

목 차

사업 보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	5
3. 자본금 변동사항	7
4. 주식의 총수 등	7
5. 정관에 관한 사항	8
II. 사업의 내용	12
1. 사업의 개요	12
2. 주요 제품 및 서비스	13
3. 원재료 및 생산설비	13
4. 매출 및 수주상황	15
5. 위험관리 및 파생거래	17
6. 주요계약 및 연구개발활동	18
7. 기타 참고사항	19
III. 재무에 관한 사항	24
1. 요약재무정보	24
2. 연결재무제표	24
2-1. 연결 재무상태표	24
2-2. 연결 포괄손익계산서	25
2-3. 연결 자본변동표	26
2-4. 연결 현금흐름표	27
3. 연결재무제표 주식	29
4. 재무제표	120
4-1. 재무상태표	120
4-2. 포괄손익계산서	121
4-3. 자본변동표	122
4-4. 현금흐름표	122
5. 재무제표 주식	124
6. 배당에 관한 사항	209
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항	210
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적	210
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적	211
8. 기타 재무에 관한 사항	213
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	217
V. 회계감사인의 감사의견 등	221
1. 외부감사에 관한 사항	221
2. 내부통제에 관한 사항	223
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	224
1. 이사회에 관한 사항	224
2. 감사제도에 관한 사항	225
3. 주주총회 등에 관한 사항	227
VII. 주주에 관한 사항	230
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	232

1. 임원 및 직원 등의 현황.....	232
2. 임원의 보수 등.....	233
IX. 계열회사 등에 관한 사항.....	235
X. 대주주 등과의 거래내용.....	236
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항.....	237
1. 공시내용 진행 및 변경사항.....	237
2. 우발부채 등에 관한 사항.....	237
3. 제재 등과 관련된 사항.....	237
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항.....	237
XII. 상세표.....	240
1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....	240
2. 계열회사 현황(상세).....	240
3. 타법인출자 현황(상세).....	240
【 전문가의 확인 】	241
1. 전문가의 확인.....	241
2. 전문가와의 이해관계.....	241

사업보고서

(제 24 기)

사업연도 2023년 01월 01일 부터
2023년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2024년 3월 20일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

엑스큐어 주식회사

대 표 이 사 :

정 우 천

본 점 소 재 지 :

경기도 안양시 동안구 시민대로317, 5층

(전 화) 031-689-3119

(홈페이지) <http://www.xcure.co.kr>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 경영지원본부장 (성 명) 이 민 석

(전 화) 031-689-3119

【 대표이사 등의 확인 】

【대표이사등의 확인 · 서명】

확 인 서

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

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

2024. 03. 20.

【엑스큐어 주식회사】

대표이사

정 우 천 (서명)

신고업무담당이사

이 민 석 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 회사의 법적·상업적 명칭

당사의 명칭은 [엑스큐어 주식회사]라고 표기합니다.

영문으로는 [Xcure Corp.]로 표기합니다. 단, 약식으로 표기할 경우에는 [엑스큐어] 또는 [Xcure]라고 표기하기도 합니다.

나. 설립일자

당사는 2000년 9월 15일 설립되었으며, 2010년 6월 9일 한국거래소 코스닥시장에 상장되어 매매가 개시되었습니다.

다. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- ① 본사주소: 경기도 안양시 동안구 시민대로 317, 대한스마트타워 5층
- ② 전화번호: 031-689-3119
- ③ 홈페이지: <http://www.xcure.co.kr>

다. 연결대상 종속회사 개황

- 1) 연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

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

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

- 2) 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	(주)유니포인트	당기 중 지분취득으로 인한 종속기업으로 편입
연결 제외	-	-
	-	-
	-	-

라. 중소기업 등 해당 여부

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

마. 주요 사업의 내용 및 향후 추진하려는 신규사업

당사는 스마트카드 임베디드소프트웨어 개발 및 공급업체로서 통신, 금융, 보안분야 등 다양한 분야에서 플랫폼 및 솔루션을 개발하여 공급하고 있으며, SKT향 및 KT향 4G LTE NFC-USIM 사업을 진행하고 있습니다. 또한 국내 이동통신사의 5세대 이동통신(5G) 서비스 상용화에 맞춰 5G USIM을 공급하고 있습니다.

또한, 당기중 연결실체에 편입한 유니포인트를 통하여 컴퓨터시스템 통합자문 및 통합유지 보수 서비스업 등을 영위하고 있습니다.

사업의 내용에 대한 자세한 사항은 『Ⅱ. 사업의 내용』을 참고하시기 바랍니다.

바. 신용평가에 관한 사항

평가일	신용평가 전문기관명	신용등급
2023년 4월 26일	(주)이크레더블	BBB-

사. 회사의 주권상장(또는 등록·지정) 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)현황	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 유형
코스닥시장 상장	2010년 06월 09일	해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

변경일자	본 점 소 재 지	비고
2022.03.21	경기도 안양시 동안구 시민대로317, 5층(대한스마트타워)	-
2021.10.05	서울시 구로구 디지털로288, 501호(대룡포스트타워1차)	-

나. 경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2023.03.20	정기주총	-	사내이사 정우천 감 사 곽지웅	-
2022.03.21	정기주총	사내이사 이선종	-	사내이사 변석호
2021.03.25	정기주총	사외이사 황민철	-	사외이사 임근

다. 최대주주의 변동

변동일자	내 용	비고
2020.03.30	한솔인티큐브(22.37%) → 대광헬스케어(구 씨유헬스케어)(43.47%)	-

주) 작성기준일 현재 최대주주 소유주식수는 2,007,230주로 지분율은 27.25%입니다.

라. 상호의 변경

변경일자	내 용	비 고
2020.03.30	한솔시큐어(주) → 엑스큐어(주)	-

마. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용

일 자	내 용
2023.06.20	(주)유니포인트 지분 취득 및 경영권 확보(37.97%)
2023.02.16	(주)씨유메디칼시스템 지분 추가 취득 및 경영권 확보(3.52%→18.40%)
2022.12.12	CU CORPORATION(씨유메디칼 일본법인) 지분 취득(5.0%)
2022.11.28	CU Medical Germany GmbH(씨유메디칼 독일법인) 지분취득(5.0%)
2021.09.09	씨유메디칼 지분 취득(3.52%)
2021.05.12	지비홀딩스 지분 매각 완료
2021.01.22	Boku,Inc 주식 처분 완료(0.70%)
2020.06.30	지비홀딩스 지분 취득(45.42%)

3. 자본금 변동사항

가. 자본금 변동추이

당사는 소규모기업에 해당하며, 공시대상기간 중 중요한 변동사항이 없어 자본금 변동사항을 기재하지 아니하였습니다.

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

당기말 현재 당사의 정관에 의한 발행할 주식의 총수는 100,000,000주이며, 당사가 현재까지 발행한 주식의 총수는 보통주 8,699,407주입니다. 현재까지 감소한 주식은 1,333,333주이며, 현재 발행주식 총수는 7,366,074주 입니다. 그 세부내역은 다음과 같습니다.

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고	
	보통주	우선주	합계		
I. 발행할 주식의 총수	80,000,000	20,000,000	100,000,000	-	
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	7,366,074	1,333,333	8,699,407	-	
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	1,333,333	1,333,333	-	
	1. 감자	-	-	-	
	2. 이익소각	-	-	-	
	3. 상환주식의 상환	-	666,667	666,667	-
	4. 기타	-	666,666	666,666	보통주 전환
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	7,366,074	-	7,366,074	-	
V. 자기주식수	-	-	-	-	
VI. 유통주식수 (IV-V)	7,366,074	-	7,366,074	-	

5. 정관에 관한 사항

가. 정관 이력

(1) 정관의 최근 개정일

정관의 최근 개정일은 2022년 3월 21일이며, 보고기간 이후부터 공시서류 제출일까지 정관 변동사항은 없으나, 보고서 제출일 이후 개최 예정인 제24기 정기주주총회의 안건에 정관 변경의 건이 포함되어 있습니다.

☞ 제24기 정기주주총회 안건에 대한 사항은 당사가 2024년 3월 13일 금융감독원 전자공시시스템(<https://dart.fss.or.kr/>)에 공시한 '주주총회소집공고'를 참고하시기 바랍니다.

(2) 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2022년 03월 21일	제22기 정기주주총회	1. 목적사업 변경 2. 본점소재지 변경 3. 주식등의 전자등록과 주주명부 4. 이사회 소집기일 5. 감사선임, 해임	목적사업 통합, 삭제 및 추가 본점사무실 이전 전자증권법 관련 규정 반영 이사회 소집기일 단축 감사선임 관한 조문 정비
2021년 03월 25일	제21기 정기주주총회	1. 목적사업변경 2. 이사자격조항추가 3. 퇴직금지급률변경	경영투명성제고 과도한 퇴직금 규정 현실화

나. 사업목적

(1) 사업목적 현황

구분	사업목적	사업영위 여부
1	스마트카드 및 단말기 개발, 제조, 판매, 서비스 및 수출입업	영위
2	소프트웨어 자문, 개발, 공급 및 임대업	영위
3	전자상거래업	미영위
4	부동산임대업	미영위
5	부가통신업	미영위
6	별정통신사업	미영위
7	서버 및 컴퓨터 시스템 구축, 하드웨어, 소프트웨어 개발, 판매 및 공급업	영위
8	정보처리, 컴퓨터 운영 및 정보보호 관련 사업	영위
9	정보보안, 정보처리, 정보통신서비스업 및 인터넷 관련 사업	영위
10	전자보안 및 관련 하드웨어, 소프트웨어 개발, 제조, 판매, 공급 및 수출입업	영위
11	전자지급결제대행업	미영위
12	위치정보 사업 및 위치기반 서비스 사업	미영위
13	디지털콘텐츠 제작, 개발, 판매 및 유통업	미영위
14	이동통신망을 이용한 각종 콘텐츠 제작, 판매 및 동 대행업	미영위
15	이동통신망에 필요한 하드웨어 및 소프트웨어 개발, 판매 및 동 대행업	영위

16	모바일 사업(개인 휴대용 단말기, 휴대폰을 이용한 각종 서비스 사업)	미영위
17	근로자 파견사업	영위
18	IoT(사물 인터넷) 원격관제시스템 및 기타 플랫폼 기반 서비스 사업	영위
19	IoT 통신기기, 단말기 및 서비스 개발, 제조 및 판매, 유통, 수출입업	영위
20	의료기기, 전자기기, 생활용품 하드웨어 및 소프트웨어 개발, 제조, 판매, 유통, 임대, 수출입업	영위
21	의료기기, 전자기기 및 기타 기기 통합관리시스템 개발, 판매, 서비스 사업	영위
22	위 각 호와 관련된 전기, 전자제품의 제조 판매업	영위
23	위 각 호와 관련된 기술용역 및 서비스업	영위
24	위 각 호에 부대되는 무역 관련업 등 사업 일체	영위
25	기타 전 각호의 목적에 직접적 또는 간접적으로 관련된 일체의 사업활동 및 투자	영위

(2) 사업목적 변경 내용

구분	변경일	사업목적	
		변경 전	변경 후
추가	2022.03.21	-	18. IoT(사물인터넷) 원격관제시스템 및 기타 플랫폼 기반 서비스 사업
추가	2022.03.21	-	19. IoT 통신기기, 단말기 및 서비스 개발, 제조 및 판매, 유통, 수출입업
추가	2022.03.21	-	20. 의료기기, 전자기기, 생활용품 하드웨어 및 소프트웨어 개발, 제조, 판매, 유통, 임대, 수출입업
추가	2022.03.21	-	21. 의료기기, 전자기기 및 기타 기기 통합관리시스템 개발, 판매, 서비스 사업
추가	2022.03.21	-	22. 위 각 호와 관련된 전기, 전자제품의 제조판매업
추가	2022.03.21	-	23. 위 각 호와 관련된 기술용역 및 서비스업
추가	2022.03.21	-	24. 위 각 호에 부대되는 무역관련업 등 사업일체
수정	2022.03.21	1. IC 카드개발업	1. 스마트카드 및 단말기 개발, 제조, 판매, 서비스 및 수출입업
수정	2022.03.21	11. 컴퓨터시스템 통합 자문 및 구축 서비스업	7. 서버 및 컴퓨터 시스템 구축, 하드웨어, 소프트웨어 개발, 판매 및 공급업
수정	2022.03.21	15. 정보처리 및 컴퓨터 운영관련업	8. 정보처리, 컴퓨터 운영 및 정보보호 관련 사업
수정	2022.03.21	16. 정보보안, 전자거래, 인터넷통신망에 관한 기술 개발 및 제공	9. 정보보안, 정보처리, 정보통신서비스업 및 인터넷 관련 사업
수정	2022.03.21	18. 전자보안 및 전자보안 관련 하드웨어 및 소프트웨어 개발, 제조, 판매, 공급 및 수출/수입업	10. 전자보안 및 관련 하드웨어, 소프트웨어 개발, 제조, 판매, 공급 및 수출입업
수정	2022.03.21	29. 기타 위 각호에 관련된 부대사업	25. 기타 전 각 호의 목적에 직접적 또는 간접적으로 관련된 일체의 사업활동 및 투자
삭제	2022.03.21	2. 카드, 단말기 개발 및 이를 통한 시스템 개발업	-
삭제	2022.03.21	3. IC 카드 관련 기술 및 제품 판매업	-
삭제	2022.03.21	4. IC 카드 관련 제품의 수입 및 판매업	-
삭제	2022.03.21	5. IC 카드 관련 기술에 대한 컨설팅업	-

삭제	2022.03.21	12. 컴퓨터 프로그래밍 서비스업	-
삭제	2022.03.21	13. 하드웨어 개발, 판매 및 공급업	-
삭제	2022.03.21	14. 자료처리 및 데이터베이스업	-
삭제	2022.03.21	17. 정보보안시스템, 전자거래시스템, 인터넷통신망 장비의 개발, 제조, 판매, 공급 및 수출/수입업	-
삭제	2022.03.21	19. 정보처리 및 정보보호 관련 서비스업	-
삭제	2022.03.21	20. 전자문서 및 전자상거래를 위한 제반 전자 인증)	-
삭제	2022.03.21	27. IC카드(전자카드) 제조, 판매 및 수출입 무역업	-

(3) 변경 사유

(가) 변경 취지 및 목적, 필요성

2022년 3월 21일 제22기 정기주주총회에서 회사가 보유하고 있는 핵심 경쟁력을 활용하여 관련 사업을 확대, 성장시키고자 사업목적 일부를 추가하였으며, 기존 사업목적에 대한 중복 부분을 통합하여 일부 항목을 수정, 삭제 하였습니다.

(나) 사업목적 변경 제안 주체

사업목적 변경, 추가는 이사회가 제안하였으며, 2022년 3월 21일 제22기 정기주주총회를 통해 승인되었습니다.

(다) 해당 사업목적 변경이 회사의 주된 사업에 미치는 영향 등

사업목적 변경, 추가가 회사가 영위중인 주된 사업에 미치는 영향은 없습니다.

(4) 정관상 사업목적 추가 현황표

구 분	사업목적	추가일자
1	IoT(사물인터넷) 원격관제시스템 및 기타 플랫폼 기반 서비스 사업 IoT 통신기기, 단말기 및 서비스 개발, 제조 및 판매, 유통, 수출입업	2022년 03월 21일
2	의료기기, 전자기기, 생활용품 하드웨어 및 소프트웨어 개발, 제조, 판매, 유통, 임대, 수출입업 의료기기, 전자기기 및 기타기기 통합관리시스템 개발, 판매, 서비스 사업	2022년 03월 21일
3	위 각 호와 관련된 전기, 전자제품의 제조판매업 위 각 호와 관련된 기술용역 및 서비스업 위 각 호에 부대되는 무역관련업 등 사업일체	2022년 03월 21일

(5) 사업목적 추가 사업의 내용과 전망

(가) AED용 IoT 플랫폼 개발 (RMS_Link) 사업

① 그 사업 분야(업종, 제품 및 서비스의 내용 등) 및 진출 목적

- 당사는 기존의 통신, 보안솔루션, 시스템 개발 분야와 결합할 수 있는 분야로

IoT 플랫폼 개발 사업 진출을 고려하여, 사업목적으로 추가하였습니다.

② 시장의 주요 특성·규모 및 성장성

- 국내 AED시장은 2008년부터 설치 의무화가 시행됨에 따라 보급이 확대되고 있으며, 설치 후 사후 관리 중요성이 높아짐에 따라 AED와 통신 가능한 AED용 원격관제시스템을 개발하여 IoT 플랫폼 시장에 진출하였습니다.

③ 신규사업과 관련된 투자 및 예상 자금소요액, 투자자금 조달원천, 예상투자회수기간 등

- 2021년 AED용 원격관제시스템 개발 용역 계약을 통해 IoT(사물인터넷) 원격관제플랫폼의 기반을 마련하였습니다. 당시 서버 프로그램(보안이 적용된 AED용 IoT 기반 플랫폼, 관리자용 WEB, AED 구매자용 WEB)과 안드로이드용 앱, 그리고, AED의 기기 정보를 서버로 전송할 수 있는 통신모듈을 개발하여 상용화하였습니다.

④ 사업 추진현황(조직 및 인력구성 현황, 연구개발활동 내역, 제품 및 서비스 개발 진척도 및 상용화 여부, 매출 발생여부 등)

- 사업은 기존 IoT 플랫폼 부문 인력을 최대한 활용하여 운영중이며, 2021년부터 용역 매출이 발생하고 있습니다.

⑤ 기존 사업과의 연관성 및 주요 위험

- 당사는 USIM을 개발한 임베디드 기술력과 통신 분야의 비즈니스 네트워크가 잘 형성되어 있고, IoT 통신 분야의 노하우와 통신/교통을 시스템화 한 융합 보안 기술을 확보하고 있어, 기존 사업과 연계하여 운영 가능합니다.

⑥ 향후 추진계획

- 당사가 보유하고 있는 통신, 보안 솔루션 분야의 노하우를 바탕으로, IoT 플랫폼분야를 AED의 헬스케어뿐만 아니라 다양한 분야로 확대 추진중입니다.

(나) AED 캐비닛 사업

① 그 사업 분야(업종, 제품 및 서비스의 내용 등) 및 진출 목적

- 당사는 기존의 통신, 보안솔루션, 시스템 개발 분야와 결합할 수 있는 분야로 헬스케어 관련 사업 진출을 고려하여, 사업목적으로 추가하였습니다.

② 시장의 주요 특성·규모 및 성장성

- AED 보급이 확대됨에 따라, AED 캐비닛의 보급 속도도 전반적으로 점차 증가하는 추세입니다. 국가별로 차이는 있지만 지속적인 인식 향상, 정책 변화 및 기술 발전에 따라 앞으로 AED 캐비닛 구매는 전반적으로 증가할 것으로 예상됩니다

③ 신규사업과 관련된 투자 및 예상 자금소요액

- AED 캐비닛 관련 투자는 내부 개발비로 진행하고 있으며, 2023년 하반기부터 매출이 발생하고 있습니다.

④ 사업 추진현황

- 사업은 기존 내부 인력을 최대한 활용하여 운영중이며, 2023년부터 일본 및 유럽지역 공급 계약을 체결하였으며, 2023년 하반기 부터는 제품 공급이 이루어 질것으로 예상하고 있습니다.

⑤ 기존 사업과의 연관성 및 주요 위험

- 당사는 단순히 AED 캐비닛을 만드는데서 그치지 않고, 기존의 강점인 통신, 보안 기술을 접목하여, 24시간, 365일 관리 가능한 지능형 AED 캐비닛 및 관련 플랫폼을 구축하고 이를 당사의 신성장 동력으로 삼고자 합니다.

⑥ 향후 추진계획

- AED 캐비닛 런칭을 시작으로, 실시간 모니터링이 가능한 기술 및 보안 플랫폼 구축을 위한 연구 개발을 지속할 뿐만 아니라, 글로벌 헬스케어 시장으로의 진출을 위해 이미 계약을 체결한 영국, 일본뿐만 아니라 글로벌 시장으로 진출할 준비를 하고 있습니다.

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 사업의 개요

당사는 주 사업으로 스마트카드 사업을 영위하고 있습니다.

스마트카드는 마이크로프로세서, 카드운영체제, 보안모듈, 메모리 등을 포함하여 대용량 정보의 저장 및 처리를 수행할 수 있는 보안성과 기능성이 강화된 카드로서, 통신, 금융거래, 교통카드, 의료보건, 신분확인, 유통, 공공민원 등 다양한 분야에 활용되고 있습니다. 스마트카드에서 가장 핵심이 되는 기술은 카드운영체제(COS: Chip Operating System)로써 당사는 현재 관련 원천기술을 보유하고 있습니다.

당사는 스마트카드 뿐만 아니라 AED 등 관련 솔루션을 개발, 공급하는 업체로서 국내 및 해외시장에 진출하여 성장하고 있습니다.

또한, 당기중 연결실체에 편입한 유니포인트를 통하여 컴퓨터시스템 통합자문 및 통합유지 보수 서비스업 등을 영위하고 있습니다.

2. 주요 제품 및 서비스

가. 주요 제품 등의 현황

(단위:백만원,%)

사업 부문	매출 유형	품목	구체적용도	주요 상표 등	매출액	비중
DX 사업	제품	스마트 카드	4G/5G용 통신 및 금융 USIM	LETA	8,512	24.5
		AED 캐비닛	AED용 보관함	XAFE	536	1.5
	용역	용역	IC카드 발급시스템 개발 외	-	2,323	6.7
	상품	상품	기타	-	1,933	16.9
	소계				13,304	38.3
IT 서비스	SI	-	IBM S/W, H/W 등	-	938	2.7
	용역	용역	유지보수	-	5,271	15.1
	상품	상품	기타	-	15,250	43.9
	소계				21,459	61.7
총계					34,763	100.0

나. 주요 제품 등의 가격변동추이

(단위: 원)

품 목	2023년도 (제24기)	2022년도 (제23기)	2021년도 (제22기)
스마트카드	1,812	1,853	1,779

(1) 가격산출기준

거래처별 및 스마트카드 제품별료(USIM, 금융카드 등) 공급물량 계약 시 마다 상이한가격으로 판매되어, 제품에 대한 당기 총매출액을 총 판매수량으로 나눈 산술평균 가격을 기재하였습니다.

(2) 가격변동 원인

당사의 스마트카드의 판매단가 변동요인은 스마트카드 제품을 바탕으로 USIM 및 금융카드 등 지속적 제품 출시 판매에 따른 제품별 판매수량 및 단가가 상이하여 가격변동에 영향을 미치고 있기 때문입니다.

3. 원재료 및 생산설비

가. 매입현황

(단위:백만원)

사업부문	매입유형	품 목	구체적용도	2023년도
DX사업	원재료 원재	스마트카드 COB	스마트카드 생산	5,731

나. 주요 원재료 등의 가격변동추이

(단위: 원)

품목	2023년도 (제24기)	2022년도 (제23기)	2021년도 (제22기)
스마트카드 COB	493	686	616

주) 스마트카드 COB의 총매입금액에 총매입수량으로 나눈 산술평균가격을 기재하였으며 당분
기말 기준 환율을 적용함에 따라 실제 금액은 상기와 차이가 날수 있습니다.

다. 공급시장의 독과점 정도 및 안정성

당사의 주요 원재료인 스마트카드 COB는 모두 국내 및 해외 업체를 통해 생산되고 있으며,
경쟁이 치열한 시장으로 공급시장 자체에 경쟁이 존재하여, 한 업체에 의해서 독과점이 이루
어지고 있지 않습니다. 따라서 당사는 원재료 매입과 관련하여 안정성을 유지하고 있다고 판
단됩니다.

4. 매출 및 수주상황

가. 매출실적

(단위:백만원)

사업부문	매출유형	품 목		2023년도 (제24기)	2022년도 (제23기)	2021년도 (제22기)
DX 사업	제품	스마트 카드	내수	8,512	6,886	7,648
			수출	-	-	-
		AED 캐비닛	내수	41	-	-
			수출	495	-	-
	용역	용역	내수	2,210	1,412	2,774
			수출	113	239	92
	상품	상품	내수	1,933	1,700	492
			수출	-	39	-
IT 서비스	SI	SI	내수	938	-	-
			수출	-	-	-
	용역	용역	내수	5,271	-	-
			수출	-	-	-
	상품	상품	내수	15,245	-	-
			수출	5	-	-
합 계			내수	34,150	9,998	10,914
			수출	-	-	-
			합계			

나. 판매경로 및 판매방법 등

(1) 판매조직

당사의 판매조직은 제공하는 재화나 용역에 근거하여 영업부문을 구분하고, 각 부문의 재무 정보를 내부관리 목적으로 활용하고 있는 바, DX사업부문과 IT 서비스 사업부문으로 운영되고 있습니다.

(2) 판매경로

(단위:백만원,%)

매출유형	품목	판 매 경 로	매출액	비중
제품	스마트 카드 외	통신사, 은행, 카드사 등	8,512	24.5
	AED 캐비닛	해외 총판 및 국내 발주처	536	1.5

용역	용역	발주처 공급	8,532	24.5
상품	상품	금융기관 및 일반기업 등	17,183	49.4
합 계			34,763	100.0

(3) 판매방법 및 조건

구 분		판 매 방 법	조건 및 가격
제 품	USIM	이동통신사와 연계하여 통신사업용 USIM제품 공급	납품 후 1개월 이내 수금
	금융	은행, 카드사 및 대학 전자금융용제품 공급	납품 후 1개월 이내 수금
용 역		발주처에 시스템 용역	계약시 선수금 및 시스템 구축 후 익월말 결제
상 품		금융기관 및 일반기업 등 발주	발주처 결제조건에 따름

주) 당사는 계약, 납품, 검수의 3단계를 거쳐 매출을 발생시키며, 매출 대금의 회수는 고객사의 지급 조건을 따르는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

다. 수주상황

보고서 작성기준일 현재 당사 재무제표에 중요한 영향을 미치는 장기공급계약 수주거래는 없습니다.

5. 위험관리 및 파생거래

가. 시장위험과 위험관리

당 보고서의 'Ⅲ. 재무에 관한 사항' '3. 연결재무제표 주석' 중 '36.금융상품 (5) 재무위험 관리'와 '5. 재무제표 주석' 중 '36.금융상품 (5) 재무위험관리'를 참조하시기 바랍니다.

나. 파생상품 등 거래현황

당사는 외화채권 및 채무와 관련하여 예상되는 환율변동위험을 회피할 목적으로 통화선도계약을 체결하고 있으나, 보고서 작성 기준일 현재 거래내역은 없습니다.

6. 주요계약 및 연구개발활동

가. 연구개발활동

(1) 연구개발 담당조직

- 운영 현황 : 당사 인력의 54%가 연구개발인력들로 이루어져 있습니다. R&D업무는 담당 프로젝트별로 진행하고 있습니다.

