

주식회사 휴맥스홀딩스

재무제표 및 내부회계관리제도에 대한

감 사 보 고 서

제 36 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 35 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

삼 일 회 계 법 인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 휴맥스홀딩스
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 휴맥스홀딩스(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 근거한 회사의 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2025년 3월 19일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표 감사에서 가장 유의적인 사항 들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어 졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

종속기업 투자주식 손상평가

핵심감사사항으로 결정된 이유

회사는 사업지주회사로서 총자산에서 종속기업투자주식 잔액이 82,545,750천원으로 유의 적인 수준에 해당합니다. 재무제표에 대한 주석 3에서 기술한 바와 같이 회사는 매 보고기간 말마다 종속기업투자주식의 손상 징후가 있는지를 검토하고, 그러한 징후가 있다면 해당 자 산의 사용가치 또는 공정가치에서 처분부대원가를 뺀 금액 중 더 많은 금액으로 회수가능액 을 측정하여 해당 자산의 장부금액과 비교하고 있습니다. 회사는 종속기업투자주식에 손상 징후가 있다고 판단하여, 사용가치에 근거하여 회수가능액을 측정하였습니다. 사용가치 계 산에는 미래현금흐름의 추정치, 할인율 및 영구성장률 등 경영진의 유의적인 판단과 추정을 수반하므로, 우리는 종속기업 손상 관련 회계처리를 감사에 특히 중요한 사항으로 고려하였 습니다. 관련 내용은 회사의 재무제표 주석 9에 표시되어 있습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사절차를 수행하였습니다. • 미래 현금흐름 추정 및 주요 가정 등에 대한 검토 및 승인 등 종속기업투자주식 손상평가와 관련 하여 운영 중인 경영진 내부통제의 설계 및 운영의 효과성 평가

- 손상평가 수행여부를 판단하기 위한 손상징후에 대한 검토
- 손상평가 수행 시 사용한 가치평가 모델의 적절성 평가
- 추정치에 낙관적인 가정이 포함 되었는지 사후적으로 확인하기 위하여 당기 실제성과와 전기 추정을 비교

- 사업계획의 승인 여부 확인을 포함하여 손상평가 수행 시 추정의 근거가 되는 데이터의 적정성 검토
- 손상평가 수행 시 사용된 주요 가정의 합리성 평가
- 경영진이 활용한 외부전문가의 적격성 및 객관성 평가
- 평가금액 계산의 정확성 검토

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계 추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 장윤경입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2025년 3월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 휴맥스홀딩스

제 36 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 35 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

주식회사 휴맥스홀딩스 대표이사 변대규

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 용인시 처인구 영문로 2

(전 화) 031-776-6114

재 무 상 태 표

제 36 기 2024년 12월 31일 현재

제 35 기 2023년 12월 31일 현재

주식회사 휴맥스홀딩스

(단위 : 원)

과목	주석	제 36(당) 기말	제 35(전) 기말
자 산			
I. 유동자산		2,996,223,885	3,273,080,252
현금및현금성자산	4	721,856,194	492,787,535
매출채권및기타채권	6,27	2,067,280,330	2,380,807,884
계약자산	21,27	110,815,411	243,792,731
기타유동자산	7	95,939,650	155,214,082
당기법인세자산	25	332,300	478,020
II. 비유동자산		92,257,501,522	114,146,081,564
장기매출채권및기타채권	6,27	182,716,593	151,894,939
당기손익-공정가치측정금융자산	8,29	7,295,618,332	8,819,969,467
종속기업투자	9	82,545,749,896	103,009,749,896
유형자산	10	119,377,131	75,661,634
사용권자산	11,27	1,935,420,980	1,907,393,544
무형자산	13	178,618,590	181,412,084
자 산 총 계		95,253,725,407	117,419,161,816
부 채			
I. 유동부채		12,495,744,702	12,064,610,529
기타채무	14,27,29	1,498,544,051	1,450,851,654
계약부채	21,27	118,810,178	129,297,941
단기차입금	15,27,29	9,980,000,000	9,710,000,000
리스부채(유동)	11,27,29	379,697,027	324,320,442
기타금융부채	17,27	31,749,041	42,713,425
기타유동부채	17,21	486,944,405	407,427,067
II. 비유동부채		1,734,156,751	1,945,153,655
리스부채(비유동)	11,27,29	1,635,966,968	1,618,046,059
기타비유동부채	17,21	6,942,646	22,358,810

순확정급여부채	16	91,247,137		8,669,428	
이연법인세부채	25	-		296,079,358	
부 채 총 계			14,229,901,453		14,009,764,184
자 본					
I. 자본금	18	6,288,753,000		6,288,753,000	
II. 기타불입자본	19	99,651,292,645		99,651,292,645	
III. 결손금	20	(24,916,221,691)		(2,530,648,013)	
자 본 총 계			81,023,823,954		103,409,397,632
부 채 및 자 본 총 계			95,253,725,407		117,419,161,816

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 36 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 35 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 휴맥스홀딩스

(단위 : 원)

과목	주석	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
I. 영업수익	21,27		10,862,859,374		10,569,502,489
II. 영업비용	22,27		10,421,034,805		9,712,484,850
III. 영업이익			441,824,569		857,017,639
기타영업외수익	23	88,542,934		2,988,376	
기타영업외비용	23	20,467,301,302		22,250,126,675	
금융수익	24,27	38,678,136		33,013,121	
금융비용	24,27	2,712,793,788		5,318,111,524	
IV. 법인세비용차감전순손실			(22,611,049,451)		(26,675,219,063)
V. 법인세수익	25		(281,323,209)		(423,872,297)
VI. 당기순손실			(22,329,726,242)		(26,251,346,766)
VII. 기타포괄손익			(55,847,436)		(136,400,144)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(55,847,436)		(136,400,144)
확정급여제도의 재측정요소			(70,603,585)		(172,440,131)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목의 법인세			14,756,149		36,039,987
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목			-		-
VIII. 당기총포괄손실			(22,385,573,678)		(26,387,746,910)
IX. 주당손실	26				
기본주당손실			(2,045)		(2,404)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 36 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 35 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 휴맥스홀딩스

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본					이익잉여금 (결손금)	총 계
		주식발행초 과금	기타자본잉 여금	자기주식	자기주식 처분이익	소 계		
2023.01.01(전기 초)	6,288,753, 000	99,522,052 ,659	15,016,431 ,798	(14,937,03 8,216)	49,846,404	99,651,292 ,645	23,857,09 8,897	129,797,1 44,542
총포괄손익:								
당기순손실	-	-	-	-	-	-	(26,251,34 6,766)	(26,251,34 6,766)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	-	(136,400,1 44)	(136,400,1 44)
2023.12.31(전기 말)	6,288,753, 000	99,522,052 ,659	15,016,431 ,798	(14,937,03 8,216)	49,846,404	99,651,292 ,645	(2,530,648 ,013)	103,409,3 97,632
2024.01.01(당기 초)	6,288,753, 000	99,522,052 ,659	15,016,431 ,798	(14,937,03 8,216)	49,846,404	99,651,292 ,645	(2,530,648 ,013)	103,409,3 97,632
총포괄손익:								
당기순손실	-	-	-	-	-	-	(22,329,72 6,242)	(22,329,72 6,242)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	-	(55,847,43 6)	(55,847,43 6)
2024.12.31(당기 말)	6,288,753, 000	99,522,052 ,659	15,016,431 ,798	(14,937,03 8,216)	49,846,404	99,651,292 ,645	(24,916,22 1,691)	81,023,82 3,954

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 36 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 35 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 휴맥스홀딩스

(단위 : 원)

과목	주석	제 36(당) 기	제 35(전) 기
I. 영업활동현금흐름		727,090,938	1,336,704,444
1. 영업에서 창출된 현금		1,496,142,218	2,094,478,371
당기순손실		(22,329,726,242)	(26,251,346,766)
수익비용의 조정	30	23,606,583,086	27,839,000,701
영업활동으로 인한 자산부채의 증감	30	219,285,374	506,824,436
2. 이자수익의 수취		2,229,140	3,140,151
3. 이자비용의 지급		(771,426,140)	(902,073,456)
4. 법인세의 환급		145,720	141,159,378
II. 투자활동현금흐름		(541,131,440)	(536,082,617)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		20,636,364	195,880,550
단기대여금의 감소		-	150,000,000
보증금의 감소		-	8,410,000
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소		-	37,370,550
유형자산의 처분		20,636,364	100,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(561,767,804)	(731,963,167)
단기대여금의 증가		150,000,000	150,000,000
보증금의 증가		32,316,000	39,079,000
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득		300,006,354	-
유형자산의 취득		79,445,450	24,884,167
무형자산의 취득		-	8,000,000
종속기업투자자산의 취득		-	510,000,000
III. 재무활동현금흐름		43,109,161	(1,170,290,109)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		5,580,000,000	1,300,000,000
단기차입금의 차입		5,580,000,000	1,300,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(5,536,890,839)	(2,470,290,109)

		39)		09)	
단기차입금의 상환		5,310,000,000		2,300,000,000	
리스부채의 상환		226,890,839		170,290,109	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소))[I + II + III]			229,068,659		(369,668,282)
V. 기초의 현금및현금성자산			492,787,535		849,701,843
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과			-		12,753,974
VII. 기말의 현금및현금성자산			721,856,194		492,787,535

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제36(당)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제35(전)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 휴맥스홀딩스

1. 회사의 개요

주식회사 휴맥스홀딩스(이하 "회사")는 전자장비 개발시스템 및 영상처리시스템의 제조 및 판매를 목적으로 1989년 1월에 설립되었으며, 2009년 10월 1일을 기준일로 하여 투자사업 부문과 제품개발·제조·판매 사업부문을 인적분할하였습니다. 이에 따라 회사는 투자사업 부문을 영위하는 지주회사로 전환하였으며, 회사의 상호를 주식회사 휴맥스에서 주식회사 휴맥스홀딩스로 변경하였습니다.

회사는 지주사업의 수익성 제고 및 기업운영의 효율화를 위하여 2019년 10월 2일에 기타 지주사업부문을 물적분할하여 (주)에이치앤아이를 설립하였으며, 2022년 12월 16일을 합병기일로 하여 흡수합병 하였습니다. 또한 회사는 2020년 9월 1일을 합병기일로 하여 정보통신 기술 컨설팅, 시스템 구축 및 운영 등을 주 영업활동으로 하는 비상장기업인 주식회사 휴맥스아이티를 흡수합병 하였습니다.

