

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	5
주식	11
외부감사 실시내용.....	64

주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 6 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 5 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

정 인 회 계 법 인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 크래프트테크놀로지스와 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 31일과 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.

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 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 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 이해합니다.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 회사의 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 대

한 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.

서울특별시 강남구 강남대로 464 비제바노빌딩 7층
정인회계법인
대표이사 정 창 기

2022년 3월 23일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업의 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

주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업

제 6 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 5 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 크래프트테크놀로지스 대표이사 김형식

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 국제금융로 10 Three IFC 30층
(전 화) 02-487-8555

연 결 재 무 상 태 표

제6(당)기말 2021년12월 31일 현재

제5(전)기말 2020년12월 31일 현재

주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제6(당)기말		제5(전)기말	
자산					
유동자산			20,274,321,457		19,835,546,071
현금및현금성자산	6,7	5,925,288,466		9,695,138,000	
당기손익-공정가치측정금융자산	6,8	6,399,919,124		9,725,949,839	
단기금융상품	6	7,482,500,000		308,192,173	
매출채권및기타채권	6,9	321,464,638		59,896,000	
당기법인세자산	24	7,439,010		1,276,040	
기타유동자산	13	137,710,219		45,094,019	
비유동자산			4,236,690,069		2,778,771,912
장기대여금	6	50,000,000		50,000,000	
공동및관계기업투자	10	-		-	
유형자산	11	490,786,484		657,923,500	
사용권자산	11	2,684,127,123		962,129,639	
무형자산	12	6,044,922		8,704,811	
기타비유동금융자산	6,13	1,005,731,540		270,055,688	
이연법인세자산	24	-		829,958,274	
자산 총계			24,511,011,526		22,614,317,983
부채					
유동부채			23,285,685,944		13,292,997,985
당기손익-공정가치측정금융부채	15	15,592,724,889		6,829,678,921	
매입채무및기타채무	14	415,910,541		500,648,425	
계약부채	20	148,333,332		135,000,000	
우선주부채	15	6,494,556,286		5,589,782,689	
유동성리스부채	11	577,203,028		211,502,320	
기타유동부채	17	54,454,694		26,385,630	
미지급법인세		2,503,174		-	
비유동부채			2,607,552,904		1,390,258,620
확정급여부채	16	545,327,604		405,367,341	
충당부채	28	102,801,917		95,444,129	
리스부채	11	1,959,423,383		889,447,150	
부채 총계			25,893,238,848		14,683,256,605
자본					
지배기업 소유주지분			(1,382,227,322)		7,931,061,378
자본금	18	1,136,671,800		1,101,338,500	
기타불입자본	18	22,325,366,936		15,883,162,519	
기타자본구성요소	18	140,245,878		101,618,961	
결손금	19	(24,984,511,936)		(9,155,058,602)	
비지배지분			-		-

자본총계			(1,382,227,322)		7,931,061,378
자본과 부채 총계			24,511,011,526		22,614,317,983

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제6(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제5(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제6(당)기	제5(전)기
I. 영업수익	20,30	2,307,705,454	1,443,191,337
II. 영업비용	21	7,733,089,907	7,267,229,240
III. 영업손실		(5,425,384,453)	(5,824,037,903)
기타수익	22	1,104,077	83,566,935
기타비용	22	20,715,595	229,996,834
공동및관계기업투자손익	10	-	-
금융수익	23	3,793,821,038	2,366,826,997
금융비용	23	13,358,123,974	4,227,387,989
IX. 법인세비용차감전순손실		(15,009,298,907)	(7,831,028,794)
X. 법인세비용(수익)	24	832,405,632	(97,280,032)
XI. 당기순손실		(15,841,704,539)	(7,733,748,762)
지배기업 소유주지분		(15,841,704,539)	(7,733,748,762)
비지배지분		-	-
XII. 기타포괄손익		50,878,122	(25,099,663)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 :		38,626,917	-
해외사업장외환차이	10	38,626,917	-
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목 :		12,251,205	(25,099,663)
확정급여제도재측정요소	16	12,251,205	(25,099,663)
XIII. 총포괄손실		(15,790,826,417)	(7,758,848,425)
지배기업 소유주지분		(15,790,826,417)	(7,758,848,425)
비지배지분		-	-
주당순이익	26		
기본및희석주당손실		(1,408)	(755)

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제6(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제6(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본	기타자본구성요소	결손금	지배기업 소유주지분	비지배 지분	총 계
2020.1.1(기초)	101,654,000	3,078,213,599	101,618,961	(1,396,210,177)	1,885,276,383	-	1,885,276,383
소유주와의 거래:							
유상증자	68,965,400	9,921,737,630	-	-	9,990,703,030	-	9,990,703,030
주식선택권의 부여	-	2,672,592,890	-	-	2,672,592,890	-	2,672,592,890
주식선택권의 행사	7,200,000	55,000,000	-	-	62,200,000	-	62,200,000
전환사채의 전환	8,633,100	1,070,504,400	-	-	1,079,137,500	-	1,079,137,500
무상증자	914,886,000	(914,886,000)	-	-	-	-	-
총포괄손익:							
당기순손실	-	-	-	(7,733,748,762)	(7,733,748,762)	-	(7,733,748,762)
확정급여제도채측정요소	-	-	-	(25,099,663)	(25,099,663)	-	(25,099,663)
2020.12.31(기말)	1,101,338,500	15,883,162,519	101,618,961	(9,155,058,602)	7,931,061,378	-	7,931,061,378
2021.1.1(기초)	1,101,338,500	15,883,162,519	101,618,961	(9,155,058,602)	7,931,061,378	-	7,931,061,378
소유주와의 거래:							
유상증자	33,333,300	4,966,441,700	-	-	4,999,775,000	-	4,999,775,000
주식선택권의 부여	-	1,469,762,717	-	-	1,469,762,717	-	1,469,762,717
주식선택권의 행사	2,000,000	6,000,000	-	-	8,000,000	-	8,000,000
총포괄손익:							
당기순손실	-	-	-	(15,841,704,539)	(15,841,704,539)	-	(15,841,704,539)
확정급여제도채측정요소	-	-	-	12,251,205	12,251,205	-	12,251,205
해외사업장외환차이	-	-	38,626,917	-	38,626,917	-	38,626,917
2021.12.31(기말)	1,136,671,800	22,325,366,936	140,245,878	(24,984,511,936)	(1,382,227,322)	-	(1,382,227,322)

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제6(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제5(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제6(당)기	제5(전)기
I. 영업활동현금흐름	(3,034,407,604)	(1,909,616,860)
영업으로부터 창출된 현금흐름(주석27)	(3,773,828,243)	(2,188,015,362)
이자수취	48,301,012	8,358,771
배당금수취	697,282,597	284,899,755
이자지급	-	(16,990,474)
법인세 납부	(6,162,970)	2,130,450
II. 투자활동현금흐름	(5,074,172,825)	(4,267,366,910)
단기금융상품의 순증가	(7,163,397,827)	(4,254,304)
사용제한예치금의 순증가	538,765,086	(538,614,422)
당기손익-공정가치측정금융자산의 순증감	2,566,063,369	(3,122,128,267)
임차보증금의 감소	-	98,000,000
임차보증금의 증가	(781,079,760)	(171,232,635)
기타보증금의 증가	(285,403,193)	-
장기대여금의 감소	-	80,300,000
정부보조금의 수령	199,000,000	-
유형자산의 취득	(148,120,500)	(609,437,282)
III. 재무활동현금흐름	4,717,188,518	13,665,973,576
유상증자	4,999,775,000	9,990,703,030
전환상환우선주의 발행	-	4,600,200,000
주식선택권 행사	8,000,000	62,200,000
단기차입금의 순증감	-	(984,332,779)
리스부채의 감소	(290,586,482)	(2,796,675)
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)	(3,391,391,911)	7,488,989,806
V. 외화환산으로 인한 현금의 변동	160,307,463	-
VI. 기초의 현금및현금성자산(주석27)	8,858,560,495	1,369,570,689
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석27)	5,627,476,047	8,858,560,495

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 6 (당기) 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 5 (전기) 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업

1. 회사의 개요

기업회계기준서 제1110호에 의한 지배회사인 주식회사 크래프트테크놀로지스(이하 "당사" 또는 "지배기업"이라 칭함) 및 연결대상 종속기업(이하 "연결대상 종속기업"이라 칭함)의 일 반사항은 다음과 같습니다.