(2) 연구개발비용

(단위: 백만원)

구 분		2023년도 (제24기)	2022년도 (제23기)	2021년도 (제22기)
자산 처리	인건비	-	-	-
	위탁 용역비	66	368	-
	기타경비	16	-	-
	소 계	82	368	-
비용 처리	제조원가	-	-	-
	판관비	865	703	950
	소 계	865	703	950
연구개발비용 합계		947	1,070	950
연구개발비/매출액비율 [연구개발비용계÷당기매출액×100]		2.72%	10.42%	8.63%

다. 연구개발실적

번호	연구과제	연구기간	진행단계
1	해양 응급환자 소생을 제고를 위한 지능형 휴대용 현장응급의료키트 개발 (해양경찰청)	2021.04~2024.12	진행중

7. 기타 참고사항

가. 지적재산권 등

(1) 국내 지적 재산권 보유 내역

(기준일 : 2023년 12월 31일)

구분	내용	권리자	주무관청	비고
특허권	24건 등록	엑스큐어(주)	특허청	-
서비스표	7건 등록	엑스큐어(주)	특허청	-
상표	6건 등록	엑스큐어(주)	특허청	-
프로그램	8건 등록	엑스큐어(주)	컴퓨터프로그램 보호위원회	-

(2) 특허권 현황

번호	내용	출원일	등록일	존속기한
1	S C W S 를 이용한 서블릿 서비스 제공 시스템 및 제공 방법	2008.09.09	2009-01-15	2028.09.09
2	S C W S 를 이용한 애플릿 서비스 제공 시스템 및 제공 방법	2008.09.09	2009-01-15	2028.09.09
3	S M S - P P 를 이용한 카드 애플리케이션 톨킷 구현 시스템 및 구현 방법	2008.10.15	2009-02-17	2028.10.15
4	스마트카드를 이용한 D R M 보안 시스템 및 D R M 보안 방법	2009.11.05	2009-11-05	2029.11.05
5	U S B 보안토큰, 이를 포함하는 보안인증 시스템 및 이를 포함하는 보안인증 방법	2011.01.20	2011-10-17	2031.01.20
6	액세서리 장치를 이용한 U S I M 카드의 무선통신 확장 시스템 및 방법	2010.01.18	2010-01-18	2030.01.18
7	모바일 스마트키 시스템 및 서비스 제공방법	2010.10.21	2011-04-20	2030.10.21
8	전력량 검침 시스템	2014.05.16	2016-12-26	2034.05.16
9	USIM 카드에서의 애플릿 설치 관리 방법	2007.04.04	2007-07-16	2027.04.04
10	USIM 카드에서의 어플리케이션 관리시스템 및 방법	2007.04.03	2007-11-26	2027.04.03
11	데이터 케이블을 이용한 가입자 인증카드의 데이터 제어시스템 및 제어방법	2008.05.02	2008-12-02	2028.05.02
12	U I C C 의 개인 정보 보호 시스템 및 방법	2008.12.18	2009-05-13	2028.12.18
13	모바일 단말을 이용한 RF 서비스 처리 시스템 및 방법	2014.01.10	2015-10-28	2034.01.10
14	보안 요소 및 그 보안 요소를 이용한 서비스 제공 방법	2014.05.16	2016-02-19	2034.05.16
15	다수의 USIM카드들을 구비한 이동통신 단말기 및 그의 USIM 카드 전환 방법	2008.02.13	2008-04-22	2028.02.13
16	공용 IMSI를 이용한 대역통화 기능 제공 시스템 및 제공방법	2008.05.22	2008-10-28	2028.05.22
17	근거리 무선통신을 이용한 가입자 인증카드의 데이터 제어 시스템 및 제어 방법	2008.07.29	2009-02-13	2028.07.29
18	스마트카드를 이용한 아케이드게임 관리시스템 및 아케이드게임 관리방법	2009.11.30	2010-08-02	2029.11.30
19	근거리 무선통신을 이용한 결제보안 시스템 및 방법	2007.10.01	2008-03-13	2027.10.01
20	근거리 무선통신을 이용한 결제 시스템 및 방법	2008.01.15	2008-07-03	2028.01.15
21	근거리 무선통신을 이용한 송수신보안 시스템 및 방법	2008.05.15	2008-10-23	2028.05.15
22	이동 통신 단말기를 이용한 승객 안전 알리미 서비스 제공 시스템, 장치 및 방법	2008.06.05	2008-11-26	2028.06.05
23	전자화폐 기능이 포함된 스마트카드의 에스스로 실행 시스템 및 그 방법	2009.03.19	2009-09-11	2029.03.19
24	시큐어 O S 를 이용한 모바일 디바이스의 도어락 개폐 시스템 및 도어락 개폐 방법	2012.07.19	2013-09-04	2032.07.19

(3) 지적 자산 포트폴리오와 특허 전략

당사는 신뢰성 있는 제품의 연구개발에 역량을 집중하고 있습니다. 또한 스마트카드 업종의 성격상 기술력이 회사의 향후 성장을 결정하는 가장 중요한 사항인 만큼 지적재산권의 효과적인 관리가 기업의 경쟁력 확보에 필수적인 요소가 됩니다.

현재 국내 24건의 특허를 보유하고 있습니다. 특허 이슈가 발생할 가능성이 있는 제품의 프로젝트에 대한 선행 검토를 통해 분쟁의 발생가능성을 미리 차단하고 있으며, 향후 지적재산권 분쟁 등에 대비해 나가고 있습니다.

나. 산업분석

[DX사업부문 - 스마트카드 산업]

(1) 산업의 특성

당사의 사업분야는 통신, 금융, 전자상거래, 교통 등을 포함하는 스마트카드 업계에 속합니다. 다만 당사의 스마트카드 업계에서 임베디드 보안 SW 기술력을 보유하고 있습니다. 이는 스마트카드 업계에서 중요한 요소기술로 매우 다양한 응용 분야를 가지고 있습니다. 당사의 주력사업분야는 스마트카드 시장 중 보안 기술이 적용되는 기준에서 볼 때 이동통신시장 및 금융카드 분야가 주력 사업 분야라 볼 수 있습니다.

더불어 전세계적으로 스마트폰 뿐 아니라 Wearable, Drone, Healthcare, Smart home 등 IoT 디바이스 시장이 급격히 확대되고 있습니다. 이에 IoT기기, eSIM, 커넥티드 카, VR/AR 초고용량 미디어, 모바일 결제(Fin-tech), Bio-metrics 등 보안이 강화된 IoT서비스에 시장의 관심이 집중되고 있습니다. 이러한 서비스들은 현대인들에게 편리함을 제공하고 있으나 개인 정보의 노출 및 해킹으로 불법적인 데이터 취득 위험이 높아지면서 IoT 환경에 대한 보안 이슈가 대두되고 있습니다.

또한, 기존 4G 환경에서 제한적이던 서비스들이 5G 환경을 통하여 스마트폰을 허브로 디바이스가 연결되는 현재의 생태계를 벗어나 Next IoT 생태계 조성을 위해 더욱 엄격한 Digital Security 솔루션 수요가 급증하고 있어 당사의 보안 플랫폼 기술 및 솔루션 수요 또한 증가할 것으로 기대되고 있습니다.

① 통신 및 금융SE부문

USIM산업은 휴대폰에 USIM카드를 탑재하기 위해서 제품의 응용서비스 개발단계 부터 이동통신 업체들과 긴밀한 기술협력이 필요합니다. 별도의 응용서비스가 탑재되지 않고 금융거래 용도로 사용되는 금융카드와 달리, USIM카드는 초기 개발단계부터 다양한 응용서비스 구현을 위한 소프트웨어 개발능력이 요구됩니다. 또한 개발된 응용 서비스가 USIM카드 내에서 운영체제와 유기적으로 연동되어 문제가 발생하지 않는다는 것이 보장되어야 합니다. 이에 따라 USIM카드 산업은 1차수요자인 이동통신 사업자와 최종수요자인 서비스 가입자의 만족을 최우선으로 지향하는 고객지향적 특성을 지닙니다.

금융카드 시장은 최근 다양한 형태의 카드복제를 통한 금융사기 및 보안상의 문제로국제 표준규격(EMV: Europay, MasterCard & Visa)을 통해 신용/직불카드에

금융IC(Integrated Circuit)칩 모듈을 부착하여 사용하도록 권고하는 기준을 마련하였고, 이는 전세계 국가들의 정부 정책에 의거 점진적으로 EMV migration이 확대 추진되고 있습니다.

② 솔루션 및 플랫폼 부문

스마트카드의 Lifecycle 및 발급을 관리하는 SCMS및 NFC의 다양한 서비스를보안적이고 각 사업자간 호환성을 확보하여 서비스를 연동 TSM솔루션을 확보하고 있습니다. SCMS는 티머니 교통카드를 발급 관리하는 시스템을 개발, 유지보수를 진행하고 있으며, 주요 역할은 인증받은 칩에 제휴사 또는 자사 카드 발급을 위한 주요정보 (카드번호, 모든 거래와 관련된

키, 권중 등)을 생성하고, 발급사에서 발급이 가능한 암호화된 전문을 생성합니다. SCMS에서 생성된 카드 원장정보는 타 레거시 시스템으로 보내져서, 거래가 가능한 유효한 카드인지 확인하는데 사용됩니다. TSM은 LGU+에 개발 구축하였으며, 해당 솔루션을 통해 KT의 RAMS개발 및 유지보수를 진행 중에 있습니다.

(2) 산업의 성장성

① 통신 및 금융SE부문

이동통신이 세대(GSM, WCDMA, LTE/TD-LTE, Advanced, 5G 등)로 진화함에 따라 신규 교체 및 다기능 유심 카드 수요가 확대하였고, 이는 시장이 안정적으로 성장하는 계기가 되었습니다. 당사는 국내 이동통신사에 USIM을 공급하고 있으며 최근차세대 통신 기술로 부상하고 있는 5G 네트워크 기술을 기반으로 유료무선인터넷TV, 사물인터넷, 자율주행차, AR/VR 등 다양한 사업모델들이 형성되고 있는 바, 이에 따른 5G USIM으로의 신규 및 교체 수요에 따른 성장을 전망하고 있습니다.

금융카드 시장은 보안강화 목적에 기초한 EMV 국제표준 적용을 통해 전세계적으로 IC칩 전환이 이루어지고 있습니다. 또한, 당사는 전자카드결제솔루션 기술을 확보하고 있으며 이를 기반으로 핀테크 및 IoT 시장 환경에 맞추어 선택적으로 사업다각화를 추진하고자 준비하고 있습니다. 20년도 시행된 공인인증서 폐지로 인하여 이러한 부분에서 사업 기회가 다수 발생할 것으로 예상됨에 따라 기존의 IC 카드에서 확대된 통신분야와의 융합 또는 개인정보를 활용한 서비스 모델을 만들고자 계획 중입니다.

② 솔루션 및 플랫폼 부문

솔루션은 OTA (Over the Air)서비스 관리, Cloud-Based서비스 관리, eSIM Management로 대변되는 시장의 변화에 따라 이통사, 금융사, 교통사업자들의 추가적인 솔루션 개발이 예상되며, 이에 당사는 자체 솔루션을 통한 개발, 용역 제공 및 해외 솔루션 파트너인 G+D와 협업하여 기술 대응을 진행 중에 있습니다.

플랫폼은 5G기술의 특성인 초고속, 초연결성, 초저지연성을 바탕으로 IoT, 자율주행차, Private Network 등 B2B사업이 활성화 될 것으로 예상하고 있으며, 당사는 기 보유하고 있는 통신보안 및 연결기술을 바탕으로 응급의료기기 원격관리시스템 개발을 시작으로 관리자가 직접 수동적으로 관리하던 비효율성을 재고하고 보다 효율적이고 정확한 데이터를 관리할 수 있는 Any IoT Device의 원격관리시스템으로 확장해 나갈 계획입니다.

(3) 경기변동의 특성

통신 및 금융시장에서의 스마트카드는 현대 생활의 필수품으로 이용되고 있기 때문에 경기 변화에 따라 수요가 민감하게 변화하지 않습니다. 다만, 정부나 이통사, 금융권의 정책 및 경쟁 상황에 따라 시장이 확대 혹은 위축될 수 있습니다. 특히 코로나19이후 국내 이동통신 사업자의 5G 추진 및 관련 시장 성장이 둔화되었기에 전년도에 비하여 하향되었지만 타 산업에 비하여서는 여전히 안정적인 시장상황을 보이고 있습니다.

(4) 경쟁요소

스마트카드는 컴퓨터의 OS와 같은 역할을 하는 COS(Chip Operating System, 칩운영체제)에 의해 작동합니다. 이러한 COS를 어떠한 규격으로 개발하느냐에 따라 통신 부문 혹은 금융 부문 등으로 나뉘어 사용하게 됩니다. 현재 당사는 이러한 기술력을 바탕으로 통신 및 금융 시장에 진출하여 국내 이통사, 카드사 등에 지속적으로 납품하고자 힘쓰고 있습니다. 현재 스마트카드 관련 대부분의 시장을 글로벌 거대 기업들이 차지하고 있어 시장 진입 및 확보를 위해 국내외 스마트카드 업체들 간 경쟁이 치열한 상황입니다.

(5) 시장점유율

① 통신 및 금융SE부문

당사는 국내 이동통신사중 SKT, KT에 NFC USIM을 공급하고 있으며 또한 IoT USIM은 SKT, KT 뿐만 아니라 LGU+ 에도 공급하고 있습니다. USIM 공급만으로는 국내 기업 중에는 시장 점유율 1위를 유지하고 있습니다.

② 솔루션 및 플랫폼 부문

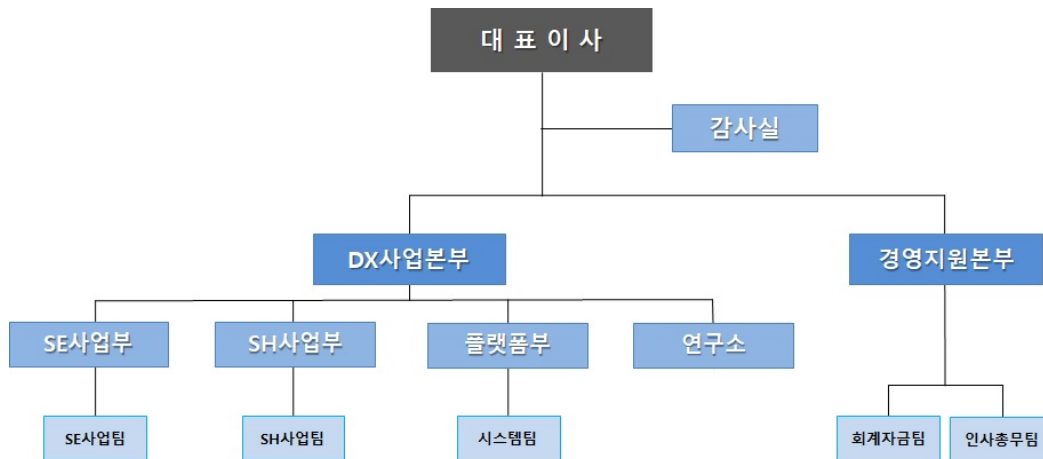
당사가 영위하는 사업부문에 대한 정확한 시장점유율 조사가 어려워 작성을 생략합니다.

(6) 자원조달상의 특성

USIM 및 금융카드의 주요 원재료인 COB(Chip-on-board)는 반도체업체에서 생산되어 안정적인 제조라인을 통해 공급되고 있으며 반도체COB 수급에 어려움은 없습니다. 또한 스마트카드 제조 및 발급업체와 효율적인 생산체제를 구축하여, 제품 공급 상의 리스크를 제거하고 안정적인 Supply Chain을 형성하고 있습니다.

(7) 조직도

2023.12.31기준



[IT Service 산업]

(1) 산업의 특성

IT Service 산업은 일반적으로 최적의 정보기술을 활용하여 조직의 경쟁력을 제고시키고 해당분야의 업무 및 사업의 부가가치를 제고하여 정보기술을 기반으로 기존산업과 융합화하여 새로운 서비스를 창출하는 산업입니다. 해당 산업 중 시스템통합사업은HW적인System Infra를 구축하고, 구축된Infra에 사용자의 업무환경에 맞는 솔루션을 구현하는 것으로, 시스템을 설계하고, 시스템 구성에 필요한 각종 장비(서버, 스토리지, 네트워크 등)와 장비 구동을 위한 소프트웨어를 구축하는 사업으로, 유형의 제품에 당사의 기술과노하우를 결합하여 제공하는Product Servitization의 대표적인 사업에 해당합니다. SI사업의 범위에는 시스템의 설계, 최적의 하드웨어 선정에서 발주 및 조달, 사용자의 필요에 맞춘 응용 소프트웨어의 개발, 시스템의 유지·보수 등이 포함되고 있습니다. SI 산업의 주요 사업자로는 장비제조회사, 정보처리 서비스회사, 소프트웨어 개발회사, 컨설턴트 회사 등이 진출하고 있습니다

(2) 시장점유율

제한적인 국내 시장을 극복하기 위해서 국내 IT 서비스 기업은 급변하는 ICT 산업 환경을 맞아 빅데이터, 클라우드, AI, 스마트팩토리 등 유망분야 비즈니스 아이템을 적극 발굴해 사업화를 추진함으로써 미래 성장 기반을 마련할 뿐 아니라, 중국, 동남아부터 중남미 등 세계 시장 개척에 적극 나서서 보다 넓은 시장에서 글로벌 기업과 경쟁하여 시장점유율을 확대해 나가는 것이 필요하다고 판단됩니다.

(3) 시장의 특성

1) IT인프라 사업

제품과 기술이 결합된 Offering시스템통합사업은 하드웨어와 소프트웨어적 요소기술이 결합되어 고객의 요구에 최적화된 솔루션을 제공하는 사업으로 다양한 하드웨어 및 소프트웨어의 기능과 특성에 대한 이해와 이러한 하드웨어적 인프라 기반에 필요한 업무기능을 구현하기 위한 소프트웨어 기술이 확보되어야만 여러 가지 고객의 요구사항을 반영한 최적의 솔루션을 제공할 수 있습니다. 그리고 구축된 시스템의 안정적인 운영을 위한 장애처리 및 유지보수는 이러한 기술적인 기반하에 고객의 업무 특성까지 정확하게 파악되어야만 차질 없는 서비스를 제공할 수 있다는 측면에서 제품과 기술 및 관련 업무 지식까지 결합된 특징을 보여주고 있습니다.

2) 정보보안 사업

정보보호산업은 성장발전 가능성이 높은 신성장 산업으로, 시스템,네트워크 보안 중심의 정보보안과 CCTV,DVR,무인경비서비스 등의 물리보안, 타산업 군에 보안기술이 적용되는 활용분야(융합보안)로 구분됩니다. 국내 정보보호산업 규모는23년 7조 437억원에서 24년 3.8% 성장한 7조 3,127억원으로 전망되며 향후 지능화된 보안 위협 및 자동차 안전 등 타분야의 신규 보안이슈의 확대로 시장은 더 커질 것이라 전망됩니다.

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

당사는 소규모기업에 해당하여 요약재무정보를 기재하지 아니하였습니다.

2. 연결재무제표

2-1. 연결 재무상태표

연결 재무상태표

제 24 기 2023.12.31 현재
 제 23 기 2022.12.31 현재
 제 22 기 2021.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
자산			
유동자산	27,109,131,438	20,039,915,505	19,428,120,083
현금및현금성자산	8,517,524,844	1,416,264,413	6,014,055,104
매출채권 및 기타유동채권	11,729,186,366	1,418,776,985	2,118,508,448
유동계약자산	311,500,095	24,790,390	45,000,000
단기금융리스채권	1,096,035	12,848,289	
유동재고자산	4,341,261,215	1,517,159,014	835,145,849
기타유동금융자산	1,452,340,529	15,198,368,590	10,009,626,434
기타유동자산	704,554,294	426,693,294	394,902,198
당기법인세자산	51,668,060	25,014,530	10,882,050
비유동자산	21,839,300,667	5,980,188,852	6,207,467,538
기타비유동금융자산	156,306,945	1,098,323,824	380,122,494
기타비유동자산	54,412,077		
장기금융리스채권		1,096,035	
기타포괄손익-공정가치 측정 비유동금융자산	1,477,241,493	154,504,415	161,353,710
비유동 당기손익인식금융자산, 의무적으로 측정된 공정가치	678,453,471	667,920,636	4,282,183,692
관계기업에 대한 투자자산	15,718,293,293	2,607,319,334	
유형자산	1,847,372,128	965,318,044	798,045,624
영업권 이외의 무형자산	407,097,683	485,706,564	389,333,754
영업권, 총액	651,042,038		
퇴직급여운용자산/퇴직연금운용자산			196,428,264
이연법인세자산	849,081,539		
자산총계	48,948,432,105	26,020,104,357	25,635,587,621
부채			
유동부채	23,180,937,530	1,020,229,650	1,887,977,809
매입채무 및 기타유동채무	13,514,671,875	671,912,376	1,421,344,146
유동계약부채		19,429,285	55,993,323
유동 차입금	5,000,000,000		

유동성전환사채	2,439,455,930		
유동파생상품부채	315,873,134		
유동 리스부채	461,777,758	251,289,455	256,970,389
유동충당부채	587,948,530	6,012,325	
기타 유동부채	861,210,303	71,586,209	153,669,951
비유동부채	837,205,741	466,868,399	224,688,888
장기매입채무 및 기타비유동채무	29,051,590	20,331,955	5,881,792
퇴직급여부채	589,435,195	149,841,664	
비유동종업원급여충당부채	22,247,884		
비유동 리스부채	196,471,072	208,695,880	212,794,771
비유동충당부채		87,998,900	6,012,325
부채총계	24,018,143,271	1,487,098,049	2,112,666,697
자본			
지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본	21,520,701,619	24,533,006,308	23,522,920,924
자본금	3,683,037,000	3,683,037,000	3,683,037,000
자본잉여금	16,047,800,147	16,047,800,147	16,047,800,147
기타자본구성요소	(242,411,973)	(46,123,918)	(37,944,106)
이익잉여금(결손금)	2,032,276,445	4,848,293,079	3,830,027,883
비지배지분	3,409,587,215		
자본총계	24,930,288,834	24,533,006,308	23,522,920,924
자본과부채총계	48,948,432,105	26,020,104,357	25,635,587,621

2-2. 연결 포괄손익계산서

연결 포괄손익계산서

제 24 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 23 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 22 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
수익(매출액)	34,762,870,874	10,275,641,565	11,006,593,756
매출원가	26,605,739,326	5,204,181,600	5,443,572,138
매출총이익	8,157,131,548	5,071,459,965	5,563,021,618
판매비와관리비	8,275,305,499	4,746,730,389	5,104,110,091
영업이익(손실)	(118,173,951)	324,729,576	458,911,527
금융수익	841,507,682	1,285,580,004	732,334,858
금융원가	495,584,228	938,213,673	213,988,840
기타이익	281,287,253	40,473,448	244,648,244
기타손실	333,777,628	75,224,126	112,311,059
지분법손익	(3,034,166,093)	221,652,761	
법인세비용차감전순이익(손실)	(2,858,906,965)	858,997,990	1,109,594,730
법인세비용(수익)	(71,454,472)	(31,577,265)	(15,760,751)
당기순이익(손실)	(2,787,452,493)	890,575,255	1,125,355,481
기타포괄손익	(515,501,709)	119,510,129	55,879,027
당기손익으로 재분류되지 않는항목(세후기타포괄손익)	(482,955,288)	122,272,149	55,879,027
확정급여제도의 재측정손익(세후기타포괄손익)	(230,917,523)	122,936,900	16,576,992
세후기타포괄손익, 지분상품에 대한 투자자산	(259,677,716)	(5,417,792)	39,302,035

지분법 적용대상 관계기업과 공동기업의 기타포괄손익에 대한 지분(세후기타포괄손익)	7,639,951	4,753,041	
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목(세후기타포괄손익)	(32,546,421)	(2,762,020)	
지분법 적용대상 관계기업과 공동기업의 기타포괄손익에 대한 지분(세후기타포괄손익)	(32,546,421)	(2,762,020)	
총포괄손익	(3,302,954,202)	1,010,085,384	1,181,234,508
당기순이익(손실)의 귀속			
지배기업의 소유주에게 귀속되는 당기순이익(손실)	(2,673,541,407)	890,575,255	1,125,355,481
비지배지분에 귀속되는 당기순이익(손실)	(113,911,086)		
포괄손익의 귀속			
포괄손익, 지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분	(3,012,304,689)	1,010,085,384	1,181,234,508
포괄손익, 비지배지분	(290,649,513)		
주당이익			
기본주당이익(손실) (단위 : 원)	(363)	121	153
희석주당이익(손실) (단위 : 원)	(342)	121	153

2-3. 연결 자본변동표

연결 자본변동표

제 24 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 23 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 22 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본						
	지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분					비지배지분	자본 합계
	자본금	자본잉여금	기타자본구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분 합계		
2021.01.01 (기초자본)	3,683,037,000	16,047,800,147	(77,246,141)	2,688,095,410	22,341,686,416		22,341,686,416
당기순이익(손실)				1,125,355,481	1,125,355,481		1,125,355,481
확정급여제도의 재측정요소				16,576,992	16,576,992		16,576,992
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익 적립금			39,302,035		39,302,035		39,302,035
관계기업 및 공동기업 주식 취득 및 처분							
연결대상범위의 변동							
2021.12.31 (기말자본)	3,683,037,000	16,047,800,147	(37,944,106)	3,830,027,883	23,522,920,924		23,522,920,924
2022.01.01 (기초자본)	3,683,037,000	16,047,800,147	(37,944,106)	3,830,027,883	23,522,920,924		23,522,920,924
당기순이익(손실)				890,575,255	890,575,255		890,575,255
확정급여제도의 재측정요소				122,936,900	122,936,900		122,936,900
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익 적립금			(5,417,792)		(5,417,792)		(5,417,792)
관계기업 및 공동기업 주식 취득 및 처분			(2,762,020)	4,753,041	1,991,021		1,991,021
연결대상범위의 변동							
2022.12.31 (기말자본)	3,683,037,000	16,047,800,147	(46,123,918)	4,848,293,079	24,533,006,308		24,533,006,308

2023.01.01 (기초자본)	3,683,037,000	16,047,800,147	(46,123,918)	4,848,293,079	24,533,006,308		24,533,006,308
당기순이익(손실)				(2,673,541,407)	(2,673,541,407)	(113,911,086)	(2,787,452,493)
확정급여제도의 재측정요소				(148,863,818)	(148,863,818)	(82,053,705)	(230,917,523)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익 적립금			(163,463,876)	(1,123,440)	(164,587,316)	(95,090,400)	(259,677,716)
관계기업 및 공동기업 주식 취득 및 처분			(32,824,179)	7,512,031	(25,312,148)	405,678	(24,906,470)
연결대상범위의 변동						3,700,236,728	3,700,236,728
2023.12.31 (기말자본)	3,683,037,000	16,047,800,147	(242,411,973)	2,032,276,445	21,520,701,619	3,409,587,215	24,930,288,834

2-4. 연결 현금흐름표

연결 현금흐름표

제 24 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 23 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 22 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
영업활동현금흐름	1,941,931,594	867,708,491	437,560,571
당기순이익(손실)	(2,787,452,493)	890,575,255	1,125,355,481
당기순이익조정을 위한 가감	4,111,147,531	(1,771,095,293)	248,549,161
영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	470,306,899	1,599,881,344	(1,037,135,602)
이자지급(영업)	(177,980,632)		
이자수취	238,122,529	162,479,665	72,353,201
법인세환급(납부)	(11,710,990)	(14,132,480)	28,438,330
배당금수취(영업)	99,498,750		
투자활동현금흐름	4,004,547,758	(5,163,178,742)	(5,834,018,785)
단기대여금및수취채권의 처분	50,000,000		
단기금융상품의 처분	15,825,350,000	16,000,000,000	5,000,000,000
금융리스자산의 처분	13,200,000	9,900,000	
당기손익인식금융자산의 처분	1,107,003,758	1,581,181,817	5,702,451,386
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,225,820		
매각예정으로 분류된 비유동자산이나 처분자산집단의 처분			307,100,000
장기금융상품의 처분	322,661,390	2,000,000	
유형자산의 처분	92,960,000	440,000	4,272,727
무형자산의 처분	845,479,092	230,000,000	330,000,000
기타유동금융자산의 처분	24,288,305	27,400,000	210,000,000
단기금융상품의 취득	(500,000,000)	(21,000,000,000)	(15,000,000,000)
장기금융상품의 취득	(10,040,509)	(120,486,108)	
당기손익인식금융자산의 취득	(3,153,734,000)		(2,090,782,033)
종속기업에 대한 투자자산의 취득	(32,810,147)		
관계기업에 대한 투자자산의 취득	(10,022,893,371)	(375,214,980)	
유형자산의 취득	(456,510,000)	(206,308,364)	(81,060,865)

무형자산의 취득	(101,382,580)	(396,459,107)	
기타유동금융자산의 취득	(250,000)	(915,632,000)	(216,000,000)
재무활동현금흐름	1,159,541,389	(305,871,570)	(275,156,043)
단기차입금의 증가	4,000,000,000		
단기차입금의 상환	(2,350,000,000)		
금융리스부채의 지급	(490,458,611)	(305,871,570)	(248,156,043)
임대보증금의 감소			(27,000,000)
환율변동효과 반영전 현금및현금성자산의 순증가(감소)	7,106,020,741	(4,601,341,821)	(5,671,614,257)
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(4,760,310)	3,551,130	783,696
현금및현금성자산의 순증가(감소)	7,101,260,431	(4,597,790,691)	(5,670,830,561)
기초현금및현금성자산	1,416,264,413	6,014,055,104	11,684,885,665
기말현금및현금성자산	8,517,524,844	1,416,264,413	6,014,055,104

3. 연결재무제표 주식

제 24(당기) 2023년 12월 31일 현재

제 23(전기) 2023년 12월 31일 현재

엑스큐어 주식회사와 그 종속기업

1. 당사의 개요

엑스큐어 주식회사(이하 "지배기업")와 그 종속기업(이하 회사와 그 종속기업을 '연결실체')는 USIM카드의 제조 및 판매, 소프트웨어 사업과 컴퓨터시스템 통합자문 및 구축서비스업 등을 주요사업으로 영위하고 있으며, 지배기업은 2000년 9월 15일 설립되어, 경기도 안양시 동안구 시민대로 317, 대한스마트타워 5층에 본사가 소재하고 있습니다. 설립 당시 지배기업은 (주)스마트카드연구소에서 2009년 (주)솔라시아, 2017년 한솔시큐어(주)를 거쳐, 2020년 엑스큐어 주식회사로 회사명을 변경하였습니다.

(1) 종속기업 현황

당기말 현재 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

회 사 명	지분율	소재지	결산월	업종
(주)유니포인트	47.32%	대한민국	12월	컴퓨터프로그래밍외

연결실체는 당기 중 신규로 지분을 취득 하였고, 자기주식을 고려한 유효지분율입니다. 소유 지분율이 과반수 미만이나, 의결권 위임을 통하여 66.04%의 지분율로 의결권을 행사할 수 있어 연결실체가 지배하는 것으로 판단했습니다.

