

주식회사 화인베스텔

재무제표에 대한
감사보고서

제 16 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

한미회계법인

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1
(첨부)재무제표	
· 재무상태표	7
· 포괄손익계산서	9
· 자본변동표	10
· 현금흐름표	11
· 주석	13
· 내부회계관리제도 감사의견	94
· 외부감사 실시내용	98

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 화인베스틸

주주 및 이사회 귀중

2023년 3월 20일

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 화인베스틸(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 회사의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2023년 3월 20일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

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

가. 매출채권의 평가

채무제표에 대한 주석 2. (16)에 기재한 바와 같이 회사는 매출채권에 대한 기대신용손실을 과거 신용손실 경험에 기초하여 추정하며, 매출처 특유의 요소와 일반적인 경제 상황 및 적절하다면 화폐의 시간가치를 포함한 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정합니다. 따라서 기대신용손실의 측정은 채무불이행 발생확률, 채무불이행시 손실률 및 채무불이행에 대한 노출액에 의해 결정되며 우리는 이 과정에서 경영자가 매출채권의 기대신용손실을 과소평가할 위험이 존재하는 것으로 판단하였습니다.

이와 관련하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 채권채무조회서 발송 및 회수
- 과거 채권 회수 내역 및 담보설정 검토
- 연체 거래처에 대한 신용평가내역 검토
- 예상 회수가능액 추정 및 회수가능액의 시간가치 검토

나. 재고자산의 평가

채무제표에 대한 주석 2. (2)에 기재한 바와 같이 회사는 재고자산을 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다. 순실현가능가치는 정상적인 영업과정의 예상판매가격에서 예상되는 추가완성원가와 판매비용을 차감한 금액입니다. 순실현가능가치를 추정할 때, 경영자는 재고자산으로부터 실현가능한 금액에 대하여 추정일 현재 사용가능한 가장 신뢰성 있는 증거에 기초하여야 하며 우리는 이 과정에서 경영자가 실현가능한 금액을 과대평가할 위험이 존재하는 것으로 판단하였습니다.

이와 관련하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 재고자산의 실사 입회
- 주요 재고자산별 구입원가 또는 제조원가의 검토
- 기말 잔액과 과거 재고자산잔액과의 증감분석 및 추세 검토
- 회사의 재고품목별로 순실현가능가치와 기말재고단가 비교 및 저가법 평가

기타사항

회사의 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타 감사인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2022년 3월 14일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.

- 재무제표를 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 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

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

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

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

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표 감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 사항으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 권오상입니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 77길 13, 6층 (삼성동, 창조빌딩)

한미회계법인

대표이사 정우진

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 화인베스틸

제 16 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 15 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 화인베스틸 대표이사 장재훈

본점 소재지 : (도로명주소) 경상남도 창원군 창녕읍 창밀로 259-33

(전 화) 055)259-2000

재무상태표

제 16 기 2022년 12월 31일 현재

제 15 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 화인베스틸

(단위 : 원)

구분	주석	제 16 기말		제 15 기말	
자산					
유동자산			78,946,829,058		76,618,872,759
현금및현금성자산		4,491,937,833		1,301,239,820	
단기금융상품	32	305,921,677		59,330	
매출채권 및 기타채권	5,32,34	25,018,664,148		34,607,001,649	
당기손익 공정가치측정금융자산	16,32,33	397,820,635		-	
기타유동자산	7	3,291,391,605		2,703,715,445	
재고자산	6	45,440,891,724		38,006,856,515	
당기법인세자산		201,436			
비유동자산			100,676,080,811		106,620,062,758
장기금융상품	4,32	119,047,853		1,900,000	
매출채권 및 기타채권	5,32,34	637,712,121		95,285,315	
기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	8,32,33	104,000,000		672,400,000	
유형자산	9	88,540,982,139		94,583,315,199	
투자부동산	9,10	8,631,673,409		8,682,907,637	
무형자산	11	183,960,000		183,960,000	
이연법인세자산	28	2,458,705,289		2,400,294,607	
자산총계			179,622,909,869		183,238,935,517
부채					
유동부채			98,773,910,391		95,245,463,319
매입채무및기타채무	12,32,34	20,787,931,593		21,909,810,675	
당기손익 공정가치측정금융부채	13,16,32,33	2,013,893,811		2,847,136,098	
단기리스부채	9,14,32,34	129,817,537		64,959,010	
단기차입금	15,32,35	66,237,792,310		66,952,563,102	
전환사채	16,32	7,665,202,212		2,787,872,858	
기타유동부채	18	1,939,272,928		157,413,327	
당기법인세부채	28	-		525,708,249	
비유동부채			2,586,014,922		8,495,605,531
장기채무및기타채무	12,32,34	300,000,000		300,000,000	
장기리스부채	9,14,32,34	300,806,357		231,853,291	
장기차입금	15,32,35	-		913,025,620	
전환사채	16,32	-		4,181,809,286	
장기종업원충당부채		50,674,939		-	

구분	주석	제 16 기말		제 15 기말	
순확정급여부채	17	1,934,533,626		2,868,917,334	
부채총계			101,359,925,313		103,741,068,850
자본					
자본금	19		16,165,970,500		16,050,000,000
기타불입자본	20		61,209,003,199		60,586,782,963
기타자본구성요소	21		(30,257,260)		(27,825,610)
이익잉여금(결손금)	22		918,268,117		2,888,909,314
자본총계			78,262,984,556		79,497,866,667
자본과부채총계			179,622,909,869		183,238,935,517

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 16 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 15 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 화인베스틸

(단위 : 원)

과목	주석	제 16 기		제 15 기	
수익(매출액)	23,36		139,604,226,438		124,076,835,252
매출원가	29		132,489,839,877		112,430,260,014
매출총이익			7,114,386,561		11,646,575,238
판매비와관리비	24,29		6,395,314,384		6,111,987,371
영업이익(손실)			719,072,177		5,534,587,867
금융수익	25,32	1,313,850		2,437,781	
기타금융수익	25,32	1,346,276,164		895,996,554	
금융비용	26,32	4,411,593,052		3,865,724,166	
기타금융비용	26,32	607,190,000		-	
기타영업외수익	27	657,809,926		1,087,635,758	
기타영업외비용	27	539,619,905		161,013,851	
법인세비용차감전순이익(손실)			(2,833,930,840)		3,493,919,943
법인세비용(수익)	28		(234,949,091)		1,119,714,283
당기순이익(손실)			(2,598,981,749)		2,374,205,660
기타포괄손익			625,908,902		804,429,350
확정급여제도의 재측정요소	17	599,318,111		(597,245,741)	
기타포괄손익공정가치측정 금융자산손익	8	203,129,200		1,628,565,420	
당기손익으로 재분류되지 않는 항목의 법인세	28	(176,538,409)		(226,890,329)	
총포괄손익			(1,973,072,847)		3,178,635,010
주당이익	30				
기본주당이익(손실)			(88)		80
희석주당이익(손실)			(88)		65

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자본변동표

제 16 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 15 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 화인베스틸

(단위 : 원)

과목	자본금	자본잉여금	기타자본구성요소	이익잉여금	총계
2021.01.01 (전기초)	16,050,000,000	60,586,782,963	(1,174,915,337)	857,364,031	76,319,231,657
당기순이익(손실)	-	-	-	2,374,205,660	2,374,205,660
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(465,851,678)	(465,851,678)
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	-	1,147,089,727	123,191,301	1,270,281,028
2021.12.31 (전기말)	16,050,000,000	60,586,782,963	(27,825,610)	2,888,909,314	79,497,866,667
2022.01.01 (당기초)	16,050,000,000	60,586,782,963	(27,825,610)	2,888,909,314	79,497,866,667
당기순이익(손실)	-	-	-	(2,598,981,749)	(2,598,981,749)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	467,468,126	467,468,126
복합금융상품 전환	115,970,500	622,220,236	-	-	738,190,736
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	-	(2,431,650)	160,872,426	158,440,776
2022.12.31 (당기말)	16,165,970,500	61,209,003,199	(30,257,260)	918,268,117	78,262,984,556

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 16 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 15 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 화인베스틸

(단위 : 원)

과목	제 16 기		제 15 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		6,346,281,668		11,174,821,919
1. 영업에서 창출된 현금흐름	9,973,292,365		14,296,512,009	
가. 당기순이익(손실)	(2,598,981,749)		2,374,205,660	
나. 조정	11,807,168,236		12,270,418,466	
법인세비용(수익)	(234,949,091)		1,119,714,283	
퇴직급여	810,919,085		791,989,608	
감가상각비	7,850,183,444		7,975,333,406	
유형자산처분손실	40,000		1,000	
대손상각비	201,584,278		-	
파생상품평가손실	15,200,000		-	
이자비용	4,411,593,052		3,865,724,166	
기타종업원장기급여	50,674,939		-	
유형자산처분이익	(90,534)		(595,189,662)	
파생상품평가이익	(1,023,603,164)		(879,596,554)	
이자수익	(1,313,850)		(2,437,781)	
배당금수익	(20,960,000)		(5,120,000)	
외화환산이익	(252,109,923)		-	
다. 영업활동으로인한자산·부채의변동	765,105,878		(348,112,117)	
매출채권의 감소(증가)	7,047,470,515		(14,982,995,039)	
기타채권의 감소(증가)	2,303,356,687		24,347,811	
기타유동자산의 감소(증가)	(587,676,160)		(1,707,586,290)	
재고자산의 감소(증가)	(7,434,035,209)		1,086,047,831	
매입채무의 증가(감소)	(1,884,516,341)		14,923,354,704	
기타채무의 증가(감소)	684,631,467		509,068,257	
기타유동부채의 증가(감소)	1,781,859,601		(48,086,746)	
파생상품부채의 증가(감소)	-		(2,360,000)	
퇴직금의 지급	(389,501,628)		(504,170,845)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(756,483,054)		354,268,200	
2. 이자의 수취	1,313,850		5,646,114	
3. 배당금의 수취	20,960,000		5,120,000	
4. 이자의 지급	(3,123,374,862)		(3,133,878,004)	
5. 법인세의 납부	(525,909,685)		1,421,800	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,687,269,328)		(506,062,571)
단기금융상품의 감소	594,750,000		828,517,493	
기타포괄손익공정가치측정금융자산의 처분	2,113,800,000		1,866,232,464	

