

주식회사 핑크의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제10기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
(첨부)재무제표	
재무상태표 -----	5
포괄손익계산서 -----	6
자본변동표 -----	7
현금흐름표 -----	8
주석 -----	10
외부감사 실시내용 -----	74

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 핀크

주주 및 이사회 귀중

감사의견

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

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

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.

기타사항

회사의 2024년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2025년 2월 27일자 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.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

-부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충

분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

-상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

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

-경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속 기업으로서의 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.

대표이사

朴容根

박 용 근



2026년 2월 26일

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

(첨부)재 무 제 표

주식회사 핑크

제 10 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 9 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 핑크 대표이사 장일호

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 남대문로9길 40 22층 (센터플레이스)

(전 화) 02-1566-4949

재무상태표
제10기말 2025년 12월 31일 현재
제9기말 2024년 12월 31일 현재

주식회사 핀크

(단위: 원)

과목	주석	제10기말		제9기말	
자산					
I. 유동자산			32,184,714,706		39,128,010,589
현금및현금성자산	4, 23, 24	8,151,263,701		13,182,748,354	
단기금융상품	4, 23, 24	23,000,000,000		25,000,000,000	
당기손익-공정가치측정금융자산	5	-		13	
상각후원가측정 수취채권	6, 23, 24	85,590,258		-	
매출채권	7, 23, 24, 25	353,372,759		337,096,247	
기타자산	11, 23, 24	594,487,988		608,165,975	
II. 비유동자산			2,464,162,205		2,721,975,874
상각후원가측정 수취채권	6, 23, 24	105,492,811		-	
유형자산	8	551,153,219		890,430,787	
사용권자산	9	714,293,641		512,120,966	
무형자산	10	679,815,643		1,111,194,281	
기타자산	11, 23, 24	413,406,891		208,229,840	
자산총계			34,648,876,911		41,849,986,463
부채					
I. 유동부채			4,426,454,784		4,425,770,120
충당부채	13	30,000,000		7,000,000	
기타부채	9, 14, 23, 24	4,396,454,784		4,418,770,120	
II. 비유동부채			493,140,924		491,591,015
순확정급여부채	12	85,565,206		173,066,936	
충당부채	13	-		18,645,468	
기타부채	9, 14, 23, 24	407,575,718		299,878,611	
부채총계			4,919,595,708		4,917,361,135
자본					
I. 자본금	16	60,000,000,000		60,000,000,000	
II. 자본조정	16	(1,699,492,589)		(1,699,492,589)	
III. 기타포괄손익누계액	16	(324,191,879)		(395,476,485)	
IV. 결손금	16	(28,247,034,329)		(20,972,405,598)	
자본총계			29,729,281,203		36,932,625,328
부채 및 자본총계			34,648,876,911		41,849,986,463

주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서
제10기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지
제9기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 핀크

(단위: 원)

과 목	주 석	제10기		제9기	
I. 영업수익	18, 25		1,918,664,707		2,216,059,887
II. 영업비용	18		(10,135,780,781)		(12,075,672,217)
1. 수수료비용	18	(288,427,722)		(594,422,188)	
2. 일반관리비	18, 20	(9,847,353,059)		(11,481,250,029)	
III. 영업손실			(8,217,116,074)		(9,859,612,330)
IV. 영업외수익	19		1,014,074,647		1,625,794,274
V. 영업외비용	19		(71,587,304)		(138,790,447)
VI. 법인세차감전순손실			(7,274,628,731)		(8,372,608,503)
VII. 법인세비용	21		-		-
VIII. 당기순손실			(7,274,628,731)		(8,372,608,503)
IX. 기타포괄손익			71,284,606		(2,731,727)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		71,284,606		(2,731,727)	
확정급여제도의 재측정요소	12, 16	71,284,606		(2,731,727)	
X. 총포괄손익			(7,203,344,125)		(8,375,340,230)

주석 참조

자 본 변 동 표

제10기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제9기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 핀크

(단위: 원)

구 분	자본금	자본조정	기타포괄손익 누계액	결손금	자본총계
2024년 1월 1일(전기초)	60,000,000,000	(1,699,492,589)	(392,744,758)	(12,599,797,095)	45,307,965,558
당기총포괄손익 :					
당기순손실	-	-	-	(8,372,608,503)	(8,372,608,503)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	(2,731,727)	-	(2,731,727)
당기총포괄손익 계	-	-	(2,731,727)	(8,372,608,503)	(8,375,340,230)
2024년 12월 31일(전기말)	60,000,000,000	(1,699,492,589)	(395,476,485)	(20,972,405,598)	36,932,625,328
2025년 1월 1일(당기초)	60,000,000,000	(1,699,492,589)	(395,476,485)	(20,972,405,598)	36,932,625,328
당기총포괄손익 :					
당기순손실	-	-	-	(7,274,628,731)	(7,274,628,731)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	71,284,606	-	71,284,606
당기총포괄손익 계	-	-	71,284,606	(7,274,628,731)	(7,203,344,125)
2025년 12월 31일(당기말)	60,000,000,000	(1,699,492,589)	(324,191,879)	(28,247,034,329)	29,729,281,203

주석 참조

현금흐름표

제10기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제9기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 핀크

(단위: 원)

과목	제10기	제9기
I. 영업활동현금흐름	(5,930,004,814)	(7,042,907,864)
1. 법인세비용차감전순손실	(7,274,628,731)	(8,372,608,503)
2. 손익조정사항	(828,506,212)	(1,465,063,519)
이자비용	63,604,203	96,436,903
이자수익	(892,110,415)	(1,561,500,422)
3. 비현금항목 조정	1,745,018,394	2,070,806,655
퇴직급여	414,201,282	534,443,617
감가상각비	958,406,984	1,080,378,312
무형자산상각비	459,378,638	514,765,473
유형자산처분이익	(2,617,783)	(3,322,221)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	13	3
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(79,534,835)	(54,176,917)
복구충당부채환입	(19,059,717)	-
리스변경 및 해지손실	778,775	-
리스변경 및 해지이익	(9,550,104)	(1,281,612)
기타의대손상각비	15,141	-
기타충당부채환입	23,000,000	-
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(244,711,573)	(951,899,046)
매출채권의 증가	(16,276,512)	(27,096,733)
미수금의 감소	259,583,738	33,868,945
선급금의 감소(증가)	(1,166,566)	172,145,263
선급비용의 감소(증가)	45,645,356	(81,172,875)
부가세대급금의 감소(증가)	16,894,938	(3,902,621)
선납세금의 감소(증가)	(4,393,500)	83,297,365
기타보증금의 증가	-	(100,000)
미지급금의 증가(감소)	(29,020,796)	18,037,350
예수금의 감소	(60,490,323)	(623,996,203)
미지급비용의 감소	(25,069,502)	(35,936,631)
사외적립자산의 증가	-	(481,542,906)
복구충당부채의 감소	(430,418,406)	(5,500,000)
5. 이자의 수취	672,823,308	1,675,856,549
II. 투자활동현금흐름	1,501,475,525	11,698,092,406
단기금융상품의 증가	(29,500,000,000)	-
단기금융상품의 감소	31,500,000,000	12,000,000,000

과목	제10기		제9기	
보증금의 증가	(426,814,920)		(19,710,000)	
보증금의 감소	186,756,914		36,254,086	
유형자산의 처분	2,795,000		6,632,500	
유형자산의 취득	(26,243,559)		(204,563,850)	
무형자산의 취득	(28,000,000)		(174,697,247)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	79,534,835		54,176,917	
상각후원가측정 수취채권 취득	(234,300,000)		-	
상각후원가측정 수취채권 처분	43,201,800		-	
선급금의 증가	(95,454,545)		-	
Ⅲ. 재무활동현금흐름		(602,955,364)		(750,512,880)
리스부채의 상환	(602,955,364)		(750,512,880)	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 순증감		(5,031,484,653)		3,904,671,662
Ⅴ. 기초 현금및현금성자산		13,182,748,354		9,278,076,692
Ⅵ. 기말 현금및현금성자산		8,151,263,701		13,182,748,354

주식

제10기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제9기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 핀크

1. 일반사항

주식회사 핀크(이하, "당사")는 2016년 8월 하나금융그룹과 에스케이텔레콤이 출자하여 설립한 합작 법인으로, 서울특별시 중구 남대문로9길 40, 22층(다동, 센터플레이스)에 본사를 두고 있으며, 금융과 ICT의 결합을 통한 모바일 기반의 생활금융플랫폼 서비스를 제공하고 있습니다. 2021년 8월 마이데이터 사업자를 획득하면서 마이데이터 및 서비스 솔루션 제공을 사업 영역에 추가했습니다. 한편, 당사는 2022년 7월 에스케이텔레콤이 보유하고 있던 당사 지분 전량을 하나금융그룹이 인수하여 하나금융그룹의 완전자회사로 편입되었습니다.