(2) 종속기업과 관련된 재무정보 요약

연결대상 종속기업의 당기말 현재 요약재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회 사 명	당기말			당기	
	자 산	부 채	자 본	매 출 액	당기순손익
(주)유니포인트	22,421,574	16,024,762	6,396,812	41,319,176	(1,711,422)

당기 중 연결실체가 신규로 취득하여 연결재무제표에 포함 되었습니다.(간주취득일 : 2023년 6월 30일).

(3) 연결대상범위의 변동

당기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

기업명	변동내용	사 유
-----	------	-----

(주)유니포인트	신규포함	지분취득
----------	------	------

(4) 지배기업의 주요 주주현황

지배기업은 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%

(5) 비지배지분에 대한 정보

연결실체에 포함된 비지배지분이 중요한 종속기업의 당기순익 및 자본 중 비지배지분에 배분된 당기순손익 및 누적비지배 지분은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	비지배 지분율(%)	기초 누적 비지배지분	비지배지분에 배분된 당기순손익	비지배지분에 배분된 기타포괄손익	비지배지분에 배분된 배당금	기말누적 비지배지분
유니포인트	52.68%	3,700,237	(113,911)	(176,738)	-	3,409,587

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

연결재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책과 계산방법은 주식 2.2.1에서 설명하는 제 · 개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

연결실체는 당기 중 종속기업 취득으로 인하여 종속기업을 보유하게 됨에 따라 반기연결재무제표를 최초 작성하였습니다. 따라서, 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일로 종료하는 보고기간의 포괄손익계산서와 자본변동표 및 현금흐름표 및 2022년 12월 31일로 종료하는 보고기간의 재무상태표는 개별재무제표와 동일합니다.

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함), 공정가치로 측정하는 특정 유형자산과 투자부동산 유형
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주식3에서 설명하고 있습니다

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

공시 대상 회계정책 정보를 '유의적인' 회계정책에서 '중요한(material)' 회계정책으로 대체하고 그 의미를 명확히 하였습니다. 또한, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'을 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정으로 인하여 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - 회계추정을 정의 회계추정을 저의 하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정·공표되었으나 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결실체가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야 하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지

지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

2.2.3. 중요한 회계추정 및 가정

연결실체는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다.

연결재무제표 작성시 엑스큐어 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결실체")은 주식회사등의 외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2024년 3월 13일자 이사회에서 승인되었으며, 2024년 3월 28일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

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

2.3 수익인식

연결실체는 다음의 주요 원천으로부터 수익을 인식합니다.

스마트카드 사업부문	USIM 카드의 제조 및 판매
IT 서비스 사업부문	소프트웨어 및 인프라 구축 및 통합유지보수

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

1) 스마트카드 사업부문

연결실체는 단일의 수행의무일 것으로 예상하는 고객과의 제품 및 상품 판매계약에 대해 일반적으로 재화의 인도시점인 자산의 통제가 고객에게 이전되는 한 시점에 수익 인식을 인식합니다. 또한 연결실체는 고객에게 시스템 구축 용역 및 유지·보수 용역을 제공합니다. 고객의 시스템구축시 투입원가를 기준으로 산정한 진행률에 따라 수익을 안분하여 인식하며, 유지·보수 용역은 고객이 연결실체의 노력이나 투입물을 수행기간에 걸쳐 균등하게 소비한다고 보아 기간에 걸쳐 정액법으로 수익을 인식합니다.

2) IT 서비스 사업부문

연결실체는 고객에게 소프트웨어 및 인프라 구축 및 통합유지보수를 제공합니다. 고객의 시

스텝구축시 투입원가를 기준으로 산정한 진행률에 따라 수익을 안분하여 인식하며, 유지·보수 용역은 고객이 연결실체의 노력이나 투입물을 수행기간에 걸쳐 균등하게 소비한다고 보아 기간에 걸쳐 정액법으로 수익을 인식합니다.

2.4 리스

연결실체는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 연결실체는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 연결실체는 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 리스이용자의 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 지수나 요율(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

연결실체는 리스부채를 재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

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

연결실체는 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 수정된 리스료를 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 할인율을 사용합니다.
- 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 차감한 금액으로 구성됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 후속 측정합니다.

연결실체가 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 사용권자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다.

연결실체는 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

연결실체는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하고 있습니다.

연결실체는 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, 연결실체는 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.

2.5 외화환산

연결실체는 연결실체의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화(기능통화)를 적용하여 측정하고 있습니다. 연결실체의 기능통화는 대한민국의 원화이며, 재무제표는 대한민국의 원화로 표시되어 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.

2.6 정부보조금

연결실체는 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 연결실체에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.7 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 연결실체가 관련 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때 중 이른 날에 비용으로 인식합니다. 연결실체는 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 연결실체가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 연결실체가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른 날에 인

식하고 있습니다.

종업원이나 제3자의 재량적 기여금은 제도에 대한 그러한 기여금이 납부될 때 근무원가를 감소시키고 있습니다. 제도의 공식적 규약에 종업원이나 제3자로부터의 기여금이 있을 것이라고 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 연결실체는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단 70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 연결실체는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

2.8 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. 연결실체의 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 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생 가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 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 아니합니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

연결실체가 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, 일시적차이가 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 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 연결실체가 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 가정을 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 사업모형하에서 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.

2.9 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 최초로 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	4년~5년
비품	4년~5년
시설장치	4년~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 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.10 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
기타무형자산	5년
고객관계	20년
영업권	비한정
회원권	비한정

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.

2.11 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. 연결실체는 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.

2.12 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 장부금액으로인식하며, 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.

2.13 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 연결실체가 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 연결실체가 부담하여야 하는 비용을 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.

2.14 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 연결실체는 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 기대현금흐름의 현재가치를 최초 인식시점의 상각후원가로 할인하여 계산합니다.

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

연결실체는 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 '기타 영업외손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다.
- 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

연결실체는 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.

연결실체는 매출채권, 계약자산 및 리스채권에 대해 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 이러한 금융자산에 대한 기대신용손실은 연결실체의 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 연결실체는 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. 연결실체가 이용하는 미래전망 정보에는 경제전문가 보고서와 재무분석가, 정부기관, 관련 싱크탱크 및 유사기관 등에서 얻은 연결실체의 차입자가 영위하는 산업의 미래전망뿐 만 아니라

연결실체의 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 연결실체는 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 약해지지는 않는 경우에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정합니다.

연결실체는 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 견실한 재무상태를 가지고 있으며 연체된 금액이 없다는 것을 의미합니다.

금융보증계약의 경우 연결실체가 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.

연결실체는 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

연결실체는 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 불가피한 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 총장부 금액을 나타내며, 금융보증계약의 경우 보고기간 말의 사용금액에 과거 추세와 채무자의 특정 미래 재무적 필요성에 대한 연결실체의 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 연결실체는 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 해

당 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, 연결실체는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 연결실체는 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 재분류합니다. 반면에 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정한 지분상품에 대한 투자는 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류하지 않으나 이익잉여금으로 대체합니다.

2.15 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. 연결실체가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자기지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 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 관여 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, 연결실체가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용
- 하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 연결실체가 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
금융부채가 연결실체의 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

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

기존 대역자와 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.

2.16 종속기업 및 관계기업 투자자산

연결실체의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표로서 종속기업투자자산은 원가법을, 관계기업투자자산은 제1028호에서 규정하는 지분법을 적용하여 각각 회계처리하고 있습니다. 원가법으로 회계처리되는 종속기업투자자산은 종속기업의 투자자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리에 따라 표시되며 종속기업으로부터의 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결실체의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결실체는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차

액은 당기손익으로 인식됩니다.

연결실체 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결실체에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 비지배지분의 조정금액과 지급 또는 수취한 대가의 공정가치의 차이를 지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본으로 직접 인식합니다.

연결실체의 종속기업에 대해 지배력을 상실하는 경우, 보유하고 있는 해당 기업의 잔여 지분은 동 시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 2에 기술된 연결실체의 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.

(1) 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 중요한 판단

아래 항목들은 추정과 관련된 것(주석 3.(2) 참고)과는 별개인 중요한 판단으로서, 이는 경영진이 연결실체의 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 연결실체는 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

연결실체는 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.

2) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 연결실체는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 연결실체의 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.

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

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

또한 연결실체는 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) 연결실체는 제공하는 재화나 용역에 근거하여 영업부문을 구분하고, 각 부문의 재무정보를 내부관리 목적으로 활용하고 있는 바, 보고영업부문은 다음과 같습니다.

부 문	영업의 성격
스마트카드 사업부문	USIM 카드의 제조 및 판매
IT 서비스 사업부문(주1)	소프트웨어 및 인프라 구축 및 통합유지보수

(주1) IT 서비스 사업부문은 당반기말 연결실체에 편입되었습니다.

(2) 연결실체의 부문별 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	매출액	법인세차감전 순이익	당기순이익	자산총액	부채총액
스마트카드 사업부문	13,303,558	(2,523,661)	(2,571,224)	29,775,151	7,993,382
IT 서비스 사업부문	21,459,313	(392,424)	(216,228)	19,173,282	16,024,762
합계	34,762,871	(2,916,084)	(2,787,452)	48,948,432	24,018,143

(3) 연결실체의 매출액에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
상품매출	17,182,781	1,738,832
제품매출	9,048,040	6,885,626
용역매출	2,621,299	1,651,184
SI매출	937,783	-
유지보수매출	4,972,968	-
합계	34,762,871	10,275,642

(4) 당기 및 전기 중 지역에 대한 매출 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	금액	비중	금액	비중
국내	34,149,542	98.24%	9,998,141	97.30%
유럽	257,706	0.74%	-	-
일본	237,405	0.68%	38,571	0.37%
몽골	112,967	0.32%	238,930	2.33%
중국	5,250	0.02%	-	-

합계	34,762,871	100.00%	10,275,642	100.00%
----	------------	---------	------------	---------

(5) 주요 고객

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

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	금액	비중	금액	비중
'가'사(社)	-	-	3,623,040	35.26%
'나'사(社)	-	-	1,465,580	14.26%

5. 사용이 제한되어 있거나 담보로 제공된 금융자산

당기말 현재 사용이 제한된 금융자산은 없습니다.

6. 매출채권 및 기타수취채권

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
매출채권	13,248,083	1,140,459
차감:손실충당금	(1,990,474)	(7,490)
매출채권(순액)	11,257,609	1,132,969
단기대여금(주1)	755,000	-
차감:손실충당금	(305,000)	-
단기대여금(순액)	450,000	-
미수금	31,123	118,102
차감:손실충당금	(12,528)	-
미수금(순액)	18,595	118,102
미수수익	22,654	167,706
차감:손실충당금	(19,671)	-
미수수익(순액)	2,982	167,706
합계	11,729,186	1,418,777

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. 연결실체는 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)	1,445,348	12.32%	-	-
'나'사(社)	-	-	528,000	37.22%
'다'사(社)	-	-	193,565	13.64%

'라'사(社)	-	-	165,563	11.67%
'마'사(社)	-	-	149,380	10.53%
주요 거래처 소계	1,445,348	12.32%	1,036,508	73.06%
기타 거래처	10,283,838	87.68%	382,269	26.94%
매출채권 및 기타채권 합계	11,729,186	100.00%	1,418,777	100.00%

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
40일~180일	2,110,948	1,984
181일~365일	530,872	193,565
365일 초과	100,000	-
합계	2,741,820	195,549

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
40일 이내	5,067	-
40일~180일	4,924	-
181일~365일	54,110	-
365일 초과	2,263,573	7,490
손실충당금	(2,327,674)	(7,490)
합계	-	-

3) 당기말 및 전기말 중 매출채권 및 기타수취채권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	매출채권	기타수취채권	매출채권	기타수취채권
기초금액	7,490	-	7,490	-
손실충당금전입(환입)	126,216	-	-	-
연결범위의 변동	1,856,769	337,199	-	-
기말금액	1,990,474	337,199	7,490	-

연결실체는 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	3,822,678	99,444
가산: 누적이익	989,410	293,334
차감: 누적손실	-	-
누적공사수익 합계	4,812,087	392,778
차감: 진행청구액	4,500,587	387,417
합계	311,500	5,361
계약자산	311,500	24,790
계약부채	-	(19,429)
합계	311,500	5,361

(2) 당기말 기준 원가기준 투입법을 적용하여 진행기준수익을 인식하는 계약 중 계약금액이 전기 매출액의 5% 이상인 수주계약은 없습니다.

(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	1,238,038	(388,736)	849,302	522,403	(309,293)	213,110
원재료	3,336,331	(745,724)	2,590,608	1,710,695	(774,431)	936,264
재공품	834,895	(26,051)	808,844	358,919	(26,051)	332,868
제품	127,687	(35,180)	92,507	70,097	(35,180)	34,917
합계	5,536,952	(1,195,690)	4,341,261	2,662,113	(1,144,954)	1,517,159

원가에 포함된 당기 및 전기의 재고자산평가손실(환입)은 (-)28,707천원, (-)1,918,660천원입니다.

9. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선금금	386,486	-	216,011	-
선급비용	318,068	54,412	210,682	-
합계	704,554	54,412	426,693	-

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)	54,409	154,504
(주)네오티스	1,422,832	-
합계	1,477,241	154,504
당기손익-공정가치측정금융자산		
에스유희딩스(주) (구.(주)엔에스엔) (주2)	142,800	667,921
소프트웨어공제조합 출자금(주3)	515,802	-
정보통신공제조합 출자금	19,852	-
합계	678,453	667,921

(주1) 연결실체는 단기매매항목이 아닌 전략적 투자목적으로 보유하는 지분상품에 대해 최초적용일에 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정하는 취소불가능한 선택권을 적용하였습니다. 당기중 연결실체는 당기 중 기타포괄손익-금융자산평가손실 100,095천원원 인식하였습니다.

(주2) 연결실체는 당기 중 당기손익-공정가치측정금융자산에 해당하는 에스유희딩스(주) 주식 972,228주 주식 중 552,228주를 처분하고 200,286천원의 당기손익-공정가치측정 금융자산 처분이익을 인식하였으며, 당기말 현재 보유하고 있는 420,000주에 대하여 당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실 54,276천원을 인식하였습니다.

(주3) 전기 중 당기손익-공정가치측정금융자산 채무상품 권면총액 2,500,000천원 중 1,500,000천원은 조기상환으로 처분하고 1,000,000천원은 주식으로 전환하였으며, 각각 당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익 691,466천원 및 당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실 907,089천원을 인식 하였습니다

(주3) 연결실체는 당기말 현재 소프트웨어공제조합으로부터 제공받는 보증과 관련하여 동소프트웨어공제조합 출자금을 담보로 제공하고 있습니다(주석39 참조).

(2) 당기말 및 전기말 현재 지분상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	지분율(%)		취득원가		장부금액	
	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말	전기말
(주)티모넷	1.32	1.32	210,000	210,000	54,409	154,504
에스유흐olding스(주) (구.(주)엔에스엔)	0.32	1.12	680,400	1,575,009	142,800	667,921
(주)네오티스	2.86	-	1,717,987	-	1,422,832	-
합계			2,608,387	1,785,009	1,620,041	822,425

11. 기타금융자산

당기말 및 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
보증금	952,341	156,307	198,369	785,707
장단기금융상품	500,000	-	15,000,000	312,617
합계	1,452,341	156,307	15,198,369	1,098,324

12. 관계기업 투자주식

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

관계기업명	주요영업활동	법인설립 및 영업소재지	사용 재무제표일	당기말			전기말		
				소유지분율 (%)	취득원가	장부금액	소유지분율 (%)	취득원가	장부금액
(주)씨유메디칼시스템(주1)	의료장비개발, 제조	대한민국	2023.12.31	19.62%	18,184,562	15,241,808	3.47%	2,007,935	2,212,024
CU Medical Germany GmbH (주2)	의료기기 판매업	독일	2023.12.31	4.99%	213,547	236,293	4.99%	213,547	216,944
CU CORPORATION(주2)	의료기기 판매업	일본	2023.12.31	4.99%	161,668	240,193	4.99%	161,668	178,351
합계					18,559,777	15,718,293		2,383,150	2,607,319

당기말 연결실체는 주식 취득 및 전환사채 인수 후 전환권 행사를 통하여 18.44% 지분을 보유하게 되었습니다. 당기말 지분율은 자기주식을 고려한 유효 지분율이며, 추가 취득한 지분의 간주취득일은 2023년 3월 31일입니다. 당기 중 연결실체는 주식 566,728주를 추가 취득 하여 19.62% 지분을

(주1) 보유하게 되었으며, 간주취득일은 2023년 10월 1일입니다.

전기 중 연결실체의 사내이사가 ㈜씨유메디칼시스템의 사내이사로 선임됨에 따라 해당 피투자기업에 대한 유의적인 영향력을 획득하여 투자지분을 당기손익-공정가치 측정 금융자산에서 관계기업투자주식으로 재분류하였습니다

(주2) 전기 중 (주)씨유메디칼시스템의 종속기업인 CU Medical Germany GmbH 및 CU CORPORATION의 지분을 취득하여 관계기업투자주식으로 분류 하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 공시되는 시장가격이 존재하는 관계기업 투자의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기업명	당기말	전기말
관계기업	(주)씨유메디칼시스템	8,052,799	2,071,427

(3) 관계기업 투자주식의 손상평가 내역은 다음과 같습니다.

- (주)씨유메디칼시스템

연결실체는 관계기업 자주식의 장부가액 대비 기말 시점 주가 하락이 유의적인 수준이며, 판매량 감소에 따른 생산조업도 감소 및 이로 인한 단위당 제품의 수익성 저하로 인해 관계기업 투자주식에 대한 손상검사를 수행하였으며, 관계기업 투자주식 장부가액과 회수가능액을 비교하였습니다.

회수가능액은 사용가치 계산에 근거하여 결정되었으며, 사용가치는 관계회사 경영진의 미래 추정 재무예산에 근거하여 현금흐름추정치에 세후할인율을 적용하여 추정하였습니다. 5년을 초과한 현금흐름은 영구성장률을 이용하여 추정하였으며, 사용가치에 대한 계산은 다음의 주요 가정들을 근거로 하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	영구성장률	타인자본비용	가중평균자본비용
적용된 가정	1.00%	6.38%	13.63%

- 현금흐름은 과거 경험, 실질적인 영업결과와 5개년치 사업계획을 근거로 추정하였습니다.

연결실체는 사용가치를 고려하여 관계기업투자주식 손상 검토를 수행하였으며, 그 결과 회수가능금액이 장부금액에 미달하여 당기 1,368,462천원의 손상차손을 인식하였습니다.

(4) 당기 중 관계기업 투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:

천원)

관계기업명	기초	취득	대체	손상차손 (주2)	지분법손익	자본변동	기말
(주)씨유메디칼시스템(주1)	2,212,024	13,022,893	3,153,734	(1,368,462)	(1,742,560)	(35,822)	15,241,808
CU Medical Germany GmbH	216,944	-	-	-	7,168	12,180	236,293
CU CORPORATION	178,351	-	-	-	69,688	(7,846)	240,193
합계	2,607,319	13,022,893	3,153,734	(1,368,462)	(1,665,704)	(31,488)	15,718,294

연결실체는 당기 중 (주)씨유메디칼시스템 주식 4,786,211주를 12,500백만원에 취득하였고, 인수대금 일부를 지배기업의 제2회차 전환사채(권면금액 3,000백만원)로 지급 하였습니다. 또한, (주)씨유메디칼시스템의 제9회차 및 제10회차 전환사채(권면금액 2,900백만원)를

(주1) 3,154백만원에 인수하였으며, 전환권을 행사 통하여 2,500,323주를 취득하였고, 당기 중 566,728주를 추가 취득 하여 당기말 19.62%의 지분을 보유하게 되었습니다. 추가취득한 지분의 간주취득일은 2023년 10월 1일 입니다. 당기 중 지분 취득시 발생한 영가매수차익 212,343천원을 지분법평가이익으로 반영 하였습니다.

(주2) 당기 중 회수가능금액이 장부금액에 미달하여 1,368,462천원의 손상차손을 인식하였습니다.

(전기)

(단위: 천

원)

관계기업명	기초	취득	대체	처분	지분법손익	자본변동	기말
(주)씨유메디칼시스템(주1)	-	-	2,007,935	(8,601)	210,173	2,517	2,212,024
CU Medical Germany GmbH(주2)	-	213,547	-	-	3,397	-	216,944
CU CORPORATION(주2)	-	161,668	-	-	16,683	-	178,351
합계	-	375,215	2,007,935	(8,601)	230,253	2,517	2,607,319

(주1) 전기 중 피투자기업의 지분을 변동으로 인한 차액 8,601천원은 관계기업투자주식처분손실로 반영 하였습니다.

(주2) 전기 중 피투자기업 지분 취득시 영가매수차익이 각각 3,397천원, 16,683천원 발생하였으며 지분법평가이익으로 반영하였습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	(주)씨유메디칼시스템 (주1)	CU Medical Germany GmbH(주2)	CU CORPORATION (주2)
유동자산	34,426,160	6,903,960	5,221,754
비유동자산	51,224,314	317,789	276,701
자산계	85,650,474	7,221,748	5,498,455
유동부채	27,504,214	2,302,671	639,202
비유동부채	3,925,235	183,752	45,766
부채계	31,429,450	2,486,423	684,968
지배기업 소유지분	53,744,539	4,735,325	4,813,487
비지배기업 소유지분	476,486	-	-
자본계	54,221,024	4,735,325	4,813,487
매출	41,803,052	18,384,117	7,103,673
영업손익	4,940,532	413,843	2,035,894
당기순손익	(8,135,968)	142,014	1,412,966

(전기말)

(단위: 천원)

구분	(주)씨유메디칼시스템 (주1)	CU Medical Germany GmbH(주2)	CU CORPORATION (주2)
유동자산	31,285,612	6,686,985	4,445,309
비유동자산	56,795,848	367,145	314,966
자산계	88,081,459	7,054,130	4,760,276
유동부채	10,831,388	2,443,952	1,094,290
비유동부채	18,319,726	260,961	90,466
부채계	29,151,114	2,704,913	1,184,756
지배기업 소유지분	58,364,490	4,349,217	3,575,520
비지배기업 소유지분	565,855	-	-
자본계	58,930,345	4,349,217	3,575,520
매출	46,957,359	25,711,215	6,427,965
영업손익	10,787,505	919,011	2,335,023
당기순손익	9,180,817	813,940	1,392,282

(주1) (주)씨유메디칼시스템의 연결기준 요약 재무정보입니다.

(주2) CU Medical Germany GmbH 및 CU CORPORATION은 (주)씨유메디칼시스템의 종속기업입니다.

(6) 당기말 현재 관계기업의 순자산에서 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	(주)씨유메디칼시스템	CU Medical Germany GmbH	CU CORPORATION
관계기업 기말 순자산(A)	53,744,539	4,735,325	4,813,487
지분율(B)(주1)	19.62%	4.99%	4.99%
순자산 지분금액(AXB)	10,543,030	236,293	240,193
미실현손익	(20,258)	-	-
영업권(주2)	3,508,658	-	-
고객관계(주2)	1,210,377	-	-
기말 장부금액	15,241,808	236,293	240,193

(주1) (주)씨유메디칼시스템의 지분율은 자기주식을 고려한 유효지분율입니다.

(주2) 당기 중 사업결합으로 취득한 자산에 대하여 영업권과 고객관계로 분리하여 인식하였으며, 영업권에 대한 손상차손 1,368백만원을 인식하였습니다.

13. 유형자산

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

(당기말)

(단위: 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	정부보조금	장부금액
토지	89,758	-	-	89,758
건물	586,699	(233,920)	-	352,778
차량운반구	82,072	(51,927)	-	30,145
비품	4,006,312	(2,303,641)	(1,491,600)	211,071
기타유형자산	602,014	(126,162)	-	475,851
사용권자산	2,070,469	(1,382,700)	-	687,768
합계	7,437,323	(4,098,351)	(1,491,600)	1,847,372

(전기말)

(단위: 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	정부보조금	장부금액
토지	1,352	-	-	1,352
건물	300,695	(162,876)	-	137,819
비품	2,366,627	(2,268,745)	(29)	97,854
기타유형자산	193,030	(19,610)	-	173,420
사용권자산	980,938	(426,065)	-	554,873
합계	3,842,642	(2,877,296)	(29)	965,318

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

(당기)

(단위: 천원)

과목	기초	취득	처분	감가상각	연결범위변동	합계
토지	1,352	-	-	-	88,407	89,758
건물	137,819	-	-	(22,185)	237,145	352,778
차량운반구	-	-	-	(7,341)	37,486	30,145
비품	97,854	2,960	-	(179,675)	289,933	211,071
기타유형자산	173,420	453,550	(77,373)	(73,748)	-	475,851
사용권자산	554,873	390,220	(1,028)	(515,069)	258,772	687,768
합계	965,318	846,730	(78,401)	(798,019)	911,744	1,847,372

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	합계
토지	1,352	-	-	-	1,352
건물	152,853	-	-	(15,035)	137,819
비품	112,134	32,120	(25)	(46,375)	97,854
기타유형자산	42,962	145,860	-	(15,402)	173,420
사용권자산	488,744	440,696	(46,623)	(327,944)	554,873
합계	798,046	618,676	(46,648)	(404,756)	965,318

당기 중 감가상각비 183,124천원(전기: 76,697천원) 및 사용권자산상각비 515,069천원(전기: 327,944천원) 및 경상연구개발비 35,511천원은 판매비와관리비에 포함되어 있으며, 감가상각비 64,314천원(전기: 115천원)은 제조비용으로 포함되었습니다.

(3) 연결실체는 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	1,487,977	582,491	2,070,469
감가상각누계액	(1,188,249)	(194,451)	(1,382,700)
장부금액	299,728	388,040	687,768

(전기말)

(단위: 천원)

구분	사무실	차량	합계
취득금액	539,926	441,012	980,938
감가상각누계액	(361,654)	(64,411)	(426,065)
장부금액	178,271	376,602	554,873

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

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	연결범위변동	합계
건물	178,271	275,960	-	(386,207)	231,703	299,728
차량운반구	376,602	114,260	(1,028)	(128,863)	27,069	388,040
합계	554,873	390,220	(1,028)	(515,069)	258,772	687,768

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	합계
건물	398,000	104,313	(46,623)	(277,418)	178,271
차량운반구	90,745	336,383	-	(50,526)	376,602
합계	488,744	440,696	(46,623)	(327,944)	554,873

3) 당기 및 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	515,069	327,944
리스부채 이자비용	42,792	30,957
소액기초자산리스 관련 비용	17,923	17,083
합계	575,785	375,984

당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 각각 490,459천원 및 305,872천원입니다.

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	2,748,504	(2,516,805)	(202,694)	(5,036)	23,969
산업재산권	272,355	(260,120)	-	-	12,234
회원권	66,932	-	-	-	66,932
기타무형자산	360,380	(56,453)	-	-	303,927
영업권	651,042	-	-	-	651,042
합계	7,389,337	(6,123,466)	(202,694)	(5,036)	1,058,140

(전기말)

(단위: 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	정부보조금	장부금액
개발비	3,290,123	(3,290,088)	-	-	35
소프트웨어	2,745,129	(2,489,875)	(202,467)	(6,378)	46,409
산업재산권	262,885	(256,089)	-	-	6,796
회원권	52,765	-	-	-	52,765
기타무형자산	369,450	(1,748)	-	-	367,702
건설중인자산	12,000	-	-	-	12,000
합계	6,732,353	(6,037,800)	(202,467)	(6,378)	485,707

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

(당기)

(단위: 천원)

과목	기초	취득	처분	감가상각	기타증감	연결범위변동	기말
개발비	35	-	-	-	-	-	35
소프트웨어	46,409	12,000	(21,600)	(25,815)	12,000	975	23,969
산업재산권	6,796	9,470	-	(4,031)	-	-	12,234
회원권	52,765	-	(515,137)	-	-	529,304	66,932
기타무형자산	367,702	81,844	(90,913)	(54,705)	-	-	303,927
건설중인자산	12,000	-	-	-	(12,000)	-	-
영업권	-	651,042	-	-	-	-	651,042
합계	485,707	754,356	(627,650)	(84,551)	-	530,279	1,058,140

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
개발비	35	-	-	-	35
소프트웨어	73,141	1,732	-	(28,463)	46,409
산업재산권	10,143	-	-	(3,348)	6,796
회원권	306,015	-	(253,250)	-	52,765
기타무형자산	-	369,450	-	(1,748)	367,702
건설중인자산	-	12,000	-	-	12,000
합계	389,334	383,182	(253,250)	(33,559)	485,707

당기 중 무형자산상각비 29,636천원(전기: 33,559천원) 및 경상연구개발비 210천원은 판매비와관리비에 포함되어 있으며, 무형자산상각비 54,705천원은 제조비용으로 포함되었습니다.

(3) 연결실체가 비용으로 인식한 경상연구개발비는 865,172천원(전기: 702,658천원)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	12,381,965	-	315,158	-
미지급금	440,941	29,052	251,646	20,332
미지급비용	691,766	-	105,108	-
합계	13,514,672	29,052	671,912	20,332

16. 차입금

(1) 당기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	유동	비유동	합계
차입금	5,000,000	-	5,000,000

(2) 당기말 현재 차입금 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입처	만기일	이자율	당기말	구분
KEB하나은행(주1)	2024-05-11	5.15%	500,000	운영자금대출
	2024-05-11	5.75%	1,000,000	운영자금대출
	2024-06-23	5.13%	1,500,000	운영자금대출(주2)
(주)농협은행(주3)	2024-05-13	6.14%	2,000,000	일반대출
합 계			5,000,000	

(주1) 대표이사로부터 지급보증을 제공받고 있습니다(주석 39 참조).

