사 업 보 고 서

(제 24 기)

사업연도 2021년 01월 01일 부터
2021년 12월 31일 까지

금융위원회
한국거래소 귀중 2022년 3월 18일

제출대상법인 유형 : 주권상장법인

면제사유발생 : 해당사항 없음

회 사 명 : 주식회사 아이씨케이

대 표 이 사 : 강 수 향

본 점 소 재 지 : 대구광역시 달서구 호산동로7길 17(호림동)
(전 화) 053-592-3433
(홈페이지) http://www.cardnsoft.com

작 성 책 임 자 : (직 책) 상 무 (성 명) 김 현 철
(전 화) 053-592-3433

목 차

【 대표이사 등의 확인 】

Ⅰ. 회사의 개요

1. 회사의 개요

2. 회사의 연혁

3. 자본금 변동사항

4. 주식의 총수 등

5. 정관에 관한 사항

Ⅱ. 사업의 내용

1. 사업의 개요

2. 주요 제품 및 서비스

3. 원재료 및 생산설비

4. 매출 및 수주상황

5. 위험관리 및 파생거래

6. 주요계약 및 연구개발활동

7. 기타 참고사항

Ⅲ. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

2. 연결재무제표

3. 연결재무제표 주석

4. 재무제표

5. 재무제표 주석

6. 배당에 관한 사항

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

8. 기타 재무에 관한 사항

Ⅳ. 이사의 경영진단 및 분석의견

V. 회계감사인의 감사의견 등
1. 외부감사에 관한 사항
2. 내부통제에 관한 사항
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항
1. 이사회에 관한 사항
2. 감사제도에 관한 사항
3. 주주총회 등에 관한 사항
VII. 주주에 관한 사항
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항
1. 임원 및 직원 등의 현황
2. 임원의 보수 등
IX. 계열회사 등에 관한 사항
X. 대주주 등과의 거래내용
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항
1. 공시내용 진행 및 변경사항
2. 우발부채 등에 관한 사항
3. 제재 등과 관련된 사항
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항
XII. 상세표
1. 연결대상 종속회사 현황(상세)
2. 계열회사 현황(상세)
3. 타법인출자 현황(상세)
【 전문가의 확인 】
1. 전문가의 확인
2. 전문가와의 이해관계

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사등의 확인 · 서명

확 인 서

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

또한, 당사는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제 8 조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2022년 03월 18일

주식회사 아이씨케이

대 표 이 사 강 수 환 (서명)

신고업무담당이사 김 현 철 (서명)

대표이사등의 확인 및 서명_220318

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

당사는 주로 국내에서 신용카드를 제조하여 겸영은행 및 카드사 등에 공급하며 신용카드 외에도 ID카드, 지역화폐카드, 하이패스카드 등 스마트카드 제조를 전문적으로 영위하고 있습니다.

1. 연결대상 종속회사 개황

가. 연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

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

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

나. 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	-	-
	-	-
연결 제외	-	-
	-	-

- 변동사항 없음.

2. 회사의 법적, 상업적 명칭

당사는 1998년 11월 10일 "주식회사 아이씨코리아"로 설립되었으며, 2011년 03월 25일 제13기 정기주주총회에서 "주식회사 아이씨케이"로 상호를 변경하였습니다. 또한 2010년 10월 19일 한국거래소 코스닥시장에 상장되었습니다.

3. 본사 및 서울영업소의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

구 분	주 소	전화번호	홈페이지
본 사	대구시 달서구 호산동로 7길 17 (호림동)	053-592-3433	http://www.cardnsoft.com
서울영업소	서울시 송파구 위례성대로 18 (방이동) 금복빌딩 4F	02-416-7822	http://www.cardnsoft.com

- 당사의 신용카드 제품 제조는 대구 달서구 호산동로7길 17에 위치한 본사에서 생산하고 있으며, 당사의 영업행위는 서울 송파구 위례성대로 영업사무소에서 국내외 겸영은행과 카드사 등으로 판매하고 있습니다.

4. 중소기업 등 해당 여부

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

- 본 보고서 제출일 현재 중소기업기본법 제2조에 의한 중소기업에 해당합니다.
- 'XI 그밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 - 4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항 - 1. 중소기업 검토표' 참조.

5. 주요사업의 내용

당사는 VISA, MasterCard, JCB, China Union Pay, AMEX, 금융결제원 등의 제조인증을 받아 전자화폐인 신용카드를 제조하며 당사 매출액의 95%이상의 매출비중을 차지하고 있습니다. 국민, 신한, 농협과 같은 금융사(겸영은행)와 롯데, 삼성, 비씨와 같은 카드사등으로 판매, 납품하는 회사입니다.
자회사인 ICK International INC.는 현재 미주금융기관등의 관련기업과 계속적인 해외 영업을 진행하고 있습니다.

목 적 사 업	비 고
1. 전산카드 제조업	영 위
2. 소프트웨어 제조 판매 및 수출입업	영 위
3. 데이터 베이스 제조 및 수출입업	영 위
4. 신용카드 제조 및 기기 수출입업	영 위
5. 하드웨어 제조 판매 및 수출입업	영 위
6. 전산카드 제조기기 판매 및 수출입업	영 위
7. 전산카드 제조 및 개발연구소설립 및 운영업	영 위

- 비영위 목적사업 제외.

- 주요사업에 관한 상세한 내용은 동 공시서류의 'Ⅱ. 사업의 내용' 참조.

6. 신용평가에 관한 사항

가. 신용평가현황

평 가 일	평 가 대 상 유가증권 등	평가대상 유가증권의 신 용 등 급	평 가 회 사 (신용평가등급범위)	신용등급
2009.06.15	(주)아이씨코리아	2008년(11기)기업평가 결산기준일:2008.12.31	한국기업평가(주) (AAA~D등급)	B+
2010.07.05	(주)아이씨코리아	2009년(12기)기업평가 결산기준일:2009.12.31	한국기업평가(주) (AAA~D등급)	BB0
2011.04.27	(주)아이씨케이	2010년(13기)기업평가 결산기준일:2010.12.31	(주)이크레더블 (AAA~D등급)	BBB-
2012.05.09	(주)아이씨케이	2011년(14기)기업평가 결산기준일:2011.12.31	(주)이크레더블 (AAA~D등급)	BBB
2013.05.06	(주)아이씨케이	2012년(15기)기업평가 결산기준일:2012.12.31	(주)이크레더블 (AAA~D등급)	BBB+
2014.05.08	(주)아이씨케이	2013년(16기)기업평가 결산기준일:2013.12.31	(주)이크레더블 (AAA~D등급)	BBB
2015.05.11	(주)아이씨케이	2014년(17기)기업평가 결산기준일:2014.12.31	(주)이크레더블 (AAA~D등급)	BBB-
2016.05.10	(주)아이씨케이	2015년(18기)기업평가 결산기준일:2015.12.31	(주)이크레더블 (AAA~D등급)	BBB-
2017.05.08	(주)아이씨케이	2016년(19기)기업평가 결산기준일:2016.12.31	(주)이크레더블 (AAA~D등급)	BB+
2018.04.13	(주)아이씨케이	2017년(20기)기업평가 결산기준일:2017.12.31	(주)이크레더블 (AAA~D등급)	BB-
2019.04.12	(주)아이씨케이	2018년(21기)기업평가 결산기준일:2018.12.31	(주)이크레더블 (AAA~D등급)	B+
2020.04.13	(주)아이씨케이	2019년(22기)기업평가 결산기준일:2019.12.31	(주)이크레더블 (AAA~D등급)	BB-
2021.04.09	(주)아이씨케이	2020년(23기)기업평가 결산기준일:2020.12.31	(주)나이스디앤비 (AAA~D등급)	B+

나. 신용평가등급체계

신용등급	등급정의
AAA	최상위의 상거래 이행능력을 보유한 수준
AA	우량한 상거래 이행능력을 보유하여, 환경변화에 대한 대처능력이 충분한 수준
A	양호한 상거래 이행능력을 보유하여, 환경변화에 대한 대처능력이 상당한 수준
BBB	양호한 상거래 이행능력이 인정되나, 환경변화에 대한 대처능력은 다소 제한적인 수준
BB	단기적 상거래 이행능력이 인정되나, 환경변화에 대한 대처능력은 제한적인 수준
B	단기적 상거래 이행능력이 인정되나, 환경변화에 대한 대처능력은 미흡한 수준
CCC	현 시점에서 신용위험 발생가능성이 내포된 수준
CC	현 시점에서 신용위험 발생가능성이 높은 수준
C	현 시점에서 신용위험 발생가능성이 매우 높고 향후 회복가능성도 매우 낮은 수준
D	상거래 불능 및 이에 준하는 상태에 있는 수준
NG	등급부재: 신용평가불응, 자료불충분, 폐(휴)업 등의 사유로 판단보류

- 기업의 신용능력에 따라 10등급으로 구분 표시 되며 위 등급 중 "AA"에서 "CCC"까지의 6개 등급범위에는 그 상대적 우열 정도에 따라 +, 0, -기호가 첨부 될 수 있습니다. <출처 : 나이스디앤비, 평가등급체계>

7. 회사의 주권상장(또는 등록・지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록・지정)여부	주권상장 (또는 등록・지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
코스닥 시장	2010년 10월 19일	-	-

2. 회사의 연혁

1. 회사의 본점소재지 및 그 변경

당사의 본점소재지는 대구광역시 달서구 호산동로7길 17 (호림동) 입니다.
본 보고서 제출일 현재 본점소재지의 변동사항은 없습니다.

2. 경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2018년 03월 30일	정기주총	사내이사 김현철 사외이사 황현대	대표이사 김남주 사내이사 한정열	-
2019년 08월 16일	-	대표이사 한정열	-	김남주 (사임)
2020년 05월 15일	-	대표이사 강수향	-	한정열 (사임)
2021년 03월 29일	정기주총	-	사내이사 한정열 사내이사 김현철 사외이사 황현대	주1)
2022년 03월 28일	정기주총	사내이사 김남주 사외이사 김대호	감사 김영창	황현대 (사임)

주1) 사내이사 한정열(사장), 김현철(상무) 및 사외이사 황현대는 제 23기 정기주주총회 (2021.03.29)에서 재선임 되었습니다.
※ 2022년 3월28일 개최 예정인 제24기 정기주주총회에서 김남주 사내이사 신규선임, 김대호 사외이사 신규선임 및 김영창 감사 재선임 안건을 상정할 예정이며, 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

3. 최대주주의 변동

본 보고서 제출일 현재 최대주주의 변동사항은 없습니다.

4. 상호의 변경

당사는 2011년 03월 25일 제13기 정기주주총회에서 "주식회사 아이씨케이"로 상호를 변경한 이후 본 보고서 제출일 현재까지 상호를 변경한 사실이 없습니다.

5. 회사의 연혁

일 자	연 혁 내 용
1998.11	주식회사 아이씨코리아 법인설립
1998.11	대구광역시 벤처기업육성 우수업체 선정
1999.05	경찰청 운전면허시험장 Tri-I System 개발완료
1999.11	중소기업청 벤처기업 선정
2000.04	대구성서3차 첨단산업단지 전자화폐 제조 대구공장 완공
2000.04	Multos Service Bureau 승인 획득 (승인번호:IC Korea 11 500 026)
2001.07	중소기업청 벤처기업 2회 연속 선정
2001.08	Visa Card 제조 인증
2001.12	(재)대구테크노파크 우수벤처기업 대상 수상
2002.01	MasterCard 제조 인증
2002.09	제3회 대한민국 중소기업 기술혁신대전 중소기업특별위원장 장관상
2002.10	2002 대한민국기술대상 산업자원부 장관상 수상
2002.10	대구스마트카드 주관사업자 선정, 대구광역시 중소기업대상 우수상
2003.09	중소기업청 벤처기업 3회 연속 선정
2003.10	산업기술유공자 산업자원부 장관상 수상
2004.08	JCB International 제조 인증
2004.08	금융결제원 IC카드 Chip 솔루션 IP20 인준
2005.03	IP10(개방형 19.5K) 금융결제원 품질인증(표준 SEED API) 획득
2006.06	금융결제원 K-Cash 제조 인증 획득
2006.09	일본 현지 지사 설립 (ICK JAPAN)
2006.10	IP30 개방형 Combi Chip 금융결제원 품질인증 (Mifare호환) 획득
2007.03	Visa International Pre-personalization 인증 획득
2007.10	KIBO 기술보증기금 벤처기업 우수업체 선정
2007.10	기술표준원 부품.소재 신뢰성 [접촉/비접촉 결합 스마트카드] 인증
2007.11	대구경북지방중소기업청장 기술혁신형 중소기업(INNO-BIZ) 선정
2008.09	MasterCard PayPass card 제조인증
2008.10	우리사주조합 설립
2008.11	금융결제원 금융 IC카드 품질인증
2008.12	Notification of China Union Pay card manufacturer Certification 인증
2009.07	Eco Bio Plastic Card 금융결제원 품질인증
2009.12	AMEX Express Card Manufacturer Certification 인증
2010.03	하이플러스카드(주) 전자카드 품질 재인증 [2009.03 최초]
2010.10	한국거래소 코스닥 상장법인
2010.12	금융결제원 생산현장 공정심사 합격
2011.03	(주)아이씨케이 상호변경
2011.08	IBK기업은행 노사협력 우수기업 인증
2013.09	고용노동부 강소기업 선정
2015.08	ISO 14001 및 ISO 9001 재인증(IIC 인증원)
2015.08	미국 현지법인 설립 (ICK International INC.)
2016.11	대구경북지방중소기업청장 기술혁신형 중소기업(INNO-BIZ) 재인증

일 자	연 혁 내 용
2016.12	제53회 무역의 날 "오백만불 수출의 탑" 수상
2017.03	호주 현지법인 설립 (ICK Global Pacific Pty Ltd.)
2018.12	호주 현지법인 청산 (ICK Global Pacific Pty Ltd.)

6. 합병, 분할(합병), 포괄적 주식교환·이전, 중요한 영업의 양수·도 등

당사는 설립 후 본 보고서 제출일 현재까지 합병, 분할, 포괄적 주식교환·이전, 중요한 영업의 양수·도 등 변경한 사실이 없습니다.

