목 차

감 사 보 고 서 1
독립된 감사인의 감사보고서 2
(첨부)연 결 재 무 제 표 7
주석 13
외부감사 실시내용 98

현대비앤지스틸주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 56(당) 기
2021년 01월 01일 부터
2021년 12월 31일 까지

제 55(전) 기
2020년 01월 01일 부터
2020년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

현대비앤지스틸주식회사

주주 및 이사회 귀중 2022년 3월 14일

감사의견

우리는 별첨된 현대비앤지스틸주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2021년 12월 31일 및 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 연결회사로부터 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 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견 형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

스테인리스 냉연강판사업부 현금창출단위 손상검사
연결재무제표에 대한 주석 14에서 기재된 현금창출단위의 손상 가능성에 대한 내용을 핵심감사사항으로 결정한 이유 및 감사에서 다루어진 방법은 다음과 같습니다.

핵심감사사항으로 결정한 이유
연결재무제표에 대한 주석 14에서 기술하는 바와 같이, 연결회사의 경영진은 보고기간말 현재 연결회사의 순자산 장부금액이 시가총액보다 많음에 따라 자산손상 징후가존재한다고 판단하여 현금창출단위에 대한 손상검사를 수행하였습니다.

연결회사는 스테인리스 냉연강판사업부를 주요 현금창출단위로 식별하고 있으며, 보고기간말 연결회사의 유형자산을 비롯한 스테인리스 냉연강판사업부 현금창출단위의 장부가액은 388,846백만원 입니다.

현금흐름할인법을 통한 사용가치 추정시 향후 발생할 수익을 예측하고 영업현금흐름의 순현재가치를 추정하며, 이 때 적용되는 할인율을 결정하는데 유의적인 판단 및 추정이 필요합니다. 이러한 추정에는 고유한 불확실성이 존재하며, 경영진 편의가 개입될 수 있기 때문에 우리는 스테인리스 냉연강판사업부 현금창출단위의 손상검사를핵심감사사항으로 식별하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법
- 스테인리스 냉연강판사업부 현금창출단위의 손상검사 프로세스의 이해 및 통제의 평가
- 손상검토 대상이 될 현금창출단위 구분의 적정성 검토
- 사용가치 평가를 위해 연결회사가 고용한 외부평가기관의 적격성, 객관성 평가
- 연결회사의 추정의 적정성을 평가하기 위한 전년도 현금흐름예측과 당기 실적 비교
- 사용가치 산정을 위해 적용한 주요 가정과 사용가치 산정 모델의 적정성 검토를 위한 감사인의 내부 가치평가전문가 활용
- 사용가치 모형 평가에 사용한 연결회사의 예상수익, 원가 및 할인율등 주요 데이터에 대한 검토 수행

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 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 연결재무제표를 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 연결재무제표의 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 이해합니 다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

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

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 변재준입니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)
삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 14일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

현대비앤지스틸주식회사와 그 종속기업

제 56(당) 기
2021년 01월 01일 부터
2021년 12월 31일 까지

제 55(전) 기
2020년 01월 01일 부터
2020년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 회사가 작성한 것입니다."
현대비앤지스틸주식회사 대표이사 정일선

본점 소재지 : (도로명주소) 경상남도 창원시 성산구 적현로 124
(전 화) 055-268-4114

연 결 재 무 상 태 표

제 56(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 55(전) 기 2020년 12월 31일 현재

현대비앤지스틸주식회사와 그 종속기업 (단위: 원)

과 목	주 석	제 56(당) 기	제 55(전) 기
자 산			
Ⅰ. 유동자산		518,754,937,342	405,670,775,121
현금및현금성자산	7,8	46,569,132,443	39,659,087,424
매출채권및기타채권	4,7,8,9,35	157,557,033,915	149,287,870,176
기타금융자산	4,5,7,8	81,442,180,897	68,725,316,227
기타유동자산	12,28,35	22,707,908,726	6,600,838,440
파생금융자산	5,7,11	124,777,976	74,245,641
재고자산	13	210,353,903,385	141,323,417,213
Ⅱ. 비유동자산		249,996,945,269	242,825,647,721
매출채권및기타채권	4,7,8,9,35	279,513,587	268,153,235
기타금융자산	4,5,7,8,10	4,057,956,000	3,463,306,550
기타비유동자산	12	9,000,000	-
파생금융자산	5,7,11	93,026,644	310,791
유형자산	14,15	196,258,425,684	184,216,642,365
투자부동산	16	25,211,023,494	25,386,697,227
무형자산	17	17,152,148,540	18,455,421,916
이연법인세자산	22	6,935,851,320	11,035,115,637
자 산 총 계		768,751,882,611	648,496,422,842
부 채			
Ⅰ. 유동부채		186,144,474,151	118,656,162,791
매입채무및기타채무	4,7,18,35	98,706,523,395	74,843,036,954
기타금융부채	4,5,7,9,15,19	67,718,191,236	32,397,940,668
기타유동부채	20,28,34	4,956,346,350	3,642,486,515
파생금융부채	4,5,7,11	37,073,768	219,735,919
당기법인세부채		14,726,339,402	7,552,962,735
Ⅱ. 비유동부채		84,874,692,399	101,351,780,629
매입채무및기타채무	4,7,18	471,498,019	477,986,721
기타금융부채	4,5,7,15,19	71,741,221,761	83,623,556,519
파생금융부채	4,5,7,11	426,612,606	4,581,152,968
기타충당부채	23,24	50,817,043	45,658,550
순확정급여부채	21	12,184,542,970	12,623,425,871
부 채 총 계		271,019,166,550	220,007,943,420
자 본			
Ⅰ. 지배기업의 소유주지분		497,732,716,061	428,488,479,422

자본금	1,25	75,943,315,000	75,943,315,000
자본잉여금		992,775,657	992,775,657
기타자본구성요소	27	1,424,090,890	897,067,732
이익잉여금	26	419,372,534,514	350,655,321,033
Ⅱ. 비지배지분		-	-
자 본 총 계		497,732,716,061	428,488,479,422
부채 및 자본 총계		768,751,882,611	648,496,422,842

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 56(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 55(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

현대비앤지스틸주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주 석	제 56(당) 기	제 55(전) 기
Ⅰ. 매출액	6,28,35	855,704,014,920	680,242,922,739
Ⅱ. 매출원가	14,15,17,29,35	720,882,376,926	609,934,621,614
Ⅲ. 매출총이익		134,821,637,994	70,308,301,125
판매비와관리비	14,15,17,29,30,35	34,123,315,553	27,576,482,502
물류비	29,35	11,043,052,873	9,330,235,688
Ⅳ. 영업이익		89,655,269,568	33,401,582,935
기타수익	16,31	13,772,996,553	6,905,044,555
기타비용	15,16,31	4,151,233,318	6,660,355,734
금융수익	32	4,616,903,294	4,877,604,151
금융비용	32	7,031,677,476	7,489,819,190
Ⅴ. 법인세비용차감전순이익		96,862,258,621	31,034,056,717
Ⅵ. 법인세비용	22	27,069,814,723	7,435,519,165
Ⅶ. 당기순이익		69,792,443,898	23,598,537,552
Ⅷ. 세후기타포괄손익		976,151,641	3,440,932,237
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
순확정급여부채의 재측정요소	21	449,128,483	2,219,326,774
기타포괄손익-공정가치 지분상품 평가손익	22	457,283,889	1,263,884,657
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			
해외사업장환산차이		69,739,269	(42,279,194)
Ⅸ. 당기총포괄이익		70,768,595,539	27,039,469,789
Ⅹ. 당기순이익의 귀속		69,792,443,898	23,598,537,552
지배기업 소유주지분		69,792,443,898	23,598,537,552
비지배지분		-	-
Ⅺ. 당기총포괄이익의 귀속		70,768,595,539	27,039,469,789
지배기업 소유주지분		70,768,595,539	27,039,469,789
비지배지분		-	-
Ⅻ. 지배기업 지분에 대한 주당순이익			
보통주 기본주당순이익	33	4,595	1,553
우선주 기본주당순이익	33	4,645	1,603

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 56(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 55(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

현대비앤지스틸주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	지배기업의 소유주 지분					비지배지분	총 계
	자본금	자본잉여금	기타자본 구성요소	이익잉여금	소 계		
2020년 1월 1일(전기초)	75,943,315,000	992,775,657	(324,537,731)	326,361,815,607	402,973,368,533	-	402,973,368,533
총포괄손익 :							
당기순이익	-	-	-	23,598,537,552	23,598,537,552	-	23,598,537,552
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	2,219,326,774	2,219,326,774	-	2,219,326,774
기타포괄손익-공정가치 지분상품 평가손익	-	-	1,263,884,657	-	1,263,884,657	-	1,263,884,657
해외사업장환산차이	-	-	(42,279,194)	-	(42,279,194)	-	(42,279,194)
소유주와의 거래 :							
연차배당	-	-	-	(1,524,358,900)	(1,524,358,900)	-	(1,524,358,900)
2020년 12월 31일(전기말)	75,943,315,000	992,775,657	897,067,732	350,655,321,033	428,488,479,422	-	428,488,479,422
2021년 1월 1일(당기초)	75,943,315,000	992,775,657	897,067,732	350,655,321,033	428,488,479,422	-	428,488,479,422
총포괄손익 :							
당기순이익	-	-	-	69,792,443,898	69,792,443,898	-	69,792,443,898
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	449,128,483	449,128,483	-	449,128,483
기타포괄손익-공정가치 지분상품 평가손익	-	-	457,283,889	-	457,283,889	-	457,283,889
해외사업장환산차이	-	-	69,739,269	-	69,739,269	-	69,739,269
소유주와의 거래 :							
연차배당	-	-	-	(1,524,358,900)	(1,524,358,900)	-	(1,524,358,900)
2021년 12월 31일(당기말)	75,943,315,000	992,775,657	1,424,090,890	419,372,534,514	497,732,716,061	-	497,732,716,061

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 56(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 55(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

현대비앤지스틸주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주 석	제 56(당) 기	제 55(전) 기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		18,435,993,133	52,631,491,490
영업으로부터 창출된 현금	34	36,749,788,151	59,006,707,897
이자수취		337,486,810	757,873,342
이자지급		(2,575,127,804)	(2,907,485,714)
법인세의 납부		(16,076,154,024)	(4,225,604,035)
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(29,367,907,637)	(60,114,963,921)
기타금융자산의 증감		(11,659,274,302)	(36,498,012,282)
대여금의 감소		92,000,000	198,000,000
유형자산의 취득	14	(19,565,555,458)	(21,109,995,061)
유형자산의 처분	14	94,703,938	56,940,182
무형자산의 취득	17	(290,446,000)	(2,766,109,220)
무형자산의 처분	17	2,249,936,365	-
보증금의 증가		(291,272,180)	(2,226,523,600)
보증금의 감소		2,000,000	2,230,736,060
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		17,743,551,533	1,001,547,451
단기차입금의 증가		51,736,476,373	43,954,272,817
단기차입금의 감소		(51,992,317,394)	(43,448,223,780)
사채의 증가		49,747,480,000	-
사채의 감소		(30,000,000,000)	(20,000,000,000)
배당금의 지급		(1,524,358,900)	(1,524,358,900)
보증금의 증가		262,072,180	55,000,000
보증금의 감소		(390,000,000)	(310,000,000)
리스부채의 감소		(95,800,726)	(96,142,686)
장기차입금의 증가		-	22,371,000,000
Ⅳ. 현금및현금성자산의 증감		6,811,637,029	(6,481,924,980)
기초 현금및현금성자산		39,659,087,424	46,228,355,035
현금및현금성자산의 환율변동효과		98,407,990	(87,342,631)
Ⅴ. 기말 현금및현금성자산		46,569,132,443	39,659,087,424

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 56(당) 기 : 2021년 12월 31일 현재

제 55(전) 기 : 2020년 12월 31일 현재

현대비앤지스틸주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 현대비앤지스틸주식회사(이하 "회사")와 그 종속기업(이하 회사와 그 종속기업을 포함하여 "연결회사")의 일반사항은 다음과 같습니다.