당기말 현재 당사의 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수	지분율
주식회사 하나금융지주	12,000,000주	100%
합계	12,000,000주	100%

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표의 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준서에 따라 작성되었습니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

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

2-1-1 제·개정된 기준서의 적용

당사는 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 시행되는 기준서와 개정사항을 최초 적용하였습니다. 당사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

(1) 한국채택국제회계기준서 제1021호 '환율변동효과' 개정 - 교환가능성 결여

2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되는 한국채택국제회계기준서 제1021호 '환율변동효과' 개정 - 교환가능성 결여는 기업이 다른 통화와의 교환가능성을 평가하는 방법과 교환가능성 결여 시 현물환율을 결정하는 방법을 명확히 하였습니다. 또한 이 개정사항은 교환가능성이 결여된 통화가 기업의 재무성과, 재무상태 및 현금흐름에 어떻게 영향을 미치는지 또는 영향을 미칠 것으로 예상되는지에 대한 정보를 재무제표 이용자가 이해할 수 있게 공시하도록 요구합니다.

이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 한국채택국제회계기준서 제1117호 '보험계약' 개정 - 보험계약 측정에 사용한 투입변수의 추정기법 공시

2025년 12월 31일 이후 최초로 종료하는 회계연도부터 적용되는 한국채택국제회계기준서 제1117호 '보험계약' 개정 - 보험상품에 대해 기업이 이용할 수 있는 과거 자료나 경험이 부족한 상황에서 보험 관련 법규에 따라 원칙적인 추정기법이 요구되는 경우가 있을 수 있습니다. 이러한 경우에 보험계약 측정에 사용한 투입변수의 추정기법공시는 기업이 보험계약을 측정하기 위해 사용한 투입변수의 추정기법이 보험 관련 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우, 그 차이에 관한 정보가 재무제표이용자에게 목적적합하고 중요하다고 판단된다면 다음 사항을 공시하도록 요구합니다.

- 기업이 유의적인 판단에 따라 사용한 투입변수의 추정기법과 그 판단 근거, 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과의 차이 내역
- 법규에서 요구하는 원칙적인 투입변수 추정기법을 적용할 경우 미래현금흐름의 추정치, 보험계약마진, 보험수익, 보험서비스비용 등에 미치는 영향

단, 이 개정 내용은 2029년 12월 31일이 속하는 회계연도까지 효력이 있습니다.

이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-1-2 제정 · 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

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

(1) 한국채택국제회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정

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

- 금융부채는 결제일에 제거된다는 점을 명확히 하고 특정 요건을 충족하는 경우 전자지급시스템을 사용하여 결제되는 금융부채를 결제일 전에 제거하기 위한 회계정책

선택을 도입함

- 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 적용이 허용되며, 금융자산의 분류 및 이와 관련된 공시사항에 대한 개정사항만을 조기 적용할 수도 있습니다. 당사는 현재 개정사항을 조기 적용하지 않을 계획입니다.

(2) 한국채택국제회계기준서 연차개선 Volume 11

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

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

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며, 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

(3) 한국채택국제회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

자연에 의존하는 전력과 관련된 계약에 대한 한국채택국제회계기준서 제1109호 및 1107호 개정사항이 공표되었으며, 주요 내용은 다음과 같습니다.

- 적용범위 내 계약에 대한 '자가 사용(own-use)' 요건의 적용을 명확히 함
- 적용범위 내 계약에 대한 현금흐름위험회피 관계의 현금흐름위험회피대상항목 지정 요건을 개정
- 투자자가 이러한 계약이 기업의 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 이해할 수 있도록 새로운 공시 요건을 추가

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. '자가 사용 예외'에 관한 개정은 소급 적용되며, 위험회피회계 관련 개정은 최초 적용일 이후 지정되는 새로운 위험회피 관계에 대해 전진적으로 적용해야 합니다. 또한 한국채택국제회계기준서 제1107호의 공시 개정사항은 한국채택국제회계기준서 제1109호 개정사항과 함께 적용되어야 하며, 비교정보를 재작성하지 않는 경우에는 공시에 대한 비교정보를 제공할 수 없습니다.

이 개정사항은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

(4) 한국채택국제회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'

한국채택국제회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'를 대체하는 한국채택국제회계기준서 제1118호가 공표되었습니다. 한국채택국제회계기준서 제1118호는 손익계산서의 표시에 대해서 특정 총합계와 중간합계를 포함한 새로운 요구사항을 도입합니다. 또한 기업은 손익계산서의 모든 수익과 비용을 영업, 투자, 재무, 법인세 및 중단영업의 다섯가지 범주 중 하나로 분류해야 하며, 처음 세 가지 범주는 새로운 범주입니다. 한국채택국제회계기준서 제1118호는 새롭게 정의된 경영진이 정의한 성과측정치와 수익과 비용의 중간합계를 공시하도록 요구하며, 주요 재무제표와 주식의 식별된 '역할'에 따라 재무정보를 통합하고 세분화하기 위한 새로운 요구사항을 포함합니다. 또한 이 기준서의 제정에 따라 한국채택국제회계기준서 제1007호 '현금흐름표'에 대한 좁은 범위의 개정이 이루어졌습니다. 예를 들면, 간접법에 따른 영업활동 현금흐름산정의 출발점을 당기순이익에서 영업손익으로 변경하고 배당과 이자에서 발생하는 현금흐름 분류에 대한 선택권의 제거 등입니다. 이 외에도 여러 다른 기준서에 대한 후속적인 개정이 이루어졌습니다.

한국채택국제회계기준서 제1118호와 다른 기준서의 개정은 2027년 1월 1일 이후에 시작되는 보고기간에 적용됩니다. 이러한 개정들은 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. 또한, 한국채택국제회계기준 제1118호는 최초 적용 시에 소급적용해야 합니다.

당사는 현재 개정사항이 주요 재무제표와 재무제표 주석에 미칠 영향을 파악 중에 있습니다.

2-2 중요한 회계정책

재무제표 작성시 당사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방법은 다음과 같습니다.

2-2-1 현금및현금성자산

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

2-2-2 금융상품: 최초인식과 후속측정

금융상품은 거래당사자 일방에게 금융자산을 발생시키고 동시에 다른 거래상대방에게 금융부채나 지분상품을 발생시키는 모든 계약입니다.

(1) 금융자산

1) 최초인식 및 측정

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정되고 후속적으로 상각후원가로 측정되는 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 그리고 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류됩니다.

최초인식 시점에 금융자산의 분류는 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 금융자산을 관리하기 위한 당사의 사업모형에 따라 달라집니다. 유의적인 금융요소가 포함되지 않거나 실무적 간편법을 적용하는 매출채권을 제외하고는, 당사는 금융자산을 최초에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우가 아니라면 거래원가를 공정가치에 가감합니다. 유의적인 금융요소가 포함되지 않거나 실무적 간편법을 적용하지 않은 매출채권은 기업회계기준서 제1115호에 따라 결정된 거래원가로 측정합니다.

금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하기 위해서는 현금흐름이 원리금만으로 구성(SPPI)되어야 합니다. 이 평가는 SPPI(Solely Payments of Principal and Interest)테스트라고 하며, 개별 상품 수준에서 수행됩니다.

금융자산의 관리를 위한 당사의 사업모형은 현금흐름을 발생시키기 위해 금융자산을 관리하는 방법과 관련됩니다. 사업모형은 현금흐름의 원천이 금융자산의 계약상 현금흐름의 수취인지, 매도인지 또는 둘 다 인지를 결정합니다.

시장의 합의나 규제에 의해 설정된 기간 프레임 내에서 금융자산을 이전하는 것이 요구되는 금융자산의 매입 또는 매도(정형화된 거래)는 거래일에 인식됩니다. 즉, 당사가 금융자산을 매입하거나 매도하기로 약정한 날을 의미합니다.

2) 후속 측정

후속 측정을 위해 금융자산은 아래 네 가지 범주로 분류됩니다.

- 상각후원가 측정 금융자산(채무상품)
- 누적손익을 당기손익으로 재순환하는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(채무상품)
- 제거시 누적손익을 당기손익으로 재순환하지 않는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(지분상품)
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산

3) 상각후원가 측정 금융자산(채무상품)

당사는 아래 조건을 모두 만족하는 경우 금융자산을 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고,
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

상각후원가 측정 금융자산은 후속적으로 유효이자율(EIR)법을 사용하여 측정되며, 손상을 인식합니다. 자산의 제거, 변경 또는 손상에서 발생하는 이익과 손실은 당기 손익으로 인식됩니다.

4) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(채무상품)

당사는 아래의 조건을 모두 충족하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고,
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품에서, 이자수익, 외화환산손익, 그리고 손상 또는 환입은 상각후원가 측정 금융자산과 동일한 방법으로 계산되어 당기손익으로 인식됩니다. 나머지 공정가치 변동부분은 기타포괄손익으로 인식됩니다. 금융자산의 제거 시, 기타포괄손익으로 인식한 공정가치 누적 변동분은 당기손익으로 재순환됩니다.

5) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(지분상품)

최초 인식 시점에, 당사는 기업회계기준서 제1032호 '금융상품 표시'에서의 지분상품의 정의를 충족하고 투자 목적으로 보유하고 있지 않은 지분상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정하도록 하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다.

이러한 금융자산에서 발생하는 손익은 당기손익으로 재순환되지 않습니다. 배당은 당사가 금융자산의 원가 중 일부를 회수하여 이익을 얻는 경우를 제외하고는, 받을 권리가 확정되었을 때 손익계산서에 당기손익으로 인식됩니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품은 손상을 인식하지 않습니다.

당사는 비상장지분상품에 대해서도 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다.

6) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 단기매매항목, 최초 인식 시에 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정된 금융자산 또는 공정가치로 측정하도록 요구되는 금융자산을 포함합니다. 단기간 내에 매도하거나 재구매할 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매항목으로 분류됩니다. 분리된 내재파생상품을 포함한 파생상품은 효과적인 위험회피수단으로 지정되지 않는다면 단기매매항목으로 분류됩니다. 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되지 않는 금융자산은 사업모형에 관계없이 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류 및 측정됩니다.

채무상품이 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류됨에도 불구하고 회계 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 수 있다면 채무상품을 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시되며, 공정가치의 순변동은 손익계산서에서 당기손익으로 인식됩니다.

이 범주는 파생상품과 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 처리하는 취소불가능한 선택을 하지 않는 상장 지분 상품을 포함합니다. 상장 지분 상품에 대한 배당은 권리가 확정된 시점에 당기손익으로 인식합니다.

복합계약에 내재된 파생상품은 경제적인 특성과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건인 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하며, 복합계약이 당기손익-공정가치로 측정되지 않는다면 주계약으로부터 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리합니다. 내재파생상품은 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식합니다. 현금흐름을 유의적으로 변경시키는 계약 조건의 변경이 있거나 당기손익-공정가치 측정 범주에 해당하지 않게 되는 경우에만 재평가가 발생합니다.

주계약이 금융자산인 복합계약에서 내재파생상품은 분리하여 회계처리하지 않습니다. 주계약인 금융자산과 내재파생상품은 상품 전체를 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

7) 제거

금융자산(또는, 금융자산의 일부 또는 비슷한 금융자산의 집합의 일부)는 다음과 같은 상황에서 우선적으로 제거됩니다.

- 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리가 소멸되거나
- 당사가 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리를 양도하거나 양도계약에 따라 수취한 현금흐름 전체를 중요한 지체없이 제3자에게 지급(pass-through)할 의무가 있다.

이 경우에 당사는 금융자산의 보유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 금융자산의 보유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 보유하지도 않으나 자산에 대한 통제를 이전합니다.

당사가 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리를 이전하거나 양도계약을 체결할 때, 자산을 소유함에 따른 위험과 보상을 유지하는지를 평가합니다. 당사가 금융자산의 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 이전하지도 않았다면, 해당 금융자산에 지속적으로 관여하는 정도까지 그 금융자산을 계속 인식합니다. 이 경우에, 당사는 관련된 부채를 인식합니다. 양도된 자산과 관련된 부채는 당사가 보유한 권리와 의무를 반영하여 측정합니다.

보증을 제공하는 형태인 지속적 관여는 양도된 자산의 장부금액과 수취한 대가 중 상환을 요구 받을 수 있는 최대 금액 중 낮은 금액으로 측정됩니다.

(2) 금융자산의 손상

금융자산의 손상에 대한 추가적인 공시는 첨부된 금융자산 주석에서 제공하고 있습니다.

당사는 당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 모든 채무상품에 대하여 기대신용손실(ECL : Expected Credit Loss)에 대한 충당금을 인식합니다. 기대신용손실은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 당사가 수취할 것으로 예상하는 모든 현금흐름의 차이를 최초의 유효이자율로 할인하여 추정합니다. 예상되는 현금흐름은 보유한 담보를 처분하거나 계약의 필수조건인 그 밖의 신용보강으로부터 발생하는 현금흐름을 포함합니다.

손실충당금은 두 개의 범주로 나누어 인식합니다. 최초인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 없는 신용익스포저에 대하여, 기대신용손실은 향후 12개월 내에 발생할 가능성이 있는 채무불이행사건으로부터 발생하는 신용손실(12개월 기대신용손실)을 반영합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 있거나 손상 사건이 발생한 신용익스포저에 대하여, 채무불이행사건이 발생하는 시기와 무관하게 익스포저의 남은 존속기간에 대한 기대신용손실(전체기간 기대신용손실)을 측정하도록 요구됩니다

매출채권 및 기타채권에 대하여, 당사는 기대신용손실 계산에 간편법을 적용할 수 있습니다. 따라서, 당사는 신용위험의 변동을 추적하지 않는 대신에, 각 결산일에 전체 기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다. 당사는 특정 채무자에 대한 미래전망정보와 경제적 환경을 반영하여 조정된 과거신용손실경험에 근거하여 충당금설정률표를 설정합니다.

(3) 금융부채

1) 최초 인식과 측정

금융부채는 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 대출과 차입, 미지급금 또는 효과적인 위험회피 수단으로 지정된 파생상품으로 적절하게 분류됩니다.

모든 금융부채는 최초에 공정가치로 인식되고, 대여금, 차입금 및 미지급금의 경우에는 직접 관련된 거래원가를 차감합니다.

2) 후속 측정

금융부채의 측정은 아래에서 언급된 분류에 따릅니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정된 금융부채를 포함합니다.

금융부채가 단기간 내에 재매입되는 경우에는 단기매매항목으로 분류됩니다. 이 범주는 또한 기업회계기준서 제1109호에서 정의된 위험회피관계에 있는 위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품을 포함합니다. 또한 분리된 내재파생상품은 위험회피에 효과적인 수단으로 지정되지 않았다면 단기매매항목으로 분류됩니다.

단기매매항목인 금융부채에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

당기손익-공정가치 항목으로 지정된 금융부채는 기업회계기준서 제1109호의 기준을 충족하는 경우에 최초 인식 시점에만 지정됩니다. 당사는 어떤 금융부채도 당기손익-공정가치 항목으로 지정하지 않았습니다.

3) 제거

금융부채는 지급 의무의 이행, 취소 또는 만료된 경우에 제거됩니다. 기존 금융부채가 대역자는 동일하지만 조건이 실질적으로 다른 금융부채에 의해 교환되거나 기존 부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 이러한 교환이나 변경은 최초의 부채를 제거하고 새로운 부채를 인식하게 합니다. 각 장부금액의 차이는 당기손익으로 인식합니다.

(4) 금융상품의 상계

금융자산과 금융부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행 가능한 상계 권리를 현재 가지고 있고, 차액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 재무상태표에서 상계하여 순액으로 표시됩니다.

2-2-3 유형자산

유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다. 이러한 원가에는 자산의 인식요건을 충족한 대체원가 및 장기건설 프로젝트의 차입원가를 포함하고 있습니다. 유형자산의 주요 부분이 주기적으로 교체될 필요가 있는 경우 당사는 그 부분을 개별자산으로 인식하고 해당 내용연수동안 감가상각하고 있습니다. 또한 종합검사원가와 같이 자산의 인식요건을 충족하는 경우에는 유형자산의 장부금액에 포함되어 있으며 모든 수선 및 유지비용은 발생시점에 당기손익에 반영하고 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 자산을 제거, 해체하거나, 부지를 복원하는 데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가에 포함하고 있습니다.

유형자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구분	내용연수
비품	5년
시설장치	5년

당사는 자산의 잔존가치와 내용연수를 매년 재검토하고 있습니다. 특히, 당사는 내용연수 및 잔존가치 추정치를 검토할 때 보건, 안전 및 환경 법규의 영향을 고려합니다.

유형자산은 처분하는 때(즉, 취득자가 해당 자산을 통제하게 되는 날) 또는 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거합니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되며, 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식합니다.

유형자산의 잔존가치, 내용연수 및 감가상각방법은 적어도 매 회계연도말에 재검토하고, 변경시 변경효과는 전진적으로 인식합니다.

2-2-4 무형자산

자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다.

무형자산은 유한한 내용연수를 가진 무형자산과 비한정 내용연수를 가진 무형자산으로 구분되는 바 유한한 내용연수를 가진 무형자산은 해당 내용연수에 걸쳐 상각하고 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다. 또한 내용연수와 상각방법은 적어도 매 회계연도말에 그 적정성을 검토하고 있으며 예상 사용기간의 변경이나 경제적효익의 예상소비형태 변화 등으로 인하여 변경이 필요한 경우에는 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 무형자산상각비는 해당 무형자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

한편 비한정 내용연수를 가진 무형자산은 상각하지 아니하되 매년 개별적으로 또는 현금창출단위에 포함하여 손상검사를 수행하고 있습니다. 또한 매년 해당 무형자산에 대하여 비한정 내용연수를 적용하는 것이 적절한지를 검토하고 적절하지 않은 경우 전진적인 방법으로 유한한 내용연수로 변경하고 있습니다.