한편, 회사의 주요 사업장은 다음과 같습니다.

사 업 장	소 재 지
본 사	경기도 용인시 처인구 영문로 2

회사는 1997년 4월 한국거래소가 개설하는 코스닥시장에 주식을 상장하였습니다. 회사는 그동안 수차례 유·무상증자(인적분할에 따른 감자 포함) 등을 통하여 당기말 현재, 자본금은 보통주 6,288,753천원이며, 회사의 주요 주주 구성내역은 다음과 같습니다.

주 요 주 주	소유주식수(주)	지분율(%)
변대규	4,487,059	35.68
자기주식	1,659,448	13.19
기타	6,430,999	51.13
합 계	12,577,506	100.00

동 재무제표는 2025년 2월 12일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2025년 3월 27일자로 예정된 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

2. 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사의 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
- 공정가치로 측정하는 조건부대가
- 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 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.1.1 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(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 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험 익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 가상자산 공시

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.1.2 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

(1) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

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

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

·특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로 (제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용

·금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함.

·계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시

·FVOCI 지정 지분상품에 대한 추가 공시

회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(3) 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

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

2.2 회계정책

(1) 종속기업, 관계기업 및 공동기업투자

회사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하였습니다. 또한, 종속기업, 공동기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 수익인식

회사는 다음의 주요 원천으로부터 수익을 인식합니다.

1) 지주사업 부문

회사는 지주회사로서 다른 회사의 주식을 소유함으로써 다른 회사를 지배하는 것을 목적으로 하고 있으며, 주 수익원은 종속회사의 브랜드 사용료 등으로 구성되어 있습니다.

2) IT서비스

IT서비스는 고객사의 수주를 받아 IT 시스템을 구축하는 컨설팅/SI(System Integration)서비스와 이에 대한 유지보수 서비스로 구분됩니다.

① 컨설팅/SI(System Integration) 서비스

회사는 고객사의 수주를 받아 하드웨어, 소프트웨어, 네트워크 등 IT와 관련된 수많은 요소들을 결합시켜 하나의 시스템으로 운용할 수 있는 서비스를 제공하고 있으며 기업회계기준서 제1115호 적용 시 (1) 하드웨어, 소프트웨어 및 전문서비스의 제공(주문제작 시스템 건설) (2) 상용 소프트웨어 설치서비스의 제공 (3) 소프트웨어와 전문서비스의 제공(주문제작 소프트웨어 공급) (4) 하드웨어 및 소프트웨어 공급으로 구별되는 수행의무가 식별됩니다.

회사는 주문제작 시스템 건설, 상용소프트웨어 설치서비스의 제공 및 주문제작 소프트웨어 공급시 투입원가를 기준으로 산정한 진행률에 따라 수익을 안분하여 인식합니다.

기업회계기준서 제1115호에 따르면 회사가 제공하는 주문제작 시스템 건설, 상용소프트웨어 설치서비스 및 주문제작 소프트웨어 공급은 회사가 수행하여 만들어지거나 가치가 높아지는 대로 고객이 통제하는 자산을 만들거나 그 자산 가치를 높이므로, 고객에게 재화와 용역에 대한 통제가 기간에 걸쳐 이전됩니다. 이는 기간에 걸쳐 수행의무가 이행되는 것이므로 기간에 걸쳐 수익이 인식되며 고객에게 청구하기 이전에 인식한 수익은 계약자산으로 인식합니다.

기업회계기준서 제1011호에서는 미청구공사와 초과청구공사에서 인식한 손실을 가감하도록 규정하고 있어 프로젝트손실충당부채를 미청구공사나 초과청구공사에서 조정하였으나, 기업회계기준서 제1115호에서는 계약자산이나 계약부채에 대하여 그러한 요구를 하고 있지 않으므로 기업회계기준서 제1037호에 따라 별도의 충당부채 계정 항목으로 표시하고 있습니다.

회사는 또한 고객사에 서버, 스토리지, 네트워크장비, PC 등의 하드웨어와 SAP 등의 소프트웨어를 제공하고 있으며 이러한 재화가 고객에게 인도되어 고객에게 재화의 통제가 이전되었을 때 수익을 인식합니다.

② 유지보수서비스

컨설팅/SI(System Integration)서비스 제공 후 구축된 IT 시스템에 대하여 회사는 고객에게 유지보수용역을 제공하고 있습니다. 유지보수용역과 관련된 수익은 기간에 걸쳐 인식되며, 용역기간(유지보수기간)에 걸쳐 정액법으로 인식됩니다.

(3) 리스

1) 회사가 리스이용자인 경우

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

증분차입이자율은 리스기간, 통화 그리고 리스의 시작시점에 따라 달라지며, 다음을 포함하는 투입변수 등에 기초하여 결정됩니다.

- 국고채 금리에 기초한 무위험이자율
- 기업 특유의 위험조정
- 채권수익률에 기초한 신용위험조정
- 리스를 체결하는 기업의 위험속성이 회사의 위험속성과 다르고 해당 리스가 회사의 보증에 따른 효익을 받지 못하는 경우에 해당 기업 특유의 조정

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

회사는 리스부채를 재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

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

회사는 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.

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

회사는 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

회사는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하며, 식별된 손상차손에 대한 회계처리는 '유형자산'의 회계정책(주석 2.2 (7) 참고)에 설명되어 있습니다.

회사는 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.

2) 회사가 리스제공자인 경우

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

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

회사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 회사는 그 기준을 적용합니다.

회사는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

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

(4) 외화환산

각 사업장들의 개별재무제표는 그 기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표를 작성하기 위해 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 회사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

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

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이
- 해외사업장과 관련하여 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획도 없고 결제될 가능성도 없는 채권이 나 채무로서 해외사업장순투자의 일부를 구성하는 화폐성항목에서 발생하는 외환차이. 이러한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 순투자의 전부나 일부 처분시점에서 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

재무제표를 작성하기 위하여 회사에 포함된 해외사업장의 자산과 부채는 보고기간 말의 환율을 사용하여 '원'으로 표시하고 있습니다. 만약 환율이 당해 기간 동안 중요하게 변동하여 거래일의 환율을 사용하여야 하는 상황이 아니라면, 손익항목은 당해 기간의 평균환율로 환산하고 있으며, 이로 인하여 발생한 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 외화환산적립금에 누계하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우(즉 회사의 해외사업장에 대한 지분 전부의 처분, 해외사업장을 포함한 종속기업에 대한 지배력의 상실을 가져오는 처분, 공동약정의 지분의 부분적 처분 또는 해외사업장을 포함한 관계기업에 대한 지분의 부분적 처분 이후 보유하는 지분이 해외사업장을 포함하는 금융자산이 되는 경우), 해외사업장관련 외환차이의 누계액 전액을 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

해외사업장의 취득으로 발생하는 영업권과 식별가능한 자산과 부채에 대한 공정가치조정액은 해외사업장의 자산과 부채로 처리하고 보고기간 말의 환율로 환산하고 있으며, 이로 인한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 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 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

과거근무원가는 제도의 개정이나 축소가 일어날 때 또는 회사가 관련 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때 중 이른 날에 비용으로 인식합니다. 회사는 정산이 일어나는 때에 확정급여제도의 정산 손익을 인식합니다.

순이자는 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 축소와 정산으로 인한 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 회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 회사가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른날에 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 회사는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 회사는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

(6) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이와 관련하여 납부하거나 회수될 법인세 금액이며 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.

회사가 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 있을만큼 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 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세는 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 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세 효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 회사가 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.

(7) 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.

유형자산은 아래에 제시된개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
차량운반구	5년
비품	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 재검토 하고있으며, 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.

(8) 무형자산

1) 개별취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수(5년)에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

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.

(9) 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. 회사는 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.

(10) 금융상품

금융자산 및 금융부채는 회사가 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 금융자산 및 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득이나 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산 또는 금융부채의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득이나 당기손익-공정가치측정금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 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 회사는 금융자산의 최초 인식시점에 다음과 같은 취소불가능한 선택 또는 지정을 할 수 있습니다.

- 특정 요건을 충족하는 경우, 지분상품의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 선택을 할 수 있습니다.
- 당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우, 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 측정된 금액에서 상환된 원금을 차감하고 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감한 금액에 손실충당금을 조정된 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 '금융수익-유효이자율법에 따른 이자수익' 항목으로 계상하고 있습니다.

1-2) 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 분류되는 채무상품

공정가치는 주석 29에서 설명하고 있는 방법에 따라 결정됩니다. 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

회사는 최초 인식시점에 지분상품에 대한 투자를 기타포괄손익-공정가치 항목으로 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-공정가치항목에 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 '영업수익' 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 '금융수익-기타' 항목으로 계상하고 있습니다(주석 24 참고). 공정가치는 주석 29에서 설명하고 있는 방법에 따라 결정됩니다.

2) 외화환산손익

외화로 표시되는 금융자산의 장부금액은 외화로 산정되며 보고기간 말 현물환율로 환산합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 '기타영업외손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다.
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 채무상품의 상각후원가의 환율차이는 '기타영업외손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다. 이를제외한 환율차이는 평가손익누계액 항목에 기타포괄손익으로 인식됩니다.
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 '기타영업외손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다.
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 경우 평가손익누계액 항목에 기타포괄손익으로 인식됩니다.

3) 금융자산의 손상

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

회사는 매출채권, 계약자산에 대해 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 이러한 금융자산에 대한 기대신용손실은 회사의 과거 신용손실 경험에 기초한 총당금 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 회사는 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. 회사가 이용하는 미래전망 정보에는 경제전문가 보고서와 재무분석가, 정부기관, 관련 싱크탱크 및 유사기관 등에서 얻은 회사의 차입자가 영위하는 산업의 미래전망뿐 만 아니라 회사의 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 미달하는기간이나 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 채무를지급할 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 회사는 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.

회사는 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 회사가 취소 불가능한 약정의 당사자가 된 날이 손상 목적의 금융상품

을 평가하기 위한 목적의 최초 인식일입니다. 금융보증계약의 최초 인식 이후 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 특정 채무자가 계약을 이행하지 못할 위험의 변동을 고려합니다.

