

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	5
주식 .....	11
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	82
외부감사 실시내용.....	86

엑스큐어 주식회사

재무제표에 대한  
**감사보고서**

제 22(당) 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

정인회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

엑스큐어 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

2022년 03월11일

## 감사의견

우리는 엑스큐어 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본 변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 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.

## 핵심감사사항

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

## 투자전환사채의 공정가치 측정

### <핵심감사사항으로 결정된 이유>

주석 34에서 공시한 바와 같이, 회사는 2021년 12월 31일 현재 보유중인 투자전환사채 2,465백만원을 당기손익-공정가치측정 금융자산 및 수준 3으로 분류하였습니다. 수준 3으로 분류되는 금융상품의 금액이 유의적이며, 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법의 선택 및 투입변수에 대하여 경영진의 유의적인 판단과 회계추정치를 수반하므로 우리는 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정을 핵심감사사항으로 결정하였습니다

### <핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법>

회사의 수준 3으로 분류된 투자전환사채의 공정가치 측정에 대하여 우리가 수행한 주요 감

사절차는 다음과 같습니다.

- 투자전환사채에 대한 가치평가 방법의 이해 및 타당성 평가
- 투자전환사채 분류 및 회계처리 적정성 평가
- 투자전환사채 공정가치 측정에 대한 내부통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
- 경영진측 전문가의 적격성 및 독립성 확인
- 경영진이 적용한 공정가치 측정방법의 적합성 및 투입변수의 합리성 평가

## 기타사항

회사의 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 대한민국의 회계 감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2021년 3월 16일자 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 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계 추정치와 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 결

론을 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 김충열입니다.

서울특별시 강남구 강남대로 464 비제바노빌딩 7층

정인회 계법인

대표이사 정창기

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 03월 11일) 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

엑스큐어 주식회사

## 제 22(당) 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

## 제 21(전) 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

엑스큐어 주식회사 대표이사 정우천

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 구로구 디지털로288 대륭포스트타워1차 5층 501호  
(전 화) 031-689-3119

## 재 무 상 태 표

제 22 (당) 기 : 2021년 12월 31일 현재

제 21 (전) 기 : 2020년 12월 31일 현재

엑스큐어 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 22 (당) 기말		제 21 (전) 기말	
자 산					
I. 유동자산			19,428,120,083		17,505,561,405
현금및현금성자산	34	6,014,055,104		11,684,885,665	
매출채권 및 기타수취채권	6,34	2,118,508,448		1,463,978,666	
계약자산	7	45,000,000		-	
재고자산	8	835,145,849		1,189,294,308	
기타금융자산	11,34	10,009,626,434		194,888,019	
기타자산	9	394,902,198		534,392,951	
당기법인세자산		10,882,050		39,328,310	
매각예정비유동자산	12	-		2,398,793,486	
II. 비유동자산			6,207,467,538		7,083,036,735
기타금융자산	5,11,34	380,122,494		116,052,431	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	10,34	161,353,710		110,966,486	
당기손익-공정가치측정금융자산	10,34	4,282,183,692		5,598,086,836	
유형자산	13	798,045,624		572,005,776	
무형자산	14	389,333,754		685,925,206	
순확정급여자산	16	196,428,264		-	
자 산 총 계			25,635,587,621		24,588,598,140
부 채					
I. 유동부채			1,887,977,809		1,958,686,044
매입채무 및 기타채무	15,34	1,421,344,146		1,605,025,028	
계약부채	7	55,993,323		593,058	
리스부채	17,34	256,970,389		183,738,793	
충당부채	19	-		69,449,285	
기타부채	18	153,669,951		99,879,880	
II. 비유동부채			224,688,888		288,225,680
매입채무 및 기타채무	15	5,881,792		-	
순확정급여부채	16	-		219,331,439	
리스부채	17,34	212,794,771		36,961,732	
충당부채	19	6,012,325		4,932,509	
기타부채	18	-		27,000,000	
부 채 총 계			2,112,666,697		2,246,911,724
자 본					
자본금	20	3,683,037,000		3,683,037,000	
기타불입자본	21	16,047,800,147		16,047,800,147	
기타자본구성요소	22	(37,944,106)		(77,246,141)	
이익잉여금	23	3,830,027,883		2,688,095,410	
자 본 총 계			23,522,920,924		22,341,686,416
부 채 와 자 본 총 계			25,635,587,621		24,588,598,140

"첨부된 재무제표에 대한 주석참조"



포괄손익계산서

제 22 (당) 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 21 (전) 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

엑스큐어 주식회사

(단위 : 원)

과목		제 22(당) 기	제 21(전) 기
매출	4,24,35	11,006,593,756	10,118,280,338
매출원가	25,32	5,443,572,138	5,007,445,318
매출총이익		5,563,021,618	5,110,835,020
판매비와관리비	26,32	5,104,110,091	5,652,781,353
영업이익(손실)		458,911,527	(541,946,333)
금융수익	27	732,334,858	1,787,453,707
금융비용	28	213,988,840	126,598,106
기타영업외수익	29	244,648,244	41,538,392
기타영업외비용	30	112,311,059	1,991,279,976
지분법관련손익		-	13,440,937
법인세비용차감전순이익(손실)		1,109,594,730	(817,391,379)
법인세비용(수익)	31	(15,760,751)	22,704,217
당기순이익(손실)		1,125,355,481	(840,095,596)
기타포괄손익		55,879,027	(80,496,769)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		55,879,027	(80,496,769)
확정급여제도의 재측정요소		21,252,554	48,787,884
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익		50,387,224	(151,988,870)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목의 법인세		(15,760,751)	22,704,217
당기총포괄손익		1,181,234,508	(920,592,365)
주당이익(손실)			
기본주당이익(손실)	33	153	(114)
희석주당이익(손실)	33	153	(114)

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 22(당) 기 : 2021년1월1일부터 2021년 12월 31일까지

제 21(전) 기 : 2020년1월1일부터 2020년 12월 31일까지

엑스큐어 주식회사

(단위 : 원)

구분	자본금	기타불입자본			기타자본구성요소	이익잉여금	총계
		주식발행초과금	주식선택권	소계	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익		
2020.01.01(전기초)	3,683,037,000	16,029,416,199	67,939,278	16,097,355,477	41,305,178	3,490,136,456	23,311,834,111
당기순이익	-	-	-	-	-	(840,095,596)	(840,095,596)
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	-	38,054,550	38,054,550
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	-	-	-	-	(118,551,319)	-	(118,551,319)
주식선택권	-	18,383,948	(67,939,278)	(49,555,330)	-	-	(49,555,330)
2020.12.31(전기말)	3,683,037,000	16,047,800,147	-	16,047,800,147	(77,246,141)	2,688,095,410	22,341,686,416
2021.01.01(당기초)	3,683,037,000	16,047,800,147	-	16,047,800,147	(77,246,141)	2,688,095,410	22,341,686,416
당기순이익	-	-	-	-	-	1,125,355,481	1,125,355,481
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	-	16,576,992	16,576,992
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	-	-	-	-	39,302,035	-	39,302,035
2021.12.31(당기말)	3,683,037,000	16,047,800,147	-	16,047,800,147	(37,944,106)	3,830,027,883	23,522,920,924

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 22(당) 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 21(전) 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

엑스큐어 주식회사

(단  
위 : 원)

과목	주석	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
I. 영업활동현금흐름	36		437,560,571		561,239,128
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(5,834,018,785)		9,600,954,387
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		11,553,824,113		23,679,647,476	
단기금융상품의 회수		-		16,003,295,930	
단기대여금의 회수		-		2,250,000,000	
상각후원가측정금융자산의 처분		5,000,000,000		1,275,000	
매각예정자산의 처분		307,100,000		-	
보증금의 회수		210,000,000		4,200,000,000	
당기손익-공정가치측정금융자산의 회수		5,702,451,386		1,182,577,433	
유형자산의 처분		4,272,727		42,499,113	
무형자산의 처분		330,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(17,387,842,898)		(14,078,693,089)	
단기금융상품의 취득		-		120,000,000	
단기대여금의 증가		-		2,250,000,000	
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득		2,090,782,033		3,000,000,000	
상각후원가측정금융자산의 취득		15,000,000,000		-	
관계기업투자주식의 취득		-		4,360,000,000	
보증금의 증가		216,000,000		4,210,000,000	
유형자산의 취득		81,060,865		68,371,929	
무형자산의 취득		-		70,321,160	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(275,156,043)		(316,159,258)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		-		3,027,000,000	
전환사채의 발행		-		3,000,000,000	
임대보증금의 증가		-		27,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(275,156,043)		(3,343,159,258)	
전환사채의 상환		-		3,036,411,781	
리스부채의 상환		248,156,043		306,747,477	
임대보증금의 감소		27,000,000		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)			(5,671,614,257)		9,846,034,257
V. 기초의 현금및현금성자산			11,684,885,665		1,839,924,118
VI. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과			783,696		(1,072,710)
VII. 당기말의 현금및현금성자산			6,014,055,104		11,684,885,665

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 22(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지  
제 21(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

엑스큐어 주식회사

### 1. 당사의 개요

엑스큐어 주식회사(이하 "당사")는 2000년 9월 15일 설립되어, USIM카드의 제조 및 판매를 주요사업으로 영위하고 있으며, 서울시 구로구 디지털로288 대륭포스트타워1차 5층 501호에 본사가 소재하고 있습니다. 설립 당시 당사는 (주)스마트카드연구소에서 2009년 (주)솔라시아, 2017년 한솔시큐어(주)를 거쳐, 2020년 현재 엑스큐어 주식회사로 회사명을 변경하였습니다.

당사는 2010년 6월 9일 코스닥시장에 상장하였으며, 당기말 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)대광헬스케어(구, (주)씨유헬스케어)	2,007,230	27.25%
기타	5,358,844	72.75%
합계	7,366,074	100.00%

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### (1) 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 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.