당사의 무형자산 상각액은 다음의 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
개발비	5년
소프트웨어	5년
상표권 등	5년

무형자산은 처분하는 때(즉, 취득자가 해당 자산을 통제하게 되는 날) 또는 사용이나 처분으로부터 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거합니다. 당사는 무형자산 제거 시 순매각금액과 장부금액의 차이로 인한 손익은 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-2-5 비금융자산의 손상

당사는 매 보고기간말에 자산의 손상을 시사하는 징후가 존재하는지 검토하고 있습니다. 그러한 징후가 존재하는 경우 또는 매년 자산에 대한 손상검사가 요구되는 경우 당사는 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 자산의 회수가능액은 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액이며 개별자산별로 결정하나 해당 개별자산의 현금유입이 다른 자산이나 자산집단의 현금유입과 거의 독립적으로 창출되지 않는 경우 해당 개별자산이 속한 현금창출단위별로 결정됩니다. 자산의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우 자산은 손상된 것으로 보며 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키게 됩니다.

손상차손은 손상된 자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

영업권을 제외한 자산에 대하여 매 보고기간말에 과거에 인식한 자산의 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 또는 감소하였다는 것을 시사하는 징후가 있는지 여부를 평가하며 그러한 징후가 있는 경우 회수가능액을 추정하고 있습니다. 과거에 인식한 영업권을 제외한 자산의 손상차손은 직전 손상차손의 인식시점 이후 해당 자산의 회수가능액을 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 손상차손을 인식하지 않았을 경우의 자산의 장부금액의 상각 후 잔액을 한도로 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이러한 손상차손환입은 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-2-6 퇴직급여부채

당사는 확정기여제도 및 확정급여제도에 따라 퇴직급여제도를 운영하고 있으며, 각각의 퇴직급여제도에 대해 별개로 관리되는 기금에 기여금을 납부하여야 합니다.

확정급여제도의 급여원가는 예측단위적립방식을 이용하여 각각의 제도에 대해 결정됩니다. 보험수리적손익, 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 재측정요소는 발생 즉시 기타포괄손익으로 인식하고 있으며 후속적으로 당기손익으로 재분류하지 아니하고 있습니다.

과거근무원가는 다음 중 이른 날에 비용으로 인식하고 있습니다.

- 제도의 개정이나 축소가 발생할 때
- 관련되는 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때

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

2-2-7 주식기준보상

당사는 임직원에게 주식기준보상약정에 따른 권리 및 성과연동형 주식기준보상을 부여하고 있으며, 동 권리에 대해 공정가치접근법을 적용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다.

2-2-8 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

(1) 당기법인세

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

자본에 직접 반영되는 항목과 관련된 당기법인세는 자본에 반영되며 손익계산서에 반영되지 않습니다. 경영진은 주기적으로 관련 세법 규정의 해석과 관련해서 법인세 환급액에 대한 회수가능성을 평가하여 필요한 경우 충당금을 설정하고 있습니다.

(2) 이연법인세

당사는 자산과 부채의 장부가액과 세무기준액의 차이로 인해 발생하는 일시적 차이 전부에 대해 자산부채법을 적용하여 이연법인세를 적용하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 있습니다. 또한 매 보고기간말마다 인식되지 않은 이연법인세자산에 대하여 재검토하여, 미래 과세소득에 의해 이연법인세자산이 회수될 가능성이 높아진 범위까지 과거 인식되지 않은 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산 및 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 당기손익 이외의 항목으로 인식하고 있습니다. 이연법인세 항목은 해당 거래에 따라서 기타포괄손익으로 인식하거나 자본에 직접 반영하고 있습니다.

당사는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고 과세대상기업이 동일한 경우 혹은 과세대상기업은 다르지만 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련이 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 표시하고 있습니다.

2-2-9 이자수익과 이자비용

당사는 예치금 및 대출채권 등에 대한 이자수익과 차입부채 등에 대한 이자비용을 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액을 회수가가능액까지 손상차손을 인식하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다. 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

2-2-10 고객과의 계약에서 생기는 수익

당사는 핀테크업을 영위하고 있으며 주된 영업수익의 형태는 금융상품의 판매 중개입니다. 고객과의 계약에서 정한 대가에 기초하여 측정되며 ① 계약 식별 → ② 수행 의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 수행의무에 거래가격 배분 → ⑤ 수행의무 충족 시 수익 인식을 적용하여 인식합니다.

(1) 수수료수익

회사가 거래의 당사자가 아니라 공급자의 대리인의 역할을 수행하는 경우 공급자로부터 수취하는 수수료금액을 수수료수익으로 인식하고 있습니다.

(2) 광고 및 유지보수 수익

회사는 일반적으로 계약된 기간 동안 고객에게 서비스를 제공할 의무가 있으므로 당사는 이러한 수행의무에 배분된 거래가격을 용역 및 서비스를 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식하고 있습니다. 다만 계약기간이 아닌 총 광고서비스 제공 건수의 합계 등을 기준으로 서비스를 정산하는 계약의 경우, 당사는 동 서비스를 제공할 의무를 수행한 때에 수익으로 인식하고 있습니다.

(3) 고객의 고객에게 지급하는 대가

회사는 고객의 고객에게 쿠폰 지급, 포인트 적립 등 프로모션을 제공하고 있습니다. 기준서 제1115호를 적용하여 고객(또는 고객의 고객)에게 지급할 대가가 해당 고객이 회사에 구별되는 재화나 용역을 이전함에 따른 대가로 지급하는 것이 아니라면 그 대가는 다음과 같이 회계처리합니다.

1) 고객에게 제공하는 대가

회사가 고객에게 프로모션을 지급하는 경우 회사는 그 대가를 거래가격에서 차감하여 수익을 인식합니다.

2) 고객의 고객에게 직접 제공하는 대가

회사가 고객의 고객에게 직접 프로모션을 지급하는 경우 회사는 그 대가가 고객과의 사전약정에서 비롯된 경우 그 대가를 거래가격에서 차감하여 수익을 인식하고, 사전약정에서 비롯되지 않은 경우에는 판매비와 관리비로 인식합니다.

2-2-11 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2-2-12 리스

당사는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다. 회사는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 단기리스와 소액 기초자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있으며 회사는 이러한 리스에 대하여 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용하여 리스료를 할인합니다.

리스개시일에 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료, 최초 측정시 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

당사는 리스부채를 재무상태표에서 기타부채로 표시합니다.

당사는 리스개시일 후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액하거나 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 리스부채를 측정합니다.

당사는 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권 자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간에 변경이 있는 경우나 매수선택권의 행사에 대한 평가에 변동이 있을 경우, 수정리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액에 변동이 있는 경우나 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율(이율)의 변동으로 생기는 미래 리스료에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 최초 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다. 다만 리스료의 변동이 변동이자율의 변동으로 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 별도 리스로 회계처리하지 않는 리스변경에 대하여 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감), 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가로 구성되며, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 측정합니다.

리스조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치(다만 그 원가가 재고자산을 생산하기 위해 부담하는 것이 아니어야 한다)는 사용권자산에 포함되며 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'을 적용하여 인식하고 측정합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 기초자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각합니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각합니다.

당사는 사용권자산이 손상되었는지를 판단하고 식별되는 손상차손을 회계처리하기 위하여 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'을 적용합니다.

당사는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

당사의 경영자는 회계정책을 적용함에 있어서 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토합니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식하며, 당기 그리고 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식합니다.

아래 항목들은 추정과 관련된 중요한 판단들로서, 이는 경영자가 기업의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

3-1 금융상품의 공정가치

당사는 금융상품에 대한 공정가치 결정 시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장이 없는 금융상품의 공정가치는 현금흐름할인법을 포함한 평가기법을 적용하여 산정하였습니다. 이러한 평가기법에 사용된 입력요소에 관측가능한 시장의 정보를 이용할 수 없는 경우 공정가치의 산정에 상당한 추정이 요구됩니다. 이러한 판단에는 유동성 위험, 신용위험, 변동성 등에 대한 입력변수의 고려가 포함됩니다. 이러한 요소들에 대한 변화는 금융상품의 공정가치에 영향을 줄 수 있습니다.

3-2 비금융자산의 손상

당사는 매 보고일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가합니다. 영업권과 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매년 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하여야 합니다.

3-3 충당부채

당사는 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다.