3. 자본금 변동사항

1. 자본금 변동추이

(단위 : 원, 주)

종류	구분	당기말	제23기 (2020년말)	제22기 (2019년말)	제21기 (2018년말)	제20기 (2017년말)
보통주	발행주식총수	34,679,722	34,117,222	31,179,722	31,179,722	31,179,722
	액면금액	200	200	200	200	200
	자본금	6,935,944,400	6,823,444,400	6,235,944,400	6,235,944,400	6,235,944,400
우선주	발행주식총수	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-
	자본금	-	-	-	-	-
기타	발행주식총수	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-
	자본금	-	-	-	-	-
합계	자본금	6,935,944,400	6,823,444,400	6,235,944,400	6,235,944,400	6,235,944,400

- 전기 2,937,500주 및 당기 562,500주 발행주식총수의 변동은 전환사채의 전환에 따른 것입니다.

4. 주식의 총수 등

1. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분		주식의 종류			비고
		보통주	우선주	합계	
Ⅰ. 발행할 주식의 총수		50,000,000	-	50,000,000	-
Ⅱ. 현재까지 발행한 주식의 총수		34,679,722	-	34,679,722	-
Ⅲ. 현재까지 감소한 주식의 총수		-	-	-	-
	1. 감자	-	-	-	-
	2. 이익소각	-	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
	4. 기타	-	-	-	-
Ⅳ. 발행주식의 총수 (Ⅱ-Ⅲ)		34,679,722	-	34,679,722	-
Ⅴ. 자기주식수		1,050,589	-	1,050,589	-
Ⅵ. 유통주식수 (Ⅳ-Ⅴ)		33,629,133	-	33,629,133	-

- 당기 중 전환권행사로 인하여 전환사채가 보통주식 562,500주로 전환됨에 따라 당사의 발행주식수는 34,117,222주에서 34,679,722주로 변경되었습니다.

2. 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 주)

취득방법			주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고
					취득(+)	처분(-)	소각(-)		
배당가능이익범위이내취득	직접취득	장내 직접 취득	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		장외 직접 취득	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		공개매수	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		소계(a)	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
	신탁계약에 의한	수탁자 보유물량	보통주	1,050,589	-	-	-	1,050,589	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		현물보유물량	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-

취득방법			주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고
					취득(+)	처분(-)	소각(-)		
	취득	소계(b)	보통주	1,050,589	-	-	-	1,050,589	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
기타 취득(c)			보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
총 계(a+b+c)			보통주	1,050,589	-	-	-	1,050,589	-
			우선주	-	-	-	-	-	-

- 당기 중 자기주식에 대한 취득 및 처분현황의 변동사항은 없습니다.

5. 정관에 관한 사항

1. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2011년 03월 25일	제13기 정기주주총회	-상호 변경 -적대적 인수합병 추가 -배당금 소멸시효 추가	경영권 방어
2013년 03월 29일	제15기 정기주주총회	-이사 책임감경 규정 신설	일부 개정 관련법규 적용
2016년 03월 25일	제18기 정기주주총회	-주식매수선택권 조항, 주식의 소각 조항, 명의개서대리인 조항 -이사회 소집 및 결의방법 조항, 재무제표 등의 작성 조항 -외부감사인 선임 조항, 이익배당 조항	일부 개정 관련법규 적용
2017년 08월 25일	제20기 임시주주총회	-발행주식 총수, 1주의 금액 -주주명부 폐쇄일, 이사의 수 -이사회 소집 통지 일자, 감사의 수	액면분할
2019년 03월 27일	제21기 정기주주총회	-주권의 종류<8종> 삭제, 주식 등의 전자등록 문구 삽입 -주주의 주소, 성명, 인감, 서명 등 신고 사항 삭제 -외부감사인 선임 선정 권한 개정 내용 반영	전자증권제도 도입에 따른 관련 사항 반영

- 당사 최근 사업보고서에 첨부된 정관은 2019년 3월 27일자로 개정된 정관입니다.
- 당사의 2022년 3월 28일에 개최 예정인 제24기 정기주주총회 안건에는 정관변경 안건이 포함되어 있습니다. 향후 정기주주총회에서 해당 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.
- 제24기 정기주주총회에 상정된 정관변경의 건 안건의 내용은 아래와 같습니다.

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
제2조(목적) 본 회사는 다음 사업을 경영함을 목적으로 한다. 1. 전산카드 제조업 2. 소프트웨어 제조 판매 및 수출입업 3. 데이터 베이스 제조 및 수출입업 4. 신용카드 제조 및 기기 수출입업 5. 하드웨어 제조 판매 및 수출입업 6. 우편물 발송 및 제조 판매업 7. 전산카드 제조기기 판매 및 수출입업	제2조(목적) 본 회사는 다음 사업을 경영함을 목적으로 한다. 1. 전자카드 제조업 2. 소프트웨어 자문, 개발 및 판매업 3. 데이터 베이스 제조 및 수출입업 4. 신용카드 제조 및 소프트웨어 수출입업 5. 하드웨어 제조 판매 및 수출입업 6. 우편물 발송 및 제조 판매업 7. 전자카드 제조기기 판매 및 수출입업	신규사업 진출에 따른 목적 첨삭 및 용어 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
8. 프로젝트 컨설팅업 9. 전용회선 사업	8. 컨설팅업 및 전용회선 사업	8번과 통합
10. 멀티 미디어 영상 사업	9. 멀티 미디어 영상 사업	
11. 데이터 베이스 연구소설립 및 운영업	10. 데이터 베이스 연구소설립 및 운영업	
12. 전산카드 제조 및 개발연구소설립 및 운영업	11. 전자카드 제조 및 개발연구소설립 및 운영업	
13. e-비지니스업	12. e-비즈니스업	
14. 웹포털사업	13. 웹포털사업	
15. 전자상거래업		22번과 통합
16. 단말기 제조업		삭제
17. 지능형 교통시스템 제조 판매업	14. 지능형 교통시스템 제조 판매업	
18. 부가 통신업		21번과 통합
19. 정보통신 공사업		30번과 통합
20. 광고 대행업		33번과 통합
21. 주차시설 관리업	15. 주차시설 관리업	
22. 용역사업	16. 용역사업 및 인터넷 서비스업	
23. 위 각호의 목적을 달성하기 위하여 부대되는 일체의 사업	17. 신용, 직불 및 선불카드 정보시스템 및 서비스업 18. 자동송금처리 시스템 및 서비스업 19. 결제중계시스템 운영업 20. 전자지급결제업 및 전자지급결제대행업 21. 기타 부가통신 서비스업 22. 전자상거래 및 인터넷 과금 결제대행서비스업 23. 컴퓨터, 소프트웨어 및 통신시스템 임대업 24. 전자금융업 및 전자금융보조업 25. 금융자동화기기 및 키오스크 사업 26. 모바일 및 무선데이터 통신 사업 27. 통신망을 이용한 데이터 및 정보의 축적, 배급, 판매업 28. 연구 및 기술개발과 기술정보의 제공업 29. 지불결제 플랫폼 사업 30. 정보통신서비스업 및 공사업 31. 지식정보서비스업 32. 부동산 개발업 및 임대업 33. 광고 마케팅 기획 및 대행업 34. 위 각호의 목적을 달성하기 위하여 부대되는 일체의 사업	
제8조 <삭제> : 주식・사채 등의 전자등록에 관한 법률 시행령이 시행되는 날에 삭제됨	제8조 <삭제>	시행일자 문구 삭제
제8조의2(주식 등의 전자등록) : 주식・사채 등의 전자등록에 관한 법률 시행령이 시행되는 날로부터 시행 회사는 주식・사채 등의 전자등록에 관한 법률 제2조 제1호에 따른 주식 등을 발행하는 경우에는 전자등록기관의 전자등록계좌부에 주식 등을 전자등록하여야 한다.	제8조의2(주식등의 전자등록) 회사는 「주식・사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제2조 제1호에 따른 주식등을 발행하는 경우에는 전자등록기관의 전자등록계좌부에 주식등을 전자등록하여야 한다. 다만, 회사가 법령에 따른 등록의무를 부담하지 않는 주식등의 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.	시행일자 문구 삭제 비상장 사채 등 의무등록 대상이 아닌 주식등에 대해서는 전자등록을 하지 않을 수 있도록 함
제10조(신주인수권) 5. 주권을 코스닥시장에 상장하기 위하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하는 경우	제10조(신주인수권) 5. 주권을 코스닥시장에 상장하기 위하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우	문구 수정
제11조(주식매수선택권) ⑥ 다음 각 호의 1에 해당하는 경우에는 이사회의 결의로 주식매수선택권의 부여를 취소할 수 있다.	제11조(주식매수선택권) ⑥ 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이사회의 결의로 주식매수선택권의 부여를 취소할 수 있다.	문구 수정
제13조(신주의 배당기산일) 회사가 유상증자, 무상증자 및 주식배당에 의하여 발행한 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업연도의 직전 영업연도 말에 발행된 것으로 본다.	제13조(신주의 동등배당) 회사가 정한 배당기준일 전에 유상증자, 무상증자 및 주식배당에 의하여 발행한 주식에 대하여는 동등배당한다.	동등배당 원칙을 명시
제16조 <삭제> : 주식・사채 등의 전자등록에 관한 법률 시행령이 시행되는 날에 삭제됨	제16조 <삭제>	시행일자 문구 삭제
<신설>	제16조의2(주주명부의 작성・비치) ① 회사는 전자등록기관으로부터 소유자명세를 통지받은 경우 통지받은 사항과 통지 연월일을 기재하여 주주명부를 작성・비치하여야 한다. ② 회사는 5% 이상 지분을 보유한 주주(특수관계인 등을 포함한다)의 현황에 변경이 있는 등 필요한 경우에 전자등록기관에 소유자명세의 작성을 요청할 수 있다.	전자증권법 제37조 제6항의 규정 내용을 반영함 회사의 소유자명세 작성요청이 가능하도록 근거 규정을 마련함

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
제17조(주주명부의 폐쇄 및 기준일) ① 회사는 매년1월1일부터 1월7일까지 주주의 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다. ② 회사는 매년 12월31일 현재 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다. ③ 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회의 결의로 3개월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재 변경을 정지하거나, 이사회의 결의로 3개월내로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수있다. 이 경우 이사회는 필요하다고 인정하는 때에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준 일의 지정을 함께 할 수 있으며, 회사는 주주명부 폐쇄기간 또는 기준일의 2주간 전에 이를 공고하여야 한다.	제17조(기준일) ① 회사는 매년 12월31일 현재 주주명부에 기재되어 있는 주주를 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다. ② 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 회사는 이사회의 결의로 정한 날의 2주 전에 이를 공고하여야 한다.	「주식・사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따라 주식등을 전자등록한 경우 주주명부 폐쇄기간의 설정이 불필요하므로 기준일 제도만으로 운영할 수 있도록 함
제18조(전환사채의 발행) 1. 사채의 액면총액이 일백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 일반 공모의 방법으로 전환사채를 발행하는 경우 2. 사채의 액면총액이 일백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금조달을 위하여 국내외 금융기관 또는 기관투자자에게 전환사채를 발행하는 경우 3. 사채의 액면총액이 일백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 사업상 중요한 기술도입, 연구개발, 생산・판매・자본제휴를 위하여 그 상대방에게 전환사채를 발행하는 경우 ~ ④ 전환으로 인하여 발행하는 신주에 대한 이익의 배당과 전환사채에 대한 이자의 지급에 대하여는 정관 제13조의 규정을 준용한다.	제18조(전환사채의 발행) 1. 사채의 액면총액이 이백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 일반 공모의 방법으로 전환사채를 발행하는 경우 2. 사채의 액면총액이 이백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금조달을 위하여 국내외 금융기관 또는 기관투자자에게 전환사채를 발행하는 경우 3. 사채의 액면총액이 이백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 사업상 중요한 기술도입, 연구개발, 생산・판매・자본제휴를 위하여 그 상대방에게 전환사채를 발행하는 경우 ~ ④ 전환으로 인하여 발행하는 신주에 대한 이익의 배당에 대하여는 정관 제13조의 규정을 준용한다.	한도 변경 전환사채를 주식으로 전환하는 경우 이자의 지급에 관한 내용을 삭제함
제19조(신주인수권부사채의 발행) 1. 사채의 액면총액이 일백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 일반공모의 방법으로 신주인수권부사채를 발행하는 경우 2. 사채의 액면총액이 일백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금 조달을 위하여 국내외 금융기관 또는 기관투자자에게 신주인수권부사채를 발행하는 경우 3. 사채의 액면총액이 일백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 사업상 중요한 기술도입, 연구개발, 생산・판매・자본제휴를 위하여 그 상대방에게 신주인수권부사채를 발행하는 경우	제19조(신주인수권부사채의 발행) 1. 사채의 액면총액이 이백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 일반공모의 방법으로 신주인수권부사채를 발행하는 경우 2. 사채의 액면총액이 이백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금 조달을 위하여 국내외 금융기관 또는 기관투자자에게 신주인수권부사채를 발행하는 경우 3. 사채의 액면총액이 이백억원을 초과하지 않는 범위 내에서 사업상 중요한 기술도입, 연구개발, 생산・판매・자본제휴를 위하여 그 상대방에게 신주인수권부사채를 발행하는 경우	한도 변경
<신설>	제19조의2(사채 발행의 위임) 이사회는 대표이사에게 사채의 금액 및 종류를 정하여 1년을 초과하지 아니하는 기간 내에 사채를 발행할 것을 위임할 수 있다.	조항 신설
제21조(소집시기) ① 회사의 주주총회는 정기주주총회와 임시주주총회로 한다. ② 정기주주총회는 매사업연도 종료 후 3개월 이내에, 임시주주총회는 필요에 따라 소집한다.	제21조(소집시기) 회사는 매결산기마다 정기주주총회를 소집하여야 하고, 필요에 따라 임시주주총회를 소집한다.	정기주주총회 개최시기의 유연성을 확보하기 위하여 조문을 정비함
제23조(소집통지 및 공고) ① 주주총회를 소집함에는 그 일시, 장소 및 회의의 목적사항을 총회일 2주간 전에 주주에게 서면 또는 각 주주의 동의를 받아 전자문서로 통지를 발송하여야 한다. ② 의결권 있는 발행주식총수의 100분의1이하의 주식을 소유한 주주에 대하여는 회의일 2주간 전에 주주총회를 소집한다는 뜻과 회의의 목적사항을 서울시에서 발행하는 매일경제신문과 한국경제신문에 각각 2회 이상 공고하거나 금융감독원 또는 한국거래소가 운영하는 전자공시시스템에 공고함으로써 제1항의 규정에 의한 통지에 갈음할 수 있다. ④ 회사가 제1항과 제2항에 따라 주주총회의 소집통지 또는 공고를 하는 경우에는 상법 제542조의4 제3항이 규정하는 사항을 통지 또는 공고하여야 한다. 이 경우 회사의 인터넷 홈페이지에 게재하고, 회사의 본・지점, 명의개서대행회사, 금융위원회, 한국거래소에 비치하는 경우에는 통지 또는 공고에 갈음할 수 있다.	제23조(소집통지 및 공고) ① 주주총회를 소집할 때에는 그 일시, 장소 및 회의의 목적사항에 관하여 주주총회일의 2주 전에 주주에게 서면으로 통지를 발송하거나 각 주주의 동의를 받아 전자문서로 통지를 발송하여야 한다. ② 의결권 있는 발행주식총수의 100분의1이하의 주식을 소유한 주주에 대하여는 회의일 2주 전에 주주총회를 소집한다는 뜻과 회의의 목적사항을 서울시에서 발행하는 매일경제신문과 한국경제신문에 각각 2회 이상 공고하거나 금융감독원 또는 한국거래소가 운영하는 전자공시시스템에 공고함으로써 제1항의 규정에 의한 통지에 갈음할 수 있다. ④ 회사가 제1항과 제2항에 따라 주주총회의 소집통지 또는 공고를 하는 경우에는 상법 제542조의4 제3항이 규정하는 사항을 통지 또는 공고하여야 한다. 다만, 그 사항을 회사의 인터넷 홈페이지에 게재하고, 회사의 본・지점, 명의개서대행회사, 금융위원회, 한국거래소에 비치하는 경우에는 그러하지 아니하다.	문구 수정
제26조(의장의 질서유지권)	제26조(의장의 질서유지권)	문구 수정