회사는 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

회사는 과거 경험상 다음 기준 중 하나를 충족하는 금융자산은 일반적으로 회수가능하지 않다는 점을 나타내므로, 다음 사항들은 내부 신용위험관리목적상 채무불이행 사건을 구성하는 것으로 간주합니다.

- 차입자가 계약이행조건을 위반한 경우
- 차입자가 발행한 어음이 부도처리 되거나 차입자가 법정관리 등을 신청한 경우

상기의 분석과 무관하게 회사는 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) 제각정책

차입자가 청산하거나 파산 절차를 개시하는 때 또는 매출채권의 경우 연체기간이 2년을 초과하는 때 중 빠른 날과 같이 차입자가 심각한 재무적 어려움을 겪고 있다는 점을 나타내는 정보가 있으며 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우에 금융자산을 제각합니다. 제각된 금융자산은 적절한 경우 법률 자문을 고려하여 회사의 회수절차에 따른 집행 활동의 대상이 될 수 있습니다.

3-5) 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 말 현재 보증을 제공받고 있는 이미 실행된 채무상품의 금액에 과거 추세와 채무자의 특정미래 재무적 필요성에 대한 회사의 이해 및 기타 관련된 미래전망 정보에 기초한 채무불이행 시점까지 차입자에 의해 미래에 실행될 것으로 예상되는 추가적인 보증금액을 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 회사는 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 않습니다.

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, 회사는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 회사는 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.

(12) 금융부채와 지분상품

1) 금융부채 · 자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다. 또한 회사는 발행한 금융상품의 계약조건이 변경되지 않더라도 후속적인 상황의 변경 등을 고려하여 금융상품의 최초인식 이후에 금융부채 또는 지분상품의 분류를 재검토하고 있습니다.

2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 회사가 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 단기간에 재매입할 목적으로 부담하는 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)

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부대가가 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 회사의 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 기업회계기준서제 1109호에 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 인식합니다. 당기손익-공정가치측정금융부채에 대해 지급한 이자비용은 '당기손익-공정가치측정금융부채 관련손익'의 항목으로 '금융비용'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.

공정가치는 주석 29에서 설명하고 있는 방법에 따라 결정됩니다.

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.

- 기업회계기준서 제1109호에 따라 산정한 손실총당금(상기 '금융자산' 참고)
- 최초 인식금액에서 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 보고기간 말 현물환율로 환산합니다. 당기손익-공정가치로 측정되는 금융부채의 경우 외화환산요소는 공정가치손익의 일부를 구성하며 당기손익으로 인식됩니다(위험회피관계로 지정된 부분 제외).

8) 금융부채의 제거

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

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

(13) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 회사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

또한 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치 측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

(수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은)공시가격

(수준 2) 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수

(수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

3. 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요 원천

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 확정급여형 퇴직급여제도

회사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 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) 금융상품의 공정가치 평가

주석 29에 기술된 바와 같이, 회사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석 29는 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(3) 이연법인세

이연법인세자산·부채의 인식과 측정은 경영진의 판단을 필요로 합니다. 특히, 이연법인세자산의 인식여부와 인식범위는 미래상황에 대한 가정과 경영진의 판단에 의해 영향을 받게 됩니다(주석 25참조).

(4) 자산의 손상

회사는 매 보고기간 말마다 자산에 대한 손상 여부를 검토하고 있습니다. 회사는 매 보고기간 말마다 자산 손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하며, 손상 징후가 있는 자산에 대하여 현금창출단위 또는 자산의 회수가능금액을 사용가치의 계산에 기초하여 결정하고 있습니다. 이러한 계산은 추정에 근거하여 이루어집니다.

(5) 수익인식

회사는 용역매출에 대하여 진행기준을 사용하고 있습니다. 회사는 진행기준에 따라 총 추정원가 대비 현재까지 발생한 누적원가의 비율을 사용하여 용역매출의 진행률을 결정하고 있습니다. 이러한 수익 인식의 판단과정에서 경영진은 기업회계기준서 제1115호에 제시된 수익인식을 위한 구체적인 기준, 특히 용역매출이 문단 35의 진행기준 요건을 충족하였는지 여

부를 고려하였습니다. 이러한 요건을 고려할 때 경영진은 용역매출에 대하여 진행기준으로 수익을 인식하는 것이 적절하다고 판단하였습니다.

(6) 리스

회사는 리스기간을 산정할 때에 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.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 회사가 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 회사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다(주석 11참조).

4. 현금및현금성자산

회사의 현금및현금성자산은 재무상태표와 현금흐름표상의 금액이 동일하게 관리되고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 회사의 현금및현금성자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
예금 등	721,856	492,788

5. 사용제한 금융상품

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품은 없습니다.

6. 매출채권및기타채권

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

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매출채권	1,915,714	-	1,703,508	-
차감: 손실충당금	-	-	(21,173)	-
매출채권(순액)	1,915,714	-	1,682,335	-
미수금	146	-	1,064	-
차감: 손실충당금	-	-	-	-
미수금(순액)	146	-	1,064	-
미수수익	1,420	-	697,409	-
차감: 손실충당금	-	-	-	-
미수수익(순액)	1,420	-	697,409	-
대여금	150,000	-	-	-
차감: 손실충당금	-	-	-	-
대여금(순액)	150,000	-	-	-
보증금	-	280,775	-	248,459
차감: 현재가치할인차금	-	(98,058)	-	(96,564)
보증금(순액)	-	182,717	-	151,895
합 계	2,067,280	182,717	2,380,808	151,895

매출채권은 정상적인 영업 과정에서 판매된 재화나 용역에 대하여 고객이 지불해야 할 금액입니다. 일반적으로 30일 이내에 정산해야 하므로 모두 유동자산으로 분류됩니다. 최초 인식 시점에 매출채권이 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 거래가격을 공정가치로 측정합니다. 회사는 계약상 현금흐름을 회수하는 목적으로 매출채권을 보유하고 있으므로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 회사의 손상 정책에 대한 사항은 주석 2에서 제공됩니다.

(2) 신용위험 및 손실충당금

상기 매출채권및기타채권은 상각후원가측정금융자산으로 분류 됩니다.

회사는 매출채권에 대해 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 매출채권에 대한 기대신용손실은 차입자의 과거 채무불이행 경험 및 차입자의 현재 상태에 기초한 충당금 설정률표를 사용하여 추정하며, 차입자 특유의 요소와 차입자가 속한 산업의 일반적인 경제 상황 및 보고기간 말 시점의 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정됩니다. 회사는 사업 개시 이후 3년이 경과되었고집합평가에 따른 대손충당금도 매분기 산출하였으나 금액이 미미한 관계로 인식은 하지 않았습니다.당기 중 추정기법이나 중요한 가정의 변경은 없습니다.

1) 당기말 및 전기말 현재 매출채권및기타채권의 연령분석내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	미연체	60일 이내	60-180일 이내	180일 초과	합 계
매출채권	1,853,468	13,457	21,547	27,242	1,915,714
미수금	58	-	-	88	146
미수수익	1,420	-	-	-	1,420
대여금	150,000	-	-	-	150,000
보증금	182,717	-	-	-	182,717
합 계	2,187,663	13,457	21,547	27,330	2,249,997

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	미연체	60일 이내	60-180일 이내	180일 초과	합 계
매출채권	1,564,509	54,026	69,221	15,752	1,703,508
미수금	976	-	-	88	1,064
미수수익	697,409	-	-	-	697,409
보증금	151,895	-	-	-	151,895
합 계	2,414,789	54,026	69,221	15,840	2,553,876

2) 당기 및 전기 중 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	21,173	-
손상차손으로 인식된 금액	-	21,173
제각	(21,173)	-
기말	-	21,173

7. 기타유동자산

당기말 및 전기말 현재 기타유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
선급금	142	60,000
선급비용	95,798	95,214
합 계	95,940	155,214

8. 당기손익-공정가치 측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
비상장주식:				
수퍼빈(주) 전환우선주(주1)	3,891,113	2,051,779	3,891,113	2,815,634
수퍼빈(주) 전환상환우선주(주1)	1,786,333	411,961	1,786,333	585,490
수퍼빈(주) 보통주(주1)	3,691,192	1,814,623	3,691,192	2,595,152
(주)케어닥 전환상환우선주	1,585,004	1,114,249	1,585,004	1,211,084
(주)에필 보통주	1,773,232	1,138,430	1,773,232	1,148,039
미래지주 창업투자 제4호	464,570	464,570	464,570	464,570
(주)다올데이터 보통주	300,006	300,006	-	-
합 계	13,491,450	7,295,618	13,191,444	8,819,969

(주1) 지분을 일부 보유하고 있고, 해당 회사와 약정을 통해 회사의 이사회 임원 선임권을 보유하고 있어, 유의적인 영향력을 행사할 수 있기에 관계기업으로 분류하였으며, 회사의 투자관리조직에서 해당 관계기업에 대한 투자를 보유하고 있기 때문에 기업회계기준서 제 1109호에 따라 당기손익-공정가치 측정 항목으로 선택하여 인식하고 있습니다.

9. 종속기업투자

(1) 당기말 및 전기말 현재 종속기업의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종속기업명	주요영업활동	소재지	당기말			전기말		
			지분율 (%)	취득원가	장부금액	지분율 (%)	취득원가	장부금액
(주)휴맥스(주1)	방송 및 무선통신 기기 판매	한국	35.60	152,390,609	82,035,750	35.60	152,390,609	102,499,750
(주)누빅스	정보통신	한국	63.75	510,000	510,000	63.75	510,000	510,000
합 계				152,900,609	82,545,750		152,900,609	103,000,750

(주) (주)휴맥스는 시장성 있는 투자주식이며, 당기말 현재 회사가 보유한 시장가치는 19,068,097천원 1) (전기말 : 45,981,441천원)입니다.