회사는 1966년 4월 7일에 설립되어 경상남도 창원시에 본점 및 공장을 두고 각종 강판의 생산 및 판매업을 영위하고 있습니다. 회사는 2002년 3월 15일자 주주총회 결의에 의거 상호를 삼미특수강주식회사에서 비앤지스틸주식회사로 변경한 후, 2011년 3월 11일자 주주총회 결의에 의거 상호를 비앤지스틸주식회사에서 현대비앤지스틸주식회사로 변경하였습니다.

회사는 1987년 3월 24일에 주식을 한국거래소 유가증권시장에 상장하였으며, 설립이래 수차례의 증자 및 감자를 거쳐 2021년 12월 31일 현재 자본금은 75,943백만원이며, 대주주는 현대제철(주)(보통주지분율 : 41.12%)입니다.

1.1 종속기업의 현황

보고기간말 현재 연결 대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	지분율(%)		결산월	업 종
		당기말	전기말		
HYUNDAI BNG STEEL USA, INC.	미국	100.00	100.00	12월	강판의 판매, 경영자문 등

1.2 종속기업 재무정보

보고기간말 현재 종속기업의 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종속기업명	당기말			당 기		
	자 산	부 채	자 본	매 출	당기순손익	총포괄손익
HYUNDAI BNG STEEL USA, INC.	4,582,029	3,421,360	1,160,669	1,232,411	502,074	571,813

(단위: 천원)

종속기업명	전기말			전 기		
	자 산	부 채	자 본	매 출	당기순손익	총포괄손익
HYUNDAI BNG STEEL USA, INC.	3,476,773	2,887,917	588,856	828,491	238,740	196,461

2. 중요한 회계정책

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

2.1 연결재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성됐습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

연결재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함),
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 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.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 연결회사가 채택한 제・개정 기준서

연결회사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

연결회사는 2021년 1월 1일부터 이자율지표 개혁 2단계 개정사항(기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1039호 '금융상품 인식과 측정' 및 제1107호 '금융상품 공시' 및 제1116호 '리스')을 최초로 적용하였습니다. 2021년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 회사의 연결재무제표에 중요한 영향이 없습니다.

연결회사는 이자율지표 개혁 개정사항에 직접적인 영향을 받지 않습니다.

2.2.2 연결회사가 적용하지 않은 제・개정 기준서

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

(1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

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. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다.
동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(7) 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. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(8) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.
·기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
·기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
·기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브

2.3 연결

연결회사는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 연결회사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 연결회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산・부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 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 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 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.

연결회사가 종속기업에 대해 지배력을 상실하는 경우, 보유하고 있는 해당 기업의 잔여 지분은 동 시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다.
(2) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 관계기업의 손실 중 연결회사의 지분이 관계기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 연결회사의 지분이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 연결회사에 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. 연결회사는 지분법을 적용하기 위하여 관계기업의 재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결회사가 적용하는회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 관계기업의 재무제표를 조정합니다.

(3) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 연결회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 연결회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산・부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

차입금과 관련된 외환차이는 연결포괄손익계산서에 금융수익 또는 금융원가로 표시되며, 다른 외환차이는 기타수익 또는 기타비용에 표시됩니다.

비화폐성 금융자산・부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타 비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 연결포괄손익계산서에 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시합니다.

② 지분상품

연결회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '기타수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 연결포괄손익계산서에 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 리스채권에 대해 연결회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다. (연결회사가 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 결정하는 방법은 주석 4.1.2 참조)

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 연결재무상태표에 '기타금융부채'로 분류하고 있습니다. (주석 9참조)

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 연결재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래 사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.6 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 '기타영업외수익(비용)' 또는 '금융수익(비용)'으로 인식됩니다.

2.7 매출채권

매출채권은 공정가치로 인식할 때에 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다. (연결회사의 매출채권 회계처리에 대한 추가적인 사항은 주석 8.4, 손상에 대한 회계정책은 주석 4.1.2참조)

2.8 재고자산

재고자산의 단위원가는 개별법 및 이동평균법으로 결정하고 있으며, 취득원가는 매입원가, 전환원가 및 재고자산을 이용가능한 상태로 준비하는데 필요한 기타 원가를 포함하고 있습니다. 제품이나 재공품의 원가에 포함되는 고정제조간접원가는 생산설비의 정상조업도에 기초하여 배부하고 있습니다.

재고자산은 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다. 재고자산을 순실현가능가치로 감액한 평가손실과 모든 감모손실은 감액이나 감모가 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있으며, 재고자산의 순실현가능가치의 상승으로 인한 재고자산평가손실의 환입은 환입이 발생한 기간의 비용으로 인식된 재고자산의 매출원가에서 차감하고 있습니다.

2.9 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.
토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구 분	추정 내용연수
건물 / 구축물	15 ~ 50 년
기계장치	6 ~ 20 년
기타자산	2 ~ 6 년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매회계연도말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리됩니다.

2.10 차입원가

적격자산을 취득 또는 건설하는데 발생한 차입원가는 해당 자산을 의도된 용도로 사용할 수 있도록 준비하는 기간 동안 자본화되고, 적격자산을 취득하기 위한 특정목적차입금의 일시적 운용에서 발생한 투자수익은 당 회계기간 동안의 자본화 가능한 차입원가에서 차감됩니다. 기타 차입원가는 발생기간에 비용으로 인식됩니다.

2.11 무형자산

연결회사의 무형자산은 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 무형자산은 영업권, 회원권 및 기타의무형자산 등으로 구성됩니다. 회원권 및 영업권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각하고 있지 아니하며, 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수 동안 정액법으로 상각됩니다.

구 분	추정 내용연수
기타의무형자산	5 년

연결회사는 내용연수가 유한한 무형자산의 상각방법과 내용연수에 대해서 매 보고기간종료일에 재검토하고, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

2.12 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수(25~50년)동안 정액법으로 상각됩니다.

2.13 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.14 매입채무와기타채무

매입채무와기타채무는 연결회사가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 보고기간 후 12개월 후에 지급기일이 도래하는 것이 아니라면 연결재무상태표에서 유동부채로 표시합니다.

2.15 금융부채

(1) 분류 및 측정

연결회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결재무상태표 상 '매입채무및기타채무', '기타금융부채' 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 연결재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.16 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결회사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만,사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다. 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 연결회사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.17 종업원 급여

(1) 퇴직급여

연결회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 연결회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다. 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 연결재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 장기종업원급여

연결회사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이 급여를 받을 수 있는 권리는 주로 10년 이상의 장기간 근무한 임직원에게만 주어집니다. 장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리사에 의해 평가됩니다.

2.18 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.19 수익인식

(1) 수행의무의 식별

연결회사는 각종 강판의 생산 및 판매업을 영위하고 있고, 단일의 영업부문입니다. 기업회계기준서 제1115호 적용 시 고객과의 해외수출 판매 계약에서 (1) 제품의 판매, (2) 해상운송 용역 및 보험용역과 같이 구별되는 수행의무가 존재합니다. 각각의 수행의무를 한 시점에 이행하는지, 기간에 걸쳐 이행하는지에 따라 연결회사의 수익인식 시점이 변경될 수 있습니다. 연결회사는 계약기간 동안 고객에게 해상운송 및 보험용역을 제공할 의무가 있으므로 이러한 수행의무를 분리하여 수익으로 인식합니다.

(2) 변동대가

연결회사는 고객에게 제품을 납품한 후 제기되는 클레임에 대하여 가격보상제도를 운영하고 있습니다. 이러한 가격보상제도는 기업회계기준서 제1115호에서 변동대가에 해당되며, 계약의 개시시점에 추정되고 이후 기간에 재검토되어야 합니다. 기업회계기준서 제1115호의 적용 시 연결회사는 받을 권리를 갖게 될 대가를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 기대값 방법을 사용하여 변동대가를 추정하고, 이미 인식한 수익금액 중 유의적인 부분을 되돌리지 않을 가능성이 매우 높은 금액까지만 변동대가를 거래가격에 포함하여 수익을 인식합니다.

2.20 리스

(1) 리스제공자

연결회사가 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 연결재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다.

(2) 리스이용자

연결회사는 사무실 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1년 이내의 고정기간으로 체결되지만 아래에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 연결회사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 연결회사가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

연결회사는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 연결회사는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을산정합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 연결회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 연결회사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

연결회사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 리스기간 및 연결회사의 신용등급을 고려한 무보증회사채 금리 반영

연결회사는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 연결회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 (reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다. 연결회사는 유형자산으로 표시된 토지와 건물에 대해서는 재평가모형을 선택하지 않았습니다.

장비 및 차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며,소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무용 기구로 구성되어 있습니다.

- 연장선택권

일부 부동산 리스계약에 연장선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권은 해당 리스제공자가 아니라 연결회사가 행사할 수 있습니다.

2.21 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 자산관련보조금은 자산의 장부금액을 계산할 때 차감하여 표시되며, 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용에서 차감하여 표시됩니다.

2.22 온실가스 배출권

연결회사는 「온실가스 배출권의 할당 및 거래에 관한 법률」에 따라 발생하는 온실가스 배출권 및 배출부채에 대하여 다음과 같이 회계처리하고 있습니다.

(1) 온실가스 배출권

온실가스 배출권은 정부에서 무상으로 할당받은 배출권과 유상으로 매입한 배출권으로 구성됩니다. 무상할당 배출권은 영(0)으로 측정하여 인식하고, 매입 배출권은 매입원가에 취득과 직접 관련되어 정상적으로 발생하는 그 밖의 원가를 가산하여 취득원가로 인식합니다.

연결회사는 관련 제도에서 규정한 의무를 이행하기 위해 보유하는 온실가스 배출권을 무형자산으로 분류하여 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 측정하고 있으며, 보고기간 말부터 1년 이내에 정부에 제출할 부분은 유동자산으로 분류합니다.

(2) 배출부채

배출부채는 정부에 배출권을 제출해야 하는 현재의무로서, 보유한 배출권의 장부금액과 초과 배출량에 대한 의무를 이행하는 데 소요될 예상지출을 합산하여 측정합니다. 배출부채는 배출권을 정부에 제출할 때 제거합니다.

2.23 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다(주석 6 참조). 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 연결회사는 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고의사결정자로 보고 있습니다.

2.24 연결재무제표의 승인

연결회사의 연결재무제표는 2022년 2월 9일자 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 29일자 정기주주총회에서 최종 승인 될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

연결회사는 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 수도있습니다.

경영진은 2020년 초부터 전세계적으로 유행한 COVID-19 관련하여 연결회사가 사업을 영위하는 대부분의 지역 및 영업 부문이 어느 정도 영향을 받을 것으로 예상하고 있으나, COVID-19가 연결회사의 영업에 미치는 영향의 정도와 기간은 불확실하므로 당기말 현재 COVID-19 관련 재무 영향은 합리적으로 추정할 수 없습니다.

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) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 연결회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 연결회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다(주석 4.1.2 참조).

(2) 현금창출단위 및 영업권의 손상차손

현금창출단위 및 영업권의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능금액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다(주석14, 17 참조).

(3) 법인세

연결회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석 22참조).

연결회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

(4) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석 5 참조).

(5) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석 21 참조).

(6) 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.

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

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

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

연결회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(외환위험, 가격위험 및 이자율위험), 신용위험 및 유동성 위험과 같은 다양한 재무위험에 노출되어 있습니다. 연결회사의 위험관리정책은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 식별하여 연결회사가 허용 가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다.

위험관리는 연결회사의 정책에 따라 재정팀 및 영업기획팀에 의해 이루어지고 있으며, 연결회사 모든 부서들과 긴밀히 협력하여 재무위험을 식별, 평가 및 회피하고 있습니다.

4.1.1 시장위험

(1) 외환위험

연결회사는 수출을 통한 외화유입보다 수입을 통한 외화지출이 많으며, 주요 거래통화는 미국달러화(USD)이고, 수출거래로 일부 유입되는 유로화(EUR) 및 일본엔화(JPY)는 대부분 미국달러화(USD)로 환전하여 수입대금의 결제용으로 사용하고 있으므로 환율변동위험에 노출된 주요통화는 미국달러화(USD)입니다.