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
② 주주총회의 의장은 원활한 의사진행을 위하여 필요하다고 인정할 때에는 주주의 발언시간과 횟수를 제한할 수 있다.	② 주주총회의 의장은 원활한 의사진행을 위하여 필요하다고 인정할 때에는 주주의 발언시간과 회수를 제한할 수 있다.	
제29조(의결권의 불통일행사) ② 회사는 주주의 의결권의 불통일행사를 거부할 수 있다. 그러나 주주가 주식의 신탁을 인수하였거나 기타 타인을 위하여 주식을 가지고 있는 경우에는 그러하지 아니한다.	제29조(의결권의 불통일행사) ② 회사는 주주의 의결권의 불통일행사를 거부할 수 있다. 그러나 주주가 주식의 신탁을 인수하였거나 기타 타인을 위하여 주식을 가지고 있는 경우에는 그러하지 아니하다.	문구 수정
제30조(의결권의 대리행사) ① 본 회사의 주주는 대리인으로 하여금 그 의결권을 행사할 수 있다. ② 제1항의 대리인은, 주주총회 개시 전에 그 대리권이 있음을 증명하는 서면(위임장)을 제출하여야 한다.	제30조(의결권의 대리행사) ① 주주는 대리인으로 하여금 그 의결권을 행사하게 할 수 있다. ② 제1항의 대리인은 주주총회 개시전에 그 대리권을 증명하는 서면(위임장)을 제출하여야 한다.	문구 수정
제31조(주주총회의 결의방법) ① 주주총회의 결의는 법령과 정관에 다른 정함이 있는 경우를 제외하고는 출석한 주주의 의결권의 과반수와 발행주식총수의 4분의 1 이상의 수로 한다.	제31조(주주총회의 결의방법) ① 주주총회의 결의는 법령과 정관에 다른 정함이 있는 경우를 제외하고는 출석한 주주의 의결권의 과반수와 발행주식총수의 4분의 1 이상의 수로써 한다.	문구 수정
제 5 장 이 사, 감 사, 이사회	제 5 장 이사・이사회・대표이사・감사	문구 수정 및 첨가
제42조(상담역 및 고문) 회사의 이사회의 결의로 상담역 또는 고문 약간 명을 둘 수 있다.	제42조(상담역 및 고문) 회사는 이사회의 결의로 상담역 또는 고문 약간 명을 둘 수 있다.	문구 수정
제46조(감사의 선임) ① 감사는 주주총회에서 선임한다. ② 감사의 선임을 위한 의안은 이사의 선임을 위한 의안과는 별도로 상정하여 의결하여야 한다. ③ 감사의 선임은 출석한 주주의 의결권의 과반수로 하되 발행주식총수의 4분의1이상의 수로 하여야 한다. 그러나 의결권 있는 발행주식총수의 100분의3을 초과하는 수의 주식을 가진 주주는 그 초과하는 주식에 관하여 감사의 선임에는 의결권을 행사하지 못한다. 다만, 소유주식수의 산정에 있어 최대주주와 그 특수관계인, 최대주주 또는 그 특수관계인의 계산으로 주식을 보유하는 자, 최대주주 또는 그 특수관계인에게 의결권을 위임한 자가 소유하는 의결권 있는 주식의 수는 합산한다. <신설> <신설>	제46조(감사의 선임・해임) ① 감사는 주주총회에서 선임・해임한다. ② 감사의 선임 또는 해임을 위한 의안은 이사의 선임 또는 해임을 위한 의안과는 별도로 상정하여 의결하여야 한다. ③ 감사의 선임은 출석한 주주의 의결권의 과반수로 하되 발행주식총수의 4분의 1 이상의 수로 하여야 한다. 다만, 상법 제368조의4제1항에 따라 전자적 방법으로 의결권을 행사할 수 있도록 한 경우에는 출석한 주주의 의결권의 과반수로써 감사의 선임을 결의할 수 있다. ④ 감사의 해임은 출석한 주주의 의결권의 3분의 2 이상의 수로 하되, 발행주식총수의 3분의 1 이상의 수로 하여야 한다. ⑤ 제3항・제4항의 감사의 선임 또는 해임에는 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 수의 주식을 가진 주주(최대주주인 경우에는 그의 특수관계인, 최대주주 또는 그 특수관계인의 계산으로 주식을 보유하는 자, 최대주주 또는 그 특수관계인에게 의결권을 위임한 자가 소유하는 의결권 있는 주식의 수를 합산한다)는 그 초과하는 주식에 관하여 의결권을 행사하지 못한다.	감사선임에 관한 조문 정비 전자투표 도입시 감사선임의 주주총회 결의 요건 완화에 관한 내용을 반영함 감사 선임 또는 해임 시 의결권 제한에 관한 내용을 반영함
제48조(감사의 직무 등) <신설> <신설> <신설>	제48조(감사의 직무 등) ⑤ 감사는 회사의 비용으로 전문가의 도움을 구할 수 있다. ⑥ 감사는 필요하면 회의의 목적사항과 소집이유를 적은 서면을 이사(소집권자가 있는 경우에는 소집권자)에게 제출하여 이사회 소집을 청구할 수 있다. ⑦ 제6항의 청구를 하였는데도 이사가 지체 없이 이사회를 소집하지 아니하면 그 청구한 감사가 이사회를 소집할 수 있다.	조항 신설
제52조(재무제표 등의 작성 등) ② 대표이사는 정기주주총회 회일의 6주간 전에 제1항의 서류를 감사에게 제출하여야 한다. ③ 감사는 정기주주총회 일의 1주전까지 감사보고서를 대표이사에게 제출하여야 한다.	제52조(재무제표 등의 작성 등) ② 대표이사는 정기주주총회 회일 또는 사업보고서 제출기한의 6주간 전에 제1항의 서류를 감사에게 제출하여야 한다. ③ 감사는 정기주주총회일 또는 사업보고서 제출기한의 1주 전까지 감사보고서를 대표이사에게 제출하여야 한다.	정기주주총회 개최시기의 유연성을 확보하기 위하여 조문을 정비함
제55조(이익배당) ① 이익의 배당은 금전과 금전 외의 재산으로 할 수 있다. ③ 제1항의 배당은 매 결산기 말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.	제55조(이익배당) ① 이익배당은 금전 또는 금전 외의 재산으로 할 수 있다. ③ 제1항의 배당은 정관 제17조 제1항에 따라 정한 날 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.	문구 수정 기준일 제도 운영상의 편의성 제고
제 7 장 부 칙	제 7 장 보 칙	용어 변경
이 정관은 2019년 3월 27일부터 시행한다. 다만, 제8조, 제8조의2, 제15조, 제16조 및 제20조의 개정 규정은 주식・사채 등의 전자등록에 관한 법률 시행령이 시행되는 날로부터 시행한다. 끝.	부 칙 1. 이 정관은 2019년 3월 27일부터 시행한다. 다만, 제8조, 제8조의2, 제15조, 제16조 및 제20조의 개정 규정은 주식・사채 등의 전자등록에 관한 법률 시행령이 시행되는 날로부터 시행한다.	부칙 명기 시행일자에 대한 연번 부여 부칙 조항 추가 삽입으로 종결 문구 삭제

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
	2. 시행일 : 이 정관은 2022년 3월 28일부터 시행한다. 감사 선임에 관한 적용례 : 정관 제46조 제3항·제5항의 개정규정(선임에 관한 부분에 한한다)은 이 정관 시행 이후 선임하는 감사부터 적용한다. 감사 해임에 관한 적용례 : 정관 제46조 제4항·제5항의 개정규정(해임에 관한 부분에 한한다)은 이 정관 시행 당시 종전 규정에 따라 선임된 감사를 해임하는 경우에도 적용한다.	개정정관 시행일자변경 감사 해임 적용례 부칙 명기

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

당사는 한국표준산업분류표의 소분류에 따른 전자카드 제조업 단일사업을 영위하고 있으며 이는 스마트카드와 관련된 COS(Chip Operating System)와 제조 부문으로 나눌수 있습니다. 세부적으로 신용카드, 체크카드, 교통카드, ID카드 등과 같은 스마트카드 제품을 제조하여 고객사(주로 겸영은행 및 카드사) 에 납품하고 있습니다.
전자카드 제조업은 그동안 지급결제시장의 지속적인 성장에 힘입어 안정적인 동반성장을 거듭해 왔습니다. 또한 스마트카드는 지급결제시장에서 뿐만 아니라 뛰어난 보안성, 저장용량, 다목적성, 편리성 등의 장점을 바탕으로 금융, 교통, 통신, 생활, 공공 등의 다양한 분야에서 그 사용영역이 지속적으로 확대되어 왔으며 앞으로도 스마트카드의 응용서비스 분야는 더욱 광범위한 영역에 적용될 것으로 예상됩니다.
그러나 국내 스마트 카드 시장의 성장성은 점차 둔화되는 추세이며 당사는 국내시장의 성장성체를 극복하기 위해 스마트카드의 글로벌시장 진출을 목표로 2015년 미국 해외현지법인을 설립하여 현재까지 영업활동을 꾸준히 전개해 오고 있습니다. 또한 메탈카드 등 하이퀄리티 제품을 출시하여 전략적 영업력을 확대해 나가는 한편, 핀테크 기술이 결합된 차별화된 제품의 개발을 통해 성장동력 확보를 위한 다양한 활동들을 시도하고 있습니다.

2. 주요 제품 및 서비스

1. 주요제품등의 현황

(단위 : 천원, %)

사업 부문	매출유형	품 목	구체적용도	주요상표등	매 출 액	비율
ICK 카드사업부	제 품	카 드, chip	신용카드제조	ick	26,158,490	97.95%
	기 타	Service 외	-	-	547,253	2.05%
합 계	-	-	-	-	26,705,743	100.00%

- 상기매출액은 별도재무제표 기준입니다.

2. 주요제품 등의 가격 변동추이

당사의 제품은 전자카드의 동일 품종이나 제품별 사양과 프로젝트별로 고객의 요구사항이 다양하여 제품별가격이 차이가 있으며, 기재 단가는 제품 매출을 제품 판매수량으로 단순하게 나눈 평균가격 입니다.

(단위 : 원/장)

품 목	제24기	제23기	제22기	제21기	제20기
카 드	1,502	1,236	1,534	1,509	1,093

3. 원재료 및 생산설비

1. 주요 원재료에 관한 사항

현재 원재료는 국내외 업체로부터 안정적으로 공급받고 있으며, 주요 원재료의 가격변동 추이는 아래와 같습니다.

(단위 : 원)

품 목	단위	제24기	제23기	제22기	제21기	제20기	비 고
P.V.C	Sheet	293	319	278	215	240	-
Over Lay	Sheet	192	205	127	94	93	-
Ms tape	Sheet	443	548	321	451	280	-
Hologram	Pcs	56	45	38	39	38	-

- 세부사양 및 규격에 따른 가격의 차이는 있습니다.

2. 생산능력 및 생산능력의 산출근거

가. 생산능력

(단위 : 1000pcs)

사업부문	사업소	제24기	제23기	제22기	제21기	제20기	제19기
전자카드 제조	본 사	55,000	55,000	55,000	55,000	55,000	55,000
합 계		55,000	55,000	55,000	55,000	55,000	55,000

나. 생산능력의 산출근거

(1) 산출방법 등

① 산출기준

전자칩카드(IC,COMBI등) 생산능력 산출『1일 12시간. 월26일 기준』

② 산출방법

보유설비의 정상가동시 전체 생산량과 가동상태에 따른 실제능력을 근거로 하여 연간 생산능력의 100% 를 반영한 것 입니다.

(2) 평균가동시간

사업소	1일 평균 가동 시간	월 평균 가동일수(시간)	연간평균가동일수(시간)
대구 본사	10시간	26일 (260Hr)	312일 (3,120Hr)

- 주간 평균가동 시간 기준으로 2교대 부서는 제외함.