(1) 지배기업(크래프트테크놀로지스)의 개요

지배기업은 2016년 1월 12일에 설립되었으며, 지배기업은 자산운용분야의 로보어드바이저-로보펀드-로보트레이더로 이어지는 밸류체인을 딥러닝 기술을 통해 재정의 하고 있는 기업입니다.

지배기업의 주요 사업은 AI로보어드바이저 솔루션, AI로보펀드 솔루션, AI주문집행시스템 등을 제공하고 있으며, 이를 종합하여 AI ETF 상품을 개발하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 납입자본금은 1,136,672천원 입니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요 및 연결범위

당기말 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

회사명	유형	국가	소유지분율	사용재무제표일
Qraft Technologies Asia Pacific Limited	주식회사	홍콩	100%	12월 31일

당기말 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	매출액	당기순이익	총포괄이익
Qraft Technologies Asia Pacific Limited	813,717	9,577	804,140	484,823	43,009	43,009

연결범위의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

기업명	변동내용	사유
Qraft Technologies Asia Pacific Limited	신규포함	법인 설립

2. 재무제표 작성기준 및 유의적 회계정책

2.1 연결재무제표 작성기준

연결기업의 연결재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택 국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 본 연결재무제표는 원화로 표시되어 있으며 다른 언급이 있는 경우를 제외하고는 천원단위로 표시되어 있습니다.

2.2 연결기준

연결재무제표 작성시 연결기업이 채택하고 있는 중요한 연결회계처리방법은 다음과 같습니다.

2.2.1 종속기업

종속기업은 당사의 지배를 받고 있는 회사로, 당사는 종속기업의 재무 및 운영 정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있습니다. 일반적으로 당사는 피투자자의 관련활동을 지시하는 현재의 힘을 보유하고, 변동가능한 이익에 노출되거나 권리를 보유하며, 이익에 영향을 미칠 수 있도록 힘을 사용할 수 있는 능력을 보유한 경우 종속기업으로 분류하고 있습니다. 당사는 종속기업을 지배하는 시점부터 연결범위에 포함하며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결대상에서 제외하고 있습니다.

2.2.2 투자계정과 자본계정의 상계

지배기업의 투자계정과 이에 대응하는 종속기업의 자본계정을 지배권 획득일을 기준으로 일괄하여 상계 제거하였습니다.

2.2.3 투자차액의 처리

연결기업은 지배기업의 투자계정 금액과 종속기업의 자본계정을 상계함에 있어 취득법을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 취득법 적용시 지배권 획득일 현재 종속기업의 자산·부채의 공정가치에 대한 지배기업의 지분이 지배기업의 투자계정을 초과하는 경우 그 차액을 영업권으로 인식하여 무형자산으로 계상하고 매 보고기간종료일마다 손상 여부를 검토하고 있습니다.

또한 지배권 획득일 이후 지배기업이 종속기업의 주식을 추가 취득할 경우에는 주식취득일을 기준으로 상계 제거하며, 이 때 투자계정과 이에 대응하는 자본계정이 일치하지 않는 경우 그 차액을 연결자본잉여금(또는 연결자본조정)으로 처리하고 있습니다.

2.2.4 내부거래 및 미실현손익 등 제거

연결기업은 연결기업 상호간의 내부거래로 인한 채권·채무 기말잔액과 수익·비용 계상액을 상계 제거하였습니다.

2.2.5 관계기업투자

연결기업은 투자주식 중 공동지배력이나 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 주식(이하 "관계기업 및 공동기업 투자주식")은 지분법을 적용하여 평가한 가액을 재무상태표 가액으로 하고 있습니다. 즉, 연결기업은 취득시점에 관계기업 및 공동기업 투자주식을 원가로 인식하고, 관

계기업 및 공동기업 투자주식의 취득시점 이후 발생한 지분변동액(지분법피투자기업의 순자산 변동액 중 연결기업의 지분율에 해당하는 금액)을 당해 관계기업 및 공동기업 투자주식에 가감하고 있습니다. 지분변동액은 지분법피투자기업의 순자산가액 변동 원천에 따라, 순자산가액 변동이 당기순이익 또는 당기순손실로 인하여 발생한 경우에는 지분법이익 또는 지분법손실로, 전기이월미처분이익잉여금 증가 또는 감소로 발생한 경우에는 지분법이익잉여금 변동 또는 부(-)의 지분법이익잉여금변동으로, 당기순손익과 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 발생한 경우에는 지분법자본변동 또는 부(-)의 지분법자본변동으로 처리하고 있습니다.

지분법피투자기업의 결손누적을 반영함으로 인하여 관계기업 및 공동기업 투자주식의 장부금액이 "0" 이하가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 관계기업 및 공동기업 투자주식을 "0"으로 처리하고 있으며, 연결기업이 지분법투자기업에 대하여 우선주, 장기성채권 등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부금액이 "0"이 될 때까지 지분법적용투자기업의 손실 등을 계속하여 반영하고 있습니다. 한편, 지분법피투자기업에서 발생한 당기이익 또는 자본변동액이 지분법 적용 중지기간 동안 발생한 손실 등을 초과하는 시점부터 지분법 적용을 재개하도록 하고 있습니다.

지분법피투자기업의 주식취득 당시 미래의 초과수익력 등으로 인하여 연결기업의 투자금액이 피투자기업의 식별가능한 순자산가액의 공정가치 중 연결기업의 지분율에 해당하는 금액과 일치하지 않는 경우, 그 차액에 관하여는 관계기업 및 공동기업에 관련된 영업권으로 장부금액에 포함하고 있습니다. 해당 영업권은 상각하지 않고 손상징후가 발생하는 경우 손상 여부를 검토하고 있습니다. 또한, 지분법피투자기업의 주식취득 당시 피투자기업의 식별가능한 자산·부채를 공정가치로 평가한 금액과 장부금액의 차이금액 중 연결기업의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 지분법피투자기업의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하고 있습니다.

연결기업과 지분법피투자기업간의 거래에서 발생한 손익에 연결기업의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 부분은 연결기업의 미실현손익으로 보아 관계기업 및 공동기업 투자주식에 가감하고 있습니다.

2.2.6 비지배지분

중속기업의 자본 중 지배기업의 지분에 속하지 아니하는 것은 비지배지분으로 계상하고 있습니다. 한편 중속기업의 손실 등으로 비지배지분이 "0" 이하가 될 경우에는 "0" 이하의 부분을 부(-)의 비지배지분으로 하여 자본에서 차감하는 형식으로 표시하였습니다.

2.3 회계정책과 공시의 변경

(1) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서

연결실체가 2021년 1월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' (개정) - 코로나19 관련 임차료 할인 등

개정 기준서에서 리스이용자는 실무적 간편법으로 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차

료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 임차료 할인 등은 실무적 간편법의 적용요건을 모두 충족하여야 하며, 실무적 간편법을 선택한 리스이용자는 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다.