(2) 당기 및 전기 중 종속기업의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	기업명	기 초	취득(처분)	손 상	기 말
종속기업	(주)휴맥스	102,499,750	-	(20,464,000)	82,035,750
	(주)누빅스	510,000	-	-	510,000
합 계		103,009,750	-	(20,464,000)	82,545,750

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	기업명	기 초	취득(처분)	손 상	기 말
종속기업	(주)휴맥스	124,749,750	-	(22,250,000)	102,499,750
	(주)누빅스	-	510,000	-	510,000
합 계		124,749,750	510,000	(22,250,000)	103,009,750

(3) 당기말 및 전기말 현재 종속기업투자주식의 공정가치가액은 각 종속회사의 경영진이 승인한 재무예산을 기초로 결정되었으며, (주)휴맥스의 공정가치 평가에 사용된 주요 가정치는 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
매출총이익률(주1)	(-)1.3%	2.1%
매출성장률(주2)	1.8%	(-)0.6%
할인율(주3)	8.2%	9.9%
영구성장률	0.0%	0.0%

(주1) 향후 예산기간의 현금흐름 예측치를 산정하기 위한 평균 매출총이익률

(주2) 향후 예산기간의 현금흐름 예측치를 산정하기 위한 연평균 매출성장률

(주3) 가중평균자본비용을 추정하기 위하여 한국회계기준원에서 가이드선으로 제시한 한국시장 Market-Risk-Premium 8%를 투입변수로 사용하였습니다.

회사는 당기 중 종속기업투자주식과 관련하여 손상검사를 수행하였으며, 종속기업투자주식의 회수가능액을 사용가치로 측정하였습니다. 보고기간 종료일 현재 다른 모든 변수가 일정하고 할인율 및 영구성장률이 0.25% 변동시 미치는 사용가치에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	할인율		영구성장률	
	0.25%감소	0.25%증가	0.25%감소	0.25%증가
사용가치	1,660	(1,559)	(1,244)	1,317

10. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	-	-	-	163,424	(163,423)	1
비품	266,593	(147,216)	119,377	194,578	(118,917)	75,661
합 계	266,593	(147,216)	119,377	358,002	(282,340)	75,662

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
차량운반구	1	-	(1)	-	-
비품	75,661	79,445	(475)	(35,254)	119,377
합 계	75,662	79,445	(476)	(35,254)	119,377

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
차량운반구	1	-	-	-	1
비품	81,432	24,884	(227)	(30,428)	75,661
합 계	81,433	24,884	(227)	(30,428)	75,662

11. 리스

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

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
부동산	2,374,996	(595,110)	1,779,886	2,159,020	(438,268)	1,720,752
차량	186,642	(31,107)	155,535	186,642	-	186,642
합 계	2,561,638	(626,217)	1,935,421	2,345,662	(438,268)	1,907,394

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

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	감가상각비	기타(주1)	대체	기말
부동산	1,720,752	223,373	(253,292)	89,053	-	1,779,886
차량	186,642	-	(31,107)	-	-	155,535
합 계	1,907,394	223,373	(284,399)	89,053	-	1,935,421

(주1) 리스료, 보증금 및 면적 변경으로 인한 변동입니다.

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	감가상각비	기타(주1)	대체(주2)	기말
부동산	1,705,275	298,772	(213,821)	(59,344)	(10,130)	1,720,752
차량	-	186,642	-	-	-	186,642
합 계	1,705,275	485,414	(213,821)	(59,344)	(10,130)	1,907,394

(주1) 리스료, 보증금 및 면적 변경으로 인한 변동입니다.

(주2) 전대리스로 인한 투자부동산 대체입니다.

(3) 당기 및 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산 감가상각비	284,399	213,821
리스부채 이자비용	145,214	122,306
단기 및 소액자산 리스 관련 비용	5,135	16,295

당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 각각 377,240천원 및 308,891천원입니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	최소리스료	최소리스료의 현재가치	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	394,729	379,697	336,565	324,320
1년 초과 5년 이내	1,578,917	1,272,886	1,346,261	1,095,969
5년 초과	549,846	363,081	799,166	522,078
소 계	2,523,492	2,015,664	2,481,992	1,942,367
차감: 현재가치 조정금액	(507,828)	-	(539,625)	-
리스부채의 현재가치	2,015,664	2,015,664	1,942,367	1,942,367

12. 투자부동산

(1) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
부동산	-	-	-	-	-	-

(2) 당기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	감가상각비	기타	기말
부동산	-	-	-	-	-

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	감가상각비	기타(주1)	기말
부동산	-	-	(10,130)	10,130	-

(주1) 전대리스로 인한 사용권자산 대체 및 종료료 인한 감소를 포함하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 감가상각비를 제외하고, 투자부동산에서 발생한 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
임대수익	-	13,115
운영비용	-	-

13. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	상 각	기 말
회원권(주1)	171,210	-	-	171,210
상표권	801	-	(793)	8
기타의무형자산	9,401	-	(2,000)	7,401
합 계	181,412	-	(2,793)	178,619

(주1) 회사는 회원권을 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하고 상각하지 않고 있으며, 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	상 각	기 말
회원권(주1)	171,210	-	-	171,210
상표권	1,763	-	(962)	801
기타의무형자산	76,062	8,000	(74,661)	9,401
합 계	249,035	8,000	(75,623)	181,412

(주1) 회사는 회원권을 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하고 상각하지 않고 있으며, 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

14. 기타채무

당기말 및 전기말 현재 기타채무(유동)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	1,100,941	1,017,947
미지급비용	397,603	432,905
합계	1,498,544	1,450,852

15. 단기차입금

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
단기차입금	9,980,000	9,710,000

(2) 당기말 및 전기말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입의 종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
단기차입금	(주)신한은행	6.88~7.04	1,300,000	1,810,000
	(주)국민은행	9.25	2,500,000	3,500,000
	한국산업은행	6.57~7.03	2,200,000	3,100,000
	(주)휴맥스	4.60~7.20	3,980,000	1,300,000
합계			9,980,000	9,710,000

16. 퇴직급여제도

(1) 확정기여형퇴직급여제도

회사는 종업원들을 위해 확정기여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 수탁자의 관리하에서 기금형태로 회사의 자산들로부터 독립적으로 운용되고 있습니다. 종업원들이 확정기여형의 가득조건을 충족하기 전에 퇴사하는 경우에 회사가 지불해야 할 기여금은 상실되는 기여금만큼 감소하게 됩니다. 회사는 급여의 특정비율을 기금 적립을 위해 퇴직급여제도에 납부해야 합니다. 이 퇴직급여제도에 대한 회사의 유일한 의무는 규정된 기여금을 납부하는 것입니다. 당기 포괄손익계산서에 인식된 총비용 당기 6,000천원은 퇴직급여제도에 규정하고 있는 비율에 따라 회사가 퇴직급여제도에 납입한 기여금을 나타내고 있습니다.

(2) 확정급여형퇴직급여제도

회사는 종업원을 위하여 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있으며, 이 제도에 따르면 종업원의 퇴직시 근속연수 1년당 퇴직직전 최종 3개월 평균급여에 지급률 등을가감한 금액을 지급하도록 되어 있습니다. 사외적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 예측단위적립방식을 사용하여 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의하여 수행되었습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 회사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	2,818,366	2,469,587
사외적립자산의 공정가치	(2,727,119)	(2,460,918)
순확정급여부채	91,247	8,669

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

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	합 계
기초	2,469,587	(2,460,918)	8,669
당기손익으로 인식되는 금액			
당기근무원가	438,260	-	438,260
이자비용(이자수익)	98,388	(98,419)	(31)
소 계	536,648	(98,419)	438,229
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	28,367	28,367
재무적가정의 변동 등에서 발생하는 보험수리적손익	42,237	-	42,237
소 계	42,237	28,367	70,604
기업이 납부한 기여금	-	(430,000)	(430,000)
제도에서 지급한 금액	(155,060)	158,805	3,745
확정기여형퇴직급여제도로의 전환	(75,046)	75,046	-
기말	2,818,366	(2,727,119)	91,247

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	합 계
기초	2,012,662	(2,205,226)	(192,564)
당기손익으로 인식되는 금액			
당기근무원가	389,753	-	389,753
이자비용(이자수익)	96,356	(106,411)	(10,055)
소 계	486,109	(106,411)	379,698
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	39,909	39,909
재무적가정의 변동 등에서 발생하는 보험수리적손익	132,531	-	132,531
소 계	132,531	39,909	172,440
기업이 납부한 기여금	-	(300,000)	(300,000)
제도에서 지급한 금액	(161,715)	110,810	(50,905)
기말	2,469,587	(2,460,918)	8,669

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	2,727,119	2,460,918

(6) 당기말 및 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	당기말	전기말
할인율	3.70	4.29
기대임금상승률	4.52	4.53

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

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	증 가	감 소
할인율의 100 basis point (bp) 변동	(158,366)	184,045
기대임금상승률의 1% 변동	185,606	(162,439)

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	증 가	감 소
할인율의 100 basis point (bp) 변동	(136,795)	158,312
기대임금상승률의 1% 변동	160,638	(141,066)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 연관되어 변동됩니다. 상기 민감도 분석에서 확정급여채무의 현재가치는 재무상태표상 확정급여채무를 측정하는데 적용한 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

(8) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 6.27년(전기 6.20년)입니다. 당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	1년미만	1년~2년미만	2~5년미만	5년이상	합계
당기말 확정급여채무	358,902	945,659	426,208	1,949,727	3,680,496
전기말 확정급여채무	326,559	836,793	368,256	1,839,512	3,371,120

17. 기타금융부채 및 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타금융부채(유동)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
금융보증부채	31,749	42,713

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
선수수익	243,019	6,943	226,062	22,359
예수금	2,295	-	3,279	-
예수부가세	241,630	-	178,086	-
합 계	486,944	6,943	407,427	22,359

18. 자본금

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	수권주식수	발행주식수	액면가액	당기말	전기말
보통주	100,000,000주	12,577,506주	500원	6,288,753	6,288,753

(2) 당기말 및 전기말 현재 유통주식수는 발행주식 12,577,506주에서 자기주식 1,659,448주를 차감한 10,918,058주로 당기 및 전기 중 변동사항이 없습니다.

19. 기타불입자본

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	99,522,053	99,522,053
기타자본잉여금	15,016,432	15,016,432
자기주식(주1)	(14,937,038)	(14,937,038)
자기주식처분이익	49,846	49,846
합 계	99,651,293	99,651,293

(주1) 당기말 현재 회사가 보유중인 자기주식 1,659,448주는 의결권이 제한되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 자기주식의 변동내역은 없습니다.