3. 생산실적 및 가동률

가. 생산실적

(단위 : 1000pcs)

사업부문	품 목	사업소	제24기	제23기	제22기	제21기	제20기	제19기
대구본사	전자카드	본 사	15,851	22,313	18,617	17,274	17,435	16,326
	일반카드	본 사	3,764	2,075	654	920	6,655	1,656
합 계			19,615	24,388	19,271	18,194	24,090	17,982

나. 당해 사업연도 가동률

(단위 : Hour, %)

사업소(사업부문)	가동가능시간	실제가동시간	평균가동률
대구 본사	3,744hr	3,120hr	83.3%

- 가동가능시간 : 하루 12hr X 26일(月) X 12개월 = 3,744hr
- 실제가동시간 : 하루 10hr X 26일(月) X 12개월 = 3,120hr

4.유형자산의 현황 등

가. 유형자산의 현황

(단위 : 천원)

구 분	토지	건물	기계장치	차량운반구	기타유형자산	건설중인자산	합 계
기초금액	1,960,120	2,852,871	971,858	86,094	204,115	286,592	6,361,650
취득액	-	-	263,100	7,032	54,854	620,544	945,530
처분	-	-	(32,355)	-	-		(32,355)
감가상각비	-	(82,043)	(407,675)	(25,343)	(57,954)		(573,015)
대체	-	-	286,592	-	-	(286,592)	-
기말금액	1,960,120	2,770,828	1,081,520	67,783	201,015	620,544	6,701,810

- 상기 현황은 별도재무제표 기준입니다.

나. 설비의 신설・매입계획 등

(1) 진행중인 투자

- 해당사항 없음.

(2) 향후 투자계획

- 해당사항 없음.

4. 매출 및 수주상황

1. 매출실적

(단위 : 천원)

사업부문	매출유형	품목		제24기	제23기	제22기	제21기	제20기
ICK 카드사업	제 품	Card	내 수	22,558,810	24,473,795	21,535,992	20,141,805	24,938,692
			수 출	3,599,680	2,607,981	2,690,926	3,291,243	1,463,835
	상 품	자 재	내 수	-	-	-	151,565	54,678
			수 출	-	-	-	-	-
	기 타	Service	내 수	547,253	585,560	495,189	503,744	734,375
합 계				26,705,743	27,667,336	24,722,106	24,088,357	27,191,581

주1) 제20기 2017년 수출 『미국・싱가포르 외』 총매출액의 5.4 %

주2) 제21기 2018년 수출 『미국・싱가포르 외』 총매출액의 13.7 %

주3) 제22기 2019년 수출 『미국・싱가포르 외』 총매출액의 10.9 %

주4) 제23기 2020년 수출 『미국・싱가포르 외』 총매출액의 9.4 %

주5) 제24기 2021년 수출 『미국・싱가포르 외』 총매출액의 13.5%

2. 판매경로 및 판매방법 등

가. 판매조직

당사는 서울시 송파구 위례성대로(방이동) 소재의 영업본부의 판매조직을 구성하고 있습니다. (조직도 참조)

나. 판매경로

당사는 금융권, 신용카드사, 유통, 통신, 교통회사, 학교, 군부대 등의 공개입찰을 통한 주문 생산・판매를 하고 있습니다.

다. 판매방법 및 조건

당사는 금융권, 신용카드사, 유통, 통신, 교통부문 등의 공개입찰, Project, 개별견적에 따른 발주 등을 통하여 주문받은 제품을 생산하고 있습니다.

라. 판매전략

(1) 카드사에 대한 고객관계관리 고도화

(2) 고부가가치 제품의 개발 및 고품질 제품 생산을 통한 브랜드 이미지 제고

(3) 다품종 소량생산에 적합한 유연생산조직 구축을 통한 신속한 납기대응력 확보
(4) 지속적인 카드 제조인증 관리 및 신규 인증확대를 통한 글로벌 경쟁력 강화
(5) 적극적 해외시장 개척을 통한 판로 다변화 및 신성장동력 확보
(6) 기타 경쟁업체 전략 및 환경변화에 따른 대응

3. 수주상황

주요 제품 및 서비스에 대한 수주현황은 고객사의 기밀정보이며, 카드사등과의 단가계약의 경우, 개별주문서에 의하여 수시로 발주되어 해당물품의 공급 또한 장기 매출형태를 이루지 않아 별도로 기재하지 아니하였습니다.

5. 위험관리 및 파생거래

1. 시장위험 및 위험관리

- 본 보고서 Ⅲ.재무에 관한 사항 中 재무제표 주석 '36. 위험관리' 참조.

2. 파생상품 등에 관한 사항

가. 파생상품계약 체결 현황

- 본 보고서 Ⅲ.재무에 관한 사항 中 재무제표 주석 '19. 차입금 및 사채' , '25.기타자본구성요소', '35.금융상품의 구분 및 공정가치' 참조.

나. 리스크관리에 관한 사항

- 본 보고서 Ⅲ.재무에 관한 사항 中 재무제표 주석 '19. 차입금 및 사채' , '25.기타자본구성요소', '35.금융상품의 구분 및 공정가치' 참조.

6. 주요계약 및 연구개발활동

1. 경영상의 주요계약 등

- 해당사항 없음.

2. 연구개발활동

가. 연구개발활동의 개요

(1) 연구개발담당조직

연구개발부의 R&D 부서장과 연구원으로 구성되어 있습니다.

(2) 연구개발비용

(단위 : 백만원)

과 목	제24기	제23기	제22기	제21기	제20기
연구개발비용 계	430	386	157	475	713
연구개발비 / 매출액 비율 [연구개발비용계÷당기매출액×100]	1.61%	1.39%	0.64%	1.97%	2.62%

나. 연구개발 실적

(1) 특허 현황

등록일자	특허번호	연구개발실적	비고
2006.10.09	특허 제10-0634313호	홀로그램 포일을 이용한 전면 홀로그램 플라스틱카드 및 그 제조방법	특허취득
2008.01.16	특허 제10-0796933호	메탈스티커를 이용한 플라스틱 카드 및 그 제조방법	특허취득
2009.06.09	특허 제10-0903074호	알에프 카드 및 알에프 카드의 발광 방법 [비씨카드 공동 취득]	특허취득
2010.01.14	특허 제10-0938214호	고용량 메모리칩 카드 및 제조방법	특허취득
2010.04.30	특허 제10-0956868호	시광기능을 갖는 플라스틱카드 및 그 제조방법	특허취득
2010.05.25	특허 제10-0960940호	써멀라미 필름 코팅 카드 제조방법	특허취득
2011.07.12	특허 제10-1050277호	알에프카드 제조방법 [비씨카드 공동 취득]	특허취득
2011.10.07	특허 제10-1073440호	기폭제를 이용한 카드 및 그 제조방법	특허취득
2016.10.31	특허 제10-1672772호	미세패턴이 형성된 카드의 제조방법	특허취득
2016.12.01	특허 제10-1683642호	미세패턴이 형성된 카드	특허취득
2017.06.30	특허 제10-1754985호	비접촉식 카드 기능을 갖는 메탈 카드 및 그 제조 방법	특허취득
2018.02.12	특허 제10-1830255호	금속카드 및 그 제조방법	특허취득
2018.06.11	특허 제10-1868478호	비접촉식 카드 기능을 갖는 메탈 카드	특허취득
2018.09.27	특허 제10-1904257호	입출력 소자를 갖는 카드의 제조 방법	특허취득
2019.07.23	특허 제10-2005042호	강화된 강도를 갖는 비접촉식 카드기능을 갖는 메탈카드 및 그에 사용되는 금속판 어셈블리, 그리고 그들의 제조방법	특허취득
2019.10.22	특허 제10-2037337호	금속카드의 제조방법	특허취득

주) 특허출원중인 사항은 제외하였습니다.



신기술 적용카드

7. 기타 참고사항

1. 산업분석과 시장동향

가. 업계의 현황

(1) 산업의 특성

전자화폐는 정보화 사회에서 현금을 대신하는 새로운 개념의 화폐로 등장하였으며, 초기에는 마그네틱 형태를 가진 카드들이 주를 이루었으나, 반도체와 소프트웨어 기술 발전을 바탕으로 기존의 마그네틱 카드가 갖지 못하는 대량의 정보 기록 암호화

기술의 획기적 발전에 기인하여 스마트카드로 빠르게 대체되고 있습니다.
스마트카드(Smart card)란 내부에 마이크로프로세서와 메모리가 내장되어 정보의 저장과 처리가 가능한 플라스틱카드를 말합니다. 스마트카드는 접촉식(contact)과 비접촉식(contactless) 카드로 나누어지며, 칩종류에 따라 RF, IC, Combi, Hybrid 카드로 분류할 수 있습니다.
스마트 카드산업은 뛰어난 보안성, 저장용량, 다목적성, 편리성 등의 장점을 바탕으로 중장기적으로 안정적 성장기반을 형성하고 있으며, 금융, 교통, 이동통신, ID보안, 사회복지, 전자신분증 등의 분야에 광범위하게 활용되고 있습니다.
최근에는 스마트카드의 기능적 측면 뿐만 아니라 고객의 요구에 맞춘 디자인과 소재의 다양화를 통해 새로운 부가가치 창출과 IC칩을 활용한 다양한 어플리케이션 개발로 생활의 편리성을 향상시키는 역할을 하고 있습니다.

1) 스마트카드의 응용서비스 분야

구 분	응용 서비스 분야
교 통	하이패스, 버스, 지하철, 택시, 주차장사용료, 유료도로, 주유소
금 융	신용카드, 직불카드, 체크카드, Gift 카드, 자금이체, 전자지갑, 전자상거래
통 신	공중전화, 이동통신분야
생활편의	백화점, 슈퍼마켓, Fast-Food점, 자판기, 홈쇼핑, 자동차관리, 의료(병력관리)
공 공	민원서류발급, 전기, 가스, 수도요금 지불, 전자신분증, 전자여권, 바우처 카드, 그린카드 등
관광/레저	극장, 공원, 각종 레저시설의 예약 및 좌석지정
기 타	I D카드, 학생증, 보너스카드, 회원카드 등

2) 스마트카드 관련 산업구조
스마트카드와 직접적으로 관련된 산업으로 Chip, COS(Chip Operating System), 제조 부문으로 나눌 수 있습니다. Chip과 관련된 산업은 원천기술과 운용규모 등의 이유로 NXP, 인피니언, 삼성전자 등 대기업의 사업영역으로 구분됩니다. 중소기업에서 영위 가능한 영역으로 COS와 제조부문이 있으며, 국내의 대표적인 COS사는 코나아이, 유비벨록스, 한솔시큐어(구.솔라시아) 등이 있고, 제조사로는 당사와 바이오스마트, 옴니시스템, 코나아이, 코나엠 등이 있습니다. 당사는 COS와 제조 부문을 모두 영위하고 있습니다.

(2) 산업의 성장성
신용카드시장은 신용카드사의 가맹점 수수료율 재 산정 및 카드론등 법정 최고금리

인하로 수익성이 감소될 것으로 추정되나 신용카드사들은 지속적인 신용판매 부문의 카드결제 확대와 해외 시장 진출을 통해 새로운 성장 동력을 확보하고자 노력하고 있으며, 인터넷 전문은행은 체크카드 발행외 신용카드 시장에 진출하기 위한 TFT를 구성하여 새로운 결제 서비스를 준비하고 있습니다.
또한 금융위원회와 금융감독원의 직불형카드(체크카드) 이용 활성화 대책을 기반으로 농협카드, KB국민카드, 신한카드등 겸영카드사와 증권사의CMA 체크카드 발행 확대 및 캐시백이나 적립등 ‘ 부가서비스’ 제공과 연말정산 소득공제 혜택 제공으로 매년 발행량이 증가하고 있습니다.
공공부문에서는 보건복지부 사회서비스의 일환으로 아이행복, 국민행복, 화물차유류구매, 경차사랑, 에너지바우처 등 신용카드사를 통한 바우처카드[신용카드 or 체크카드]로 지급결제가 이루어지며, 바우처 대상자는 매년 증가함에 따라 지속적으로 발급이 확대되고 있습니다.
또한 국방부와 병무청에서는 국민은행, 기업은행과 제휴하여 입대 예정자를 대상으로 징병검사 시 발급되는 나라사랑카드를 발급하고 있습니다.
나라사랑카드는 징병검사 후부터 현역 및 보충역 근무, 예비군임무를 수행할 때까지 병역의무 기간 동안 체크카드 및 전자통장 기능과 병무증, 전역증 등 전자병역증 기능을 수행하는 다기능 스마트카드로서 징병 검사 여비, 군 복무 중 급여, 예비군 여비 등 입금계좌로 사용되는 체크카드 겸 전자통장으로 2015년 6월부터 발급을 시작하여 매년 대상자는 지속적으로 보급이 확대되어 시장의 안정적인 발급을 예상하고 있습니다.
교통카드 시장은 전국호환교통카드의 시행으로 한 장의 카드로서 전국의 교통카드를 이용함으로 시장의 정체성을 맞고 있으나, 미성년자 및 외국인 전용 교통카드등 신규카드는 지속으로 발생할 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 경기변동의 특성
스마트카드는 정부의 활성화정책(카드포인트 세금납부, 공공요금 신용카드 납부, 연말정산혜택, 캐쉬백등) 과 규제정책(결제능력심사,휴면카드의 자동정지,해지절차간소화)등으로 인하여 신규발급 규모에는 영향을 받을 수 있으나 사용유효기간이 정해져 있어 교체발급 규모에는 큰 영향을 받지 않습니다.
다만 점차 디자인과 소재의 고퀄리티 카드 요구에 따른 카드사와 겸영은행등 발급사의 요구에 따라 시장이 확대 또는 위축 될 수도 있으나 현재까지는 그 필요성에 따라 꾸준히 증가하고 있는 추세입니다.

그리고 계절적인 변동요인은 크게 존재하지 않습니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

1) 영업개황

국내 신용카드 시장은 정부 규제 기조, 경쟁 심화 및 금리 상승 등 이슈로 비우호적인 전망이나, 정부의 소득주도 성장정책이 민간소비의 주요 개선 요인으로 작용할 것으로 예상되어 신용카드시장은 일정수준 성장세를 유지할 것으로 전망됩니다.

당사는 국내 신용카드 성장 정체를 극복하기 위하여 아직 EMV 카드로의 전환율이 상대적으로 낮은 미주시장의 해외사업 진출을 목표로 2015년도 미국해외현지법인을 설립하였고, 이후 미국 Black 카드사와의 메탈카드 납품등 수주계약의 성과가 있었으며 현재 미주금융기관등의 관련기업과 계속적인 해외 영업을 진행하고 있습니다.