재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' (개정) - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

개정된 기준서는 기존 이자율지표가 대체 지표 이자율로 대체될 때 발생할 수 있는 재무보고 영향을 해소할 수 있는 다음의 실무적 간편법을 제공하고 있습니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융상품과 관련하여 경제적 실질이 변경되지 않는 특정 요건 충족 시 금융상품 재측정에 따른 손익을 미인식
- 이자율지표 개혁에서 요구된 변경을 반영하기 위해 과거 문서화된 위험회피관계의 공식적 지정을 수정하는 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속 적용
- 특정 요건을 충족한 이자율지표 개혁에 따른 리스변경의 경우 새로운 대체 지표 이자율을 반영한 할인율을 적용

상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행 승인일 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 당사가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정) - 재무보고를 위한 개념체계 참조

식별할 수 있는 취득 자산과 인수 부채는 재무보고를 위한 개념체계의 정의를 충족하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제 2121호 '부담금' 의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(나) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' (개정) - 의도한 사용 전의 매각금액

개정 기준서는 경영진이 의도한 방식으로 유형자산을 가동할 수 있는 장소와 상태에 이르게 하는 동안에 생산된 재화를 판매하여 얻은 매각금액과 그 재화의 원가는 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 이로 인해 당기손익에 포함된 매각금액과 원가를 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(다) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' (개정) - 손실부담계약: 계약이행원가

개정 기준서는 손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가는 계약을 이행하는 데 드는 증분원가와 계약을 이행하는 데 직접 관련되는 그 밖의 원가 배분액으로 구성됨을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(라) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) - 부채의 유동·비유동 분류

부채의 분류는 기업이 보고기간 후 적어도 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 권리의 행사 가능성에 영향을 받지 않으며, 부채가 비유동부채로 분류되는 기준을 충족한다면, 경영진이 보고기간 후 12개월 이내에 부채의 결제를 의도하거나 예상하더라도, 또는 보고기간말과 재무제표 발행승인일 사이에 부채를 결제하더라도 비유동부채로 분류합니다. 또한, 부채를 유동 또는 비유동으로 분류할 때 부채의 결제조건에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품으로 분류되고 동 옵션을 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(마) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' (개정) - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나 19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에

지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

#### (바) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트관련 수수료에 차입자와 대여자 사이에서 지급하거나 수취한 수수료(상대방을 대신하여 지급하거나 수취한 수수료 포함)만 포함한다는 개정내용을 포함하여 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업, 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스인센티브, 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정에 대한 일부 개정내용이 있습니다. 동 연차개선은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

#### (사) 기업회계기준서 제 1001호 '재무제표 표시' (개정)

개정 기준서는 공시 대상 회계정책 정보를 '유의적인' 회계정책에서 '중요한' 회계정책으로 바꾸고 중요한 회계정책 정보의 의미를 설명하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

#### (아) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' (개정)

개정 기준서는 '회계추정치'를 측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액으로 정의하고, 회계추정치의 예를 보다 명확히 하였습니다. 또한 새로운 정보의 획득, 새로운 상황의 전개나 추가 경험의 축적으로 투입변수나 측정기법을 변경한 경우 이러한 변경이 전기오류수정이 아니라면 회계추정치의 변경임을 명확히 하였습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 전진 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

#### (자) 기업회계기준서 제 1012호 '법인세' (개정)

개정 기준서는 이연법인세 최초 인식 예외규정을 추가하여 단일 거래에서 자산과 부채를 최초 인식할 때 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기는 경우 각각 이연법인세 부채와 자산을 인식하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

'단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세'는 비교 표시되는 가장 이른 기간의 시작일 이후에 이루어진 거래에 적용하며, 비교 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이미 존재하는 (1) 사용권자산과 리스부채, (2) 사후처리 및 복구 관련 부채 및 이에 상응하여 자산 원가의 일부로 인식한 금액에 관련되는 모든 차감할 일시적 차이와 가산할 일시적 차이에 대해 이연법인세 자산과 부채를 인식하며, 최초 적용 누적 효과를 이익잉여금(또는 자본

의 다른 구성요소) 기초 잔액을 조정하여 인식합니다.

회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

## (2) 수익인식

당사는 다음의 주요 원천으로부터 수익을 인식합니다.

- USIM카드 판매수익
- 시스템 구축 용역 및 유지·보수 용역

수익은 고객과의 계약에서 정한 대가에 기초하여 측정되며 제3자를 대신해서 회수한금액은 제외합니다. 또한 당사는 고객에게 재화나 용역의 통제가 이전될 때 수익을 인식합니다.

### 1) USIM카드 판매수익

당사는 단일의 수행의무일 것으로 예상하는 고객과의 제품 및 상품 판매계약에 대해, 일반적으로 재화의 인도시점인 자산의 통제가 고객에게 이전되는 한 시점에 수익 인식을 인식합니다.

### 2) 시스템 구축 용역 및 유지·보수 용역

당사는 고객에게 시스템 구축 용역 및 유지·보수 용역을 제공합니다. 고객의 시스템구축시 투입원가를 기준으로 산정한 진행률에 따라 수익을 안분하여 인식하며, 유지·보수 용역은 고객이 당사의 노력이나 투입물을 수행기간에 걸쳐 균등하게 소비한다고 보아 기간에 걸쳐 정액법으로 수익을 인식합니다.

## (3) 리스

당사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일에 이 기준서의 최초적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하였습니다. 따라서 기업회계기준서 제1017호에 따라 표시된 비교 정보는 재작성되지 않았습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준서 제1116호 하에서 적용한 회계정책의 세부 내용은 아래와 같습니다.

### 1) 2019년 1월 1일부터 적용한 회계정책

#### 1-1) 당사가 리스이용자인 경우

당사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 당사는 리스이용자인 경우에 단기리스와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 당사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘나타내는 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 리스 이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나요율(이율)을 사용하여 측정함
- 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 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

당사는 다음의 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간이 변경되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 지수나 요율(이율)의 변경이나 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되어 리스료가 변경되는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 변경되지 않은 할인율로 할인하여 다시 측정합니다. 다만 변동이자율의 변동으로 리스료에 변동이 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을사용합니다.
- 리스계약이 변경되고 별도 리스로 회계처리하지 않는 경우. 이러한 경우 리스부채는 변경된 리스의 리스기간에 기초하여, 수정된 리스료를 리스변경 유효일 현재의 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 가산한 금액으로 구성 됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 후속 측정합니다.

당사가 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 부담하는 원가의 추정치는 기업회계기준서 제1037호에 따라 인식하고 측정합니다. 그러한 원가가 재고자산을 생산하기 위하여 발생한 것이 아니라면, 원가가 사용권자산과 관련이 있는 경우 사용권자산 원가의 일부로 그 원가를

인식합니다.

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

당사는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하며, 식별된 손상차손에 대한 회계처리는 '자산손상'의 회계정책(주석 2.(11)참고)에 설명되어 있습니다.

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 있으며, 당사는 이러한 실무적 간편법을 사용하지 않고 있습니다. 하나의 리스요소와 하나 이상의 추가 리스요소나 비리스요소를 포함하는 계약에서 리스이용자는 리스요소의 상대적 개별가격과 비리스요소의 총 개별가격에 기초하여 계약 대가를 각 리스요소에 배분합니다.

#### 1-2) 당사가 리스제공자인 경우

당사는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

당사가 중간리스제공자인 경우 당사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 당사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 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.

계약에 리스요소와 비리스요소가 포함되어 있는 경우, 당사는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약대가를 각 구성요소에 배분합니다.

#### 2) 2019년 1월 1일 이전에 적용한 회계정책

리스조건이 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 리스

는 금융리스로 분류합니다. 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류합니다.

#### 2-1) 당사가 리스이용자인 경우

당사는 리스기간개시일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 재무상태표에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다.

리스료는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하고 있습니다. 차입원가에 대한 당사의 회계정책에 따라 당해 적격자산의 일부로 자본화되는 경우를 제외한 금융원가는 발생 즉시 비용으로 인식하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

운용리스료는 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스에서 발생한 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

운용리스 계약시 리스인센티브를 받은 경우 이를 부채로 인식하고 있으며, 리스인센티브의 효익은 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면, 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 리스비용에서 차감하는 형식으로 인식하고 있습니다.

#### 2-2) 당사가 리스제공자인 경우

당사는 금융리스의 경우, 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 금융리스순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 이자수익을 인식하고 있습니다.

운용리스로부터 발생하는 리스료수익을 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 수익으로 인식하고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 정액기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식하고 있습니다.

#### (4) 외화환산

당사는 당사의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화(기능통화)를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시돼 있습니다.

재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

#### (5) 정부보조금

당사는 정부보조금에 부수되는 조건의 준수와 보조금 수취에 대한 합리적인 확신이 있을 경우에만 정부보조금을 인식하고 있습니다.

시장이자율보다 낮은 이자율인 정부대여금의 효익은 정부보조금으로 처리하고 있으며, 해당 정부보조금은 시장이자율에 기초하여 산정된 정부대여금 공정가치와 수취한 대가의 차이로 측정하고 있습니다.

자산관련 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.

수익관련 정부보조금은 보전하려 하는 비용에서 차감하는 방식으로 인식하며, 이미 발생한 비용이나 손실에 대한 보전 또는 향후 관련원가의 발생 없이 당사에 제공되는 즉각적인 금융 지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (6) 퇴직급여비용과 해고급여

확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에포함된 금액 제외) 및 자산인식 상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 과거근무원가는 제도의개정이 개정이나 축소가 일어날 때 또는 당사가 관련 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때 중 이른 날에 비용으로 인식합니다. 당사는 정산이 일어나는 때에 확정급여제도의 정산 손익을 인식합니다.

순이자는 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 축소와 정산으로인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

근무원가는 매출원가 및 판매비와관리비로, 순이자비용(또는 순이자수익)은 금융원가로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

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

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

종업원이나 제3자의 재량적 기여금은 제도에 대한 그러한 기여금이 납부될 때 근무원가를 감소시키고 있습니다. 제도의 공식적 규약에 종업원이나 제3자로부터의 기여금이 있을 것이

라고 특정할 때, 회계처리는 다음과 같이 기여금이 근무용역에 연계되어 있는지 여부에 달려 있습니다.

- 만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있지 않다면(예를 들어 사외적립자산의 손실이나 보험수리적손실에서 발생하는 과소적립액을 감소시키기 위한 기여금), 기여금은 순확정급여부채(자산)의 재측정에 영향을 미칩니다

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있다면 기여금은 근무원가를 감소시킵니다. 근무연수에 따라 결정되는 기여금액의 경우 당사는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 당사는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

## (7) 주식기준보상약정

종업원과 유사용역제공자에게 부여한 주식결제형주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정하고 있습니다. 시장조건이 아닌 가득조건은 지분상품의 공정가치를 추정할 때 고려하지 않습니다. 주식결제형 주식기준보상 거래의 공정가치의 결정에 대한 자세한 사항은 주석 35를 참고하시기 바랍니다.

부여일에 결정되는 주식결제형주식기준보상거래의 공정가치는 가득될 지분상품에 대한 당사의 추정치에 근거하여 가득기간에 걸쳐 정액기준으로 비용화됩니다. 각 보고기간 말에 당사는 시장조건이 아닌 가득조건에 따라 가득될 것으로 기대되는 지분상품의 수량에 대한 추정치를 수정하고 있습니다. 최초 추정에 대한 수정치의 효과는 누적비용이 수정치를 반영하도록 잔여 가득기간 동안에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 기타불입자본에 반영하고 있습니다.

종업원이 아닌 거래상대방에게 부여한 주식결제형기준보상은 제공받는 재화나 용역의 공정가치로 측정하고 있습니다. 다만 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 추정할 수 없다면, 제공받는 재화나 용역은 재화나 용역을 제공받는 날을 기준으로 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하고 있습니다.

현금결제형주식기준보상의 경우 제공받은 재화나 용역의 대가에 해당하는 부채를 최초로 공정가치로 인식하고 있습니다. 부채가 결제되기전 매 보고기간 말과 결제시점에 부채의 공정가치는 재측정되고 공정가치변동액은 해당기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## (8) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

### 1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 순이익은 차이가 발생합니다. 당사의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

법인세를 결정하는 것이 불확실하나 향후 과세당국에 대한 현금유출이 발생할 가능성이 높다고 판단되는 경우 충당부채를 인식합니다. 충당부채는 지급할 것으로 기대되는 금액에 대한 최선의 추정치로 측정됩니다. 이러한 평가는 과거 경험에 따른 지배기업의 세무전문가의 판단에 기초하며 특정한 경우에는 독립된 세무전문가의 판단에 기초하여 이루어집니다.