상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

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

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

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

상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

당기말 현재 제정·공표되었으나 2021년 1월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결실체가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기업회계기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

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

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

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

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

이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

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

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

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

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

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

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(바) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

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

(사) 기업회계기준서 제 1001호 '재무제표 표시' (개정)

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

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

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

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

(자) 기업회계기준서 제 1012호 '법인세' (개정)

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

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

연결실체는 상기 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 재무제표 작성기준

1) 회계기준

연결재무제표는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2) 측정기준

연결재무제표는 금융상품 등 아래의 회계정책에서 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

3) 기능통화와 표시통화

연결재무제표는 지배기업의 기능통화이면서 표시통화인 "원(KRW)"으로 표시되고 있으며 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 "원(KRW)" 단위로 표시되고 있습니다

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결실체 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래

기능통화로 외화거래를 최초로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록하며, 보고기간말 화폐성 외화항목은 마감환율로 환산하며, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산에 사용한 환율이 회계기간 중 최초로 인식한 시점이나 전기의 재무제표 환산시점의 환율과 다르기 때문에 생기는 외환차이는 그 외환차이가 생기는 회계기간의 손익으로 인식하고 있으며, 일정요건을 충족하는 위험회피회계를 적용하는 외환차이(해외사업장에 대한 순투자의 위험회피 중 위험회피에 효과적인 부분 및 현금흐름위험회피수단의 요건을 갖춘 화폐성항목에 대한 외환차이 중 위험회피에 효과적인 부분 등)는 기타포괄손익으로 보고하고 있습니다.

연결실체가 해외사업장으로부터 수취하거나 해외사업장에 지급할 화폐성항목 중에서 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획이 없고 결제될 가능성이 낮은 항목은 실질적으로 그 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 관련 순투자의 처분시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

비화폐성항목에서 생긴 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하며, 비화폐성항목에서 생긴 손익을 당기손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 해외사업장의 환산

서로 다른 기능통화(초인플레이션 경제의 통화가 아님)를 사용하는 개별기업으로 구성되는 연결실체는 연결재무제표를 작성하기 위하여 각 개별기업의 경영성과와 재무상태를 연결실체의 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 재무상태표의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하며, 포괄손익계산서의 수익과 비용은 해당기간의 평균환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이의 누계액은 해외사업장이 처분될 때까지 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체가 지분을 전부 소유하고 있지는 않지만 연결실체에 포함되는 해외사업장과 관련된 외환차이 중

비지배지분으로 인해 발생하는 외환차이의 누계액은 연결재무상태표의 비지배지분으로 배분하여 인식하고 있습니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 기능통화로 표시하고 마감환율로 환산하고 있으며, 해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(4) 해외사업장의 처분 또는 일부 처분

해외사업장을 처분하는 경우(해외사업장에 대한 연결실체의 전체지분의 처분뿐만 아니라 해외사업장을 포함한 종속기업에 대한 지배력을 상실하는 경우, 해외사업장을 포함한 관계기업에 대한 중대한 영향력을 상실하는 경우 및 해외사업장을 포함한 공동지배기업에 대한 공동지배력을 상실하는 경우를 포함)에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있으며, 해외사업장을 포함한 종속기업의 처분시 비지배지분에 귀속되는 그 해외사업장과 관련된 외환차이의 누계액은 제거하지만 당기손익으로 재분류하지는 않고 있습니다.

해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키고 있으며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때에 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

2018년 1월 1일부터 연결실체는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결실체는 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

연결실체는 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. 연결실체는 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-공정가치측정 금융자산

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

② 지분상품

연결실체는 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 연결실체가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '금융수익 또는 금융비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

연결실체는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권에 대해 연결실체는 채권의 최초 인식시점부터 전 체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

(4) 인식과 제거

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

연결실체가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류하고 있습니다.

(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 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.6 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
비품	5년
시설장치	5년
임차점포시설물	리스기간

유형자산의 감가상각 방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

2.7 차입원가

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

2.8 무형자산

영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수 동안 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
소프트웨어	5년

2.9 매입채무와 기타 채무

매입채무와 기타 채무는 연결실체가 보고기간 종료일 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 보통 인식 후 60일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타 채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

2.10 금융부채

(1) 분류 및 측정

연결실체의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 기간 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, 재무상태표 상 "매입채무", "차입금" 및 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 "금융비용"으로 인식됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실

질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.11 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.12 당기법인세 및 이연법인세

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

법인세비용은 보고기간 종료일 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결실체가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결실체는 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 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생 가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

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

2.13 종업원급여

(1) 퇴직급여

연결실체의 퇴직연금제도는 확정급여제도로 분류됩니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금 급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간 말 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) 주식기준보상

종업원에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정되며, 가득기간에 걸쳐 종업원 급여비용으로 인식됩니다. 가득될 것으로 예상되는 지분상품의 수량은 매 보고기간 종료일에 비시장성과조건을 고려하여 재측정되며, 당초 추정치로부터의 변동액은 당기손익과 자본으로 인식됩니다.

주식선택권의 행사시점에 신주를 발행할 때 직접적으로 관련되는 거래비용을 제외한순유입액은 자본금(명목가액)과 주식발행초과금으로 인식됩니다.

(3) 연차충당부채

연결실체는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 연결실체는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

2.14 수익인식

연결실체는 2018년 1월 1일부터 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

(1) 한 시점에 이행하는 수행의무

재화의 판매에 따른 수익은 재화가 구매자에게 인도되는 시점에 인식하고 있습니다. 재화의 인도는 재화가 특정 장소로 이전되고, 재화의 진부화와 손실에 대한 위험이 구매자에게 이전되며, 구매자가 판매 계약에 따라 재화의 수령을 승인하거나 그 승인기간이 만료되거나 또는 연결실체가 재화의 수령 승인요건이 충족되었다는 객관적인 증거를 가지는 시점이 되어야 발생합니다.

(2) 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무

연결실체는 고객의 주문에 의해 AI 시스템구축 사업을 영위하고 있습니다. 기업회계기준서 제1115호에 따르면 기업이 의무를 수행하여 만든 자산이 기업 자체에는 대체용도가 없고, 지금까지 의무수행을 완료한 부분에 대해 집행 가능한 지급청구권이 기업에있어야 진행기준을 적용하여 수익을 인식할 수 있습니다. 연결실체는 계약조건을 분석한결과, 지금까지 수행을 완료한 부분에 대해 집행가능한 지급청구권이 없으므로 AI시스템 구축을 완료하는 시점에 일시에 수익을 인식하고 있습니다.

2.15 리스

연결실체는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스이거나 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만 연결실체는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 최초 적용일에 계약이 리스인지 등에 대해 다시 판단하지 않는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만 연결실체는 단기리스와 소액 기초자산리스에 대하여 리스이용자의 인식, 측정 및 표시규정을 적용하지 않는 예외규정을 선택하였습니다.

변경된 리스의 정의는 주로 통제모형과 관련되어 있습니다. 동 기준서는 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정 기간 이전하게 하는지 여부에 기초하여 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

① 리스이용자의 회계처리

연결실체는 리스개시일에 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 회사는 단기리스와 소액기초자산리스에 대하여 리스이용자의 인식, 측정 및 표시 규정을 적용하지 않는 예외규정을선택하였습니다.

사용권자산은 리스개시일에 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 또한 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간종료일 중 이른 날까지 감가상각합니다. 사용권자산은 재무상태표에 '유형자산'으로 분류합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자비용만큼 증가하고, 지급한 리스료를 반영하여 감소합니다. 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동,지수나 요율(이율)의 변동, 리스기간의 변경, 매수선택권이나 연장선택권의 행사여부평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다. 리스부채는 재무상태표에 '유동성장기부채' 또는 '장기차입금'으로 분류합니다.

단기리스(리스개시일에 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산리스의 경우 예외 규정을 선택하여 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

② 리스제공자의 회계처리

연결실체는 리스약정일에 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하고, 금융리스 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류합니다.

1) 금융리스

리스제공자는 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고 있으며, 금융리스에서 이자수익은 리스제공자의 금융리스 순투자 금액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되는 방식을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스에서 제조자나 판매자인 리스제공자는 일반판매에 대하여 채택하고 있는 회계정책에 따라 매출손익을 인식하고 있으며, 만약 인위적으로 낮은 이자율이 적용되었다면 시장이자율을 적용하였을 경우의 금액을 한도로 매출이익을 인식하고 있습니다. 제조자나 판매자인 리스제공자로서 부담하는 금융리스 체결 원가는 리스개시일에 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 운용리스

운용리스에서 리스료수익은 리스자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고 있습니다. 운용리스의 체결 과정에서 발생한 리스개설직접원가는 운용리스자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식하며 운용리스자산의 감가상각은 리스제공자가 소유한 비슷한 자산의 보통 감가상각정책과 일치하게 회계처리하고 있습니다.