과목	제 16 기		제 15 기	
유형자산의 처분	-		596,271,100	
리스보증금의 감소	39,117,000		74,099,000	
주임종대여금의 감소	2,049,215		4,098,444	
단기금융상품의 증가	(900,612,347)		(109,121,205)	
장기금융상품의 증가	(117,147,853)		-	
보증금의 증가	(475,000,000)		-	
리스보증금의 증가	(72,667,000)		-	
기타포괄손익공정가치측정금융자산의 취득	(1,342,270,800)		(1,413,206,250)	
유형자산의 취득	(1,529,287,543)		(2,352,953,617)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,468,314,327)		(14,705,889,104)
단기차입금의 증가	88,357,080,883		67,104,766,490	
전환사채의 증가	-		9,954,476,931	
단기차입금의 상환	(87,352,124,818)		(88,006,743,391)	
장기차입금의 상환	(2,380,642,554)		(3,594,307,851)	
금융리스부채의 지급	(92,627,838)		(164,081,283)	
IV. 현금및현금성자산의순증가(감소)		3,190,698,013		(4,037,129,756)
V. 기초 현금및현금성자산		1,301,239,820		5,338,369,576
VI. 기말 현금및현금성자산		4,491,937,833		1,301,239,820

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 16 기 2022년 12월 31일 현재

제 15 기 2021년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 화인베스틸

1. 회사의 개요

주식회사 화인베스틸(이하 "당사")은 2007년 9월 19일 설립되어, 열간 압연 및 압출 제품 제조 및 판매를 주요 사업으로 영위하고 있으며 그동안 무상감자, 유상증자를 실시하여 당기말 현재 자본금은 16,165,971천원입니다. 2014년 7월 22일에 자본시장과금융투자업에관한법률에 의해 한국거래소가 개설한 유가증권시장에 상장하였으며, 당사는 경상남도 창원군 창녕읍에 본사 및 공장을 두고 있습니다.

당기말 현재 당사의 주요주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)화인인터내셔널	8,131,620	27.30
동일철강(주)	5,577,090	18.73
(주)포스코	833,330	2.80
기타 (소액)주주	15,239,901	51.17
합 계	29,781,941	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차 보고기간부터 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있습니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

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

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

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' - 개념체계에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' - 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각금액과 관련 원가(개정)

동 개정사항은 유형자산을 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 과정에서 생산된 재화의 매각금액을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함된 매각금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초잔액을 조정하여 인식합니다.

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

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가배분액(예: 계약의 이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택', 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1116호 '리스', 기업회계기준서 제1041호 '농림어업'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업의 연결재무제표에 포함될 장부금액으로 모든 해외사업장의 누적환산차이를 측정하는 것을 선택할 수 있습니다. 다만 지배기업이 종속기업을 취득하는 사업결합의 효과와 연결절차에 따른 조정사항은 제외합니다. 관계기업이나 공동기업이 기업회계기준 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도 비슷한 선택을 할 수 있습니다.

② 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다.

③ 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다.

④ 기업회계기준서 제1041호 '농림어업'

동 개정사항은 생물자산의 공정가치를 측정할 때 세금 관련 현금흐름을 제외하는 요구사항을 삭제하였습니다. 이는 기업회계기준서 제1041호의 공정가치측정이 내부적으로 일관된 현금흐름과 할인율을 사용하도록 하는 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'의 요구사항과 일관되도록 하며, 기업은 가장 적절한 공정가치 측정을 위해 세전 또는 세후 현금흐름 및 할인율을 사용할지 선택할 수 있습니다.

2) 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'(제정)

기업회계기준서 제1117호는 보험계약의 인식, 측정, 표시 및 공시에 대한 원칙을 설정하고, 기업회계기준서 제1104호 보험계약을 대체합니다.

기업회계기준서 제1117호는 직접참가특성이 있는 보험계약에 대해 변동수수료접근법을 적용하는 수정된 일반모형을 설명합니다. 특정 요건을 충족하는 경우 보험료배분접근법을 이용하여 잔여보장부채를 측정함으로써 일반모형은 단순화됩니다.

일반모형은 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성을 추정하기 위해 현행의 가정을 이용하며, 그러한 불확실성에 대한 원가를 명시적으로 측정합니다. 시장이자율과 보험계약자의 옵션 및 보증의 영향을 고려합니다.

기업회계기준서 제1117호는 실무적으로 불가능하여 수정소급법이나 공정가치법이 적용되는 경우가 아니라면 소급적으로 적용되어야 합니다.

경과규정의 목적상 최초 적용일은 동 기준서를 최초로 적용하는 회계연도의 개시일이며, 전환일은 최초 적용일의 직전 기간의 기초시점입니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 유동부채와 비유동부채의 분류(개정)

동 개정사항은 재무상태표에서 유동부채와 비유동부채의 표시에만 영향을 미치며, 자산, 부채 및 손익의 금액이나 인식시점 또는 해당 항목들에 대한 공시정보에 영향

을 미치지 않습니다.

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다. 그리고 보고기간말에 차입약정을 준수하고 있다면 해당 권리가 존재한다고 설명하고 결제는 현금, 지분상품, 그 밖의 자산 또는 용역을 거래 상대방에게 이전하는 것으로 그 정의를 명확히 합니다.

동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책'이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다.

기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나 경과규정을 포함하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정) - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채의 평가손익 공시

동 개정사항은 발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 문단 11의 금융부채 정의 중 (2)에 따라 금융부채로 분류되는 경우에는 그 전환권이나 신주인수권(또는 이를 포함하는 금융부채)에 대하여 보고기간에 발생한 평가손익(당기손익에 포함된 경우로 한정함) 등을 공시하도록 합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 "측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액"입니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와

차감할 일시적차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업 회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1012호의 개정에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다.

상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 재고자산

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

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

(3) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과

손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초로 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지와 기타자산은 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구분	내용연수
건물	40년
건축물	20년
기계장치	20년
공기구	5년
집기비품	4년
차량운반구	5년

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

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

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 40년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 미래경제적효익을 기대할 수 없는 경우에 해당 투자부동산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 투자부동산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 투자부동산이 제거되는 시점의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 무형자산

1) 개별취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손 누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

2) 내부적으로 창출한 무형자산 - 연구 및 개발원가

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

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

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

개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 당사가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

3) 무형자산의 제거

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

(6) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

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

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

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

(7) 차입원가

당사는 적격자산의 취득, 건설 또는 제조와 직접 관련된 차입원가를 적격자산을 의도된 용도로 사용하거나 판매가능한 상태에 이를 때까지 당해 자산원가의 일부로 자본화하고 있습니다. 적격자산이란 의도된 용도로 사용하거나 판매될 수 있는 상태가 될 때까지 상당한 기간을 필요로 하는 자산을 말합니다.

적격자산을 취득하기 위한 목적으로 차입한 당해 차입금에서 발생하는 일시적 운용 투자수익은 자본화가능차입원가에서 차감하고 있습니다.

기타 차입원가는 발생기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 정부보조금

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

자산 관련 정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다(유형자산취득관련 정부보조금 포함). 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

종업원 고용을 위한 정부보조금은 관련 원가와 대응하는 기간에 손익으로 인식되며 관련 비용에서 차감하고 있습니다.

수익관련정부보조금은 보상하도록 의도된 비용에서 차감하는 방식으로 인식하며, 이미 발생한 비용이나 손실에 대한 보전 또는 향후 관련원가의 발생 없이 당사에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 퇴직급여비용

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

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

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

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

(10) 수익인식

수익은 고객과의 계약에서 정한 대가에 기초하여 측정되며 제 3자를 대신해서 회수한 금액은 제외합니다. 또한 당사는 고객에게 재화나 용역의 통제가 이전될 때 수익을 인식합니다.

당사는 주로 열간 압연 및 압출 제품을 제조하여 고객에게 직접 판매하고 있습니다. 재화의 판매와 관련한 보증은 별도로 구매할 수 없으며, 보증은 관련 제품이 합의된 규격에 부합한다는 확신을 제공합니다.

재화의 판매는 재화가 인도되어 고객에게 재화의 통제가 이전되었을 때 수익을 인식합니다. 재화가 인도된 후에 고객은 재화를 유통하는 방식과 가격 결정에 완전한 재량권을 보유하며, 재화를 판매할 때 주된 책임을 지고 재화와 관련한 손실이나 진부화에 대한 위험을 부담합니다. 당사는 재화가 고객에게 인도되었을 때 수취채권을 인식합니다.

(11) 리스

① 리스이용자

당사는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다. 당사는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산을 리스자산으로 인식하고 리스료를 지급할 의무를 리스부채로 인식합니다. 다만 단기리스와 소액 기초자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있으며 당사는 이러한 리스에 대하여 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스개시일에 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의

행사가격

- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

당사는 리스부채를 재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

당사는 리스개시일 후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액하거나 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 리스부채를 측정합니다.

당사는 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 리스자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간에 변경이 있는 경우나 매수선택권의 행사에 대한 평가에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액에 변동이 있는 경우나 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율(이율)의 변동으로 생기는 미래 리스료에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 최초 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다. 다만 리스료의 변동이 변동이자율의 변동으로 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 별도 리스로 회계처리하지 않는 리스변경에 대하여 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.

리스자산은 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감), 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가로 구성되며, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 측정합니다.

리스조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치(다만 그 원가가 재고자산을 생산하기 위해 부담하는 것이 아니어야 한다)는 리스자산에 포함되며 기업회계기준서 제1037호 ‘충당부채, 우발부채, 우발자산’을 적용하여 인식하고 측정합니다.

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

당사는 리스자산을 재무상태표에서 기초자산을 보유하였을 경우에 표시하였을 항목과 같은 항목에 표시합니다.

당사는 리스자산이 손상되었는지를 판단하고 식별되는 손상차손을 회계처리하기 위하여 기업회계기준서 제1036호 ‘ 자산손상’ 을 적용합니다.

당사는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 리스자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있습니다.

② 리스제공자

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

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

당사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식

합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 당사는 그 기준을 적용합니다.