## 2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적 차이와 관련하여 납부하거나 회수될 법인세금액이며 부채법을 이용하여 회계처리합니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생 가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적 차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 그리고 차감할 일시적 차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

이연법인세부채 또는 이연법인세자산이 공정가치모형을 사용하여 측정된 투자부동산에서 발생하는 경우, 동 투자부동산의 장부금액이 매각을 통하여 회수될 것이라는 반증가능한 가

정을 전제하고 있습니다. 따라서 이러한 가정에 대한 반증이 없다면, 이연법인세부채 또는 이연법인세자산의 측정에는 투자부동산 장부금액이 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영합니다. 다만 투자부동산이 감가상각 대상자산으로서 매각을 위해 보유하기보다는 그 투자부동산에 내재된 대부분의 경제적 효익을 기간에 걸쳐 소비하는 것을 목적으로 하는 사업 모형하에서 보유하는 경우 이러한 가정이 반증됩니다.

### 3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

### (9) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

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.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
건물	20년
차량운반구	5년
비품	5년
시설장치	5년
기타유형자산	5년

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

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로인하여 발생하

는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## (10) 무형자산

### 1) 개별취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수(아래 표 참고)에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간 종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

구 분	내 용 연 수
개발비	5년
소프트웨어	5년
산업재산권	5년 ~ 10년

### 2) 내부적으로 창출한 무형자산 - 연구 및 개발원가

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

다음 사항을 모두 제시할 수 있는 경우에만 개발활동(또는 내부 프로젝트의 개발단계)에서 발생한 무형자산을 인식합니다.

- 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성
- 무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도
- 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력
- 무형자산이 미래경제적효익을 창출하는 방법
- 무형자산의 개발을 완료하고 그것을 판매하거나 사용하는 데 필요한 기술적, 재정적 자원 등의 입수가능성
- 개발과정에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 기업의 능력

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.

### 3) 사업결합으로 취득한 무형자산

사업결합으로 취득하고 영업권과 분리하여 인식한 무형자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 최초 인식 후에 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

#### 4) 무형자산의 제거

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 5) 특허권과 상표

특허권과 상표는 최초에 취득원가로 측정하고 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다.

##### (11) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

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

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

##### (12) 재고자산

재고자산은 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다. 원가는 미착품을 제외하고는 평균법에 따라 결정하고 있습니다. 재고자산의 취득원가는 매입원가, 전환원가 및 재고자산을 이용가능한 상태로 준비하는데 필요한 기타 원가를 포함하고 있습니다. 순실현가능가치는 정상적인 영업과정의 예상판매가격에서 예상되는 추가완성원가와 판매비용을 차감한 금액입니다.

매출원가는 재고자산 판매에 따른 수익을 인식하는 기간에 재고자산의 장부금액으로 인식하며, 재고자산을 순실현가능가치로 감액한 평가손실과 모든 감모손실은 감액이나 감모가 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 재고자산의 순실현가능가치의 상승으로 인한 재고자산평가손실의 환입은 환입이 발생한 기간의 비용으로 인식된 재고자산의 매출원가에서 차감하고 있습니다.

### (13) 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간 말 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3 자가 변제할 것이 예상되는 경우 당사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

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

#### 1) 제품보증

제품보증충당부채는 관련 제품의 판매일에 해당 의무를 이행하기 위하여 필요한 지출에 대한 최선의 추정치로 인식하고 있습니다.

#### 2) 복구충당부채

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

### (14) 금융자산

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

모든 인식된 금융자산은 후속적으로 금융자산의 분류에 따라 상각후원가나 공정가치로 측정합니다.

### 1) 금융자산의 분류

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

상기 이외의 모든 금융자산은 후속적으로 당기손익-공정가치로 측정합니다.

상기에 기술한 내용에도 불구하고 당사는 금융자산의 최초 인식시점에 다음과 같은 취소불가능한 선택 또는 지정을 할 수 있습니다.

- 특정 요건을 충족하는 경우(아래 1-3) 참고) 지분상품의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 선택을 할 수 있습니다.
- 당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우(아래 1-4) 참고) 상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 요건을 충족하는 채무상품을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

#### 1-1) 상각후원가 및 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우를 제외하고는 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 (적절하다면) 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하되 기대신용손실은 고려하지 않고 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 총장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 신용조정 유효이자율은 기대신용손실을 고려한 미래현금흐름의 현재가치를 최초 인식시점의 상각후원가로 할인하여 계산합니다.

금융자산의 상각후원가는 최초 인식시점에 측정한 금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감한 금액

에 손실충당금을 조정한 금액입니다. 금융자산의 총장부금액은 손실충당금을 조정하기 전 금융자산의 상각후원가입니다.

이자수익은 상각후원가와 기타포괄손익-공정가치로 후속측정하는 채무상품에 대해 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산을 제외한 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 계산합니다(후속적으로 신용이 손상된 금융자산은 제외). 후속적으로 신용이 손상된 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 만약 후속 보고기간에 신용이 손상된 금융상품의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 인식합니다.

취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 이자수익은 최초 인식시점부터 금융자산의 상각후원가에 신용조정 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 후속적으로 금융자산의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우에도 이자수익의 계산을 총장부금액 기준으로 변경하지 않습니다.

이자수익은 당기손익으로 인식하며 '금융이익-유효이자율법에 따른 이자수익' 항목으로 계상하고 있습니다.

#### 1-2) 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 분류되는 채무상품

최초 인식시점에 채무상품은 공정가치에 거래원가를 가산하여 측정합니다. 후속적으로 외화환산손익, 손상차손(환입) 및 유효이자율법에 따른 이자수익의 결과에 따른 채무상품의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식되는 금액은 채무상품이 상각후원가로 측정되었더라면 당기손익으로 인식되었을 금액과 동일합니다. 이를 제외한 채무상품의 모든 장부금액의 변동은 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 채무상품이 제거될 때 기타포괄손익으로 인식되었던 누적손익은 당기손익으로 재분류됩니다.

#### 1-3) 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정된 지분상품

당사는 최초 인식시점에 지분상품에 대한 투자를 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택(상품별)을 할 수 있습니다. 만일 지분상품이 단기매매항목이거나 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가인 경우에는 기타포괄손익-공정가치측정항목으로의 지정은 허용되지 않습니다.

다음의 경우 금융자산은 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 매각할 목적으로 취득하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이라는 증거가 있는 경우
- 파생상품(금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

기타포괄손익-공정가치측정항목에 해당하는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식합니다. 후속적으로 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동에서

발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 지분상품이 처분되는 시점에 누적손익은 당기손익으로 재분류되지 않으며 이익잉여금으로 대체됩니다.

지분상품에 대한 투자의 배당금이 명백하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 그러한 배당금은 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익으로 인식합니다. 배당금은 '금융이익' 항목으로 계상하고 있습니다.

#### 1-4) 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정 요건을 충족하지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

- 단기매매항목이 아니고 사업결합에서의 조건부 대가가 아닌 지분상품에 대해 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정하지 않은 경우 동 지분상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다(상기 1-3) 참고).
- 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하지 못하는 채무상품(상기 1-1) 및 1-2) 참고)은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정항목으로의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정 또는 인식상 발생하는 불일치('회계 불일치')를 제거하거나 유의적으로 감소시킨다면 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하는 채무상품을 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간말 공정가치로 측정하며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식한 순손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금이 포함되어 있으며 '기타영업외손익' 항목으로 계상하고 있습니다. 한편 당기손익-공정가치측정금융자산에서 발생한 이자수익은 '금융이익-기타' 항목으로 계상하고 있습니다.

#### 2) 외화환산손익

외화로 표시되는 금융자산의 장부금액은 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 '기타영업외손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다(주석 28,29 참고).
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 채무상품의 상각후원가의 환율차이는 '금융손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다. 이를 제외한 환율차이는 평가손익누계액 항목에 기타포괄손익으로 인식됩니다.
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 '금융손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다.
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 경우 평가손익누계액 항목에 기타포괄손익으로 인식됩니다.

### 3) 금융자산의 손상

당사는 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자, 리스채권, 매출채권 및 계약자산과 금융보증계약에 대한 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다. 기대신용손실의 금액은 매 보고기간에 금융상품의 최초 인식 이후 신용위험의 변동을 반영하여 갱신됩니다.

당사는 매출채권, 계약자산 및 리스채권에 대해 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 이러한 금융자산에 대한 기대신용손실은 당사의 과거 신용손실 경험에 기초한 충당금 설정률표를 사용하여 추정하며, 차입자 특유의 요소와 일반적인 경제 상황 및 적절하다면 화폐의 시간가치를 포함한 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정됩니다.

이를 제외한 금융자산에 대해서는 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 그러나 최초 인식 후 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 당사는 금융상품의 기대신용손실을 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정합니다.

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실을 의미합니다. 반대로 12개월 기대신용손실은 보고기간말 후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인해 기대되는 전체기간 기대신용손실의 일부를 의미합니다.

#### 3-1) 신용위험의 유의적 증가

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생위험과 비교합니다. 이러한 평가를 하기 위해 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 과거 경험 및 미래전망 정보를 포함하여 합리적이고 뒷받침될 수 있는 양적·질적정보를 모두 고려합니다. 당사가 이용하는 미래전망 정보에는 경제전문가 보고서와 재무분석가, 정부기관, 관련 싱크탱크 및 유사기관 등에서 얻은 당사의 차입자가 영위하는 산업의 미래전망뿐만 아니라 당사의 핵심영업과 관련된 현재 및 미래 경제정보에 대한 다양한 외부자료를 고려하는 것이 포함됩니다.

특히 최초 인식 후에 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 다음의 사항을 고려하고 있습니다.

- 금융상품의 (이용할 수 있는 경우) 외부 또는 내부 신용등급의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 특정 금융상품의 신용위험에 대한 외부 시장지표의 유의적인 악화. 예를 들어 신용스프레드, 차입자에 대한 신용부도스왑가격의 유의적인 증가 또는 금융자산의 공정가치가 상각후원가에 미달하는 기간이나 정도
- 차입자의 영업성과의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 현재에 존재하거나 미래에 예측되는 사업적, 재무적, 경제적 상황의 불리한 변동으로서 차입자가 채무를 지급할 수 있는 능력에 유의적인 하락을 일으킬 것으로 예상되는 변동
- 같은 차입자의 그 밖의 금융상품에 대한 신용위험의 유의적인 증가

차입자의 규제상·경제적·기술적 환경의 실제 또는 예상되는 유의적인 불리한 변동으로서 채무를 지급할 수 있는 차입자의 능력에 유의적인 하락을 일으키는 변동

이러한 평가 결과와 상관 없이 계약상 지급이 30일을 초과하여 연체되는 경우에는 이를 반증하는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보가 없다면 금융상품의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가하였다고 간주합니다.