2.16 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다(주석 31 참조). 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는 데 책임이 있으며, 연결실체는 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

2.17 재무제표 승인

연결실체의 재무제표는 2022년 3월 16일자로 이사회에서 승인됐으며, 정기주주총회에서 승인될 수 있습니다.

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 연결실체의 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) 법인세

이연법인세자산·부채의 인식과 측정은 경영진의 판단을 필요로 합니다. 특히, 이연법인세자산의 인식여부와 인식범위는 미래상황에 대한 가정과 경영진의 판단에 의해 영향을 받게 됩니다(주석25 참조).

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결실체는 보고기간 종료일 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석5 참조).

(3) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 연결실체는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 연결실체의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다(주석4.1.2 참조).

(4) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석17 참조).

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

연결실체는 여러 활동으로 인하여 시장위험(현금흐름이자율위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출돼 있습니다. 연결실체의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 변동성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 미치는 부정적 영향을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 이루어지고 있습니다. 이사회는 전반적인 위험 관리에 대한 문서화된 정책, 이자율 위험, 신용 위험 및 유동성을 초과하는 투자와 같은 특정 분야에 관한 문서화된 정책을 검토하고 승인합니다.

4.1.1 시장위험

(1) 이자율위험

이자율위험은 미래시장이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자비용이 변동될 위험으로 이는 주로 변동금리부 조건의 예금과 차입금에서 발생하고 있습니다. 연결실체의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화 하는데 있습니다.

연결실체는 내부 자금 공유 확대를 통한 외부차입 최소화, 고금리 차입금 감축, 장·단기 차입구조 개선, 고정 대 변동이자 차입조건의 적정비율 유지, 주간/월간 단위의 국내외 금리동향 모니터링 실시 및 대응방안 수립 및 변동금리부 조건의 차입금과 예금을 적절히 운영함으로써 이자율 변동에 따른 위험을 최소화 하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 10bp 변동 시 연결실체의 세후 이익 및 자본에 미치는 영향은 없습니다.

4.1.2 신용위험

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 연결실체에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험 뿐 아니라 현금및현금성자산, 금융기관예치금으로부터 발생하고있습니다. 거래처의 경우 독립적으로 신용 평가를 받는다면 평가된 신용 등급이 사용되며, 독립적인 신용 등급이 없는 경우에는 고객의 재무 상태, 과거 경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용 위험을 평가하게 됩니다. 개별적인 위험 한도는 이사회가 정한한도에 따라 내부 또는 외부에서 평가한 신용 등급을 바탕으로 결정됩니다. 신용 한도의 사용 여부는 정기적으로 검토되고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 신용 위험에 대한 최대 노출 정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	5,925,288	9,695,138
당기손익-공정가치측정금융자산	6,399,919	9,725,950
단기금융상품	7,482,500	308,192
매출채권및기타채권	321,465	59,896
장기대여금	50,000	50,000
기타비유동금융자산	1,005,732	270,056

4.1.3 유동성 위험

연결실체는 미사용 차입금 한도를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하고 있습니다. 유동성을 예측하는데 있어 연결실체의 자금조달 계획, 약정 준수, 연결실체 내부의 목표채무비율 및 통화에 대한 제한과 같은 외부 법규나 법률 요구사항도 고려하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 유동성 위험 분석내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	3개월 미만	3개월~1년 이하	1년~2년 이하	2년~5년 이하	5년 초과
매입채무및기타채무	415,911	-	-	-	-
우선주부채(*)	6,494,556	-	-	-	-

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	3개월 미만	3개월~1년 이하	1년~2년 이하	2년~5년 이하	5년 초과
매입채무및기타채무	500,648	-	-	-	-
우선주부채(*)	5,589,783	-	-	-	-

(*) 조기상환청구가 가능한 가장 이른 시점을 기준으로 작성하였습니다. 또한, 조기상환청구 시 지급할 의무가 있는 원금 및 조기상환 시까지의 보장이자로 구성되어 있습니다.

4.2 자본위험관리

연결실체의 자본 관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본 비용을 절감하기 위해 최적의 자본 구조를 유지하는 것입니다.

연결실체는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있으며, 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부채	25,893,239	14,683,257
자본	(1,382,227)	7,931,061
부채비율	(18.73)	1.85

5. 금융상품 공정가치

5.1 금융상품 종류별 공정가치

보고기간 종료일 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산(*)	5,925,288	5,925,288	9,695,138	9,695,138
당기손익-공정가치측정금융자산	6,399,919	6,399,919	9,725,950	9,725,950
단기금융상품(*)	7,482,500	7,482,500	308,192	308,192
매출채권및기타채권(*)	321,465	321,465	59,896	59,896
장기대여금(*)	50,000	50,000	50,000	50,000
기타비유동금융자산(*)	1,005,732	1,005,732	270,056	270,056
합 계	21,184,904	21,184,904	20,109,232	20,109,232
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	15,592,725	15,592,725	6,829,679	6,829,679
매입채무및기타채무(*)	415,911	415,911	500,648	500,648
우선주부채(*)	6,494,556	6,494,556	5,589,783	5,589,783
합 계	22,503,192	22,503,192	12,920,110	12,920,110

(*) 재무제표에 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

5.2 금융상품 공정가치 서열 체계

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의(조정하지 않은) 공시 가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

(1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	6,399,919	-	-	6,399,919
금융부채				
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	-	15,592,725	15,592,725

(전기말)

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	9,725,950	-	-	9,725,950
금융부채				
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	-	6,829,679	6,829,679

(2) 재무상태표에서 반복적으로 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준 3으로 분류되는 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	6,829,679	2,730,630
당기손익	8,763,046	2,226,953
매입	-	2,603,946
매도	-	(731,850)
수준간 이동	-	-
기말	15,592,725	6,829,679

(3) 연결실체는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가치에 대하여 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(당기말)

구분	공정가치 (단위: 천원)	가치평가기법	유의적이지만 관측가능 하지 않은 투입변수	범위
복합내재파생상품	15,592,725	이항모형 등	예상주가변동성	주가변동성이 증가(감소)하면 공정가치는 증가(감소)함.

(전기말)

구분	공정가치 (단위: 천원)	가치평가기법	유의적이지만 관측가능 하지 않은 투입변수	범위
복합내재파생상품	6,829,679	이항모형 등	예상주가변동성	주가변동성이 증가(감소)하면 공정가치는 증가(감소)함.

6. 범주별 금융상품

6.1 금융상품 범주별 장부금액

(1) 금융자산

보고기간 종료일 현재 범주별 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	상각후원가 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	합계
현금및현금성자산	5,925,288	-	5,925,288
당기손익-공정가치측정금융자산	-	6,399,919	6,399,919
단기금융상품	7,482,500	-	7,482,500
매출채권및기타채권	321,465	-	321,465
장기대여금	50,000	-	50,000
기타비유동금융자산	1,005,732	-	1,005,732
합계	14,784,985	6,399,919	21,184,904

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	합 계
현금및현금성자산	9,695,138	-	9,695,138
당기손익-공정가치측정금융자산	-	9,725,950	9,725,950
단기금융상품	308,192	-	308,192
매출채권및기타채권	59,896	-	59,896
장기대여금	50,000	-	50,000
기타비유동금융자산	270,056	-	270,056
합 계	10,383,282	9,725,950	20,109,232

(2) 금융부채

보고기간 종료일 현재 범주별 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	상각후원가로 측정 하는 기타금융부채	당기손익-공정가치 금융부채	합 계
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	15,592,725	15,592,725
매입채무및기타채무	415,911	-	415,911
우선주부채	6,494,556	-	6,494,556
합 계	6,910,467	15,592,725	22,503,192