연결회사의 위험관리정책은 일차적으로 수출대금과 수입대금의 매칭을 통해 환위험을 축소하고 이차적으로 연결회사의 재무적 성과에 대비하여 허용 가능한 수준으로 환위험을 관리하고 있습니다.

연결회사는 국내 금융기관과 환리스크 관리에 대한 의견교류를 하며, 투기적 외환거래를 금지하는 외환관리제도를 구축하는 등 재무구조의 건전성 및 안정성 실현을 목표로 리스크 관리에 만전을 기하고 있습니다.

보고기간말 현재 외환위험에 노출된 외화는 미국달러화(USD), 유로화(EUR) 등이 있습니다. 모든 다른 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율이 5% 변동 시 세전손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기 말	전 기 말
외화금융자산		24,172,735	14,735,995
외화금융부채		55,032,935	53,466,010
세전손익 효과	환율 상승시	(1,543,010)	(1,936,501)
	환율 하락시	1,543,010	1,936,501

(2) 가격위험
연결회사는 연결재무상태표상 기타포괄손익-공정가치 금융자산으로 분류되는 지분증권의 가격위험에 노출되어 있으나 그 규모가 매우 작습니다. 연결회사가 보유한 주요 지분상품 중 일부는 공개시장에서 거래되고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치 지분증권의 손익은 자본에 영향을 미칩니다. 가격의 10% 상승 또는 하락을 가정할 경우 연결회사의 세후이익 및 자본은 267백만원 증가 또는 감소할 것으로 예상됩니다.

(3) 이자율 위험

이자율위험은 시장금리변동으로 인한 재무상태표 항목의 가치변동(공정가치) 위험과투자 및 재무활동으로부터 발생하는 이자수익/비용의 현금흐름이 변동될 위험으로 정의할 수 있습니다. 이러한 연결회사의 이자율변동위험은 주로 변동금리부 차입금에서 비롯되며, 연결회사는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 금융비용의 최소화를 위하여 일부는 고정금리로 차입하고 있으며, 또한 변동금리를 고정금리로 헷지하는 자금 정책도 병행하여 운용하고 있습니다.

한편, 보고기간말 현재 총차입금(사채 포함)은 139,277백만원이며 81,857백만원은 고정금리부 차입금 입니다. 57,420백만원은 변동금리부 차입금이지만 차입실행일에원화금액을 수취하고, 외화금액을 지급하며, 미래 이자지급일에 고정금리를 지급하고 변동금리를 수취하며, 만기일에 원화금액을 지급하고, 외화금액을 수취하는 통화이자율스왑계약과 미래 이자지급일에 변동금리를 수취하고 고정금리를 지급하는 이자율 스왑계약을 함께 체결하여 연결회사는 이자율위험에 노출되어 있지 않습니다.

4.1.2 신용위험

(1) 위험관리

신용위험은 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하여 고객 또는 거래 상대방이 계약조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 연결회사는 고객과 거래상대방의 재무상태와 과거 경험 및 기타 요소들을 고려하여 주기적으로 재무신용도를 평가하고 있으며, 신용이 부족한 경우 금융기관의 지급보증서 등의 담보물을 확보하여 신용위험을 최소화하고 있습니다.

신용위험은 금융기관과의 거래에서도 발생할 수 있으며, 해당거래는 각종 예금 그리고 파생금융상품 등의 금융상품 거래를 포함합니다. 이러한 위험을 줄이기 위해, 연결회사는 신용등급이 높은 은행들에 대해서만 거래를 하는 것을 원칙으로 하고 있으며, 신탁예금 등 신용위험이 발생할 가능성이 많은 예금은 담당임원, 대표이사의승인을 득한 후에 신규거래를 하도록 하고 있습니다.

(2) 신용보강

일부 매출채권에 대해서는 거래상대방이 계약을 불이행하는 경우 이행을 요구할 수 있는 보증 또는 신용장 등의 신용보강을 제공받고 있습니다.

(3) 금융자산의 손상

연결회사는 기대신용손실 모형이 적용되는 다음의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 재화 및 용역의 제공에 따른 매출채권
- 상각후원가로 측정하는 기타 금융자산

현금성자산 및 계약자산도 손상 규정의 적용대상에 포함되나 식별된 기대신용손실은유의적이지 않습니다.

(가) 매출채권 및 계약자산

연결회사는 매출채권 및 계약자산에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로인식하는 간편법을 적용합니다.

기대신용손실을 측정하기 위해 매출채권과 계약자산은 신용위험 특성과 연체일을 기준으로 구분하였습니다. 미청구용역에 따른 계약자산은 동일 유형의 계약에서 발생한 매출채권과 유사한 위험속성을 가지므로 연결회사는 매출채권의 손실률이 계약자산의 손실률에 대한 합리적인 추정치로 판단하였습니다.

기대신용손실률은 보고기간말 기준으로부터 각 36개월 동안의 매출과 관련된 거래처의 신용등급과 확인된 신용손실 정보를 근거로 산출하였습니다. 과거 손실 정보는 고객의 채무 이행 능력에 영향을 미칠 수 있는 현재 및 미래전망정보를 반영하여 조정합니다.

한편, 매출채권은 회수를 더 이상 합리적으로 예상할 수 없는 경우 제각됩니다. 회수를 더 이상 합리적으로 예상할 수 없는 지표에는 연결회사와의 채무조정에 응하지 않는 경우 등이 포함됩니다.

매출채권에 대한 손상은 연결포괄손익계산서상 대손상각비로 순액으로 표시되고 있습니다. 제각된 금액의 후속적인 회수는 동일한 계정과목에 대한 차감으로 인식하고 있습니다.

(나) 상각후원가 측정 기타 금융자산

상각후원가로 측정하는 기타 금융자산에는 대여금, 기타 미수금 등이 포함됩니다.

2021년 12월 31일 현재 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	미수금 등
전기말	16,915
당기손익에 인식된 손실충당금의 증가	-
손실충당금 제각(소멸시효 만료)	(11,841)
당기말 손실충당금	5,074

상각후원가로 측정하는 기타 금융자산은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단되며, 따라서 손실충당금은 12개월 기대신용손실로 인식하였습니다. 그 외 금융상품은 채무불이행 위험이 낮고 단기간내에 계약상 현금흐름을 지급할 수 있는 발행자의 충분한 능력이 있는 경우 신용위험이 낮은 것으로 간주합니다.

(4) 대손상각비

당기와 전기 중 손익으로 인식된 금융자산의 손상 관련 대손상각비는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매출채권	296,675	70,829

(5) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

연결회사는 당기손익-공정가치 측정 금융자산에 대한 신용위험에도 노출되어 있습니다. 당기말 현재 연결회사의 관련 최대노출금액은 해당 장부금액입니다. (당기: 73,732백만원, 전기: 62,228백만원)

4.1.3 유동성 위험

연결회사는 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채에 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 유동성위험에 노출되어 있습니다. 연결회사는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제 현금유출액을 지속적으로 분석, 검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 매칭시키고 있습니다.

보고기간말 현재 연결회사는 유동성위험을 관리하기 위해 사용가능한 차입금 한도 153,412백만원, USD 86,000천(전기: 168,000백만원, USD86,000천)을 확보하고 있습니다.

경영진은 예상현금흐름에 기초하여 추정되는 현금 및 현금성자산과 차입금 한도 약정을 모니터링하고 있습니다. 이러한 추정은 연결회사가 설정한 관행과 한도에 따라 관리되며 이러한 한도는 연결회사가 속한 시장의 유동성 상황을 고려하여 책정됩니다. 또한 연결회사의 유동성 위험 관련 정책은 유동성 비율을 내부 및 외부 감독 기관등의 요구사항을 충족하고 자금조달계획을 실행하기 위해 관리합니다.

연결회사의 금융부채를 보고기간말로부터 계약 만기일까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분한 표는 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은 금액이며, 액면이자를 포함하고 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		
	1년 이내	1년 초과 5년 이내	합 계
매입채무및기타채무	89,923,562	34,814	89,958,376
기타금융부채	69,798,751	73,664,783	143,463,534
파생금융부채	37,074	426,612	463,686
합 계	159,759,387	74,126,209	233,885,596

(단위: 천원)

구 분	전기말		
	1년 이내	1년 초과 5년 이내	합 계
매입채무및기타채무	63,233,779	55,000	63,288,779
기타금융부채	34,301,276	84,682,475	118,983,751
파생금융부채	219,736	4,581,153	4,800,889
합 계	97,754,791	89,318,628	187,073,419

4.2 자본위험관리

연결회사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는데 있습니다. 연결회사는 자본관리 지표로 총부채를 총자본으로 나누어 산출한 부채비율을 이용하고 있으며 총부채 및 총자본은 연결재무제표의 금액을 기준으로 계산합니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부 채(A)	271,019,167	220,007,943
자 본(B)	497,732,716	428,488,479
부채비율(A/B)	54.5%	51.3%

5. 공정가치 측정

(1) 금융상품 종류별 공정가치

금융상품 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융부채				
사채	79,788,548	78,953,984	59,920,071	60,522,628

상기의 금융상품을 제외한 당기손익-공정가치 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 금융자산, 상각후원가로 측정하는 금융자산 및 금융부채, 파생금융자산 및 파생금융부채는 장부금액과 공정가치가 일치합니다.

(2) 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분하며, 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의(조정하지않은) 공시가격(수준1)
- 수준1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수있는 투입변수(수준2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수(수준3)

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
반복적인 공정가치 측정치				
당기손익-공정가치 금융자산	-	73,731,706	-	73,731,706
기타포괄손익-공정가치 금융자산	2,200,011	-	1,269,087	3,469,098
파생금융자산	-	217,805	-	217,805
파생금융부채	-	463,686	-	463,686

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
반복적인 공정가치 측정치				
당기손익-공정가치 금융자산	-	62,227,910	-	62,227,910
기타포괄손익-공정가치 금융자산	2,293,345	-	581,104	2,874,449
파생금융자산	-	74,556	-	74,556
파생금융부채	-	4,800,889	-	4,800,889

(3) 가치평가기법 및 투입변수

연결회사는 공정가치 서열체계에서 수준2와 수준3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치에 대하여 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	공정가치	수준	가치평가기법	수준3 주요 투입변수
당기손익-공정가치 금융자산				
MMW	73,731,706	2	이익접근법	N/A
기타포괄손익-공정가치 금융자산				
지분증권	1,269,087	3	이익접근법	할인율
파생금융자산				
통화 및 금리 스왑	217,805	2	이익접근법	N/A
파생금융부채				
통화 및 금리 스왑	463,686	2	이익접근법	N/A

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	공정가치	수준	가치평가기법	수준3 주요 투입변수
당기손익-공정가치 금융자산				
MMF 및 MMW	62,227,910	2	이익접근법	N/A
기타포괄손익-공정가치 금융자산				
지분증권	581,104	3	이익접근법	할인율
파생금융자산				
통화 및 금리 스왑	74,556	2	이익접근법	N/A
파생금융부채				
통화 및 금리 스왑	4,800,889	2	이익접근법	N/A

(4) 수준3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가 과정

연결회사는 재무보고 목적의 공정가치 측정을 회계팀에서 담당하고 있으며, 이러한 공정가치 측정치는 수준3으로 분류되는 공정가치 측정치를 포함하고 있습니다. 회계팀은 매분기 보고일정에 맞추어 공정가치 평가과정 및 그 결과를 담당임원에게 보고합니다.

(5) 수준3으로 분류된 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입 변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입 변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

민감도 분석 대상인 수준3으로 분류되는 각 상품별 투입 변수의 변동에 따른 세전손익 효과에 대한 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	
	유리한 변동	불리한 변동
금융자산		
기타포괄손익-공정가치 지분상품(*)	173,417	(161,993)

(*) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율을 0.5% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치변동을 산출하였습니다.

(단위 : 천원)

구 분	전 기	
	유리한 변동	불리한 변동
금융자산		
기타포괄손익-공정가치 지분상품(*)	232,943	(212,004)

(*) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율을 0.5% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치변동을 산출하였습니다.