최근에는 글로벌 흐름에 맞추어 VVIP프리미엄카드와 미국시장의 Metal 카드등 고퀄리티제품이 세계시장에서 기술력을 인정받아 글로벌카드사와 전략적으로 영업력을 확대하고 있으며, 국내 신용카드사에도 VVIP 카드인 Metal 카드를 런칭하였습니다.

또한 핀테크가 결합된 신제품의 개발로 미국유럽 시장의 높은 보안성과 및 일반카드와 차별화된 제품의 요구에 대한 공급을 목표로 개발에 박차를 가하고 있습니다.

2) 공시대상 사업부문의 구분

당사의 사업부문은 한국표준산업분류표의 소분류로는 전자카드 제조업으로서 당해 부문의 매출액 및 자산이 총매출액 및 총자산의 90%를 각각 초과하며, 영업손익의 절대값 또한 전체 영업이익 또는 영업손실 합계액의 90%를 초과하는 지배적 단일사업부문에 해당되어 사업부문별 기재를 생략하였습니다.

(2) 시장점유율

현재 카드제조 및 발급 관련에 대해서는 공식적으로 발표된 업계의 통계자료가 부재하며 카드사에서도 영업전략상 자료를 미공개함에 따라 당사 매출에 대한 시장점유율을 표시할 수 없습니다. 당사도 내부적으로는 금융감독원에 공시된 자료를 바탕으로 시장규모를 집계하고 있으나 이는 정보의 한계가 있고 객관성이 검증되지는 않아 공개하지는 않고 있습니다.

(3) 시장의 특성

1) 스마트카드 세계시장 동향

글로벌 스마트카드 출하량은 지난 10년간 꾸준히 성장해 왔으며, 비접촉식 카드를 통한 지불수요 증가, 개인식별 응용프로그램의 증가, 온라인쇼핑 및 뱅킹에 대한 꾸준한 수요 등으로 분석가들은 2021-2026년 기간 동안 전세계 스마트 카드 IC 시장이 4.0%대의 성장을 할 것으로 예측하고 있습니다.

<참조: Global Industry Analysts, Markets and Markets, Research and Markets>

국내카드사들의 해외진출은 현지에서 자국 금융산업을 보호하기 위한 규제와 법이 존재하여 진출의 어려움이 있으므로 규제를 돌파하기 위해 은행, 할부 등 다른 업종과 연계한다는 전략으로 진출을 시도하고 있습니다.

한편, 국내의 각 카드사들은 카드 결제 시스템이 보편화가 되어있지 않아 향후 성장가능성이 높은 동남아시아등 시장선점에 노력하고 있으며, 유럽 카드시장의 경우 카드 위조등 신용범죄가 많은 상황으로서 높은 보안수준을 가진 결제수단이 요구되고 있고 신용카드 시장 초기 단계인 중국과 러시아의 경우 문화적 요인에 의한 VVIP 프리미엄 카드등의 수요가 높은 상황입니다.

2) 국내 시장 동향

국내 스마트카드 시장은 크게 금융, 교통, 통신, 공공 부문으로 구분하였으며, 각 부문별 동향을 살펴보면 다음과 같습니다. 먼저, 금융부문에 있어서 국내 신용카드 시장은 2013년 이후 휴면카드 정리 및 신용카드 해지절차 간소화(ARS, 인터넷등)로 1인당 신용카드 소지매수가 4장 미만으로 감소한것으로 보여집니다.

휴면카드의 정리로 인한 카드수는 감소되었으나 금융사들은 유효실적회원의 신용카드 이용비중이 증가하고 있으며, 현재도 높은 신용카드 이용 비중을 고려할 때 외형적으로 큰 폭의 성장은 어려울 것으로 예상됩니다.

다음으로 교통부문에 2014년 6월 21일 전국호환교통카드(One Card All Pass)가 시행됨으로서 전국 어디서나 한 장의 교통카드로 대중교통수단을 사용하게 되었습니다.

또한 대중교통 환승서비스 시행으로 교통카드의 사용이 활성화 되었고, 국내 선불교통카드 시장은 성장은 정체기를 맞이하고 있습니다.

그러나 한국은행은 동전사용 및 휴대에 따른 국민들의 불편을 완화하고 유통 및 관리에 들어가는 사회적 비용을 절감하기 위해 ‘ 동전없는 사회(Coinless Society)' 시범

사업으로 전국 36,000개(편의점등)의 매장에서 현금거래 후 생긴 잔돈을 선불교통카드의 선불전자지급수단에 적립해 줌으로써 교통카드시장의 매출효과가 있을 것으로 전망하고 있습니다.
통신부문에 있어서 핀테크(Fintech)의 발전으로 모바일 지급결제시장에서 삼성페이, 카카오페이 등 온/오프라인의 연계한 새로운 모바일 지급결제서비스가 빠르게 성장하고 있습니다.
모바일 결제시장은 주로 삼성페이와 같이 기존 신용카드를 등록함을 기반으로 확대되고 있으며 또한 비대면 신용카드는 NFC단말기 보급률이 미진하여 오프라인 결제의 제약을 받고 있는 실정입니다.
마지막으로 공공부문에 있어서 복지 및 환경에 관련된 국민행복카드, 아이사랑카드, 바우처카드, 나라사랑카드, 청소년증 등의 카드들이 수요가 지속적으로 증대되고 있으며, 전자건강보험증, 운전면허증 등 다방면에서 활용 가능한 영역들이 있습니다.

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망
- 해당사항 없습니다.

(5) 조직도



조직도_2021

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

회사는 제18기부터 최초로 연결재무제표를 작성하고 있습니다. 회사의 기말 재무정보는 한국채택국제회계기준(K-IFRS)을 적용하여 작성된 것이며, 외부감사인의 감사를 받은 재무제표입니다.

2021년 12월 31일 현재 회사의 연결대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소유지분율(%)	소재지	결산월	업종
ICK international. inc.	100	미국	12월	신용카드판매업

가. 요약 연결재무제표

(단위 : 원)

구 분	제24기 (2021.12.31)	제23기 (2020.12.31)	제22기 (2019.12.31)
[유동자산]	31,354,820,553	26,448,474,810	27,513,377,741
현금및현금성자산	11,716,295,483	6,496,761,421	2,806,085,314
단기금융상품	7,500,000,000	7,421,321,044	13,500,000,000
매출채권및기타채권	2,461,966,198	2,524,816,909	4,176,422,493
재고자산	5,707,866,385	5,455,256,281	6,020,621,056
기타유동금융자산	61,981,996	450,194,614	115,399,548
파생상품자산	1,759,958,134	2,174,376,000	-
기타유동자산	2,132,498,067	1,900,256,811	875,840,090
당기법인세자산	14,254,290	25,491,730	19,009,240
[비유동자산]	8,570,171,188	8,809,980,184	8,352,469,252
장기금융상품	3,000,000	3,000,000	23,927,680
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	73,935,397	73,935,397	73,935,397
상각후원가측정 금융자산	12,066,391	11,015,209	-
관계기업투자	485,299,674	1,494,026,463	-
유형자산	6,768,048,188	6,424,593,355	6,664,278,167
사용권자산	283,707,762	246,171,426	43,936,920
무형자산	541,832,834	542,658,334	621,485,334
기타비유동금융자산	402,280,942	14,580,000	641,398,600

구 분	제24기 (2021.12.31)	제23기 (2020.12.31)	제22기 (2019.12.31)
이연법인세자산	-	-	283,507,154
자산총계	39,924,991,741	35,258,454,994	35,865,846,993
[유동부채]	22,130,842,802	13,227,767,404	16,260,062,795
[비유동부채]	9,905,825,906	5,125,137,719	4,788,885,414
부채총계	32,036,668,708	18,352,905,123	21,048,948,209
[지배기업소유주지분]	7,888,323,033	16,905,549,871	14,816,898,784
자본금	6,935,944,400	6,823,444,400	6,235,944,400
기타불입자본	9,294,043,538	8,307,639,668	3,192,327,458
기타자본구성요소	2,102,652,399	486,771,962	1,044,735,858
이익잉여금	(10,444,317,304)	1,287,693,841	4,343,891,068
[비지배기업소유주지분]	-	-	-
자본총계	7,888,323,033	16,905,549,871	14,816,898,784
부채및자본총계	39,924,991,741	35,258,454,994	35,865,846,993
구 분	제24기 (2021.01.01~ 2021.12.31)	제23기 (2020.01.01~ 2020.12.31)	제22기 (2019.01.01~ 2019.12.31)
매출액	27,797,305,155	27,772,933,812	24,722,106,229
매출원가	22,828,836,641	23,898,464,811	18,805,694,255
매출총이익	4,968,468,514	3,874,469,001	5,916,411,974
판매비와관리비	14,861,498,077	7,052,518,014	6,076,223,335
영업이익(손실)	(9,893,029,563)	(3,178,049,013)	(159,811,361)
법인세비용차감전순이익(손실)	(12,558,321,914)	(2,859,499,790)	(100,403,696)
당기순이익(손실)	(12,052,605,279)	(3,258,438,135)	6,709,220
지배기업지분 당기순이익(손실)	(12,052,605,279)	(3,258,438,135)	6,709,220
비지배지분 당기순이익(손실)	-	-	-
기타포괄손익	438,322,375	172,386,738	(232,078,923)
총포괄손익	(11,614,282,904)	(3,086,051,397)	(225,369,703)
지배기업지분 총포괄이익(손실)	(11,614,282,904)	(3,086,051,397)	(225,369,703)
비지배지분 총포괄이익(손실)	-	-	-
주당이익			
기본주당이익(손실)	(359)	(107)	0.2
희석주당이익(손실)	(359)	(107)	0.2

나. 요약 별도재무제표

(단위 : 원)

구 분	제24기 (2021.12.31)	제23기 (2020.12.31)	제22기 (2019.12.31)
[유동자산]	30,884,446,695	25,908,619,546	26,489,825,809
현금및현금성자산	9,002,222,938	5,243,001,357	1,630,998,202
단기금융상품	7,500,000,000	7,421,321,044	13,500,000,000
매출채권및기타채권	4,705,664,885	3,238,721,709	4,328,883,913
재고자산	5,707,866,385	5,455,256,281	6,020,621,056
기타유동금융자산	61,981,996	450,194,614	115,399,548
파생상품자산	1,759,958,134	2,174,376,000	-
기타유동자산	2,132,498,067	1,900,256,811	874,913,850
당기법인세자산	14,254,290	25,491,730	19,009,240
[비유동자산]	9,128,454,933	9,343,266,648	9,379,495,741
장기금융상품	3,000,000	3,000,000	23,927,680
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	73,935,397	73,935,397	73,935,397
상각후원가측정 금융자산	12,066,391	11,015,209	-
관계기업투자	485,299,674	1,494,026,463	-
종속기업투자	632,820,256	603,846,528	1,104,938,325
유형자산	6,701,810,177	6,361,649,291	6,594,470,931
사용권자산	283,707,762	246,171,426	43,936,920
무형자산	541,832,834	542,658,334	621,485,334
기타비유동금융자산	393,982,442	6,964,000	633,294,000
이연법인세자산	-	-	283,507,154
자산총계	40,012,901,628	35,251,886,194	35,869,321,550
[유동부채]	22,218,752,689	13,221,198,604	16,263,537,352
[비유동부채]	9,905,825,906	5,125,137,719	4,788,885,414
부채총계	32,124,578,595	18,346,336,323	21,052,422,766
자본금	6,935,944,400	6,823,444,400	6,235,944,400
기타불입자본	9,294,043,538	8,307,639,668	3,192,327,458
기타자본구성요소	2,038,166,686	486,771,962	1,044,735,858
이익잉여금	(10,379,831,591)	1,287,693,841	4,343,891,068
자본총계	7,888,323,033	16,905,549,871	14,816,898,784
부채및자본총계	40,012,901,628	35,251,886,194	35,869,321,550
구 분	제24기 (2021.01.01~	제23기 (2020.01.01~	제22기 (2019.01.01~

구 분	제24기 (2021.12.31)	제23기 (2020.12.31)	제22기 (2019.12.31)
	2021.12.31)	2020.12.31)	2019.12.31)
매출액	26,705,742,923	27,667,335,712	24,593,854,976
매출원가	22,721,477,902	23,898,464,811	18,880,802,301
매출총이익	3,984,265,021	3,768,870,901	5,713,052,675
판매비와관리비	13,845,673,933	6,427,917,296	5,266,427,629
영업이익(손실)	(9,861,408,912)	(2,659,046,395)	446,625,046
법인세비용차감전순이익(손실)	(12,493,836,201)	(2,859,499,790)	(100,403,696)
당기순이익(손실)	(11,988,119,566)	(3,258,438,135)	6,709,220
기타포괄손익	373,836,662	172,386,738	(232,078,923)
총포괄손익	(11,614,282,904)	(3,086,051,397)	(225,369,703)
주당이익			
기본주당이익(손실)	(357)	(107)	0.2
희석주당이익(손실)	(357)	(107)	0.2

2. 연결재무제표

연결 재무상태표

제 24 기 2021.12.31 현재

제 23 기 2020.12.31 현재

제 22 기 2019.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
자산			
유동자산	31,354,820,553	26,448,474,810	27,513,377,741
현금및현금성자산	11,716,295,483	6,496,761,421	2,806,085,314
단기금융상품	7,500,000,000	7,421,321,044	13,500,000,000
매출채권 및 기타채권	2,461,966,198	2,524,816,909	4,176,422,493
재고자산	5,707,866,385	5,455,256,281	6,020,621,056
기타유동금융자산	61,981,996	450,194,614	115,399,548
파생상품자산	1,759,958,134	2,174,376,000	0
기타유동자산	2,132,498,067	1,900,256,811	875,840,090
당기법인세자산	14,254,290	25,491,730	19,009,240
비유동자산	8,570,171,188	8,809,980,184	8,352,469,252
장기금융상품	3,000,000	3,000,000	23,927,680
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	73,935,397	73,935,397	73,935,397
상각후원가 측정 금융자산	12,066,391	11,015,209	0
관계기업투자	485,299,674	1,494,026,463	0
유형자산	6,768,048,188	6,424,593,355	6,664,278,167
사용권자산	283,707,762	246,171,426	43,936,920
무형자산	541,832,834	542,658,334	621,485,334
기타비유동금융자산	402,280,942	14,580,000	641,398,600
이연법인세자산	0	0	283,507,154
자산총계	39,924,991,741	35,258,454,994	35,865,846,993
부채			
유동부채	22,130,842,802	13,227,767,404	16,260,062,795
매입채무 및 기타채무	1,726,015,546	1,151,323,774	915,041,077
유동성차입금 및 사채	10,762,525,010	11,016,480,473	14,370,541,502
기타유동금융부채	801,171,255	702,598,946	660,479,509
기타유동부채	228,062,296	236,078,891	263,367,652
충당부채	8,480,000,000	0	0
리스부채	133,068,695	121,285,320	50,633,055