20. 이익잉여금(결손금)과 배당금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금(결손금)의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금	-	-
이익준비금(주1)	3,144,377	3,144,377
미처리결손금	(28,060,598)	(5,675,025)
합 계	(24,916,221)	(2,530,648)

(주1) 상법상의 규정에 따라 납입자본의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금배당의재원으로 사용될 수 없으며, 자본전입 또는 결손보전을 위해서만 사용될 수 있습니다. 다만, 자본금의 50%를 초과하는 이익준비금은 임의적립금으로 분류하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 배당금의 지급내역은 없습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	(225,264)	(88,864)
변동분	(70,604)	(172,440)
법인세효과	14,757	36,040
기말	(281,111)	(225,264)

(4) 결손금 처리계산서(안)

제 36 기	2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지	제 35 기	2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지
처리예정일	2025년 03월 27일	처리확정일	2024년 03월 28일

주식회사 휴맥스홀딩스

(단위 : 원)

과 목	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
I. 미처리결손금		(28,060,598,191)		(5,675,024,513)
전기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)	(5,675,024,513)		20,712,722,397	
당기순손실	(22,329,726,242)		(26,251,346,766)	
확정급여제도의 재측정요소	(55,847,436)		(136,400,144)	
II. 임의적립금등의이입액		-		-
합 계		(28,060,598,191)		(5,675,024,513)
III. 이익잉여금처분액(결손금처리액)		-		-
IV. 차기이월미처리결손금		(28,060,598,191)		(5,675,024,513)

21. 영업수익

회사는 아래와 같은 주요사업계열에서 수익을 얻고 있으며, 주요사업계열의 구분은 기업회계기준서 제1108호에 따라 보고부문별 수익공시정보와 일관됩니다.

(1) 당기 및 전기 중 회사의 주요 영업수익내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보고부문	주요 영업수익	수익인식 시점	당 기	전 기
1. 고객과의 계약에서 생기는 수익 :				
IT사업부문	용역매출 등(주1)	한 시점에 인식	542,898	894,435
		기간에 걸쳐 인식	8,682,487	7,582,754
소 계			9,225,385	8,477,189
2. 고객과의 계약 외 수익 :				
지주사업부문	브랜드수익 등	기간에 걸쳐 인식	1,637,474	2,079,198
	임대매출		-	13,115
소 계			1,637,474	2,092,313
합 계			10,862,859	10,569,502

(주1) 회사가 IT시스템구축 최종검수완료일로부터 12개월 이내에 고객에게 제공하는 무상유지보수 의무는 확신유형의 보증으로, 관련 부채는 주석21.(5)에서 설명하고 있습니다.

기간에 걸쳐 수익을 인식하는 계약과 관련된 수행의무는 1년 미만이며 기업회계기준서 제 1115호의 실무적 간편법에 따라 이러한 계약의 미이행 부분에 배분된 거래가격은 표시하지 않았습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 계약원가의 잔액은 없습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 계약자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보고부문	당기말	전기말
컨설팅/SI서비스 관련 계약자산	110,815	243,793

보고기간 중 계약자산 잔액에 유의적인 변동은 없습니다.

(4) 당기말 현재 과거 채무불이행 경험 및 고객이 속한 산업에 대한 미래 전망 등을 고려할 때 경영진은 계약자산 중 손상된 채권은 없다고 판단하고 있습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보고부문	당기말	전기말(주3)
컨설팅/SI서비스 관련 계약부채(주1)	118,810	129,298
유지보수의무 관련 계약부채(주2)	71,873	73,877
라이선스 관련 계약부채(주2)	178,089	174,544
합 계	368,772	377,719

(주1) 소프트웨어설치용역등과 관련한 계약부채는 계약에 따라 고객으로부터 수령한 잔액이며, 마일스톤에 따라 수취한 금액이 원가기준투입법에 따라 그때까지 인식한 수익을 초과하는 경우에 발생합니다.

(주2) 선수수익에 포함되어 있습니다.

(주3) 이월된 계약부채와 관련하여 당기에 인식한 수익은 355,360천원이며, 전기에 이행된 수행 의무와 관련하여 당기에 인식한 수익은 없습니다.

보고기간 중 계약부채 잔액에 유의적인 변동은 없습니다.

(6) 당기 중 원가기준 투입법을 적용하여 진행기준수익을 인식한 계약으로서, 계약금액이 전기 매출액의 5%이상인 계약의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	계약일	계약상 완성기한	진행률	계약자산		매출채권		계약부채
				총 액	손실충당 금	총 액	손실충당 금	
컨설팅/SI서 비스 1	2023- 07-03	2024- 04-19	100.00%	-	-	-	-	-
컨설팅/SI서 비스 2	2024- 05-01	2024- 12-20	100.00%	-	-	439,263	-	60,075
컨설팅/SI서 비스 3	2024- 11-01	2025- 08-31	24.00%	25,611	-	121,022	-	-

(7) 주요 고객에 대한 정보

당기 및 전기 중 매출액의 10% 이상을 차지하는 외부 고객과 관련된 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	매출액		관련 보고 부문
	당 기	전 기	
A사	2,255,440	2,462,187	IT사업부문
B사	2,287,721	2,605,792	IT사업부문
C사	1,201,641	1,347,785	IT사업부문

22. 영업비용

당기 및 전기 중 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
금료와임금	4,666,543	4,410,023
퇴직급여	447,814	379,698
복리후생비	586,155	554,413
여비교통비	76,201	113,258
차량유지비	13,258	27,959
세금과공과	185,169	156,280
감가상각비	319,653	254,379
무형자산상각비	2,793	75,623
지급수수료	2,725,917	2,403,457
상품매입비	1,098,594	1,003,631
대손상각비	-	21,173
기타비용	298,938	312,591
합계	10,421,035	9,712,485

23. 기타영업외수익 및 기타영업외비용

(1) 당기 및 전기 중 발생한 기타영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
유형자산처분이익	20,635	-
사용권자산처분이익	-	2,927
잡이익	67,908	61
합 계	88,543	2,988

(2) 당기 및 전기 중 발생한 기타영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
유형자산처분손실	474	127
종속기업투자주식손상차손	20,464,000	22,250,000
기부금	2,500	-
잡손실	327	-
합 계	20,467,301	22,250,127

24. 금융수익 및 금융비용

(1) 당기 및 전기 중 순금융손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
금융수익	38,678	33,013
금융비용	(2,712,794)	(5,318,112)
순금융손실	(2,674,116)	(5,285,099)

(2) 당기 및 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익	14,392	12,512
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	-	1,941
외환차익	24,286	5,806
외화환산이익	-	12,754
합계	38,678	33,013

(3) 당기 및 전기의 금융수익에 포함된 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
상각후원가측정금융자산	14,392	12,512
합계	14,392	12,512

(4) 당기 및 전기 중 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이자비용	873,427	938,541
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,824,357	4,371,474
외환차손	15,009	6,105
외화환산손실	-	1,992
합 계	2,712,794	5,318,112

(5) 당기 및 전기의 금융비용에 포함된 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
차입금 이자	728,213	816,235
리스부채	145,214	122,306
합 계	873,427	938,541

(6) 당기 및 전기의 금융상품 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기손익-공정가치측정금융자산	(1,824,357)	(4,369,533)
상각후원가측정금융자산	23,668	22,975
상각후원가측정금융부채	(873,427)	(938,541)
순금융손실	(2,674,116)	(5,285,099)

25. 법인세

(1) 당기 및 전기의 계속영업과 관련된 법인세비용(수익) 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세비용		
당기법인세부담액	-	-
과거기간 법인세와 관련되어 인식한 당기 조정액	-	15,375
이연법인세비용		
일시적차이의 발생 및 소멸로 인한 금액	(296,079)	(475,287)
자본에 직접 반영된 법인세	14,756	36,040
법인세비용(수익)	(281,323)	(423,872)

(2) 당기 및 전기의 회계손실과 법인세비용(수익)의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손실	(22,611,049)	(26,675,219)
적용세율에 따른 세부담액	(4,725,709)	(5,575,121)
조정사항 :		
비과세수익 및 비공제비용	24,685	5,464
이연법인세 제외 일시적차이	4,376,133	5,251,724
미인식 이월결손금 및 세액공제로 인한 효과	43,045	15,425
과거기간 법인세와 관련되어 인식한 당기 조정액	-	15,375
기타	522	(136,739)
법인세비용(수익)	(281,323)	(423,872)
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	(주1)	(주1)

(주1) 법인세차감전순손실의 발생으로 유효세율은 산정하지 않았습니다.

(3) 당기 및 전기의 재무상태표에 인식된 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	기 초	당기손익에 인식된금액	포괄손익에 인식된금액	기 말
일시적차이에 대한 이연법인세				
장기종업원급여	1,812	2,502	14,756	19,070
사용권자산/리스부채	27,491	9,775	-	37,266
선급비용	(8,928)	2,292	-	(6,636)
당기손익-공정가치측정금융자산	279,010	381,291	-	660,301
미수수익	-	(297)	-	(297)
유형자산	20,780	(20,780)	-	-
기타	(616,244)	(93,460)	-	(709,704)
합 계	(296,079)	281,323	14,756	-

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	기 초	당기손익에 인식된금액	포괄손익에 인식된금액	기 말
일시적차이에 대한 이연법인세				
장기종업원급여	-	(34,228)	36,040	1,812
사용권자산/리스부채	18,937	8,554	-	27,491
기타무형자산	(15,567)	15,567	-	-
선급비용	(10,557)	1,629	-	(8,928)
당기손익-공정가치측정금융자산	(771,366)	1,050,376	-	279,010
유형자산	22,559	(1,779)	-	20,780
기타	(822,262)	206,018	-	(616,244)
소 계	(1,578,256)	1,246,137	36,040	(296,079)
미사용세무상결손금에 대한 이연법인세				
세무상결손금	806,890	(806,890)	-	-
합 계	(771,366)	439,247	36,040	(296,079)

(4) 당기 및 전기 중 인식한 기타포괄손익과 관련된 법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타포괄손익으로 인식된 항목과 관련된 이연법인세		
확정급여제도의 재측정요소	14,756	36,040

(5) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적차이, 세무상결손금 및 미사용세액공제의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
종속기업투자(주1)	77,338,958	56,874,958
기타	3,663,140	3,188,703
세무상결손금	25,412,940	25,206,982
합계	106,415,038	85,270,643

(주1) 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸할 가능성이 높지 않아, 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상결손금의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
2028년	17,981,308	17,981,308
2029년	7,081,029	7,081,029
2036년	70,842	70,842
2038년	73,803	73,803
2039년	205,958	-
합계	25,412,940	25,206,982

26. 주당손익

(1) 기본주당손익

기본주당손익은 보통주 1주에 대한 손익을 계산한 것으로 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순손익	(22,329,726)	(26,251,347)
가중평균유통보통주식수	10,918,058주	10,918,058주
기본주당손익	(2,045)원/주	(2,404)원/주

(2) 희석주당손익

회사는 잠재적보통주를 발행하지 않았으므로 기본주당손익과 희석주당손익은 동일합니다.