6. 영업부문 정보

(1) 부문별 정보

연결회사는 기업회계기준서 제1108호(영업부문)에 따른 보고부문이 단일 부문이므로 부문별 정보를 공시하지 않습니다. 연결회사의 최고영업의사결정자가 정기적으로검토하는 보고자료는 연결재무제표와 일관된 방법으로 측정됩니다.

(2) 기업전체 수준에서의 공시

1) 지역별 정보

당기와 전기의 지역별 매출액 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
내 수	732,461,068	581,144,961
수 출	123,242,947	99,097,962
합 계	855,704,015	680,242,923

2) 주요 고객에 관한 정보

당기와 전기 중 연결회사 총수익의 10% 이상을 차지하는 외부 고객의 매출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	매출액	매출액 비율	매출액	매출액 비율
고객 1	111,270,821	13.01%	115,272,312	16.95%

7. 범주별 금융상품

(1) 금융상품 범주별 장부금액

- 금융자산

(단위: 천원)

연결재무상태표 상 자산	당기말				
	당기손익-공정가치 금융자산	기타포괄손익-공정가치 금융자산	상각후원가 금융자산	파생상품	합 계
현금및현금성자산	-	-	46,569,132	-	46,569,132
매출채권및기타채권(유동)	-	-	157,557,034	-	157,557,034
매출채권및기타채권(비유동)	-	-	279,514	-	279,514
기타금융자산(유동)	73,731,706	-	7,710,475	-	81,442,181
기타금융자산(비유동)	-	3,469,098	588,858	-	4,057,956
파생금융자산(유동)	-	-	-	124,778	124,778
파생금융자산(비유동)	-	-	-	93,027	93,027
합 계	73,731,706	3,469,098	212,705,013	217,805	290,123,622

(단위: 천원)

연결재무상태표 상 자산	전기말				
	당기손익-공정가치 금융자산	기타포괄손익-공정가치 금융자산	상각후원가 금융자산	파생상품	합 계
현금및현금성자산	-	-	39,659,087	-	39,659,087
매출채권및기타채권(유동)	-	-	149,287,870	-	149,287,870
매출채권및기타채권(비유동)	-	-	268,153	-	268,153
기타금융자산(유동)	62,227,910	-	6,497,406	-	68,725,316
기타금융자산(비유동)	-	2,874,449	588,858	-	3,463,307
파생금융자산(유동)	-	-	-	74,246	74,246
파생금융자산(비유동)	-	-	-	311	311
합 계	62,227,910	2,874,449	196,301,374	74,557	261,478,290

- 금융부채

(단위: 천원)

연결재무상태표 상 부채	당기말		
	상각후원가 금융부채(*)	파생상품	합 계
매입채무및기타채무(유동)	98,706,523	-	98,706,523
매입채무및기타채무(비유동)	471,498	-	471,498
기타금융부채(유동)(*)	67,625,057	-	67,625,057
기타금융부채(비유동)	71,651,653	-	71,651,653
파생금융부채(유동)	-	37,074	37,074
파생금융부채(비유동)	-	426,613	426,613
합 계	238,454,731	463,687	238,918,418

(*) 금융자산의 제거요건을 충족하지 않은 양도거래 관련 금융부채가 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

연결재무상태표 상 부채	전기말		
	상각후원가 금융부채(*)	파생상품	합 계
매입채무및기타채무(유동)	74,843,037	-	74,843,037
매입채무및기타채무(비유동)	477,987	-	477,987
기타금융부채(유동)(*)	32,397,941	-	32,397,941
기타금융부채(비유동)	83,623,557	-	83,623,557
파생금융부채(유동)	-	219,736	219,736
파생금융부채(비유동)	-	4,581,153	4,581,153
합 계	191,342,522	4,800,889	196,143,411

(*) 금융자산의 제거요건을 충족하지 않은 양도거래 관련 금융부채가 포함되어 있습니다.

(2) 금융상품 범주별 순손익

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기타포괄손익-공정가치 지분상품		
평가손익(기타포괄손익)	457,284	1,263,885
당기손익-공정가치 금융상품		
평가손익	(209,734)	229,419
처분손익	1,024,257	502,040
상각후원가 측정 금융자산		
이자수익	379,506	630,084
외화환산이익	22,856	13,974
외화환산손실	(40,293)	(145,537)
외환차익	1,120,843	1,379,569
외환차손	(328,009)	(1,693,443)
처분손실	(471,674)	(205,003)
대손상각비	(296,675)	(70,829)
상각후원가 측정 금융부채		
이자비용	(2,733,012)	(3,013,622)
외화환산이익	22,397	3,689,364
외화환산손실	(3,913,570)	(2,080)
외환차익	382,599	1,704,808
외환차손	(1,486,265)	(2,057,712)
파생금융상품		
파생상품평가손익(당기손익)	4,334,960	(3,502,518)
파생상품거래손익(당기손익)	(883,142)	(672,356)

8. 금융자산

8.1 현금및현금성자산

연결회사의 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
은행예금 및 보유현금	13,510,573	39,659,087
기타현금성자산(*)	33,058,559	-
합 계	46,569,132	39,659,087

(*) 기타현금성자산은 증권금융예금 및 취득일 현재 만기가 3개월 이내에 도래하는 정기예금, RP를 포함하고 있습니다.

8.2. 당기손익-공정가치 금융자산

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
유동항목		
수익증권		
MMF	-	10,023,032
MMW	73,731,706	52,204,878
합 계	73,731,706	62,227,910

8.3 기타포괄손익-공정가치 지분상품

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
비유동항목		
상장주식		
(주)솔트룩스(*1)	2,200,011	2,293,345
비상장주식		
애드스테인리스(주)(*2)	1,244,650	556,669
에스앤엠미디어(주)(*3)	20,000	20,000
(주)경남신문사(*3)	4,435	4,435
대창HRSG(주)(*3)	1	-
명일금속(*3)	1	-
합 계	3,469,098	2,874,449

(*1) 전기에 코스닥 시장에 상장되었고, 당기 중 무상증자를 통해 보유주식수 66,667주 증가하였으며 평가손실 93백만원을 인식하였습니다.

(*2) 보유주식수의 변동은 없으며 당기 중 평가이익 688백만원을 인식하였습니다.

(*3) 상기 시장성 없는 비상장주식은 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가를 장부금액으로 계상하였습니다.

위 지분상품의 처분시 관련 기타포괄손익누계액은 이익잉여금으로 재분류되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

8.4 매출채권 및 기타상각후원가금융자산

(1) 매출채권

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매출채권	156,590,436	148,547,734
장기성매출채권	338,982	338,982
장기성매출채권 현재가치할인차금	(59,469)	(70,829)
대손충당금	(296,675)	-
매출채권(순액)	156,573,274	148,815,887

연결회사는 당기말 현재 은행에 매출채권 2,068백만원을 양도하고 현금을 수령했습니다. 이 거래는 금융기관이 소구권을 보유함에 따라 제거조건을 충족하지 못하는 거래에 해당하여 연결회사는 담보부차입으로 회계처리하였습니다.

(2) 기타상각후원가금융자산

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
대여금	-	-	-	92,000	-	92,000
기타채권	1,263,273	5,074	1,268,347	757,051	-	757,051
기타금융자산	7,710,474	588,858	8,299,332	6,405,406	588,858	6,994,264
계	8,973,747	593,932	9,567,679	7,254,457	588,858	7,843,315
차감: 손실충당금	-	(5,074)	(5,074)	(16,915)	-	(16,915)
차감계	8,973,747	588,858	9,562,605	7,237,542	588,858	7,826,400

(3) 손상

매출채권 및 기타상각후원가금융자산의 손상 및 연결회사의 신용위험 관련 사항은 주석 4.1.2를 참고하시기 바랍니다.

9. 금융자산의 양도

(1) 전체가 제거되지 않은 양도 금융자산

연결회사는 당기에 은행과의 매출채권 팩토링 계약을 통해 매출채권을 할인하였습니다. 이 거래는 금융기관이 소구권을 보유함에 따라 제거조건을 충족하지 못하는 거래에 해당하여 연결회사는 담보부차입으로 회계처리하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
자산의 장부금액	2,068,162	2,328,174
관련 부채의 장부금액	(2,068,162)	(2,328,174)

(2) 전체가 제거된 양도 금융자산

연결회사는 당기에 매출채권 25,804백만원(USD 22,469천)을 금융기관에 양도하고 위험과 보상의 대부분을 이전함에 따라 동 매출채권을 연결재무제표에서 제거(매출채권처분손실 472백만원)하였습니다.

10. 사용제한 금융상품

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말	비 고
장기금융상품	2,500	2,500	별단예금

11. 파생금융상품

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	자 산	부 채	자 산	부 채
통화선도	26,114	4,544	74,246	19,002
통화이자율스왑	104,886	459,142	-	4,725,635
이자율스왑	86,805	-	311	56,252
합 계	217,805	463,686	74,557	4,800,889

2021년 12월 31일 현재 연결회사는 외화채권·채무의 환율 변동 위험 회피 목적으로 USD 55,360천을 계약금액으로 하는 16건의 통화선도, 통화이자율스왑 계약과 이자율변동 위험 회피 목적으로 445백만원을 계약금액으로 하는 7건의 이자율 스왑 계약을 체결하고 있으며 위험회피회계는 적용하지 않습니다.

12. 기타유동자산

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
유동		
선급금	18,171,470	2,417,920
선급비용	2,273,023	1,189,855
선급부가세	2,263,416	2,538,790
기타자산	-	454,274
소 계	22,707,909	6,600,839
비유동		
기타	9,000	-
합 계	22,716,909	6,600,839

13. 재고자산

(1) 재고자산 내역

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	평가전 금액	평가충당금	장부가액	평가전 금액	평가충당금	장부가액
상 품	29,943,283	(118,244)	29,825,039	17,568,843	(24,923)	17,543,920
제 품	32,784,019	(484,820)	32,299,199	28,577,323	(601,727)	27,975,596
재공품	20,197,156	(353,726)	19,843,430	16,844,142	(493,621)	16,350,521
원재료	111,685,273	(445,231)	111,240,042	63,867,712	(931,463)	62,936,249
저장품	11,525,723	-	11,525,723	18,693,469	(6,281,060)	12,412,409
미착품	5,620,470	-	5,620,470	4,104,722	-	4,104,722
합 계	211,755,924	(1,402,021)	210,353,903	149,656,211	(8,332,794)	141,323,417

(2) 매출원가에 포함된 재고자산의 원가

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매출원가에 포함된 재고자산의 원가	621,256,347	502,166,232

(3) 재고자산평가손실충당금 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	8,332,794	4,453,963
재고자산평가손실(환입)	(6,930,773)	3,878,831
기말금액	1,402,021	8,332,794

14. 유형자산

(1) 유형자산의 상세내역

(단위: 천원)

구 분	토 지	건물/구축물	기계장치	기타자산	미착기계	사용권자산	건설중인자산	합 계
당기말								
취득원가	54,366,316	80,118,396	330,775,456	22,192,109	287,895	437,630	13,154,804	501,332,606
상각 및 손상누계액	-	(27,442,675)	(260,885,666)	(16,474,861)	-	(270,978)	-	(305,074,180)
순장부가액	54,366,316	52,675,721	69,889,790	5,717,248	287,895	166,652	13,154,804	196,258,426
전기말								
취득원가	54,366,316	79,894,616	324,211,776	19,822,253	287,862	401,638	1,055,761	480,040,222
상각 및 손상누계액	-	(25,576,955)	(257,530,133)	(12,552,063)	-	(164,428)	-	(295,823,579)
순장부가액	54,366,316	54,317,661	66,681,643	7,270,190	287,862	237,210	1,055,761	184,216,643

(2) 유형자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당 기							
	토 지	건물/구축물	기계장치	기타자산	미착기계	사용권자산	건설중인자산	합 계
기초 순장부가액	54,366,316	54,317,661	66,681,643	7,270,190	287,862	237,210	1,055,761	184,216,643
취득	-	144,155	805,763	2,251,899	83,004	-	18,920,974	22,205,795
대체(*1)	-	122,500	6,590,942	179,960	(82,971)	-	(6,821,931)	(11,500)
처분	-	(36,614)	(141,678)	(5)	-	-	-	(178,297)
상각	-	(1,926,094)	(9,496,785)	(3,984,796)	-	(88,634)	-	(15,496,309)
환입(*2)	-	54,113	5,449,905	-	-	-	-	5,504,018
기타(*3)	-	-	-	-	-	18,076	-	18,076
기말 순장부가액	54,366,316	52,675,721	69,889,790	5,717,248	287,895	166,652	13,154,804	196,258,426

(*1) 건설중인자산 중 일부가 수선비로 대체되었습니다.