3-4 퇴직급여

당사가 운영하는 확정급여형 퇴직급여제도의 원가는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 이러한 보험수리적 평가방법의 적용을 위해서 할인율, 사외적립자산의 기대수익률 및 향후 급여증가율 등에 대한 가정을 세우는 것이 필요합니다. 퇴직급여 제도는 장기간이라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

3-5 법인세

최종 법인세의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 이러한 사항들에 대한 최종 법인세금액이 최초에 인식한 금액과 차이가 있을 경우, 그 차이는 그러한 결정이 이루어진 기간의 당기법인세와 이연법인세자산 및 부채에 영향을 주게 됩니다.

3-6 주식기준보상

당사는 임직원으로부터 근로 용역을 제공받은 대가로 임직원에게 회사의 주식기준보상약정에 따른 권리를 부여하고 있습니다. 종업원을 대상으로 부여한 주식기준보상약정은 매 보고기간말 공정가치로 측정되며, 기초자산의 변동성 및 할인율 등의 변동에 따라 영향을 받습니다.

또한 당사는 임원을 대상으로 최초 약정시점에 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 성과 목표의 달성정도에 따라 지급률이 결정되는 현금결제형 성과연동 주식기준보상을 운영하고 있습니다. 가득기간 동안 비용으로 인식될 금액은 매 보고기간말 부여주식의 공정가치에 기초하여 결정됩니다.

4. 현금및현금성자산과 단기금융상품

보고기간종료일 현재 현금및현금성자산과 단기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말
현금및현금성자산(주1)(주2)	(주)하나은행 등	8,151,264	13,182,748
단기금융상품	(주)하나은행	23,000,000	25,000,000
합 계		31,151,264	38,182,748

(주1) 당기말 현재 당사의 금융상품 중 20,000천원은 오픈뱅킹공동업무 수수료 증거금으로 예치되어 있으며, 사용이 제한되어 있습니다.

(주2) 당기말 현재 당사의 예금 중 일부 8,100천원은 익산시법원 2023가소101619 소송 사건과 관련하여 법원의 가압류 결정에 따라 인출이 제한되어 있습니다. 본 건은 사기 피해 자금의 당사 계좌 유입에 따른 제3채무자 설정에 의한 것으로, 당사는 본 소송의 직접적인 당사자가 아님을 밝힙니다.

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	평가전 장부금액	평가이익	평가손실	평가후 장부금액
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-

<전기말>

(단위: 천원)

구분	평가전 장부금액	평가이익	평가손실	평가후 장부금액
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-

6. 상각후원가측정 수취채권

(1) 보고기간 종료일 현재 상각후원가측정 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
원리금수취채권	191,098	-
대손충당금	(15)	-
합계	191,083	-

(2) 보고기간 중 상각후원가측정 수취채권에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 대손충당금	-	-	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
미회수로 인한 상각	-	-	-	-
기중 대손충당금 전입	15	-	-	15
기말 대손충당금	15	-	-	15

(3) 보고기간 중 상각후원가측정 수취채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 대손충당금	-	-	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
미회수로 인한 상각	-	-	-	-
순증감	191,098	-	-	191,098
기말 대손충당금	191,098	-	-	191,098

7. 매출채권

7-1 보고기간종료일 현재 매출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매출채권	353,373	337,096
합 계	353,373	337,096

7-2 보고기간종료일 현재 매출채권의 연령별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
6개월 이하	348,626	332,435
6-9개월	85	-
9-12개월	-	-
12개월 초과	4,662	4,661
합 계	353,373	337,096

8. 유형자산

8-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구 분	비품	시설장치	합 계
취득원가	564,655	3,925,296	4,489,951
감가상각누계액	(497,367)	(3,441,431)	(3,938,798)
장부금액	67,288	483,865	551,153

<전기말> (단위: 천원)

구 분	비품	시설장치	합 계
취득원가	583,686	3,925,296	4,508,982
감가상각누계액	(472,548)	(3,146,003)	(3,618,551)
장부금액	111,138	779,293	890,431

8-2 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처분/폐기	감가상각비	당기말
비품	111,138	26,244	(177)	(69,917)	67,288
시설장치	779,293	-	-	(295,428)	483,865
합 계	890,431	26,244	(177)	(365,345)	551,153

<전기> (단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처분/폐기	감가상각비	전기말
비품	164,787	35,734	(3,311)	(86,072)	111,138
시설장치	903,589	168,830	-	(293,126)	779,293
합 계	1,068,376	204,564	(3,311)	(379,198)	890,431

9. 리스

9-1 사용권자산

보고기간종료일 현재 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구 분	업무용 건물	차량운반구	기타	합 계
취득원가	937,896	60,591	483,412	1,481,898
감가상각누계액	(312,632)	(34,825)	(420,147)	(767,604)
장부금액	625,264	25,766	63,264	714,294

<전기말> (단위: 천원)

구 분	업무용 건물	차량운반구	기타	합 계
취득원가	1,019,247	56,839	483,412	1,559,498
감가상각누계액	(676,830)	(34,752)	(335,795)	(1,047,377)
장부금액	342,417	22,087	147,617	512,121

9-2 당기 및 전기 중 사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구 분	업무용 건물	차량운반구	기타	합 계
기초장부금액	342,417	22,087	147,617	512,121
증가	937,896	34,534	-	972,430
감소	(171,209)	(5,985)	-	(177,194)
사용권자산감가상각비	(483,840)	(24,870)	(84,353)	(593,063)
기말 장부금액	625,264	25,766	63,264	714,294

<전기> (단위: 천원)

구 분	업무용 건물	차량운반구	기타	합 계
기초장부금액	1,025,468	40,576	231,969	1,298,013
증가	-	-	-	-
감소	(84,713)	-	-	(84,713)
사용권자산감가상각비	(598,338)	(18,489)	(84,352)	(701,179)
기말 장부금액	342,417	22,087	147,617	512,121

9-3 당기 및 전기 중 사용권자산상각비가 포함된 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정명	당기	전기
일반관리비	593,063	701,179

9-4 리스부채

보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	업무용 건물	차량운반구	기타	합계
리스부채	618,453	23,621	71,078	713,152

<전기말>

(단위: 천원)

구분	업무용 건물	차량운반구	기타	합계
리스부채	350,125	21,293	157,541	528,959

9-5 당기 및 전기 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	업무용 건물	차량운반구	기타	합계
기초장부금액	350,126	21,293	157,540	528,959
증가	877,019	29,823	-	906,842
리스부채의 상환	(478,191)	(25,165)	(99,600)	(602,956)
리스계약 종료	(176,996)	(5,888)	-	(182,884)
이자비용	46,495	3,558	13,138	63,191
기말장부금액	618,453	23,621	71,078	713,152
유동 리스부채	445,831	12,766	71,078	529,675
비유동 리스부채	172,622	10,855	-	183,477

<전기>

(단위: 천원)

구분	업무용 건물	차량운반구	기타	합계
기초장부금액	997,247	37,131	234,990	1,269,368
증가	-	-	-	-
리스부채의 상환	(631,910)	(19,003)	(99,600)	(750,513)
리스계약 종료	(84,727)	-	-	(84,727)
이자비용	69,515	3,165	22,151	94,831
기말장부금액	350,125	21,293	157,541	528,959
유동 리스부채	350,125	17,591	86,463	454,179
비유동 리스부채	-	3,702	71,078	74,780

9-6 소액리스 등

당기 및 전기 중 소액리스 등 리스부채를 인식하지 않고 비용으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
소액자산 리스료	6,502	4,612

단기리스료는 실무적 간편법 적용에 따라 1년 이내 종료할 리스에 대한 비용 인식액이며, 당기 및 전기에 단기리스료로 인식한 금액은 없습니다.

한편 리스부채 상환 및 소액리스 등을 통해서 당기 및 전기에 지출된 총 현금유출액은 각각 609,458천원, 755,125천원입니다.

10. 무형자산

10-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구 분	개발비	소프트웨어	기타 (주1)	합 계
취득원가	13,185,910	5,272,915	220,983	18,679,808
상각누계액	(12,798,047)	(4,985,502)	(216,444)	(17,999,993)
장부금액	387,863	287,413	4,539	679,815

(주1) 상표권, 특허권 및 판권으로 구성되어 있습니다.

<전기말> (단위: 천원)

구 분	개발비	소프트웨어	기타 (주1)	합 계
취득원가	13,185,910	5,244,915	220,983	18,651,808
상각누계액	(12,468,627)	(4,858,067)	(213,920)	(17,540,614)
장부금액	717,283	386,848	7,063	1,111,194

(주1) 상표권, 특허권 및 판권으로 구성되어 있습니다.

