 있습니다.

당기말 현재 시장 이자율이 1% 변동시 이자수익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	1%상승시	1%하락시
이자수익	139,828	(139,828)

(3) 신용위험

신용위험은 당사의 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 고객 또는 거래상대방이 계약 조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 당사는 주기적으로 고객과 거래상대방의 재무상태와 과거 경험 및 기타 요소들을 고려하여 재무신용도를 평가하고 있으며, 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고 있을 뿐만 아니라 고객과 거래상대방 각각에 대한 신용한도를 설정하고 재검토 및 담보수준을 재조정하고 있습니다.

매출채권은 다수의 거래처로 구성되어 있고, 다양한 산업과 지역에 분산되어 있습니다. 매출채권에 대하여 신용평가가 지속적으로 이루어지고 있으며, 필요한 경우 신용보증보험계약을 체결하고 있습니다.

당사는 단일의 거래 상대방 또는 유사한 특성을 가진 거래 상대방의 집단에 대한 중요한 신용위험에 노출되어 있지 않습니다. 당사는 거래 상대방들이 서로 관련된 기업인 경우 유사한 특성을 가진 거래 상대방으로 정의하고 있습니다.

당사는 당기말 현재 특수관계자의 채무에 대하여 지급보증을 제공하고 있습니다(주석 35 참조).

당기말 현재 신용위험의 최대 노출금액은 금융자산의 장부금액과 같습니다.

(4) 유동성 위험

당사는 적정 유동성의 유지를 위하여 주기적인 자금수지 예측, 조정을 통해 유동성 위험을 관리하고 있습니다. 당사는 상기에서 언급한 예측을 통해 결정된 대로 여유있는 유동성이 확보될 수 있도록 적절한 만기나 충분한 유동성을 제공해주는 이자부 당좌예금, 정기예금, 수시입출금식 예금 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 당사의 주요 금융부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다. 금융부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
구분	1년 이내	1년 초과 3년 이내	3년 초과	합계
매입채무및기타채무	6,143,850	-	-	6,143,850
유동성리스부채	3,119,198	-	-	3,119,198
장기매입채무및기타채무	-	188,597	-	188,597
리스부채	-	345,127	38,073	383,200
기타비유동금융부채	-	809,990	-	809,990
합계	9,263,048	1,343,714	38,073	10,644,835

② 전기말

(단위: 천원)				
구분	1년 이내	1년 초과 3년 이내	3년 초과	합계
매입채무및기타채무	11,029,072	-	-	11,029,072
유동성리스부채	2,988,001	-	-	2,988,001
장기매입채무및기타채무	-	163,431	-	163,431
리스부채	-	3,230,108	13,826	3,243,934
기타비유동금융부채	-	809,990	-	809,990
합계	14,017,073	4,203,529	13,826	18,234,428

당기말과 전기말 현재 당사의 주요 금융자산의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다. 해당 자산에서 발생한 이자를 포함하여 금융자산의 할인되지 않은 계약상 만기금액에 기초하여 작성되었습니다. 당사는 순자산 및 순부채 기준으로 유동성을 관리하기 때문에 당사의 유동성위험관리를 이해하기 위하여 금융자산에 대한 정보를 포함시킬 필요가 있습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	1년 이내	1년 초과 3년 이내	합계
유동성금융리스채권	700,708	-	700,708
매출채권및기타채권	18,424,599	-	18,424,599
장기매출채권및기타채권	-	2,926,583	2,926,583
금융리스채권	-	35,825	35,825
기타금융자산	-	3,530,994	3,530,994
합계	19,125,307	6,493,402	25,618,709

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	1년 이내	1년 초과 3년 이내	합계
단기금융상품	10,000,000	-	10,000,000
유동성금융리스채권	678,359	-	678,359
매출채권및기타채권	12,047,664	-	12,047,664
장기매출채권및기타채권	-	1,036,466	1,036,466
금융리스채권	-	736,533	736,533
기타금융자산	-	3,530,994	3,530,994
합계	22,726,023	5,303,993	28,030,016

(5) 자본위험관리

당사는 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 극대화하고 자본비용의 절감 등을 위하여 최적 자본구조를 유지하도록 자본을 관리하고 있으며, 이에 따라 당기말과 전기말 현재 금융기관으로부터의 차입금은 없습니다. 당사는 총부채를 총자본으로 나눈 부채비율을 자본관리지표로 이용하고 있으며, 당사의 전반적인 자본위험 관리 정책은 전기와 동일합니다.