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	상각후원가로 측정 하는 기타금융부채	당기손익-공정가치 금융부채	합 계
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	6,829,679	6,829,679
매입채무및기타채무	500,648	-	500,648
우선주부채	5,589,783	-	5,589,783
합 계	6,090,431	6,829,679	12,920,110

6.2 금융상품 범주별 순손익

당기와 전기 중 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기손익-공정가치측정금융자산		
배당금수익	697,283	284,900
평가이익	1,109,919	956,862
처분이익	1,019,987	1,102,174
평가손실	-	(37,166)
처분손실	(3,310,600)	(971,750)
상각후원가 금융자산		
외환차익	328,509	-
외화환산이익	562,702	-
이자수익	75,421	22,891
외화환산손실	(6,696)	-
당기손익-공정가치측정금융부채		
평가이익	-	-
평가손실	(8,763,046)	(2,226,953)
처분손실	(263,803)	-
상각후원가 금융부채		
이자비용	(1,013,978)	(858,100)

7. 현금및현금성자산

(1) 보고기간 종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보통예금	3,749,984	6,880,495
예치금	2,175,305	2,814,643
합 계	5,925,289	9,695,138

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	당기말	전기말	비고
예치금	기타금융기관	297,812	836,578	파생상품(선물) 거래 관련 증거금

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간 종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
QRFT(*)	-	2,109,909
AMOM(*)	-	2,444,770
HDIV(*)	2,405,996	2,279,336
NVQ(*)	3,793,561	2,887,053
기타유가증권	200,362	4,882
합 계	6,399,919	9,725,950

(*) 연결실체가 자체 개발한 AI ETF 상품으로 NYSE(뉴욕증권거래소)에 상장되어 있습니다.

9. 매출채권및기타채권

(1) 보고기간 종료일 현재 매출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
(유동)		
매출채권	317,202	35,200
손실충당금	-	-
합 계	317,202	35,200

(2) 보고기간 종료일 현재 매출채권은 모두 발생일로부터 90일 이내의 연체되지 않은채권입니다. 또한 연결실체는 2016년 설립이후 약 4개년 간 대손경험이 없으며, 전체기간기대신용손실은 없을 것으로 추정하였습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	-	24,696
미수수익	4,263	-
합 계	4,263	24,696

10. 공동및관계기업투자

(1) 보고기간 종료일 현재 공동및관계기업투자 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	소재국	당기말			전기말		
		지분율	취득금액	장부금액	지분율	취득금액	장부금액
(주)크라프트이더	한국	42.0%	43,000	-	42.0%	43,000	-

(2) 당기와 전기 중 공동및관계기업투자 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기 초	취득및처분	지분법손익	기타포괄손익	기 말
(주)크라프트이더(*)	-	-	-	-	-

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기 초	취득및처분	지분법손익	기타포괄손익	기 말
(주)크라프트이더(*)	-	-	-	-	-

(*) 피투자회사의 누적손실로 지분법적용이 중단되었으며 당기말 및 전기말 현재 미반영초과 손실금액은 14,897천원 및 10,822천원 입니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 공동및관계기업의 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출	당기순손익
(주)크라프트이더	29,882	1,395	34,057	-	-	(9,703)

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출	당기순손익
(주)크라프트이더	5,580	2,540	33,892	-	-	(5,120)

11. 유형자산 및 사용권자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산 및 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말				전기말			
	취득원가	상각누계액	정부보조금	장부금액	취득원가	상각누계액	정부보조금	장부금액
비품	435,014	(152,549)	(170,017)	112,448	221,993	(70,730)	(9,500)	141,763
시설장치	283,082	(98,632)	-	184,450	283,082	(42,016)	-	241,066
임차점포시설물	89,683	(29,894)	-	59,789	89,683	(13,588)	-	76,095
건설중인자산	134,100	-	-	134,100	199,000	-	-	199,000
사용권자산	3,126,718	(442,591)	-	2,684,127	1,146,689	(184,559)	-	962,130
합 계	4,068,597	(723,666)	(170,017)	3,174,914	1,940,447	(310,893)	(9,500)	1,620,054

(2) 당기와 전기 중 유형자산 및 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	비품	시설장치	임차점포시설물	건설중인자산	사용권자산	합 계
기초 순장부금액	141,763	241,066	76,095	199,000	962,130	1,620,054
취득	14,020	-	-	134,100	1,980,028	2,128,148
처분	-	-	-	-	-	-
대체	199,000	-	-	(199,000)	-	-
정부보조금 수령	(199,000)	-	-	-	-	(199,000)
감가상각비	(43,335)	(56,616)	(16,306)	-	(258,031)	(374,288)
기말 순장부금액	112,448	184,450	59,789	134,100	2,684,127	3,174,914

(전기)

(단위: 천원)

구 분	비품	시설장치	임차점포시설물	건설중인자산	사용권자산	합 계
기초 순장부금액	53,738	58,500	-	-	58,911	171,149
취득	127,355	11,582	-	470,500	1,100,020	1,709,457
처분	-	(55,500)	-	-	(9,756)	(65,256)
대체	-	271,500	89,683	(271,500)	-	89,683
감가상각비	(39,330)	(45,016)	(13,588)	-	(187,045)	(284,979)
기말 순장부금액	141,763	241,066	76,095	199,000	962,130	1,620,054

(3) 보고기간 종료일 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부동산	2,664,682	933,350
차량운반구	19,445	28,780
합 계	2,684,127	962,130

(4) 당기 및 전기 중 리스와 관련하여 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	248,698	177,711
차량운반구	9,334	9,334
리스부채에 대한 이자비용	97,320	67,185
단기리스료	-	-
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	5,367	4,507

한편, 당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 290,586천원 및 2,797천원입니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	641,786	286,079
1년 초과 5년 이내	2,593,121	1,018,314
리스료 계	3,234,907	1,304,393
차감: 현재가치 조정금액	(698,281)	(203,444)
리스부채의 현재가치	2,536,626	1,100,949

12. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계	장부금액	취득원가	상각누계	장부금액
소프트웨어	13,300	(7,255)	6,045	13,300	(4,595)	8,705

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	8,705	11,365
취득	-	-
상각비	(2,660)	(2,660)
기말	6,045	8,705

13. 기타자산

(1) 보고기간 종료일 현재 기타유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급비용	137,710	45,094

(2) 보고기간 종료일 현재 기타비유동금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
임차보증금	1,123,545	342,465
현재가치할인차금	(433,057)	(100,303)
기타보증금	315,244	27,893
합계	1,005,732	270,055

14. 매입채무및기타채무

보고기간 종료일 현재 매입채무및기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
(유동)		
미지급금	51,477	237,797
미지급비용	364,433	262,851
합계	415,910	500,648

15. 전환상환우선주

연결실체가 발행한 전환상환우선주의 주요 발행조건 및 내역은 다음과 같습니다.

1) 전환상환우선주 발행조건

구분	기명식 전환상환우선주	기명식 전환상환우선주
발행일	2019-04-22	2020-02-20
발행가액	5,000백만원	4,600백만원
발행주식수	500,000주 (전기 중 실시한 무상증자 및 액면분할 비율에 따라 조정함)	374,000주 (전기 중 실시한 무상증자 및 액면분할 비율에 따라 조정함)
의결권	1주당 1의결권	1주당 1의결권
인수가액	주당 10,000원 (전기 중 실시한 무상증자 및 액면분할 비율에 따라 조정함)	주당 12,300원 (전기 중 실시한 무상증자 및 액면분할 비율에 따라 조정함)
이익 배당	발행금액의 1% 우선 배당, 참가적 누적적 우선주	발행금액의 1% 우선 배당, 참가적 누적적 우선주
상환조건	발행일로부터 3년이 경과한 날로부터 우선주 존속기간 만료일까지 상환청구 가능(연복리 8%의 이율에 의한 금액을 가산한 합계액에서 기지급된 배당금을 차감한 금액)	발행일로부터 3년이 경과한 날로부터 우선주 존속기간 만료일까지 상환청구 가능(연복리 8%의 이율에 의한 금액을 가산한 합계액에서 기지급된 배당금을 차감한 금액)
존속기간	발행일로부터 10년이며, 만료일까지 전환권을 행사하지 않는 경우 보통주 자동 전환	발행일로부터 10년이며, 만료일까지 전환권을 행사하지 않는 경우 보통주 자동 전환
전환비율	우선주 1주당 보통주 1주	우선주 1주당 보통주 1주
전환비율 조정	아래 경우 등에는 전환가격 조정 - 우선주 인수가액(또는 직전 전환가격)이 회사의 IPO 공모단가의 70%에 해당하는 금액을 하회하는 경우 - 우선주 전환 전에 당초 전환가격을 하회하는 발행 가격으로 유상증자 또는 주식연계증권을 발행할 경우 등	아래 경우 등에는 전환가격 조정 - 우선주 인수가액(또는 직전 전환가격)이 회사의 IPO 공모단가의 70%에 해당하는 금액을 하회하는 경우 - 우선주 전환 전에 당초 전환가격을 하회하는 발행 가격으로 유상증자 또는 주식연계증권을 발행할 경우 등