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

금융리스에서 리스이용자로부터 받는 금액은 당사의 리스순투자로서 수취채권으로 인식합니다. 당사는 당사의 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 배분합니다.

최초 인식 이후에 당사는 추정 무보증잔존가치를 정기적으로 검토하며, 기업회계기준서 제1109호의 제거 및 손상에 대한 요구사항을 적용하여 리스채권의 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다.

금융리스수익은 리스채권의 총장부금액을 참조하여 계산합니다. 다만 신용이 손상된 금융리스채권의 경우에는 상각후원가(즉 손실충당금 차감 후 금액)를 참조하여 금융수익을 계산합니다.

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

(12) 외화환산

당사는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표를 작성하기 위해 당사의 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

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

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이

(13) 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

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

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

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이와 관련하여 납부하거나 회수될 법인세 금액이며 부채법을 이용하여 회계처리합니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자

산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 아니합니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

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

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

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

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

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

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

(14) 충당부채

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

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

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

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(15) 금융상품

금융자산 및 금융부채는 당사가 계약의 당사자가 되는 때에 당사의 재무상태표에 인식하고 있습니다. 금융자산 및 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다.

다. 금융자산의 취득이나 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산 또는 금융부채의 공정가치에 차감하거나 가산하고 있습니다. 다만 당기손익공정가치측정금융자산의 취득이나 당기손익공정가치측정금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(16) 금융자산

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

모든 인식된 금융자산은 후속적으로 금융자산의 분류에 따라 상각후원가나 공정가치로 측정합니다.

1) 금융자산의 분류

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 상각후원가로 측정합니다.

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

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

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

상기 이외의 모든 금융자산은 후속적으로 당기손익-공정가치로 측정합니다.

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

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

1-1) 상각후원가 및 유효이자율법

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

금융자산의 상각후원가는 최초 인식시점에 측정한 금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감한 금액에 손실충당금을 조정한 금액입니다. 금융자산의 총장부금액은 손실충당금을 조정하기 전 금융자산의 상각후원가입니다.

이자수익은 상각후원가와 기타포괄손익-공정가치로 후속측정하는 채무상품에 대해 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산을 제외한 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여

계산합니다(후속적으로 신용이 손상된 금융자산은 제외). 후속적으로 신용이 손상된 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 만약 후속 보고기간에 신용이 손상된 금융상품의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 인식합니다.

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

이자수익은 당기손익으로 인식하며 ‘ 금융수익 ’ 항목으로 계상하고 있습니다.

1-2) 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 분류되는 채무상품

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

1-3) 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정된 지분상품

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

다음의 경우 금융자산은 단기매매항목에 해당합니다.

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

기타포괄손익-공정가치측정항목에 해당하는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식합니다. 후속적으로 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 지분상품이 처분되는 시점에 누적손익은 당기손익으로 재분류되지 않으며 이익잉여금으로 대체됩니다.

지분상품에 대한 투자의 배당금이 명백하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 그러한 배당금은 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익으로 인식합니다. 배당금은 ‘기타금융수익’ 항목으로 계상합니다.

1-4) 당기손익-공정가치측정금융자산

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

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

당기손익공정가치측정금융자산은 매 보고기간말 공정가치로 측정하며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식한 순손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금이 포함됩니다. 한편 당기손익공정가치측정금융자산에서 발생한 이자수익은 ‘금융수익’ 항목으로 계상하고 있습니다.

2) 외화환산손익

외화로 표시되는 금융자산의 장부금액은 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 ‘기타영업외손익’ 항목에 당기손익으로 인식됩니다.
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 채무상품의 상각후원가의 환율차이는 ‘기타영업외손익’ 항목에 당기손익으로 인식됩니다. 이를 제외한 환율차이는 평가손익누계액 항목에 기타포괄손익으로 인식됩니다.
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 공정가치변동에 따른 손익의 일부로 ‘기타영업외손익’ 항목에 당기손익으로 인식됩니다.
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 경우 평가손익누계액 항목에 기타포괄손익으로 인식됩니다.

3) 금융자산의 손상

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

당사는 매출채권 등에 대해 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 이러한 금융자산에 대한 기대신용손실은 당사의 과거 신용손실 경험에 기초한 충당금 설정률표를 사

용하여 추정하며, 차입자 특유의 요소와 일반적인 경제 상황 및 적절하다면 화폐의 시간가치를 포함한 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정됩니다.

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

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

3-1) 신용위험의 유의적 증가

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

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

- 금융상품의 (이용할 수 있는 경우) 외부 또는 내부 신용등급의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 특정 금융상품의 신용위험에 대한 외부 시장지표의 유의적인 악화. 예를 들어 신용스프레드, 차입자에 대한 신용부도스왑가격의 유의적인 증가 또는 금융자산의 공정가치가 상각후원가에 미달하는 기간이나 정도

- 차입자의 영업성과의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 현재에 존재하거나 미래에 예측되는 사업적, 재무적, 경제적 상황의 불리한 변동으로서 차입자가 채무를 지급할 수 있는 능력에 유의적인 하락을 일으킬 것으로 예상되는 변동
- 같은 차입자의 그 밖의 금융상품에 대한 신용위험의 유의적인 증가
- 차입자의 규제상·경제적·기술적 환경의 실제 또는 예상되는 유의적인 불리한 변동으로서 채무를 지급할 수 있는 차입자의 능력에 유의적인 하락을 일으키는 변동

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

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

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

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

당사는 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단하기 위해 사용되는 요건의 효과성을 정기적으로 검토하고 있으며, 그러한 요건이 연체가 되기 전에 신용위험이 유의

적으로 증가하였는지를 판단할 수 있다는 확신을 갖는데 적절하도록 그러한 요건을 수정하고 있습니다.

3-2) 채무불이행의 정의

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

- 차입자가 계약이행조건을 위반한 경우
- 금융자산이 60일을 초과하여 연체하는 경우

3-3) 신용이 손상된 금융자산

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

- ① 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- ② 채무불이행이나 연체 같은 계약위반 (상기 3-2) 참고)
- ③ 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 계약상 이유로 인한 차입조건의 불가피한 완화
- ④ 차입자의 파산 가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- ⑤ 재무적 어려움으로 해당 금융자산에 대한 활성시장의 소멸

3-4) 제각정책

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

3-5) 기대신용손실의 측정 및 인식

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

금융자산의 경우 기대신용손실은 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상되는 모든 현금흐름의 차이를 최초 유효이자율로 할인한 금액입니다.

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

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

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

4) 금융자산의 제거

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

상각후원가로 측정하는 금융자산을 제거하는 경우, 당해 자산의 장부금액과 수취하거나 수취할 대가의 합계의 차이를 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자를 제거하는 경우 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류합니다. 반면에 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정한 지분상품에 대한 투자는 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류하지 않으나 이익잉여금으로 대체합니다.

(17) 금융부채와 지분상품

1) 금융부채 · 자본 분류

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

2) 지분상품

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

자가지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습

니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기 손익으로 인식하지 않습니다.

3) 복합금융상품

당사는 발행한 복합금융상품(전환사채)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자기지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가 기준으로 부채로 기록하고 있습니다.

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다. 또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채의 만기까지 전환권옵션이 행사되지 않는 경우 자본으로 인식한 금액은 기타불입자본으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다.

전환사채의 발행과 관련된 거래원가는 배분된 총 발행금액에 비례하여 부채요소와 자본요소에 배분하고 있습니다. 자본요소와 관련된 거래원가는 자본에서 직접 인식하고, 부채요소와 관련된 거래원가는 부채요소의 장부금액에 포함하여 전환사채의 존속기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하고 있습니다.

4) 금융부채

모든 금융부채는 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하거나 당

기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 금융자산의 양도가 제거요건을 충족하지 못하거나 지속적 관여 접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채와 발행한 금융보증계약은 아래에 기술하고 있는 특정한 회계정책에 따라 측정됩니다.

4-1) 당기손익-공정가치측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우 당기손익공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채는 단기매매항목에 해당합니다.

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

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

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 당사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업 회계기준서 제1109호에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식항목으로 지정할 수 있는 경우

당기손익공정가치측정금융부채는 공정가치로 측정하며 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치의 변동으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익-공정가치측정금융부채에 대해 지급한 이자비용은 ‘당기손익공정가치측정금융부채관련손익’의 항목으로 ‘기타영업외비용’에서 인식하고 있습니다.

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

당기손익-공정가치측정항목으로 지정된 금융보증계약에서 발생한 손익은 당기손익으로 인식합니다.

4-2) 상각후원가측정금융부채

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

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

4-3) 금융보증부채

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정

금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

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

- 기업회계기준서 제1109호에 따라 산정한 손실충당금(상기 ‘ 금융자산’ 참고)
- 최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

5) 외화환산손익

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

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

6) 금융부채의 제거

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

기존 대역자와 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환한 경우에 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 금융부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 이와 마찬가지로 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우에도 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 지급한 수수료

에서 수취한 수수료를 차감한 수수료 순액을 포함한 새로운 조건에 따른 현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치가 기존 금융부채의 나머지 현금흐름의 현재가치와 적어도 10% 이상이라면 조건이 실질적으로 달라진 것으로 간주합니다. 조건변경이 실질적이지 않다면 조건변경 전 부채의 장부금액과 조건변경 후 현금흐름의 현재가치의 차이는 변경에 따른 손익으로 '기타영업외손익' 항목으로 인식합니다.

(18) 파생상품

당사는 이자율위험과 외화위험을 관리하기 위하여 통화선도 등의 파생상품계약을 체결합니다.

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다. 법적으로 집행가능한 상계권리가 없거나 상계할 의도가 없다면 재무상태표상 파생상품은 상계하지 않습니다. 파생상품은 파생상품의 잔여만기가 12개월을 초과하고 12개월 이내에 실현되거나 결제되지 않는 경우에는 비유동자산 또는 비유동부채로 분류하고 있습니다. 기타 파생상품은 유동자산 또는 유동부채로 표시하고 있습니다.