(주2) 해당 차입금은 금융기관과의 특약 사항에 따라 주식회사 유니포인트의 지분 매각 시 해당 차입금을 전액 상환하여야 합니다(주석 39 참조).

(주3) 당기말 현재 종속기업 공동대표이사로부터 지급보증을 제공 받고 있습니다(주석39 참조).

17. 전환사채

(1) 당기말 현재 전환사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
액면금액	3,000,000
상환할증금	92,519
전환권조정	(653,063)
파생상품부채	315,873
소계	2,755,329
차감:비유동항목	
유동항목(주1)	2,755,329
전환사채	2,439,456
파생상품부채	315,873

(주1) 제2회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채는 보고기간 후 12개월 이내 행사가능한

조기상환청구권 및 전환권이 존재하여 유동부채로 분류하였습니다.

(2) 연결실체의 전환사채 발행내역은 다음과 같습니다.

<제2회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채>

구분	당기말
액면금액	3,000,000천원
발행가액	3,000,000천원
사채의 발행일	2023년 02월 15일
사채의 만기일	2026년 02월 15일
이자지급조건	표면이자율 연 1.0%(3개월 후급)
만기수익률	사채 만기일까지 103.0839%
상환방법	만기까지 전환권이 행사되지 아니한 사채권에 대하여 만기일에 액면가액의 103.0839%를 일시 상환
전환청구기간	사채발행일로부터 1년이 경과한 날부터 만기일 전 1개월이 되는 날까지
전환가액(주1)	2,774원
전환시 발행할 주식의 종류 및 주식수(주1)	기명식 보통주 1,081,470주
사채권자에 의한 조기상환청구권	사채발행일로부터 1년이 경과된 시점 및 그 이후 매 3개월마다 보유 사채의 전부 또는 일부 조기상환청구 가능
전환가액 조정에 관한 사항	<p>1. 본 사채권을 소유한 자가 전환청구를 하기 전에 발행회사가 시가를 하회하는 발행가액으로 유상증자, 주식배당 및 준비금의 자본전입 등을 함으로써 주식을 발행하는 경우에는 전환가액을 약정에 의하여 정해진 방법으로 재조정 조정한다.</p> <p>2. 사채 발행 후 매 3개월이 경과한 날을 전환가액 조정일로 하고, 각 해당 조정일 전일을 기산일로 하여 그 기산일로부터 소급한 1개월 가중산술평균주가, 1주일 가중산술평가주가 및 기산일 가중산술평균주가를 산술평균한 가액과 기산일 가중산술평균주가 중 높은 가격이 해당조정일 직전 현재의 전환가액보다 낮은 경우 낮은 가격으로 조정한다. 다만, 조정 후 전환가액의 조정은 최초전환가액의 100분의 70 이상으로 한다</p> <p>3. 각 해당 조정일 전일을 기산일로 하여 그 기산일로부터 소급한 1개월 가중 산술평균주가, 1주일 가중산술평가주가, 최근일 가중산술평균주가를 산술평균한 가격과 최근일 가중산술평균주가 중 높은 가격이 직전 전환가액보다 높을 경우 높은 가격으로 조정한다.</p>

(주1) 최초 전환가액은 3,962원이었으나, 시가 하락으로 인한 조정효과를 반영하여 2,774원으로 조정되었습니다.

(3) 당기 전환사채와 관련 하여 발생한 파생상품부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
기초금액	-
발행시 인식금액	784,148

파생상품평가이익	468,275
기말금액	315,873

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건으로 인해 전환권은 자본의 분류 요건을 충족하지 못함에 따라 이를 부채로 인식하였으며, 조기상환청구권과 전환권은 하나의 주계약에 포함된 복수의 내재파생상품으로, 원금과 분리하여 하나의 복합내재파생상품(파생상품부채)으로 분류하고, 공정가치 평가에 따른 손익을 손익계산서 상 금융손익(파생상품평가손익)으로 계상하고 있습니다.

(4) 당기 전환사채와 관련 하여 발생한 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
이자비용	249,854
파생상품평가이익	468,275

(5) 당기말 현재 지배기업이 발행한 제2회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채의 보유자는 경영권 참가목적이 아닌 단순투자목적으로 이를 보유하고 있음을 확인하였습니다.

18. 순확정급여부채(자산) 및 장기종업원급여채무

(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	2,909,112	1,055,485
사외적립자산의 공정가치	(2,319,677)	(905,643)
확정금부채에서 발생한 순부채(자산)	589,435	149,842

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

(당기)

(단위: 천원)

구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산 공정가치	합계
기초	1,055,485	(905,643)	149,842
당기근무원가	474,944	-	474,944
이자비용(이자수익)	94,438	(109,159)	(14,721)
연결범위의 변동	1,729,959	(1,624,073)	105,887
소계	2,299,341	(1,733,231)	566,110
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	51,287	51,287
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	-	-	-
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	171,813	-	171,813
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	68,763	-	68,763
소계	240,576	51,287	291,863
제도에서 지급한 금액:			
지급액	(686,289)	697,910	11,621
납입 부담금	-	(430,000)	(430,000)
기말	2,909,112	(2,319,677)	589,435

(전기)

(단위: 천원)

구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산 공정가치	합계
기초	1,182,710	(1,379,139)	(196,428)
당기근무원가	218,234	-	218,234
이자비용(이자수익)	37,587	(46,784)	(9,197)
소계	255,821	(46,784)	209,037
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	33,379	33,379
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	-	-	-
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(193,545)	-	(193,545)
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	4,746	-	4,746
소계	(188,799)	33,379	(155,420)
제도에서 지급한 금액:			
지급액	(194,248)	486,901	292,653
납입 부담금	-	-	-
기말	1,055,485	(905,643)	149,842

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

(단위: 천원)

구분	사외적립자산	
	당기말	전기말
현금및현금성자산	141,624	36
정기예금	729,570	413,125
이율보증형보험	426,220	492,482
일반사모투자신탁	1,022,263	-
합계	2,319,677	905,643

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

(단위: %)

구분	당기말	전기말
할인율	4.49~5.01	5.82
기대임금상승률(물가상승률 포함)	3.94~4.00	3.83

(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	(211,805)	242,470	(70,922)	81,112
기대임금상승률의 1% 변동	241,977	(215,186)	82,010	(72,900)

(6) 2023년 12월 31일 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년미만	1년~2년 미만	2~5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	77,190	89,757	349,436	4,572,081	5,088,464

당기말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 8.94년 입니다.

(7) 당기의 장기종업원급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
기초	-
증가	22,248
기말	22,248

19. 리스부채

19.1 리스이용자

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
유동부채	461,778	251,289
비유동부채	196,471	208,696
합계	658,249	459,985

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	473,665	260,434
1년 초과 2년 이내	120,518	111,247
2년 초과 3년 이내	75,002	76,899
3년 초과	44,941	83,141
합계	714,127	531,722

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

19.2 리스제공자

(1) 리스채권은 임차하고 있는 부동산에 대해서 전대리스를 제공함에 따라 발생되었으며 연결실체가 리스와 관련해 재무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
유동리스채권	1,096	12,848
비유동리스채권	-	1,096
합계	1,096	13,944

(2) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 리스총투자와 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년 이내	1,100	1,096	13,200	12,848
1년 초과 2년 이내	-	-	1,100	1,096
합계	1,100	1,096	14,300	13,944

(3) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 미실현이자수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
리스총투자	1,100	14,300
리스순투자	1,096	13,944
미실현 이자수익	4	356

(4) 당기 중 연결실체가 리스제공자로서 인식한 이자수익은 352천원이며, 리스채권의 현금 유입액은 13,200천원입니다.

20. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말	전기말
유동	예수금	78,361	-
	부가세예수금	282,447	59,086
	미지급배당금	11,292	-
	선수수익	485,870	-
	선수금	3,241	12,500
합계		861,210	71,586

21. 총당부채

당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	변동내역					유동성분류	
	기초금액	총당부채 전입액	총당부채 사용액/환입액	연결범위변동	기말금액	유동	비유동
복구총당부채	6,012	6,181	(6,012)	-	6,181	6,181	-
하자보수총당부채	-	-	(37,231)	307,499	270,267	270,267	-
반품총당부채	87,999	-	(87,999)	-	-	-	-
소송총당부채	-	668,787	(357,287)	-	311,500	311,500	-
합계	94,011	674,968	(488,529)	307,499	587,949	587,949	-

(전기)

(단위: 천원)

구분	변동내역				유동성분류	
	기초금액	총당부채 전입액	총당부채 사용액/환입액	기말금액	유동	비유동
복구총당부채	6,012	-	-	6,012	6,012	-
반품총당부채	-	87,999	-	87,999	-	87,999
합계	6,012	87,999	-	94,011	6,012	87,999

22. 자본금

당기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	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

23. 기타불입자본

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	16,047,800	16,047,800

24. 기타자본구성요소

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(206,826)	(43,362)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분해당액	(35,586)	(2,762)
합계	(242,412)	(46,124)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	(46,124)	(37,944)
공정가치 변동	(206,655)	(6,849)
공정가치 변동과 관련된 법인세 효과	43,191	1,432
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분해당액	(41,497)	(3,492)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분해당액 법인세효과	8,673	730
기말금액	(242,412)	(46,124)

25. 이익잉여금

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금:		
이익준비금(주1)	49,329	49,329
미처분이익잉여금	1,982,948	4,798,964
합계	2,032,276	4,848,293

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

(2) 당기 및 전기 중 지배기업 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	4,848,293	3,830,028
확정급여제도의 재측정요소	(148,864)	122,937
관계기업 확정급여제도의 재측정요소	7,512	4,753
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 매각손익	(1,123)	-
당기순이익(손실)	(2,673,541)	890,575
기말금액	2,032,276	4,848,293

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	(303,089)	(430,779)
당기변동	(178,700)	161,428
법인세 효과	37,348	(33,738)
기말금액	(444,441)	(303,089)

26. 매출

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
한 시점에 인식하는 수익		
재화의 판매	26,230,821	8,624,457
기간에 걸쳐 인식하는 수익		
용역의 제공	8,532,050	1,651,184
합계	34,762,871	10,275,642

27. 매출원가

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
재화의 판매	20,395,740	4,298,763
용역의 제공	6,209,999	905,418
합계	26,605,739	5,204,182

28. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	3,792,709	1,670,576
상여금	119,588	-
퇴직급여	247,691	144,690
복리후생비	654,456	213,541
여비교통비	168,676	243,933
접대비	287,921	82,563
통신비	26,180	11,781
세금과공과금	33,902	16,264
감가상각비	183,124	76,697
사용권자산감가상각비	515,069	327,944
임차료	13,561	17,083
수선비	2,620	1,117
보험료	66,982	8,902
차량유지비	59,485	59,449
경상연구개발비	865,172	702,658
운반비	5,503	9,993
교육훈련비	6,303	7,961
도서인쇄비	9,501	4,378
회의비	73,084	79,885
소모품비	56,071	21,170
지급수수료	579,538	329,438
광고선전비	63,034	42,450
건물관리비	157,344	76,238
판매수수료	477,710	564,462
무형자산상각비	29,636	33,559
대손상각비	(182,322)	-
하자보수비	(37,231)	-
합계	8,275,305	4,746,730

29. 금융수익

당기 및 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
이자수익	172,943	403,638
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	-	190,476
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	200,286	691,466
장기금융상품처분이익	4	-
파생상품평가이익	468,275	-
합계	841,508	1,285,580

30. 금융비용

당기 및 전기 중 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
이자비용	398,648	-
리스부채이자비용	42,792	30,957
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	52,727	907,089
당기손익-공정가치측정금융자산 처분손실	1,417	-
장기금융상품평가손실	-	168
합계	495,584	938,214

31. 기타영업외수익

당기 및 전기 중 기타영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
외환차익	33,175	16,353
외화환산이익	(1,864)	4,816
유형자산처분이익	15,587	415
사용권자산처분이익	6,012	-
무형자산처분이익	217,829	-
기타수익	9,578	-
잡이익	972	18,890
합계	281,287	40,473

32. 기타영업외비용

당기 및 전기 중 기타영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
외환차손	22,029	11,707
외화환산손실	(660)	5
기부금	-	4,000
사용권자산처분손실	-	23,401
무형자산처분손실	-	23,250
소송충당부채전입	311,500	-
잡손실	909	12,861
합계	333,778	75,224

33. 법인세비용

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	-	-
이연법인세 변동	(211,699)	-
기타포괄손익으로 인식된 이연법인세	140,244	(31,577)
법인세비용(수익)	(71,454)	(31,577)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타포괄손익으로 인식된 항목에서 발생한 금액		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	61,014	1,432
확정급여제도 재측정요소	68,613	(32,483)
관계기업투자주식평가	10,618	(526)
합계	140,244	(31,577)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	(2,858,907)	858,998
적용세율에 따른 법인세비용	(597,512)	166,980
조정사항:		
비공제비용	345,780	15,997
비과세수익	(8,332)	-
이연법인세미인식액	978,025	(430,427)
세율변경효과	-	67,131
기타	(789,416)	148,742
소계	526,057	(198,557)
법인세비용(수익)	(71,454)	(31,577)
유효세율	(주1)	(주1)

(주1) 법인세수익이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

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

(당기말)

(단위: 천원)

구분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	연결범위변동	기말금액
재고자산	239,295	(45,407)	-	56,011	249,899
확정급여채무	220,596	(85,393)	56,550	61,068	252,821
무형자산	-	13,695	-	3,936	17,631
미지급비용	21,967	13,105	-	56,387	91,459
총당부채	1,257	152,170	-	53,245	206,672
대여금	-	305	-	(64,050)	(63,745)
당기손익공정가치측정금융자산	69,544	27,103	-	(5,821)	90,826
기타포괄손익공정가치측정금융자산	11,599	(23,606)	68,613	137,236	193,841
대손충당금	266,490	(246,355)	-	489,631	509,766
리스부채	96,137	(44,734)	-	86,171	137,574
유형자산	1,719	(2,638)	-	3,248	2,329
장기금융상품	3,769	(3,769)	-	-	-
판매보증충당부채	18,392	(18,392)	-	-	-
파생상품부채	-	66,017	-	-	66,017
관계기업투자주식	(34,054)	483,613	10,618	-	460,177
이월결손금	541,428	39,243	-	214,562	795,233
이월세액공제	718,257	878,401	-	278,567	1,875,225
기타	-	10,545	-	(12,128)	(1,583)
이연법인세자산소계	2,176,396	1,213,904	135,781	1,358,063	4,884,144
이연법인세미인식효과	(1,836,097)	(1,166,274)	-	(642,163)	(3,644,534)
소계	340,299	47,630	135,781	715,900	1,239,610
사외적립자산	(189,279)	55,186	4,463	-	(129,630)
전환사채	-	(117,154)	-	-	(117,154)
미수수익	(35,051)	35,051	-	-	-
사용권자산	(115,969)	50,742	-	(78,517)	(143,744)
이연법인세부채소계	(340,299)	23,825	4,463	(78,517)	(390,528)
이연법인세순액	-	71,455	140,244	637,383	849,082

(전기말)

(단위: 천원)

구분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말금액
재고자산	673,995	(434,700)	-	239,295
확정급여채무	260,196	(141)	(39,459)	220,596
미지급비용	31,146	(9,179)	-	21,967
총당부채	-	1,257	-	1,257
당기손익공정가치측정금융자산	(61,935)	131,479	-	69,544
기타포괄손익공정가치측정금융자산	10,702	(535)	1,432	11,599
대손충당금	280,516	(14,026)	-	266,490
리스부채	103,348	(7,211)	-	96,137
유형자산	3,296	(1,577)	-	1,719
장기금융상품	4,067	(298)	-	3,769

판매보증충당부채	-	18,392	-	18,392
이월결손금	469,434	65,394	-	534,828
이월세액공제	866,999	(148,742)	-	718,257
이연법인세자산소계	2,641,764	(399,888)	(38,027)	2,203,849
이연법인세미인식효과	(2,266,524)	437,029	-	(1,829,497)
소계	375,240	37,140	(38,027)	374,353
사외적립자산	(260,196)	63,941	6,976	(189,279)
미수수익	(7,520)	(27,531)	-	(35,051)
사용권자산	(107,524)	(8,445)	-	(115,969)
관계기업투자주식	-	(33,528)	(526)	(34,054)
이연법인세부채소계	(375,240)	(5,563)	6,450	(374,353)
이연법인세순액	-	31,577	(31,577)	-

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

(5) 연결실체의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며, 연결실체는 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	5,557,493	2,688,121	미래과세소득의 불확실
미사용결손금	3,804,945	2,590,562	미래과세소득의 불확실
이월세액공제	1,408,408	718,257	미래과세소득의 불확실

(7) 당기말 현재 미사용결손금과 이월세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

<미사용결손금>

(단위: 천원)

발생연도	당기말	만료시기
2020년	45,929	2035년
2021년	1,249,271	2036년
2022년	1,478,497	2037년
2023년	1,031,247	2038년
합계	3,804,944	

<이월세액공제>

(단위: 천원)

발생연도	당기말	만료시기
2016년	409,930	2026년
2017년	220,521	2027년
2018년	177,073	2028년
2019년	125,711	2029년
2020년	189,790	2030년
2021년	240,146	2031년
2022년	264,104	2032년
2023년	247,950	2033년
합계	1,875,225	

34. 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	175,418	-	175,418	(337,727)	-	(337,727)
사용된 원재료	5,030,279	-	5,030,279	2,787,262	-	2,787,262
상품매입액	17,336,882	-	17,336,882	954,608	-	954,608
종업원급여	1,521,585	4,576,031	6,097,616	311,667	2,393,184	2,704,850
상각비	119,018	763,551	882,569	115	438,200	438,315
지급수수료 등 외주비	1,952,674	1,099,724	3,052,397	1,469,678	937,912	2,407,590
기타	469,883	1,836,000	2,305,883	18,579	977,435	996,014
합계	26,605,739	8,275,305	34,881,045	5,204,182	4,746,730	9,950,912

35. 주당이익(손실)

(1) 기본주당이익(손실)

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

(단위: 주, 원)

구분	당기	전기
지배기업소유주지분 당기순이익(손실)	(2,673,541,407)	890,575,255
가중평균유통보통주식수	7,366,074	7,366,074
기본주당이익(손실)	(363)	121

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	365/365	7,366,074

(2) 희석주당이익(손실)

1) 당기의 희석주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기
지배기업소유지분 보통주 귀속 순이익	(2,673,541,407)
전환사채 이자비용	249,854,099
파생상품부채 평가이익	(468,275,035)
희석주당손익 산정을 위한 순이익	(2,891,962,343)
가중평균유통보통주식수와 희석성잠재적보통주의 주식수(*)	8,447,543
희석주당순이익	(342)

희석주당이익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한가중평균 유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있으며, 연결실체가 보유하고 있는 희석성 잠재적 보통주로는 전환사채가 있습니다. 전기는 잠재적보통주에 의한 희석효과가 없으므로 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

(*) 가중평균유통보통주식수와 희석성 잠재적보통주의 주식수

(단위: 주)

구분	당기
가중평균유통보통주식수	7,366,073
가중평균 희석효과 주식수(전환사채 전환 가정)	1,081,470
가중평균유통보통주식수와 희석성잠재적보통주의 주식수	8,447,543

36. 금융상품

(1) 자본위험관리

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

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
부채	24,018,143	1,487,098
자본	24,930,289	24,533,006
부채비율	96.34%	6.06%

(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
현금 및 현금성자산	8,517,525	-	-	8,517,525
매출채권 및 기타수취채권	11,729,186	-	-	11,729,186
금융리스채권	1,096	-	-	1,096
기타금융자산	1,608,647	-	-	1,608,647
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	678,453	678,453
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	1,477,241	-	1,477,241
합계	21,856,455	1,477,241	678,453	24,012,150

(금융부채)

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정금융부채	당기손익-공정가치 측정 금융부채
매입채무 및 기타지급채무	13,543,723	-
단기차입금	5,000,000	-
리스부채	658,249	-
유동성전환사채	2,439,456	-
파생상품부채	-	315,873
합계	21,641,428	315,873

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

(금융자산)

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	1,416,264	-	-	1,416,264
매출채권 및 기타수취채권	1,418,777	-	-	1,418,777
금융리스채권	13,944	-	-	13,944
기타금융자산	15,984,075	-	312,617	16,296,692
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	667,921	667,921
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	154,504	-	154,504
합계	18,833,061	154,504	980,538	19,968,103

(금융부채)

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정금융부채
매입채무 및 기타지급채무	692,244
리스부채	459,985
합계	1,152,230

(5) 재무위험관리

1) 금융위험관리목적

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

연결실체는 위험회피를 위하여 파생금융상품을 이용함으로써 이러한 위험의 영향을 최소화시키고자 합니다. 파생금융상품의 사용은 이사회가 승인한 연결실체의 정책에 따라 결정되

고 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. 연결실체는 투기적 목적으로 파생금융상품을 포함한 금융상품계약을 체결하거나 거래하지 않습니다.

2) 시장위험

연결실체의 활동은 주로 환율의 변동으로 인한 금융위험에 노출되어 있습니다.

가. 외화위험관리

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

당기말 및 전기말 기준으로 외화자산 및 외화부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 천USD, 천JPY, 천EUR, 천CNH)

통화	당기말				전기말			
	자 산		부 채		자 산		부 채	
	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액
USD	286	369,141	308	397,343	22	28,342	10	13,291
JPY	32,510	296,705	-	-	4,005	38,171	-	-
EUR	15	20,813	-	-	-	-	3	3,763
CNH	806	145,825	-	-	-	-	-	-

상기 외화에 대한 원화율이 10% 이상 상승 또는 하락할 경우 당기 손익은 법인세효과 고려 전으로 43,514천원(전기: 4,946천원) 증가 또는 감소할 수 있습니다.

나. 이자율위험관리

이자율위험은 미래의 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있으며, 장·단기 차입구조 개선, 변동금리부 조건의 단기차입금과 예금에서 발생하고 있습니다. 연결실체는 변동금리 차입금에 대하여 이자율 위험을 관리 하고 있으며, 당기말 현재 이자율위험에 노출된 변동금리부 차입금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
단기차입금	3,000,000	-

당기말 현재 다른 변수가 일정하고 이자율의 10bp 변동시 연결실체의 세전 이익 및 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	세전 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승시	1,533	-	1,533	-
하락시	(1,533)	-	(1,533)	-

다. 기타 가격위험요소

연결실체는 지분상품에서 발생하는 가격변동위험에 노출되어 있습니다. 지분상품은 매매목적이지 아닌 전략적 목적으로 보유하고 있으며, 연결실체는 해당 투자자산을 활발하게 매매하고 있지는 않습니다.

주가가 10% 상승/하락하는 경우

- 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 상장주식의 공정가치 변동으로 당기 중 당기순이익은 67,845천원 증가/감소(전기: 66,792천원 증가/감소)할 것입니다.

- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 비상장주식의 공정가치 변동으로 당기 중 기타포괄손익은 147,724천원 증가/감소(전기: 15,450천원 증가/감소)할 것입니다.

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

3) 신용위험관리

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 연결실체에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 연결실체는 채무불이행으로 인한 재무적 손실을 경감시키는 수단으로서 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고, 충분한 담보를 수취하는 정책을 채택하고 있습니다. 연결실체는 내부적으로 신용평가를 수행하고 있으며, 공식적으로 발표되고 이용할 수 있는 다른 재무정보와 거래실적 등을 신용평가에 이용하고 있습니다. 연결실체의 신용위험 노출 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. 연결실체는 단일의 거래상대방 또는 유사한 특성을 가진 거래상대방의 집단에 대한 중요한 신용위험에 노출되어 있지 않습니다. 연결실체는 거래상대방들이 서로 관련된 기업인 경우 유사한 특성을 가진 거래상대방으로 정의하고 있습니다.

4) 유동성위험관리

유동성위험관리에 대한 궁극적인 책임은 연결실체의 단기 및 중장기 자금조달과 유동성관리 규정을 적절하게 관리하기 위한 기본정책을 수립하는 이사회에 있습니다. 연결실체는 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 연결실체가 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	13,048,345	466,327	29,052	-	13,543,723
차입금	42,754	5,077,290	-	-	5,120,045
리스부채	165,445	308,220	240,462	-	714,127
유동성전환사채(주1)	3,030,225	-	-	-	3,030,225
합계	16,286,769	5,851,837	269,513	-	22,408,120

(주1) 보고기간후 12개월 이내 행사가능한 조기상환청구권이 존재하여 유동부채로 분류하였으며, 연결실체가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었습니다.

(전기말)

(단위: 천원)

구분	3개월 미만	3개월~1년	1~5년	5년 이상	합계
매입채무 및 기타지급채무	671,912	-	20,332	-	692,244
리스부채	89,274	171,160	271,287	-	531,722
합계	761,187	171,160	291,619	-	1,223,966

(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:				
장기금융상품	-	-	312,617	312,617
당기손익-공정가치측정금융자산	678,453	678,453	667,921	667,921
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,477,241	1,477,241	154,504	154,504
합계	2,155,695	2,155,695	1,135,042	1,135,042
금융부채:				
파생상품부채	315,873	315,873	-	-
합계	315,873	315,873	-	-

2) 공정가치 측정에 적용된 평가방법과 가정

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매입호가입니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간 종료일 현재 시장 상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다. 또한, 연결실체는 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 연결실체가 적용하는 현행시장이자율로 할인한 금액으로 추정하고 있습니다.

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

연결실체는 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치측정에 사용된 투입변수에 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	142,800	-	535,653	667,921	-	-
장기금융상품	-	-	-	-	312,617	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	1,422,832	-	54,409	-	-	154,504
합계	1,565,632	-	590,063	667,921	312,617	154,504
금융부채:						
파생상품부채	-	-	315,873	-	-	-
합계	-	-	315,873	-	-	-

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)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	유의적인 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
비상장주식 (주식10)	54,409	3	순자산가치	순자산	-
파생상품부채	315,873	3	이항평가모형	무위험이자율 (3.22%)	무위험이자율이 증가할수록 공정가치는 감소합니다.
				변동성(31.03%)	주가변동성이 증가할수록 공정가치는 증가합니다.
출자금	535,653	3	순자산가치	순자산	-

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

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초금액	취득	처분손익	평가손익	연결범위변동	기말금액
기타포괄손익-공정가치측정금융자산						
비상장주식	154,504	-	-	(100,095)	-	54,409
당기손익-공정가치측정금융자산						
출자금	-	-	-	-	535,653	535,653
저축성보험	-	-	(437,290)	1,548	435,741	-
금융부채:						
파생상품부채	-	784,148	-	468,275	-	315,873

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기초금액	처분	처분손익	평가손익	기말금액
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
비상장주식	161,354	-	-	(6,849)	154,504
당기손익-공정가치측정금융자산					
투자환사채	2,464,725	(3,152,169)	687,444	-	-

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
상각후원가로 측정하는 금융자산:		
이자손익	192,819	343,241
손실충당금전입(환입)	(182,322)	-
외환차손익	11,146	4,645
외화환산손익	(1,204)	4,811
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:		
평가손익(법인세효과 차감 후)	(257,304)	(6,849)
당기손익-공정가치측정금융자산:		
이자손익	-	13,613
평가손익	(52,727)	(716,613)
처분손익	198,869	691,466
장기금융상품:		
평가손익	-	(168)
처분손익	4	-
상각후원가로 측정하는 금융부채:		
이자손익	(441,440)	(30,957)
당기손익-공정가치측정금융부채:		
평가손익	468,275	-

37. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 연결실체의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	특수관계자
지배기업	(주)대광헬스케어
관계기업	(주)씨유메디칼시스템, CU Medical Germany GmbH, CU CORPORATION
기타 특수관계자	(주)대광네트웍스, (주)네오티스(주1), (주)그루젠(주2)

(주1) 당기 중 종속기업인 (주)유니포인트의 대표이사 변경으로 당기말 현재 기타 특수관계자에서 제외되었습니다.

(주2) 특수관계에 있는 개인이 대표이사로 있는 기업입니다.

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

(단위: 천원)

구분	특수관계자	거래유형	당기	전기
관계기업	(주)씨유메디칼시스템	매출	2,277,861	816,200
		전환사채취득(주1)	3,153,734	-
		기타수익	236,066	59,052
	CU Medical Germany GmbH	기타수익	19,349	-
		기타비용	4,557	11,696
	CU CORPORATION	매출	-	38,571
		기타수익	11,356	-
기타 특수관계자	(주)대광네트웍스	유가증권 취득(주2)	2,500,000	-
	(주)그루젠	매출	162,225	-

(주1) 당기 중 씨유메디칼시스템의 제9회차 및 제10회차 전환사채(권면금액 2,900백만원)를 3,154백만원에 인수하였으며, 전환권을 행사 통하여 2,500,323주를 취득하였습니다.