10-2 당기 및 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	손 상	무형자산상각비	기말
개발비	717,283	-	-	-	(329,420)	387,863
소프트웨어	386,848	28,000	-	-	(127,435)	287,413
기타	7,063	-	-	-	(2,524)	4,539
합 계	1,111,194	28,000	-	-	(459,379)	679,815

<전기> (단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	손 상	무형자산상각비	기말
개발비	1,073,338	36,118	-	-	(392,173)	717,283
소프트웨어	370,353	136,747	-	-	(120,252)	386,848
기타	7,571	1,832	-	-	(2,340)	7,063
합 계	1,451,262	174,697	-	-	(514,765)	1,111,194

11. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	13,241	7,084
미수수익	268,466	75,239
선급금	101,360	4,739
선급비용	136,334	181,980
선납세금	-	247,143
부가세대급금	75,087	91,981
임차보증금	412,337	207,160
기타보증금	1,070	1,070
합 계	1,007,895	816,396
차감 : 임차보증금(비유동)	(412,337)	(207,160)
차감 : 기타보증금(비유동)	(1,070)	(1,070)
유동항목	594,488	608,166
비유동항목	413,407	208,230

12. 순확정급여부채

12-1 당기 및 전기 중 확정기여제도로 인한 퇴직급여는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
확정기여형 퇴직급여	609	18,089

12-2 보고기간종료일 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말	비 고
인구통계적 가정			
사망률	0.003%~0.058%	0.003%~0.058%	보험개발원의 제10회 참조율(2024년) 적용
퇴직률	6.27%~30.05%	6.27%~30.05%	보험개발원의 제10회 참조율(2024년) 적용
재무적 가정			
임금상승률	4.76%	4.76%	한국은행이 고시하는 물가안정목표인 2%와 보험개발원이 제공하는 참조승급률 적용
물가상승률	2.00%	2.00%	Base rate
할인률	4.11%	3.75%	회사채(AAA) 시장수익률 참고하여 추정

12-3 보고기간종료일 현재 순확정급여부채의 내역 및 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	1,519,884	1,409,026
사외적립자산의 공정가치(주1)	(1,434,319)	(1,235,959)
소 계	85,565	173,067
순확정급여부채	85,565	173,067

(주1) 당사의 사외적립자산은 (주)하나은행에 예치된 퇴직신탁입니다.

12-4 당기 및 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초확정급여채무	1,409,026	1,677,784
당기근무원가	414,740	543,415
이자원가	49,930	66,724
지급액	(262,026)	(846,959)
재측정요소	(91,786)	(31,938)
기말확정급여채무	1,519,884	1,409,026

12-5 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초사외적립자산의 공정가치	1,235,959	1,560,350
이자수익	50,469	75,696
사용자 기여금	430,418	481,542
지급액	(262,026)	(846,959)
재측정요소	(20,501)	(34,670)
기말사외적립자산의 공정가치	1,434,319	1,235,959

12-6 당기 및 전기 중 확정급여제도에 따라 당기손익에 인식한 총 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기근무원가	414,740	543,415
순확정급여부채의 순이자	(539)	(8,972)
합계(종업원급여에 포함된 금액)	414,201	534,443

12-7 보고기간종료일 현재 유형별 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
정기예금	1,061,548	1,030,306
기타(주1)	372,771	205,653
합계	1,434,319	1,235,959

(주1) 사외적립자산은 활성시장에서 공시되는 가격이 없는 자산으로 구성되어 있습니다.

12-8 당기 및 전기 중 재측정요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
보험수리적손익		
인구통계적가정 변경효과	-	2,098
재무적가정 변경효과	53,677	(105,921)
경험조정	38,109	135,761
소계	91,786	31,938
사외적립자산의 수익		
사외적립자산 실제수익	29,968	41,026
순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액	(50,469)	(75,696)
소계	(20,501)	(34,670)
합계	71,285	(2,732)

12-9 보고기간종료일 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 대한 영향은 다음과 같습니다.

12-9-1 할인율 변동에 따른 확정급여채무의 변동

(단위: 천원)

구분	확정급여채무의 현재가치	1%포인트 증가	1%포인트 감소
당기말	1,519,884	1,390,009	1,671,189
전기말	1,409,026	1,284,160	1,555,727

12-9-2 임금인상률 변동에 따른 확정급여채무의 변동

(단위: 천원)

구분	확정급여채무의 현재가치	1%포인트 증가	1%포인트 감소
당기말	1,519,884	1,673,138	1,386,231
전기말	1,409,026	1,557,054	1,280,950

12-10 확정급여제도의 미래 납입할 예상기여금은 375,981천원입니다.

12-11 보고기간종료일 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 9.76년(전기말 10.07년)입니다.

13. 총당부채

13-1 보고기간종료일 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
복구총당부채	-	18,645
기타총당부채	30,000	7,000
합계	30,000	25,645

13-2 당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	기타	기말
복구총당부채	18,645	(19,059)	-	414	-
기타총당부채	7,000	23,000	-	-	30,000
합계	25,645	3,941	-	414	30,000

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	기타	기말
복구총당부채	16,357	-	-	2,288	18,645
기타총당부채	-	7,000	-	-	7,000
합계	16,357	7,000	-	2,288	25,645

14. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	55,702	293,052
예수금	3,451,835	3,512,326
미지급비용	576,871	384,312
리스부채	713,152	528,959
선수금	3,761	-
선수수익	2,710	-
합계	4,804,031	4,718,649
차감 : 미지급금(비유동항목)	-	(225,099)
차감 : 미지급비용(비유동항목)	(224,099)	-
차감 : 리스부채(비유동항목)	(183,477)	(74,779)
유동항목	4,396,455	4,418,771
비유동항목	407,576	299,878

15. 우발부채 및 약정사항

15-1 당사는 당기말 현재 현대해상화재보험과 서울보증보험으로부터 전자금융거래 배상 책임보험 등에 따른 손해배상금 관련 등 2,995백만원의 지급보증을 받고 있습니다.

15-2 당기말 현재 당사가 원고 또는 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다.

16. 자본

16-1 당사가 발행할 주식의 총수는 60,000,000주(1주의 금액: 5,000원)이며, 보고기간종료일 현재 당사가 발행한 보통주의 주식수 및 납입자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	주식수	자본금
당기말	12,000,000	60,000,000
전기말	12,000,000	60,000,000

16-2 보고기간종료일 현재 자본조정, 기타포괄손익누계액 및 결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말	전기말
자본조정	주식할인발행차금	(1,699,493)	(1,699,493)
기타포괄손익누계액	확정급여제도의 재측정요소	(324,192)	(395,476)
결손금	미처리결손금	(28,247,034)	(20,972,406)

16-3 당기 및 전기의 당사의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

결손금처리계산서

제 10 (당기)	2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지	제 9 (전기)	2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지
처분예정일	2026년 3월 23일	처분확정일	2025년 3월 24일

주식회사 핑크

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
I. 미처리결손금		(28,247,034)		(20,972,406)
1. 전기이월미처리결손금	(20,972,406)		(12,599,797)	
2. 당기순손실	(7,274,628)		(8,372,609)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(28,247,034)		(20,972,406)

17. 주식기준보상

17-1 당사는 임직원에게 주식기준보상약정에 따른 권리 및 성과연동형 주식기준보상(Stock Grant)을 부여하였는 바, 동 권리에 대해 공정가치접근법을 적용하여 보상 원가를 산정하고 있습니다.

17-2 보고기간종료일 현재 임원에게 부여한 성과연동형 주식기준보상약정의 내역 및 공정가치 측정방법과 가격결정요소는 다음과 같습니다.

구 분	5차(주1)	6차(주2)	7차(주2)	8차(주2)
부여주체	주식회사 핀크	주식회사 핀크	주식회사 핀크	주식회사 핀크
부여기준일	2022.01.01	2023.01.01	2024.01.01	2025.01.01
지급기준일	2024.12.31	2025.12.31	2026.12.31	2027.12.31
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
부여기간(평가기간)	2022.01.01~2024.12.31	2023.01.01~2025.12.31	2024.01.01~2026.12.31	2025.01.01~2027.12.31
유보기간	2025.01.01~2025.12.31	2026.01.01~2026.12.31	2027.01.01~2027.12.31	2028.01.01~2028.12.31
지급일	2026.04.30 이내	2027.04.30 이내	2028.04.30 이내	2029.04.30 이내
평가방법론	자산접근법	자산접근법	자산접근법	자산접근법
결산일 기준 추정 가득수량(주3)	2,833	56,817	56,649	34,000

(주1) 최초 약정시점에 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 가입자수, 매출액, 영업이익 성과 목표의 달성정도에 따라 지급률이 정해지는 제도입니다. 성과는 핀크 가입자 20% 및 매출액 40%, 영업이익 40%로 평가합니다.

(주2) 최초 약정시점에 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 가입자수, 매출액, 당기순이익 성과 목표의 달성정도에 따라 지급률이 정해지는 제도입니다. 성과는 핀크 가입자 20% 및 매출액 20%, 당기순이익 60%로 평가합니다.

(주3) 최초 약정시점에 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 성과 목표의 달성 정도에 따라 지급률이 정해지는 제도입니다.