(19) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때

고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준 보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능 가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

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

- (수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준 2) 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- (수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

(20) 온실가스 배출권 할당 및 거래제도 관련 회계처리

당사는 배출권을 무형자산으로 분류하며 정부로부터 무상으로 할당받은 배출권은 영(0)으로 측정하고 매입한 배출권은 배출권의 취득을 위한 지급한 대가인 원가로 측정하고 있습니다. 또한 정부로부터 해당 이행연도와 관련하여 무상으로 할당받은 배출권이 당기에 발생한 배출부채에 따른 의무를 이행하는데 충분한 경우에는 배출부채를 영(0)으로 측정하며, 다만 무상할당 배출권 수량을 초과하는 배출량에 대해서는 부족분에 해당하는 배출부채의 이행에 소요될 것으로 예상되는 지출에 대한 보고기간말 현재의 최선의 추정치로 배출부채를 측정하고 있습니다.

3. 중요한 회계적 추정 및 판단

주석 2에서 기술된 당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

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

(1) 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 중요한 판단

아래 항목들은 추정과 관련된 근거와는 구분되는 중요한 판단들로서, 이는 경영자가 기업의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

1) 사업모형 평가

금융자산의 분류 및 측정은 계약상 현금흐름 특성과 사업모형에 근거하여 이루어집니다. 사업모형은 특정 사업 목적을 이루기 위해 금융자산의 집합을 함께 관리하는 방식을 반영하는 수준에서 결정됩니다. 이러한 평가에는 모든 관련 증거를 반영한 판단을 포함하며, 이러한 관련 증거는 자산의 성과를 평가하고 측정하는 방식, 자산의 성과에 영향을 미치는 위험과 그러한 위험을 관리하는 방식 및 자산의 관리자에 대한 보상방식을 포함하고 있습니다. 당사는 금융자산에 대한 사업모형이 적절한지 및 만약 적절하지 않다면 사업모형의 변경과 그에 따른 금융자산 분류의 전진적인 변경이 있었는지에 대하여 고려하고 있습니다.

2) 신용위험의 유의적인 증가

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

(2) 추정 불확실성의 주요 원천

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

1) 비금융자산의 손상

당사는 매 보고기간말에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재를 평가합니다. 비한정내용연수의 무형자산에 대해서는 매년 또는 손상의 징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하여야 합니다.

2) 재고자산의 손상

당사는 재고자산을 순실현가능가치로 감액하는 저가법은 항목별로 적용합니다. 순실현가능가치를 추정할 때에는 경영자는 재고자산으로부터 실현가능한 금액에 대하여 추정일 현재 사용가능한 가장 신뢰성 있는 증거에 기초하여야 합니다. 또한 보고기간 후 사건이 보고기간말 존재하는 상황에 대하여 확인하여 주는 경우에는, 그 사건과 직접 관련된 가격이나 원가의 변동을 고려하여 추정하여야 합니다.

3) 유형자산 내용연수 및 잔존가치

당사는 매 보고기간말에 유형자산의 추정내용연수와 잔존가치를 검토하고 있습니다. 유형자산의 내용연수 및 잔존가치는 자산으로부터 기대되는 효용에 따라 결정 되고 당사의 유형자산은 자산관리정책에 따라 특정기간이 경과되거나 자산에 내재하는 미래경제적효익의 특정부분이 소비되면 처분할 수 있습니다. 이 경우 내용연수는 일반적 상황에서의 경제적 내용연수보다 짧을 수 있으므로 당사의 경험과 유사한 자산에 대한 동종 업계의 내용연수 등을 고려하여 해당 유형자산의 내용연수를 추정하고 있습니다.

4) 손실충당금의 계산

기대신용손실을 측정할 때 당사는 합리적이고 뒷받침할 수 있는 미래전망정보를 이용하며, 그러한 정보는 서로 다른 경제적 변수의 미래 변동 및 그러한 변수들이 상호 어떻게 영향을 미치는지에 대한 가정에 기초합니다. 채무불이행시 손실률은 채무불이행이 발생했을 때의 손실액에 대한 추정치입니다. 이는 계약상 현금흐름과 채권자가 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 차이에 기초하며, 담보와 신용보강에 따른 현금흐름을 고려합니다. 채무불이행 발생확률은 기대신용손실을 측정하기 위한 주요투입변수를 구성합니다. 채무불이행 발생확률은 대상기간에 걸친 채무불이행의 발생가능성에 대한 추정치이며, 과거정보 및 미래상황에 대한 가정과 기대를 포함합니다.

5) 확정급여형 퇴직급여제도

당사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 미래 임금상승률, 사외적립자산의 기대수익률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

4. 사용이 제한된 금융자산

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	내역	당기말	전기말
장기금융상품	당좌개설보증금	1,900	1,900

5. 매출채권및기타채권

(1) 당기말과 전기말 현재 매출채권및기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
매출채권	28,035,710	-	35,083,180	-
대손충당금	(3,122,731)	-	(2,921,146)	-
미수금	62,174	-	2,366,530	-
주주임원종업원 단기대여금	-	-	-	2,049
보증금	43,511	637,712	78,438	93,236
합계	25,018,664	637,712	34,607,002	95,285

(2) 신용위험 및 대손충당금

매출채권및기타채권은 상각후원가로 측정되며 보고기간 말 현재 신용위험의 최대 노출금액은 위에서 언급한 채권의 각 분류별금액의 합계와 일치합니다.

제품 등의 매출에 대한 평균 신용공여기간은 60일이며, 매출채권에 대해서 이자는 부과되지 아니합니다. 당사는 매출채권에 대해 항상 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 매출채권 등에 대한 기대신용손실은 차입자의 채무불이행 경험 및 차입자의 현재 상태에 기초하여 추정하며, 차입자 특유의 요소와 차입자가 속한 산업의 일반적인 경제상황 및 보고기간 말 시점의 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정됩니다.

당기말과 전기말 현재 매출채권및기타채권의 위험정보의 세부내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

내역	총장부금액	기대신용손실	순장부금액
60일 이전	9,946,335	-	9,946,335
60~90일	-	-	-
90~120일	1,657,466	-	1,657,466
120일 초과	17,175,306	3,122,731	14,052,575
합계	28,779,107	3,122,731	25,656,376

(전기말)

(단위 : 천원)

내역	총장부금액	기대신용손실	순장부금액
60일 이전	19,967,545	-	19,967,545
60~90일	4,525,479	-	4,525,479
90~120일	2,005,210	-	2,005,210
120일 초과	11,125,199	2,921,146	8,204,053
합계	37,623,433	2,921,146	34,702,287

6. 재고자산

(1) 당기말과 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	취득원가		순실현가능가액		평가손실	
	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말	전기말
상품	445,229	451,829	219,354	451,829	225,875	-
제품	19,702,570	11,855,360	18,807,468	11,653,797	895,102	201,564
원재료	26,414,069	25,901,231	26,414,069	25,901,231	-	-
합계	46,561,868	38,208,420	45,440,891	38,006,857	1,120,977	201,564

(2) 당기말 현재 담보로 제공된 당사의 재고자산과 관련된 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

담보제공처	설정금액	내역
한국수출입은행	32,500,000	차입금 담보

7. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급금	281,512	-	126,000	-
선급비용	30,938	-	30,510	-
부가세대급금	2,978,942	-	2,547,205	-
합계	3,291,392	-	2,703,715	-

8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
상장주식	104,000	672,400
합계	104,000	672,400

당사는 단기매매항목이 아닌 투자목적으로 보유하는 지분상품에 대해 기타포괄손익공정가치측정항목으로 표시하도록 선택하였습니다. 이는 최초 인식시점에만 가능하며 이 후에 취소할 수 없습니다.

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	평가	기말
상장주식	672,400	1,342,271	(2,113,800)	203,129	104,000

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	평가	기말
상장주식	90,880	1,413,206	(859,000)	27,314	672,400
비상장주식	1,756,190	-	(3,357,442)	1,601,252	-
합계	1,847,070	1,413,206	(4,216,442)	1,628,566	672,400

당기 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 처분금액은 공정가치와 일치하며 처분된 주식의 평가이익누계액 206,247천원 (전기 평가이익누계액 157,938천원)은 이익잉여금으로 대체되었습니다.

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	건축물	기계장치	공기구	집기비품	차량운반구	리스자산	기타자산	건설중인자산	합계
취득원가	28,834,562	20,458,896	17,223,314	92,305,644	21,199,160	545,893	118,670	712,634	18,000	4,653,958	186,070,731
정부보조금	-	(25,720)	-	(378,115)	-	-	-	-	-	-	(403,835)
감가상각누계액	-	(6,491,910)	(10,656,469)	(61,640,732)	(17,402,226)	(542,231)	(80,463)	(311,883)	-	-	(97,125,914)
장부금액	28,834,562	13,941,266	6,566,845	30,286,797	3,796,934	3,662	38,207	400,751	18,000	4,653,958	88,540,982

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	건축물	기계장치	공기구	집기비품	차량운반구	리스자산	기타자산	건설중인자산	합계
취득원가	28,834,562	20,458,896	17,223,314	92,305,644	19,736,846	567,740	83,996	596,309	-	4,639,658	184,446,965
정부보조금	-	(26,409)	-	(432,240)	-	-	-	-	-	-	(458,649)
감가상각누계액	-	(5,976,250)	(9,792,584)	(56,905,513)	(15,772,193)	(562,912)	(88,895)	(326,654)	-	-	(89,405,001)
장부금액	28,834,562	14,456,237	7,430,730	34,967,891	3,964,653	4,828	15,101	269,655	-	4,639,658	94,583,315

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

(당기)

(단위 : 천원)

구분	토지	건물	건축물	기계장치	공기구	집기비품	차량운반구	리스자산	기타자산	건설중인자산	합계
기초금액	28,834,562	14,456,237	7,430,730	34,967,891	3,964,653	4,828	15,101	269,655	-	4,639,658	94,583,315
취득액	-	-	-	-	1,462,314	-	34,674	236,680	18,000	14,300	1,765,968
처분	-	-	-	-	-	(40)	-	(9,312)	-	-	(9,352)
감가상각비	-	(514,972)	(863,885)	(4,681,094)	(1,630,033)	(1,125)	(11,568)	(96,272)	-	-	(7,798,949)
대체	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기말금액	28,834,562	13,941,266	6,566,845	30,286,797	3,796,934	3,663	38,207	400,751	18,000	4,653,958	88,540,982