당기말과 전기말 현재 당사의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
부채(A)	17,955,419	22,008,886
자본(B)	119,998,871	124,861,794
부채비율(A/B)	14.96%	17.63%

35. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자의 명칭
최상위 지배기업	(주)녹십자홀딩스
지배기업	(주)GC케어
종속기업	(주)핵톤프로젝트 (주)핵톤씨앤씨(*1) (주)조아(*1) (주)또하나의가족서울센터(구, 조아메디)(*1)(*2) (주)또하나의가족대전센터(구, 원메디)(*1)(*2) (주)또하나의가족광주센터(구, 수메디)(*1)(*2) (주)또하나의가족부산센터(구, 효메디)(*1)(*2) (주)케이컨셉 (주)이원 (주)크레템 CRETEM USA INC(*3) (주)크레너헬스کم(*4)

(*1) 당사의 종속기업인 (주)핵톤프로젝트의 종속기업입니다.

(*2) 당기 중 사명을 변경하였습니다.

(*3) 당사의 종속기업인 (주)크레템의 종속기업입니다.

(*4) 전기 중 당사가 지배력을 획득함에 따라 종속기업으로 분류되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자 거래 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)				
구분	회사의 명칭	매출 등	매입 등	배당 지급
최상위 지배기업	(주)녹십자홀딩스	2,236	206,911	-
지배기업	(주)GC케어	-	187,468	1,648,929
종속기업	(주)렉톤프로젝트(*1)	251,407	268,005	-
	(주)조아	5,128	-	-
	(주)이원	-	4,375,334	-
	(주)케이컨셉	-	1,517,137	-
	(주)크레템	-	5,753,506	-
	(주)크레너헬스컴	61,000	382,879	-
공동기업	(주)유팜몰	17,640	315,939	-
관계기업	(주)비브로스(*2)	87,555	273,297	-
	(주)아이쿱	211,546	-	-
기타특수관계자	(주)녹십자	140,000	52,452	-
	(주)지씨셀	1,779,615	-	-
	(주)그린벳	4,772	-	-
합계		2,560,899	13,332,928	1,648,929

(*1) (주)렉톤프로젝트에 대한 매출 등은 금융리스채권의 유효이자율법 관련 이자수익을 15,009천원 포함하고 있습니다. 한편, (주)렉톤프로젝트에 대한 매입 등은 임대보증금 유효이자율법 관련 이자비용을 10,724천원을 포함하고 있습니다.

(*2) (주)비브로스에 대한 매출 등은 금융리스채권 유효이자율법 관련 이자수익을 14,488천원 포함하고 있습니다. 한편, (주)비브로스에 대한 매입 등은 임대보증금 유효이자율법 관련 이자비용을 10,147천원을 포함하고 있습니다.

② 전기

(단위: 천원)				
구분	회사의 명칭	매출 등	매입 등	배당 지급
최상위 지배기업	(주)녹십자홀딩스	2,113	122,536	-
지배기업	(주)GC케어	-	173,128	1,648,929
종속기업	(주)렉톤프로젝트(*1)	215,614	85,193	-
	(주)이원	-	4,136,705	-
	(주)케이컨셉	-	1,439,928	-
	(주)크레템	1,049	7,829,956	-
	(주)크레너헬스کم	7,350	201,995	-
공동기업	(주)유팜몰	39,420	289,505	-
관계기업	(주)비브로스(*2)	200,291	101,582	-
	(주)아이쿱	464,688	(8,700)	-
기타특수관계자	(주)녹십자	96,500	25,924	-
	(주)지씨셀	1,028,207	-	-
	(주)녹십자웰빙	67	31,290	-
	(주)그린벳	454	261	-
합계		2,055,753	14,429,303	1,648,929

(*1) (주)렉톤프로젝트에 대한 매출 등은 금융리스채권의 유효이자율법 관련 이자수익을 22,522천원 포함하고 있습니다. 한편, (주)렉톤프로젝트에 대한 매입 등은 임대보증금 유효이자율법 관련 이자비용을 10,438천원을 포함하고 있습니다.