17-3 보고기간종료일 현재 직원에게 부여한 주식기준보상약정의 내역은 없습니다.

17-4 당기 및 전기 중 발생한 주식기준보상비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
주식기준보상비용	30,430	119,495

17-5 보고기간종료일 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급비용은 224,099천원입니다.

18. 영업손익

18-1 당기 및 전기 중 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익	1,918,665	2,216,060

18-2 당기 및 전기 중 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료비용	288,428	594,422
일반관리비	9,847,353	11,481,250
합 계	10,135,781	12,075,672

19. 영업외손익

19-1 당기 및 전기 중 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익	890,866	1,561,500
기타이자수익	1,244	-
유형자산처분이익	2,618	3,322
잡이익	11,202	5,513
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	79,535	54,177
복구총당부채환입	19,060	-
리스변경 및 해지이익	9,550	1,282
합 계	1,014,075	1,625,794

19-2 당기 및 전기 중 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기부금	7,171	6,025
기타의대손상각비	15	-
잡손실	18	36,328
리스이자비용	63,190	94,830
이자비용(복구총당부채전입)	414	1,607
리스변경 및 해지손실	779	-
합 계	71,587	138,790

20. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
임직원급여	4,667,137	5,849,377
퇴직급여	414,811	552,533
외주용역비	81,186	387,186
복리후생비	610,773	786,535
광고선전비	33,982	53,718
판매촉진비	636,492	441,678
기타지급수수료	216,537	261,934
통신비	134,266	126,680
지급임차료	3,986	3,046
감가상각비	365,344	379,198
사용권자산 감가상각비	593,063	701,180
무형자산상각비	459,379	514,765
세금과공과금	61,417	65,359
건물관리비	161,282	2,861
전산운영비	1,165,668	1,087,041
기타	242,030	268,159
합 계	9,847,353	11,481,250

21. 법인세비용

21-1 당사는 누적 결손금의 영향으로 납부할 법인세 등이 없어 손익에 반영된 법인세비용은 없습니다. 또한, 당기말 및 전기말 현재 미래 과세소득을 감소시킬 것으로 기대되는 누적 일시적 차이 및 이월결손금에 대한 법인세효과의 실현가능성이 불확실하여 이를 자산으로 계상하지 아니하였습니다.

21-2 당기와 전기 중 당사의 누적 일시적차이 및 세무상 이월결손금의 증감내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증감	기말
미확정비용	365,088	(21,090)	343,998
미수수익	(75,239)	(193,227)	(268,466)
감가상각비	40,832	3,147	43,979
복구충당부채	18,645	(18,645)	-
퇴직급여충당부채	1,409,026	110,858	1,519,884
퇴직연금운용자산	(1,235,959)	(198,360)	(1,434,319)
사용권자산	(490,034)	(224,260)	(714,294)
리스부채	528,959	184,193	713,152
현재가치할인차금	10,447	34,881	45,328
무형자산손상차손	50,000	-	50,000
충당부채	-	30,000	30,000
소 계	621,765	(292,503)	329,262
이월결손금	110,624,473	7,477,610	118,102,083
합 계	111,246,238	7,185,107	118,431,345
불확실한 실현가능성으로 인한 조정	(111,246,238)	(7,185,107)	(118,431,345)
조정후 이연법인세자산(부채)	-	-	-

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 감	기 말
미확정비용	304,066	61,022	365,088
미수수익	(208,806)	133,567	(75,239)
감가상각비	29,510	11,322	40,832
복구충당부채	16,357	2,288	18,645
퇴직급여충당부채	1,677,784	(268,758)	1,409,026
퇴직연금운용자산	(1,560,350)	324,391	(1,235,959)
사용권자산	(1,298,014)	807,980	(490,034)
리스부채	1,269,369	(740,410)	528,959
현재가치할인차금	37,107	(26,660)	10,447
무형자산손상차손	-	50,000	50,000
소 계	267,023	354,742	621,765
이월결손금	102,715,605	7,908,868	110,624,473
합 계	102,982,628	8,263,610	111,246,238
불확실한 실현가능성으로 인한 조정	(102,982,628)	(8,263,610)	(111,246,238)
조정후 이연법인세자산(부채)	-	-	-

22. 특수관계자와의 거래 등

22-1 당기말 현재 당사의 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
지배기업	(주)하나금융지주
동일지배하 기업	(주)하나금융티아이, (주)하나대체투자자산운용, (주)하나은행, (주)하나저축은행, 하나생명보험(주), 하나손해보험(주), 하나증권(주), 하나카드(주), 하나캐피탈(주) 등
그 밖의 특수관계자	코리아크레딧뷰로(주), 토스뱅크 주식회사

22-2 당기 및 전기 중 현재 특수관계자와의 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자	성격	거래내역	당기	전기
(주)하나금융지주	지배기업	기타비용	11,846	17,879
(주)하나금융티아이	동일지배하 기업	수수료비용	-	1,260
		전산운영비	119,461	23,586
		용역비	148,186	-
		기타비용	158	130
(주)하나은행	동일지배하 기업	매출액	435,418	513,962
		이자수익	864,806	1,480,075
		수수료비용	45,113	109,306
		전산운영비	3,007	-
(주)하나저축은행	동일지배하 기업	매출액	20,705	27,035
		수수료비용	2,992	-
		전산운영비	68	-
하나생명보험(주)	동일지배하 기업	보험료	-	88
		전산운영비	30	-
하나손해보험(주)	동일지배하 기업	매출액	20,958	10,477
		보험료	13,076	15,241
		전산운영비	41	-
하나증권(주)	동일지배하 기업	매출액	21,071	48,000
		전산운영비	537	-
		매출액	168,225	3,120
		기타수익	20	61

특수관계자	성격	거래내역	당기	전기
하나카드(주)	동일지배하 기업	수수료비용	474	1,220
		전산운영비	2,380	-
		기타비용	18	46
하나캐피탈(주)	동일지배하 기업	매출액	7,776	3,438
		수수료비용	3,821	-
		전산운영비	12	-
코리아크레딧뷰로(주)	그 밖의 특수관계자	매출액	20	-
		수수료비용	74,850	195,706
토스뱅크 주식회사	그 밖의 특수관계자	전산운영비	2,360	-

22-3 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 거래로 인한 채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자	성격	거래내역	당기말	전기말
(주)하나금융지주	지배기업	미수금	10,531	-
(주)하나금융티아이	동일지배하 기업	선급비용	76,372	83,232
(주)하나은행	동일지배하 기업	현금및현금성자산	8,151,264	13,182,748
		단기금융상품	23,000,000	25,000,000
		미수수익	268,467	75,239
		사외적립자산	1,434,319	1,235,959
		선급금	17	-
		매출채권	34,853	47,554
(주)하나저축은행	동일지배하 기업	매출채권	1,553	2,863
하나손해보험(주)	동일지배하 기업	매출채권	2,845	1,543
		선급비용	2,694	3,416
하나증권(주)	동일지배하 기업	매출채권	1,102	4,400
하나카드(주)	동일지배하 기업	미수금	83	214
하나캐피탈(주)	동일지배하 기업	매출채권	990	713
합 계			32,985,090	39,637,881

22-4 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 거래로 인한 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자	성격	거래내역	당기말	전기말
(주)하나금융지주	지배기업	미지급금	15,769	-
(주)하나금융티아이	동일지배하 기업	미지급비용	4,342	4,369
(주)하나은행	동일지배하 기업	미지급비용	3,181	887
(주)하나저축은행	동일지배하 기업	미지급비용	240	-
하나카드(주)	동일지배하 기업	미지급금	348	1,741
		미지급비용	31,440	36,692
하나캐피탈(주)	동일지배하 기업	미지급비용	26	-
코리아크레딧뷰로(주)	그 밖의 특수관계자	미지급비용	6,415	16,070
합 계			61,761	59,759

22-5 당기말 현재 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	38,182,748	174,676,411	181,707,895	31,151,264

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	46,278,077	423,146,816	431,242,145	38,182,748

22-6 당기말 현재 특수관계자와의 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 없습니다.

22-7 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	334,000	349,750
상여금(주1)	30,430	119,495
퇴직급여	14,167	131,458
합 계	378,597	600,703

(주1) 상여금은 보고기간종료일 현재 성과연동형 주식기준보상약정에 대한 평가변동액입니다.

23. 금융상품의 범주별 구분과 공정가치

23-1 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액 및 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

범 주	구 분	장부금액	공정가치(주4)
상각후원가측정금융자산	현금및현금성자산	8,151,264	8,151,264
	단기금융상품	23,000,000	23,000,000
	상각후원가측정 수취채권	191,083	191,083
	매출채권	353,373	353,373
	기타금융자산(주1)	695,114	695,114
소 계		32,390,834	32,390,834
상각후원가측정금융부채	기타금융부채(주2)	398,807	398,807
	예수금(주3)	3,275,179	3,275,179
	리스부채	713,152	713,152

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금, 현재가치할인차금으로 구성되어 있습니다.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

(주3) 예수금은 펀크머니 예수금으로 구성되어 있습니다.