(*) 전환상환우선주에 포함된 내재파생상품은 주계약인 우선주부채에서 분리되어 파생금융부채로 인식되었습니다.

2) 전환상환우선주 내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
우선주부채	6,494,556	5,589,783
당기손익-공정가치측정금융부채	15,592,725	6,829,679

16. 확정급여부채

연결실체는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무의 보험수리적 평가는 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의해서 예측단위적립방식을 사용하여 수행되었습니다.

(1) 보고기간 종료일 현재 순확정급여부채의 산정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	545,328	405,367
사외적립자산의 공정가치	-	-
재무상태표상 순확정급여부채(자산)	545,328	405,367

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	405,367	209,533
당기근무원가	239,834	182,722
이자비용	6,925	2,919
재측정요소		
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(21,544)	(12,483)
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	9,294	44,662
제도에서의 지급액		
- 급여의 지급	(94,548)	(21,986)
기말금액	545,328	405,367

(3) 보고기간 종료일 현재 사용한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
할인율	3.09%	2.56%
기대임금상승률	5.00%	5.00%

(4) 보고기간 종료일 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1.00%	(48,057)	58,789
기대임금상승률	1.00%	57,063	(47,714)

(전기말)

(단위: 천원)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1.00%	(31,657)	39,191
기대임금상승률	1.00%	37,816	(31,288)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정 하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적 가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

(5) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년 미만	1년~3년 미만	3년~5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	48,647	127,300	149,509	5,403,412	5,728,868

확정급여채무의 가중평균만기는 12년입니다.

17. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
(유동)		
예수금	29,984	26,386
부가세예수금	24,470	-
합 계	54,454	26,386

18. 자본금, 기타불입자본 및 기타자본구성요소

(1) 보고기간 종료일 현재 연결실체가 발행한 주식 및 이에 따른 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	100,000,000주	100,000,000주
1주의 액면금액	100원	100원
발행한 주식의 총수	11,366,718 주	11,013,385 주
보통주자본금	1,136,672	1,101,339

한편, 연결실체는 전기 중 전환사채가 모두 보통주로 전환되었으며, 전환상환우선주를 발행 하였습니다(주석15번 참조).

(2) 당기 및 전기 중 발행주식수와 자본금 및 주식발행초과금의 변동내역은 다음과 같습니다

(당기)

(단위: 천원)

구 분	자본금	주식발행초과금	합계
기초	1,101,339	11,419,382	12,520,721
유상증자	33,333	4,966,442	4,999,775
주식선택권 행사	2,000	135,385	137,385
기말	1,136,672	16,521,209	17,657,881

(전기)

(단위: 천원)

구 분	자본금	주식발행초과금	합계
기초	101,654	1,023,029	1,124,683
무상증자	914,886	(914,886)	-
액면분할	-	-	-
전환사채 전환	8,633	1,070,504	1,079,137
유상증자	68,966	9,921,738	9,990,704
주식선택권 행사	7,200	318,997	326,197
기말	1,101,339	11,419,382	12,520,721

(3) 보고기간 종료일 현재 기타불입자본의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	16,521,209	11,419,382
주식선택권	5,804,158	4,463,780
합 계	22,325,367	15,883,162

(4) 보고기간 종료일 현재 기타자본구성요소의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
(부의)지분법자본변동	101,619	101,619
해외사업장환산외환차이	38,627	-
합 계	140,246	101,619

19. 결손금

보고기간 종료일 현재 결손금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
결손금	24,984,512	9,155,059

20. 고객과의 계약에서 생기는 수익

(1) 고객과의 계약에서 생기는 수익

1) 연결실체는 수익과 관련해 포괄손익계산서에 다음 금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
고객과의 계약에서 생기는 수익	2,307,705	1,443,191

2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

연결실체는 재화나 용역을 기간에 걸쳐 이전하거나 한 시점에 이전함으로써 수익을 창출합니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
수익인식 시점		
한 시점에 인식	-	326,000
기간에 걸쳐 인식	2,307,705	1,117,191
합 계	2,307,705	1,443,191

(2) 보고기간 종료일 현재 연결실체가 인식하고 있는 계약부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
계약부채		
선수령대가	148,333	135,000

(3) 연결실체는 수행의무를 한 시점 또는 기간에 걸쳐 이행하여 선수한 금액을 계약부채로 인식하며 이월된 계약부채와 관련하여 당기 및 전기 인식 수익은 252,500천원 및 135,000천원입니다.

21. 영업비용

(1) 당기 및 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	1,420,820	1,080,632
퇴직급여	127,981	95,246
주식보상비용	798,692	887,412
합 계	2,347,493	2,063,290

한편, 경상연구개발비에 포함된 당기 및 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	965,858	789,886
퇴직급여	118,778	90,396
주식보상비용	671,070	1,785,181
합 계	1,755,706	2,665,463

(2) 당기 및 전기 중 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
복리후생비	162,428	119,445
여비교통비	40,381	11,421
접대비	4,753	2,251
세금과공과금	99,988	67,388
감가상각비	374,289	284,979
무형자산상각비	2,660	2,660
보험료	64,570	33,321
차량유지비	2,398	1,411
경상개발비	1,755,706	2,665,463
소모품비	73,184	45,107
지급수수료	2,188,167	1,870,377
건물관리비	198,765	76,766
인력개발비	7,200	7,200
기타	411,108	16,150
합 계	5,385,597	5,203,939

22. 기타수익과 기타비용

(1) 당기와 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
리스해지이익	-	559
잡이익	1,104	83,008
합 계	1,104	83,567

(2) 당기와 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
유형자산처분손실	-	55,500
잡손실	20,716	174,497
합 계	20,716	229,997

23. 금융수익과 금융비용

(1) 당기와 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이자수익	75,421	22,891
배당금수익	697,283	284,900
외환차익	328,509	-
외환환산이익	562,702	-
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	1,109,919	956,862
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	1,019,987	1,102,174
합 계	3,793,821	2,366,827

(2) 당기와 전기 중 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이자비용	1,013,978	858,100
외환차손	-	1,182
외화환산손실	6,696	132,237
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	-	37,166
당기손익-공정가치측정금융자산 처분손실	3,310,600	971,750
당기손익-공정가치측정금융부채 처분손실	263,803	-
당기손익-공정가치측정금융부채 평가손실	8,763,046	2,226,953
합 계	13,358,123	4,227,388

24. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세비용		
당기법인세부담액	2,503	-
이연법인세비용		
일시적차이의 발생 및 소멸로 인한 금액	829,958	(104,359)
기타포괄손익으로 반영된 법인세		
순확정급여부채의 재측정요소	-	7,079
지분법자본변동	-	-
법인세비용(수익)	832,461	(97,280)

(2) 당기와 전기의 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세 :		
순확정급여부채의 재측정요소	-	7,079
지분법자본변동	-	-
합 계	-	7,079

(3) 당기와 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순손실	(15,009,299)	(7,831,029)
적용세율에 따른 법인세수익	(3,302,046)	(1,722,826)
조정사항:		
비공제비용과 비공제수익으로 인한 효과	(2,673)	1,366,303
미인식 이연법인세자산	829,958	259,243
기타	3,307,222	-
법인세비용(수익)	832,461	(97,280)
유효세율(*)	-	-

(*) 세전순손실이 발생하여 유효세율을 산정하지 않았습니다.