(*2) 과거 생산설비 합리화의 일환으로 생산라인의 가동이 중단된 유형자산에 대해 손상차손을 인식하였으나, 당기에 동 생산라인이 다시 가동됨에 따라 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 후 금액을 한도로 5,504백만원의 손상차손환입액을 기타수익으로 인식하였습니다.

(*3) 기타는 환율변동으로 인한 증감액 등을 포함하고 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	전 기							
	토 지	건물/구축물	기계장치	기타자산	미착기계	사용권자산	건설중인자산	합 계
기초 순장부가액	49,377,419	50,648,450	72,962,340	10,033,576	371,720	342,098	22,344	183,757,947
취득	4,511,947	3,015,556	429,033	902,172	18,139	-	6,928,243	15,805,090
대체	476,950	3,211,621	2,793,348	319,293	(101,997)	-	(5,894,826)	804,389
처분	-	(731,873)	(236,610)	(16,868)	-	-	-	(985,351)
상각	-	(1,826,093)	(9,266,468)	(3,967,983)	-	(91,394)	-	(15,151,938)
기타(*)	-	-	-	-	-	(13,494)	-	(13,494)
기말 순장부가액	54,366,316	54,317,661	66,681,643	7,270,190	287,862	237,210	1,055,761	184,216,643

(*) 기타는 환율변동으로 인한 증감액 등을 포함하고 있습니다.

감가상각비 중 13,897백만원(전기: 13,998백만원)은 매출원가에 1,599백만원(전기: 1,154백만원)은 판매비와관리비에 포함되었습니다.

(3) 현금창출단위의 손상검사

연결회사는 보고기간말 현재 연결회사의 순자산 장부금액이 시가총액보다 큼에 따라자산 손상 징후가 존재한다고 판단하여 현금창출단위에 대한 손상검사를 수행하였습니다. 연결회사는 스테인리스 냉연강판사업부와 자동차부품사업부로 현금창출단위를 구분하였으며, 사용가치를 기초로 회수가능액 검토를 수행하였습니다.

모든 현금흐름창출단위의 회수가능액은 사용가치 계산에 근거하여 결정되었으며, 사용가치의 계산은 경영진이 승인한 향후 5년치의 재무예산을 기초로 추정된 세전 현금흐름을 사용하였습니다. 5년 후의 현금흐름은 아래에서 설명하는 바와 같이 추정된 영구성장률을 사용하였습니다.

주요 유형자산이 배부된 스테인리스 냉연강판사업부 현금흐름창출단위에 대한 주요 가정, 사용가치 계산에 사용된 영구성장률, 할인율 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	주요 가정치
판매수량증가율	0.53%
판매가격인상률	1.60 ~ 1.65%
매출총이익률	10.61% ~ 11.20%
기타영업비용	44,072,233
영구성장률	-%
세전할인율	11.20%

판매수량증가율은 향후 5년의 예측 기간에 대한 연평균 증가율입니다. 이는 과거 실적과 시장 개발에 대한 경영진의 기대에 기초합니다.

판매가격인상률은 향후 5년의 예측기간에 대한 연평균인상율이며, 현재 산업추세에 대한 예상에 기초하고 있습니다.

매출총이익률은 향후 5년간의 수익에 대한 평균이익률이며, 현재의 매출총이익률의 수준과 매출구성에 원재료의 미래예상가격을 조정하여 산정됐습니다. 경영진은 원재료 가격의 상승분을 모두 고객에게 전가할 수 없을 것으로 예상하고 있습니다.

기타영업비용은 향후 5년의 예측기간에 대한 예상 판매관리비의 연평균치입니다. 경영진은 현재의 사업구조에 인플레이션율을 조정하여 이 비용을 추정하고 있으며, 미래의 구조조정이나, 원가절감에 대한 효과는 반영하고 있지 않습니다. 이 금액은 향후 5년간의 평균영업비용입니다.

영구성장률은 예측기간을 초과하는 기간의 현금흐름을 추정하는데 사용되는 가중평균성장률입니다.

세전할인율은 해당 현금창출단위가 속한 부문과 관련된 특정위험을 반영하는 할인율입니다.

현금창출단위에 대한 손상검사 수행결과, 현금창출단위의 장부금액이 회수가능액을 초과하지는 않을 것으로 판단됩니다.

15. 리스

연결회사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 연결재무상태표에 인식된 금액
당기말과 전기말 현재 리스와 관련해 연결재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
사용권자산(*)		
부동산 등	166,652	237,210

(*) 연결재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
리스부채(*)		
유동	93,134	89,957
비유동	89,569	163,296
합 계	182,703	253,253

(*) 연결재무상태표의 '기타금융부채' 항목에 포함되었습니다.

(2) 연결포괄손익계산서에 인식된 금액
당기와 전기 중 리스와 관련해서 연결포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산 등	88,634	91,394
리스부채 관련 비용		
이자비용(기타비용에 포함)	5,788	8,360
소액 및 단기리스 관련 비용		
단기리스료(매출원가 및 판매비와관리비에 포함)	649,226	707,447
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(판매비와관리비에 포함)	175,249	147,603

당기 중 리스의 총 현금유출은 920백만원입니다.

(3) 리스부채의 계약상 만기
연결회사의 리스부채를 보고기간말로부터 계약 만기일까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분한 표는 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치 할인을 하지 않은 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		
	1년 이내	1년 초과 2년 이내	합 계
사무실	90,418	93,096	183,514
차량운반구	3,825	-	3,825
합 계	94,243	93,096	187,339

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	합 계
사무실	79,939	82,982	85,439	248,360
차량운반구	10,530	3,510	-	14,040
합 계	90,469	86,492	85,439	262,400

16. 투자부동산

(1) 투자부동산의 상세내역

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
당기말			
취득원가	21,253,861	7,880,685	29,134,546
상각 및 손상누계액	-	(3,923,523)	(3,923,523)
순장부가액	21,253,861	3,957,162	25,211,023
전기말			
취득원가	21,253,861	7,899,235	29,153,096
상각 및 손상누계액	-	(3,766,399)	(3,766,399)
순장부가액	21,253,861	4,132,836	25,386,697

(2) 투자부동산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	토 지	건 물	합 계	토 지	건 물	합 계
기초 순장부가액	21,253,861	4,132,836	25,386,697	21,253,861	4,296,274	25,550,135
대체(*)	-	(12,305)	(12,305)	-	-	-
상각	-	(163,369)	(163,369)	-	(163,438)	(163,438)
기말 순장부가액	21,253,861	3,957,162	25,211,023	21,253,861	4,132,836	25,386,697

(*) 건물의 일부분이 부산시 산업단지재생사업에 따라 수용되어 대체하였습니다.

당기 중 투자부동산에서 발생한 임대수익은 719백만원(전기: 930백만원)이며, 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 운영비용(유지와 보수비용 포함)은 488백만원(전기: 407백만원)입니다. 당기 및 전기 중 임대수익이 발생하지 않는 투자부동산은 없습니다.

보고기간말 현재 투자부동산의 공정가치는 74,608백만원(전기말: 64,255백만원)입니다.

(3) 운용리스 제공 내역

당기말과 전기말 현재 상기 투자부동산에 대한 운용리스계약으로 연결회사가 받게 될 것으로 기대되는 미래 최소 리스료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이하	278,488	534,488
1년 초과 ~ 5년 이하	-	44,000
합계	278,488	578,488

17. 무형자산

(1) 무형자산의 상세내역

(단위: 천원)

구 분	영업권	회원권	기타의무형자산	합 계
당기말				
취득원가	3,957,673	15,496,067	2,708,190	22,161,930
상각 및 손상누계액	(3,543,896)	-	(1,465,885)	(5,009,781)
순장부가액	413,777	15,496,067	1,242,305	17,152,149
전기말				
취득원가	3,957,673	16,587,404	2,495,145	23,040,222
상각 및 손상누계액	(3,543,896)	-	(1,040,904)	(4,584,800)
순장부가액	413,777	16,587,404	1,454,241	18,455,422

(2) 무형자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당 기			
	영업권	회원권	기타의무형자산	합 계
기초 순장부가액	413,777	16,587,404	1,454,241	18,455,422
취득	-	-	108,252	108,252
대체	-	-	114,473	114,473
처분	-	(1,091,337)	-	(1,091,337)
상각	-	-	(434,661)	(434,661)
기말 순장부가액	413,777	15,496,067	1,242,305	17,152,149

(단위: 천원)

구 분	전 기			
	영업권	회원권	기타의무형자산	합 계
기초 순장부가액	413,777	14,553,624	459,988	15,427,389
취득	-	2,033,780	600,046	2,633,826
대체	-	-	779,926	779,926
상각	-	-	(385,719)	(385,719)
기말 순장부가액	413,777	16,587,404	1,454,241	18,455,422

무형자산상각비 중 321백만원(전기: 233백만원)은 매출원가에 114백만원(전기: 153백만원)은 판매비와관리비에 포함되었습니다.

(3) 영업권의 손상 평가

경영진은 영업의 유형에 근거하여 영업 성과를 검토하고 있으며, 영업권을 현금창출단위수준에서 관리하고 있습니다.

모든 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치 계산에 근거하여 결정되었으며, 사용가치의 계산은 경영진이 승인한 향후 5년치의 재무예산을 기초로 추정된 세전 현금흐름을 사용하였습니다. 5년 후의 현금흐름은 아래에서 설명하는 바와 같이 추정된 영구성장률을 사용하였습니다.

영업권이 배부된 현금창출단위에 대한 주요 가정, 사용가치 계산에 사용된 영구성장률, 할인율 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	주요 가정치
판매수량증가율	-%
판매가격인상률	-%
매출총이익률	28.12% ~ 34.84%
기타영업비용	2,470,302
영구성장률	-%
세전할인율	9.80%

판매수량증가율은 향후 5년의 예측 기간에 대한 연평균 증가율입니다. 이는 과거 실적과 시장 개발에 대한 경영진의 기대에 기초합니다.

판매가격인상률은 향후 5년의 예측기간에 대한 연평균인상율이며, 현재 산업추세에 대한 예상에 기초하고 있습니다.

매출총이익률은 향후 5년간의 수익에 대한 평균이익률이며, 현재의 매출총이익률의 수준과 매출구성에 원재료의 미래예상가격을 조정하여 산정됐습니다. 경영진은 원재료 가격의 상승분을 모두 고객에게 전가할 수 없을 것으로 예상하고 있습니다.

기타영업비용은 향후 5년의 예측기간에 대한 예상 판매관리비의 연평균치입니다. 경영진은 현재의 사업구조에 인플레이션율을 조정하여 이 비용을 추정하고 있으며, 미래의 구조조정이나, 원가절감에 대한 효과는 반영하고 있지 않습니다. 이 금액은 향후 5년간의 평균영업비용입니다.

영구성장률은 예측기간을 초과하는 기간의 현금흐름을 추정하는데 사용되는 가중 평균 성장률입니다.

세전할인율은 해당 현금창출단위가 속한 부문과 관련된 특정위험을 반영하는 할인율입니다.

영업권이 포함된 현금흐름창출단위에 대한 손상평가 수행결과, 현금창출단위의 장부금액이 회수가능액을 초과하지는 않을 것으로 판단됩니다.