27. 특수관계자 공시

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	회사명
종속기업	(주)휴맥스(주1,7), (주)누빅스(주2), Humax Gulf Fze, Humax Electronics Co.,Ltd., Humax Poland SP, Humax USA Inc., Humax Digital GmbH, Humax Japan Co.,Ltd., Humax Australia Pty.Ltd., Humax Thailand Co.,Ltd., Humax Electronics India Private Ltd., Humax DO Brasil Ltda., HUMAX MEXICO SA DE CV, 위너콤(주), Humax Shen Zhen Co.,Ltd., (주)바이클럽(주3), Humax Direct Limited, WEIHAI WINNERCOM Co.,Ltd., WINNERCOM USA Inc., WINNERCOM VINA Co.,Ltd.,
관계기업	수퍼빈(주)
종속기업의 공동기업 및 관계기업	Truelite Trace Inc., (주)알티모빌리티, (주)휴맥스네트웍스, (주)카버샵, (주)XYZ, (주)이지차저, (주)도구공간, (주)스테이지파이브, (주)레인포컴퍼니, (주)카동, (주)스마트레이더시스템, (주)아르고스다인, (주)브이투브이, (주)휴맥스모빌리티, PINPLAY JAPAN Co.,Ltd., 그로비(주), (주)마르시스, Winnercom Sandhar Technologies Private Ltd., (주)하이파킹, 아주이파킹논현3호(주), 대저자산관리(주), (주)피플카, (주)휴맥스이브이, (주)휴맥스팩스, (주)제주전기자동차서비스, (주)하이알파킹, Humax Networks (USA) Inc., Humax Networks Japan Co., Ltd., Humax Networks (Thailand) Co.,Ltd, Humax Networks GmbH Co., Ltd., Truelite Tracelnc. Agencia en Chile., Marusys VINA Co.,Ltd.(주4), (주)마르시스에듀, (주)알티캐스트(주5), Alticast Inc.(주6), Alticast GmbH.(주6), Alticast Beijing.(주6), Alticast CANADA Inc.(주6)

- (주1) (주)휴맥스에 대한 의결권은 과반수 미만이나, 회사가 다른 의결권 보유자나 의결권 보유자의 조직화된 집단보다 유의적으로 많은 의결권을 보유하고 있으며 다른 주주들이 널리 분산되어 있는 등의 이유로 실질지배력이 있는 것으로 판단하였습니다.
- (주2) 전기 중 신규 설립하여 종속기업으로 편입되었습니다.
- (주3) (주)바이클럽에 대한 의결권은 과반수 미만이나, 의결권 위임 등으로 우호 지분율을 고려하여 의사결정과정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있으므로 실질지배력이 있는 것으로 판단하여 종속기업으로 분류하였습니다.
- (주4) 당기 중 HUMAX VINA Co.,Ltd.가 사명을 Marusys VINA Co.,Ltd.로 변경하였습니다.
- (주5) 당기 중 (주)알티캐스트의 전환사채의 전환 및 유상증자로 인하여 회사의 지분율이 감소하고 주주 구성의 분산 정도가 변동됨에 따라 실질지배력을 상실한 것으로 판단하여 종속기업에서 관계기업으로 대체되었습니다.
- (주6) Alticast Inc., Alticast GmbH., Alticast Beijing, Alticast CANADA Inc.는 (주)알티캐스트가 100% 보유하고 있습니다.
- (주7) 당기 중 (주)휴맥스는 (주)휴맥스아이앤씨를 흡수합병 하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역(자금거래 및 지분거래는 아래 별도 주석참고)은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	회 사 명	수익거래			비용거래		
		영업수익	기타수익	브랜드수익	영업비용	이자비용(주1)	사용권자산 취득
종속기업	(주)휴맥스(주2)	652,802	-	966,582	1,048,268	296,242	312,426
	위너콤(주)	933,292	3,359	-	-	-	-
	(주)누빅스	119	1,420	-	-	-	-
	Humax Japan Co.,Ltd.	-	-	-	41,898	-	-
종속기업의 관계기업 및 공동기업	(주)휴맥스모빌리티	187,307	-	-	175	-	-
	(주)휴맥스이브이	334,179	-	-	-	-	-
	(주)휴맥스팩스	20,247	-	-	-	-	-
	(주)피플카	106,772	-	-	-	-	-
	(주)하이파킹	825,418	-	-	-	-	-
	(주)제주전기자동차서비스	26,611	-	-	-	-	-
	(주)먼슬리키친(주3)	-	-	-	115,619	-	-
	(주)마르시스	52,000	-	-	-	-	-
	(주)알티모빌리티	125,153	-	-	-	-	-
	(주)휴맥스네트웍스	1,319,592	-	670,892	-	-	-
(주)알티캐스트	116,277	-	-	-	-	-	
합계	4,699,769	4,779	1,637,474	1,205,960	296,242	312,426	

(주) 리스부채 관련 이자비용 131,691천원이 포함되어 있습니다.

1)

(주) 당기 중 (주)휴맥스아이앤씨를 흡수합병 하였으며, 합병 전 발생한 (주)휴맥스아이앤씨의 거래 금액이 포함되어 있습니다.

(주) 당기 중 (주)알티캐스트가 종속기업에서 관계기업으로 대체됨에 따라 특수관계자에서 제외되었

3) 으며, 특수관계자 제외 시점까지의 거래 금액입니다.

(전 기)

(단위: 천원)

구분	회 사 명	수익거래		비용거래		
		영업수익	브랜드수익	영업비용	이자비용(주1)	사용권자산 취득
종속기업	(주)휴맥스	784,091	901,434	709,442	167,462	239,428
	위너콤(주)	776,662	-	-	-	-
	(주)바이클럽	4,644	-	-	-	-
	(주)휴맥스테크너스(주2)	100	-	-	-	-
	(주)알티캐스트	103,467	-	-	-	-
	(주)누빅스	14,364	-	-	-	-
종속기업의 관계 기업 및 공동기업	(주)휴맥스모빌리티	157,476	-	14,735	-	-
	(주)휴맥스이브이	326,275	-	-	-	-
	(주)휴맥스팩스	32,684	-	-	-	-
	(주)피플카	94,275	-	-	-	-
	(주)하이파킹	905,881	-	-	-	-
	(주)제주전기자동차서비스	29,054	-	-	-	-
	(주)먼슬리키친	-	-	104,704	-	-
	(주)마르시스	61,000	-	-	-	-
	(주)알티모빌리티	144,022	-	-	-	-
	(주)휴맥스네트웍스	1,428,028	1,177,764	-	-	-
합 계	4,862,023	2,079,198	828,881	167,462	239,428	

(주) 리스부채 관련 이자비용 122,306천원이 포함되어 있습니다.

1)

(주) 전기 중 청산되어 전기말 특수관계자 대상에서 제외되었으며, 제외 시점까지의 거래 금액입니다.

2) 다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 채권과 채무의 내역(차입금 및 대여금은 제외)은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	회사명	채권			채무	
		매출채권	임차보증금	기타채권	미지급금	기타채무
종속기업	(주)휴맥스	153,336	280,775	-	317,883	2,010,294
	위너콤(주)	74,233	-	-	-	-
	(주)누빅스	-	-	1,420	-	-
	Humax Japan Co.,Ltd.	-	-	-	41,898	-
종속기업의 관계기업 및 공동기업	(주)휴맥스모빌리티	16,014	-	-	-	-
	(주)휴맥스이브이	21,056	-	-	-	-
	(주)피플카	17,525	-	-	-	-
	(주)하이파크	27,086	-	49,253	-	7,965
	(주)제주전기자동차서비스	2,447	-	-	-	-
	(주)마르시스	4,730	-	-	-	-
	(주)알티모빌리티	83,801	-	-	-	-
	(주)휴맥스네트웍스	93,662	-	-	292,897	22,457
	(주)알티캐스트	10,331	-	-	-	-
합계	504,221	280,775	50,673	652,678	2,040,716	

(전기말)

(단위: 천원)

구분	회사명	채권				채무	
		매출채권	미수금	임차보증금	기타채권	미지급금	기타채무
종속기업	(주)휴맥스	71,038	975	248,459	114,566	277,256	1,809,610
	위너콤(주)	69,691	-	-	-	-	7,176
	(주)알티캐스트	8,944	-	-	-	-	-
	(주)누빅스	131	-	-	-	-	-
종속기업의 관계기업 및 공동기업	(주)휴맥스모빌리티	14,438	-	-	-	1,708	-
	(주)휴맥스이브이	121,540	-	-	-	-	16,364
	(주)휴맥스팩스	5,518	-	-	-	-	-
	(주)피플카	7,681	-	-	-	-	-
	(주)하이파크	130,739	-	-	110,400	-	18,421
	(주)제주전기자동차서비스	5,698	-	-	-	-	-
	(주)먼슬리키친	-	-	-	-	7,958	-
	(주)마르시스	6,188	-	-	-	-	-
	(주)알티모빌리티	48,101	-	-	-	-	-

	(주)휴맥스네트웍스	479,286	-	-	711,351	-	-
합 계		968,993	975	248,459	936,317	286,922	1,851,571

(4) 당기 중 특수관계자와의 대여 거래내역은 다음과 같으며, 전기 중 특수관계자와의 대여 거래내역은 없습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

특수관계자명	계정과목	기 초	증 가	감 소	기 말
종속기업					
(주)누빅스	단기대여금	-	150,000	-	150,000

(5) 당기 및 전기 중 특수관계자로부터의 차입 거래내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

특수관계자명	계정과목	기 초	증 가	감 소	기 타	기 말
종속기업						
(주)휴맥스	단기차입금	1,300,000	-	(1,300,000)	3,980,000	3,980,000
(주)휴맥스아이앤씨	단기차입금	-	3,980,000	-	(3,980,000)	-
합 계		1,300,000	3,980,000	(1,300,000)	-	3,980,000

(전 기)

(단위: 천원)

특수관계자명	계정과목	기 초	증 가	감 소	기 말
종속기업					
(주)휴맥스	단기차입금	-	1,300,000	-	1,300,000

(6) 당기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공한 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

피보증처	보증채권자	통 화	보증금액	내 용
(주)휴맥스(주1)	신한은행	KRW	7,200,000	차입보증
(주)누빅스	삼성카드	KRW	11,700	신용카드 지급보증

(주1) 회사는 특수관계자의 차입금과 관련하여 제공한 보증의무에 대하여 금융보증부채 31,749천원을 인식하고 있습니다.