(4) 당기와 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
확정급여부채	405,367	139,961	545,328	89,181	(89,181)	-
감가상각누계액	(31,672)	-	(31,672)	(6,968)	6,968	-
사용권자산및리스부채	239,122	46,435	285,557	52,607	(52,607)	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(919,696)	(190,223)	(1,109,919)	(202,333)	202,333	-
기타	284,217	167,095	451,312	62,528	(62,528)	-
합 계	(22,662)	9,529,278	140,606	(4,985)	4,985	-
세무상결손금	3,795,199	4,878,109	8,673,308	834,944	(834,944)	-
세액공제	817,850	(121,994)	695,856	-	-	-
합 계				829,959	(829,959)	-

(전기)

(단위: 천원)

구 분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
확정급여부채	226,901	178,466	405,367	49,918	39,263	89,181
전환사채	16,316	(16,316)	-	3,590	(3,590)	-
파생상품	526,585	(526,585)	-	115,849	(115,849)	-
감가상각누계액	(31,672)	-	(31,672)	(6,968)	-	(6,968)
사용권자산및리스부채	2,573	236,549	239,122	566	52,041	52,607
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(196,612)	(723,084)	(919,696)	(43,255)	(159,078)	(202,333)
기타	202,314	81,903	284,217	44,509	18,019	62,528
합 계	746,405	(769,067)	(22,662)	164,209	(169,194)	(4,985)
세무상결손금	1,373,394	2,421,805	3,795,199	302,147	532,797	834,944
세액공제	312,948	504,902	817,850	259,243	(259,243)	-
합 계				725,599	104,360	829,959

(5) 당기와 전기 중 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
확정급여제도재측정요소	(27,575)	8,762	(18,813)	(39,827)	8,762	(31,065)
(부의)지분법자본변동	101,620	-	101,620	101,620	-	101,620
합 계	74,045	8,762	82,807	61,793	8,762	70,555

(6) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산 :		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	305,474	1,141,870
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	550,275	109,058
소 계	855,749	1,250,928
이연법인세부채 :		
12개월 후에 회수될 이연법인세부채	305,474	211,669
12개월 이내에 회수될 이연법인세부채	550,275	209,300
소 계	855,749	420,969
이연법인세자산(부채) 순액	-	829,959

(7) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산(부채)로 인식하지 않은 차감(가산)할 일시적차이의 내역은 다음과 같습니다.

보고기간 종료일 현재 모든 차감할 일시적차이에 대하여 미래 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세를 인식하지 아니하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기말	사유
공동및관계기업투자주식	43,000	관계기업투자지분과 관련하여 발생한 것으로 미래 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.
전환상환우선주부채	12,419,462	회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래로 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.
이월세액공제	817,850	이월세액공제 이월기간내에 미래 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

25. 주식기준보상

(1) 연결실체는 임직원 등에게 주식결제형 주식선택권을 부여하였으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

구분	1차 부여분	2차 부여분	3차 부여분	4차 부여분	5차 부여분	6차 부여분	7차 부여분
부여일	2017-08-28	2018-01-04	2018-09-28	2019-03-22	2019-10-01	2020-03-31	2021-02-17
만기일	2019-08-28	2020-01-04	2020-09-28 2023-09-28	2021-03-22	2021-10-01	2022-03-31	2023-02-17
부여주식수(*1)	96,000주	100,400주	260,000주	160,000주	210,000주	243,000주	192,600주
취소주식수(*1,2)	-	-	100,000주	70,000주	-	58,000주	7,000주
행사주식수(*3)	32,000주	40,000주	-	20,000주	-	-	-
행사가격(*1)	1,750 원	155원	150원	400원	800원	800원	800원
가득조건	부여일로부터 2년동안 재직		부여일로부터 2년 또는 5년동안 재직 또는 재임(*4)	부여일로부터 2년동안 재직			
행사가능기간	부여일 2년 이후부터 5년이내		부여일 2년 이후부 터 5년이내 또는 부여일 5년 이후부 터 5년이내/ 상장 또는 합병시 즉시 행사가능 조건	부여일 2년 이후부 터 5년이내/ 25% 분할 행사. 단, 상 장 또는 합병시 즉 시 행사가능	부여일 2년 이후 부터 5년이내	부여일 2년 이후 부터 5년이내/ 25% 분할 행사. 단, 상장시 50% 또는 합병시 즉시 행사가능	부여일 2년 이후 부터 5년이내 / 50%분할 행사, 단 합병시 즉시 행 사가능

(*1) 2019년 발생한 무상증자, 2020년 발생한 무상증자 및 액면분할을 반영하여 조정하였습니다.

(*2) 퇴사로 인한 취소 분입니다.

(*3) 당기 중 20,000주의 주식선택권이 주당 400원 에 행사됐으며, 행사시점의 가중평균 주가는 13,340원 입니다

(*4) 당기말 현재 취소주식수를 제외한 주식선택권 160,000주 중 50,000주는 가득조건이 5년이상 이상 근무조건입니다.

보고기간말 현재 유효한 주식선택권의 가중평균 잔여만기는 0.4년 이며, 행사가격은 150 - 1,750원입니다.

(2) 당기와 전기 중 주식선택권 부여주식수의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	당 기	전 기
기초	947,400	776,400
부여	192,600	243,000
소멸	(185,000)	-
행사	(20,000)	(72,000)
기말	935,000	947,400

한편, 당기말 현재 행사가능한 주식선택권 수량은 514,400주이며, 전기말 현재 행사 가능한 주식선택권 수량은 234,400주 입니다.

(3) 연결실체는 이항모형에 의한 공정가치접근법을 적용하여 보상원가를 산정하였습니다. 이 때 부여일 주가는 현금흐름할인법에 의해 측정된 공정가치를 이용하였으며, 그 밖에 보상원가 산정에 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	1차 부여분	2차 부여분	3차 부여분	4차 부여분	5차 부여분	6차 부여분	7차 부여분
무위험이자율	1.85%	2.22%	1.98%	1.82%	1.35%	1.07%	0.91%
예상주가변동성(*)	51.70%	57.20%	59.10%	59.30%	59.20%	60.40%	54.90%
기대배당수익률	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

(*) 주가변동성은 유가증권 및 코스닥 동종업종에 상장된 최근 3년간 평균 변동성입니다.

경영자의 최선의 추정치를 기반으로 양도 불가능, 행사 제한(옵션에 부가된 시장조건충족가능성 포함) 등에 대한 영향을 기대 만기 산정에 고려했습니다.

(4) 당기 및 전기 중 비용으로 인식한 주식보상비용은 각각 1,469,763천원 및 2,672,593천원이며, 전액 주식결제형 주식기준보상과 관련된 비용입니다.

26. 주당손익

기본주당이익은 연결실체의 보통주당기순이익을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정했습니다.