상기 사항에도 불구하고 당사는 보고기간 말에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정하는 경우에는 해당 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않았다고 보고 있습니다. (1) 금융상품의 채무불이행 발생 위험이 낮고 (2) 단기적으로 차입자가 계약상 현금흐름 지급의무를 이행할 수 있는 강한 능력을 갖고 있으며 (3) 장기적으로는 경제 환경과 사업 환경의 불리한 변화 때문에 차입자가 계약상 현금흐름 지급의무를 이행할 수 있는 능력이 약해질 수도 있으나 반드시 약해지지 않는 경우에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정합니다.

당사는 국제적인 통념에 따라 외부신용등급이 '투자등급'에 해당하는 금융자산 또는 외부신용등급을 이용할 수 없는 경우에 내부등급이 '정상'에 해당하는 금융자산은 낮은 신용위험을 갖는다고 판단합니다. '정상'은 거래상대방이 건실한 재무상태를 가지고 있으며 연체된 금액이 없다는 것을 의미합니다.

금융보증계약의 경우 당사가 취소 불가능한 약정의 당사자가 된 날이 손상 목적의 금융상품을 평가하기 위한 목적의 최초 인식일입니다. 금융보증계약의 최초 인식 이후 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 특정 채무자가 계약을 이행하지 못할 위험의 변동을 고려합니다.

당사는 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단하기 위해 사용되는 요건의 효과성을 정기적으로 검토하고 있으며, 그러한 요건이 연체가 되기 전에 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단할 수 있다는 확신을 갖는데 적절하도록 그러한 요건을 수정하고 있습니다.

### 3-2) 채무불이행의 정의

당사는 채무불이행을 더 늦게 인식하는 요건이 보다 적절하다는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보가 없다면 금융자산이 90일을 초과하여 연체하는 경우에 채무불이행이 발생하였다고 간주합니다.

### 3-3) 신용이 손상된 금융자산

금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 생긴 경우에 해당 금융자산의 신용은 손상된 것입니다. 금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음의 사건에 대한 관측 가능한 정보를 포함하고 있습니다.

- ① 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- ② 채무불이행이나 연체 같은 계약위반 (상기 3-2) 참고)
- ③ 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 계약상 이유로 인한 차입조건의 불  
가피한 완화

- ④ 차입자의 파산 가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- ⑤ 재무적 어려움으로 해당 금융자산에 대한 활성시장의 소멸

### 3-4) 기대신용손실의 측정 및 인식

기대신용손실의 측정은 채무불이행 발생확률, 채무불이행시 손실률(즉 채무불이행이 발생했을 때 손실의 크기) 및 채무불이행에 대한 노출액에 따라 결정됩니다. 채무불이행 발생확률 및 채무불이행시 손실률은 상기에서 기술한 바와 같이 과거정보에 기초하며 미래전망 정보에 의해 조정됩니다. 금융자산의 채무불이행에 대한 노출액은 보고기간 말 그 자산의 총장부금액을 나타내며, 금융보증계약의 경우 보고기간 말의 사용금액에 과거 추세와 채무자의 특정 미래 재무적 필요성에 대한 당사의 이해 및 기타 관련된 미래전망 정보에 기초한 채무불이행 시점까지 미래에 사용될 것으로 예상되는 금액을 포함하고 있습니다.

금융자산의 경우 기대신용손실은 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상되는 모든 현금흐름의 차이를 최초 유효이자율로 할인한 금액입니다. 리스채권의 경우 기대신용손실을 산정하기 위한 현금흐름은 기업회계기준서제1116호 '리스'에 따라 리스채권을 측정할 때 사용한 현금흐름과 일관됩니다.

금융보증계약의 경우 당사는 보증대상 금융상품의 계약조건에 따라 채무자의 채무불이행 사건에 대해서만 지급할 것을 요구받으며, 기대신용손실은 발생한 신용손실에 대해 피보증인에게 변제할 것으로 예상되는 금액에서 피보증인, 채무자, 그 밖의 제삼자에게서 수취할 것으로 예상되는 금액을 차감하여 산정하고 있습니다.

전기에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 금융상품에 대한 손실충당금을 측정하였으나 당기에 더는 전체기간 기대신용손실의 요건에 해당하지 않는다고 판단하는 경우에는 당기말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다(간편법 적용 대상 금융자산 제외).

모든 금융자산에 대한 손상 관련 손익은 당기손익으로 인식하며 손실충당금 계정을 통해 해당 자산의 장부금액을 조정합니다. 다만 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자의 경우에는 기타포괄손익으로 인식하여 손익누계액에 누적되며 재무상태표에서 금융자산의 장부금액을 줄이지 아니합니다.

### 4) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때에만 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 당사는당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 당사는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산을 제거하는 경우, 당해 자산의 장부금액과 수취하거나 수취할 대가의 합계의 차이를 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자를 제거하는 경우 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류합

니다. 반면에 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정한 지분상품에 대한 투자는 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류하지 않으나 이익잉여금으로 대체합니다.

## (15) 금융부채와 지분상품

### 1) 금융부채 · 자본 분류

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

### 2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 당사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자가지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자가지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

### 3) 금융부채

모든 금융부채는 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하거나 당기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 금융자산의 양도가 제거요건을 충족하지 못하거나 지속적 관련 접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채와 발행한 금융보증계약은 아래에 기술하고 있는 특정한 회계정책에 따라 측정됩니다.

### 4) 당기손익-공정가치측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채는 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담한 경우  
최초 인식시점에, 당사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고
- 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 당사가 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상

의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우

- 금융부채가 당사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1109호에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식항목으로 지정할 수 있는 경우

당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 측정하며 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치의 변동으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식하여포괄손익계산서상 '금융손익' 항목에 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채에 대해 지급한 이자비용은 '당기손익-공정가치측정금융부채 관련손익'의 항목으로 '금융손익'에서 인식하고 있습니다.

그러나 금융부채를 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정하는 경우에 부채의 신용위험 변동으로 인한 금융부채의 공정가치 변동금액은 부채의 신용위험 변동효과를 기타포괄손익으로 인식하는 것이 당기손익에 회계불일치를 일으키거나 확대하는 것이 아니라면 기타포괄손익으로 인식합니다. 부채의 나머지 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익으로 인식된 금융부채의 신용위험으로 인한 공정가치 변동은 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않으며, 대신 금융부채가 제거될 때 이익잉여금으로 대체됩니다.

당기손익-공정가치측정항목으로 지정된 금융보증계약에서 발생한 손익은 당기손익으로 인식합니다.

#### 5) 상각후원가측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우에 해당하지 않는 경우 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정됩니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 금융부채의 상각후원가와 정확히 일치시키는 이자율입니다.

#### 6) 금융보증부채

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되거나 자산의 양도로 인해 발생한 것이 아니라면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

(가) 기업회계기준서 제1109호에 따라 산정한 손실충당금(상기 '금융자산' 참고)

(나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

## 7) 외화환산손익

외화로 표시되는 금융부채는 보고기간 말 시점의 상각후원가로 측정하며 외화환산손익은 금융상품의 상각후원가에 기초하여 산정됩니다. 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 금융부채의 외화환산손익은 '금융손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다. 외화위험을 회피하기 위한 위험회피수단으로 지정된 경우에 외화환산손익은 기타포괄손익으로 인식되며 자본에 별도의 항목으로 누적됩니다.

외화로 표시되는 금융부채의 공정가치는 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다. 당기손익-공정가치로 측정되는 금융부채의 경우 외화환산요소는 공정가치손익의 일부를 구성하며 당기손익으로 인식됩니다(위험회피관계로 지정된 부분 제외).

## 8) 금융부채의 제거

당사는 당사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 제거되는 금융부채의 장부금액과 지급하거나 지급할 대가의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

기존 대여자와 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환한 경우에 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 금융부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 이와 마찬가지로 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우에도 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 지급한 수수료에서 수취한 수수료를 차감한 수수료 순액을 포함한 새로운 조건에 따른 현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치가 기존 금융부채의 나머지 현금흐름의 현재가치와 적어도 10% 이상이라면 조건이 실질적으로 달라진 것으로 간주합니다. 조건변경이 실질적이지 않다면 조건변경 전 부채의 장부금액과 조건변경 후 현금흐름의 현재가치의 차이는 변경에 따른 손익으로 '기타영업외손익' 항목으로 인식합니다.

## (16) 매각예정비유동자산(매각예정자산집단) 및 중단영업

비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각될 가능성이 높은 경우에 비유동자산(또는 처분자산집단)을 '매각예정비유동자산(또는 매각예정자산집단)'으로 분류합니다. 비유동자산의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수되는 경우, 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다.

당사는 처분 등의 이유로 매각예정으로 분류된 구분단위가 주요 사업계열이나 영업지역에 해당하는 경우 중단영업으로 분류하여 관련 세후손익을 중단영업손익으로 손익계산서 상 별도 표시하며, 중단영업의 영업활동, 투자활동 및 재무활동에서 발생한 순현금흐름을 재무제표 본문에 표시하고 있습니다.

### 3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 2에 기술된 당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치는 판단을 하여야 하며(추정과 관련된 사항은 제외), 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정치와 관련 가정은 과거 경험 및 관련이 있다고 여겨지는 기타 요인에 근거합니다. 또한 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

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

2021년도 중 코로나바이러스감염증-19(COVID-19)의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 생산성 저하와 매출의 감소나 지연, 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 이로 인해 당사의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다.

재무제표 작성 시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 코로나바이러스감염증-19(COVID-19)에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, 코로나바이러스감염증-19(COVID-19)로 인하여 당사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

#### (1) 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 중요한 판단

아래 항목들은 추정과 관련된 것(주석 3.(2) 참고)과는 별개인 중요한 판단으로서, 이는 경영진이 당사의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 것이며, 재무제표에 인식된 금액에 가장 중요한 영향을 미치는 사항입니다.

##### 1) 신용위험의 유의적인 증가

주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우에는 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하나, 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 또는 손상된 자산에 대해서는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 기업회계기준서 제1109호는 어떤 것이 신용위험의 유의적인 증가를 구성하는지에 대해 정의하고 있지 않습니다. 자산의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 당사는 양적·질적인 합리적이고 뒷받침될 수 있는 미래전망정보를 고려하고 있습니다.

#### (2) 추정 불확실성의 주요 원천

차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 말 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정 불확실성의 주요 원천은 다음과 같습니다.

##### 1) 확정급여형 퇴직급여제도

당사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여부채는 매 보고기간말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다. 당기 말 현재 확정급여부채의 현재가치는 1,182,710천원 (전기말: 1,531,098천원)이며, 세부사항은 주석 18에서 기술하고 있습니다.

## 2) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 당사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 당사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

## 3) 자산손상

비금융자산의 손상여부를 검토하기 위한 회수가능금액은 사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액에 기초하여 결정됩니다.

## 4) 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

당사는 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실과 차량운반구 리스에서 대부분의 연장선택권은 리스부채에 포함하지 않습니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 당사가 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 당사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

또한 당사는 최초 인식시점에 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액을 추정하여 리스부채의 일부로 인식합니다. 일반적으로 리스개시일에 예상되는 잔존가치는 보증금액과 같거나 더 높으므로 회사는 보증에 따라 어떤 금액을 지급할 것으로 예상하지 않습니다.

매 보고기간말에 비교 가능한 자산에 대해 달성된 실제 잔존가치와 미래 가격에 대한예상을 반영하기 위해 예상 잔존가치를 검토합니다.