(*2) (주)비브로스에 대한 매출 등은 금융리스채권 유효이자율법 관련 이자수익을 21,740천원 포함하고 있습니다. 한편, (주)비브로스에 대한 매입 등은 임대보증금 유효이자율법 관련 이자비용을 9,881천원을 포함하고 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	회사의 명칭	채권(*1)		채무	
		당기말	전기말	당기말	전기말
최상위 지배기업	(주)녹십자홀딩스	200	383	-	11,226
지배기업	(주)GC케어	-	-	68	22,673
종속기업	(주)핵톤프로젝트(*2)	1,941,788	717,702	436,661	416,485
	(주)조아	3,405,128	-	-	-
	(주)이원	-	-	59,614	405,289
	(주)케이컨셉	-	-	121,415	143,403
	(주)크레딤	-	1,154	22,617	639,707
	(주)크레너헬스컴	17,600	8,085	-	41,624
공동기업	(주)유팜몰	1,683	1,551	13,797	13,183
관계기업	(주)비브로스(*2)	457,474	867,922	423,113	406,741
	(주)아이쿱	2,041,056	40,792	-	-
기타특수관계자	(주)녹십자	8,708	15,308	-	10,355
	(주)지씨셀	711,428	265,574	-	-
	(주)그린벳	-	233	-	-
합계		8,585,065	1,918,704	1,077,285	2,110,686

(*1) 당기말 현재 특수관계자 채권에 대하여 손실충당금 232,284천원(전기말 : 538천원)을 설정하고 있으며, 당기 중 인식된 손상차손은 231,746천원(전기 손상차손환입 : 61천원)입니다.

(*2) 당기말 현재 (주)핵톤프로젝트와 (주)비브로스에 대한 채권은 전대리스에 따른 금융리스채권을 각각 369,032천원과 356,217천원(전기말 699,195천원과 674,915천원)을 포함하고 있습니다.

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래는 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)					
구분	자금대여 거래				현금출자
	기초	대여	회수	기말	
임원	10,667	-	(8,000)	2,667	-
(주)렉톤프로젝트	-	1,500,000	-	1,500,000	-
(주)조아	-	3,400,000	-	3,400,000	-
(주)아이쿱	-	2,000,000	-	2,000,000	-

② 전기

(단위: 천원)					
구분	자금대여 거래				현금출자
	기초	대여	회수	기말	
임원	18,667	-	(8,000)	10,667	-
스마트헬스케어제3호 사모투자 합자회사(*1)	-	-	-	-	(13,052,346)
KAI-MZ 신기술조합 인슈어테크 1호(*2)	-	-	-	-	7,800,000
(주)크레템	-	-	-	-	5,000,000

(*1) 당사는 전기 중 스마트헬스케어제3호 사모투자 합자회사(이하, "PEF")로부터 PEF가 보유 중인 (주)크레템 주식을 14,492,394천원에 전량 취득하였으며, 2023년 6월 PEF의 해산 결의를 통해 배당금 13,052,346천원을 수령하였습니다.

(*2) 당사는 전기 중 KAI-MZ 신기술조합 인슈어테크 1호의 유한책임사원으로 7,800,000천원을 출자하였습니다.

(5) 당기말 현재 당사가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있는 보증 내역은 다음과 같으며, 전기말 내역은 없습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제공자	제공받은자	관련 부채금액	지급보증처
차입금 지급보증	당사	(주)조아	3,600,000	하나은행
차입금 지급보증	당사	(주)아이쿱	1,500,000	하나은행
재매입약정 보증	당사	(주)비브로스	594,949	IM캐피탈

(6) 당기와 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
단기종업원급여	1,266,351	903,673
퇴직급여	115,350	67,419
주식보상비용	87,837	100,760
합계	1,469,538	1,071,852

36. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 당사의 현금흐름표상 현금및현금성자산은 아래와 같으며, 당사가 보유하고 있는 현금시채액은 없습니다.