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
비유동부채	9,905,825,906	5,125,137,719	4,788,885,414
장기차입금 및 사채	6,566,385,428	3,000,000,000	3,000,000,000
순확정급여부채	1,843,738,472	2,017,526,077	1,788,885,414
리스부채	140,825,186	107,611,642	0
파생상품부채	1,354,876,820	0	0
부채총계	32,036,668,708	18,352,905,123	21,048,948,209
자본			
지배기업소유주지분	7,888,323,033	16,905,549,871	14,816,898,784
자본금	6,935,944,400	6,823,444,400	6,235,944,400
기타불입자본	9,294,043,538	8,307,639,668	3,192,327,458
기타자본구성요소	2,102,652,399	486,771,962	1,044,735,858
이익잉여금(결손금)	(10,444,317,304)	1,287,693,841	4,343,891,068
비지배지분	0	0	0
자본총계	7,888,323,033	16,905,549,871	14,816,898,784
자본과부채총계	39,924,991,741	35,258,454,994	35,865,846,993

연결 포괄손익계산서

제 24 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

제 23 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 22 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
매출액	27,797,305,155	27,772,933,812	24,722,106,229
매출원가	22,828,836,641	23,898,464,811	18,805,694,255
매출총이익	4,968,468,514	3,874,469,001	5,916,411,974
판매비와관리비	14,861,498,077	7,052,518,014	6,076,223,335
영업이익(손실)	(9,893,029,563)	(3,178,049,013)	(159,811,361)
기타수익	326,032,964	351,920,322	404,134,929
기타비용	211,942,590	264,386,888	150,301,272
금융수익	2,577,541,094	2,413,955,837	271,937,140
금융비용	4,349,141,572	2,176,972,254	466,363,132
지분법손실	105,276,543	5,967,794	0
관계기업투자손상차손	902,505,704	0	0
법인세비용차감전순이익(손실)	(12,558,321,914)	(2,859,499,790)	(100,403,696)
법인세비용(이익)	505,716,635	(398,938,345)	107,112,916

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
당기순이익(손실)	(12,052,605,279)	(3,258,438,135)	6,709,220
기타포괄손익	438,322,375	172,386,738	(232,078,923)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는항목	320,594,134	202,240,908	(293,775,540)
지분법이익잉여금변동	(944,542)	(5,743)	0
확정급여제도의 재측정요소	321,538,676	202,246,651	(293,775,540)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	117,728,241	(29,854,170)	61,696,617
해외사업환산손익	117,728,241	(29,854,170)	61,696,617
당기총포괄이익(손실)	(11,614,282,904)	(3,086,051,397)	(225,369,703)
총 포괄손익의 귀속			
지배기업지분총포괄손실	(11,614,282,904)	(3,086,051,397)	(225,369,703)
비지배지분총포괄이익	0	0	0
주당이익			
기본주당이익(손실) (단위 : 원)	(359)	(107)	0.2
희석주당이익(손실) (단위 : 원)	(359)	(107)	0.2

연결 자본변동표

제 24 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

제 23 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 22 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본						
	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본					비지배지분	자본 합계
	자본금	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본 합계		
2019.01.01 (기초자본)	6,235,944,400	3,192,327,458	(100,443,159)	4,630,957,388	13,958,786,087	0	13,958,786,087
전환사채의 발행	0	0	1,083,482,400	0	1,083,482,400	0	1,083,482,400

	자본						
	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본					비지배지분	자본 합계
	자본금	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본 합계		
전환권대가	0	0	0	0	0	0	0
기타자본 (전환권대가)	0	0	0	0	0	0	0
신주인수권대가	0	0	0	0	0	0	0
해외사업환산손익	0	0	61,696,617	0	61,696,617	0	61,696,617
지분법이익잉여금변동	0	0	0	0	0	0	0
전환사채의 전환	0	0	0	0	0	0	0
확정급여제도의 재측정요소	0	0	0	(293,775,540)	(293,775,540)	0	(293,775,540)
주식매수선택권	0		0	0	0	0	0
당기순이익(손실)	0	0	0	6,709,220	6,709,220	0	6,709,220
2019.12.31 (기말자본)	6,235,944,400	3,192,327,458	1,044,735,858	4,343,891,068	14,816,898,784	0	14,816,898,784
2020.01.01 (기초자본)	6,235,944,400	3,192,327,458	1,044,735,858	4,343,891,068	14,816,898,784	0	14,816,898,784
전환사채의 발행	0	0	0	0	0	0	0
전환권대가	0	0	60,710,832	0	60,710,832	0	60,710,832
기타자본 (전환권대가)	0	0	0	0	0	0	0
신주인수권대가	0	0	0	0	0	0	0
해외사업환산손익	0	0	(29,854,170)	0	(29,854,170)	0	(29,854,170)
지분법이익잉여금변동	0	0	0	(5,743)	(5,743)	0	(5,743)
전환사채의 전환	587,500,000	5,115,312,210	(672,213,524)	0	5,030,598,686	0	5,030,598,686
확정급여제도의 재측정요소	0	0	0	202,246,651	202,246,651	0	202,246,651
주식매수선택권	0	0	83,392,966	0	83,392,966	0	83,392,966
당기순이익(손실)	0	0	0	(3,258,438,135)	(3,258,438,135)	0	(3,258,438,135)
2020.12.31 (기말자본)	6,823,444,400	8,307,639,668	486,771,962	1,287,693,841	16,905,549,871	0	16,905,549,871
2021.01.01 (기초자본)	6,823,444,400	8,307,639,668	486,771,962	1,287,693,841	16,905,549,871	0	16,905,549,871
전환사채의 발행	0	0	0	0	0	0	0
전환권대가	0	0	(471,979,708)	0	(471,979,708)	0	(471,979,708)
기타자본 (전환권대가)	0	0	264,993,391	0	264,993,391	0	264,993,391
신주인수권대가	0	0	1,600,178,402	0	1,600,178,402	0	1,600,178,402
해외사업환산손익	0	0	117,728,240	0	117,728,240	0	117,728,240
지분법이익잉여금변동	0	0	0	(944,542)	(944,542)	0	(944,542)
전환사채의 전환	112,500,000	986,403,870	0	0	1,098,903,870	0	1,098,903,870

	자본						
	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본					비지배지분	자본 합계
	자본금	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본 합계		
확정급여제도의 재측정요소	0	0	0	321,538,676	321,538,676	0	321,538,676
주식매수선택권	0	0	104,960,112	0	104,960,112	0	104,960,112
당기순이익(손실)	0	0	0	(12,052,605,279)	(12,052,605,279)	0	(12,052,605,279)
2021.12.31 (기말자본)	6,935,944,400	9,294,043,538	2,102,652,399	(10,444,317,304)	7,888,323,033	0	7,888,323,033

연결 현금흐름표

제 24 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

제 23 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 22 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
영업활동현금흐름	244,408,250	(107,007,796)	237,732,856
당기순이익(손실)	(12,052,605,279)	(3,258,438,135)	6,709,220
손익조정항목	4,166,161,962	2,963,357,756	1,865,025,111
퇴직급여	586,088,413	621,854,836	610,898,311
감가상각비	720,941,668	870,020,479	859,718,026
무형자산상각비	1,815,500	1,700,000	141,666
대손상각비	458,959,798	1,073,241,693	321,262,476
기타의 대손상각비	0	0	(28,000,000)
주식보상비용(급여)	104,960,112	83,392,966	0
지분법손실	105,276,543	5,967,794	0
외화환산손실	9,160,771	261,060,609	19,529,522

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
유형자산처분손실	8,353,324	31,661,990	0
사채상환손실	3,571,733,813	0	0
관계기업투자손상차손	902,505,704	0	0
법인세비용(수익)	(505,716,635)	398,938,345	(107,112,916)
이자비용	777,407,759	1,964,451,078	449,613,616
매도가능증권손상차손환입	0	(11,015,209)	0
파생상품평가이익	(2,200,353,285)	(2,096,541,600)	0
리스해지이익	0	(539,711)	0
외화환산이익	(212,638,465)	(37,288,411)	(29,452,029)
유형자산처분이익	(1,014,400)	0	(8,217,480)
이자수익	(161,318,658)	(203,547,103)	(223,356,081)
자산부채의 증감	8,119,614,127	194,555,073	(1,629,698,805)
매출채권의 감소(증가)	(83,541,572)	896,292,217	(639,027,546)
기타채권의 감소(증가)	(123,101,061)	(350,370,044)	11,116,507
기타유동자산의 감소(증가)	(232,241,256)	(1,044,422,721)	(524,462,477)
재고자산의 감소(증가)	(252,610,104)	565,364,775	(196,833,405)
매입채무의 증가(감소)	(174,128,940)	142,864,880	(88,274,045)
기타채무의 증가(감소)	762,258,249	97,213,974	142,639,967
기타유동금융부채의 증가(감소)	98,642,352	48,824,348	(60,220,906)
기타유동부채의 증가(감소)	(8,016,595)	(27,288,761)	240,066,902
충당부채의 증가(감소)	8,480,000,000	0	0
퇴직금의 지급	(414,177,429)	(108,292,246)	(1,702,848,140)
퇴직연금운용자산의 증가(감소)	66,530,483	(25,631,349)	1,188,144,338
법인세의 납부	11,237,440	(6,482,490)	(4,302,670)
투자활동현금흐름	(828,961,209)	4,598,876,397	(8,823,352,109)
단기금융상품의 감소	9,921,711,940	32,200,000,000	0
단기대여금의 감소	1,439,282,200	620,000,000	208,000,000
유형자산의 처분	25,016,400	687,500	12,318,182
보증금의 감소		220,057,000	29,776,000
이자수취	155,831,288	231,837,712	215,356,847
단기금융상품의 증가	(10,000,000,000)	(26,100,000,000)	(8,000,000,000)
단기대여금의 증가	(1,424,282,200)	(664,000,000)	0
관계기업투자주식의 취득		(1,500,000,000)	0
유형자산의 취득	(945,530,837)	(407,705,815)	(1,280,303,138)
무형자산의 취득	(990,000)	0	(8,500,000)
보증금의 증가	0	(2,000,000)	0

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
재무활동현금흐름	5,700,754,477	(624,684,137)	7,646,435,489
단기차입금의 증가	13,301,818,464	13,935,348,706	0
장기차입금의 증가	0	0	3,000,000,000
전환사채의 발행	0	0	7,896,000,000
유동성장기부채의상환	0	0	(1,500,000,000)
신주인수권부사채의 발행	8,500,000,000	0	0
단기차입금의 감소	(13,131,561,927)	(14,115,017,032)	(1,352,372,582)
전환사채의 상환	(2,571,753,600)	0	0
리스부채의 상환	(131,546,964)	(153,333,024)	(89,875,868)
이자지급	(250,533,496)	(291,682,787)	(307,316,061)
임대보증금의 증가	(15,668,000)	0	0
현금및현금성자산의 증가(감소)	5,116,201,518	3,867,184,464	(939,183,764)
기초현금및현금성자산	6,496,761,421	2,806,085,314	3,717,284,995
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	103,332,544	(176,508,357)	27,984,083
기말현금및현금성자산	11,716,295,483	6,496,761,421	2,806,085,314

3. 연결재무제표 주석

제 24 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 23 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 아이씨케이와 그 종속기업

1. 일반적 사항

(1) 지배기업의 개요

주식회사 아이씨케이(이하 '당사 ')는 전자카드 및 신용카드의 제조・판매를 주 목적사업으로 1998년 11월에 설립되었으며, 대구광역시 달서구 성서산업단지에 소재한 본사 및 공장에서 Combi Card, Hybrid/IC Card 등을 제조하여 주로 금융기관 등에 납품하고 있습니다. 당사는 2010년 10월 19일에 주식을 한국거래소가 개설한 코스닥시장에 상장하였습니다. 한편, 당기말 및 전기말 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위:주)

주주명	당기말		전기말		관 계
	소유주식수	지분율	소유주식수	지분율	
김남주	7,289,060	21.02%	7,289,060	21.36%	최대주주
한정열	29,500	0.08%	29,500	0.09%	사내이사
김현철	10,000	0.03%	10,000	0.03%	사내이사
자기주식	1,050,589	3.03%	1,050,589	3.08%	
기타	26,300,573	75.84%	25,738,073	75.44%	기타
계	34,679,722	100.00%	34,117,222	100.00%	

(2) 연결대상 종속기업

1) 당기말 현재 연결대상 종속기업에 대한 투자현황은 다음과 같습니다.

회사명	지분율	주요사업	소재지	결산일
ICK International Inc	100.0%	신용카드 판매업	미국	2021년 12월 31일

2) 당기말과 전기말 현재 종속기업의 재무상태 및 경영성과는 다음과 같습니다.

(당기말)

					(단위:천원)
구 분	자산	부채	순자산	매출액	당기순손익
ICK International Inc	3,549,875	2,917,055	632,820	3,258,239	(24,269)

(전기말)

					(단위:천원)
구 분	자산	부채	순자산	매출액	당기순손익
ICK International Inc	1,693,669	1,089,822	603,847	1,430,501	(471,238)

3) 당기와 전기 중 종속기업의 현금흐름의 내용은 다음과 같습니다.