#### 4. 부문정보

(1) 당사는 한국채택국제회계기준 제1108호 '영업부문'에 따른 보고부문을 단일보고부문으로 결정하였습니다. 따라서, 보고부문별 영업수익 및 법인세비용차감전순이익, 자산·부채총액에 대한 주식기재는 생략하였습니다.

(2) 당사의 매출액에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
상품매출	491,868	190,980
제품매출	7,648,098	7,221,343
용역매출	2,866,628	2,705,957
합계	11,006,594	10,118,280

(3) 당기 및 전기 중 지역에 대한 매출 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	금액	비중	금액	비중
국내	10,914,194	99.16%	10,035,956	99.19%
몽골	92,400	0.84%	67,492	0.67%
싱가폴	-	-	14,832	0.15%
합계	11,006,594	100.00%	10,118,280	100.00%

(4) 주요 고객

당기 및 전기 중 당사 매출액의 10% 이상을 차지하는 고객은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	금액	비중	금액	비중
'가'사(社)	3,149,000	28.61%	3,482,145	34.41%
'나'사(社)	2,032,898	18.47%	2,767,500	27.35%
'다'사(社)	-	-	1,483,145	14.66%
'라'사(社)	1,405,667	12.77%	-	-

#### 5. 사용이 제한되어 있거나 담보로 제공된 금융자산

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	거래처	금 액		사용제한내역
		당기말	전기말	
장기금융상품	(주)신한은행	2,000	2,000	당좌개설보증금

## 6. 매출채권 및 기타수취채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 매출채권 및 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
매출채권	1,971,308	871,525
차감: 손실충당금	(7,490)	(7,490)
매출채권(순액)	1,963,819	864,035
미수금	120,509	599,944
미수수익	34,181	-
합계	2,118,508	1,463,979

### (2) 신용위험 및 손실충당금

상품, 제품 및 용역 매출에 대한 평균 신용공여기간은 40일입니다. 평균 신용공여기간부터 365일 사이의 매출채권 및 기타수취채권에 대해서는 거래 상대방의 과거채무불이행경험 및 현재의 재무상태 분석에 근거하여 결정된 미회수추정금액을 손실충당금으로 설정하고 있습니다. 당사는 과거 경험상 회수기일이 365일 이상 경과한 채권은 일반적으로 회수되지 않으므로 개별 분석을 통해 회수가능성이 없는 채권에 대해 전액 손실충당금을 설정하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 매출채권 및 기타채권 총 잔액의 10% 이상의 채권이 계상된 고객은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	금액	비중	금액	비중
'가'사(社)	330,000	15.58%	130,020	8.88%
'나'사(社)	412,720	19.48%	176,000	12.02%
'다'사(社)	939,188	44.33%	-	-
'라'사(社)	-	-	177,492	12.12%
'마'사(社)	-	-	168,520	11.51%
'바'사(社)	-	-	425,885	29.09%
'사'사(社)	-	-	180,630	12.34%
주요 거래처 소계	1,681,908	79.39%	1,258,547	85.97%
기타 거래처	436,601	20.61%	205,432	14.03%
매출채권 및 기타채권 합계	2,118,508	100.00%	1,463,979	100.00%

1) 당기말 및 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 매출채권 및 기타수취채권의 연령분석내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
40일~180일	400	101,475
181일~365일	-	-
합계	400	101,475

2) 당기말 및 전기말 현재 손상된 매출채권 및 기타수취채권의 연령분석내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
365일 초과	7,490	7,490
손실충당금	(7,490)	(7,490)
합계	-	-

3) 당기 및 전기 중 매출채권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	7,490	7,490
매출채권 제각	-	-
기말금액	7,490	7,490

당사는 매출채권 등의 회수가능성을 판단하는 데 있어서 신용공여 개시일부터 보고기간 종료일까지의 매출채권에 대한 신용등급의 변화를 고려하고 있습니다. 인식된 손상차손은 과거 경험 및 신용평가 등을 고려한 결과 회수가능성이 낮다고 판단한 채권의 장부금액과 회수가능액과의 차이금액입니다.

## 7. 계약자산과 계약부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 계약자산 및 계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
누적발생원가	1,026,702	1,444,757
가산: 누적이익	876,912	644,900
차감: 누적손실	-	-
누적공사수익 합계	1,903,613	2,089,657
차감: 진행청구액	1,914,607	2,090,250
합계	(10,993)	(593)
계약자산	45,000	-

계약부채	(55,993)	(593)
합계	(10,993)	(593)

(2) 당기말 및 전기말 현재 당사의 진행 중인 계약과 관련하여 매출액 대비 5% 이상 수주계약은 존재하지 않습니다.

(3) 당기 중 고객사 요청에 의한 계약변경으로 인해 당기말 현재 진행 중인 계약의 추정총계약원가가 변동된 계약은 없습니다.

## 8. 재고자산

당기말 및 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	평가손실 총당금	장부금액	취득원가	평가손실 총당금	장부금액
상품	310,711	(309,931)	780	488,643	(487,473)	1,170
원재료	3,299,247	(2,690,361)	608,886	3,664,824	(2,716,061)	948,763
재공품	251,531	(26,051)	225,479	269,595	(30,356)	239,239
제품	37,272	(37,272)	-	39,245	(39,123)	122
합계	3,898,760	(3,063,614)	835,146	4,462,307	(3,273,013)	1,189,294

원가에 포함된 당기 및 전기의 재고자산평가손실(환입)은 각각 (-)470천원과 6,032천원입니다.

## 9. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급금	45,405	75,518
선급비용	349,498	458,875
합계	394,902	534,393

## 10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
(주)티모넷(주1)	161,354	110,966
당기손익-공정가치측정금융자산		
Boku, Inc.	-	2,591,902
특정금전신탁	-	3,006,185
엔에스엔 전환사채	2,464,725	-
씨유메디칼시스템	1,817,459	-
소계	4,282,184	5,598,087

(주1) 당사는 단기매매항목이 아닌 전략적 투자목적으로 보유하는 지분상품에 대해 최초적용일에 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정하는 취소불가능한 선택권을 적용하였습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 지분상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	지분율(%)		취득원가		장부금액	
	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말	전기말
(주)티모넷	1.33	1.58	210,000	210,000	161,354	110,966
Boku Inc	-	0.42	-	1,489,142	-	2,591,902
씨유메디칼시스템	3.52	-	1,999,998	-	1,817,459	-
합계			2,209,998	1,699,142	1,978,813	2,702,868

(3) 당기말 및 전기말 현재 채무상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
엔에스엔 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채	-	2,464,725	-	-
특정금전신탁	-	-	-	3,006,185

## 11. 기타금융자산

당기말 및 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
보증금	9,626	185,824	194,888	9,158
장단기금융상품	10,000,000	194,299	-	106,894
합계	10,009,626	380,123	194,888	116,052

## 12. 매각예정비유동자산

당사는 2021년 5월 12일, 보유중이던 (주)지비홀딩스의 지분 5,450,000주를 아래와 같은 내용으로 매각하였습니다.

(단위: 천원)

구분	지분율	장부가액	양도주식수	양도가액	거래상대방	거래대금 지급방식
(주)지비홀딩스 보통주	45.42%	2,398,793	904,546주	500,000	페리투스 파트너스 주식회사	현금
			4,545,454주	2,000,662	주식회사 엔에스엔	전환사채 발행

### 13. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	정부보조금	장부금액
토지	1,352	-	-	1,352
건물	300,695	(147,842)	-	152,853
비품	2,362,172	(2,250,010)	(29)	112,134
기타유형자산	47,170	(4,208)	-	42,962
사용권자산	600,852	(112,107)	-	488,744
합계	3,312,241	(2,514,167)	(29)	798,046

(전기말)

(단위: 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	정부보조금	장부금액
토지	1,352	-	-	1,352
건물	300,695	(132,807)	-	167,888
차량운반구	29,907	(29,906)	-	1
비품	2,464,037	(2,325,479)	(31)	138,527
기타유형자산	488,000	(459,107)	-	28,893
사용권자산	719,770	(484,425)	-	235,345
합계	4,003,761	(3,431,724)	(31)	572,006

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

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기타증감	합계
토지	1,352	-	-	-	-	1,352
건물	167,888	-	-	(15,035)	-	152,853
차량운반구	1	-	(1)	-	-	-
비품	138,527	33,891	-	(60,206)	(78)	112,134
기타유형자산	28,893	47,170	(15)	(33,086)	-	42,962
사용권자산	235,344	600,852	(49,730)	(297,722)	-	488,744
합계	572,006	681,912	(49,746)	(406,049)	(78)	798,046

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	합계
토지	1,352	-	-	-	1,352
건물	182,923	-	-	(15,035)	167,888

차량운반구	2	-	(1)	-	1
비품	140,593	65,842	-	(67,908)	138,527
기타유형자산	54,974	2,530	-	(28,611)	28,893
사용권자산	250,081	329,509	(38,135)	(306,110)	235,345
합계	629,925	397,881	(38,136)	(417,664)	572,006

당기 중 감가상각비 108,327천원(전기: 111,554천원) 및 사용권자산상각비 297,721천원(전기: 306,110천원)은 판매비와관리비에 포함 되어 있습니다.

(3) 당사는 사무실과 차량을 리스하였으며 평균리스기간은 2.75년이고, 사용권자산에 대한 법적 소유권은 리스부채에 대한 담보로 리스제공자가 보유하고 있습니다.

1) 당기말 및 전기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	사무실	차량	합계
취득금액	496,222	104,630	600,852
감가상각누계액	(98,222)	(13,885)	(112,107)
장부금액	398,000	90,744	488,744

(전기말)

(단위: 천원)

구분	사무실	차량	합계
취득금액	663,487	56,283	719,770
감가상각누계액	(470,354)	(14,071)	(484,425)
장부금액	193,133	42,212	235,345

2) 당기 및 전기 중 사용권 기초자산 유형별 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	합계
건물	193,132	496,222	(13,771)	(277,583)	398,000
차량운반구	42,212	104,630	(35,959)	(20,139)	90,744
합계	235,344	600,852	(49,730)	(297,722)	488,744

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	합계
건물	208,139	273,226	-	(288,232)	193,133
차량운반구	41,942	56,283	(38,135)	(17,878)	42,212
합계	250,081	329,509	(38,135)	(306,110)	235,345

3) 당기 및 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	297,722	306,110
리스부채 이자비용	20,637	16,015
소액기초자산리스 관련 비용	9,884	8,755
합계	328,243	330,880

당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 각각 302,668천원 및 272,915천원입니다.