(주2) 당기 중 (주)대광네트웍스로부터 (주)씨유메디칼시스템 주식 1,587,300주를 2,500백만원에 취득하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	특수관계자	구분	채권	
			당기말	전기말
관계기업	(주)씨유메디칼시스템	매출채권	37,513	99,924
		리스채권(주1)	1,096	13,944
		미수금	868	65,639
	CU CORPORATION	미수금	1,426	-
기타 특수관계자	(주)그루젠	매출채권	199,065	-
합계			239,968	179,507

(단위: 천원)

구분	특수관계자	구분	채무	
			당기말	전기말
관계기업	CU Medical Germany GmbH,	미지급금	-	3,763
합계			-	3,763

(주1) 당기 중 회수된 리스채권은 13,200천원이며, 리스제공자로서 인식한 이자수익은 352천원입니다.

(4) 주요 경영진에 대한 보상

연결실체는 등기이사 및 연결실체 기업활동의 계획, 운영 및 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원을 주요 경영진에 포함하고 있으며, 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한보상 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	597,917	422,533
퇴직급여	65,387	44,055
합계	663,304	466,588

38. 현금흐름표

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

(단위: 원)

구분	당기	전기
영업활동현금흐름	1,941,931,594	867,708,491
당기순이익	(2,787,452,493)	890,575,255
비현금항목의 조정		
법인세비용	(71,454,472)	(31,577,265)
감가상각비	282,949,110	76,811,670
대손상각비	(185,284,150)	-
사용권자산상각비	515,069,427	327,944,223
사용권자산처분손실	-	23,401,444
무형자산상각비	84,550,792	33,558,897
무형자산처분손실	-	23,250,000
재고자산평가손실(환입)	(28,707,140)	(1,918,659,985)
퇴직급여	510,569,280	255,820,644
이자비용	405,381,838	-
리스부채이자비용	36,058,347	30,957,090
장기금융상품평가손실	-	167,859
장기금융상품처분이익	(3,724)	-
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	52,727,140	907,088,724
당기손익-공정가치측정금융자산 처분손실	1,416,903	-
외화환산손실	(660,252)	4,750
총당부채전입	690,165,393	-
잡손실	-	12,600,000
이자수익	(172,943,087)	(403,638,019)
유형자산처분이익	(21,598,988)	(415,000)
무형자산처분이익	(217,828,616)	-
파생상품평가이익	(468,275,035)	-
외화환산이익	1,864,446	(4,815,579)
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	-	(190,476,000)
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	(200,285,836)	(691,465,985)
지분법관련손익	3,246,508,798	(230,253,312)
관계기업처분손실	-	8,600,551
관계기업처분이익	(212,342,705)	-
하자보수비	(37,231,188)	-
배당금수익	(99,498,750)	-

소 계	4,111,147,531	(1,771,095,293)
순운전자본의 변동		
매출채권의 감소(증가)	(2,522,922,200)	830,845,349
기타수취채권의 감소(증가)	107,914,338	2,406,295
계약자산의 감소(증가)	768,522,390	20,209,610
재고자산의 감소(증가)	(1,232,265,744)	1,236,646,820
기타유동자산의 감소(증가)	(282,459,258)	(18,513,696)
매입채무의 증가(감소)	5,750,583,419	(314,969,900)
기타지급채무의 증가(감소)	(1,375,313,539)	(418,747,258)
계약부채의 증가(감소)	(19,429,285)	(36,564,038)
기타유동부채의 증가(감소)	138,471,786	(82,083,742)
총당부채의 증가(감소)	(444,416,314)	87,998,900
순확정급여채무의 증가(감소)	(418,378,694)	292,653,004
소 계	470,306,899	1,599,881,344
이자의 수취	238,122,529	162,479,665
이자의 지급	(177,980,632)	-
배당금의 수취	99,498,750	-
법인세의 환급(납부)	(11,710,990)	(14,132,480)
소 계	147,929,657	148,347,185

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

(단위: 원)

구분	당기	전기
사용권자산 및 리스부채 계상	274,932,106	412,368,076
임차보증금 유동성 대체	750,000,000	206,000,000
당기손익금융자산의 관계기업투자주식 대체	3,154,170,077	2,007,934,500
전환사채발행을 통한 관계기업투자주식 취득	3,000,000,000	-

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

(당기)

(단위: 원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	비현금변동		연결범위변동	기말
			상각 및 평가	당기증감		
리스부채	459,985,335	(504,899,667)	42,792,402	373,019,692	287,351,068	658,248,830
단기차입금	-	1,650,000,000	-	-	3,350,000,000	5,000,000,000
전환사채 및 파생상품부채	-	-	(244,670,936)	3,000,000,000	-	2,755,329,064

(전기)

(단위: 원)

구분	기초	재무활동	비현금변동	기말
----	----	------	-------	----

		현금흐름 변동	상각	당기증감	
리스부채	469,765,160	(305,871,570)	30,957,090	265,134,655	459,985,335

39. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말 현재 계류중인 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

사건내용	원 고	피 고	청구금액	진행사항
채무부존재확인(주1)	(주)유니포인트외 1	(주)교보자산신탁	5,300,866	본소
원상회복 등 청구(주1)	(주)교보자산신탁	(주)유니포인트외 1		반소

(주1) 당기말 현재 상기 소송사건의 최종 결과를 예측할 수 없습니다.

(2) 당기말 현재 연결실체는 타인에게 제공한 지급보증은 없으며, 연결실체가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	보증처	당기말	전기말	제공받은 보증내역
서울보증보험	코나엠(주) 외	386,065	390,235	본사-계약보증 외
	한국산업은행 외	7,004,502	-	유니포인트-이행지급보증외
대표이사	KB캐피탈	246,667	246,667	연대보증
	KEB하나은행	3,600,000	-	연대보증
중속기업의 공동대표이사	(주)농협은행	2,400,000	-	연대보증
소프트웨어공제조합(주2)	동양네트웍스(주) 외	276,152	-	계약보증 외

(주2) 계약보증 등과 관련하여 소프트웨어공제조합 출자금을 담보로 제공하고 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 금융기관과 체결하고 있는 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융기관	통 화	당기말		전기말		계약내용
		한도금액	실행금액	한도금액	실행금액	
우리카드	KRW	200,000	42,756	200,000	58,674	신용카드사용 한도
KEB하나은행	KRW	500,000	500,000	-	-	일반자금대출 한도
KEB하나은행	KRW	1,000,000	1,000,000	-	-	일반자금대출 한도
KEB하나은행(주3)	KRW	1,500,000	1,500,000	-	-	일반자금대출 한도
(주)농협은행	KRW	2,000,000	2,000,000	-	-	일반자금대출 한도
BNK투자증권	KRW	450,000	-	-	-	일반자금대출 한도
합계	KRW	5,650,000	5,042,756	200,000	58,674	

(주3) 해당 차입금은 금융기관과의 특약 사항에 따라 주식회사 유니포인트의 지분 매각 시 해당 차입금을 전액 상환하여야 합니다.

(4) 당기말 현재 지배기업이 발행한 제2회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채의 보유자는 경영권 참가목적이 아닌 단순투자목적으로 이를 보유하고 있음을 확인하였습니다.

40. 사업결합

(1) 연결실체는 2023년 6월 20일 (주)유니포인트의 지분 2,271,240주를 3,975백만원에 인수 하였습니다. 당기말 기준 (주)유니포인트에 대한 자기주식을 제외한 유효지분율은 47.32%이며, 간주취득일은 2023년 6월 30일입니다.

(2) 연결실체가 지불한 이전대가와 취득일 현재 식별가능한 취득자산과 인수부채의 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	간주취득일
이전대가	
현금	3,974,670
이전대가 합계	3,974,670
취득한 자산과 인수한 부채의 계상액	
자산	
현금및현금성자산	3,941,860
매출채권및기타채권	7,914,894
재고자산	1,563,129
유형자산	911,744
무형자산:	530,279
기타자산	4,590,298
소계	19,452,204
부채	
매입채무 및 기타채무	6,596,986
단기차입금	3,350,000
금융리스부채	287,351
기타부채	2,194,002
소계	12,428,339
식별가능 순자산의 공정가치	7,023,865
비지배지분	3,700,237
영업권	651,042
합계	4,351,279

4. 재무제표

4-1. 재무상태표

재무상태표

제 24 기	2023.12.31 현재
제 23 기	2022.12.31 현재
제 22 기	2021.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
자산			
유동자산	8,572,982,175	20,039,915,505	19,428,120,083
현금및현금성자산	2,059,123,476	1,416,264,413	6,014,055,104
매출채권 및 기타유동채권	1,668,820,843	1,418,776,985	2,118,508,448
유동계약자산		24,790,390	45,000,000
단기금융리스채권	1,096,035	12,848,289	
유동재고자산	3,492,678,907	1,517,159,014	835,145,849
기타유동금융자산	952,340,529	15,198,368,590	10,009,626,434
기타유동자산	368,185,865	426,693,294	394,902,198
당기법인세자산	30,736,520	25,014,530	10,882,050
비유동자산	21,202,168,341	5,980,188,852	6,207,467,538
기타비유동금융자산	105,839,945	1,098,323,824	380,122,494
기타비유동자산	54,412,077		
장기금융리스채권		1,096,035	
기타포괄손익-공정가치 측정 비유동금융자산	54,409,368	154,504,415	161,353,710
비유동 당기손익인식금융자산, 의무적으로 측정된 공정가치	142,800,000	667,920,636	4,282,183,692
종속기업에 대한 투자자산	3,974,670,000		
관계기업에 대한 투자자산	15,377,312,041	2,607,319,334	
유형자산	1,100,541,966	965,318,044	798,045,624
영업권 이외의 무형자산	392,182,944	485,706,564	389,333,754
퇴직급여운용자산/퇴직연금운용자산			196,428,264
자산총계	29,775,150,516	26,020,104,357	25,635,587,621
부채			
유동부채	7,567,276,483	1,020,229,650	1,887,977,809
매입채무 및 기타유동채무	1,416,098,855	671,912,376	1,421,344,146
유동계약부채		19,429,285	55,993,323
유동 차입금	3,000,000,000		
유동성전환사채	2,439,455,930		
유동파생상품부채	315,873,134		
유동 리스부채	262,564,030	251,289,455	256,970,389
유동충당부채	6,181,121	6,012,325	
기타 유동부채	127,103,413	71,586,209	153,669,951
비유동부채	426,105,103	466,868,399	224,688,888

장기매입채무 및 기타비유동채무	29,051,590	20,331,955	5,881,792
퇴직급여부채	271,233,644	149,841,664	
비유동 리스부채	125,819,869	208,695,880	212,794,771
비유동충당부채		87,998,900	6,012,325
부채총계	7,993,381,586	1,487,098,049	2,112,666,697
자본			
자본금	3,683,037,000	3,683,037,000	3,683,037,000
자본잉여금	16,047,800,147	16,047,800,147	16,047,800,147
기타자본구성요소	(158,372,767)	(46,123,918)	(37,944,106)
이익잉여금(결손금)	2,209,304,550	4,848,293,079	3,830,027,883
자본총계	21,781,768,930	24,533,006,308	23,522,920,924
자본과부채총계	29,775,150,516	26,020,104,357	25,635,587,621

4-2. 포괄손익계산서 포괄손익계산서

제 24 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지
제 23 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지
제 22 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
수익(매출액)	13,303,557,825	10,275,641,565	11,006,593,756
매출원가	8,371,895,009	5,204,181,600	5,443,572,138
매출총이익	4,931,662,816	5,071,459,965	5,563,021,618
판매비와관리비	4,807,799,778	4,746,730,389	5,104,110,091
영업이익(손실)	123,863,038	324,729,576	458,911,527
금융수익	825,257,140	1,285,580,004	732,334,858
금융원가	422,065,388	938,213,673	213,988,840
기타이익	53,782,667	40,473,448	244,648,244
기타손실	13,154,745	75,224,126	112,311,059
지분법손익	(3,091,343,318)	221,652,761	
법인세비용차감전순이익(손실)	(2,523,660,606)	858,997,990	1,109,594,730
법인세비용(수익)	47,563,544	(31,577,265)	(15,760,751)
당기순이익(손실)	(2,571,224,150)	890,575,255	1,125,355,481
기타포괄손익	(180,013,228)	119,510,129	55,879,027
당기손익으로 재분류되지 않는항목(세후기타포괄손익)	(146,939,561)	122,272,149	55,879,027
확정급여제도의 재측정손익(세후기타포괄손익)	(75,161,509)	122,936,900	16,576,992
세후기타포괄손익, 지분상품에 대한 투자자산	(79,175,182)	(5,417,792)	39,302,035
지분법 적용대상 관계기업과 공동기업의 기타포괄손익에 대한 지분(세후기타포괄손익)	7,397,130	4,753,041	
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목(세후기타포괄손익)	(33,073,667)	(2,762,020)	
지분법 적용대상 관계기업과 공동기업의 기타포괄손익에 대한 지분(세후기타포괄손익)	(33,073,667)	(2,762,020)	
총포괄손익	(2,751,237,378)	1,010,085,384	1,181,234,508
주당이익			
기본주당이익(손실) (단위 : 원)	(349)	121	153
희석주당이익(손실) (단위 : 원)	(330)	121	153

4-3. 자본변동표

자본변동표

제 24 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 23 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 22 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본				
	자본금	자본잉여금	기타자본구성요소	이익잉여금	자본 합계
2021.01.01 (기초자본)	3,683,037,000	16,047,800,147	(77,246,141)	2,688,095,410	22,341,686,416
당기순이익(손실)				1,125,355,481	1,125,355,481
확정급여제도의 재측정요소				16,576,992	16,576,992
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익 적립금			39,302,035		39,302,035
관계기업 및 공동기업 주식 취득 및 처분					
2021.12.31 (기말자본)	3,686,037,000	16,047,800,147	(37,944,106)	3,830,027,883	23,522,920,924
2022.01.01 (기초자본)	3,686,037,000	16,047,800,147	(37,944,106)	3,830,027,883	23,522,920,924
당기순이익(손실)				890,575,255	890,575,255
확정급여제도의 재측정요소				122,936,900	122,936,900
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익 적립금			(5,417,792)		(5,417,792)
관계기업 및 공동기업 주식 취득 및 처분			(2,762,020)	4,753,041	1,991,021
2022.12.31 (기말자본)	3,683,037,000	16,047,800,147	(46,123,918)	4,848,293,079	24,533,006,308
2023.01.01 (기초자본)	3,683,037,000	16,047,800,147	(46,123,918)	4,848,293,079	24,533,006,308
당기순이익(손실)				(2,571,224,150)	(2,571,224,150)
확정급여제도의 재측정요소				(75,161,509)	(75,161,509)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익 적립금			(79,175,182)		(79,175,182)
관계기업 및 공동기업 주식 취득 및 처분			(33,073,667)	7,397,130	(25,676,537)
2023.12.31 (기말자본)	3,683,037,000	16,047,800,147	158,372,767	2,209,304,550	21,781,768,930

4-4. 현금흐름표

현금흐름표

제 24 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 23 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 22 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
영업활동현금흐름	(773,630,796)	867,708,491	437,560,571
당기순이익(손실)	(2,571,224,150)	890,575,255	1,125,355,481
당기순이익조정을 위한 가감	3,576,761,975	(1,771,095,293)	248,549,161
영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(1,877,092,935)	1,599,881,344	(1,037,135,602)
이자지급(영업)	(95,957,388)		
이자수취	199,603,692	162,479,665	72,353,201
법인세환급(납부)	(5,721,990)	(14,132,480)	28,438,330

투자활동현금흐름	(1,214,587,663)	(5,163,178,742)	(5,834,018,785)
단기금융상품의 처분	15,000,000,000	16,000,000,000	5,000,000,000
임차보증금의 감소		27,400,000	210,000,000
금융리스자산의 처분	13,200,000	9,900,000	
당기손익인식금융자산의 처분	671,130,916	1,581,181,817	5,702,451,386
장기금융상품의 처분	322,661,390	2,000,000	
유형자산의 처분	92,960,000	440,000	4,272,727
무형자산의 처분	128,900,000	230,000,000	330,000,000
매각예정으로 분류된 비유동자산이나 처분자산집단의 처분			307,100,000
단기금융상품의 취득		(21,000,000,000)	(15,000,000,000)
장기금융상품의 취득	(10,040,509)	(120,486,108)	
당기손익인식금융자산의 취득	(3,153,734,000)		(2,090,782,033)
종속기업에 대한 투자자산의 취득	(3,974,670,000)		
관계기업에 대한 투자자산의 취득	(9,740,062,880)	(375,214,980)	
유형자산의 취득	(453,550,000)	(206,308,364)	(81,060,865)
무형자산의 취득	(101,382,580)	(396,459,107)	
임차보증금의 증가	(10,000,000)	(915,632,000)	(216,000,000)
재무활동현금흐름	2,633,580,790	(305,871,570)	(275,156,043)
임대보증금의 감소	0	0	(27,000,000)
단기차입금의 증가	4,000,000,000	0	
단기차입금의 상환	(1,000,000,000)	0	
금융리스부채의 지급	(366,419,210)	(305,871,570)	(248,156,043)
환율변동효과 반영전 현금및현금성자산의 순증가(감소)	645,362,331	(4,601,341,821)	(5,671,614,257)
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(2,503,268)	3,551,130	783,696
현금및현금성자산의 순증가(감소)	642,859,063	(4,597,790,691)	(5,670,830,561)
기초현금및현금성자산	1,416,264,413	6,014,055,104	11,684,885,665
기말현금및현금성자산	2,059,123,476	1,416,264,413	6,014,055,104

5. 재무제표 주석

제 24(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 23(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

엑스큐어 주식회사

1. 당사의 개요

엑스큐어 주식회사(이하 "당사")는 2000년 9월 15일 설립되어, USIM카드의 제조 및 판매를 주요사업으로 영위하고 있으며, 경기도 안양시 동안구 시민대로 317, 대한스마트타워 5층에 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

2.1 재무제표 작성 기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함), 공정가치로 측정하는 특정 유형자산과 투자부동산 유형
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

공시 대상 회계정책 정보를 '유의적인' 회계정책에서 '중요한(material)' 회계정책으로 대체하고 그 의미를 명확히 하였습니다. 또한, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '중요성에 대한 판단'을 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공포되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기 지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야 하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지

지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다

(2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채
판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

2.3 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.

2.4 리스

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

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

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보중에 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 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 지수나 요율(이율)의 변경이나 잔존가치보중에 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 할인율을 사용합니다.
- 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 차감한 금액으로 구성됩니다. 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 사용권자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다.

당사는 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

당사는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하고 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.

2.5 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.

2.6 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.

2.7 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 것이라고 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.

2.8 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 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 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 일시적차이가 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 가정을 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 사업모형하에서 보유하는 경우 이러한 가정이 반증됩니다.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

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

2.9 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 제시된 개별 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 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.10 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
기타무형자산	5년
고객관계	20년
영업권	비한정

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.

2.11 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.

2.12 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.

2.13 총당부채

총당부채는 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.

총당부채로 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 총당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 총당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

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

1) 제품보증

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

2) 복구총당부채

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

2.14 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 기대현금흐름의 현재가치를 최초 인식시점의 상각후원가로 할인하여 계산합니다.

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

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

1-2) 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 분류되는 채무상품

최초 인식시점에 채무상품은 공정가치에 거래원가를 가산하여 측정합니다. 후속적으로 외화

환산손익, 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 최소 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 않으며이익잉여금으로 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 '기타 영업외손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다.
- 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 견실한 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 유

의적으로 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 총장부 금액을 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 재분류합니다. 반면에 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정한 지분상품에 대한 투자는 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류하지 않으나 이익잉여금으로 대체합니다.

2.15 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 순액으로인식하고 있습니다.

자기지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 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 관여 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 인식상의 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 인

식합니다.

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 대역자와 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.

2.16 종속기업

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표로서 종속기업투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.17 관계기업

관계기업은 회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 관계기업의 손실 중 회사의 지분이 관계기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 회사의 지분이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 회사에 법적-의제의무가 있거나, 관계기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식합니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다. 회사는 지분법을 적용하기 위하여 관계기업의 재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 회사가 적용하는 회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 관계기업의 재무제표를 조정합니다.

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.

(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.

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 통제할수 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	1,932,561	1,738,832
제품매출	9,048,040	6,885,626
용역매출	2,322,957	1,651,184
합계	13,303,558	10,275,642

(3) 당기 및 전기 중 지역에 대한 매출 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	금액	비중	금액	비중
국내	12,695,479	95.43%	9,998,141	97.30%
유럽	257,706	1.94%	-	-
일본	237,405	1.78%	38,571	0.37%
몽골	112,967	0.85%	238,930	2.33%
합계	13,303,558	100.00%	10,275,642	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)	3,440,400	25.86%	3,623,040	35.26%
'나'사(社)	2,277,861	17.12%	-	-
'다'사(社)	2,267,808	17.05%	-	-
'라'사(社)	1,400,300	10.53%	1,465,580	14.26%

5. 매출채권 및 기타수취채권

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
매출채권	1,671,017	1,140,459
차감: 손실충당금	(7,490)	(7,490)
매출채권(순액)	1,663,527	1,132,969
미수금	5,294	118,102
미수수익	-	167,706
합계	1,668,821	1,418,777

(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	당기말		전기말	
	금액	비중	금액	비중
'가'사(社)	385,264	23.09%	528,000	37.22%

'나'사(社)	285,535	17.11%	-	-
'다'사(社)	255,301	15.30%	-	-
'라'사(社)	218,768	13.11%	-	-
'마'사(社)	181,499	10.88%	-	-
'바'사(社)	-	-	193,565	13.64%
'사'사(社)	-	-	165,563	11.67%
'아'사(社)	-	-	149,380	10.53%
주요 거래처 소계	1,326,367	79.48%	1,036,508	73.06%
기타 거래처	342,453	20.52%	382,269	26.94%
매출채권 및 기타채권 합계	1,668,821	100.00%	1,418,777	100.00%

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
40일~180일	6,125	1,984
181일~365일	-	193,565
합계	6,125	195,549

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 회수

가능액과의 차이금액입니다.

6. 계약자산과 계약부채

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
누적발생원가	322,325	99,444
가산: 누적이익	730,762	293,334
차감: 누적손실	-	-
누적공사수익 합계	1,053,087	392,778
차감: 진행청구액	1,053,087	387,417
합계	-	5,361
계약자산	-	24,790
계약부채	-	(19,429)
합계	-	5,361

(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.

7. 재고자산

당기말 및 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	평가손실 총당금	장부금액	취득원가	평가손실 총당금	장부금액
상품	310,013	(309,293)	720	522,403	(309,293)	213,110
원재료	3,336,331	(745,724)	2,590,608	1,710,695	(774,431)	936,264
재공품	834,895	(26,051)	808,844	358,919	(26,051)	332,868
제품	127,687	(35,180)	92,507	70,097	(35,180)	34,917
합계	4,608,926	(1,116,247)	3,492,679	2,662,113	(1,144,954)	1,517,159

원가에 포함된 당기 및 전기의 재고자산평가손실(환입)은 (-)28,707천원, (-)1,918,660천원입니다.

8. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선금금	115,585	-	216,011	-
선급비용	252,601	54,412	210,682	-
합계	368,186	54,412	426,693	-

9. 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)	54,409	154,504
당기손익-공정가치측정금융자산		
에스유희딩스(주) (구.(주)엔에스엔) (주2)	142,800	667,921

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

당기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손실 100,095천원을 인식하였습니다.

당사는 당기 중 당기손익-공정가치측정금융자산에 해당하는 에스유희딩스(주) 주식 972,228주 중 552,228주를 처분하고 200,286천원의 당기손익-공정가치측정 금융자산 처분이익을 인식하였으며, 당기말 현재 보유하고 있는 420,000주에 대하여 당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실 54,276천원을 인식하였습니다.

(주2) 전기 중 당기손익-공정가치측정금융자산 채무상품 권면총액 2,500,000천원 중 1,500,000천원은 조기상환으로 처분하고 1,000,000천원은 주식으로 전환하였으며, 각각 당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익 691,466천원 및 당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실 907,089천원을 인식 하였습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 지분상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	지분율(%)		취득원가		장부금액	
	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말	전기말
(주)티모넷	1.31	1.32	210,000	210,000	54,409	154,504
에스유희딩스(주) (구.(주)엔에스엔)	0.32	1.12	680,400	1,575,009	142,800	667,921
합계			890,400	1,785,009	197,209	822,425

10. 기타금융자산

당기말 및 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
보증금	952,341	105,840	198,369	785,707
장단기금융상품	-	-	15,000,000	312,617
합계	952,341	105,840	15,198,369	1,098,324

11. 종속기업

(1) 당기말 현재 종속기업의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

관계기업명	주요영업활동	법인설립 및 영업소재지	사용 재무제표일	당기말			전기말		
				소유지분율 (%)	취득원가	장부금액	소유지분율 (%)	취득원가	장부금액
(주)유니포인트(주1)	컴퓨터프로그래밍외	대한민국	12월31일	47.32	3,974,670	3,974,670	-	-	-

(주1) 당기 중 신규로 지분을 취득하였습니다. 소유지분율이 50% 미만이나, 의결권 보유자와의 의결권 위임 계약을 통하여 66.04%의 지분율을 행사 가능하여 실질적 지배력이 있는 것으로 판단하고 종속기업투자주식으로 분류하였습니다. 당기말 지분율은 자기주식을 고려한 유효 지분율이며, 간주취득일 2023년 6월 30일입니다.

(2) 당기말 현재 공시되는 시장가격이 존재하는 종속기업 투자의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

기업명	당기말	전기말
(주)유니포인트	2,012,319	-

(3) 당기말 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	(주)유니포인트
유동자산	18,536,150
비유동자산	3,885,424
자산계	22,421,574
유동부채	15,613,661
비유동부채	411,101
부채계	16,024,762
지배기업 소유지분	6,396,812
비지배기업 소유지분	-
자본계	6,396,812
매출	21,459,313
영업손익	(242,037)
당기순손익	(273,406)

12. 관계기업 투자주식

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

관계기업명	주요영업활동	법인설립 및 영업소재지	사용 재무제표일	당기말			전기말		
				소유지분율 (%)	취득원가	장부금액	소유지분율 (%)	취득원가	장부금액
(주)씨유메디칼시스템 (주1)	의료장비개발, 제조	대한민국	12월31일	18.98	17,901,731	14,900,826	3.47	2,007,935	2,212,024
CU Medical Germany GmbH (주2)	의료기기판매	독일	12월31일	4.99	213,547	236,293	4.99	213,547	216,944
CU CORPORATION(주2)	의료기기판매	일본	12월31일	4.99	161,668	240,193	4.99	161,668	178,351
소계					18,276,946	15,377,312		2,383,150	2,607,319

당기말 당사는 주식 취득 및 전환사채 인수 후 전환권 행사를 통하여 18.44% 지분을 보유하게 되었습니다. 당기말 지분율은 자기주식을 고려한 유효 지분율이며, 추가 취득한 지분의 간주취득일은 2023년 3월 31일입니다. 당기 중 당사는 주식 260,928주를 추(주1)가 취득하여 18.98% 지분을 보유하게 되었으며, 간주취득일은 2023년 10월 1일입니다. 전기 중 당사의 사내이사가 ㈜씨유메디칼시스템의 사내이사로 선임됨에 따라 해당 피투자기업에 대한 유의적인 영향력을 획득하여 투자지분을 당기손익-공정가치 측정 금융자산에서 관계기업투자주식으로 재분류하였습니다

(주2) 전기 중 (주)씨유메디칼시스템의 종속기업인 CU Medical Germany GmbH 및 CU CORPORATION의 지분을 취득하여 관계기업 투자주식으로 분류하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 공시되는 시장가격이 존재하는 관계기업 투자의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

기업명	당기말	전기말
(주)씨유메디칼시스템	7,791,952	2,071,427

(3) 관계기업 투자주식의 손상평가 내역은 다음과 같습니다.

- (주)씨유메디칼시스템

당사는 관계기업 자주식의 장부가액 대비 기말 시점 주가 하락이 유의적인 수준이며, 판매량 감소에 따른 생산조업도 감소 및 이로 인한 단위당 제품의 수익성 저하로 인해 관계기업 투자주식에 대한 손상검사를 수행하였으며, 관계기업 투자주식 장부가액과 회수가능액을 비교하였습니다.

회수가능액은 사용가치 계산에 근거하여 결정되었으며, 사용가치는 관계회사 경영진의 미래 추정 재무예산에 근거하여 현금흐름추정치에 세후할인율을 적용하여 추정하였습니다. 5년을 초과한 현금흐름은 영구성장률을 이용하여 추정하였으며, 사용가치에 대한 계산은 다음의 주요 가정들을 근거로 하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	영구성장률	타인자본비용	가중평균자본비용
적용된 가정	1.00%	6.38%	13.63%

- 현금흐름은 과거 경험, 실질적인 영업결과와 5개년치 사업계획을 근거로 추정하였습니다.

당사는 사용가치를 고려하여 관계기업투자주식 손상 검토를 수행하였으며, 그 결과 회수가능금액이 장부금액에 미달하여 당기 1,368,462천원의 손상차손을 인식하였습니다.