(단위:천원)		
구분	당기말	전기말
원화예금 등	13,982,809	16,293,787

37. 비현금거래

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

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
유형자산 취득으로 인한 미지급금 변동	(39,138)	(644,157)
무형자산 취득으로 인한 미지급금 변동	(9,000)	9,000
건설중인무형자산 취득으로 인한 미지급금 변동	(56,100)	115,500
비유동리스부채의 유동리스부채 대체	2,982,766	2,886,954
상품의 비품 대체	306,718	247,406

(2) 당기와 전기 중 재무활동에서 발생한 금융부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:천원)				
구분	기초	현금흐름	기타(*)	기말
리스부채	6,016,378	(3,024,291)	429,264	3,421,351
임대보증금	767,679	-	20,872	788,551

(*) 리스부채의 증감 및 이자비용 등입니다.

② 전기

(단위:천원)				
구분	기초	현금흐름	기타(*)	기말
리스부채	7,966,461	(2,115,266)	165,183	6,016,378
임대보증금	747,360	-	20,319	767,679

(*) 리스부채의 증감 및 이자비용 등입니다.

38. 우발부채와 약정사항

(1) 당사는 당기말 현재 이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 2,089,794천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(2) 당사는 당기말 현재 하나은행으로부터 전자상거래로 인하여 발생하는 채무에 대하여 300,000천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(3) 당사는 당기말 현재 하나은행과 전자방식외상매출채권담보대출에 대하여 3,000,000천원의 한도약정을 체결하고 있으며, 이와 관련하여 당사의 몇몇 주요 공급자들과 공급자금융약정을 체결하고 있습니다.

(4) 당사의 관계기업인 펫플랫폼 제2호 사모투자 합자회사, KAI-MZ 신기술조합 인슈어테크 1호에 출자한 지분에 대하여 일정 조건 하에서 지분 처분이 제한됩니다.

(5) 당사의 종속기업인 (주)렉톤프로젝트, (주)이원, (주)케이컨셉, (주)크레너헬스컴과 관계기업인 (주)비브로스, (주)아이쿱, 펫플랫폼 제2호 사모투자 합자회사, KAI-MZ 신기술조합 인슈어테크 1호와 그외 기업인 (주)원스글로벌, (주)하이웹넷의 지분투자와 관련하여 우선매수권(Right of First Offer)의 조건에 대해 약정하고 있습니다.

(6) 당사의 종속기업인 (주)이원, (주)크레너헬스컴과 관계기업인 (주)아이쿱, 그외 기업인 (주)하이웹넷의 지분투자와 관련하여 매도청구권(Call Option)의 조건에 대해 약정하고 있습니다. 또한, 관계기업인 KAI-MZ 신기술조합 인슈어테크 1호가 보유하고 있는 (주)지앤넷 보통주와 관련하여 매도청구권(Call Option)의 조건에 대해 약정하고 있습니다.

(7) 당사의 종속기업인 (주)이원, (주)크레너헬스컴과 그외 기업인 (주)하이웹넷의 지분투자와 관련하여 매수청구권(Put Option)의 조건에 대해 약정하고 있습니다.

(8) 당사의 종속기업인 (주)렉톤프로젝트, (주)케이컨셉, (주)크레너헬스컴과 관계기업인 (주)비브로스, (주)아이쿱, 그외 기업인 (주)원스글로벌, (주)하이웹넷의 지분투자와 관련하여 동반매도권(Tag Along Right)의 조건에 대해 약정하고 있습니다.

(9) 당사의 관계기업인 (주)아이쿱의 지분투자와 관련하여 공동매각요구권(Drag Along Right)의 조건에 대해 약정하고 있습니다.

(10) 당사의 종속기업인 (주)케이컨셉의 지분투자와 관련하여 일정 조건 하에서 매도자의 잔여주식을 매입할 의무를 부담하고 있습니다.

(11) 당사는 (주)지앤넷의 전환사채 투자와 관련하여 우선매수권(Right of First Offer)과 조기상환청구권의 조건에 대해 약정하고 있습니다.

(12) 당사는 관계기업인 (주)아이쿱의 운영자금차입과 관련하여 총 1,800백만원 규모의 지급보증을 제공하고 있으며, 동 지급보증의 실행 시점은 2024년 1월입니다.