## 14. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	정부보조금	장부금액
개발비	3,290,123	(3,290,088)	-	-	35
소프트웨어	2,736,689	(2,461,077)	(202,467)	(5)	73,141
산업재산권	262,885	(252,742)	-	-	10,143
회원권	431,795	-	(125,780)	-	306,015
합계	6,721,493	(6,003,907)	(328,247)	(5)	389,334

(전기말)

(단위: 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	정부보조금	장부금액
개발비	3,290,123	(3,290,088)	-	-	35
소프트웨어	2,736,689	(2,423,407)	(202,467)	(5)	110,810
산업재산권	262,885	(247,987)	-	-	14,898
회원권	685,962	-	(125,780)	-	560,182
합계	6,975,659	(5,961,482)	(328,247)	(5)	685,925

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

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	처분	기말
개발비	35	-	-	-	35
소프트웨어	110,810	-	(37,670)	-	73,141
산업재산권	14,898	-	(4,755)	-	10,143
회원권	560,182	-	-	(254,167)	306,015
합계	685,925	-	(42,424)	(254,167)	389,334

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
개발비	35	-	-	35
소프트웨어	84,963	70,321	(44,474)	110,810
산업재산권	23,298	-	(8,400)	14,898
회원권	560,182	-	-	560,182
합계	668,478	70,321	(52,874)	685,925

당기 중 무형자산상각비 42,424천원(전기: 52,874천원)은 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 당사가 비용으로 인식한 경상연구개발비는 949,820천원(전기: 1,091,511천원)입니다.

### 15. 매입채무 및 기타지급채무

당기말 및 전기말 현재 매입채무 및 기타지급채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매입채무	631,393	-	766,731	-
미지급금	646,077	5,882	672,278	-
미지급비용	143,875	-	166,016	-
합계	1,421,345	5,882	1,605,025	-

## 16. 순확정급여부채(자산)

(1) 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채(자산)와 관련하여 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여부채의 현재가치	1,182,710	1,531,098
사외적립자산의 공정가치	(1,379,139)	(1,311,766)
확정급여부채에서 발생한 순부채(자산)	(196,428)	219,332

(2) 당기 및 전기 중 순확정급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산 공정가치	합계
기초	1,531,098	(1,311,766)	219,331
당기근무원가	307,674	-	307,674
이자비용(이자수익)	40,255	(37,646)	2,609
소계	347,929	(37,646)	310,284
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	27,009	27,009
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	-	-	-
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(87,930)	-	(87,930)
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	39,668	-	39,668
소계	(48,262)	27,009	(21,253)
제도에서 지급한 금액:			
지급액	(648,055)	243,264	(404,791)
납입 부담금	-	(300,000)	(300,000)
관계회사전입/전출액	-	-	-
기말	1,182,710	(1,379,139)	(196,428)

(전기)

(단위: 천원)

구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산 공정가치	합계
기초	2,034,583	(2,018,894)	15,689
당기근무원가	355,146	-	355,146
이자비용(이자수익)	47,415	(47,032)	383
소계	402,561	(47,032)	355,529
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	28,797	28,797
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	-	-	-
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(43,674)	-	(43,674)
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	(33,911)	-	(33,911)
소계	(77,585)	28,797	(48,788)
제도에서 지급한 금액:			
지급액	(802,681)	699,947	(102,734)
납입 부담금	-	-	-
관계회사전입/전출액	(25,780)	25,415	(365)
기말	1,531,098	(1,311,767)	219,331

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

(단위: 천원)

구분	사외적립자산	
	당기말	전기말
현금및현금성자산	1,379,139	1,311,766

(4) 당기말 및 전기말 현재 사용한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	당기말	전기말
할인율	3.50	2.73
기대임금상승률(물가상승률 포함)	3.70	3.70

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

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	증가	감소	증가	감소
할인율의 1% 변동	(100,786)	117,077	(146,562)	171,433
기대임금상승률의 1% 변동	115,722	(101,574)	168,081	(146,688)

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 측정하는 데 적용한 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

(6) 당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년 미만	1년~2년 미만	2~5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	81,043	87,454	300,682	4,027,106	4,496,285

당기말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 10.06년입니다.

## 17. 리스부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
유동부채	256,970	183,739
비유동부채	212,795	36,962
합계	469,765	220,701

(2) 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	281,485	190,840
1년 초과 2년 이내	178,485	22,800
2년 초과 3년 이내	30,535	16,760
3년 초과	14,217	-
합계	504,721	230,400

당사는 리스부채와 관련하여 유의적인 유동성위험에 노출되어 있지 않습니다. 리스부채는 당사의 재무부서에서 모니터링하고 있습니다. 모든 리스 의무는 원화로 표시되어 있습니다.

## 18. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말	전기말
유동	예수금	40,756	25,499
	부가세예수금	92,606	61,881
	선수금	20,308	12,500
	소계	153,670	99,880
비유동	임대보증금	-	27,000
합계		153,670	126,880

## 19. 총당부채

당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	변동내역				유동성분류	
	기초금액	총당부채 전입액	총당부채 사용액/환입액	기말금액	유동	비유동
복구총당부채	74,382	6,012	(74,382)	6,012	-	6,012

(전기)

(단위: 천원)

구분	변동내역				유동성분류	
	기초금액	총당부채 전입액	총당부채 사용액/환입액	기말금액	유동	비유동
복구총당부채	69,291	5,091	-	74,382	69,449	4,933
판매보증총당부채	179,295	-	(179,295)	-	-	-
합계	248,586	5,091	(179,295)	74,382	69,449	4,933

## 20. 자본금

당기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당기말	전기말
수권주식수	100,000,000	100,000,000
보통주발행주식수	7,366,074	7,366,074
액면금액	500	500
보통주자본금	3,683,037,000	3,683,037,000

## 21. 기타불입자본

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타불입자본의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	16,047,800	16,047,800
주식선택권	-	-
합계	16,047,800	16,047,800

(2) 당기 및 전기 중 주식선택권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	-	67,939
주식보상비용	-	-
주식선택권 취소	-	(49,555)
대체	-	(18,384)
기말금액	-	-

## 22. 기타자본구성요소

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자본구성요소의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(37,944)	(77,246)

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	(77,246)	41,305
공정가치 변동	50,387	(151,989)
공정가치 변동과 관련된 법인세 효과	(11,085)	33,438
기말금액	(37,944)	(77,246)

## 23. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금:		
이익준비금(주1)	49,329	49,329
미처분이익잉여금	3,780,699	2,638,767
합계	3,830,028	2,688,096

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

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	2,688,095	3,490,136
확정급여제도의 재측정요소	16,577	38,055
당기순이익(손실)	1,125,355	(840,095)
기말금액	3,830,028	2,688,096

(3) 당기 및 전기 중 확정급여제도의 재측정요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	(447,356)	(485,411)
당기변동	21,253	48,788
법인세 효과	(4,676)	(10,733)
기말금액	(430,779)	(447,356)

(4) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서(안)

=====

제 22기	2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지	제 21기	2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지
처분예정일	2022년 3월 21일	처분확정일	2021년 3월 25일

엑스큐어 주식회사

(단위: 원)

구분	제 22 기		제 21 기	
I. 처분전이익잉여금		3,780,699,291		2,638,766,818
1. 전기이월미처분이익잉여금	2,638,766,818		3,440,807,864	
2. 확정급여부채 재측정요소	16,576,992		38,054,550	
3. 당기순이익(손실)	1,125,355,481		(840,095,596)	
II. 이익잉여금 처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		3,780,699,291		2,638,766,818

## 24. 매출

당사는 아래와 같은 주요사업계열에서 기간에 걸쳐 혹은 한 시점에 재화와 용역을 이전함으로써 수익을 얻고 있습니다. 주요 사업계열의 구분은 기업회계기준서 제1108호에 따라 보고 부문별 수익공시정보와 일관됩니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
한 시점에 인식하는 수익		
재화의 판매	8,139,966	7,412,323
기간에 걸쳐 인식하는 수익		
용역의 제공	2,866,628	2,705,957
합계	11,006,594	10,118,280

## 25. 매출원가

당기 및 전기 중 당사의 계속영업으로부터 발생한 비용 중 매출원가로 분류되는 비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
재화의 판매	3,874,560	3,255,904
용역의 제공	1,569,012	1,751,542
합계	5,443,572	5,007,446

## 26. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	1,642,395	1,991,498
퇴직급여	199,927	221,372
복리후생비	179,767	211,892
여비교통비	37,968	16,825
접대비	96,013	86,303
통신비	11,070	11,352
세금과공과금	15,027	19,902
감가상각비	108,327	111,554
사용권자산감가상각비	297,722	306,110
임차료	9,884	8,755
수선비	859	1,038
보험료	13,823	12,025
차량유지비	49,945	22,763
경상연구개발비	949,820	1,091,511
운반비	3,111	4,844
교육훈련비	18,023	44,998
도서인쇄비	4,997	7,485
회의비	63,023	50,686
소모품비	19,024	18,096
지급수수료	471,630	817,244
광고선전비	-	12,450
판매보증비(환입)	-	(125,723)
건물관리비	68,956	44,497
판매수수료	800,374	661,985
무형자산상각비	42,424	52,874
주식보상비용(환입)	-	(49,555)
합계	5,104,110	5,652,781

## 27. 금융수익

당기 및 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익	156,474	128,957
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	466,993	1,108,945
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	108,868	490,488
사채상환이익	-	59,063
합계	732,335	1,787,453

## 28. 금융비용

당기 및 전기 중 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자비용	20,637	111,492
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	182,540	-
당기손익-공정가치측정금융자산 처분손실	7,433	-
장기금융상품평가손실	3,379	15,106
합계	213,989	126,598

## 29. 기타영업외수익

당기 및 전기 중 기타영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
외환차익	4,564	5,589
외화환산이익	784	1,286
복구충당부채환입	24,382	-
유형자산처분이익	4,272	6,321
무형자산처분이익	75,833	-
잡이익	134,814	28,342
합계	244,648	41,538

## 30. 기타영업외비용

당기 및 전기 중 기타영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
외환차손	13,723	13,254
외화환산손실	128	1,800
매각예정자산평가손실	-	1,974,647
매각예정자산처분손실	91,032	-
유형자산폐기손실	78	-
유형자산처분손실	1,303	-
잡손실	6,047	1,579
합계	112,311	1,991,280

### 31. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용(수익)의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	-	-
이연법인세 변동	-	-
기타포괄손익으로 인식된 이연법인세	(15,761)	22,704
법인세비용(수익)	(15,761)	22,704

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	1,109,595	(817,391)
적용세율에 따른 법인세비용	222,111	(201,826)
조정사항:		
비공제비용	10,743	12,628
비과세수익	-	(12,236)
이연법인세미인식액	(118,473)	283,021
기타	(130,142)	(58,883)
소계	(237,872)	224,530
법인세비용(수익)	(15,761)	22,704
유효세율	(주1)	(주2)

(주1) 법인세수익이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

(주2) 법인세비용차감전순손실이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익으로 인식된 법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타포괄손익으로 인식된 항목에서 발생한 금액		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(11,085)	33,437
확정급여제도 재측정요소	(4,676)	(10,733)
합계	(15,761)	22,704