(7) 당기 및 전기 중 특수관계자 등에 대한 지분거래 및 기타자금거래내역(대여, 차입제외)은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	거래내역	당 기	전 기
종속기업	(주)휴맥스	리스부채 상환	201,449	170,290
	(주)누빅스	설립출자	-	510,000

(8) 회사는 기업활동의 계획, 운영 및 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원을 주요 경영진으로 판단하고 있으며, 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
단기종업원급여	840,985	864,314
퇴직급여	133,701	133,336
합 계	974,686	997,650

28. 우발채무 및 약정사항

(1) 당기말 현재 회사가 체결하고 있는 주요 금융약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융기관	통 화	한 도	내 용
신한은행	KRW	1,300,000	일반대출
국민은행	KRW	2,700,000	일반대출
한국산업은행	KRW	2,200,000	일반대출
합 계	KRW	6,200,000	

(2) 당기말 현재 회사가 제공한 보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

피보증처	보증채권자	통 화	보증금액	내 용
(주)휴맥스(주1)	신한은행	KRW	7,200,000	차입보증
(주)누빅스	삼성카드	KRW	11,700	신용카드 지급보증

(주1) 회사는 특수관계자의 차입금과 관련하여 제공한 보증의무에 대하여 금융보증부채31,749 천 원을 인식하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 회사가 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보증처	보증채권자	통 화	보증한도	내 용
서울보증보험	삼성전자로지텍 외	KRW	861,258	시스템 개발 및 구축 계약보증 등

(4) 회사는 (주)휴맥스 및 (주)휴맥스네트웍스와 HUMAX 브랜드 라이선스 계약을 체결하고 있습니다.

29. 위험관리

(1) 자본위험관리

회사의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 유지하고 자본비용을 절감하기 위해 최적의 자본구조를 유지하는 것입니다. 자본구조의 유지 또는 조정을 위하여 필요한 경우 회사는 배당을 조정하거나, 주주에 자본금을 반환하며, 부채감소를 위한 신주발행 및 자산매각 등을 실시하는 정책을 수립하고 있습니다.

회사의 자본구조는 차입금에서 현금및현금성자산을 차감한 순부채와 자본으로 구성되어 있으며, 회사의 전반적인 자본위험관리정책은 전기와 동일합니다.

한편, 당기말 및 전기말 현재 회사가 자본으로 관리하고 있는 항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
차입금총계	9,980,000	9,710,000
차감: 현금및현금성자산	(721,856)	(492,788)
순차입금	9,258,144	9,217,212
자본총계	81,023,824	103,409,398
순차입금비율	11.43%	8.91%

(2) 금융자산, 금융부채 및 자본의 각 범주별로 채택한 주요 회계정책 및 방법(인식기준과 측정기준, 그리고 수익과 비용 인식기준을 포함)은 주석 2에 상세히 공시되어 있습니다.

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

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
현금및현금성자산	-	721,856	721,856
매출채권및기타채권	-	2,249,997	2,249,997
당기손익-공정가치측정금융자산	7,295,618	-	7,295,618
합 계	7,295,618	2,971,853	10,267,471

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
기타채무	-	1,271,160	1,271,160
차입금	-	9,980,000	9,980,000
리스부채	-	2,015,664	2,015,664
합 계	-	13,266,824	13,266,824

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
현금및현금성자산	-	492,788	492,788
매출채권및기타채권	-	2,532,703	2,532,703
당기손익-공정가치측정금융자산	8,819,969	-	8,819,969
합 계	8,819,969	3,025,491	11,845,460

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
기타채무	-	1,265,824	1,265,824
차입금	-	9,710,000	9,710,000
리스부채	-	1,942,367	1,942,367
합 계	-	12,918,191	12,918,191

경영진은 재무제표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

(4) 금융위험관리

회사는 금융상품과 관련하여 시장위험(외환위험, 이자율위험, 가격위험), 신용위험, 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 회사의 위험관리는 회사의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 회사가 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 회사의 전반적인 금융위험 관리 전략은 전기와 동일합니다.

1) 외환위험

회사는 외화로 표시된 거래를 하고 있기 때문에 환율변동위험에 노출되어 있으며, 내부적으로 환율변동에 따른 환위험을 정기적으로 측정하여 관리하고 있습니다. 회사의 전반적인 금융위험 관리 전략은 전기와 동일합니다.

2) 이자율위험

회사는 고정이자율과 변동이자율로 자금을 차입하고 있으며, 이로 인하여 이자율위험에 노출되어 있습니다. 회사는 이자율위험을 관리하기 위하여 고정금리부 차입금과 변동금리부 차입금의 적절한 균형을 유지하고 있으며, 주기적인 금리동향 모니터링 및 대응방안 수립을 통해 이자율 위험을 관리하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 회사의 이자율변동위험에 노출된 변동금리부 금융부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
금융부채	-	700,000

회사는 내부적으로 이자율 변동으로 인한 이자율위험을 정기적으로 측정하고 있습니다. 각 자산 및 부채에 대한 이자율이 100bp 변동시 이자율변동이 당기 및 전기의 법인세비용차감 전순손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	100bp상승시	100bp하락시	100bp상승시	100bp하락시
법인세비용차감전순손익	-	-	(7,000)	7,000

3) 가격위험

당기말 현재 회사는 가격변동위험에 노출되어 있는 당기손익-공정가치측정금융자산이 없습니다.

4) 신용위험

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 이행하지 않아 회사에 재무손실을 미칠 위험을 의미합니다. 회사는 거래처의 재무상태, 과거 경험 및 기타 요소들을 평가하여 신용도가 일정수준 이상인 거래처와 거래하는 정책을 운영하고 있습니다.

현금및현금성자산, 금융기관예치금 등의 유동자금과 파생상품은 거래상대방이 국제 신용평가기관에 의하여 높은 신용등급을 부여받은 금융기관들과 거래하기 때문에 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다. 재무제표에 기록된 금융자산의 장부금액은 손상차손 차감 후 금액으로 회사의 신용위험 최대노출액을 나타내고 있습니다.

5) 유동성위험

회사는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제 현금유출액을 지속적으로 분석·검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 회사의 경영진은 영업활동에서 발생하는 현금흐름과 보유금융자산으로 금융부채의 상환이 가능하다고 판단하고 있습니다.

가. 당기말 및 전기말 현재 비파생금융부채의 계약상 잔존만기에 따른 만기분석은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 천원)

구분	1년미만	1년~2년	2년~5년	5년초과	합계
기타채무	1,271,160	-	-	-	1,271,160
차입금	10,215,634	-	-	-	10,215,634
리스부채	394,729	394,729	1,184,188	549,846	2,523,492
금융보증부채	7,211,700	-	-	-	7,211,700
합계	19,093,223	394,729	1,184,188	549,846	21,221,986

(전기말) (단위: 천원)

구분	1년미만	1년~2년	2년~5년	5년초과	합계
기타채무	1,265,824	-	-	-	1,265,824
차입금	9,955,275	-	-	-	9,955,275
리스부채	336,565	336,565	1,009,696	799,165	2,481,991
금융보증부채	9,611,700	-	-	-	9,611,700
합계	21,169,364	336,565	1,009,696	799,165	23,314,790

상기 만기분석은 해당 금융부채 및 금융자산의 할인되지 않은 계약상 만기금액에 기초하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 상기에 포함된 변동금리부 상품(비파생금융자산 및 금융부채)과 관련된 금액은 변동이자율의 변동이 보고기간말 현재 결정된 이자율의 추정치와 다르다면 변동될 수 있습니다.

(5) 공정가치의 추정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 회사가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 보고기간 말의 종가입니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 회사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간 말에 현재 시장상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다. 장기부채 등 이용가능한 금융부채에는 고시시장가격 또는 유사 상품에 대한 딜러호가를 사용하고 있으며, 그 밖의 금융상품에는 추정현금흐름할인법과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

기타채권 및 기타채무의 경우, 손상차손을 차감한 장부금액을 공정가치 근사치로 보며, 공시 목적으로 금융부채 공정가치는 계약상의 미래현금흐름을 유사한 금융상품에 대해 회사가 적용하는 현행시장이자율로 할인한 금액으로 추정하고 있습니다.

회사는 재무상태표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

회사는 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- (수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준 2) 수준1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측 가능한 투입변수에서 도출된 금액
- (수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능한 자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함한 가치 평가기법에서 도출된 금액(관측가능하지 않은 투입변수)

1) 다음 표는 최초 인식후 공정가치로 측정되는 금융상품을 공정가치가 시장에서 관측가능한 정도에 따라 수준 1에서 수준 3으로 분류하여 분석한 것입니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
비상장주식	-	-	3,253,059	3,253,059
전환상환우선주식	-	-	1,526,210	1,526,210
전환우선주식	-	-	2,051,779	2,051,779
채무상품	-	-	464,570	464,570
합 계	-	-	7,295,618	7,295,618

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
비상장주식	-	-	3,743,191	3,743,191
전환상환우선주식	-	-	1,796,574	1,796,574
전환우선주식	-	-	2,815,634	2,815,634
채무상품	-	-	464,570	464,570
합 계	-	-	8,819,969	8,819,969

2) 수준3 공정가치 측정으로 분류되는 금융자산의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	당기손익	기 말
금융자산				
비상장주식	3,743,191	300,006	(790,138)	3,253,059
전환상환우선주식	1,796,574	-	(270,364)	1,526,210
전환우선주식	2,815,634	-	(763,855)	2,051,779
채무상품	464,570	-	-	464,570
합 계	8,819,969	300,006	(1,824,357)	7,295,618

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	기 초	처 분	당기손익	기 말
금융자산				
비상장주식	5,464,424	-	(1,721,233)	3,743,191
전환상환우선주식	3,371,337	-	(1,574,763)	1,796,574
전환우선주식	3,891,112	-	(1,075,478)	2,815,634
채무상품	500,000	(35,430)	-	464,570
합 계	13,226,873	(35,430)	(4,371,474)	8,819,969

한편, 다음은 수준 2 및 3으로 분류되는 금융상품 공정가치측정치에 사용된 가치평가기법과 투입변수에 대한 설명입니다.