(전 기)

(단위 : 천원)

구 분	토 지	건 물	구축물	기계장치	공기구	집기비품	차량운반구	리스자산	기타자산	건설중인자산	합 계
기초금액	28,644,422	14,459,498	7,764,594	39,277,902	4,796,408	516	26,419	424,655	-	4,768,878	100,163,292
취득액	164,366	500,246	-	-	894,287	4,500	-	22,639	-	776,554	2,362,592
처분	-	-	-	-	(632)	(1)	(1,505)	(16,332)	-	-	(18,470)
감가상각비	-	(503,507)	(848,864)	(4,675,011)	(1,725,410)	(187)	(9,813)	(161,307)	-	-	(7,924,099)
대체	25,774	-	515,000	365,000	-	-	-	-	-	(905,774)	-
기말금액	28,834,562	14,456,237	7,430,730	34,967,891	3,964,653	4,828	15,101	269,655	-	4,639,658	94,583,315

(3) 리스자산

1) 당기말과 전기말 현재 기초자산 유형별 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말			전기말		
	건 물	차량운반구	합 계	건 물	차량운반구	합 계
취득금액	465,077	247,557	712,634	465,077	131,232	596,309
감가상각누계액	(272,265)	(39,618)	(311,883)	(219,680)	(106,974)	(326,654)
장부금액	192,812	207,939	400,751	245,397	24,258	269,655

2) 당기 및 전기 중 기초자산별 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기			전기		
	건 물	차량운반구	합 계	건 물	차량운반구	합 계
기초금액	245,397	24,258	269,655	297,982	126,673	424,655
증가	-	236,680	236,680	-	22,639	22,639
감소	-	(9,311)	(9,311)	-	(16,332)	(16,332)
감가상각비	(52,585)	(43,688)	(96,273)	(52,585)	(108,722)	(161,307)
기말금액	192,812	207,939	400,751	245,397	24,258	269,655

3) 당기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	96,273	161,307
리스부채 이자비용	19,495	19,651
단기리스관련 비용	51,851	3,921
소액리스관련 비용	10,718	11,287

당기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 175,489천원(전기 199,367천원) 입니다.

(4) 담보로 제공된 자산

당기말과 전기말 현재 장·단기차입금 및 지급보증과 관련하여 담보로 제공된 당사 소유의 유형자산 및 투자부동산은 다음과 같습니다.

(원화단위 : 천원)

담보제공처	담보제공자산	채권최고액	
		당기말	전기말
부산은행	토지, 건물, 기계장치	158,800,000	158,800,000
	토지, 건물	USD 11,000,000	USD 11,000,000
	토지, 건물	JPY 1,370,000,000	JPY 1,370,000,000
한국산업은행	토지, 건물	24,000,000	24,000,000

당사의 건물 등은 화재보험에 가입되어 있으며 해당 보험금은 부산은행에 107,392,168천원 한도로 질권이 설정되어 있습니다.

10. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	토지	건물	토지	건물
취득원가	6,966,561	2,049,150	6,966,561	2,049,150
감가상각누계액	-	(384,037)	-	(332,803)
장부금액	6,966,561	1,665,113	6,966,561	1,716,347

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

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	토지	건물	토지	건물
기초금액	6,966,561	1,716,347	6,966,561	1,767,581
감가상각비	-	(51,234)	-	(51,234)
기말금액	6,966,561	1,665,113	6,966,561	1,716,347

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
임대수익	156,600	156,600
운영비용	(51,234)	(51,234)
합계	105,366	105,366

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	토지	건물	토지	건물
장부금액	6,966,561	1,665,113	6,966,561	1,716,347
공정가치	7,040,250	1,979,561	7,040,250	2,040,470

투자부동산의 공정가치는 해당 지역의 부동산 평가와 관련하여 적절한 자격과 경험을 가지고 있는 외부의 독립적인 부동산평가인 씨브감정평가법인이 수행한 평가에 근거하여 결정되었습니다.

투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준 3으로 분류하고 있습니다.

(5) 당사의 모든 투자부동산은 직접 소유하고 있는 부동산입니다.

11. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초금액	183,960	183,960
처분액	-	-
기말금액	183,960	183,960

당사의 무형자산은 전액 회원권입니다.

12. 매입채무및기타채무

당기말과 전기말 현재 매입채무 및 기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
매입채무	17,395,110	-	19,279,626	-
미지급금	2,256,045	-	1,763,652	-
미지급비용	1,136,777	-	866,533	-
임대보증금	-	300,000	-	300,000
합 계	20,787,932	300,000	21,909,811	300,000

13. 당기손익공정가치측정금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
파생금융부채	1,998,694	2,847,136
통화선도부채	15,200	-
합계	2,013,894	2,847,136

파생금융부채는 전부 전환사채와 관련하여 발생하였습니다.

14. 리스부채

(1) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기리스부채	129,818	64,959
장기리스부채	300,806	231,853
합계	430,624	296,812

(2) 당기말 현재 리스부채의 연도별 상환계획은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	장부금액	계약상 현금흐름	1년미만	1년~2년	2년 이후
리스부채	430,624	474,223	148,300	132,226	193,697

당사는 리스부채와 관련하여 유의적인 유동성위험에 노출되어 있지 않습니다.

15. 차입금

(1) 당기말과 전기말 현재 차입금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
단기차입금	65,320,038	-	64,567,192	-
장기차입금	917,754	-	2,385,371	913,026
합계	66,237,792	-	66,952,563	913,026

(2) 당기말과 전기말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

차입처	차입종류	이자율(%)	당기말	전기말
부산은행	일반자금	7.55, 4.85	13,563,000	16,467,206
	구매자금	7.78	13,875,212	12,699,986
한국산업은행	산업운영자금	4.93	9,300,000	10,400,000
한국수출입은행	수출성장자금	4.99	25,000,000	25,000,000
국민은행	USANCE	3.85	3,581,826	-
유동성장기부채			917,754	2,385,371
합 계			66,237,792	66,952,563

(3) 당기말 과 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

차입처	차입종류	이자율(%)	당기말	전기말
부산은행	일반자금	7.10	917,754	1,965,065
우리은행	일반자금	4.43	-	1,333,332
유동성대체			(917,754)	(2,385,371)
장기차입금			-	913,026

(4) 상기 차입금과 관련하여 당사의 재고자산, 유형자산 및 투자부동산이 담보로 제공되어 있으며, 대표이사과 장인화, 그리고 (주)화인인터내셔널로부터 지급보증을 제공받고 있습니다.

16. 전환사채

(1) 당기말 현재 전환사채의 발행내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	발행일	만기일	당기말	전기말
제1회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채	2021년 4월 30일	2024년 4월 30일	9,300,000	10,000,000

(2) 당기말 현재 전환사채의 발행조건은 다음과 같습니다.

구분	제1회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채	
발행가액	10,000,000천원	
발행일자	2021년 04월 30일	
만기일자	2024년 04월 30일	
표면이자율 / 만기보장수익률	0.0% / 1.0%	
전환가액 조정내역	1) 사채 발행 후 3개월이 경과한 날 및 이후 매 3개월이 경과한 날 기준으로 가중산술 평균주가가 전환가액보다 낮은 경우 2) 유상증자, 합병, 감자, 주식병합 등 사유 발생시	
전환조건	전환청구기간	2022년 04월 30일 ~ 2024년 03월 30일
	전환시 발행할 주식	기명식 보통주식
	전환가격	2,203원(발행시점 전환가격은 3,147원이며, 시가하락에 따라 조정된 금액임)
상환방법	만기일에 전자등록금액의 103.0415%에 해당하는 금액을 일시 상환	
투자자의 조기상환청구권	2023년 04월 30일 및 그로부터 3개월이 되는 날에 사채발행가액의 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환을 청구할 수 있음	
발행인의 매도청구권	발행회사 또는 발행회사가 지정하는 제3자는 발행일로부터 12개월이 되는 날(2022년 03월 31일)을 시작으로 24개월이 되는 날(2023년 04월 30일)까지 매 3개월에 해당되는 날에 사채 발행가액의 40%에 해당하는 금액까지 매도청구권을 행사할 수 있음	

당기 중 전환사채 발행가액 100억원 중 231,941주(7억원)가 전환되었습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 전환사채의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	구분	당기말	전기말
제1회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채 (*)	발행가액	9,300,000	10,000,000
	사채상환할증금	282,860	304,150
	사채할인발행차금	(1,917,658)	(3,334,468)
	계	7,665,202	6,969,682

(*) 투자자 조기상환청구권의 행사가능시기를 고려하여 유동부채로 분류하였습니다.

(4) 당기말 현재 전환사채와 관련하여 발생한 파생금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기말
파생금융자산	매도청구권	397,821
파생금융부채	전환권 및 조기상환청구권	1,998,694

(5) 당기 중 파생금융자산 및 파생금융부채의 변동내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

구분	당기초	평가	전환	기타(*)	당기말
파생금융자산	-	-	-	397,821	397,821
파생금융부채	(2,847,136)	1,023,603	222,660	(397,821)	(1,998,694)

(*) 전기말 파생금융부채에는 매도청구권이 차감되어 인식되어 있으며, 당기부터 매도청구권을 분리하여 별도의 파생상품으로 인식하였습니다.

17. 퇴직급여제도

당사는 자격요건을 갖춘 종업원들을 위하여 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 동 제도하에서 종업원들은 퇴직시점에 제공한 근무용역기간에 최종 3개월 평균급여를 적용하여 일시불급여를 수령받고 있습니다. 당사는 투자위험, 이자율위험 및 임금위험 등에 노출되어 있습니다.

가장 최근의 사외적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 보험계리법인 지아컨설팅에 의하여 2022년 12월 31일에 수행되었습니다. 확정급여채무의 현재가치, 관련 당기근무원가 및 과거근무원가는 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정치는 다음과 같습니다.