(4) 당기 중 관계기업 투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천
원)

관계기업명	기초	취득	대체	손상차손 (주2)	지분법손익	자본변동	기말
(주)씨유메디칼시스템(주1)	2,212,024	12,740,063	3,153,734	(1,368,462)	(1,799,737)	(36,795)	14,900,826
CU Medical Germany GmbH	216,944	-	-	-	7,168	12,180	236,293
CU CORPORATION	178,351	-	-	-	69,688	(7,846)	240,193
합계	2,607,319	12,740,063	3,153,734	(1,368,462)	(1,722,881)	(32,461)	15,377,312

당기 중 당사는 (주)씨유메디칼시스템 주식 4,786,211주를 12,500백만원에 취득하였고, 인수대금 일부를 당사의 제2회차 전환사채(권면금액 3,000백만원)로 지급 하였습니다. 또한, (주)씨유메디칼시스템의 제9회차 및 제10회차 전환사채(권면금액 2,900백만원)를 3,154백만
(주1) 만원에 인수하였으며, 전환권 행사를 통하여 2,500,323주를 취득하였고, 당기 중 260,928주를 240백만원 추가취득 하여 당기말 18.98%의 지분을 보유하게 되었습니다. 당기 중 지분 취득시 발생한 잉가매수차익 98,448천원을 지분법평가이익으로 반영 하였습니다.

(주2) 당기 중 회수가능금액이 장부금액에 미달하여 1,368,462천원의 손상차손을 인식하였습니다

(전기)

(단위: 천
원)

관계기업명	기초	취득	대체	처분	지분법손익	자본변동	기말
(주)씨유메디칼시스템(주1)	-	-	2,007,935	(8,601)	210,173	2,517	2,212,024
CU Medical Germany GmbH(주2)	-	213,547	-	-	3,397	-	216,944
CU CORPORATION(주2)	-	161,668	-	-	16,683	-	178,351
합계	-	375,215	2,007,935	(8,601)	230,253	2,517	2,607,319

(주1) 전기 중 피투자기업의 지분을 변동으로 인한 차액 8,601천원은 관계기업투자주식처분손실로 반영 하였습니다.

(주2) 전기 중 피투자기업 지분 취득시 잉가매수차익이 각각 3,397천원, 16,683천원 발생하였으며 지분법평가이익으로 반영하였습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	(주)씨유메디칼시스템 (주1)	CU Medical Germany GmbH(주2)	CU CORPORATION (주2)
유동자산	34,426,160	6,903,960	5,221,754
비유동자산	51,224,314	317,789	276,701
자산계	85,650,474	7,221,748	5,498,455
유동부채	27,504,214	2,302,671	639,202
비유동부채	3,925,235	183,752	45,766
부채계	31,429,450	2,486,423	684,968
지배기업 소유지분	53,744,539	4,735,325	4,813,487
비지배기업 소유지분	476,486	-	-
자본계	54,221,024	4,735,325	4,813,487
매출	41,803,052	18,384,117	7,103,673
영업손익	4,940,532	413,843	2,035,894
당기순손익	(8,135,968)	142,014	1,412,966

(전기말)

(단위: 천원)

구분	(주)씨유메디칼시스템 (주1)	CU Medical Germany GmbH(주2)	CU CORPORATION (주2)
유동자산	31,285,612	6,686,985	4,445,309
비유동자산	56,795,848	367,145	314,966
자산계	88,081,459	7,054,130	4,760,276
유동부채	10,831,388	2,443,952	1,094,290
비유동부채	18,319,726	260,961	90,466
부채계	29,151,114	2,704,913	1,184,756
지배기업 소유지분	58,364,490	4,349,217	3,575,520
비지배기업 소유지분	565,855	-	-
자본계	58,930,345	4,349,217	3,575,520
매출	46,957,359	25,711,215	6,427,965
영업손익	10,787,505	919,011	2,335,023
당기순손익	9,180,817	813,940	1,392,282

(주1) (주)씨유메디칼시스템의 연결기준 요약 재무정보입니다.

(주2) CU Medical Germany GmbH 및 CU CORPORATION은 (주)씨유메디칼시스템의 종속기업입니다.

(6) 당기말 현재 관계기업의 순자산에서 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	(주)씨유메디칼시스템	CU Medical Germany GmbH	CU CORPORATION
관계기업 기말 순자산(A)	53,744,539	4,735,325	4,813,487
지분율(B)(주1)	18.98%	4.99%	4.99%
순자산 지분금액(AXB)	10,201,518	236,293	240,193
미실현손익	(19,728)	-	-
영업권(주2)	3,508,658	-	-
고객관계(주2)	1,210,377	-	-
기말 장부금액	14,900,826	236,293	240,193

(주1) (주)씨유메디칼시스템의 지분율은 자기주식을 고려한 유효지분율입니다.

(주2) 당기 중 사업결합으로 취득한 자산에 대하여 영업권과 고객관계로 분리하여 인식하였으며, 영업권에 대한 손상차손 1,368백만원을 인식하였습니다.

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	(177,911)	-	122,784
비품	2,366,627	(2,303,641)	(29)	62,958
기타유형자산	553,620	(77,771)	-	475,849
사용권자산	767,306	(329,707)	-	437,599
합계	3,989,601	(2,889,030)	(29)	1,100,542

(전기말)

(단위: 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	정부보조금	장부금액
토지	1,352	-	-	1,352
건물	300,695	(162,876)	-	137,819
비품	2,366,627	(2,268,745)	(29)	97,854
기타유형자산	193,030	(19,610)	-	173,420
사용권자산	980,938	(426,065)	-	554,873
합계	3,842,642	(2,877,296)	(29)	965,318

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

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	합계
토지	1,352	-	-	-	1,352
건물	137,819	-	-	(15,035)	122,784
비품	97,854	-	-	(34,896)	62,958
기타유형자산	173,420	453,550	(77,373)	(73,748)	475,849
사용권자산	554,873	275,960	(1,028)	(392,206)	437,599
합계	965,318	729,510	(78,401)	(515,885)	1,100,542

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	합계
토지	1,352	-	-	-	1,352
건물	152,853	-	-	(15,035)	137,819
비품	112,134	32,120	(25)	(46,375)	97,854
기타유형자산	42,962	145,860	-	(15,402)	173,420
사용권자산	488,744	440,696	(46,623)	(327,944)	554,873
합계	798,046	618,676	(46,648)	(404,756)	965,318

당기 중 감가상각비 59,365천원(전기: 76,697천원) 및 사용권자산상각비 392,206천원(전기: 327,944천원)은 판매비와관리비에 포함되어 있으며, 감가상각비 64,314천원(전기: 115천원)은 매출원가에 포함되어 있습니다.

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

(당기말)

(단위: 천원)

구분	사무실	차량	합계
취득금액	327,322	439,984	767,306
감가상각누계액	(157,408)	(172,299)	(329,707)
장부금액	169,914	267,685	437,599

(전기말)

(단위: 천원)

구분	사무실	차량	합계
취득금액	539,926	441,012	980,938
감가상각누계액	(361,654)	(64,411)	(426,065)
장부금액	178,271	376,602	554,873

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

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	합계
건물	178,271	275,960	-	(284,318)	169,914
차량운반구	376,602	-	(1,028)	(107,888)	267,685
합계	554,873	275,960	(1,028)	(392,206)	437,599

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	합계
건물	398,000	104,313	(46,623)	(277,418)	178,271
차량운반구	90,745	336,383	-	(50,526)	376,602
합계	488,744	440,696	(46,623)	(327,944)	554,873

(5) 당기 및 전기 중 사용권자산과 관련하여 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	392,206	327,944
리스부채 이자비용	36,058	30,957
소액기초자산리스 관련 비용	13,561	17,083
합계	441,826	375,984

당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 각각 366,419천원 및 305,872천원입니다.

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	2,747,529	(2,516,805)	(202,467)	(5,036)	23,221
산업재산권	272,355	(260,120)	-	-	12,234
회원권	52,765	-	-	-	52,765
기타무형자산	360,380	(56,453)	-	-	303,927
합계	6,723,153	(6,123,466)	(202,467)	(5,036)	392,183

(전기말)

(단위: 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	정부보조금	장부금액
개발비	3,290,123	(3,290,088)	-	-	35
소프트웨어	2,745,129	(2,489,875)	(202,467)	(6,378)	46,409
산업재산권	262,885	(256,089)	-	-	6,796
회원권	52,765	-	-	-	52,765
기타무형자산	369,450	(1,748)	-	-	367,702
건설중인자산	12,000	-	-	-	12,000
합계	6,732,353	(6,037,800)	(202,467)	(6,378)	485,707

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

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	기타증감	기말
개발비	35	-	-	-	-	35
소프트웨어	46,409	12,000	(21,600)	(25,588)	12,000	23,221
산업재산권	6,796	9,470	-	(4,031)	-	12,234
회원권	52,765	-	-	-	-	52,765
기타무형자산	367,702	81,844	(90,913)	(54,705)	-	303,927
건설중인자산	12,000	-	-	-	(12,000)	-
합계	485,707	103,314	(112,513)	(84,324)	-	392,183

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	기말
개발비	35	-	-	-	35
소프트웨어	73,141	1,732	-	(28,463)	46,409
산업재산권	10,143	-	-	(3,348)	6,796
회원권	306,015	-	(253,250)	-	52,765
기타무형자산	-	369,450	-	(1,748)	367,702
건설중인자산	-	12,000	-	-	12,000
합계	389,334	383,182	(253,250)	(33,559)	485,707

당기 중 무형자산상각비 29,619천원(전기: 33,559천원)은 판매비와관리비에 포함되어 있으며, 무형자산상각비 54,705천원(전기: - 천원)은 매출원가에 포함되어 있습니다.

(3) 당사가 비용으로 인식한 경상연구개발비는 681,084천원(전기: 702,658천원)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	1,063,056	-	315,158	-
미지급금	243,913	29,052	251,646	20,332
미지급비용	109,130	-	105,108	-
합계	1,416,099	29,052	671,912	20,332

16. 차입금

(1) 당기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	유동	비유동	합계
차입금	3,000,000	-	3,000,000

(2) 당기말 단기차입금 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입처	만기일	이자율	당기말	구분
KEB하나은행(주1)	2024-05-11	5.15%	500,000	운영자금대출
	2024-05-11	5.75%	1,000,000	운영자금대출
	2024-06-23	5.13%	1,500,000	운영자금대출(주2)
합계			3,000,000	

(주1) 대표이사로부터 지급보증을 제공받고 있습니다(주석 39 참조).

(주2) 해당 차입금은 금융기관과의 특약 사항에 따라 주식회사 유니포인트의 지분 매각 시 해당 차입금을 전액 상환하여야 합니다(주석 39 참조).

17. 전환사채

(1) 당기말 현재 전환사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
액면금액	3,000,000
상환할증금	92,519
전환권조정	(653,063)
파생상품부채	315,873
소계	2,755,329
차감:비유동항목	-
유동항목(주1)	2,755,329
전환사채	2,439,456
파생상품부채	315,873

(주1) 제2회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채는 보고기간 후 12개월 이내 행사가능한 조기상환청구권 및 전환권이 존재하여 유동부채로 분류하였습니다.

(2) 당사의 전환사채 발행내역은 다음과 같습니다.

<제2회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채>

구분	당기말
액면금액	3,000,000천원
발행가액	3,000,000천원
사채의 발행일	2023년 02월 15일
사채의 만기일	2026년 02월 15일
이자지급조건	표면이자율 연 1.0%(3개월 후급)
만기수익률	사채 만기일까지 103.0839%
상환방법	만기까지 전환권이 행사되지 아니한 사채권에 대하여 만기일에 액면가액의 103.0839%를 일시 상환
전환청구기간	사채발행일로부터 1년이 경과한 날부터 만기일 전 1개월이 되는 날까지
전환가액(주1)	2,774원
전환시 발행할 주식의 종류 및 주식수	기명식 보통주 1,081,470주
사채권자에 의한 조기상환청구권	사채발행일로부터 1년이 경과된 시점 및 그 이후 매 3개월마다 보유 사채의 전부 또는 일부 조기상환청구 가능

전환가액 조정에 관한 사항	<p>1. 본 사채권을 소유한 자가 전환청구를 하기 전에 발행회사가 시가를 하회하는 발행가액으로 유상증자, 주식배당 및 준비금의 자본전입 등을 함으로써 주식을 발행하는 경우에는 전환가액을 약정에 의하여 정해진 방법으로 재조정 조정한다.</p> <p>2. 사채 발행 후 매 3개월이 경과한 날을 전환가액 조정일로 하고, 각 해당 조정일 전일을 기산일로 하여 그 기산일로부터 소급한 1개월 가중산술평균주가, 1주일 가중산술평균주가 및 기산일 가중산술평균주가를 산술평균한 가액과 기산일 가중산술평균주가 중 높은 가격이 해당조정일 직전 현재의 전환가액보다 낮은경우 낮은 가격으로 조정한다. 다만, 조정 후 전환가액의 조정은 최초전환가액의 100분의 70이상으로 한다</p> <p>3. 각 해당 조정일 전일을 기산일로 하여 그 기산일로부터 소급한 1개월 가중 산술평균주가, 1주일 가중산술평균주가, 최근일 가중산술평균주가를 산술평균한 가격과 최근일 가중산술평균주가 중 높은 가격이 직전 전환가액보다 높을 경우 높은 가격으로 조정한다.</p>
----------------	---

(주1) 최초 전환가액은 3,962원이었으나, 시가 하락으로 인한 조정효과를 반영하여 2,774원으로 조정되었습니다.

(3) 당기 전환사채와 관련 하여 발생한 파생상품부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
기초금액	-
발행시 인식금액	784,148
파생상품평가이익	468,275
기말금액	315,873

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건으로 인해 전환권은 자본의 분류 요건을 충족하지 못함에 따라 이를 부채로 인식하였으며, 조기상환청구권과 전환권은 하나의 주계약에 포함된 복수의 내재파생상품으로, 원금과 분리하여 하나의 복합내재파생상품(파생상품부채)으로 분류하고, 공정가치 평가에 따른 손익을 손익계산서 상 금융손익(파생상품평가손익)으로 계상하고 있습니다.

(4) 당기 전환사채와 관련 하여 발생한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
이자비용	249,854
파생상품평가이익	468,275

(5) 당기말 현재 당사가 발행한 제2회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채의 보유자는 경영권 참가목적이 아닌 단순투자목적으로 이를 보유하고 있음을 확인하였습니다.

18. 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	891,473	1,055,485
사외적립자산의 공정가치	(620,240)	(905,643)
확정급여부채에서 발생한 순부채(자산)	271,234	149,842

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

(당기)

(단위: 천원)

구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산 공정가치	합계
기초	1,055,485	(905,643)	149,842
당기근무원가	253,400	-	253,400
이자비용(이자수익)	50,444	(50,346)	98
소계	303,844	(50,346)	253,498
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	21,354	21,354
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	-	-	-
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	51,046	-	51,046
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	22,621	-	22,621
소계	73,667	21,354	95,021
제도에서 지급한 금액:			
지급액	(541,523)	464,396	(77,127)
납입 부담금	-	(150,000)	(150,000)
기말	891,473	(620,240)	271,234

(전기)

(단위: 천원)

구분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산 공정가치	합계
기초	1,182,710	(1,379,139)	(196,428)
당기근무원가	218,234	-	218,234
이자비용(이자수익)	37,587	(46,784)	(9,197)
소계	255,821	(46,784)	209,037
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	33,379	33,379
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	-	-	-
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(193,545)	-	(193,545)
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	4,746	-	4,746
소계	(188,799)	33,379	(155,420)
제도에서 지급한 금액:			
지급액	(194,248)	486,901	292,653
납입 부담금	-	-	-
기말	1,055,485	(905,643)	149,842

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

(단위: 천원)

구분	사외적립자산	
	당기말	전기말
현금및현금성자산	-	36
이율보증형보험	-	492,482
정기예금	620,240	413,125
합계	620,240	905,643

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

(단위: %)

구분	당기말	전기말
할인율	5.01	5.82
기대임금상승률(물가상승률 포함)	3.94	3.83

(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	(71,073)	81,332	(70,922)	81,112
기대임금상승률의 1% 변동	81,471	(72,463)	82,010	(72,900)

(6) 2023년 12월 31일 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년미만	1년~2년 미만	2~5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	77,190	89,757	349,436	4,572,081	5,088,464

당기말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 8.94년 입니다.

19. 리스부채

19.1 리스이용자

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
유동부채	262,564	251,289
비유동부채	125,820	208,696
합계	388,384	459,985

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	270,966	260,434
1년 초과 2년 이내	76,907	111,247
2년 초과 3년 이내	45,350	76,899
3년 초과	37,791	83,141
합계	431,014	531,722

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

19.2 리스제공자

(1) 리스채권은 임차하고 있는 부동산에 대해서 전대리스를 제공함에 따라 발생되었으며 회사가 리스와 관련해 재무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
유동리스채권	1,096	12,848
비유동리스채권	-	1,096
합계	1,096	13,944

(2) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 리스총투자와 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년 이내	1,100	1,096	13,200	12,848
1년 초과 2년 이내	-	-	1,100	1,096
합계	1,100	1,096	14,300	13,944

(3) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 미실현이자수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
리스총투자	1,100	14,300
리스순투자	1,096	13,944
미실현 이자수익	4	356

(4) 당기 중 회사가 리스제공자로서 인식한 이자수익은 352천원이며, 리스채권의 현금 유입액은 13,200천원입니다.

20. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말	전기말
유동	부가세예수금	127,059	59,086
	선수금	44	12,500
합계		127,103	71,586

21. 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	6,012	6,181	(6,012)	6,181	6,181	-
반품총당부채	87,999	-	(87,999)	-	-	-
합계	94,011	6,181	(94,011)	6,181	6,181	-

(전기)

(단위: 천원)

구분	변동내역				유동성분류	
	기초금액	총당부채 전입액	총당부채 사용액/환입액	기말금액	유동	비유동
복구총당부채	6,012	-	-	6,012	6,012	-
반품총당부채	-	87,999	-	87,999	-	87,999
합계	6,012	87,999	-	94,011	6,012	87,999

22. 자본금

당기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	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

23. 기타불입자본

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	16,047,800	16,047,800

24. 기타자본구성요소

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(122,537)	(43,362)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분해당액	(35,836)	(2,762)
합계	(158,373)	(46,124)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	(46,124)	(37,944)
공정가치 변동	(100,095)	(6,849)
공정가치 변동과 관련된 법인세 효과	20,920	1,432
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분해당액	(41,812)	(3,492)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분해당액 법인세효과	8,739	730
기말금액	(158,373)	(46,124)

25. 이익잉여금

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금:		
이익준비금(주1)	49,329	49,329
미처분이익잉여금	2,159,976	4,798,964
합계	2,209,305	4,848,293

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

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	4,848,293	3,830,028
확정급여제도의 재측정요소	(75,162)	122,937
관계기업 확정급여제도의 재측정요소	7,397	4,753
당기순이익(손실)	(2,571,224)	890,575
기말금액	2,209,305	4,848,293

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	(303,089)	(430,779)
당기변동	(85,669)	161,428
법인세 효과	17,905	(33,738)
기말금액	(370,854)	(303,089)

(4) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서(안)
=====

제 24기	2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지	제 23기	2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
처분예정일	2024년 3월 28일	처분확정일	2023년 3월 20일

엑스큐어 주식회사

(단위: 원)

구분	제 24 기		제 23 기	
I. 처분전이익잉여금		2,159,975,958		4,798,964,487
1. 전기이월미처분이익잉여금	4,798,964,487		3,780,699,291	
2. 확정급여부채 재측정요소	(75,161,509)		122,936,900	
3. 관계기업 확정급여부채 재측정요소	7,397,130		4,753,041	
4. 당기순이익(손실)	(2,571,224,150)		890,575,255	
II. 이익잉여금 처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		2,159,975,958		4,798,964,487

26. 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	10,980,601	8,624,457
기간에 걸쳐 인식하는 수익		
용역의 제공	2,322,957	1,651,184
합계	13,303,558	10,275,642

27. 매출원가

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
재화의 판매	7,168,514	4,298,763
용역의 제공	1,203,381	905,418
합계	8,371,895	5,204,182

28. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	1,774,656	1,670,576
퇴직급여	161,994	144,690
복리후생비	247,390	213,541
여비교통비	141,797	243,933
접대비	121,478	82,563
통신비	12,050	11,781
세금과공과금	14,160	16,264
감가상각비	59,365	76,697
사용권자산감가상각비	392,206	327,944
임차료	13,561	17,083
수선비	1,947	1,117
보험료	4,251	8,902
차량유지비	45,033	59,449
경상연구개발비	681,084	702,658
운반비	9,516	9,993
교육훈련비	5,528	7,961
도서인쇄비	2,530	4,378
회의비	73,084	79,885
소모품비	33,856	21,170
지급수수료	407,626	329,438
광고선전비	18,687	42,450
건물관리비	79,922	76,238
판매수수료	476,461	564,462
무형자산상각비	29,619	33,559
합계	4,807,800	4,746,730

29. 금융수익

당기 및 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
이자수익	156,693	403,638
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	-	190,476
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	200,286	691,466
장기금융상품처분이익	4	-
파생상품평가이익	468,275	-
합계	825,257	1,285,580

30. 금융비용

당기 및 전기 중 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
이자비용	331,731	-
리스부채이자비용	36,058	30,957
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	54,276	907,089
장기금융상품평가손실	-	168
합계	422,065	938,214

31. 기타영업외수익

당기 및 전기 중 기타영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
외환차익	15,253	16,353
외화환산이익	174	4,816
유형자산처분이익	15,587	415
사용권자산처분이익	6,012	-
무형자산처분이익	16,387	-
잡이익	370	18,890
합계	53,783	40,473

32. 기타영업외비용

당기 및 전기 중 기타영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
외환차손	9,091	11,707
외화환산손실	3,861	5
기부금	-	4,000
사용권자산처분손실	-	23,401
무형자산처분손실	-	23,250
잡손실	203	12,861
합계	13,155	75,224

33. 법인세비용

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	-	-
이연법인세 변동	-	-
기타포괄손익으로 인식된 이연법인세	47,563	(31,577)
법인세비용(수익)	47,563	(31,577)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	(2,523,661)	858,998
적용세율에 따른 법인세비용	(505,445)	166,980
조정사항:		
비공제비용	293,331	15,997
비과세수익	(1,175)	-
이연법인세미인식액	770,968	(430,427)
세율변경효과	-	67,131
기타	(510,116)	148,742
소계	553,008	(198,557)
법인세비용(수익)	47,563	(31,577)
유효세율	(주1)	(주2)

(주1) 법인세비용차감전순손실이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

(주2) 법인세수익이 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	20,920	1,432
확정급여제도 재측정요소	19,859	(32,483)
관계기업투자주식평가	6,784	(526)
합계	47,563	(31,577)

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

(당기말)

(단위: 천원)

구분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말반영
재고자산	239,295	(6,000)	-	233,295
확정급여채무	220,596	(49,675)	15,396	186,317
무형자산	-	-	-	-
미지급비용	21,967	(1,703)	-	20,264
복구충당부채	1,257	35	-	1,292
당기손익공정가치측정금융자산	69,544	42,954	-	112,498
기타포괄손익공정가치측정금융자산	11,599	-	20,920	32,519
대손충당금	266,490	(266,490)	-	-
리스부채	96,137	(14,965)	-	81,172
유형자산	1,719	(1,719)	-	-
장기금융상품	3,769	(3,768)	-	1
판매보증충당부채	18,392	(18,392)	-	-
파생상품부채	-	66,017	-	66,017
관계기업투자주식	(34,054)	464,631	6,784	437,361
이월결손금	541,428	(175,265)	-	366,163
이월세액공제	718,257	690,152	-	1,408,409
이연법인세자산소계	2,176,396	725,812	43,100	2,945,308
이연법인세미인식효과	(1,836,097)	(770,968)	-	(2,607,065)
소계	340,299	(45,156)	43,100	338,243
사외적립자산	(189,279)	55,186	4,463	(129,630)
전환사채	-	(117,154)	-	(117,154)
미수수익	(35,051)	35,051	-	-
사용권자산	(115,969)	24,510	-	(91,459)
지분법주식(매각예정주식)	-	-	-	-
이연법인세부채소계	(340,299)	(2,407)	4,463	(338,243)

이연법인세순액	-	(47,563)	47,563	-
---------	---	----------	--------	---

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말반영
재고자산	673,995	(434,700)	-	239,295
확정급여채무	260,196	(141)	(39,459)	220,596
무형자산	-	-	-	-
미지급비용	31,146	(9,179)	-	21,967
복구총당부채	-	1,257	-	1,257
무형자산	-	-	-	-
당기손익공정가치측정금융자산	(61,935)	131,479	-	69,544
기타포괄손익공정가치측정금융자산	10,702	(535)	1,432	11,599
대손총당금	280,516	(14,026)	-	266,490
리스부채	103,348	(7,211)	-	96,137
유형자산	3,296	(1,577)	-	1,719
장기금융상품	4,067	(298)	-	3,769
판매보증총당부채	-	18,392	-	18,392
이월결손금	469,434	71,994	-	541,428
이월세액공제	866,999	(148,742)	-	718,257
이연법인세자산소계	2,641,764	(393,287)	(38,027)	2,210,450
이연법인세미인식효과	(2,266,524)	430,427	-	(1,836,097)
소계	375,240	37,140	(38,027)	374,353
사외적립자산	(260,196)	63,941	6,976	(189,279)
미수수익	(7,520)	(27,531)	-	(35,051)
사용권자산	(107,524)	(8,445)	-	(115,969)
지분법주식(매각예정주식)	-	-	-	-
관계기업투자주식	-	(33,528)	(526)	(34,054)
이연법인세부채소계	(375,240)	(5,563)	6,450	(374,353)
이연법인세순액	-	31,577	(31,577)	-

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	4,880,073	2,688,121	미래과세소득의 불확실
미사용결손금	1,751,973	2,590,562	미래과세소득의 불확실
이월세액공제	1,408,408	718,257	미래과세소득의 불확실

(7) 당기말 현재 미사용결손금과 이월세액공제의 만료시기는 다음과 같습니다.

<미사용결손금>

(단위: 천원)

발생연도	당기말	만료시기
2020년	45,929	2035년
2021년	1,249,271	2036년
2022년	456,772	2037년
합계	1,751,973	

<이월세액공제>

(단위: 천원)

발생연도	당기말	만료시기
2016년	409,930	2026년
2017년	220,521	2027년
2018년	177,073	2028년
2019년	125,711	2029년
2020년	189,790	2030년
2021년	153,904	2031년
2022년	71,779	2032년
2023년	59,700	2033년
합계	1,408,408	

34. 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	(397,204)	-	(397,204)	(337,727)	-	(337,727)
사용된 원재료	5,030,279	-	5,030,279	2,787,262	-	2,787,262
상품매입액	1,241,449	-	1,241,449	954,608	-	954,608
종업원급여	420,692	2,446,650	2,867,341	311,667	2,393,184	2,704,850
상각비	119,018	481,190	600,209	115	438,200	438,315
지급수수료 등 외주비	1,938,376	927,812	2,866,187	1,469,678	937,912	2,407,590
기타	19,285	952,148	971,433	18,579	977,435	996,014
합계	8,371,895	4,807,800	13,179,695	5,204,182	4,746,730	9,950,912

35. 주당이익(손실)

(1) 기본주당이익(손실)

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

(단위: 주, 원)

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	(2,571,224,150)	890,575,255
가중평균유통보통주식수	7,366,074	7,366,074
기본주당이익(손실)	(349)	121

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	365/365	7,366,074

(2) 희석주당이익(손실)

1) 당기의 희석주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기
보통주 귀속 순익	(2,571,224,150)
전환사채 이자비용	249,854,099
파생상품부채 평가이익	(468,275,035)
희석주당순익 산정을 위한 순이익	(2,789,645,086)
가중평균유통보통주식수와 희석성잠재적보통주의 주식수(*)	8,447,544
희석주당순이익	(330)

희석주당이익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균 유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있으며, 당사가 보유하고 있는 희석성 잠재적보통주로는 전환사채가 있습니다. 전기는 잠재적보통주에 의한 희석효과가 없으므로 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

(*) 가중평균유통보통주식수와 희석성 잠재적보통주의 주식수

(단위: 주)

구분	당기
가중평균유통보통주식수	7,366,074
희석효과 주식수(전환사채 전환 가정)	1,081,470
가중평균유통보통주식수와 희석성잠재적보통주의 주식수	8,447,544

36. 금융상품

(1) 위험관리

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	7,993,382	1,487,098
자본	21,781,769	24,533,006
부채비율	36.70%	6.06%

(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	2,059,123	-	-	2,059,123
매출채권 및 기타수취채권	1,668,821	-	-	1,668,821
금융리스채권	1,096	-	-	1,096
기타금융자산	1,058,180	-	-	1,058,180
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	142,800	142,800
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	54,409	-	54,409
합계	4,787,221	54,409	142,800	4,984,430

(금융부채)

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정금융부채	당기손익-공정가치 측정 금융부채
매입채무 및 기타지급채무	1,445,150	-
단기차입금	3,000,000	-
리스부채	388,384	-
유동성전환사채	2,439,456	-
파생상품부채	-	315,873
합계	7,272,990	315,873

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

(금융자산)

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	1,416,264	-	-	1,416,264
매출채권 및 기타수취채권	1,418,777	-	-	1,418,777
금융리스채권	13,944	-	-	13,944
기타금융자산	15,984,075	-	312,617	16,296,692
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	667,921	667,921
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	154,504	-	154,504
합계	18,833,061	154,504	980,538	19,968,103

(금융부채)

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정금융부채
매입채무 및 기타지급채무	692,244
리스부채	459,985
합계	1,152,230

(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, 천JPY, 천EUR)

통화	당기말				전기말			
	자 산		부 채		자 산		부 채	
	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액
USD	279	360,251	5	6,737	22	28,342	10	13,291
JPY	32,510	296,705	-	-	4,005	38,171	-	-
EUR	15	20,813	-	-	-	-	3	3,763

상기 외화에 대한 원화율이 10% 이상 상승 또는 하락할 경우 당기 손익은 법인세효과 고려 전으로 67,103천원(전기: 4,946천원) 증가 또는 감소할 수 있습니다.