- 비상장주식

비상장주식의 공정가치는 할인된현금흐름을 이용하여 측정하였습니다. 미래현금흐름을 추정하기 위하여 매출액 증가율, 세전 영업이익률, 가중평균자본비용 등에 대한가정이나 추정과 같이 관측가능한 시장가격이나 비율에 근거하지 않은 가정이 일부 사용됩니다. 미래현금흐름을 할인하기 위하여 사용된 가중평균자본비용은 자본자산가격결정모형(CAPM)을 적용하여 산정하고 있습니다

- 회사채와 상환우선주

회사채의 공정가치는 현금흐름할인법을 적용하여 측정하였습니다. 회사채와 상환우선주의 공정가치는 현금흐름할인법을 적용하여 측정하고 있습니다. 현금흐름할인에 사용되는 할인율은 공정가치 측정대상 회사채 및 상환우선주와 신용도 및 기간이 유사한 채권에 대하여 시장에서 공시되는 스왑레이트(swap rate) 및 신용스프레드를 기초로 결정하고 있습니다.

- 투자전환사채

투자전환사채는 할인된 현금흐름 및 옵션가격결정모형을 적용하여 측정하였습니다. 투자전환사채의 공정가치는 전환권이 포함되지 않은 일반사채요소의 공정가치와 내재파생상품(매입콜옵션)인 전환권의 공정가치를 합산하여 측정하고 있습니다. 전환권이 포함되지 않은 일반사채요소의 공정가치는 전환사채 발행자와 유사한 신용도를 가진 기업에 적용되는 시장이자율을 적용하여 사채의 미래현금흐름을 할인하여 측정하며, 전환권의 공정가치는 옵션가격결정모형을 사용하여 측정하였습니다. 전환권의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 유의적인 투입변수인 주가변동성은 과거 주가변동에 기초하여 추정하고 있습니다.

- 전환권대가

전환권대가의 공정가치는 옵션가격결정모형을 사용하여 측정하고 있습니다. 전환권대가의 공정가치 측정에 사용되는 유의적인 투입변수인 주가변동성은 과거 주가변동에 기초하여 추정하고 있습니다.

- 통화선도

통화선도의 공정가치는 원칙적으로 측정대상 통화선도의 잔존기간과 일치하는 기간에 대한 보고기간말 현재 시장에서 공시된 선도환율에 기초하여 측정하였습니다. 통화선도의 잔존기간과 일치하는 기간의 선도환율이 시장에서 공시되지 않는다면, 시장에서 공시된 각 기간별 선도환율에 보간법을 적용하여 통화선도의 잔존기간과 유사한 기간의 선도환율을 추정하여 통화선도의 공정가치를 측정하였습니다. 통화선도의 공정가치 측정에 사용되는 할인율은 보고기간말 현재 시장에서 공시되는 이자율로부터 도출된 수익률곡선을 사용하여 결정하였습니다.

- 이자율스왑

이자율스왑의 공정가치 측정에 사용되는 할인율과 선도이자율은 보고기간 말 현재 시장에서 공시된 이자율로부터 도출되는 적용가능한 수익률곡선에 기초하여 결정하고 있습니다. 이자율스왑의 공정가치는 상기 방법으로 도출된 선도이자율에 기초하여 추정된 이자율스왑의 미래현금흐름을 적절한 할인율로 할인한 금액으로 측정하고 있습니다.

- 파생결합증권

파생결합증권의 공정가치는 몬테카를로 시뮬레이션 기법을 적용하여 미래의 주가 시나리오를 생성하고, 시나리오별 파생결합증권의 미래현금흐름을 시나리오 발생확률로 가중평균한 금액을 적절한 할인율로 할인하여 측정하고 있습니다. 미래의 주가시나리오를 생성하기 위해서는 주가연계증권의 기초자산인 주식의 기대수익률, 주가변동성, (주가연계증권의 기초자산이 2개 이상인 경우) 주가상관계수에 대한 추정이 필요합니다. 주가연계증권의 공정가치 측정에 투입되는 변동성 및 상관계수는 과거 주가자료를 이용하여 추정하고 있습니다.

30. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기의 영업활동 중 수익·비용의 조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
퇴직급여	438,229	379,698
감가상각비	319,653	254,379
무형자산상각비	2,793	75,623
대손상각비	-	21,173
이자비용	873,427	938,541
당기손익-공정가치금융자산평가손실	1,824,357	4,371,474
종속기업투자자산손상차손	20,464,000	22,250,000
외화환산손실	-	1,992
유형자산처분손실	474	127
법인세수익	(281,323)	(423,872)
이자수익	(14,392)	(12,512)
외화환산이익	-	(12,754)
유형자산처분이익	(20,635)	-
사용권자산처분이익	-	(2,927)
당기손익-공정가치금융자산처분이익	-	(1,941)
합 계	23,606,583	27,839,001

(2) 당기 및 전기의 영업활동 중 운전자본의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매출채권의 감소(증가)	(233,380)	301,430
계약자산의 감소	132,977	137,940
기타채권의 감소	698,327	248,273
기타유동자산의 감소	48,310	51,415
기타채무의 증가(감소)	(54,309)	422,029
계약부채의 증가(감소)	(10,487)	51,286
기타부채의 증가(감소)	64,102	(354,644)
순확정급여부채의 감소	(426,255)	(350,905)
합 계	219,285	506,824

(3) 당기 및 전기의 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산과 리스부채의 인식	300,188	408,215
사용권자산의 투자부동산 대체	-	10,130

(4) 당기 및 전기의 재무활동에서 발생하는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	기 초	현금흐름(주 1)	비현금 변동			기 말
			상 각	신 규 리 스	리 스 변 경	
단기차입금	9,710,000	270,000	-	-	-	9,980,000
리스부채	1,942,367	(372,105)	145,214	211,136	89,052	2,015,664
재무활동으로부터의 총 부채	11,652,367	(102,105)	145,214	211,136	89,052	11,995,664

(주

1) 현금흐름에는 리스부채 이자비용 현금유출액 145,214천원이 포함되어 있습니다.

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	기 초	현금흐름(주 1)	비현금 변동			기 말
			상 각	신 규 리 스	리 스 변 경	
단기차입금	10,710,000	(1,000,000)	-	-	-	9,710,000
리스부채	1,704,442	(292,596)	122,306	466,663	(58,448)	1,942,367
재무활동으로부터의 총 부채	12,414,442	(1,292,596)	122,306	466,663	(58,448)	11,652,367

(주

1) 현금흐름에는 리스부채 이자비용 현금유출액 122,306천원이 포함되어 있습니다.

한편, 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산입니다.

31. 보고기간 후 사건

(1) 제 10회차 전환사채의 발행

회사는 2025년 3월 14일 이사회 결의를 통해 2025년 3월 18일에 제 10회차 무기명식 이권 부 무보증 사모전환사채(권면금액: 3,000,000천원)을 발행하였습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 휴맥스홀딩스

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 휴맥스홀딩스의 2024년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리 제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라첨부하는 것입니다.

첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 휴맥스홀딩스
주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2024년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 주식회사 휴맥스홀딩스(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

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

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2025년 3월 19일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

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

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

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

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

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

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

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

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 장윤경입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2025년 3월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

=====

주식회사 휴맥스홀딩스



대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

주식회사 휴맥스홀딩스 주주, 이사회 및 감사 귀중

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

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

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

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분히 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2025년 2월 12일

대표이사 변대규 (인)
내부회계관리자 정성민 (인)

HUMAX Co., Ltd. <http://www.humaxdigital.com>
Headquarters HUMAX Building 212-1, Yubang-dong, Yongin-si, Gyeonggi-do, Korea Tel: +82 31 331 9400 Fax: +82 31 331 9995
R & D Center HUMAX Village 11-4, Sunae-dong, Bundang-gu, Seongnam-si, Gyeonggi-do, Korea
Tel: +82 31 776 6114 Fax: +82 31 776 6079

- 1 -

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사 · 세무·가 치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행 이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	8	3	1	1	14	15	8	5	8	3	-	-	39	27	
투입시 간	분·반 기검토	24	-	18	-	303	-	69	-	-	-	-	-	414	-
	감사	56	50	69	86	925	992	300	305	130	76	-	-	1,480	1,509
	합계	80	50	87	86	1,228	992	369	305	130	76	-	-	1,894	1,509

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시 기	2024.10.07 ~ 2024.10.11		5 일	
	주요내 용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적인 이해를 바탕으로 감사절차의 범 위와 시기 등을 결정			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수 행내용
	2024.12 .16 ~ 2024.12	5 일	상주 6 명	비상주 3 명	
내부통제 이해 및 평가, 조기입증절 차, 전산감사					

	.20								
	2025.01 .20 ~ 2025.02 .25	10	일	7	명	3	명	내부통제감사, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적 검토, 표본점검(문서검증, 재계산 등)	
재고자산실사 (입회)	실사(입회)시기	-					-	일	
	실사(입회)장소	-							
	실사(입회)대상	-							
금융자산실사 (입회)	실사(입회)시기	-					-	일	
	실사(입회)장소	-							
	실사(입회)대상	-							
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회			○	변호사 조회	X	
	기타조회	-							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회						
	수행시기	2024.10.28, 2025.03.19							
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-							
	수행시기	-					-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 10월 28일	회사측: 감사 1명 감사인측: 업무수행이사외 2명	대면회의	감사계획, 핵심감사사항 논의 및 연간감사경과보고
2	2025년	회사측: 감사 1명	서면회	감사에서 유의적 발견사항, 핵심감사사항 및 연

	03월 19일	감사인측: 업무수행이 사외 2명	의	간감사 종결보고
--	---------	----------------------	---	----------