(1) 보통주당기순이익

(단위: 원, 주)

구 분	당 기	전 기
당기순손실	(15,841,704,539)	(7,733,748,762)
가중평균 유통보통주식수	11,252,490	10,242,809
주당순이익	(1,408)	(755)

(2) 가중평균 유통보통주식수

당기 및 전기의 가중평균 유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 주)

구 분	기간	유통주식수	일수	가중평균 유통보통주식수
기초 보통주식	2021.01.01~2021.12.31	11,013,385	365	4,019,885,525
유상증자	2021.04.29~2021.12.31	333,333	247	82,333,251
주식선택권 행사	2021.04.29~2021.12.31	20,000	247	4,940,000
합 계			365	4,107,158,776
가중평균 유통보통주식수				11,252,490

(전기)

(단위: 주)

구 분	기간	유통주식수	일수	가중평균 유통보통주식수
기초 보통주식	2020.01.01 ~ 2020.12.31	101,654	366일	37,205,364
무상증자	2020.01.01 ~ 2020.12.31	914,886	366일	334,848,276
액면분할	2020.01.01 ~ 2020.12.31	9,148,860	366일	3,348,482,760
전환사채 전환	2020.09.25 ~ 2020.12.31	86,331	98일	8,460,438
유상증자	2020.11.13 ~ 2020.12.31	344,827	49일	16,896,523
유상증자	2020.12.24 ~ 2020.12.31	344,827	8일	2,758,616
주식선택권 행사	2020.12.29 ~ 2020.12.31	72,000	3일	216,000
합 계			366일	3,748,867,977
가중평균 유통보통주식수				10,242,809

(3) 희석주당순이익

- 1) 연결실체의 잠재적보통주는 희석화 효과가 없으므로 기본주당순이익과 희석주당순이익은 동일합니다.
- 2) 희석효과가 없어 보통주희석주당순이익을 계산할 때 가중평균보통주식수에서 제외된 잠재적 보통주 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	당 기	전 기
전환상환우선주	874,000	874,000
주식선택권	935,000	947,400

27. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상 현금및현금성자산은 현금, 은행예치금을 포함하고 사용제한예치금을 차감한 금액입니다. 한편, 연결실체는 거래가 빈번하여 총금액이 크고 단기간에 만기가 도래하는 단기금융상품, 당기손익-공정가치측정금융자산, 단기대여금 및 단기차입금으로 인한 현금의 유입과 유출항목을 순증감액으로 기재하였습니다.

(2) 당기와 전기의 영업활동 현금흐름 중 조정과 순운전자본의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순손실	(15,009,299)	(7,831,029)
조정항목 :		
이자수익	(75,421)	(22,891)
이자비용	1,013,978	858,100
배당금수익	(697,283)	(284,900)
퇴직급여	246,759	185,642
감가상각비	374,289	284,979
유형자산처분손실	-	55,500
무형자산상각비	2,660	2,660
외화환산손실	6,696	132,237
외화환산이익	(562,702)	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	-	37,166
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(1,109,919)	(956,862)
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	3,310,600	971,750
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(1,019,987)	(1,102,174)
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	8,763,046	2,226,953
주식보상비용	1,469,763	2,672,593
리스해지이익	-	(559)
잡이익	-	(26,500)
소 계	11,722,479	5,033,694
순운전자본의 변동 :		
매출채권의 감소(증가)	(281,977)	(19,250)
선급비용의 감소(증가)	(91,687)	421,723
미수금의 감소(증가)	24,696	(24,696)
선급금의 감소(증가)	-	1,472
미지급금의 증가(감소)	(186,327)	208,261
계약부채의 감소	13,333	-
예수금의 증가(감소)	3,599	11,918
부가세예수금의 증가(감소)	24,470	(66,615)
미지급비용의 증가	101,433	98,493
퇴직금의 지급	(94,548)	(21,986)
소 계	(487,008)	609,320
영업으로부터 창출된 현금흐름	(3,773,828)	(2,188,015)

(3) 당기와 전기 중 투자 및 재무활동에서의 현금 유입과 유출이 없는 중요한 거래의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
리스부채의 사용권자산 대체	1,624,416	985,185
전환사채의 전환	-	1,079,138

(4) 당기와 전기 중 재무활동에서 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초	현금흐름	평가	상각	대체	리스 신규 및 해지	기말
리스부채	1,100,949	(290,586)	-	101,847		1,624,416	2,536,626
당기손익-공정가치측정지정금융부채	6,829,679	-	8,763,046		-	-	15,592,725
전환상환우선주	5,589,783	-		904,774		-	6,494,557

(전기)

(단위: 천원)

구 분	기초	현금흐름	평가	상각	대체	리스 신규 및 해지	기말
단기차입금	984,333	(984,333)	-	-	-	-	-
장기차입금	26,500	-	(26,500)	-	-	-	-
리스부채	61,484	(2,797)	-	67,392		974,870	1,100,949
전환사채	316,316	-	-	30,972	(347,288)	-	-
당기손익-공정가치측정지정금융부채	2,730,630	2,603,946	2,226,953		(731,850)	-	6,829,679
전환상환우선주	2,856,543	1,996,254		736,986		-	5,589,783

28. 우발상황과 약정사항 및 총당부채

(1) 보고기간 종료일 현재 총당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
복구총당부채	102,802	95,444

(2) 당기와 전기 중 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	95,444	-
증가	-	89,683
전입(환입)	7,358	5,761
사용	-	-
기말	102,802	95,444

(3) 금융기관과의 약정

당기말 현재 연결실체가 금융기관과 체결하고 있는 약정사항은 없습니다.

(4) 타인으로부터 제공받은 지급보증 내역

보고기간 종료일 현재 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

보증제공처	금융기관	내역	보증금액
신용보증기금	-	보증서 담보대출	7,000,000
서울보증보험	-	이행계약 등	119,660

(전기말)

(단위: 천원)

보증제공처	금융기관	내역	보증금액
신용보증기금	-	보증서 담보대출	7,000,000
서울보증보험	-	이행계약 등	114,254

(5) 보고기간 종료일 현재 타인에게 제공한 보증의 내역은 없습니다.

(6) 당기말 현재 사용이 제한된 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	금융기관	내역	금액
정기예금	KEB하나은행	타행담보/제3자질권설정(*)	297,000

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	금융기관	내역	금액
정기예금	KEB하나은행	타행담보/제3자질권설정(*)	308,192

(*) 하나은행과 매출 거래 약정 따라 연결실체는 1년치 수익을 선수하며 이와 관련하여 연결실체의 정기예금이 질권설정되어 있습니다.

(7) 보고기간 종료일 현재 계류중인 소송 1건 있으며, 연결실체의 답변서 제출 이후 추가 진행된 사항이 없으며 현 시점에서 승패를 전망하기 어렵습니다.

29. 특수관계자와의 거래

(1) 보고기간 종료일 현재 연결실체의 지배기업은 없으며, 이외 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
공동 및 관계기업	(주)크라프트이더	(주)크라프트이더

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역, 자금거래 및 채권·채무 내역은 없습니다.

(3) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
단기급여	641,615	485,133
퇴직급여	104,639	39,282
주식보상비용	952,364	1,550,071
합 계	1,698,618	2,074,486

(4) 연결실체는 특수관계자에 대해 지급보증을 제공하거나 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보나 보증의 내역은 없습니다.

30. 영업부문 정보

(1) 연결실체의 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 보고부문은 단일부문이므로 부문의 자산·부채 및 수익·비용을 표시하지 아니하였습니다.

(2) 지역에 대한 정보

연결실체는 시장 및 판매방법의 특징 등을 고려하여 수익을 지역별로 적절히 분류하여 관리하고 있으며, 당기 및 전기 중 지역별 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
국 내	1,700,045	1,326,304
기 타	607,660	116,887
합 계	2,307,705	1,443,191

(3) 주요 고객에 대한 정보

당기와 전기 중 연결실체 매출액의 10% 이상을 차지하는 외부고객과 관련된 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
고객A	38,629	2%	28,972	2%
고객B	180,000	8%	180,000	12%
고객C	348,000	15%	348,000	24%
고객D	270,000	12%	270,000	19%
고객E	114,179	5%	165,000	11%

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	-	-	152	-	110	-	-	-	-	-	-	-	262	-
	합계	-	-	152	-	110	-	-	-	-	-	-	-	262	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021.12.27~2021.12.29			3	일	
	주요내용	회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시 위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정					
현장감사 주요내용	수행시기 2022.02.28~ 2022.03.04		투입인원				주요 감사업무 수행내용 감사계획 업데이트, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약
			상주		비상주		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○

	기타조회	-		
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2021.12.29, 2022.03.04		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	-	-	-	-