(당기)

						(단위:천원)
구 분	영업활동	투자활동	재무활동	순증감	기초현금성자산	기말현금성자산
ICK International Inc	1,460,311	2	-	1,460,313	1,253,760	2,714,073

(전기)

						(단위:천원)
구 분	영업활동	투자활동	재무활동	순증감	기초현금성자산	기말현금성자산
ICK International Inc	78,311	362	-	78,673	1,175,087	1,253,760

4) 당기와 전기 중 연결재무제표 작성 시 제거된 거래내역 및 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

① 거래내역

(단위:천원)

구 분	계정과목	당기	전기
ICK International Inc	제품매출	2,083,454	1,039,879
	지급수수료	78,790	184,275

② 채권 및 채무

(단위:천원)

구 분	계정과목	당기말	전기말
ICK International Inc	매출채권	2,898,527	1,064,690
	미지급금	106,437	18,564

2. 연결재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사와 당사의 종속기업(이하 "연결실체")는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.
- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융자산
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원화'로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 연결재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간종료일 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

연결실체의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 연결실체는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제 3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제 3 자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 회사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.
- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

3. 유의적인 회계정책

(1)회계정책의 변경

연결실체는 아래 사항을 제외하고는, 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 연결실체가 당기에 신규로 적용하는 개정 기업회계기준서(이하, '기준서')는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

개정사항은 이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 또한, 리스료 사전기준이 변경될 때 특정요건 충족 시 새 대체 지표 이자율을고려하여 미래 리스료를 할인하는 내용을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 연결재무제표

지배기업은 피투자기업에 대한 힘이 있고 피투자기업에 관여함에 따라 변동이익에

노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있으며, 피투자기업의 변동이익에 영향을 미치기 위해 지배기업의 힘을 사용하는 능력이 있는 경우에 지배력이 있다고 판단하고 해당 피투자기업을 종속기업에 포함하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다. 종속기업의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함합니다.

당기 중 취득 또는 처분한 종속기업과 관련된 수익과 비용은 취득이 사실상 완료된 날부터 또는 처분이 사실상 완료된 날까지 연결포괄손익계산서에 포함됩니다. 비지배지분의 장부금액은 최초 인식한 금액에 취득 이후 자본 변동에 대한 비지배지분의 비례지분을 반영한 금액입니다. 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 비지배지분에 귀속되고 있습니다.

연결실체는 연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다. 또한, 연결실체 내의 거래, 이와 관련된 자산과 부채, 수익과 비용 등은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 연결실체의 소유지분변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다. 연결실체의 지배지분과 비지배지분의 장부금액은 종속기업에 대한 상대적 지분변동을 반영하여 조정하고 있습니다. 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치의 차이는 자본으로 직접 인식하고 기업의 소유주에게 귀속시키고 있습니다.

지배력을 상실하는 경우 연결재무상태표에서 지배력 상실시점의 해당 종속기업의 자산과 부채를 제거하고 종속기업에 대한 잔존투자는 공정가치로 인식하며 지배력 상실관련 회계처리에 따른 모든 차이는 당기손익에 인식합니다.

(3) 관계기업및공동기업

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과 공동기

업의 당기순손익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 연결재무제표에 포함하고 있습니다.

지분법을 적용함에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분취득 후 발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손을 차감한 금액으로 연결재무상태표에 표시하였습니다. 연결실체가 관계기업이나 공동기업과 거래를 하는 경우, 관계기업과 공동기업의 거래에서 발생한 손익은 연결실체와 관련이 없는 관계기업과 공동기업에 대한 지분에 해당하는 부분만을 연결실체의 연결재무제표에 인식하고 있습니다.

연결실체는 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상징후가 있는 경우, 관계기업과 공동기업투자의 전체 장부금액(영업권 포함)을 기준서 제1036호 '자산손상'에 따라 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 인식된 손상차손은 관계기업과 공동기업투자의 장부금액의 일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않습니다. 그리고 손상차손의 환입은 기준서 제1036호에 따라 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.

(4) 외화환산

1) 기능통화와 표시통화
연결실체는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 연결실체의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

2) 외화거래와 보고기간말의 환산
외화거래는 거래일의 환율을 적용한 기능통화로 인식하고 있습니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산・부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식합니다.

비화폐성 금융자산・부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능

지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

(5) 영업부문

연결실체는 단일영업부문으로 공시합니다. 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고의사결정자로 보고 있습니다.

(6) 현금및현금성자산

연결실체는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(7) 금융자산

1) 분류
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-공정가치측정 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 인식합니다.

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 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결실체가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

3) 손상
연결실체는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 리스채권에 대해 회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

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

연결실체가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 연결재무상태표에 '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 의도

를 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.

(8) 재고자산

재고자산은 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다. 원가는 미착품을 제외하고는 총평균법에 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.

(9) 유형자산

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

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

구 분	내용연수
건물	20~40년
기계장치	8년
차량운반구	5년
기타유형자산	5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검

토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

(10) 차입원가

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

(11) 정부보조금

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

(12) 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년

(13) 리스거래 회계처리

연결실체는 대가와 교환하여 일정 기간 동안 식별되는 자산의 사용통제권을 이전하는 계약을 리스로 분류하고 있으며 공장, 숙소 및 자동차 등을 리스하고 있습니다. 리스기간은 자산별로 다양하며 해지불능기간과 리스이용자의 연장선택권 및 종료선택권의 행사가능성 등 다양한 계약조건을 고려하여 리스기간을 적용합니다.

1) 리스이용자

연결실체가 리스를 이용하는 경우, 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식하고 있습니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산 리스의 경우에는동 기준서의 예외규정을 선택하여 관련 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다. 사용권자산은 유형자산의 감가상각에 대한 요구사항을 적용하여 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 감가상각하며, 리스부채는 증분차입이자율에 따라 리스기간에 걸쳐 금융비용과 리스부채를 인식하고 지급한 리스료를 리스부채에서 차감합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정하며 리스료는 다음의 금액을 포함합니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증(리스이용자가 지급할 금액)
- 매수선택권의 행사가격(리스이용자의 행사가능성이 상당히 확실한 경우)
- 리스종료위약금(리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우)

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

사용권자산은 리스개시일의 원가로 측정하며 다음 항목들로 구성되어 있습니다. 한편, 연결실체는 리스기간이 12개월 이하인 단기리스료와 소액리스료는 인식 면제규정을 적용하여 당기비용으로 인식하고 있습니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 인센티브는 차감)
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 기초자산의 해체, 복구 등에 대한 계약상 부담하는 원가

2) 리스제공자

연결실체가 리스를 제공하는 경우, 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 금융리스는 리스개시일에 금융리스에 따라 보유하는 자산을 리스순투자와 동일한 금액의 수취채권으로 표시하고 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 인식하며 해당 기간의 리스료를 리스총투자에 대응시켜 원금과 미실현금융수익을 감소시키고 있습니다. 운용리스는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다.

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 연결실체에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용 인식됩니다.

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 연결실체에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소 리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간 개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

(14) 비금융자산의 손상

건설계약에서 발생한 자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 생물자산, 재고자산, 이연법인세자산, 공정가치로 평가하는 투자부동산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간종료일마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(15) 금융부채

1) 분류 및 측정
연결실체의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로지정되지 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.

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

(16) 종업원급여

1) 단기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 퇴직급여
연결실체의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간종료일 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

(17) 충당부채

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

(18) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.
연결실체가 자기 지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다.

(19) 배당금

배당금은 회사의 주주에 의해 승인된 시점에 부채로 인식하고 있습니다.

(20) 자기주식

연결실체는 자기주식을 자본에서 차감하여 회계처리 하고 있습니다. 자기주식의 취득, 매각, 발행 또는 취소에 따른 손익은 포괄손익계산서에 반영하지 않으며 장부금액과 처분대가의 차이는 기타자본항목으로 회계처리 하고 있습니다.

(21) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간

동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

(22) 고객과의 계약에서 생기는 수익

1) 수익인식모형
연결실체의 고객과의 계약에서 생기는 수익은 제품매출, 기타매출로 구성되어 있습니다. 연결실체는 고객과의 계약이 개시되는 단계에서부터 통제가 고객에게 이전되는 시점 또는 통제가 고객에게 이전되는 기간에 걸쳐 다음의 5단계 수익인식모형에 따라 수익을 인식하고 있습니다.

① 계약의 식별
연결실체는 고객과의 사이에서 집행가능한 권리와 의무가 생기게 하는 합의를 계약으로 식별하고 계약으로 식별된 경우에는 수행의무의 식별 등 이후 단계를 추가 검토하여 수익인식여부를 판별하며, 계약으로 식별되지 못하였으나 고객에게서 대가를 받은 경우에는 부채로 인식하고 있습니다.

② 수행의무의 식별
수행의무는 고객과의 계약에서 "구별되는 재화나 용역"이나 "실질적으로 서로 같고 고객에게 이전하는 방식도 같은 일련의 구별되는 재화나 용역"을 고객에게 이전하기로 한 약속을 의미합니다. 연결실체는 계약 개시시점에 고객과의 계약에서 약속한 재화나용역을 검토하여 수행의무를 식별하고 있습니다.

③ 거래가격의 산정
거래가격은 고객에게 약속한 재화나 용역을 이전하고 그 대가로 기업이 받을 권리를

갖게 될 것으로 예상하는 금액으로서 추정치의 제약을 고려한 변동대가, 유의적인 금융요소, 비현금대가 및 고객에게 지급할 대가 등을 고려하여 산정하고 있습니다. 연결실체는 반품가능성을 과거의 경험률에 근거하여 합리적으로 추정하여 변동대가에 반영하고, 수행의무를 이전하는 시점과 고객이 그에 대한 대가를 지급하는 시점 간의 기간이 12개월 이내이므로 유의적인 금융요소는 없다고 판단하고 있습니다.

④ 거래가격의 배분
연결실체는 하나의 계약에서 식별된 여러 수행의무에 상대적 개별판매가격을 기초로 거래가격을 배분하고 있습니다. 각 수행의무의 개별판매가격이 없는 경우에는 시장평가조정접근법 등을 고려하여 개별판매가격을 적절하게 추정하고 있습니다.

⑤ 수익인식
연결실체는 계약개시 시점에 해당 계약과 관련하여 수행의무를 이행할 때 수익을 인식할지 또는 수행의무를 이행하는 기간에 걸쳐 수익을 인식할지 여부를 판단하고 있습니다. 연결실체가 의무를 수행하는 대로 고객이 동시에 효익을 얻고 소비하는 경우, 연결실체가 의무를 수행하여 자산이 만들어지거나 가치가 높아지는 것과 비례하여 고객이 그 자산을 통제하는 경우, 또는 의무를 수행하여 만든 자산이 연결실체 자체에는 대체용도가 없으나 현재까지 수행을 완료한 부분에 대해 집행가능한 지급청구권은 있는 경우에는 수행의무를 이행하는 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다.

제품매출 및 상품매출은 자산에 대한 통제가 고객에게 이전되는 시점(국내거래의 경우 인도시점, 해외수출의 경우 선적시점)에 수익을 인식하고 있습니다.

수행의무를 이행하는 기간에 걸쳐 수익을 인식하는 경우에는 투입법에 따라 산정된 진행률을 적용하여 수익과 원가를 측정하고 연결실체의 수행정도를 나타내지 못하는 투입물의 영향은 투입법에서 적절히 제외하고 있습니다.

2) 본인과 대리인의 구분
연결실체는 재화와 관련된 거래에서는 "본인"의 역할을 수행하므로 수행의무의 이행결과로 이전되는 대가의 총액을 수익으로 인식하고 있습니다.

3) 환불부채와 반환자산
연결실체는 수행의무이행의 대가로서 받을 금액 중 반품에 의해 받을 권리가 상실되는 부분은 고객에게 제품을 이전할 때 수익으로 인식하지 않고 환불부채로 인식하며 매 보고기간말 반품 예상량의 변동에 따라 환불부채를 재측정하고 있습니다.

한편, 반품으로 회수되는 반환자산은 판매시점의 재고자산의 장부금액에서 그 재고자산의 회수에 예상되는 원가를 차감하여 측정하고 매 보고기간말 재측정하고 있습니다.

4) 계약체결 증분원가와 계약이행원가
연결실체는 회수가 가능한 계약체결 증분원가 및 조건을 충족하는 계약이행원가에 대해 자산으로 인식하고 있습니다. 이러한 자산은 관련된 재화나 용역을 고객에게 이전하는 방식과 일치하는 체계적 기준으로 상각하며, 자산과 관련된 재화나 용역의 대가로회사가 받을 것으로 예상하는 잔액과 향후 비용으로 인식될 직접원가와의 차액이 당해 자산의 장부가액보다 작은 경우 그 장부금액과의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다.

(23) 환율변동효과

연결실체는 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고있습니다. 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하였습니다. 화폐성외화자산 및 부채는 보고기간종료일 현재 환율로 환산하고 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있으며 다만 외화표시 매도가능채무증권의 환산손익은 기타포괄손익으로 계상하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(24) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세
당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 회사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세
이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이 중 일시적 차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산・부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간종료일에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간종료일 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간종료일 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(25) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(26) 연결실체가 적용하지 않은 제· 개정 기준서 및 해석서

당기말 현재 제정・공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도

부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산'(개정): 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각

개정사항은 경영진이 의도한 방식으로 유형자산을 가동될 수 있는 장소와 상태에 이르기 전에 생산된 재화(예: 시제품)의 판매에서 발생하는 매각금액과 그 재화의 원가는 유형자산의 취득원가의 차감으로 인식하지 않고 당기손익으로 인식한다는 것을 주된 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

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

개정사항은 손실부담계약의 회피불가능 원가를 구성하는 계약이행원가가, 그 계약을 이행하는데 드는 증분원가와 계약을 이행하는데 직접 관련되는 그 밖의 원가 배분액으로 구성됨을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정): 유동부채와 비유동부채의 분류 및 중요한 회계정책의 공시

개정사항은 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않으며 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됨을 명확히 하고 있습니다. 또한, 유의적인 회계정책이 아닌 중요한 회계정책을 공시하고, 중요하지 않은 회계정책을 공시하는 경우에는 그 정보가 중요한 회계정책 정보를 불분명하게 하지 않도록 추가 개정되었습니다. 개정사항은 20

23년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경 및 오류'(개정): 회계추정치 정의

개정사항은 '회계추정의 변경'에 대한 정의를 삭제하고 '회계추정치'에 대한 정의를 추가하여, 회계정책에서 측정불확실성을 고려하여 회계추정치를 개발하도록 하는 경우 추정치개발시 사용한 측정기법과 투입변수는 회계추정치에 포함되어 측정기법이나 투입변수의 변경이 전기오류수정으로 인한 것이 아닌 한 회계정책의 변경이 아닌 회계추정치의 변경임을 명확히 하고 있습니다. 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

6) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'(개정): 이연법인세 최초 인식 예외 규정의 요건 추가

개정사항은 이연법인세의 최초 인식 예외 규정에 '거래 당시 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기지는 않는다'는 요건을 추가하여, 단일 거래에서 자산과 부채를 최초 인식할 때 동일한 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기는 경우에는 이연법인세 자산과 부채를 모두 인식해야 함을 명확히 하고 있습니다. 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

7) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'(제정): 기준서 제1104호 '보험계약' 대체

기준서 제1117호 '보험계약'은 보험계약의 인식과 측정을 다룬 종전 기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 해당 기준서는 보험계약을 발행한 기업의 유형과 관계없이 모든 보험계약에 포괄적이고 일반적인 모형을 제시합니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기준서 제1109호 '금융상품'

을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

8) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

한국채택국제회계기준 2018-2020연차개선은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 중요한 영향은없을 것으로 예상하고 있습니다.
- 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

(27) 연결재무제표 승인
연결실체의 연결재무제표는 2022년 2월 18일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인될 수 있습니다.