(4) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에 인식된 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말금액
재고자산	720,063	(46,068)	-	673,995
확정급여채무	288,167	(23,295)	(4,676)	260,196
사외적립자산	(288,167)	27,971	-	(260,196)
무형자산	27,672	(27,672)	-	-
미지급비용	36,018	(4,871)	-	31,146
미수수익	-	(7,520)	-	(7,520)
무형자산	222	(222)	-	-
당기손익공정가치측정금융자산	(86,072)	24,137	-	(61,935)
기타포괄손익공정가치측정금융자산	21,787	-	(11,085)	10,702
사용권자산	(51,776)	(55,748)	-	(107,524)
리스부채	66,623	36,725	-	103,348
유형자산	-	3,296	-	3,296
대손충당금	280,516	-	-	280,516
지분법주식(매각예정주식)	431,466	(431,465)	-	-
장기금융상품	3,323	743	-	4,067
이월결손금	232,172	237,262	-	469,434
이월세액공제	1,123,025	(256,026)	-	866,999
소계	2,805,039	(522,754)	(15,761)	2,266,525
실현가능성이 없는 이연법인세자산	(2,805,039)	538,514	-	(2,266,525)
차감후 이연법인세 자산	-	15,761	(15,761)	-

(전기말)

(단위: 천원)

구분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말금액
재고자산	721,351	(1,288)	-	720,063
확정급여채무	370,661	(71,761)	(10,733)	288,167
사외적립자산	(370,661)	82,494	-	(288,167)
무형자산	27,672	-	-	27,672
미지급비용	39,609	(3,591)	-	36,018
미수수익	(28,370)	28,370	-	-

무형자산	1,022	(800)	-	222
당기손익공정가치측정금융자산	231,279	(317,351)	-	(86,072)
기타포괄손익공정가치측정금융자산	(11,650)	-	33,437	21,787
사용권자산	(55,018)	3,242	-	(51,776)
리스부채	60,987	5,636	-	66,623
반품충당부채	39,445	(39,445)	-	-
미지급비용	20,856	(20,856)	-	-
유형자산	3,279	(3,279)	-	-
대손충당금	280,516	-	-	280,516
지분법주식(매각예정주식)	-	431,466	-	431,466
장기금융상품	-	3,323	-	3,323
이월결손금	146,480	85,692	-	232,172
이월세액공제	1,044,560	78,465	-	1,123,025
소계	2,522,018	260,317	22,704	2,805,039
실현가능성이 없는 이연법인세자산	(2,522,018)	(283,021)	-	(2,805,039)
차감후 이연법인세 자산	-	(22,704)	22,704	-

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간 동안 과세소득을 창출할 수 있는 당사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 당사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있습니다.

(5) 당사의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며, 당사는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으므로 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 재무상태표에 표시하였습니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산으로 인식하지 아니한 차감할 일시적차이 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	사유
일시적차이	4,227,663	6,590,191	미래과세소득의 불확실
미사용결손금(주1)	2,133,790	1,055,329	미래과세소득의 불확실
이월세액공제(주2)	866,999	1,123,025	미래과세소득의 불확실

(주1) 미사용결손금의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

발생연도	당기말	만료시기
2018년	665,819	2028년
2020년	218,698	2030년
2021년	1,249,273	2031년
합계	2,133,790	

(주2) 이월세액공제의 만료 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

발생연도	당기말	만료시기
2017년	220,521	2022년
2018년	177,073	2023년
2019년	125,711	2029년
2020년	189,790	2030년
2021년	153,904	2031년
합계	866,999	

### 32. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 발생한 비용을 성격별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	매출원가	판매비와관리비	합 계	매출원가	판매비와관리비	합 계
재고자산의 변동	406,942	-	406,942	173,639	-	173,639
사용된 원재료	3,467,619	-	3,467,619	3,082,265	-	3,082,265
종업원급여	637,961	2,677,451	3,315,411	716,198	3,177,731	3,893,929
상각비	-	448,474	448,474	-	470,538	470,538
지급수수료 등 외주비	909,131	1,293,558	2,202,689	1,002,442	1,508,039	2,510,481
기타	21,920	684,628	706,548	32,901	496,473	529,374
합계	5,443,572	5,104,111	10,547,683	5,007,445	5,652,781	10,660,226

### 33. 주당이익(손실)

#### (1) 기본주당이익(손실)

1) 당기 및 전기의 기본주당이익(손실)의 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	1,125,355,481	(840,095,596)
가중평균유통보통주식수	7,366,074	7,366,074
기본주당이익(손실)	153	(114)

2) 당기 및 전기 중 가중평균유통보통주식수 산출근거는 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 주)

구분	보통주식수	적수	가중평균보통주식수
12월 31일 가중평균보통주식수	7,366,074	365/365	7,366,074

(전기)

(단위: 주)

구분	보통주식수	적수	가중평균보통주식수
12월 31일 가중평균보통주식수	7,366,074	366/366	7,366,074

#### (2) 희석주당이익(손실)

당기 및 전기의 잠재적 보통주의 희석효과가 없으므로, 희석주당순이익(손실)은 기본주당순이익(손실)과 동일합니다.

### 34. 금융상품

#### (1) 자본위험관리

당사의 자본관리는 건전한 자본구조의 유지를 통한 주주이익을 극대화시키는 동시에 계속기업으로서 지속될 수 있도록 자본을 관리하고 있습니다. 당사의 전반적인 전략은 전기와 동일합니다.

당사는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있으며 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며, 당기말 및 전기말 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
부채	2,112,667	2,246,912
자본	23,522,921	22,341,686
부채비율	8.98%	10.06%

(2) 금융자산, 금융부채 및 자본의 각 범주별로 채택한 주요 회계정책 및 방법(인식기준과 측정기준, 그리고 수익과 비용 인식기준을 포함)은 전기말에 적용한 기준과 동일합니다.

(3) 당기말 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(금융자산)

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	6,014,055	-	-	6,014,055
매출채권 및 기타수취채권	2,118,508	-	-	2,118,508
기타금융자산	10,197,450	-	192,299	10,389,749
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	4,282,184	4,282,184
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	161,354	-	161,354
합계	18,330,013	161,354	4,474,483	22,965,850

(금융부채)

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정금융부채
매입채무 및 기타지급채무	1,427,227
리스부채	469,765
합계	1,896,992

(4) 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(금융자산)

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	11,684,886	-	-	11,684,886
매출채권 및 기타수취채권	1,463,979	-	-	1,463,979
기타금융자산	204,046	-	106,894	310,940
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	5,598,087	5,598,087
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	110,966	-	110,966
합계	13,352,911	110,966	5,704,981	19,168,858

(금융부채)

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정금융부채
매입채무 및 기타지급채무	1,605,025
리스부채	220,701
합계	1,825,726

### (5) 재무위험관리

#### 1) 금융위험관리목적

당사의 재무부서는 영업을 관리하고, 국내외 금융시장의 접근을 조직하며, 각 위험의범위와 규모를 분석한 내부위험보고서를 통하여 당사의 영업과 관련한 금융위험을 감시하고 관리하는 역할을 하고 있습니다. 이러한 위험들은 시장위험(통화위험, 공정가치이자율위험 및 가격위험 포함), 신용위험, 유동성위험 및 현금흐름이자율위험을 포함하고 있습니다.

당사는 위험회피를 위하여 파생금융상품을 이용함으로써 이러한 위험의 영향을 최소화시키고자 합니다. 파생금융상품의 사용은 이사회가 승인한 당사의 정책에 따라 결정되고 있으며, 이에 따라 외환위험, 이자율위험, 신용위험, 파생금융상품 및 비파생금융상품의 이용, 그리고 초과유동성의 투자에 관한 명문화된 원칙이 제공되고 있습니다. 내부감사인은 지속적으로 정책의 준수와 위험노출한도를 검토하고 있습니다. 당사는 투기적 목적으로 파생금융상품을 포함한 금융상품계약을 체결하거나 거래하지 않습니다.

## 2) 시장위험

당사의 활동은 주로 환율의 변동으로 인한 금융위험에 노출되어 있습니다.

### 가. 외화위험관리

당사는 외화로 표시된 거래를 수행하고 있으므로 환율변동으로 인한 위험에 노출되어 있습니다. 당사는 내부적으로 환율 변동에 대한 환위험을 정기적으로 측정하고 있습니다.

당기말 및 전기말 기준으로 외화자산 및 외화부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 천USD, 천GBP)

통화	당기말				전기말			
	자 산		부 채		자 산		부 채	
	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액
USD	112	133,337	13	14,866	45	48,891	-	-
GBP	-	-	-	-	287	425,885	-	-

상기 외화에 대한 원화율이 10% 이상 상승 또는 하락할 경우 당기 손익은 법인세효과 고려 전으로 11,847천원(전기: 474,777천원) 증가 또는 감소할 수 있습니다.

### 나. 이자율위험관리

당사는 변동금리부 차입금을 보유하고 있지 않아 이자율 위험에는 노출되어 있지 않습니다.

### 다. 기타 가격위험요소

당사는 지분상품에서 발생하는 가격변동위험에 노출되어 있습니다. 지분상품은 매매목적이 아닌 전략적 목적으로 보유하고 있으며, 당사는 해당 투자자산을 활발하게 매매하고 있지 않습니다.

주가가 10% 상승/하락하는 경우

- 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 상장주식의 공정가치 변동으로 당기 중 당기순이익은 181,746천원 증가/감소(전기: 259,190천원 증가/감소)할 것입니다.

- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 비상장주식의 공정가치 변동으로 당기 중 기타포괄손익은 16,135천원 증가/감소(전기: 11,097천원 증가/감소)할것입니다.

상기의 민감도 분석에 사용된 방법과 가정에는 전기와 비교하여 유의적인 변경이 없습니다.

## 3) 신용위험관리

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 당사에 재무적 손실을 미칠 위험을

의미합니다. 당사는 채무불이행으로 인한 재무적 손실을 경감시키는 수단으로서 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고, 충분한 담보를 수취하는 정책을 채택하고 있습니다. 당사는 내부적으로 신용평가를 수행하고 있으며, 공식적으로 발표되고 이용할 수 있는 다른 재무정보와 거래실적 등을 신용평가에 이용하고 있습니다. 당사의 신용위험노출 및 거래처의 신용등급을 지속적으로 검토하고 있으며 이러한 거래 총액은 승인된 거래처에 고루 분산되어 있습니다. 신용위험은 이사회에 의하여 매년 검토되고 승인된 거래한도에 의하여 통제됩니다.

매출채권에 대하여 신용평가가 지속적으로 이루어지고 있으며, 필요한 경우 신용보증보험계약을 체결하고 있습니다. 당사는 단일의 거래상대방 또는 유사한 특성을 가진 거래상대방의 집단에 대한 중요한 신용위험에 노출되어 있지 않습니다. 당사는 거래상대방들이 서로 관련된 기업인 경우 유사한 특성을 가진 거래상대방으로 정의하고 있습니다.