(단위 : %)

구 분	당기말	전기말
할인율	5.15	2.51
기대임금상승률	3.20	3.00

(2) 당기말과 전기말 현재 확정급여형퇴직급여제도와 관련하여 당사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	7,530,713	7,640,798
기금이 적립되지 않은 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	-	-
사외적립자산의 공정가치	(5,596,179)	(4,771,880)
확정급여채무에서 발생한 순부채	1,934,534	2,868,917

(3) 당기 및 전기 중 순확정급여부채(자산)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)

구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	순확정급여 부채(자산)
기초	7,640,798	(4,771,880)	2,868,917
당기손익으로 인식되는 금액			
당기근무원가	763,936	-	763,936
과거근무원가와 정산으로 인한 손실	-	-	-
이자비용(이자수익)	168,275	(121,292)	46,983
소 계	932,211	(121,292)	810,919
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	53,476	53,476
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적 손실(이익)	(1,433,738)	-	(1,433,738)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적 손실(이익)	780,945	-	780,945
소 계	(652,793)	53,476	(599,317)
기여금			

구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	순확정급여 부채(자산)
기업이 납부한 기여금	-	(1,000,000)	(1,000,000)
제도에서 지급한 금액			
지급액	(389,502)	243,517	(145,985)
관계사전입	-	-	-
기말	7,530,714	(5,596,179)	1,934,534

(전 기)

(단위 : 천원)

구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	순확정급여 부채(자산)
기초	6,732,954	(5,103,370)	1,629,585
당기손익으로 인식되는 금액			
당기근무원가	780,064	-	780,064
과거근무원가와 정산으로 인한 손실	-	-	-
이자비용(이자수익)	113,010	(101,085)	11,925
소 계	893,074	(101,085)	791,990
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	78,306	78,306
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적 손익	(362,492)	-	(362,492)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적 손익	881,432	-	881,432
소 계	518,940	78,306	597,246
기여금			
기업이 납부한 기여금	-	-	-
제도에서 지급한 금액			
지급액	(187,663)	129,813	(57,850)
관계사전출	(316,508)	224,455	(92,053)
기말	7,640,798	(4,771,880)	2,868,917

한편 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서의 중업원급여에 포함되어 있습니다. 당기 인식액 중 769,421천원(전기 716,973원)은 포괄손익계산서의 매출원가에 포함되어 있으며, 나머지 금액은 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
금융자산	5,596,179	4,771,880

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

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	증 가	감 소
할인율의 1% 변동	(467,718)	531,860
기대임금상승률의 1% 변동	537,637	(480,795)

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	증 가	감 소
할인율의 1% 변동	(566,710)	654,304
기대임금상승률의 1% 변동	644,839	(569,770)

보험수리적가정들 사이에는 상관관계가 있으므로 가정의 변동이 독립적으로 발생되지 않을 것이기 때문에 상기의 민감도 분석은 확정급여채무의 실제변동을 나타내지 않을 것입니다. 또한 상기의 민감도 분석에서 확정급여채무의 현재가치는 재무상태표상 확정급여채무를 측정하는 데 적용한 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

(6) 당사는 확정급여형퇴직급여제도와 관련하여 차기에 767,770천원의 기여금을 납부할 것으로 예측하고 있습니다.

18. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	유 동	비유동	유 동	비유동
예수금	265,995	-	157,413	-
선수금	1,673,116	-	-	-
부가세예수금	162	-	-	-
합계	1,939,273	-	157,413	-

19. 자본금

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금의 구성내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	100,000,000주	100,000,000주
발행주식의 총수	29,781,941주	29,550,000주
1주의 금액	500원	500원
자본금 총액	16,165,971천원	16,050,000천원

(*1) 당사는 당기 이전 자기주식 2,550,000주를 이익소각하여 발행주식의 액면총액과 자본금이 일치하지 않습니다.

(*2) 당기 중 전환사채 발행가액 100억원 중 231,941주(7억원)이 전환되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 유통주식수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)

구 분	당 기	전 기
기초	29,550,000	29,550,000
전환사채 전환	231,941	-
기말	29,781,941	29,550,000

20. 기타불입자본

당기말과 전기말 현재 기타불입자본의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	35,229,625	34,607,405
감자차익	25,662,547	25,662,547
자기주식처분이익	316,831	316,831
합 계	61,209,003	60,586,783

21. 기타자본구성요소

(1) 당기말 현재 기타자본구성요소의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	(30,257)	(27,826)

(2) 당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	기 타	기 말
기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익	(27,826)	203,129	(160,872)	(44,688)	(30,257)

(전 기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	기 타	기 말
기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익	(1,174,915)	1,628,565	(123,191)	(358,285)	(27,826)

기타는 기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익의 법인세효과에 의한 변동액입니다.

22. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
미처분이익잉여금	918,268	2,888,909

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	2,888,909	857,364
당기순이익(손실)	(2,598,982)	2,374,206
기타포괄손익공정가치측정 금융자산의 처분	160,872	123,191
확정급여제도의 재측정요소	467,469	(465,852)
기말금액	918,268	2,888,909

(3) 이익잉여금처분계산서

당사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서

제 16 기	2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지	제 15 기	2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
처분예정일	2023년 03월 29일	처분확정일	2022년 03월 29일

주식회사 화인베스틸

(단위 : 천원)

구 분	제 16 기		제 15 기	
I. 미처분이익잉여금		918,268		2,888,909
1. 전기이월미처분이익잉여금	2,888,909		857,364	
2. 당기순이익	(2,598,982)		2,374,206	

구 분	제 16 기		제 15 기	
3. 기타포괄손익공정가치측정 금융자산의 처분	160,872		123,191	
4. 확정급여제도의 재측정요소	467,469		(465,852)	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		918,268		2,888,909

23. 매출액

당기 및 전기 중 발생한 매출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
제품매출	135,258,831	118,938,051
상품매출	-	399,770
기타매출	4,345,395	4,739,014
합 계	139,604,226	124,076,835

24. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
직원급여	2,318,394	1,463,177
퇴직급여	143,329	75,016
복리후생비	395,907	317,540
여비교통비	71,757	27,699
소모품비	59,274	42,776
차량유지비	63,137	35,392
도서인쇄비	3,507	2,193
통신비	8,399	8,003
수선유지비	1,764	3,229
세금과공과	182,185	186,002
보험료	32,278	22,802
접대비	469,982	391,669
감가상각비	166,520	163,180
지급수수료	580,672	401,734
운반비	1,645,447	1,479,338
교육훈련비	4,763	5,018
대손상각비	201,584	1,470,805
광고선전비	46,415	16,414
합계	6,395,314	6,111,987

25. 금융수익

당기 및 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
이자수익		
현금및현금성자산	597	1,823
단기금융상품	685	408
대여금및수취채권	32	207
소 계	1,314	2,438
배당금수익	20,960	5,120
파생상품평가이익	1,023,603	879,597
파생상품거래이익	301,713	11,280
합 계	1,347,590	898,435

26. 금융비용

당기 및 전기 중 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
이자비용		
차입금	3,181,045	3,104,135
리스부채	19,495	19,651
전환사채	1,211,053	741,938
소 계	4,411,593	3,865,724
파생상품평가손실	15,200	-
파생상품거래손실	591,990	-
합 계	5,018,783	3,865,724

27. 기타영업외수익 및 기타영업외비용

당기 및 전기 중 기타영업외수익 및 기타영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기타영업외수익:		
수입임대료	156,600	156,600
외환차익	-	4
외화환산이익	252,110	-
유형자산처분이익	91	595,190
잡이익	249,009	335,841
합 계	657,810	1,087,635
기타영업외비용:		
기부금	42,625	12,100
유형자산처분손실	40	1
기타의감가상각비	103,941	103,941
외환차손	390,077	279
잡손실	2,937	44,693
합 계	539,620	161,014

28. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액(법인세환급액 포함)	-	526,596
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(58,411)	820,009
총법인세효과	(58,411)	1,346,605
자본에 직접 반영된 법인세비용	(176,538)	(226,890)
법인세비용	(234,949)	1,119,714

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

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순손익	(2,833,931)	3,493,920
적용세율에 따른 법인세	(623,466)	746,662
조정사항:		
비공제비용	94,251	105,341
과거기간 당기법인세에 대해 당기인식 조정액	-	526,596
세율변경 효과	129,406	-
이월결손금	-	(260,544)
기타	164,860	1,659
법인세비용	(234,949)	1,119,714

(3) 당기 및 전기 중 자본에 반영된 법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기타포괄손익으로 인식된 항목에서 발생한 금액	(176,538)	(192,144)

(4) 당기 및 전기 현재 재무상태표에 인식된 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기손익에 인식된 금액	자본에 반영된 금액	기 말
매출채권및기타채권	1,047,530	53,176	-	1,100,706
재고자산	44,344	189,940	-	234,284
기타포괄손익공정가치측정금융자산	7,848	44,948	(44,688)	8,108
당기손익-공정가치측정금융자산	561,928	24,160	-	586,088
유형자산	86,574	64,759	-	151,333
매입채무및기타채무	626,370	(205,466)	-	420,904
당기손익공정가치측정금융부채	(666,670)	324,997	-	(341,673)
전환사채	631,162	(94,994)	(131,850)	404,318
퇴직급여채무	118,908	(19,727)	-	99,181
지급수수료	(57,700)	2,885	-	(54,815)

구 분	기 초	당기손익에 인식된 금액	자본에 반영된 금액	기 말
이자비용	-	10,591	-	10,591
외화환산손익	-	(52,691)	-	(52,691)
기타총당부채	-	(83,145)	-	(83,145)
장기금융상품	-	(24,484)	-	(24,484)
합계	2,400,294	234,949	(176,538)	2,458,705

(전 기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기손익에 인식된 금액	자본에 반영된 금액	기 말
매출채권및기타채권	811,308	236,222	-	1,047,530
재고자산	926,168	(881,824)	-	44,344
기타포괄손익공정가치측정금융자산	505,074	(173,687)	(323,538)	7,848
유형자산	443,981	117,947	-	561,928
매입채무및기타채무	122,691	(36,117)	-	86,574
당기손익공정가치측정금융부채	519	625,851	-	626,370
전환사채	-	(666,670)	-	(666,670)
퇴직급여채무	358,509	141,259	131,394	631,162
지급수수료	109,754	9,155	-	118,908
이자비용	(57,700)	-	-	(57,700)
합 계	3,220,303	(627,865)	(192,144)	2,400,295

(5) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 아니한 일시적차이, 결손금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
결손금	17,405,453	16,691,091
기부금이월액	196,900	156,900
미사용세액공제	7,700	7,700
계	17,610,053	16,855,691

당기말과 전기말 현재 이연법인세부채로 인식되지 아니한 일시적차이는 없습니다.