(13) 당사는 종속기업인 (주)조아의 운영자금차입과 관련하여 총 4,320백만원 규모의 지급보증을 제공하고 있으며, 동 지급보증의 실행 시점은 2024년 12월입니다.

(14) 당사는 관계기업인 (주)비브로스의 매출과 관련하여 595백만원 규모의 재매입약정에 대한 보증을 제공하고 있습니다.

39. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 당사가 부여하고 있는 주식선택권의 내역은 다음과 같습니다.

구분	내용
부여일	2023년 03월 28일
부여방법	자기주식교부 또는 차액보상
발행할 주식의 총수	490,000주
행사가격	7,600원
행사가능기간	2025.3.28 ~ 2030.3.27

(2) 당기와 전기 중 발생한 주식보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기	전기
총보상원가	197,960	263,997
당기말 누적 주식보상비용	188,597	100,760
잔여보상비용	9,363	163,237

(3) 당사는 주식선택권의 보상원가를 이항모형을 이용한 공정가치 접근법을 적용하여 산정하였으며, 보상원가를 산정하기 위한 주요 변수는 다음과 같습니다.

구분	내용
무위험이자율	2.82%
기대행사기간	1.5년
예상주가변동성	51.35%

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 유비케어의 2024년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조 제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 유비케어
주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2024년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 근거한 주식회사 유비케어(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2024년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2025년 3월 17일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

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

적합하다고 우리는 믿습니다.

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도 감사에 대한 감사인의 책임

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

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

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

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

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

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 조성연입니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2025년 3월 17일

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

대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2024년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인·검토하였습니다.

2025년 2월 7일

대 표 이 사 이 상 경

내부회계관리자 권 태 훈

운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 유비케어			
감사대상 사업연도	2024년 01월 01일	부터	2024년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		4	4	1	1	9	4	2	2	33	11	-	-	49	22
투입 시간	분·반기검토	8	3	32	26	404	176	-	45	102	-	-	-	546	250
	감사	35	39	18	64	962	1,014	10	597	464	198	-	-	1,489	1,912
	합계	43	42	50	90	1,366	1,190	10	642	566	198	-	-	2,035	2,162

(*) 전기 투입인원수 및 감사투입시간은 전기감사인인 삼정회계법인에서 기재한 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2024.07.12				1	일	
	주요내용	회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주		
	2024.07.08~2024.07.12	5	일	5	명	2	명	내부회계관리제도 설계의 효과성 평가
	2024.07.15~2024.07.19	5	일	5	명	2	명	반기 재무제표 검토
	2024.09.02~2024.09.06	5	일	5	명	2	명	1차 내부회계관리제도 운영의 효과성 평가
	2024.12.16~2024.12.20	5	일	5	명	2	명	2차 내부회계관리제도 운영의 효과성 평가
	2025.01.13~2025.01.16	4	일	6	명	2	명	3차 내부회계관리제도 운영의 효과성 평가
	2025.01.17~2025.01.22	6	일	6	명	2	명	기말 재무제표 감사 내부회계관리제도 운영평가
	실사(입회)시기	2025.01.02~2025.01.02				2	일	

재고자산실사(입회)	실사(입회)장소	본사, 강변창고, 오창공장					
	실사(입회)대상	상품, 제품, 원재료					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2025.01.02		1	일		
	실사(입회)장소	본사					
	실사(입회)대상	회원권					
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회		O	변호사조회	O
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회				
	수행시기	2024.12.20, 2025.02.06, 2025.03.16					
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-					
	수행시기	-		-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 12월 20일	회사: 감사 감사인 : 담당이사 외 1인	서면회의	외부감사 수행계획
2	2025년 02월 06일	회사: 감사 감사인 : 담당이사 외 1인	서면회의	외부감사인의 독립성에 대한 안내 및 기말감사 및 내부회계 관리제도 진행 경과보고
3	2025년 03월 16일	회사: 감사 감사인 : 담당이사 외 1인	서면회의	외부감사인의 독립성에 대한 안내 및 기말감사 및 내부회계 관리제도 진행 감사 결과보고