(주4) 상각후원가측정금융자산 및 부채는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치입니다.

<전기말> (단위: 천원)

범 주	구 분	장부금액	공정가치(주4)
상각후원가측정금융자산	현금및현금성자산	13,182,748	13,182,748
	단기금융상품	25,000,000	25,000,000
	매출채권	337,096	337,096
	기타금융자산(주1)	290,554	290,554
소 계		38,810,398	38,810,398
상각후원가측정금융부채	기타금융부채(주2)	677,364	677,364
	예수금(주3)	3,345,853	3,345,853
	리스부채	528,959	528,959

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금, 현재가치할인차금으로 구성되어 있습니다.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

(주3) 예수금은 핀크머니 예수금으로 구성되어 있습니다.

(주4) 상각후원가측정금융자산 및 부채는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치입니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

- 활성시장에서 거래되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 보고기간종료일 현재의 공시가격을 이용하여 측정하고 있습니다.

- 활성시장이 없는 금융자산 및 부채의 공정가치는 별도의 평가기법을 통하여 측정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 (1) 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, (2) 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, (3) 현금흐름 할인방법과 (4) 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다. 당사는 금융상품의 가격을 결정할 때 시장 참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 존재하고 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대한 신뢰성 있는 추정치를 제공한다면 해당 평가기법을 적용하고 있습니다.

- 평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우 동일한 금융상품의 관측 가능한 현행 시장거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함하는 평가기법이 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가치의 결정시 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 관측 가능하지는 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

- 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이런 지분상품에 연계된 파생상품은 원가로 측정하고 있습니다.

23-2 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정한 금융자산 및 부채는 없습니다.

24. 위험관리

24-1 위험관리목적

당사는 신용위험, 시장위험과 유동성위험에 노출되어 있습니다. 시장위험은 다시 환율변동위험, 이자율변동위험과 지분증권에 대한 시장가치의 변동위험 등으로 구분됩니다. 당사는 이러한 위험요소들을 관리하는 정책을 검토한 뒤 승인하고 있습니다.

24-2 신용위험

신용위험은 당사의 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 고객 또는 거래상대방이 계약조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 당사는 주기적으로 고객과 거래상대방의 재무상태와 과거 경험 및 기타 요소들을 고려하여 재무신용도를 평가하고 있으며 고객과 거래상대방 각각에 대한 신용한도를 설정하고 있습니다.

당기 중 중요한 손상의 징후나 회수기일이 초과된 매출채권 및 기타금융자산에 포함된 대여금이나 미수금 등은 발생하지 않았으며 당사는 당기말 현재 채무불이행 등이 발생할 징후는 낮은 것으로 판단하고 있습니다. 신용위험은 현금및현금성자산과 각종 예금 등과 같은 금융기관과의 거래에서도 발생할 수 있습니다. 이러한 위험을 줄이기 위해, 당사는 신용도가 높은 금융기관들에 대해서만 거래를 하고 있으며 이에 따라 해당 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다.

당사는 거래상대방의 부도율에 대한 역사적 정보를 참조하여 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성을 측정하였습니다.

24-2-1 보고기간종료일 현재 신용위험을 갖고 있는 금융자산의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	8,151,264	13,182,748
단기금융상품	23,000,000	25,000,000
상각후원가측정 수취채권	191,083	-
매출채권	353,373	337,096
기타금융자산	695,114	290,554
합 계	32,390,834	38,810,398

24-2-2 보고기간종료일 현재 매출채권의 신용 건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
Group 1(주1)	353,373	337,096
Group 2(주1)	-	-
연체 및 손상되지 아니한 매출채권 합계	353,373	337,096

(주1) Group 1 - 과거 부도경험이 없는 고객

Group 2 - 과거 부도경험이 있는 고객

24-3 시장위험

시장위험은 금리, 주가 및 환율 등과 같은 시장가격의 변동에 따라 금융상품의 공정 가치나 미래현금흐름이 변동될 수 있는 가능성을 의미합니다. 시장위험에 대한 당사의 위험노출정도 또는 위험을 관리하고 측정하는 방식에는 변경이 없습니다.

24-3-1 이자율위험

당사는 변동금리부 자산, 부채 및 거래를 대상으로 이자율위험을 관리하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율이 100bp 변동시 변동금리부 수취채권 및 미지급금 등으로 1년간 발생하는 이자비용과 이자수익의 영향은 미미합니다.

24-4 유동성위험

유동성위험이란 자금조달기간과 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출입 등으로 일시적인 자금부족사태가 발생하여 지급불능사태에 직면하거나 자금부족해소를 위해 고금리 조달, 보유 자산의 불리한 매각 등으로 인해 손실을 입을 수 있는 가능성으로 정의됩니다.

자금의 조달기간과 운용기간의 불일치를 적정수준으로 관리하여 시장 유동성 경색에 따른 지급불능 위험을 방지함으로써 안정적인 수익기반을 구축하고 자산의 최적 배분에 기여함을 목적으로 합니다.

자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 자산, 부채를 관리대상으로 하며, 자산의 약정만기와 부채의 약정만기의 불일치를 나타내는 유동성 GAP을 관리 대상지표로 설정 운영하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 금융부채의 잔존계약만기를 나타내는 만기분석은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	합계
기타금융부채(주1)	271,160	-	127,647	-	-	398,807
예수금(주2)	3,275,179	-	-	-	-	3,275,179
리스부채	52,642	105,284	409,476	187,248	-	754,650

(주1) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

(주2) 예수금은 펀크머니 예수금으로 구성되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	합계
기타금융부채(주1)	301,737	-	161,151	150,047	64,429	677,364
예수금(주2)	3,345,853	-	-	-	-	3,345,853
리스부채	54,739	109,477	313,227	78,415	-	555,858

(주1) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

(주2) 예수금은 펀크머니 예수금으로 구성되어 있습니다.

25. 고객과의 계약에서 생기는 수익

25-1 당기 및 전기에 인식한 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
예적금중개	-	(1,164)
대출중개	500,365	808,123
카드중개	190,530	144,426
보험몰	613,856	469,980
머니충전소	166,939	257,978
마이데이터B2B	417,087	477,970
기타	29,888	58,747
합 계	1,918,665	2,216,060
수익인식시점		
한 시점에 인식	1,246,333	1,400,667
기간에 걸쳐 인식	672,332	815,393
합 계	1,918,665	2,216,060

25-2 보고기간종료일 현재 당사가 인식하고 있는 계약자산은 없으며, 계약부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
광고 관련 계약	2,710	-

25-3 당기 및 전기에 인식한 계약부채에 대해 인식한 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
광고 관련 계약	27,863	2,000
합 계	27,863	2,000

과거에 이미 이행(또는 부분적으로 이행)한 계약에서 당기에 추가로 수익을 인식한 내역은 없습니다.

25-4 보고기간종료일 현재 고객과의 계약에서 생기는 수취채권의 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
수취채권	353,373	337,096

고객과의 계약에서 생기는 수취채권에 대해 당사가 당기 및 전기에 인식한 손상차손의 내역은 없습니다.

26. 현금흐름표

26-1 당사의 현금흐름표는 간접법을 적용하여 작성하였으며 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미합니다.

26-2 당기 및 전기 중 현금의 유입, 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

거래내용	당기	전기
선급금의 자산 대체	191,098	-
리스부채 유동성 대체	372,361	523,219

27. 재무제표 승인

당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2026년 1월 29일에 개최되는 이사회에서 승인되었으며, 2026년 3월 23일 정기주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	-	-	1	1	5	5	1	1	-	-	-	-	7	7	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	54	-	-	-	-	-	-	-	54
	감사	-	-	10	21	264	225	106	97	-	-	-	-	380	343
	합계	-	-	10	21	264	279	106	97	-	-	-	-	380	397

(주) 전기 투입인원수 및 감사투입시간은 전기감사인인 안진회계법인에서 기재한 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.11.24 ~ 2025.11.26						3	일
	주요내용	회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정							
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주			
	2025.11.24~2025.11.26	3	일	3	명	2	명	중요 거래유형 및 중요 공시 절차의 이해, 위험 평가, 입증절차의 설계, 일반감사절차 계획	
2026.01.26~2026.01.28	3	일	3	명	2	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석		

							적 검토, 감사결과 요약
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일	
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일	
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○	
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회				
	수행시기	2025.12.31, 2026.02.25					
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-					
	수행시기	-			-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 12월 31일	회사: 감사 감사인: 업무수행이사 등 3명	서면보고	기말감사 진행현황 보고 및 독립성 확인
2	2026년 02월 25일	회사: 감사 감사인: 업무수행이사 등 3명	서면보고	감사수행결과 보고