29. 비용의 성격별 분류

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

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
제품의 변동	(7,224,446)	7,334,586
상품의 변동	232,475	301,455
원재료의 변동	110,618,744	81,345,377
급여	9,140,102	6,860,093
퇴직급여	912,750	791,990
복리후생비	1,537,336	1,376,058
감가상각비	7,746,242	7,871,392
전력비 및 연료비	8,269,490	4,996,411
운반비	1,645,447	1,479,338
지급수수료	2,722,077	2,301,098
접대비	508,835	427,646
수선유지비 및 소모품비	1,978,513	1,361,435
차량유지비	141,580	106,919
보험료	149,764	127,024
기타	506,245	1,861,425
매출원가 및 판매비와관리비의 합계	138,885,154	118,542,247

30. 주당이익

(1) 당기 및 전기 중 당사의 기본주당이익의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
보통주순이익	(2,598,982)천원	2,374,206천원
÷ 가중평균유통보통주식수	29,694,884주	29,550,000주
기본주당순이익	(88)원	80원

(2) 당기 및 전기 중 가중평균유통보통주식수는 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
기초 보통주식수	11,091,370	29,550,000
전환사채의 전환	18,603,514	-
가중평균유통보통주식수	29,694,884	29,550,000

(3) 회석주당이익(손실)

당사는 회석효과를 가져올 수 있는 전환사채를 보유하고 있으나, 회석효과가 없어 기본주당손익과 동일합니다.

31. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다. 한편, 현금흐름표의 현금은 재무상태표의 현금및현금성자산이며 현금, 은행예치금 등으로 구성되어 있습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
보증금의 유동성대체	-	36,900
건설중인자산의 본계정대체	-	905,774
장기리스부채의 유동성대체	89,245	56,489
장기차입금의 유동성대체	913,026	2,383,827
리스부채의 증가	236,680	-
리스자산의 감소	9,312	5,252
전환사채의 유동성대체	4,181,809	-
전환사채의 전환	738,193	-

(2) 당기 및 전기 중 재무활동에서 발생하는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)

구분	기초	현금흐름	비현금 변동			기말
			해지 리스	신규 리스	기타변동	
단기차입금	64,567,192	1,004,956	-	-	(252,110)	65,320,038
파생상품부채	2,847,136	-	-	-	(833,242)	2,013,894
리스부채	296,812	(112,961)	(9,403)	236,680	19,495	430,623
장기차입금	3,298,397	(2,380,643)	-	-	-	917,754
전환사채	6,969,682	-	-	-	695,520	7,665,202

(전 기)

(단위 : 천원)

구분	기초	현금흐름	비현금 변동			기말
			해지 리스	신규리스	기타변동	
단기차입금	85,469,169	(24,496,285)	-	-	-	60,972,884
파생상품부채	-	-	-	-	2,847,136	2,847,136
리스부채	455,642	(164,081)	-	-	5,251	296,812
장기차입금	6,892,705	(3,594,308)	-	-	-	3,298,397
전환사채	-	9,954,477	-	-	(2,984,795)	6,969,682

상기 내역 중 기타변동은 평가, 전환사채의 전환, 사채할인차금 상각 등에 의한 변동입니다.

32. 금융상품

(1) 자본위험관리

당사의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다.

당사는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있으며 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 재무제표의 공시된 금액을 기준으로 계산합니다. 당사는 외부적으로 강제된 자기자본규제의 대상은 아닙니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
부채	101,359,925	103,741,069
자본	78,262,985	79,497,867
부채비율	129.51%	130.50%

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말				
	당기손익공정가치 측정금융자산	기타포괄손익공정 가치측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채
장단기금융자산	-	-	424,970	-	-
당기손익공정가치측정 금융자산	397,821	-	-	-	-
기타포괄손익공정가치 측정금융자산	-	104,000	-	-	-
매출채권및기타채권	-	-	25,656,376	-	-
자산 합계	397,821	104,000	26,081,346	-	-
매입채무및기타채무	-	-	-	-	21,087,932
당기손익공정가치 측정금융부채	-	-	-	2,013,894	-
리스부채	-	-	-	-	430,624
차입금	-	-	-	-	66,237,792
전환사채	-	-	-	-	7,665,202
부채 합계	-	-	-	2,013,894	95,421,550

(단위 : 천원)

구 분	전기말				
	당기손익공정가치 측정금융자산	기타포괄손익공정 가치측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채
장단기금융자산	-	-	1,959	-	-
기타포괄손익공정가치 측정금융자산	-	672,400	-	-	-
매출채권및기타채권	-	-	34,702,287	-	-
자산 합계	-	672,400	34,704,246	-	-
매입채무및기타채무	-	-	-	-	22,209,811
당기손익공정가치 측정금융부채	-	-	-	2,847,136	-
리스부채	-	-	-	-	296,812
차입금	-	-	-	-	67,865,589
전환사채	-	-	-	-	6,969,682
부채 합계	-	-	-	2,847,136	97,341,894

상기 금액은 유동성항목과 비유동성항목의 합계입니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
금융자산:		
현금및현금성자산	597	1,823
단기금융상품	685	408
기타포괄손익공정가치측정금융자산	20,960	5,120
매출채권및기타채권	32	207
소 계	22,274	7,558
금융부채:		
당기손익공정가치측정금융부채	718,126	890,877
리스부채	(19,495)	(19,651)
전환사채	(1,211,053)	(741,938)
차입금	(3,181,045)	(3,104,135)
소 계	(3,693,467)	(2,974,847)

(5) 금융위험관리

1) 금융위험관리목적

당사는 금융위험과 관련하여 시장위험(통화위험, 이자율위험 및 가격위험 포함), 신용위험, 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다.

당사의 위험관리는 당사의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 당사가 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 당사의 전반적인 금융위험 관리 전략은 전기와 동일합니다.

2) 시장위험

가. 외화위험관리

당사는 외화로 표시된 거래를 수행하고 있으므로 환율변동으로 인한 위험에 노출되어 있습니다.

ㄱ. 당기말 현재 당사가 보유하고 있는 외화표시 화폐성부채는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위 : 천원)

구분	통화	금액
차입금	USD	3,581,826

당기말 현재 외화에 대한 원화환율 10% 변동시 환율변동이 법인세비용전 손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	10% 상승시	10% 하락시
USD	(358,183)	358,183

나. 당기말 현재 미결제된 선물거래계약의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구분	계약금액	매수환율(원)	매수금액	정산환율(원)	정산금액	파생금융부채
통화선물	USD 4,000,000	1267.80	5,071,200	1,264.00	5,056,000	15,200

다. 당기 및 전기 중 선물거래계약 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	이익	손실	이익	손실
파생상품평가	-	15,200	-	-
파생상품거래	301,713	591,990	11,280	-

나. 이자율위험관리

당사의 경우, 이자부 자산이 중요하지 않기 때문에 당사의 수익 및 영업현금흐름은 시장이자율로부터 실질적으로 독립적입니다.

당사는 고정이자율과 변동이자율로 자금을 차입하고 있으며, 이로 인하여 이자율위험에 노출되어 있습니다. 당사는 이자율위험을 관리하기 위하여 고정금리부차입금과 변동금리부 차입금의 적절한 균형을 유지하고 있습니다. 위험회피활동은 이자율 현황과 정의된 위험성향을 적절히 조정하기 위해 정기적으로 평가되며 최적의 위험회피전략이 적용되도록 하고 있습니다.

금융부채의 이자율위험 노출정도는 유동성위험관리 주석에서 상세하게 설명하고 있습니다.

당사는 이자율 위험에 대해 다양한 방법의 분석을 수행하고 있습니다. 당사는 이자율 변동 위험을 최소화하기 위해 채용자, 기존 차입금의 갱신, 대체적인 용자 및 위험회피 등 다양한 방법을 검토하여 당사 입장에서 가장 유리한 자금조달 방안에 대한 의사결정을 수행하고 있습니다.

보고기간 말 현재, 다른 변수가 일정하고 변동금리 조건 차입금에 대한 이자율이 1% 상승 또는 하락할 경우, 증가 또는 감소한 변동금리 조건 차입금에 대한 이자비용으로 인하여 당 보고기간에 대한 법인세비용반영전 손익은 293,763천원만큼 감소 또는 증가하였을 것입니다.

다. 기타 가격위험요소

당사는 지분상품에서 발생하는 가격변동위험에 노출되어 있습니다. 지분상품의 주가가 1% 상승 또는 하락하는 경우 기타포괄손익공정가치측정금융자산으로 분류되는 상장주식 및 비상장주식의 공정가치변동으로 당기 중 기타포괄손익은 823천원 증가 또는 감소할 것입니다.

3) 신용위험관리

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 당사에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 당사는 채무불이행으로 인한 재무적 손실을 경감시키는 수단으로서 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고, 충분한 담보를 수취하는 정책을 채택하고 있습니다. 당사는 투자등급 이상에 해당되는 신용등급을 받은 기업에 한해 거래하고 있습니다. 이러한 신용정보는 독립적인 신용평가기관에서 제공하고 있으며, 만약 신용평가기관이 제공한 정보를 이용할 수 없다면, 당사가 주요 거래처에 대한 신용등급을 결정할 목적으로 공식적으로 발표되고 이용할 수 있는 다른 재무정보와 거래실적을 사용하고 있습니다. 당사의 신용위험노출 및 거래처의 신용등급을 지속적으로 검토하고 있으며 이러한 거래 총액은 승인된 거래처에 고루 분산되어 있습니다. 당사는 금융자산과 관련한 신용위험을 관리하기 위한 담보나 그 밖의 신용보강을 제공받고 있지 않습니다.

당기말 현재 신용위험 최대노출액은 금융자산의 장부금액과 유사합니다.

4) 유동성위험관리

당사는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제현금유출액을 지속적으로 분석·검토하여 금융부채와 금융자산

의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 당사의 경영진은 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다.