18. 매입채무 및 기타채무

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
유동		
매입채무	72,370,150	49,113,306
미지급금	10,438,413	6,789,019
미지급비용	15,031,660	18,047,064
보증금	866,300	893,648
소 계	98,706,523	74,843,037
비유동		
미지급비용	436,684	422,987
임대보증금	-	55,000
장기예수금	34,814	-
소 계	471,498	477,987
합 계	99,178,021	75,321,024

19. 기타금융부채

(1) 기타금융부채 상세내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
유동		
단기차입금	2,068,162	2,328,174
유동성사채	29,991,895	29,979,810
유동성장기차입금	35,565,000	-
리스부채	93,134	89,957
소 계	67,718,191	32,397,941
비유동		
장기차입금	21,855,000	53,520,000
사채	49,796,653	29,940,261
리스부채	89,569	163,296
소 계	71,741,222	83,623,557
합 계	139,459,413	116,021,498

(2) 금융기관차입금 내역

(단위: 천원)

구 분	차입처	차입용도	만기일	연이자율(%) (보고기간말 현재)	당기말	전기말
단기차입금	(주)하나은행 외 1개	매출채권할인(*1)	2022.1.6 ~ 2022.9.8	0.97 ~ 1.44	2,068,162	2,328,174
유동성 외화 장기차입금	(주)신한은행	일반자금(*2)	2022.9.16	3M LIBOR + 1.15	35,565,000	32,640,000
외화 장기차입금	(주)신한은행	일반자금(*2)	2023.5.12	3M LIBOR + 2.13	11,855,000	10,880,000
장기차입금	(주)신한은행	시설자금(*3)	2023.6.27	CD 3M + 1.16	10,000,000	10,000,000
합 계					59,488,162	55,848,174

(*1) 매출채권이 담보로 제공되어 있습니다(주석8,9 참조).

(*2) 동 차입금과 관련하여 연결회사는 차입실행일에 원화금액을 수취하고, 외화금액을 지급하며, 미래 이자지급일에 고정금리를 지급하고 변동금리를 수취하며, 만기일에 원화금액을 지급하고, 외화금액을 수취하는 통화이자율스왑계약을 체결하고 있습니다. (주석 11 참조)

(*3) 동 차입금과 관련하여 연결회사는 미래 이자지급일에 변동금리를 수취하고 고정금리를 지급하는 이자율 스왑계약을 체결하고 있습니다. (주석 11 참조)

(3) 사채 내역

(단위: 천원)

구 분		발행일	만기일	연이자율(%) (보고기간말 현재)	미상환잔액(액면금액)	
					당기말	전기말
제 202-2회	확정금리 원화사채	2018.6.5	2021.6.5	-	-	30,000,000
제 203 회	확정금리 원화사채	2019.2.26	2022.2.26	2.34	30,000,000	30,000,000
제 204 회	확정금리 원화사채	2021.5.25	2024.5.25	1.76	50,000,000	-
합 계					80,000,000	60,000,000
유동성사채					30,000,000	30,000,000
사채할인발행차금					(8,105)	(20,190)
합 계					29,991,895	29,979,810
사채					50,000,000	30,000,000
사채할인발행차금					(203,347)	(59,739)
합 계					49,796,653	29,940,261

20. 기타유동부채

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
선수금	413,394	408,790
선수수익(*)	3,200,399	2,089,855
예수금	1,342,553	1,143,842
합 계	4,956,346	3,642,487

(*) 반품충당부채 금액이 포함되어 있습니다.

21. 퇴직급여

(1) 확정급여제도

1) 순확정급여부채 산정내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	40,437,833	40,624,759
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	54,663	64,311
소 계	40,492,496	40,689,070
사외적립자산의 공정가치(*)	(28,307,953)	(28,065,644)
연결재무상태표상 부채	12,184,543	12,623,426

(*) 당기말 사외적립자산의 공정가치는 기존의 국민연금전환금 1,474천원(전기말: 4,561천원)이 포함된 금액입니다.

2) 확정급여채무의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	40,689,070	40,820,067
당기근무원가	3,916,715	4,164,787
이자비용	910,837	917,454
퇴직금지급액	(4,340,580)	(2,354,422)
재측정요소 :		
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	1,080,206	(664,454)
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	2,506
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(1,763,752)	(2,260,330)
관계사 전출입	-	63,462
기말금액	40,492,496	40,689,070

3) 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	28,065,644	25,356,147
이자수익	639,099	578,803
재측정요소 :		
- 사외적립자산의 수익	(99,504)	(36,287)
사용자의 기여금	2,000,000	3,500,000
급여의 지급	(2,297,286)	(1,333,019)
관계사 전출입	-	-
기말금액	28,307,953	28,065,644

4) 사외적립자산의 구성내역

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	구성비(%)	금 액	구성비(%)
정기예금 등	28,306,479	100.00	28,061,083	100.00
국민연금전환금	1,474	-	4,561	-
합 계	28,307,953	100.00	28,065,644	100.00

5) 주요 보험수리적 가정

구 분	당기말	전기말
할인율(*)	2.89%	2.30%
미래임금상승률	4.03%	3.99%
예상퇴직률	1.63%	1.45%

(*) 당기말 기준 우량회사채 시장수익률(무보증공모회사채, AA+)을 참고하여 적용하되, 예상평균지급시기를 고려하여 일치되는 만기수익률을 적용하였습니다.

6) 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

구 분	주요 가정의 변동	부채금액의 변동
할인율	1% 증가 / 감소	6.62% 감소 / 7.64% 증가
미래임금상승률	1% 증가 / 감소	7.60% 증가 / 6.70% 감소

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적 가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 연결재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법으로 사용하여 산정되었습니다.

민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

7) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

보고기간말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년 미만	1년 ~ 2년 미만	2년 ~ 5년 미만	5년 이상	합 계
급여지급액	1,979,851	5,150,575	15,181,071	28,592,964	50,904,461

확정급여채무의 가중평균만기는 7.301년입니다.

(2) 확정기여제도

당기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 18,741천원(전기: 5,641천원)입니다.

22. 법인세 비용 및 이연법인세

(1) 법인세 비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	19,704,781	9,380,770
전기법인세의 조정사항	3,538,047	(2,818)
총당기법인세	23,242,828	9,377,952
이연법인세		
일시적차이의 증감	3,826,987	(1,942,433)
법인세비용	27,069,815	7,435,519

(2) 연결회사의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 연결회사의 이익에 대해 적용되는 가중평균세율을 사용하여 이론적으로 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	96,862,259	31,034,057
법인세율로 계산된 법인세비용	22,375,182	7,168,867
법인세 효과:		
- 세무상 차감되지 않는 비용	251,085	289,568
- 세액공제	(91,590)	(27,118)
- 전기 이전의 법인세 조정사항	3,538,047	(2,818)
- 미환류세제로 인한 효과	2,078,875	-
- 이연법인세 미인식 토지원가 등	(1,012,283)	-
- 기타	(69,501)	7,020
법인세비용	27,069,815	7,435,519
유효법인세율	27.9%	24.0%

(3) 기타포괄손익의 각 구성항목과 관련된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
금융상품평가손실	594,647	(137,363)	457,284	1,643,543	(379,658)	1,263,885
재측정요소	584,042	(134,914)	449,128	2,885,991	(666,664)	2,219,327
합 계	1,178,689	(272,277)	906,412	4,529,534	(1,046,322)	3,483,212

(4) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	12,745,694	13,235,901
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	1,679,710	4,709,052
소 계	14,425,404	17,944,953
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(7,010,965)	(6,837,867)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(478,587)	(71,970)
소 계	(7,489,552)	(6,909,837)
이연법인세자산(부채) 순액	6,935,852	11,035,116

(5) 당기와 전기 중 동일과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기초	연결포괄손익계산서	연결기타포괄손익	당기말
이연법인세부채				
사외적립자산	(6,482,111)	(79,672)	22,985	(6,538,798)
파생상품평가이익	(17,222)	17,222	-	-
이자수익	(280)	(7,082)	-	(7,362)
금융상품평가이익	(410,225)	39,245	(53,002)	(423,982)
반품예상자산	-	(438,780)	-	(438,780)
소 계	(6,909,838)	(469,067)	(30,017)	(7,408,922)
이연법인세자산				
확정급여채무	9,398,122	113,204	(157,899)	9,353,427
감가상각비	295,641	695,257	-	990,898
유형자산손상	2,519,462	(1,603,117)	-	916,345
재고자산평가	1,924,875	(1,601,009)	-	323,866
미지급비용	1,675,172	(1,189,891)	-	485,281
장기예수금	147,840	(139,798)	-	8,042
기타충당부채	10,546	1,192	-	11,738
파생상품평가손실	1,109,005	(1,052,207)	-	56,798
금융상품평가손실	84,361	63,672	(84,361)	63,672
무형자산손상차손	270,107	(182,844)	-	87,263
반품충당부채	-	641,091	-	641,091
기타	509,823	896,530	-	1,406,353
소 계	17,944,954	(3,357,920)	(242,260)	14,344,774
합 계	11,035,116	(3,826,987)	(272,277)	6,935,852

(단위: 천원)

구 분	전기초	연결포괄손익계산서	연결기타포괄손익	전기말
이연법인세부채				
사외적립자산	(5,856,217)	(634,276)	8,382	(6,482,111)
파생상품평가이익	(241,424)	224,202	-	(17,222)
이자수익	(29,799)	29,519	-	(280)
금융상품평가이익	(8,390)	(46,078)	(355,757)	(410,225)
소 계	(6,135,830)	(426,633)	(347,375)	(6,909,838)
이연법인세자산				
확정급여채무	9,428,382	644,786	(675,046)	9,398,122
감가상각비	572,571	(276,930)	-	295,641
유형자산손상	2,967,560	(448,098)	-	2,519,462
재고자산평가	1,028,865	896,010	-	1,924,875
미지급비용	480,865	1,194,308	-	1,675,173
장기예수금	147,840	-	-	147,840
기타충당부채	154,657	(144,111)	-	10,546
파생상품평가손실	434,622	674,384	-	1,109,006
금융상품평가손실	108,262	-	(23,901)	84,361
무형자산손상차손	452,951	(182,844)	-	270,107
기타	498,260	11,561	-	509,821
소 계	16,274,835	2,369,066	(698,947)	17,944,954
합 계	10,139,005	1,942,433	(1,046,322)	11,035,116

(6) 보고기간말 현재 이연법인세 자산으로 인식하지 아니한 차감할 일시적차이 누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말
일시적차이	
해외현지법인 지급수수료	317,130
토지관련원가	72,603
합 계	389,733

23. 우발상황과 약정사항

(1) 금융기관 약정사항

(외화단위: USD, 원화단위: 천원)

구 분	금융기관명	통화	한 도
받을어음할인	(주)하나은행	KRW	38,000,000
외상매출채권담보대출	(주)국민은행 외	KRW	15,000,000
구매자금차입	(주)한국스탠다드차타드은행	KRW	10,000,000
일반대출	농협은행(주) 외	KRW	80,411,500
원화시설자금대출	(주)신한은행	KRW	10,000,000
외화일반자금대출	(주)신한은행	USD	40,000,000
수입자금대출	한국수출입은행	USD	46,000,000
L/C 개설 등(*)	(주)우리은행 외	USD	143,347,111

(*) 연결회사는 L/C 개설 등 관련 실행금액에 대해 금융기관으로부터 지급보증을 제공받고 있습니다.

(2) 중요한 소송사건

(단위: 천원)

계류법원	소송상대방	사건내용	소송가액	진행상황
연결회사가 피고인 사건				
창원지방법원	회사의 종업원 중 8명	통상임금 청구	70,566	1심 진행 중

연결회사는 상기 소송과 관련하여 51백만원을 충당부채로 인식하였으며, 소송 결과에 따른 최종 부담금액은 연결회사가 추정한 금액과 달라질 수 있습니다.

(3) 연결회사는 매출채권의 신용보강을 위해 거래처 및 금융기관 등으로부터 61,955백만원의 담보 및 지급보증을 제공받고 있습니다.