#### 4) 유동성위험관리

유동성위험관리에 대한 궁극적인 책임은 당사의 단기 및 중장기 자금조달과 유동성관리규정을 적절하게 관리하기 위한 기본정책을 수립하는 이사회에 있습니다. 당사는 충분한 적립금과 차입한도를 유지하고 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고 금융자산과 금융부채의 만기구조를 대응시키면서 유동성위험을 관리하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 유동성위험 공시대상의 잔존계약만기에 따른 유동성위험은 다음과 같으며, 금융부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었고 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	3개월 미만	3개월~1년	1~5년	5년 이상	합계
매입채무 및 기타지급채무	1,427,227	-	-	-	1,427,227
리스부채	70,934	210,551	223,236	-	504,721
합계	1,498,161	210,551	223,236	-	1,931,948

(전기말)

(단위: 천원)

구분	3개월 미만	3개월~1년	1~5년	5년 이상	합계
매입채무 및 기타지급채무	1,605,025	-	-	-	1,605,025
리스부채	67,710	123,130	39,560	-	230,400
합계	1,672,735	123,130	39,560	-	1,835,425

#### (6) 금융상품의 공정가치

1) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속 측정되는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
기타금융자산	194,299	194,299	106,894	106,894
당기손익-공정가치측정금융자산	4,282,184	4,282,184	5,598,087	5,598,087
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	161,354	161,354	110,966	110,966
합계	4,637,837	4,637,837	5,815,947	5,815,947

## 2) 공정가치 측정에 적용된 평가기법과 가정

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 당사가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매입호가입니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간 종료일 현재 시장 상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다. 또한, 당사는 금융상품에서 추정현금흐름할인법과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

매출채권 및 기타수취채권은 손상차손누계액을 차감한 장부금액을 공정가치 근사치로 보며, 공시목적으로 금융부채의 공정가치는 계약상의 미래현금흐름을 유사한 금융상품에 대해 당사가 적용하는 현행시장이자율로 할인한 금액으로 추정하고 있습니다.

추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다.

당사는 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치측정에 사용된 투입 변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- (수준 1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장에서의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준 2) 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함
- (수준 3) 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	수준 1	수준 2	수준 3	수준 1	수준 2	수준 3
금융자산:						
당기손익-공정가치측정금융자산	1,817,459	-	2,464,725	2,591,902	3,006,185	-
장기금융상품	-	194,299	-	-	106,894	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	161,354	-	-	110,966
합계	1,817,459	194,299	2,626,079	2,591,902	3,113,079	110,966

3) 경영진은 상기 표에 상술되어 있는 사항을 제외하고는 재무제표상 금융자산 및 상각후원가로 측정되는 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

4) 반복적으로 공정가치로 측정하는 금융자산 및 금융부채의 공정가치

일부 금융자산과 금융부채는 보고기간말 공정가치로 측정합니다. 이러한 금융자산과 금융부채의 공정가치가 산정되는 방법은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치	수준	가치평가방법	유의적인 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
비상장주식(주석10)	161,354	3	현금흐름할인법	가중평균자본비용 (12.29 ~ 13.29%)	가중평균자본비용이 증가할수록 공정가치는 감소합니다.
				영구성장률(-0.5% ~ %)	영구성장률이 증가할수록 공정가치는 증가합니다.
투자전환사채(주석10)	2,464,725	3	이항모형	가중평균자본비용 (21.79 ~ 23.79%)	가중평균자본비용이 증가할수록 공정가치는 감소합니다.
				변동성(31.3%)	변동성 상승에 따라 공정가치는 증가합니다.

5) 재무상태표에서 반복적으로 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준3으로 분류되는 금융자산과 금융부채의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	평가손익	기말금액
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
비상장주식	110,966	-	50,387	161,354
당기손익-공정가치측정금융자산				
투자전환사채	-	2,000,662	464,063	2,464,725

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초금액	평가손익	기말금액
기타포괄손익-공정가치측정금융자산			
비상장주식	262,955	(151,989)	110,966

(7) 당기 및 전기 중 금융상품 범주별 순손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
상각후원가로 측정하는 금융자산:		
이자손익	94,941	33,480
외환차손익	(9,159)	(7,665)
외화환산손익	784	(514)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:		
평가손익(법인세효과 차감 후)	39,302	(118,551)
당기손익-공정가치측정금융자산:		
이자손익	23,887	-
평가손익	284,453	1,093,839
처분손익	101,435	490,488
장기금융상품:		
평가손익	(3,379)	-
리스부채:		
이자손익	(20,637)	(16,015)

### 35. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	특수관계자
지배기업	(주)대광헬스케어
기타 특수관계자	(주)대광네트웍스, (주)빅스엠, (주)씨유메디칼시스템(주1)

(주1) 당기 중 신규 지분 취득하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자	거래유형	당기	전기
유의적 영향력을 행사하는 기업	한솔인티큐브(주1)	매입	-	75,115
지배기업	(주)대광헬스케어	기타수익	23,778	1,883
		기타비용	8,995	8,610
		임차보증금 증가	-	10,000
		임대보증금 증가	-	27,000
		임차보증금 감소	10,000	-
		임대보증금 감소	27,000	-
기타 특수관계자	G&D ASIA PTE LTD(주1)	원재료 공급(주2)	-	421,308
		매입	-	654,389
	(주)씨유메디칼시스템(주1,3)	관계기업주식 매입	-	1,860,000
		매출	1,405,667	-

(주1) 전기 중 지배기업 변경으로 인해 변경 시점 이후 특수관계자에서 제외되었으며, 거래내역은 특수관계자 해당 기간에 발생한 거래금액입니다.

(주2) G&D ASIA PTE LTD에서 수입해오는 일부 제품에 대해 특정 원재료를 당사가 직접 조달하는 유상사급 거래가 존재합니다.

(주3) 당기 중 지분 취득 등으로 인해 특수관계자로 재편입 되었습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자	채권		채무	
		당기말	전기말	당기말	전기말
지배기업	(주)대광헬스케어	-	10,000	-	28,414
기타 특수관계자	(주)씨유메디칼시스템	939,188	-	-	-
합계		939,188	10,000	-	953,176

(4) 당기 중 특수관계자에 대한 대여거래 및 차입거래내역은 없습니다.

(5) 주요 경영진에 대한 보상

당사는 등기이사 및 당사 기업활동의 계획, 운영 및 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원을 주요 경영진에 포함하고 있으며, 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	327,532	866,342
퇴직급여	57,537	120,088
주식보상비용	-	(49,555)
합계	385,069	936,875

### 36. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 영업으로부터 창출된 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
영업활동현금흐름	437,560,571	561,239,128
당기순이익(손실)	1,125,355,481	(840,095,596)
비현금항목의 조정		
법인세비용	(15,760,751)	22,704,217
감가상각비	108,327,339	111,554,328
사용권자산감가상각비	297,721,829	306,109,527
무형자산상각비	42,424,452	52,874,254
재고자산평가손실(환입)	(469,791)	6,031,942
퇴직급여	347,929,431	355,528,939
주식보상비용(환입)	-	(49,555,330)
판매보증비(환입)	-	(125,722,651)
이자비용	20,637,087	111,492,297
외화환산손실	127,994	1,799,685
유형자산폐기손실	77,500	-
장기금융상품평가손실	3,379,316	15,105,809
매각예정자산평가손실	-	1,974,647,451
매각예정자산처분손실	91,031,936	-
당기손익-공정가치측정금융자산관련손실	189,972,437	-
잡손실	1,805,271	-
유형자산처분손실	1,303,421	-
이자수익	(156,473,729)	(128,957,058)
복구충당부채환입	(24,381,794)	
유형자산처분이익	(4,271,727)	(6,321,062)
무형자산처분이익	(75,833,000)	
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	(575,861,129)	(1,599,433,440)
외화환산이익	(783,696)	(1,285,569)
사채상환이익	-	(59,063,209)
잡이익	(43,235)	-
기타의차량유지비	(2,310,000)	-
지분법관련손익	-	(13,440,937)
소계	248,549,161	974,069,193
순운전자본의 변동		
매출채권의 감소(증가)	(1,099,783,541)	1,123,663,362



(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
사용권자산 및 리스부채, 복구총당부채 등 계상	600,851,630	329,508,802
복구총당부채 유동성 대체	-	69,449,285
관계기업투자주식의 매각예정비유동자산 대체	-	4,373,440,937

(3) 재무활동에서 발생한 부채의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	비현금변동		기말
			상각	당기증감	
리스부채	220,700,525	(248,156,043)	20,637,087	476,583,591	469,765,160
임대보증금	27,000,000	(27,000,000)	-	-	-

(전기)

(단위: 원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	비현금변동		기말
			상각	당기증감	
리스부채	200,228,443	(306,747,477)	(252,594,693)	579,814,252	220,700,525
임대보증금	-	27,000,000	-	-	27,000,000

### 37. 우발부채 및 약정사항

#### (1) 소송사건

당기말 및 전기말 현재 당사가 원고 및 피고로 계류 중인 소송사건은 없습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보증제공자	당기말	전기말	제공받은 보증내역
서울보증보험	842,427	532,848	계약보증 외

(3) 당기말 및 전기말 현재 당사가 타인에게 제공한 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공받은 자	수탁자	설정 금액		보증내역
		당기말	전기말	
(주)씨유메디칼시스템	대신증권(주)	-	2,000,000	특정금전신탁

(4) 당기말 및 전기말 현재 당사가 금융기관과 체결하고 있는 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: USD, 천원)

금융기관	통 화	당기말		전기말		계약내용
		한도금액	실행금액	한도금액	실행금액	
국민은행	KRW	3,000,000	-	3,000,000	-	일반자금대출 한도
우리카드	KRW	200,000	31,732	200,000	33,058	신용카드사용 한도
합계	KRW	3,200,000	31,732	3,200,000	33,058	

# 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

엑스큐어 주식회사

내부회계관리제도 검토보고서는 엑스큐어 주식회사의 2021년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 내부회계관리제도 운영실태보고서

# 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

엑스큐어 주식회사  
대표이사 귀하

2022년 03월 11일

우리는 첨부된 엑스큐어 주식회사의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 엑스큐어 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 상장중소기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2021년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

정 인 회 계 법 인  
대표이사 정 창 기

## 2. 내부회계관리제도 운영실태보고서

### 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서

#### 엑스큐어 주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2021년 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 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제 5장 (중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

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.

2022년 2월 14일

내부회계관리자 이 민 석 (인)

대 표 이 사 정 우 천 (인)



## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	엑스큐어 주식회사			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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	1	1	1	1	7	7	2	1	-	-	-	-	11	10	
투입시 간	분·반기검토	8	2	16	10	237	190	-	-	-	-	-	-	261	202
	감사	20	8	76	16	421	504	72	124	-	-	-	-	589	652
	합계	28	10	92	26	658	694	72	124	-	-	-	-	850	854

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021-5-26~28				3	일		
	주요내용	예상 회계감사 이슈 논의							
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용			
			상주		비상주				
	2021-06-23~29	5	일	3	명	2	명	중간감사	
	2021-07-12~16	5	일	3	명	2	명	반기검토	
2021-12-13~17	5	일	3	명	2	명	중간감사		
2022-01-24~28	5	일	3	명	3	명	기말 입증절차		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022-01-03				1	일		
	실사(입회)장소	평촌본사							
	실사(입회)대상	재고자산							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022-01-03				1	일		
	실사(입회)장소	평촌본사							
	실사(입회)대상	현금, 회원권, 전환사채							
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회		O	변호사조회		O	
	기타조회	-							
지배기구와의	커뮤니케이션 횟수	3	회						

커뮤니케이션	수행시기	2021-08-12, 2021-12-17, 2022-03-11		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 08월 12일	감사	서면	감사계획
2	2021년 12월 17일	감사, 이사, 회계팀장	구두 및 서면	중간감사결과보고, KAM선정내역
3	2022년 03월 11일	감사	서면	기말감사결과보고