다음 표는 당사의 비파생금융부채에 대한 계약상 잔존만기를 상세하게 나타내고 있습니다. 해당 표는 금융부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었습니다. 해당 표는 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 계약상 만기는 당사가 지급을 요구받을 수 있는 가장 빠른 날에 근거한 것입니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	가중평균 유효이자율	1년미만	1 ~ 5년	5년 이상	합 계
무이자		20,557,595	300,000	-	20,857,595
전환사채	1.00%	9,582,860	-	-	9,582,860
고정금리부 부채	4.72%~6.93%	148,300	325,923	-	474,223
변동금리부 부채	5.89%	68,232,698	-	-	68,232,698
합 계		98,521,453	625,923	-	99,147,376

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	가중평균 유효이자율	1년미만	1 ~ 5년	5년 이상	합 계
무이자		21,757,478	300,000	-	22,057,478
전환사채	1.00%	-	10,304,150	-	10,304,150
고정금리부 부채	4.72%~5.32%	81,151	252,406	-	333,557
변동금리부 부채	4.37%	68,586,703	985,811	-	69,572,514
합 계		90,425,332	11,842,367	-	102,267,699

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

(6) 금융자산의 재분류

당기말 중 목적이나 사용의 변경으로 인하여 재분류된 금융자산은 없습니다.

(7) 금융자산의 양도

당기 중 발생한 금융자산의 양도거래는 없습니다.

33. 금융상품의 공정가치

(1) 당기말과 전기말 현재 최초 인식후 공정가치로 측정되는 금융상품을 공정가치가 시장에서 관측가능한 정도에 따라 수준 1에서 수준 3으로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	공정가치		
		수준 1	수준 2	수준 3
기타포괄손익공정가치측정금융자산	104,000	104,000	-	-
당기손익공정가치측정금융자산(*)	397,821	-	-	397,821
당기손익공정가치측정금융부채	2,013,894	-	15,200	1,998,694

(*) 전기 중 발행한 전환사채와 분리하여 인식한 파생상품입니다(주석 16참조).

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	공정가치		
		수준 1	수준 2	수준 3
기타포괄손익공정가치측정금융자산	672,400	672,400	-	-
당기손익공정가치측정금융부채	2,847,136	-	-	2,847,136

당기 중 수준 1과 수준 2 간의 대체는 없습니다.

(2) 보고기간 말 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가치가 산정되는 방법은 다음과 같습니다.

구분	가치평가방법	유의적인 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
파생금융자산	Tsiveriotis-Fernandes & Hull 모형. 투입변수인 주가변동성은 평가일 직전 2년간의 연속복리 일간수익률의 표준편차로 변동성 측정후 연환 산함.	변동성 39.5%	다른 변수가 동일하고 주가변동성이 10%상승 또는 10%하락한다면 파생금융자산의 공정가치는 155백만원 증가하거나 148백만원 감소할 것입니다.
파생금융부채			다른 변수가 동일하고 주가변동성이 10%상승 또는 10%하락한다면 파생금융부채의 공정가치는 368백만원 증가하거나 354백만원 감소할 것입니다.

(3) 재무상태표에서 반복적으로 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준 3으로 분류되는 금융자산의 당기 및 전기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	당기손익	기타(*)	기말
당기손익공정가치측정금융자산						
파생금융자산	-	-	-	-	397,821	397,821
당기손익공정가치측정금융부채						
파생금융부채	(2,847,136)	-	222,660	1,023,603	(397,821)	(1,998,694)

(*) 전기말 파생금융부채에는 매도청구권이 차감되어 인식되어 있으며, 당기말 매도청구권을 분리하여 별도의 파생상품으로 인식하였습니다.

(전기말)

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	당기손익	평가손익	기말
기타포괄손익공정가치측정금융자산						
비상장주식	1,756,190	-	(3,357,442)	-	1,601,252	-
당기손익공정가치측정금융부채						
파생금융부채	-	(3,726,733)	-	879,597	-	(2,847,136)

(4) 후속적으로 공정가치로 측정하지 않는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 장부금액이 공정가치에 상당히 가까운 것으로 고려되어 공시하지 않습니다.

34. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
대표이사	장재훈
기타특수관계자	장인화, (주)화인인터내셔널, 동일철강(주),

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자	거래내용	당 기	전 기
(주)화인인터내셔널	제품매출	11,429,094	12,975,786
	상품매출	-	326,477
	원재료매입	3,605,066	2,949,409
	관리비	63,127	63,127
	리스부채상환 등	65,997	65,997
	보증금 회수	-	-
	수입임대료	153,600	153,600
동일철강(주)	상품매출 외	-	4,829,825
	원재료매입	1,053,336	-
	유형자산매입	-	-
	소모품비	67,938	67,094
직원	대여금증가	-	-
	대여금감소	2,049	4,098

당기 및 전기 중 직원 외 특수관계자와의 대여거래 및 차입거래는 없습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자의 채권·채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자	계정과목	당기말	전기말
(주)화인인터내셔널	매출채권	18,536,676	15,925,201
	매입채무	425,143	286,393
	리스부채	219,407	272,198
	미지급금	86,636	11,836
	미수금	15,860	15,078
	임대보증금	300,000	300,000
	임차보증금	74,996	74,996
동일철강(주)	미지급금	8,234	17,015
직원	주임종대여금	-	2,049

상기 중 (주)화인인터내셔널의 매출채권은 손실충당금 당기말 3,122,731천원 (전기말 2,921,146천원)을 차감한 금액입니다.

(4) 당기말 현재 특수관계자로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제공자	지급보증내역	지급보증처	한도금액
장인화	차입금 지급보증	부산은행	110,190,808
대표이사	"	한국수출입은행	30,000,000
(주)화인인터내셔널	"	한국산업은행	11,160,000
	USANCE 지급보증	국민은행	USD 3,300,000

(5) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	1,252,065	575,559
퇴직급여	58,964	125,453
합 계	1,311,029	701,012

35. 우발부채와 주요 약정사항

(1) 금융기관과의 약정사항

당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 상업어음할인 등의 약정한도액, 사용액, 미사용잔액 등의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

금융기관명	구 분	한도액	사용액	미사용액
부산은행	구매자금	24,500,000	13,875,212	10,624,788
	일반자금	33,463,000	13,563,000	19,900,000
	일반자금	5,000,000	917,754	4,082,246
한국수출입은행	포괄수출금융	25,000,000	25,000,000	-
한국산업은행	산업운영자금	9,300,000	9,300,000	-
국민은행	USANCE	USD 3,000,000.00	USD 2,826,344.43	USD 173,655.57

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

(단위 : 천원)

제공자	제공처	보증금액	보증내용
부산은행	SK가스	1,020,000	LPG 대금
SGI서울보증보험	창녕군청	1,255,024	산지전용 허가

36. 부문별 정보

(1) 당사는 영업수익을 창출하는 재화나 용역의 성격 및 서비스를 제공하기 위한 자산의 특성 등을 고려하여 당사 전체를 단일 보고부문으로 결정하였습니다. 따라서, 보고부문별 영업수익 및 법인세비용차감전순이익, 자산·부채총액에 대한 주석기재는 생략하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 매출액은 전액 국내 재화판매로 발생한 금액입니다.

(3) 주요고객에 대한 정보

당사의 총매출의 10% 이상을 차지하는 단일의 고객들이 존재하여, 해당 고객에 대한 매출액은 당기 108,851백만원(전기 87,781백만원)입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 화인베스틸의 2022년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 '주식회사등의외부감사에관한 법률' 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 화인베스틸
주주 및 이사회 귀중

2023년 3월 20일

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2022년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 주식회사 화인베스틸(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2022년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2023년 3월 20일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

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

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도 감사에 대한 감사인의 책임

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

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

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한

국제채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

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

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무 수행이사는 권오상입니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 77길 13, 6층(삼성동, 창조빌딩)

한 미 회 계 법 인

대표이사 정 우 진

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

주식회사 화인베스빌 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

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

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

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오류를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2023년 02월 28일

대표이사 장재훈 (인)

내부회계관리자 권준혁 (인)

내부회계관리자의 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 화인베스틸			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 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						
투입 인원수	2	1	1	1	7	3	1	3	3	-	-	-	14	8
투입 시간	분·반기검토	4	4	41	88	225	100	32	50	-	-	-	302	242
	감사	16	8	131	317	1,160	226	-	388	118	-	-	1,425	939
	합계	20	12	172	405	1,385	326	32	438	118	-	-	1,727	1,181

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
	수행시기	2022년 10월 및 11월		5 일			
전반감사계획 (감사착수단계)	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 중요성 결정					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용	
		상주	비상주				
	2022.06.27~2022.06.30	4 일	5 명	1 명	기초 잔액에 대한 검토 및 회사에 대한 이해, 내부회계관리제도 감사		
	2022.10.31~2022.11.04	5 일	5 명	1 명	중요 거래유형 및 중요 공시절차의 이해, 추적 시사의 수행, 통제 테스트 수행, 통제 위험 평가, 입증절차의 설계 일반감사절차(계속기업가정 검토, 특수관계자거래 검토 등) 계획		
2023.01.30~2023.02.03	5 일	5 명	1 명	후속 기간의 통제 테스트, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 미반영 감사수정사항 집계, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약			

재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022.12.31	1	일		
	실사(입회)장소	화인베스틸 본사공장(창녕)				
	실사(입회)대상	상품, 제품, 원재료				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022.12.31	1	일		
	실사(입회)장소	화인베스틸 부산사무실				
	실사(입회)대상	현금시재액				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2022.07.28, 2022.12.28, 2023.02.03				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	전산감사 전문가 활용				
	수행시기	2022.10.14~2023.01.30	24	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 07월 28일	감사위원회, 감사인, 담당임원	서면회의	경영진과 감사의 책임 및 반기검토 결과
2	2022년 12월 28일	감사위원회, 감사인, 담당임원	서면회의	핵심감사사항 선정 및 중간감사 결과 내부회계관리제도 감사 진행 상황 기타 감사단계 필수 커뮤니케이션 사항
3	2023년 02월 03일	감사위원회, 감사인, 담당임원	서면회의	핵심감사사항 및 독립성 내부회계관리제도 감사결과 기타 감사종결단계 필수 커뮤니케이션 사항