나. 이자율위험관리

이자율위험은 미래의 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있으며, 장·단기 차입구조 개선, 변동금리부 조건의 단기차입금과 예금에서 발생하고 있습니다. 당사는 변동금리 차입금에 대하여 이자율 위험을 관리하고 있으며, 이자율위험에 노출된 차입금은 다음과 같습니다.

당기말 현재 변동금리부 차입금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
단기차입금	3,000,000	-

당기말 현재 다른 변수가 일정하고 이자율의 10bp 변동시 당사의 세전 이익및 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	세전 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승시	(1,533)	-	(1,533)	-
하락시	1,533	-	1,533	-

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

- 당기순익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 상장주식의 공정가치 변동으로 당기 중 당기순이익은 14,280천원 증가/감소(전기: 66,792천원 증가/감소)할 것입니다.

- 기타포괄순익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 비상장주식의 공정가치 변동으로 당기 중 기타포괄순익은 5,441천원 증가/감소(전기: 15,450천원 증가/감소)할 것입니다.

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	1,416,099	-	29,052	-	1,445,150
단기차입금	18,597	3,056,824	-	-	3,075,421
리스부채	94,308	176,658	160,048	-	431,014
유동성전환사채(주1)	3,030,225	-	-	-	3,030,225
합계	4,559,229	3,233,482	189,099	-	7,981,810

(주1) 보고기간후 12개월 이내 행사가능한 조기상환청구권이 존재하여 유동부채로 분류하였으며, 회사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었습니다.

(전기말)

(단위: 천원)

구분	3개월 미만	3개월~1년	1~5년	5년 이상	합계
매입채무 및 기타지급채무	671,912	-	20,332	-	692,244
리스부채	89,274	171,160	271,287	-	531,722
합계	761,187	171,160	291,619	-	1,223,966

(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:				
장기금융상품	-	-	312,617	312,617
당기손익-공정가치측정금융자산	142,800	142,800	667,921	667,921
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	54,409	54,409	154,504	154,504
합계	197,209	197,209	1,135,042	1,135,042
금융부채:				
파생상품부채	315,873	315,873	-	-
합계	315,873	315,873	-	-

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, 공시 목적으로 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	142,800	-	-	667,921	-	-
장기금융상품	-	-	-	-	312,617	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	54,409	-	-	154,504
합계	142,800	-	54,409	667,921	312,617	154,504
금융부채:						
파생상품부채	-	-	315,873	-	-	-

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)

구 분	공정가치	수준	가치평가방법	유의적인 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
비상장주식 (주석9)	54,409	3	순자산가치	순자산	-
파생상품부채	315,873	3	이항평가모형	무위험이자율 (3.22%)	무위험이자율이 증가할수록 공정가치는 감소합니다.
				변동성(31.03%)	주가변동성이 증가할수록 공정가치는 증가합니다.

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

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초금액	취득	처분손익	평가손익	기말금액
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
비상장주식	154,504	-	-	(100,095)	54,409
금융부채					
파생상품부채	-	784,148	-	468,275	315,873

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기초금액	처분	처분손익	평가손익	기말금액
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
비상장주식	161,354	-	-	(6,849)	154,504
당기손익-공정가치측정금융자산					
투자전환사채	2,464,725	(3,152,169)	687,444	-	-

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
상각후원가로 측정하는 금융자산:		
이자손익	106,346	343,241
외환차손익	6,163	4,645
외화환산손익	(3,687)	4,811
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:		
평가손익(법인세효과 차감 후)	(79,175)	(6,849)
당기손익-공정가치측정금융자산:		
이자손익	-	13,613
평가손익	(54,276)	(716,613)
처분손익	200,286	691,466
장기금융상품:		
평가손익	-	(168)
처분손익	4	-
상각후원가로 측정하는 금융부채:		
이자손익	(367,790)	(30,957)
당기손익-공정가치측정금융부채:		
평가손익	468,275	-

37. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	특수관계자
지배기업	(주)대광헬스케어
종속기업	(주)유니포인트(주1)
관계기업	(주)씨유메디칼시스템, CU Medical Germany GmbH, CU CORPORATION
기타 특수관계자	(주)대광네트웍스

(주1) 당기 중 신규로 지분을 취득하여 종속기업에 편입되었습니다.

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

(단위: 천원)

구분	특수관계자	거래유형	당기	전기
관계기업	(주)씨유메디칼시스템	매출	2,277,861	816,200
		전환사채취득(주1)	3,153,734	-
		기타수익	236,066	59,052
	CU Medical Germany GmbH	기타수익	19,349	-
		기타비용	4,557	11,696
	CU CORPORATION	매출	-	38,571
		기타수익	11,356	-
기타 특수관계자	(주)대광네트웍스	유가증권 취득(주2)	2,500,000	-

(주1) 당기 중 씨유메디칼시스템의 제9회차 및 제10회차 전환사채(권면금액 2,900백만원)를 3,154백만원에 인수하였으며, 전환권을 행사 통하여 2,500,323주를 취득하였습니다.

(주2) 당기 중 (주)대광네트웍스로 부터 씨유메디칼시스템 주식 1,587,300주를 2,500백만원에 취득하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	특수관계자	구분	채권	
			당기말	전기말
관계기업	(주)씨유메디칼시스템	매출채권	37,513	99,924
		리스채권(주1)	1,096	13,944
		미수금	868	65,639
	CU CORPORATION	미수금	1,426	-
합계			40,903	179,507

(단위: 천원)

구분	특수관계자	구분	채무	
			당기말	전기말
관계기업	CU Medical Germany	미지급금	-	3,763

	GmbH,			
합계			-	3,763

(주1) 당기 중 회수된 리스채권은 13,200천원이며, 리스제공자로서 인식한 이자수익은 352천원입니다.

(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	446,500	422,533
퇴직급여	65,387	44,055
합계	511,887	466,588

38. 현금흐름표

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

(단위: 원)

구분	당기	전기
영업활동현금흐름	(773,630,796)	867,708,491
당기순이익	(2,571,224,150)	890,575,255
비현금항목의 조정		
법인세비용	47,563,544	(31,577,265)
감가상각비	123,678,465	76,811,670
사용권자산상각비	392,206,382	327,944,223
사용권자산처분손실	-	23,401,444
무형자산상각비	84,323,817	33,558,897
무형자산처분손실	-	23,250,000
재고자산평가손실(환입)	(28,707,140)	(1,918,659,985)
퇴직급여	303,844,068	255,820,644
이자비용	331,731,485	-
리스부채이자비용	36,058,347	30,957,090
장기금융상품평가손실	-	167,859
장기금융상품처분이익	(3,724)	-
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	54,275,556	907,088,724
외화환산손실	3,860,918	4,750
잡손실	-	12,600,000
이자수익	(156,692,545)	(403,638,019)
유형자산처분이익	(21,598,988)	(415,000)
무형자산처분이익	(16,386,664)	-
파생상품평가이익	(468,275,035)	-
외화환산이익	(173,993)	(4,815,579)
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	-	(190,476,000)
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	(200,285,836)	(691,465,985)
지분법관련손익	3,189,791,468	(230,253,312)
관계기업처분손익	(98,448,150)	8,600,551
소 계	3,576,761,975	(1,771,095,293)
순운전자본의 변동		
매출채권의 감소(증가)	(531,915,985)	830,845,349
기타수취채권의 감소(증가)	112,808,724	2,406,295
계약자산의 감소(증가)	24,790,390	20,209,610
재고자산의 감소(증가)	(1,946,812,753)	1,236,646,820

기타유동자산의 감소(증가)	2,164,399	(18,513,696)
매입채무의 증가(감소)	748,071,239	(314,969,900)
기타지급채무의 증가(감소)	(7,161,130)	(418,747,258)
계약부채의 증가(감소)	(19,429,285)	(36,564,038)
기타유동부채의 증가(감소)	55,517,204	(82,083,742)
총당부채의 증가(감소)	(87,998,900)	87,998,900
순확정급여채무의 증가(감소)	(227,126,838)	292,653,004
소 계	(1,877,092,935)	1,599,881,344
이자의 수취	199,603,692	162,479,665
이자의 지급	(95,957,388)	-
법인세의 환급(납부)	(5,721,990)	(14,132,480)
소 계	97,924,314	148,347,185

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

(단위: 원)

구분	당기	전기
사용권자산 및 리스부채 계상	274,932,106	412,368,076
임차보증금 유동성 대체	750,000,000	206,000,000
당기손익금융자산의 관계기업투자주식 대체	3,153,734,000	2,007,934,500
전환사채발을 통한 관계기업투자주식 취득	3,000,000,000	-

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

(당기)

(단위: 원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	비현금변동		기말
			상각 및 평가	당기증감	
리스부채	459,985,335	(366,419,210)	36,058,347	258,759,427	388,383,899
단기차입금	-	3,000,000,000	-	-	3,000,000,000
전환사채	-	-	(244,670,936)	3,000,000,000	2,755,329,064

(전기)

(단위: 원)

구분	기초	재무활동 현금흐름 변동	비현금변동		기말
			상각	당기증감	
리스부채	469,765,160	(305,871,570)	30,957,090	265,134,655	459,985,335

39. 우발부채 및 약정사항

(1) 소송사건

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

(2) 당기말 현재 당사는 타인에게 제공한 지급보증은 없으며, 당사가 타인으로부터 제공받은 지급보증을 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	보증처	당기말	전기말	제공받은 보증내역
서울보증보험	코나엠(주) 외	386,065	390,235	계약보증 외
대표이사	KB캐피탈	246,667	246,667	연대보증
	KEB하나은행	3,600,000	-	연대보증
합계		4,232,732	636,902	

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

(단위: 천원)

금융기관	통 화	당기말		전기말		계약내용
		한도금액	실행금액	한도금액	실행금액	
우리카드	KRW	200,000	42,756	200,000	58,674	신용카드사용 한도
KEB하나은행	KRW	500,000	500,000	-	-	일반자금대출 한도
KEB하나은행	KRW	1,000,000	1,000,000	-	-	일반자금대출 한도
KEB하나은행(주1)	KRW	1,500,000	1,500,000	-	-	일반자금대출 한도
합계		3,200,000	3,042,756	200,000	58,674	

(주1) 해당 차입금은 금융기관과의 특약 사항에 따라 주식회사 유니포인트의 지분 매각 시 해당 차입금을 전액 상환하여야 합니다.

(4) 당기말 현재 당사가 발행한 제2회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채의 보유자는 경영권 참가목적이 아닌 단순투자목적으로 이를 보유하고 있음을 확인하였습니다.

6. 배당에 관한 사항

가. 배당에 관한 사항

당사는 정해진 배당정책은 없으며 법령이 허용하는 범위 내에서 회사의 경영상황을 고려하여 배당 여부 및 금액을 정하고 있습니다.

나. 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제23기	제22기	제21기
주당액면가액(원)		500	500	500
(연결)당기순이익(백만원)		-2,787	-	-
(별도)당기순이익(백만원)		-2,571	891	1,125
(연결)주당순이익(원)		-363	121	153
현금배당금총액(백만원)		-	-	-
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	-	-
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
-	-	-	-	-	-	-

나. 미상환 전환사채

미상환 전환사채 발행현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 천원, 주)

종류\구분	회차	발행일	만기일	권면(전자등록)총액	전환대상 주식의 종류	전환청구가능기간	전환조건		미상환사채		비고
							전환비율 (%)	전환가액	권면(전자등록)총액	전환가능주식수	
무기명식 이권부 무보증 사모 전환사 채	2	2023.02.15	2026.02.15	3,000,000	엑스큐어 주식회사의 기명식 보통주	2024.02.15 ~ 2026.01.15	100	2,774	3,000,000	1,081,470	-
합 계	-	-	-	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000	1,081,470	-

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

채무증권 발행실

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

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

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기	10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-

잔액	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	3,000	-	-	-	-	3,000
	합계	-	-	3,000	-	-	-	-	3,000

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

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

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

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

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

가. 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	회 차	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
			무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채	2	2023.02.15	타법인증권 취득자금	

8. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 제작성 등 유의사항

(1) 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도에 관한 사항

(가) 지비홀딩스/엔에스엔 지분 취득 및 매각

당사는 2020년 4월 20일, 4월 27일, 5월 22일, 6월 29일 네 차례의 이사회 결의를 거쳐 투자자문회사인 지비홀딩스 주식회사의 주식 5,450,000주를 4,360백만원에 취득하여 총 45.42%의 지분을 확보하였습니다.

이후 2021년 5월 12일, 보유중이던 (주)지비홀딩스의 지분 5,450,000주를 페리투스 파트너스 주식회사와 주식회사 엔에스엔에 양도하기로 결정하고 페리투스 파트너스 주식회사에서 현금 5억원, 주식회사 엔에스엔에서 실물발행한 "제25회차 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채(사채원금 25억원)"를 주식매매대금으로 지급받았습니다. (2021년 5월 12일 공시 참조)

2022년 5월 12일, 엔에스엔 전환사채에 대하여 1,500백만원은 조기상환 처분 하고, 1,000백만원은 주식으로 전환하였으며, 당기 중 에스유흐olding스(구 엔에스엔) 주식 972,228주 중 552,228주를 처분하고 200,286천원의 당기손익-공정가치측정 금융자산 처분이익을 인식하였으며, 당기말 현재 보유하고 있는 420,000주에 대하여 당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실 54,276천원을 인식하였습니다.

(나) Boku 지분 매각

2020년 12월 30일 이사회 결의를 통하여 Boku inc 주식을 처분 결정 후 2021년 1월 22일 Boku,Inc 주식 처분 완료 하였습니다. (2021년 1월 25일 공시 참조)

동 자산 처분으로 처분이익 109백만원과 처분손실 7백만원을 인식 하였습니다.

(다) 씨유메디칼시스템 지분 취득

2021년 9월 10일 씨유메디칼 주식을 (1,587,300주) 취득 하였으며, 취득원가는 2,000백만원 입니다. 2022년중 당사의 사내이사가 (주)씨유메디칼시스템의 사내이사로 선임됨에 따라 해당피투자기업에 대한 유의적인 영향력을 획득하여 투자지분을 당기손익-공정가치 측정 금융자산에서 관계기업투자주식으로 재분류하였습니다

당기 중 피투자기업의 주식 4,786,211주를 12,500백만원을 취득하였고, 전환사채(제9회차, 10회차) 3,154백만원에 인수 후 전환권을 행사하여 2,500,323주를 추가 취득 하였습니다 .(지분을 18.40%) 또한, 인수대금 일부를 당사 제2회차 전환사채(권면금액 3,000백만원)로 지급 하였습니다. (2023년 2월 15일, 16일 공시 참조)

당기 중 260,928주를 240백만원 추가취득하였고 취득시 발생한 염가매수차익 98,448천원을 지분법평가이익으로 반영 하였습니다. 또한, 사용가치를 고려하여 관계기업투자주식 손상 검토를 수행하였으며, 그 결과 회수가가능금액이 장부금액에 미달하여 당기 1,368,462천원의 손상차손 인식 하였고, 지분법손실 (-)1,743백만원 및 자본변동 (-)36백만원 인식하였습니다.

(라) CU Medical Germany GmbH 주식 취득

2022년 10월 19일 이사회 결의를 통하여 2022년 11월 28일 CU Medical Germany GmbH의 주식 1,050주를 214백만원에 취득하여 4.99%의 지분을 확보하였고, 당기 중 지분 법이익 7백만원 및 자본변동 12백만원 인식하였습니다.

(마) CU CORPORATION 주식 취득

2022년 10월 19일 이사회 결의를 통하여 2022년 12월 12일 CU CORPORATION의 주식 84주를 162백만원에 취득하여 4.99%의 지분을 확보하였고, 당기 중 지분법이익 69백만원 및 자본변동 (-)7백만원 인식하였습니다.

(바) 유니포인트 지분 취득

2023년 6월 20일 주식 및 경영권 양수도 계약을 통하여 (주)유니포인트의 주식 2,271,240주를 3,975백만원에 신규로 취득 하였습니다. 소유지분율이 과반수 미만이나, 의결권 보유자와의 의결권 위임 계약을 통하여 66.04%의 지분율을 행사 가능하여 실질적 지배력이 있는 것으로 판단하고 연결대상회사로 편입하였습니다.

종속기업투자자산에 대해서는 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다.

나. 대손충당금 설정현황(연결기준)

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제24기	매 출 채 권	13,248	1,990	15.02
	미 수 금	31	13	40.25
	단기대여금	755	305	40.40
	미수수익	23	20	86.83
	기타유동자산	705	0	0.00
	합 계	14,761	2,328	15.77
제23기	매 출 채 권	1,140	7	0.66
	미 수 금	118	-	-
	기타유동자산	427	-	-
	합 계	1,685	7	0.44
제22기	매 출 채 권	1,971	7	0.38
	미 수 금	121	-	-
	기타유동자산	395	-	-
	합 계	2,487	7	0.30

(2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	제24기	제23기	제22기
1. 기초 대손충당금 잔액 합계	7	7	7
2. 손대손처리액(①-②±③)	2,194	-	-

① 대손처리액(상각채권액)	-	-	-
② 상각채권회수액	-	-	-
③ 제각처리액	-	-	-
④ 연결범위의 변동액	2,194	-	-
3. 대손상각비 계상(환입)액	126	-	-
4. 기말 대손충당금 잔액합계	2,328	7	7

(3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침

당사는 재무상태표상 현재 매출채권등 채권잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험율을 바탕으로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 재무상태표상 현재 매출채권에 대하여 매출연령표를 작성한 후 경과기간별로 그룹을 설정하여 과거의 대손경험율등을 바탕으로 설정하며 추가하여 향후 회수가능성과 합리적이고 객관적인 기준에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 경과 기간별 매출채권잔액 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분		6월 이하	6월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	계
금액	일 반	10,850	235	573	1,353	13,012
	특수관계자	237				237
	계	11,087	235	573	1,353	13,248
구성비율		83.69%	1.77%	4.32%	10.22%	100.00%

다. 재고자산의 보유 및 실사내역 등(연결기준)

(1) 최근 3사업연도의 재고자산의 전체 기업수준에의 부문별 보유현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

부문	계정과목	제24기	제23기	제22기
DX (스마트카드)	원재료	2,097	936	609
	재공품	543	333	225
	제품	0	35	-
	상품	1	-	-
	소계	2,641	1,304	834
IT서비스	상품	849	-	-
	미착품	-	-	-
	소계	849	-	-
기타	원재료	493	-	-
	재공품	266	-	-
	제품	93	-	-

	상품	-	213	1
	소계	852	213	1
총 합 계		4,341	1,517	835
총자산대비 재고자산 구성비율(%) [재고자산합계÷기말자산총계×100]		8.87%	5.83%	3.26%
재고자산회전율(회수) [연환산 매출원가÷ {(기초재고+기말재고)÷2}]		9.0회	0.9 회	1.0회

(2) 재고자산의 실사내역 등

1) 실사일자 : 2024년 1월 3일

2) 실사방법

- 사내보관재고 : 전수조사 실시
- 사외보관재고 : 제3자 보관재고는 전수로 물품보관증 징구 후 주요자재에 대한 전수 조사 실시

3) 재고실사시 전문가의 참여 또는 감사인의 입회여부 등

- ① 재고실사 참여 및 입회자 : 감사인 1인, 당사 회계담당 및 재고자산 담당
- ② 재고자산 일부 항목에 대해 표본 추출하여 그 실재성을 확인 하였으며, 재고자산중 진부 화재고 또는 손상재고자산은 없으나, 원재료중 채화재고와 관련하여 평가 충당금을 설정 하였으며, 이는 재고자산의 차감계정으로 표시하고 매출원가에 가산하고 있습니다.

라. 공정가치평가 내역

(1) 금융상품의 공정가치와 그 평가방법

당 보고서의 'Ⅲ. 재무에 관한 사항' '3. 연결재무제표 주식' 중 '36.금융상품 (6) 금융상품의 공정가치'와 '5. 재무제표 주식' 중 '36.금융상품 (6) 금융상품의 공정가치'를 참조하시기 바랍니다.

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다.

또한 이러한 가정들은 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 유발할 수 있는 요인에는 회사 내부환경에 관련된 요인과 외부환경에 관련된 요인 및 기타 요인이 포함되어 있습니다. 회사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로 이러한 주의문구는 모든 예측정보에 대하여 적용되며, 회사가 예상한 결과가 실현되거나 실현되지 않는다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 의견서에 기재된 예측정보 등의 견서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 갱신할 책임은 없습니다.

2. 개요

회사의 이사회는 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지 제24기 사업연도의 회계 및 업무에 대한 경영진단을 실시하여 다음과 같이 진단한 의견을 제출합니다.

회사의 경영에 대한 전반적인 사항을 파악하기 위하여 장부와 관계서류를 열람하고 재무제표 및 부속명세서에 대하여도 면밀히 검토하였습니다. 경영활동에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대하여는 그 내용을 면밀히 검토하는 등 적절한 방법으로 회사경영에 대한 내용을 진단하였습니다.

3. 영업실적 및 재무상태(연결기준)

가. 재무상태

(단위:백만원)

과 목	2023년도	2022년도	증 감	증감율
유동자산	27,109	20,040	7,069	35.28%
비유동자산	21,839	5,980	15,859	265.19%
자산총계	48,948	26,020	22,928	88.12%
유동부채	23,181	1,020	22,161	2172.13%
비유동부채	837	467	370	79.32%
부채총계	24,018	1,487	22,531	1515.10%
자본총계	24,930	24,533	397	1.62%
부채와자본총계	48,948	26,020	22,928	88.12%
자기자본비율	50.93%	94.28%	-	-
부채비율	96.34%	6.06%	-	-

주)1. 당기중 종속기업 편입으로 부채 및 자본이 증가 하였으며, 2023년말 연결재무상태표

상 부채는 전년대비 22,531백만원(1,151.10%) 증가하였고, 자본은 전년대비 397백만원 (1.62%) 증가 하였습니다.

나. 영업실적

(단위:백만원)

과 목	2023년도	2022년도	증 감	증감율
매출액	34,763	10,276	24,487	238.30%
매출원가	26,606	5,204	21,402	411.24%
매출총이익	8,157	5,071	3,086	60.84%
판관비	8,275	4,747	3,529	74.34%
영업이익	-118	325	-443	-
금융수익	842	1,286	-444	-34.54%
금융비용	496	938	-443	-47.18%
기타이익	281	40	241	595.00%
기타손실	334	75	259	343.71%
지분법손익	-3,034	222	-3,256	-
법인세비용차감전순이익	-2,859	859	-3,718	-
당기순이익	-2,787	891	-3,678	-

주) 매출액은 34,763백만원으로 전기대비 24,487백만원(238.30%)증가 하였으나, 영업손실은 118백만원으로 전기대비 443백만원 감소 하였습니다. 법인세비용차감전순이익 및 당기순이익은 각각 전년 대비 3,718백만원, 3,678백만원 감소하며 적자 전환하였습니다.

당기중 종속기업 편입으로 영업손실 및 투자자산의 공정가치 평가로 인한 영업외 비용이 크게 증가 하였습니다.

다. 신규사업

당사는 스마트카드와 보안 솔루션 등의 기술력을 바탕으로 글로벌 AED 제조사인 씨유메디칼시스템과 AED용 IoT 플랫폼의 공동 개발을 진행하였으며, 자체적으로 AED의 원격관리시스템과 스마트 보관함의 개발을 통해 AED용 IoT 플랫폼 사업을 회사의 신성장 동력으로 삼고 있습니다. 이에 대한 신규사업의 내용 및 전망은 다음과 같습니다.

(가) AED용 IoT 플랫폼 사업

응급의료기기인 자동심장충격기(AED)는 2008년 국내 ‘응급의료에 관한 법률’에 따라 주요 공공시설과 다중이용시설에 의무적으로 설치되고 있습니다. 이와 관련하여 AED의 고장 및 오작동으로 인한 사망 사고, 관리 부실에 대한 문제가 거듭 제기되어 왔으며, 당사는 국내뿐 아니라 전세계적으로 수요가 있는 AED용 IoT 플랫폼 사업을 계획하게 되었습니다.

AED용 IoT 플랫폼 사업은 5G상용화를 통해 4차 산업혁명의 핵심 분야 중 하나인 IoT 산업이 활성화될 것을 예측하여 2020년도부터 당사의 기 보유한 embedded S/W 기술과 통신연결, 연동 서비스 솔루션을 통해 AED의 원격관리시스템인(RMS)

와 기능성 AED 캐비닛을 개발하였으며, 2023년 국내 및 해외에 출시하여 매출이 발생하고 있습니다.

(나) 산업의 성장성

전세계적으로 AED의 의무 설치와 연계해 AED IoT 플랫폼에 대한 관심이 확대되고 있습니다. 특히, AED 시장이 큰 유럽에서는 이미 다양한 AED 모니터링 플랫폼이 출시되고 있으며, 정부와 협회에서도 AED 모니터링 플랫폼 및 기능성 캐비닛의 필요성을 권장 및 활성화하고 있습니다. 또한 국내에서도 잇따른 AED 고장 및 오작동으로 인한 사망사고와 수기 관리의 비효율성 등으로 인한 AED IoT 플랫폼의 필요성 이슈가 대두되고 있습니다.

(다) 시장의 경쟁환경

AED 기능성 캐비닛을 제작하는 대표적인 글로벌 업체로 Rotaid와 Aivia가 있으며, 국내 시장은 아직 해당 분야가 시작되는 단계이므로 현 상태에서는 경쟁환경은 유동적인 상황입니다.

(라) 회사의 경쟁력

당사는 글로벌 AED 시장에 진입하기 위해 국내 1위 AED 제조사인 씨유메디칼시스템과 협력하고 있으며, 현재 AED용 IoT 플랫폼 시장이 빠르게 성장하고 있으므로 당사는 해당 IoT 플랫폼에 대한 적극적인 마케팅 및 다양한 서비스를 준비하여 시장의 선도적인 경쟁력을 확보하기 위한 노력을 기울이고 있습니다.

이에 당사는 2021년 해양경찰청이 주재하는 ‘해양 응급환자 소생률 제고를 위한 지능형 휴대용 현장 응급의료키트 개발’의 공동연구 개발기관으로 선정되어 2023년까지 3차 년도에 걸쳐 해양 현장에서 응급환자의 생체 신호 실시간 측정과 전송이 가능한 지능형 현장응급 의료키트 및 관리시스템 개발 연구를 수행하고 있습니다.

이와 같이 AED에 적용된 원격관리시스템과 기능성 캐비닛 개발을 기반으로 관련 분야의 시장개척과 더불어 다양한 IoT Device를 수용하고 관리, 서비스를 제공하는 신사업을 확장해 나갈 계획입니다.

4. 유동성 및 자금조달과 지출

가. 유동성지표

(단위:백만원)

구분	2023년도	2022년도	증 감	증감율
현금 및 현금성자산	8,518	1,416	7,101	501.41%
유동비율(%)	116.95%	1,964.26%		

나. 자금조달과 지출

(1) 단기차입금

(단위:백만원)

구분	차입처	만기일	이자율	당기말
운영자금대출	KEB하나은행	2024-05-11	5.15%	500
운영자금대출	KEB하나은행	2024-05-11	5.75%	1,000
운영자금대출	KEB하나은행	2024-06-23	5.13%	1,500
일반대출	(주)농협은행	2024-05-13	6.14%	2,000
합 계				5,000

나. 자금조달과 지출

(단위:백만원)

구분	내역	당기말	비고
제2회차 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채	액면금액	3,000	-
	상환할증금	93	-
	전환권조정	-653	-
	파생상품부채	316	-
	소계	2,755	-

5. 부외거래

당사의 부외거래는 'Ⅲ. 재무에 관한 사항' 5. 재무제표 주석'의 '우발부채와 약정사항'을 참고하시기 바랍니다.

6. 그밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

당 보고서의 'Ⅲ. 재무에 관한 사항' 3. 연결재무제표 주석' 중 '2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책' 과 '5. 재무제표 주석' 중 '2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책'을 참조하시기 바랍니다.

나. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

보고서 제출일 현재 해당사항이 없습니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견.

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제23기(당기)	리안회계법인	적정	해당사항 없음	<p>회사는 관계기업투자에 대해 당기에 자산손상을 시사하는 징후가 존재한다고 판단하여 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'에 따른 손상평가를 수행하여 1,368백만원의 손상차손을 인식하였습니다.</p> <p>회사는 손상금액을 투자주식의 사용가치와 공정가치 중 큰 금액과 장부금액의 차액으로 결정합니다. 재무제표 상 관계기업투자주식 장부금액이 15,377백만원으로 재무제표에 미치는 영향이 매우 큰 바, 관계기업투자주식의 장부가액 대비 기말시점 주가 하락이 유의적인 수준이며 투자주식의 사용가치를 추정하는데 있어 매출성장률, 할인율 및 영구성장률 등의 주요 가정의 결정시 경영진의 유의적 판단과 편향가능성 및 관계기업이 속한 산업의 경제적 환경과 관련된 불확실성을 고려하여 관계기업투자주식 손상평가의 적정성을 핵심감사사항으로 식별하였습니다.</p> <p>관계기업투자주식에 대한 손상평가와 관련하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> ① 손상 평가를 위해 회사가 고용한 외부평가전문가의 적격성 및 독립성 평가 ② 미래현금흐름 추정의 적정성 검토 ③ 손상평가에 사용한 재무데이터와 경영진이 확인한 사업계획의 비교 대사 ④ 손상평가에 사용된 주요 예측치의 신뢰성 검토 및 계산내역의 정확성 검토
제23기 (전기)	리안회계법인	적정	<p><보고기간 후 사건></p> <p>주석 38에서 설명하는 바와 같이 회사는 2023년 2월 이사회 결의를 통해 (주)씨유메디칼시스템 주식 4,786,211주를 12,500백만원에 취득하였으며, (주)씨유메디칼시스템의 제9회차 및 제10회차 전환사채를 2,500백만원에 인수 후 즉시 전환권을 행사하여 (주)씨유메디칼시스템 주식 2,500,323주를 취득하였습니다. 상기 과정을 통해 회사의 (주)씨유메디칼시스템에 대한 지분율은 당기말 3.47%에서 보고기간 후 18.40%로 상승하였습니다.</p>	<p>수익의 인식은 회사의 주요 성과 지표이며 일반적으로 고유한 부정 위험이 존재합니다. 이러한 관점에서 수익의 인식과 관련한 과대 계상 오류의 가능성이 존재한다고 가정을 하였으며, 이에 따라 재화 판매수익의 발생사실을 핵심감사사항으로 판단하였습니다.</p> <p>보고기간말 현재 회사의 수익인식의 적정성에 대하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> · 수익인식 프로세스 관련 내부통제설계에 대한 이해 및 평가 · 수익 인식기준 및 회계처리의 적정성 확인 · 보고기간 동안 기록된 매출 거래의 발생사실의 확인을 위하여 추출된 표본 거래에 대한 문서검사 · 보고기간 말 전후에 발생한 매출거래의 수익인식시점의 적정성 확인을 위한 문서검사

제22기 (전전기)	정인회계법인	적정	해당사항 없음	<p>회사는 2021년 12월 31일 현재 보유중인 투자전환사채 2,465백만원을 당기손익-공정가치측정 금융자산 및 수준 3으로 분류하였습니다.</p> <p>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</p> <p>회사의 수준 3으로 분류된 투자전환사채의 공정가치 측정에 대하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> · 투자전환사채에대한 가치평가 방법의 이해 및 타당성 평가 · 투자전환사채 분류 및 회계처리 적정성 평가 · 투자전환사채 공정가치 측정에 대한 내부통제의 설계 및 운영의 효과성 평가 · 경영진이 적용한 공정가치 측정방법의 적합성 및 투입변수의 합리성 평가
---------------	--------	----	---------	--

나. 감사용역 체결현황

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제24기(당기)	리안회계법인	정기회계감사	135,000	781	135,000	920
제23기(전기)	리안회계법인	정기회계감사	110,000	740	110,000	754
제22기(전전기)	정인회계법인	정기회계감사	110,000	740	110,000	850

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제23기(당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제22기(전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제21기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

라. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 07월 11일	감사,이사,회계팀장	서면	감사계획
2	2023년 12월 26일	감사,이사,회계팀장	서면	중간감사결과보고, KAM선정내역
3	2024년 03월 14일	감사,이사,회계팀장	서면	기말감사결과보고

마. 회계감사인의 변경

구분	사업연도	감사인	변경사유
1	제24기(당기)	리안회계법인	-
2	제23기(전기)	리안회계법인	감사인 지정 (대표이사교체 3회)
3	제22기(전전기)	정인회계법인	감사인 지정 (횡령배임 발생)

2. 내부통제에 관한 사항

가. 회계감사인의 내부회계관리제도 검토의견

사업연도	감사인	검토의견	지적사항
제24기 (당기)	리안회계법인	경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준' 제4장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.	해당사항 없음
제23기 (전기)	리안회계법인	경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.	해당사항 없음
제22기 (전전기)	정인회계법인	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..	해당사항 없음

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

작성기준일 현재 당사의 이사회는 상근 사내이사 2명과 비상근 사외이사 1명으로 구성되어 있으며, 이 밖에 1명의 비상근 감사가 활동하고 있습니다. 각 이사의 주요 이력 및 업무분장과 보고서 작성기준일 이후 변경사항은 『VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원의 현황』을 참고하시기 바랍니다.

(1) 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
3	1	-	-	-

나. 중요의결사항 등

(1) 중요의결사항 및 이사의 주요활동 내역

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명		
				정우천 (100%)	황민철 (100%)	이선종 (100%)
				찬반여부		
1	2023.01.16	사내 위원회 통합의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		투자심의위원회 위원 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
2	2023.02.15	씨유메디칼 주식 및 경영권 양수도 계약의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		전환사채 발행 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		타법인 주식 양수도 계약의 건	가결	찬성	찬성	-
3	2023.02.16	씨유메디칼 전환사채 양수도 계약의 건	가결	찬성	찬성	-
4	2023.02.23	제23기 재무제표(안) 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		제23기 정기주주총회 소집의 건	가결	찬성	찬성	찬성
5	2023.03.20	대표이사 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
6	2023.05.09	유니포인트 주식 및 경영권 양수도 계약의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		투자심의위원회 위원 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		일반운전자금 차입의 건	가결	찬성	찬성	찬성
7	2023.06.22	일반운전자금 차입의 건	가결	찬성	찬성	찬성
8	2023.09.25	씨유메디칼 주식 추가 매수의 건	가결	찬성	찬성	찬성

다. 이사의 독립성

(1) 이사의 독립성

이사는 주주총회에서 선임하며, 주주총회에서 선임할 이사 후보자는 관계법령에 따른 이사로서의 결격사유가 없는 자를 이사회에서 선정하여 주주총회에 제출할 의안으로 확정하고 있습니다. 특히, 사외이사의 경우에는 관련법령 뿐 아니라 기업지배구조 선진화 관련 기관(한국기업지배구조원, ISS 등)의 가이드라인을 충실히 반영한 내부기준을 적용하고 있습니다.

(2) 이사회 구성원 현황

성명	직명	선임배경	추천인	담당직무	회사와의 거래	최대주주와의 관계	임기	연임 횟수
정우천	사내이사	회사 상황에 따른 전문경영인 영입 필요성	이사회	경영총괄	-	최대주주	2023.03.20~ 2026.03.20	1
이선중	사내이사	신규사업 진출	이사회	사업총괄	-	대표이사	2022.03.21~ 2025.03.21	-
황민철	사외이사	기업 경영의 건전성 확보	코스닥협회	법을 자문 및검토	-	-	2021.03.25~ 2024.03.25	-

라. 사외이사의 전문성

회사 내 지원조직은 사외이사가 이사회 및 이사회내 위원회에서 전문적인 직무수행이 가능하도록 보조하고 있습니다. 이사회 및 위원회 개최 전에 해당 안건 내용을 충분히 검토할 수 있도록 사전에 자료를 제공하고 필요시 별도의 설명을 하고있으며, 기타 사내 주요현안에 대해서도 수시로 정보를 제공하고 있습니다.

(1) 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2023년 10월 05일	코스닥협회	황민철	-	2023 상장법인 사외이사 등을 위한 자본시장 관련 주요 이슈 설명회

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사의 인적사항

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
곽지웅	-	현)태성회계법인 회계사 전)태영회계법인 회계사	예	회계사	현)태성회계법인 회계사 전)태영회계법인 회계사

나. 감사의 독립성

당사의 감사 곽지웅은 감사로서의 요건을 갖추고 있으며 당사의 주식도 소유하고 있지 않습니다. 또한 감사는 회계와 업무를 감사하며 이사회 및 타부서로부터 독립된위치에서 업무

를 수행하고 있습니다. 감사는 필요시 회사로부터 영업에 관한 사항을 보고 받을 수 있으며, 감사인의 독립성을 충분히 확보하고 있다고 판단됩니다.

다. 감사의 주요 활동내용

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	참석 여부
1	2023.01.16	의안제목: 사내 위원회 통합의 건 주요내용: 사내 위원회 통합 승인	가결	참석
		의안제목: 투자심의위원회 위원 선임의 건 주요내용: 투자심의위원회 위원 선임 승인	가결	참석
2	2023.02.15	의안제목: 씨유메디칼 주식 및 경영권 양수도 계약의 건 주요내용: 씨유메디칼 주식 및 경영권 양수도 계약 승인	가결	참석
		의안제목: 전환사채 발행 결정의 건 주요내용: 전환사채 발행 결정 승인	가결	참석
		의안제목: 타법인 주식 양수도 계약의 건 주요내용: 타법인 주식 양수도 계약 승인	가결	참석
3	2023.02.16	의안제목: 씨유메디칼 전환사채 양수도 계약의 건 주요내용: 씨유메디칼 전환사채 양수도 계약 승인	가결	참석
4	2023.02.23	의안제목: 제23기 재무제표(안) 승인의 건 주요내용: 제23기 재무제표(안) 승인	가결	참석
		의안제목: 제23기 정기주주총회 소집의 건 주요내용: 제23기 정기주주총회 소집 승인	가결	참석
		보고안건: 내부회계관리제도 운영실태 보고 감사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고 내부감시장치에 대한 감사 의견 보고	-	-
5	2023.03.20	의안제목: 대표이사 선임의 건 주요내용: 대표이사 선임 승인	가결	참석
6	2023.05.09	의안제목: 유니포인트 주식 및 경영권 양수도 계약의 건 주요내용: 유니포인트 주식 및 경영권 양수도 계약 승인	가결	참석
		의안제목: 일반운전자금 차입의 건 주요내용: 일반운전자금 차입 승인	가결	참석
		의안제목: 투자심의위원회 위원 선임의 건 주요내용: 투자심의위원회 위원 선임 승인	가결	참석
7	2023.06.22	의안제목: 일반운전자금 차입의 건 주요내용: 일반운전자금 차입 승인	가결	참석

라. 감사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2023년 11월 27일	코스닥협회	곽지웅	-	코스닥 내부감사포럼

마. 감사 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사실	1	과장 1명(1년)	감사업무규정에 따른 업무준법경영과 윤리경영을 위한 기업윤리교육

바. 준법지원인 등 지원조직 현황 지원조직 현황
작성기준일 현재 해당 사항 없습니다.

3. 주주총회 등에 관한 사항

가. 투표제도 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	미도입	도입
실시여부	미실시	미실시	실시

나. 의결권 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	7,366,074	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	7,366,074	-
	우선주	-	-

다. 주식사무

구 분	내 용
-----	-----

정관상 신주인수권의 내용	<p>제 10 조 (신주인수권)</p> <p>① 주주는 그가 소유한 주식의 수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 갖는다.</p> <p>② 회사는 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 이사회의 결의로 주주 이외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의6에 따라 일반공모증자 방식으로 신주를 발행하는 경우 2. 상법 제542조의3에 따른 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 3. 우리사주조합원에게 주식을 배정하는 경우 4. 근로복지기본법 제39조의 규정에 의한 우리사주매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 5. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의 16에 의하여 이사회의 결의로 증권예탁증권(DR) 발행에 따라 신주를 발행하는 경우 6. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금 조달을 위하여 국내외 금융기관 또는 기관투자자에게 신주를 발행하는 경우 7. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 사업상 중요한 기술도입, 연구개발, 생산·판매·자본채휴, 재무구조 개선 등 경영상 목적을 달성하기 위하여 그 상대방에게 신주를 발행하는 경우 8. 주권을 코스닥시장에 상장하기 위하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우 9. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 경영상 필요로 외국인투자촉진법에 의한 외국인투자자에게 신주를 발행하는 경우 10. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 중소기업창업지원법에 의한 중소기업창업투자회사에 신주를 배정하는 경우 11. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 국내외의 금융기관, 기관투자자, 투자조합 또는 법인 및 개인 등에게 신주를 발행하는 경우 <p>③ 제1항과 제2항 각 호 중 어느 하나의 규정에 의해 신주를 발행할 경우 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회의 결의로 한다.</p> <p>④ 신주인수권의 포기 또는 상실에 따른 주식과 신주배정에서 발생한 단주에 대한 처리방법은 이사회의 결의로 정한다.</p> <p>⑤ 제2항에 따라 주주외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호의2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. 다만, 자본시장과금융투자업에 관한 법률 제165조의9에 따라 주요사항보고서를 금융위원회 및 거래소에 공시함으로써 그 통지 및 공고를 갈음할 수 있다.</p> <p>⑥ 회사는 제1항에 따라 신주를 배정하는 경우에는 주주에게 신주인수권증서를 발행하여야 한다.</p>		
결산일	12월 31일	정기주주총회	매사업년도 종료후 3월 이내
주주명부 폐쇄기간	매년 1월 1일부터 1월 15일까지		
명의개서대리인	한국예탁결제원(02-3774-3000) 서울시 영등포구 여의나루로4길 23		
공고방법	회사의 공고는 회사의 인터넷 홈페이지(www.xcure.co.kr)에 한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없는 때에는 서울특별시에서 발행되는 매일경제신문에 한다.		

라. 주주총회의사록 요약

주총일자	안 건	결의내용	비고
제23기 정기주주총회 (2023.03.20)	제1호 의안: 제23기(2022.01.01~2022.12.31) 재무제표 승인 의 건 제2호 의안: 이사 선임의 건(사내이사 정우천) 제3호 의안: 감사 선임의 건(감사 곽지웅) 제4호 의안: 이사 보수한도 승인의 건 제5호 의안: 감사 보수한도 승인의 건	가결 가결 가결 가결 가결	-
제22기 정기주주총회 (2022.03.21)	제1호 의안: 제22기(2021.01.01~2021.12.31) 재무제표 승인 의 건 제2호 의안: 정관 일부 변경의 건 제3호 의안: 이사 선임의 건(사내이사 이선종) 제4호 의안: 이사 보수한도 승인의 건 제5호 의안: 감사 보수한도 승인의 건	가결 가결 가결 가결 가결	-
제21기 정기주주총회 (2021.03.25)	제1호 의안: 제21기(2020.01.01~2020.12.31) 재무제표 승인 의 건 제2호 의안 : 이사 선임의 건 제2-1호 의안 : 사외이사 황민철 선임의 건 제3호 의안: 정관 일부 변경의 건 제4호 의안: 이사 보수한도 승인의 건 제5호 의안: 감사 보수한도 승인의 건	가결 가결 가결 가결 가결	-

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)대광헬스케어	최대주주 본인	보통주	2,007,230	27.25	2,007,230	27.25	-
계		보통주	2,007,230	27.25	2,007,230	27.25	-
		-	-	-	-	-	-

나. 최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
(주)대광헬스케어	3	이선종	-	-	-	정우천	49.98
		-	-	-	-	대광네트웍스	49.97

(2) 법인 또는 단체의 대표이사, 업무집행자, 최대주주의 변동내역

변동일	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
	성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
2020.08.28	이선종	-	-	-	정우천	49.98

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구분	
법인 또는 단체의 명칭	(주)대광헬스케어
자산총계	55,801
부채총계	54,062
자본총계	1,739
매출액	716
영업이익	-271

당기순이익	-5,311
-------	--------

2. 최대주주 변동현황

가. 최대주주 변동 내역

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비고
2020년 03월 27일	(주)대광헬스케어	2,002,237	27.18	주식양수도 계약(장외매수)	주)

주) 보고서 제출일 현재 최대주주의 소유주식수는 2,007,230주이며, 지분율은 27.25%입니다.

3. 주식의 분포

가. 주식 소유현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	(주)대광헬스케어	2,007,230	27.25	최대주주
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

나. 소액주주현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주			소유주식			비고
	소액주주수	전체주주수	비율(%)	소액주식수	총발행주식수	비율(%)	
소액주주	2,792	2,800	99.72	4,620,151	7,366,074	62.71	-

4. 주가 및 주식거래실적

당사는 소규모기업에 해당하여 주가 및 주식거래실적을 기재하지 아니하였습니다.

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
정우천	남	1979년 02월	사장	사내이사	상근	대표이사 (경영전반 총괄)	現)엑스큐어 대표이사 現)유니포인트 대표이사 전)대광네트웍스 부사장	-	-	최대주주	36개월	2026년 03월 20일
이선중	남	1975년 02월	사장	사내이사	상근	이사회위원장 (사업총괄)	現)대광네트웍스 대표이사 現)대광헬스케어 대표이사 現)씨유메디칼 사장	-	-	대표이사	32개월	2025년 03월 21일
황민철	남	1970년 11월	사외이사	사외이사	비상근	경영전반 자문	現)법무법인 우일 변호사 現)엑스큐어 사외이사 現)에이치엘비노베이션 사외이사	-	-	-	33개월	2024년 03월 25일
곽지웅	남	1972년 07월	감사	감사	비상근	경영전반 감사	現)태성회계법인 회계사 태영회계법인 회계사	-	-	-	36개월	2026년 03월 20일

나. 등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

(기준일 : 2024년 03월 20일)

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주와의 관계
선임	황민철	남	1970년 11월	사외이사	現)법무법인 우일 변호사 現)엑스큐어 사외이사 現)에이치엘비노베이션 사외이사	2024년 03월 28일	-

다. 직원 등 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수				합 계	평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자									
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
사무직	남	10	-	-	-	10	7.9	737	74	0	0	0	-

사무직	여	9	-	-	-	9	3.4	367	41	-
연구직	남	12	-	-	-	12	4.9	845	70	-
연구직	여	3	-	-	-	3	8.3	209	70	-
합계		34	-	-	-	34	5.7	2,158	63	-

라. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	4	374	93	-

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사 보수한도	3	1,000	-
감사 보수한도	1	100	-

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
4	446	111	-

(주) 상기 인원수는 당기 주주총회를 통해 퇴임한 사외이사와 선임된 사외이사를 포함함

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	356	178	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	1	30	30	-
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	1	60	60	-

(주) 위 보수지급금액은 공시서식 작성기준에 따라 급여 및 당해 사업연도에 지급 또는 실현된 보수

총금액을 기재하되, 퇴직금의 경우 임원퇴직금지급규정 및 지급율을 주주총회 및 이사회에서 별도 승인받았으므로, 상기 보수지급금액에는 포함하지 아니하였습니다.

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-
-	-	-	-

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-
-	-	-	-

IX. 계열회사 등에 관한 사항

가. 계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
-	1	2	3

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

나. 타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	2	-	2	2,212	19,869	-3,205	18,876
일반투자	-	3	3	550	-	-19	531
단순투자	-	-	-	-	-	-	-
계	2	3	5	2,762	19,869	-3,224	19,407

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여등

작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

2. 대주주와의 자산양수도 등

작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

3. 대주주와의 영업거래

작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

보고서 제출일 현재 주요사항보고서 및 한국거래소 공시를 통해 공시한 사항이 공시서류 제출일까지 이행이 완료되지 않았거나 주요내용이 변경된 경우가 없습니다.

2. 우발부채 등에 관한 사항

가. 그 밖의 우발채무 등

당 보고서의 'Ⅲ.재무에 관한 사항' '3. 연결채무제표 주식' 중 '39. 우발상황 및 약정사항'과 '5.채무제표 주식' 중 '38. 우발상황 및 약정사항' 을 참조하시기 바랍니다.

3. 제재 등과 관련된 사항

보고서 제출일 현재 해당사항이 없습니다.

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

보고서 제출일 현재 해당사항이 없습니다.

나. 중소기업기준 검토표

사 업 연 도	2023.01.01 ~ 2023.12.31	중 소 기 업 기 준 검 토 표	법인명	엑스큐어㈜
			사업자등록번호	134-81-59986

구분	① 요 건	② 검 토 내 용	③ 적합 여부	④ 적정 여부																		
중 기 업	(101) 사업요건	<p>○ 「조세특례제한법 시행령」 제29조 제3항에 따른 소비성 서비스업에 해당하지 않는 사업</p> <table border="1"> <tr> <th>구분</th> <th>기준경비율코드</th> <th>사업수입금액</th> </tr> <tr> <td>업태별</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>(01) (서비스,제조,도소매,소매) 업</td> <td>(04) 722000</td> <td>(07) 13,303,557,825</td> </tr> <tr> <td>(02) () 업</td> <td>(05)</td> <td>(08)</td> </tr> <tr> <td>(03) 그 밖의 사업</td> <td>(06)</td> <td>(09)</td> </tr> <tr> <td>계</td> <td></td> <td>13,303,557,825</td> </tr> </table>	구분	기준경비율코드	사업수입금액	업태별			(01) (서비스,제조,도소매,소매) 업	(04) 722000	(07) 13,303,557,825	(02) () 업	(05)	(08)	(03) 그 밖의 사업	(06)	(09)	계		13,303,557,825	(17) 적합 (Y) 부적합 (N)	(26) 적 (Y) 부 (N)
	구분	기준경비율코드	사업수입금액																			
	업태별																					
	(01) (서비스,제조,도소매,소매) 업	(04) 722000	(07) 13,303,557,825																			
(02) () 업	(05)	(08)																				
(03) 그 밖의 사업	(06)	(09)																				
계		13,303,557,825																				
(102) 규모요건	<p>○ 아래 요건 ①, ②를 동시에 충족할 것</p> <p>① 매출액이 업종별로 「중소기업기본법 시행령」 별표 1의 규모기준(“평균매출액등”은 “매출액”으로 봄) 이내일 것</p> <p>② 졸업제도 -자산총액 5천억원 미만</p>	<p>가. 매출액</p> <p>- 당 회사(10) (133 억원)</p> <p>- 「중소기업기본법 시행령」 별표 1의 규모기준(11) (800 억원) 이하</p> <p>나. 자산총액(12) (298 억원)</p>	(18) 적합 (Y) 부적합 (N)	(25) 적 (Y) 부 (N)																		
(103) 독립성 요건	<p>○ 「조세특례제한법 시행령」 제2조 제1항 제3호에 적합한 기업일 것</p>	<p>· 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제14조 제1항에 따른 상호출자제한기업집단등에 속하는 회사 또는 같은 법 제14조의3에 따라 상호출자제한기업집단등의 소속회사로 편입, 통지된 것으로 보는 회사에 해당하지 아닐 것</p> <p>· 자산총액 5천억원 이상인 법인이 주식등의 30%이상을 직·간접적으로 소유한 경우로서 최대출자자인 기업이 아닐 것</p> <p>· 「중소기업기본법 시행령」 제2조 제3호에 따른 관계기업에 속하는 기업으로서 같은 영 제7조의4에 따라 신청한 매출액이 「조세특례제한법 시행령」 제2조 제1항 제1호에 따른 중소기업기준(102의③ 기준) 이내일 것</p>	(19) 적합 (Y) 부적합 (N)	(24) 적 (Y) 부 (N)																		
(104) 유예기간	<p>① 중소기업이 규모의 확대 등으로의 기준을 초과하는 경우 최초 그 사유가 발생한 사업연도와 그 다음 3개 사업연도까지 중소기업으로 보고 그 후에는 매년마다 판단</p> <p>② 「중소기업기본법 시행령」 제3조제1항제2호, 별표 1 및 별표 2의 개정으로 중소기업에 해당하지 아니하게 되는 때에는 그 사유가 발생한 날이 속하는 사업연도와 그 다음 3개 사업연도까지 중소기업으로 봄</p>	<p>○ 사유발생 연도(13) (년)</p>	(20) 적합 (Y) 부적합 (N)	(23) 적 (Y) 부 (N)																		
소 기 업	(105) 사업요건 및 독립성요건을 충족할 것	중소기업 업종(101)을 주된 사업으로 영위하고, 독립성요건(103)을 충족하는지 여부	(21) 적합 (Y) 부적합 (N)	(27) 적 (Y) 부 (N)																		
	(106) 자산총액이 5천억원 미만으로서, 매출액이 업종별로 「중소기업기본법 시행령」 별표 3의 규모기준(“평균매출액등”은 “매출액”으로 봄) 이내일 것	<p>○ 매출액</p> <p>- 당 회사(14) (133 억원)</p> <p>- 「중소기업기본법 시행령」 별표 3의 규모기준(15) (50 억원) 이하</p>	(22) 적합 (Y) 부적합 (N)	(28) 적 (Y) 부 (N)																		
중 기 업 건 기 업	(107) 「조세특례제한법」상 중소기업 업종을 주된 사업으로 영위할 것	중소기업이 아니고, 중소기업 업종(101)을 주된 사업으로 영위하는지 여부	(23) 적합 (Y) 부적합 (N)	(29) 적 (Y) 부 (N)																		
	(108) 소유와 경영의 실질적인 독립성이 「중견기업 성장 촉진 및 경쟁력 강화에 관한 특별법 시행령」 제2조제2항 제1호에 적합할 것	<p>· 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제14조 제1항에 따른 상호출자제한기업집단등에 속하는 회사에 해당하지 아닐 것</p> <p>· 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제17조 제1항에 따른 상호출자제한기업집단 지정기준인 자산총액 이상인 법인이 주식등의 30%이상을 직·간접적으로 소유한 경우로서 최대출자자인 기업이 아닐 것(「중견기업 성장 촉진 및 경쟁력 강화에 관한 특별법 시행령」 제2조 제3항에 해당하는 기업은 제외)</p>	(24) 적합 (Y) 부적합 (N)	(30) 적 (Y) 부 (N)																		
	(109) 직전 3년 평균 매출액이 다음의 중견기업 대상 세액공제 요건을 충족할 것	<p>직전 3년 과세연도 매출액의 평균금액이 3천억원 미만일 것</p> <table border="1"> <tr> <th>직전 3년</th> <th>직전 2년</th> <th>직전 1년</th> <th>평균</th> </tr> <tr> <td>(억 원)</td> <td>(억 원)</td> <td>(억 원)</td> <td>(억 원)</td> </tr> </table> <p>① 중소기업 등 투자세액공제(법 제5조 제1항) : 1천5백억원 미만(신규성장 중견기업에 한함)</p> <p>② 연구·인력개발비에 대한 세액공제(법 제10조 제1항 제3호 나목3) : 5천억원 미만</p> <p>③ 기타 중견기업 대상 세액공제 : 3천억원 미만</p>	직전 3년	직전 2년	직전 1년	평균	(억 원)	(억 원)	(억 원)	(억 원)	(25) 적합 (Y) 부적합 (N)	(31) 적 (Y) 부 (N)										
직전 3년	직전 2년	직전 1년	평균																			
(억 원)	(억 원)	(억 원)	(억 원)																			

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
(주)유니포인트	1996년 12월 12일	서울특별시 동작구	컴퓨터 프로그래밍, 시 스템통합 및 관리	22,422	의결권 과반수 소유에 따른 실질지배력	해당

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	1	(주)유니포인트	110111-1351660
		-	-
비상장	2	(주)대광네트웍스	200111-0475660
		(주)대광헬스케어	134111-0494562

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증기(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
								수량	금액						
(주)티모넷	비상장	2008.06.16	사업재휴	210	6,000	1.33	155	-	-	-100	6,000	1.32	55	31,697	-30,035
(주)씨유메디칼시스템	상장	2021.09.09	경영참여	2,000	1,587,300	3.52	2,212	7,547,462	15,894	-3,205	9,134,762	18.98	14,901	85,650	-8,136
CU Medical Germany GmbH	비상장	2022.11.28	사업재휴	214	1,050	4.99	217	-	-	19	1,050	4.99	236	7,222	142
CU CORPORATION	비상장	2022.12.12	사업재휴	167	84	4.99	178	-	-	62	84	4.99	240	5,498	1,413
(주)유니포인트	상장	2023.06.20	경영참여	3,975	-	-	-	2,271,240	3,975	-	2,271,240	47.32	3,975	22,422	-1,711
합 계					-	-	2,762	-	19,869	-3,224	-	-	19,407	-	-

(*) 1. 당기중 투자기업의 주식 변동으로 인하여 지분율이 변경되었습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

당사는 보고서 제출일 현재 해당사항이 없습니다

2. 전문가와의 이해관계

당사는 보고서 제출일 현재 해당사항이 없습니다