(4) 연결회사는 서울보증보험(주) 등으로부터 인허가 및 하자담보책임과 관련하여 9,100백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(5) 연결회사는 현대커머셜(주)과 공급자의 매출채권을 담보로 공급자가 해당 매출채권을 연결회사로부터 결제받기 이전에 금융기관으로부터 대금을 결제 받을 수 있도록 별도의 한도금액이 없는 e팩토링시스템 이용약정을 체결하고 있습니다.

(6) 연결회사는 전기와 당기에 차입한 변동금리부 외화차입금과 관련하여 차입실행일에 원화금액을 수취하고, 외화금액을 지급하며, 미래 이자지급일에 고정금리를 지급하고 변동금리를 수취하며, 만기일에 원화금액을 지급하고, 외화금액을 수취하는 통화이자율스왑계약을 함께 체결하였으며 그 내용은 다음과 같습니다.

(외화단위: USD)

스왑거래처	스왑체결일	스왑종료일	계약금액	수취이자율	지급이자율
(주)신한은행	2019.9.17	2022.9.16	USD 30,000,000	USD 3M LIBOR + 1.15%	1.65%
(주)신한은행	2020.5.27	2023.5.12	USD 10,000,000	USD 3M LIBOR + 2.13%	2.27%

(7) 연결회사는 당기에 차입한 변동금리부 원화차입금과 관련하여 미래 이자지급일에 변동금리를 수취하고 고정금리를 지급하는 이자율 스왑계약을 체결하였으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

스왑거래처	스왑체결일	스왑종료일	계약금액	수취이자율	지급이자율
(주)신한은행	2020.5.27	2023.6.27	10,000,000	CD 3M + 1.16%	2.27%

(8) 연결회사는 2021년 12월 28일 현대제철(주)의 스테인리스(STS) 사업부문 관련 재고자산, 매출채권, 영업권 취득을 위한 자산양수도계약을 체결하였습니다. 2022년 2월 28일 102,106백만원(2021년 12월 28일 선급금 12,249백만원 지급)으로 최종 거래금액이 확정되었습니다.

24. 기타충당부채

(단위: 천원)

구 분	통상임금 충당부채	
	당 기	전 기
기초 장부가액	45,659	669,516
충당금 전입	5,158	106,566
충당금 사용	-	(730,423)
기말 장부가액	50,817	45,659

연결회사는 보고기간말 현재 연결회사의 종업원과 통상임금 관련 임금 및 퇴직금의 추가지급 청구소송을 진행 중(소송가액: 71백만원)이며, 소송진행 상황에 따라 추가로 지급할 것으로 예상되는 최선의 추정치인 51백만원을 충당부채로 인식하였습니다. 소송 결과에 따른 최종 부담금액은 연결회사가 추정한 금액과 달라질 수 있습니다.

25. 자본금

(1) 당기말 현재 회사의 정관에 의한 발행할 주식의 총수 및 1주의 금액은 다음과 같습니다.

구 분	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	120,000,000 주	40,000,000 주
1주당 금액	5,000 원	5,000 원
발행한 주식수	15,078,811 주	109,852 주
자본금	75,394,055 천원	549,260 천원

(2) 회사의 자본금은 당기 중 변동이 없습니다.

(3) 당기말 현재 발행된 우선주식 109,852주는 비참가적・비누적이며, 현금배당에 있어서만 보통주식보다 액면금액을 기준으로 연 1%를 가산하여 지급하도록 되어 있습니다. 다만, 보통주식에 대한 배당이 없을 경우에는 우선주식에 대한 배당을 하지 아니할 수 있으며, 이 경우 우선주식에 대한 배당이 있을 때까지 의결권을 행사할 수 있습니다. 또한, 회사의 정관에 의하면 회사는 발행주식총수의 100분의 15범위 내에서 주식선택권을 주주총회의 특별결의에 의하여 임직원에게 부여할 수 있으며 당기말 현재 이러한 조건으로 부여된 주식선택권은 없습니다.

26. 이익잉여금

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(*)	1,781,630	1,629,194
임의적립금	100,922,491	100,922,491
미처분이익잉여금	316,668,414	248,103,636
합 계	419,372,535	350,655,321

(*) 회사는 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 (주주총회의 결의에 따라) 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

27. 기타자본구성요소

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치 지분상품 평가손익	1,360,762	903,478
해외사업장환산차이	63,329	(6,410)
합 계	1,424,091	897,068

28. 고객과의 계약에서 생기는 수익 및 관련 계약자산과 계약부채

28.1 고객과의 계약에서 생기는 수익

- 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

연결회사는 다음의 주요 사업부문에서 재화나 용역을 기간에 걸쳐 이전하거나 한 시점에 이전함으로써 수익을 창출합니다.

(단위: 천원)

당기	구 분		합계
	내수	수출	
부문간 수익			
외부고객으로부터 수익	732,461,068	123,242,947	855,704,015
수익인식 시점			
한 시점에 인식	732,461,068	119,055,608	851,516,676
기간에 걸쳐 인식	-	4,187,339	4,187,339

(단위: 천원)

전기	구 분		합계
	내수	수출	
부문간 수익			
외부고객으로부터 수익	581,144,961	99,097,962	680,242,923
수익인식 시점			
한 시점에 인식	581,144,961	96,053,220	677,198,181
기간에 걸쳐 인식	-	3,044,742	3,044,742

28.2 고객과의 계약과 관련된 자산과 부채

연결회사가 인식하고 있는 계약자산과 계약부채는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
운반용역계약에 대한 계약자산	431,030	239,816
계약부채 - 운반용역계약	425,112	293,469
계약자산 - 환불자산	1,502,170	842,758
계약부채 - 환불부채	2,775,287	1,796,387

29. 비용의 성격별 분류

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
제품 및 재공품의 변동	(7,816,513)	12,653,212
상품의 판매	112,836,510	80,698,026
원재료와 저장품의 사용액	516,236,350	408,814,994
종업원급여	46,659,724	41,659,185
외주비	28,202,452	26,581,981
감가상각비 및 무형자산상각비	15,930,970	15,537,658
운반비	16,960,685	14,025,580
전력비 및 수도광열비	17,315,730	16,799,987
기타	19,722,837	30,070,717
매출원가, 판매비와관리비, 물류비 합계	766,048,745	646,841,340

30. 판매비와관리비

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	13,670,037	11,843,988
퇴직급여	2,053,496	2,102,250
복리후생비	1,874,624	2,496,391
지급수수료	6,575,771	4,047,204
감가상각비	1,511,091	1,062,646
무형자산상각비	113,688	153,180
대손상각비	296,675	70,829
경상개발비	621,505	115,367
영업활동비	1,406,421	1,388,386
수선비	2,262,769	661,246
외주용역비	813,054	845,456
여비교통비	377,882	364,140
기타	2,546,303	2,425,400
합 계	34,123,316	27,576,483

31. 기타수익 및 비용

(1) 기타수익

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이자수익	285,369	344,819
임대료수익	967,837	1,165,075
당기손익-공정가치 금융자산처분이익	1,048,656	502,040
외환차익	1,323,844	2,141,150
외화환산이익	31,437	66,800
당기손익-공정가치 금융자산평가이익	65,901	229,419
파생상품평가이익	26,114	74,246
파생상품거래이익	97,115	212,290
유형자산처분이익	83,305	27,249
유형자산손상차손환입	5,504,018	-
무형자산처분이익	1,158,599	-
대손충당금환입	11,840	-
잡이익	3,168,962	2,141,957
합 계	13,772,997	6,905,045

(2) 기타비용

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이자비용	5,788	8,360
당기손익-공정가치 금융자산처분손실	24,399	-
당기손익-공정가치 금융자산평가손실	275,635	-
외환차손	1,422,221	3,153,705
외화환산손실	43,282	141,842
투자부동산상각비	163,369	163,438
매출채권처분손실	471,674	205,003
유형자산처분손실	166,899	955,662
파생상품평가손실	4,544	19,002
파생상품거래손실	994,401	573,650
기부금	269,157	235,000
잡손실	309,864	1,204,694
합 계	4,151,233	6,660,356

32. 금융수익 및 비용

(1) 금융수익

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이자수익	94,137	285,265
파생상품평가이익	4,313,391	311
파생상품거래이익	15,964	12,264
외환차익	179,598	943,227
외화환산이익	13,813	3,636,537
합 계	4,616,903	4,877,604

(2) 금융비용

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이자비용	2,727,223	3,005,261
파생상품평가손실	-	3,558,072
파생상품거래손실	1,820	323,260
외환차손	392,053	597,450
외화환산손실	3,910,581	5,776
합 계	7,031,677	7,489,819

33. 주당순이익

기본주당순이익은 보통주당기순이익을 자기주식으로 보유하고 있는 보통주를 제외한 당기의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다. 우선주는 비참가적 · 비누적적 우선주이나 배당의 상한이 정해지지 않아 실질적으로 연결회사의 이익분배에 참여할 권리가 있으므로 우선주에 대해서도 주당순이익을 산정하였습니다. 주식 종류별 주당순이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(1) 기본주당순이익

구 분	당 기	전 기
보통주당기순이익	69,282,217 천원	23,422,408 천원
가중평균 유통보통주식수	15,078,811 주	15,078,811 주
기본주당순이익	4,595 원	1,553 원

(2) 우선주당순이익

구 분	당 기	전 기
우선주당기순이익	510,227 천원	176,129 천원
가중평균 유통우선주식수	109,852 주	109,852 주
우선주당순이익	4,645 원	1,603 원

(3) 희석주당순이익

보고기간말 현재 연결회사는 잠재적 보통주가 없습니다. 따라서 연결회사의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

34. 영업으로부터 창출된 현금

(1) 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전 순이익	96,862,259	31,034,057
조정:		
이자수익	(379,506)	(630,084)
이자비용	2,733,012	3,013,622
감가상각비	15,407,675	15,060,545
투자부동산상각비	163,369	163,438
사용권자산상각비	88,634	91,394
무형자산상각비	434,661	385,719
퇴직급여	4,188,454	4,496,866
대손상각비	296,675	70,829
외화환산이익	(45,252)	(3,703,338)
외화환산손실	3,953,863	147,617
매출채권처분손실	363,729	-
재고자산평가손실(환입)	(6,930,773)	3,878,831
유형자산처분이익	(83,305)	(27,249)
유형자산처분손실	166,899	955,662
유형자산손상환입	(5,504,018)	-
무형자산처분이익	(1,158,599)	-
파생상품평가이익	(4,339,504)	(74,556)
파생상품평가손실	4,544	3,577,075
당기손익-공정가치 금융자산평가이익	(65,901)	(229,419)
당기손익-공정가치 금융자산평가손실	275,635	-
당기손익-공정가치 금융자산처분이익	(1,048,656)	(502,040)
당기손익-공정가치 금융자산처분손실	24,399	-
기타충당부채 전입액(환입)	5,158	106,565
기타	(586,159)	386,167
순운전자본의 변동 :		
매출채권의 증가	(8,222,334)	(9,045,490)
미수금의 감소(증가)	(1,707,120)	437,476
선급금의 감소(증가)	(14,545,130)	2,874,217
부가세대급금의 감소(증가)	275,375	(2,026,953)
기타유동자산의 감소	454,274	1,124,993
선급비용의 증가	(1,082,910)	(163,974)

기타당좌자산의 감소(증가)	(216)	2,206
재고자산의 증가	(62,153,555)	(3,853,042)
파생금융상품의 감소	74,246	430,582
장기선급금의 증가	(9,000)	-
매입채무의 증가	23,067,143	9,757,801
선수금의 증가	16,910	7,430
선수수익의 증가	1,110,543	378,951
예수금의 증가(감소)	838,711	(1,396,360)
미지급금의 증가(감소)	(576,414)	1,829,085
미지급비용 증가(감소)	(3,083,082)	5,246,727
장기미지급비용의 증가	13,697	59,702
파생금융부채의 감소	(219,736)	(43,121)
퇴직금의 지급	(363,720)	(957,941)
사외적립자산의 납부	(2,000,000)	(3,500,000)
기타충당부채의 감소	-	(357,282)
장기예수금의 증가	34,814	-
합 계	36,749,789	59,006,708

(2) 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
건설중인자산의 본계정대체	6,810,431	5,945,826
건설중인자산의 수선비대체	11,500	-
미착기계의 본계정대체	82,971	187,720
사채의 유동성 대체	29,948,607	29,952,770
장기차입금의유동성대체	32,640,000	-
선급금의 무형자산 대체	114,473	-
미수금에서 선급금으로 대체	1,214,642	-
매출채권의 장기성 대체	-	338,982
장기대여금의 유동성 대체	-	140,000
퇴직급여충당부채의 미지급금 대체	1,679,574	1,916,613

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

순부채의 당기 및 전기중 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	재무활동으로 인한 부채								합 계
	단기차입금	유동성사채	유동성 장기차입금	단기 임대보증금	장기차입금	사채	장기보증금	리스부채	
당기초	2,328,174	29,979,810	-	390,000	53,520,000	29,940,261	55,000	253,252	116,466,497
현금흐름	(255,841)	(30,000,000)	-	(390,000)	-	49,747,480	-	(95,801)	19,005,838
외환차이	(4,171)	-	2,925,000	-	975,000	-	-	19,464	3,915,293
기타 비금융변동	-	30,012,085	32,640,000	55,000	(32,640,000)	(29,891,088)	(55,000)	5,788	126,785
당기말	2,068,162	29,991,895	35,565,000	55,000	21,855,000	49,796,653	-	182,703	139,514,413

(단위: 천원)

구 분	재무활동으로 인한 부채							합 계
	단기차입금	유동성사채	단기 임대보증금	장기차입금	사채	장기보증금	리스부채	
전기초	1,873,296	19,976,247	34,734,000	-	59,823,472	390,000	355,627	117,152,642
현금흐름	506,049	(20,000,000)	22,371,000	-	-	55,000	(96,143)	2,835,906
외환차이	(51,171)	-	(3,585,000)	-	-	-	(14,592)	(3,650,763)
기타 비금융변동	-	30,003,563	-	390,000	(29,883,211)	(390,000)	8,360	128,712
전기말	2,328,174	29,979,810	53,520,000	390,000	29,940,261	55,000	253,252	116,466,497

35. 특수관계자와의 거래

(1) 지배기업 등 현황

1) 지배기업

구 분	회사명	회사에 대한 보통주 지분율(%)	
		당기말	전기말
지배기업	현대제철(주)	41.12	41.12

2) 기타특수관계자

기타특수관계자는 현대머티리얼 주식회사, HYUNDAI MATERIALS JAPAN CORP., 기아(주) 등이 있습니다.

3) 기타

현대자동차(주), 현대로템(주) 등은 기업회계기준서 제1024호 특수관계자 범위에는 포함되지 않으나 독점규제 및 공정거래법에 따른 동일한 대규모기업집단에 소속되어있으므로 기타로 분류하였습니다.

4) 약정사항

연결회사는 현대자동차(주), 현대모비스(주) 및 현대건설(주)와 그룹 브랜드사용계약을 체결하고 있으며 당기 중 그룹 브랜드사용료 623백만원을 지급하였습니다.

(2) 특수관계자와의 거래내역

1) 매출・매입 등 거래

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	당 기				
		매 출	기타수익 등	매 입	기타비용 등	유형자산 취득
기타특수관계자	기아(주)(구, 기아자동차(주))	62,210,258	-	-	121,197	1,560,000
	현대머티리얼(주)	60,917	237,452	72,584,500	10,491,143	-
	HYUNDAI MATERIALS JAPAN CORP.	10,855,804	-	15,835	-	-
기타	현대자동차(주)	83,980,400	-	2,993	679,662	102,589
	현대로템(주)	27,290,421	-	-	-	-
	현대건설(주)	-	-	-	62,234	-
	현대모비스(주)	-	-	-	172,486	-
	현대오토에버(주)	-	-	-	1,960,873	10,840
	현대엔지니어링(주)	-	-	-	167,532	-
	현대위아(주)	1,545,964	-	-	-	-
	현대차증권(주)(*)	-	-	-	2,770	-
	해비치호텔앤드리조트㈜	-	-	-	1,500	-
	해비치컨트리클럽 주식회사	-	-	-	120,500	-
	현대카드주식회사	-	-	-	3,300	-

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	전 기				
		매 출	기타수익 등	매 입	기타비용 등	유형자산 취득
기타특수관계자	기아(주)(구, 기아자동차(주))	64,639,542	-	-	41,955	82,020
	현대머티리얼(주)	-	245,744	86,928,215	9,005,136	-
	HYUNDAI MATERIALS JAPAN CORP.	1,003,003	-	205,664	4,067	-
기타	현대자동차(주)	90,583,670	-	-	753,021	250,924
	현대로템(주)	24,688,642	-	-	-	-
	현대건설(주)	-	-	-	91,235	-
	현대모비스(주)	-	-	-	226,630	-
	현대오토에버(주)	-	-	-	2,334,122	-
	현대엔지니어링(주)	-	-	-	153,336	-
	현대위아(주)	1,538,040	-	-	-	
	현대차증권(주)	-	-	-	119,643	-
	해비치호텔앤드리조트(주)	-	-	-	-	-
	해비치컨트리클럽 주식회사	-	-	-	109,091	-
	현대카드주식회사	-	784	-	3,300	-

2) 채권・채무 잔액

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	당기말			
		채 권		채 무	
		매출채권	기 타	매입채무	기 타
지배기업	현대제철(주)	-	12,249,169	-	-
기타특수관계자	기아(주)(구, 기아자동차(주))	15,377,107	-	-	10,575
	현대머티리얼(주)	-	34,492	977,018	1,315,138
	HYUNDAI MATERIALS JAPAN CORP.	1,884,035	-	-	-
기타	현대자동차(주)	16,530,389	-	-	158,367
	현대로템(주)	6,294,499	-	-	-
	현대오토에버(주)	-	19,471	17,070	303,291
	현대엔지니어링(주)	-	-	-	14,015
	현대위아(주)	504,554	-	-	-
	현대카드주식회사	-	-	-	470,804

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	전기말			
		채 권		채 무	
		매출채권	기 타	매입채무	기 타
기타특수관계자	기아(주)(구, 기아자동차(주))	21,656,482	-	-	7,376
	현대머티리얼(주)	-	33,518	905,652	896,681
기타	HYUNDAI MATERIALS JAPAN CORP.	74,458	-	-	-
	현대자동차(주)	19,202,209	-	-	17,815
	현대로템(주)	9,542,466	-	-	-
	현대오토에버(주)	-	17,147	19,957	235,067
	현대엔지니어링(주)	-	-	-	14,056
	현대위아(주)	142,090	-	-	-
	현대카드주식회사	-	-	-	390,681

(3) 2020년 12월 31일로 종료하는 회계기간의 특수관계자에 대한 배당금은 695백만원이며, 2021년 4월에 지급하였습니다(전기 지급액: 695백만원). 한편, 회사는 당기 중 취득한 기타금융자산 중 단기채권랩에 기타특수관계자인 현대카드주식회사가 발행한 기업어음이 포함되어 있으며, 당기말 현재 4,684백만원을 보유하고 있습니다.

(4) 특수관계자와의 자금거래

당기 중 연결회사가 발행한 제 204회 무보증 공모사채 500억원 중 150억원을 현대차증권(주)가 인수・중개하였고 당기말 공모사채 250억원을 보유하고 있습니다.

(5) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 이사(등기 및 비등기), 이사회의 구성원 등을 포함하고 있습니다. 종업원 서비스의 대가로서 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급 여	4,823,165	4,711,890
퇴직급여	1,257,113	1,215,731
합 계	6,080,278	5,927,621

36. 온실가스 배출권

(1) 의무이행 목적으로 보유하는 온실가스 배출권

1) 3차 계획기간(2021년~2025년)에 대한 무상할당 배출권 수량은 다음과 같습니다.

(단위: 톤(tCO2-eq)

구분	2021년도분	2022년도분	2023년도분	2024년도분	2025년도분	합계
무상할당 배출권	92,977	92,977	92,977	92,106	92,106	463,143

2) 당기 중 배출권 증감 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 톤(tCO2-eq))

구분	2020년도분(*)	2021년도분	2022년도분	2023년도분	2024년도분	2025년도분	합계
	수량	수량	수량	수량	수량	수량	수량
기초	94,798	111,749	107,299	200,276	292,382	384,488	1,190,992
증감	(11,263)	(16,724)	-	-	-	-	(27,987)
정부제출	(64,763)	(80,703)	-	-	-	-	(145,466)
기말	18,772	14,322	107,299	200,276	292,382	384,488	1,017,539

(*) 당기(2021년) 중 전기(2020년) 배출권에 대해 주무관청의 승인을 받았거나 정부에 제출한 내역을 기재함

당기와 전기 중 장부금액으로 계상된 배출권은 없습니다.

3) 당기 말 현재 담보로 제공된 배출권은 없습니다.

(2) 배출부채

1) 당기 이행연도에 대한 연결회사의 온실가스 배출량 추정치는 80,703 톤(tCO2-eq)입니다
.

2) 당기 및 전기 중 배출부채는 없습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	현대비앤지스틸주식회사			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사·세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		6	5	1	1	5	6	5	4	15	15	-	-	32	31
투입시간	분·반기검토	12	14	73	63	487	619	272	316	-	-	-	-	844	1,012
	감사	68	45	113	108	1,635	1,583	832	950	377	569	-	-	3,025	3,255
	합계	80	59	186	171	2,122	2,202	1,104	1,266	377	569	-	-	3,869	4,267

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021년 4월 ~ 9월				5	일	
	주요내용	회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성금액 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2021.12.06~2021.12.10	5	일	5	명	2	명	중간감사 및 전산감사
	2021.04.12~2021.04.16 2021.07.12~2021.07.16 2021.10.11~2021.10.15 2022.01.17~2022.01.21	20	일	5	명	2	명	별도 및 연결재무제표 기말감사 및전산감사 : 중요 계정잔액 및 주석사항에 대하여 질문, 분석적절차, 표본감사(문서검증, 재계산 등) 수행
	2021.06.21~2021.06.25 2021.09.06~2021.09.1	17	일	5	명	2	명	내부회계관리제도 감사 및 전산감사

	0 2021.11.29~2021.12.03 2022.01.24~2022.01.25							
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022년 1월 3일					1	일
	실사(입회)장소	창원, 안성, 부산						
	실사(입회)대상	제품, 상품, 재공품, 원재료, 저장품						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022년 1월 3일					1	일
	실사(입회)장소	서울, 창원						
	실사(입회)대상	현금, 어음, 유가증권 및 회원권 실물 등						
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회			O	변호사조회	O
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	6	회					
	수행시기	2021.05.03, 2021.08.10, 2021.08.11, 2021.11.02, 2022.02.09, 2022.03.03						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	해당사항 없음.						
	수행시기	해당사항 없음.					-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 05월 03일	회사측: 감사위원회 3인, 감사인: 업무수행이사	서면	감사인의 독립성, 외부감사인의 감사결과 보고 등
2	2021년 08월 10일	회사측: 감사위원회 3인, 재무담당임원 감사인: 업무수행이사	서면	감사인의 독립성, 외부감사인의 감사결과 보고 등
3	2021년 08월 11일	회사측: 감사위원회 3인 감사인: 업무수행이사	서면	경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성, 계획된 감사범위와시기, 핵심감사사항 선정 등
4	2021년 11월 02일	회사측: 감사위원회 3인, 감사인: 업무수행이사	대면	내부회계관리제도 감사업무 진행경과 보고, 재무제표 감사에서의 유의한 위험에 대한 감사계획 보고 등
5	2022년 02월 09일	회사측: 감사위원회 3인, 재무담당임원 감사인: 업무수행이사	대면	내부회계관리제도 감사에서의 발견사항, 재무제표 감사에서 유의적위험(핵심감사사항 포함)의 감사진행상황 보고
6	2022년 03월 03일	회사측: 감사위원회 3인 감사인: 업무수행이사	서면	감사인의 독립성, 외부감사인의 감사결과 보고 등