4. 부문정보

한국채택국제회계기준 제1108호 '영업부문'과 관련된 연결실체의 보고부문은 단일 부문이며, 당반기 및 전반기 중 기업전체 수준의 부문 정보는 다음과 같습니다.

(1) 제품과 용역에 대한 정보

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
제품 매출	27,250,052	27,187,374
기타 매출	547,253	585,560
합 계	27,797,305	27,772,934

(2) 지역에 대한 정보

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
국내	23,106,063	25,059,355
미국	4,222,501	2,563,822
기타	468,741	149,757
합 계	27,797,305	27,772,934

(3) 주요 고객에 대한 정보

당기 및 전기에 연결실체 수익의 10% 이상을 차지하는 주요 고객에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
매출처	매출 부문	당기		전기	
		금액	비율	금액	비율
A사	제품매출 등	4,803,099	17.3%	3,725,184	13.4%
B사	"	3,760,365	13.5%	4,888,854	17.6%
C사	"	3,704,112	13.3%	4,073,682	14.7%
D사	"	2,720,325	9.8%	4,552,934	16.4%
합 계		14,987,901	53.9%	17,240,654	62.1%

5. 현금 및 현금성자산

당기말과 전기말 현재 연결실체의 현금 및 현금성자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
보통예금	11,716,295	6,496,761

6. 사용이 제한된 금융자산

당기말과 전기말 현재 사용이 제한되거나 담보로 제공된 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	금융기관	당기말	전기말	제한내용
단기금융상품	KEB하나은행 외	5,000,000	5,000,000	차입금관련
장기금융상품	기업은행	3,000	3,000	당좌개설보증금
합 계		5,003,000	5,003,000	

7. 매출채권 및 기타채권

(1) 당기말과 전기말 현재 매출채권 및 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
매출채권	10,414,102	10,126,094
차감: 대손충당금	(8,139,605)	(7,680,645)
매출채권(순액)	2,274,497	2,445,449
미수금	123,469	368
차감: 대손충당금	-	-
미수금(순액)	123,469	368
단기대여금	1,349,282	1,364,282
차감: 대손충당금	(1,285,282)	(1,285,282)
단기대여금(순액)	64,000	79,000

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
합 계	2,461,966	2,524,817

(2) 신용위험 및 손실충당금

매출에 대한 평균 신용공여기간은 60일이며, 매출채권에 대해서 이자는 부과되지 아니합니다.

연결실체는 매출채권에 대해 항상 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 매출채권에 대한 기대신용손실은 채무자의 과거 채무불이행 경험 및 차입자 특유의 요인, 일반적인 경제 환경, 보고기간 말에 현재 상황에 대한 평가뿐만 아니라 미래에 상황이 어떻게 변동할 것인지에 대한 평가를 포함한 요소들이 조정된 채무자의 현행 재무상태에 대한 분석을 고려한 충당금 설정률표를 이용하여 산정됩니다.

연결실체는 과거 경험상 1년이 경과한 채권은 일반적으로 회수되지 않으므로 1년이 경과된 모든 채권에 대하여 전액 손실충당금을 인식하고 있습니다. 당기 중 추정기법이나 중요한 가정의 변경은 없습니다.

당기말현재연결실체의충당금설정률표에기초한매출채권위험정보의세부내용은다음과 같습니다. 연결실체의 과거 신용손실 경험상 다양한 고객부분이 유의적으로서로 다른 손실양상을 보이지 아니하므로, 과거의 연체일수에 기초한 충당금 설정률표는 서로 다른 고객군별로 구분하지는 않습니다

(단위:천원)

구분	집합평가			개별평가	손실충당금 합계
	채무불이행률	총 장부금액	손실충당금		
만기 미도래	10.0%	2,219,017	222,538	14,234	236,772
1개월 연체	44.3%	141,775	57,789	11,308	69,097
2개월 연체	50.3%	156,057	75,591	5,828	81,419
3개월 연체	63.4%	199,216	120,829	8,778	129,607
4개월 연체	73.1%	109,595	72,103	10,935	83,038
5개월 연체	80.6%	183,394	147,591	248	147,839
6개월 연체	88.6%	6,627	5,870	-	5,870

(단위:천원)

구분	집합평가			개별평가	손실충당금 합계
	채무불이행률	총 장부금액	손실충당금		
7개월 연체	91.0%	135,894	112,618	12,145	124,763
8개월 연체	95.3%	30,339	26,813	2,200	29,013
9개월 연체	100.0%	43,449	37,097	6,353	43,450
연체 9개월 초과	100.0%	7,188,739	1,238,080	5,950,657	7,188,737
합 계		10,414,102	2,116,919	6,022,686	8,139,605

(3) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기				전기			
	매출채권	미수금	대여금	합 계	매출채권	미수금	대여금	합 계
기초금액	7,680,646	-	1,285,282	8,965,928	6,607,404	90,000	1,285,282	7,982,686
손상차손(환입)	458,959	-	-	458,959	1,073,242	-	-	1,073,242
당기제각액	-	-	-	-	-	(90,000)	-	-
합 계	8,139,605	-	1,285,282	9,424,887	7,680,646	-	1,285,282	8,965,928

8. 기타금융자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미수수익	59,982	-	70,571	-
보증금	2,000	402,281	379,624	14,580
합 계	61,982	402,281	450,195	14,580

9. 재고자산

(1) 당기말과 전기말 현재 재고자산에 대한 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	평가손실 충당금	장부금액	취득원가	평가손실 충당금	장부금액
제품	1,169,457	(203,551)	965,906	893,013	-	893,013
재공품	878,285	-	878,285	410,255	-	410,255
원재료	4,233,168	(595,504)	3,637,664	4,727,871	(917,837)	3,810,034
부재료	331,506	(105,495)	226,011	398,188	(56,233)	341,955
합 계	6,612,416	(904,550)	5,707,866	6,429,327	(974,070)	5,455,257

(2) 당기 및 전기 중 재고자산과 관련하여 인식한 평가손실(환입)은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
매출원가:		
재고자산평가손실	(69,520)	610,745

10. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
선급금	2,067,169	1,854,466
차감: 대손충당금	(16,400)	(16,400)
선급비용	81,729	62,191
합 계	2,132,498	1,900,257

11. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
지분상품		
비상장주식	73,935	73,935

(2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	지분율	취득원가	당기말	전기말
비상장주식				
㈜티머니	0.14%	125,250	73,935	73,935
㈜세븐밸리제이씨	-	600	-	-
합 계		125,850	73,935	73,935

12. 상각후원가측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	회사명	당기말		전기말	
		취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
회사채	(주)세븐밸리제이씨(주1)	22,650	12,066	22,650	11,015

(주1) 전기 중 사업모형의 변경으로 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에서 계정재분류 하였습니다.

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초금액	11,015	-
상각 및 평가	1,051	-
손상차손환입	-	11,015
기말금액	12,066	11,015

13. 관계기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	소재지	주요영업활동	당기말			전기말		
			지분율	취득원가	장부금액	지분율	취득원가	장부금액
ICK JAPAN (주1)	일본	신용카드 판매업	40.00%	186,614	-	40.00%	186,614	-
시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜ (주2)	한국	신용카드용 칩 제조업	12.86%	999,990	-	12.86%	999,990	-
㈜에이엔비코리아 (주2)	한국	소프트웨어 개발 및 공급업	4.76%	1,500,000	485,300	4.76%	1,500,000	1,494,026
합 계				2,686,604	485,300		2,686,604	1,494,026

(주1) ICK JAPAN의 경우 사실상 휴업상태이며, 이에 따라 전기 이전 기간에 전액 손상차손을 인식하였습니다. 한편, ICK JAPAN에 대한 신뢰성있는 당기 재무정보 등을 입수할 수 없는 바, 요약재무정보 및 지분법평가내역에 대한 공시는 생략하였습니다.

(주2) 시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜ 및 ㈜에이엔비코리아의 경우 지분율이 20%미만이나 중요한 거래의 발생 및 기타 요건의 변동에 따라 연결실체의 피투자회사에 대한 유의적 영향력 행사가능성이 확보되었던 바, 관계기업투자로 분류하였습니다.

(2) 관계기업의 당기말과 전기말의 재무정보는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:천원)

구 분	자산총액	부채총액	순자산	매출액	당기순손익	총포괄손익
시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜	6,958,349	8,242,753	(1,284,405)	4,336,320	290,138	326,889
㈜에이엔비코리아	3,118,926	3,354,972	(236,046)	-	(2,210,807)	(2,230,643)

2) 전기말

(단위:천원)

구 분	자산총액	부채총액	순자산	매출액	당기순손익	총포괄손익
시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜	6,386,386	7,997,680	(1,611,294)	5,568,166	1,015,245	1,018,679
㈜에이엔비코리아	5,350,645	3,356,048	1,994,597	310,123	(470,398)	(470,881)

(3) 관계기업의 당기 및 전기 중 지분법평가내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위:천원)

구 분	당기초	취득	지분법손익	지분법 이익잉여금변동	손상차손	당기말
시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜	-	-	-	-	-	-
㈜에이엔비코리아	1,494,026	-	(105,276)	(945)	(902,505)	485,300
합 계	1,494,026	-	(105,276)	(945)	(902,505)	485,300

2) 전기

(단위:천원)

구 분	당기초	취득	지분법손익	지분법 이익잉여금변동	당기말
시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜	-	-	-	-	-
㈜에이엔비코리아	-	1,500,000	(5,968)	(6)	1,494,026
합 계	-	1,500,000	(5,968)	(6)	1,494,026

(4) 당기말과 전기말 현재 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 당기 및 누적 미반영 지분변동액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:천원)

구 분	미반영 당기 지분변동액	미반영 누적 지분변동액
시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜	42,041	(263,597)

2) 전기말

(단위:천원)

구 분	미반영 당기 지분변동액	미반영 누적 지분변동액
시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜	131,011	(305,638)

14. 유형자산

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

1) 당기말

(단위:천원)

구 분	토지	건물	기계장치	차량운반구	기타유형자산	건설중인자산	합 계
취득원가	1,960,120	4,189,607	16,130,156	266,125	2,613,430	620,544	25,779,982
감가상각누계액	-	(1,418,779)	(15,048,636)	(137,422)	(2,407,097)	-	(19,011,934)
장부금액	1,960,120	2,770,828	1,081,520	128,703	206,333	620,544	6,768,048

2) 전기말

(단위:천원)

구 분	토지	건물	기계장치	차량운반구	기타유형자산	건설중인자산	합 계
취득원가	1,960,120	4,189,607	16,258,506	251,602	2,557,922	286,592	25,504,349
감가상각누계액	-	(1,336,736)	(15,286,648)	(107,618)	(2,348,753)	-	(19,079,755)
장부금액	1,960,120	2,852,871	971,858	143,984	209,169	286,592	6,424,594

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

1) 당기

(단위:천원)

구 분	토지	건물	기계장치	차량운반구	기타유형자산	건설중인자산	합 계
기초금액	1,960,120	2,852,871	971,858	143,984	209,169	286,592	6,424,594
취득액	-	-	263,100	7,032	54,854	620,544	945,530
처분	-	-	(32,355)	-	-	-	(32,355)
감가상각비	-	(82,043)	(407,675)	(27,427)	(58,136)	-	(575,281)
대체	-	-	286,592	-	-	(286,592)	-
환율차이	-	-	-	5,114	446	-	5,560
기말금액	1,960,120	2,770,828	1,081,520	128,703	206,333	620,544	6,768,048

2) 전기

(단위:천원)

구 분	토지	건물	기계장치	차량운반구	기타유형자산	건설중인자산	합 계
기초금액	1,951,720	2,872,240	1,508,961	133,742	197,615	-	6,664,278
취득액	-	-	-	44,596	76,518	286,592	407,706
처분	-	-	(32,349)	-	-	-	(32,349)
감가상각비	-	(108,102)	(504,754)	(30,690)	(64,644)	-	(708,190)
대체(주1)	8,400	88,733	-	-	-	-	97,133
환율차이	-	-	-	(3,664)	(320)	-	(3,984)
기말금액	1,960,120	2,852,871	971,858	143,984	209,169	286,592	6,424,594

(주1) 토지 및 건물을 소유하는 권리에 해당하는 금액에 대해 유형자산으로 계정대체 하였습니다.

(3) 담보제공 유형자산

연결실체의 유형자산 중 토지 및 건물 등의 일부는 차입금과 관련하여 기업은행에 담보로제공되어 있습니다(주석 19참조).

(4) 보험가입자산

당기말 현재 연결실체는 유형자산에 대하여 보험금 합계 13,237,357천원의 화재보험에 가입하고 있으며, 동 금액 중 4,935,614천원은 기업은행 등에 담보제공(질권설정)하고 있습니다.

(5) 보유토지공시지가

당기말 현재 연결실체가 보유중인 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	면적(㎡)	장부금액	공시지가
대구시 달서구 호림동	3,308	1,951,720	2,709,252
경남 통영시 도남동외 2필지	45.5	8,400	18,883
합 계		1,960,120	2,728,135

15. 리스계약

(1) 당기 및 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위:천원)

계정과목	기초가액	증가액	감소액	감가상각비	기말장부가액
건물	237,862	140,608	-	(135,209)	243,261
차량운반구	8,309	42,590	-	(10,452)	40,447
소 계	246,171	183,198	-	(145,661)	283,708

2) 전기

(단위:천원)

계정과목	기초가액	증가액	감소액	감가상각비	기말장부가액
건물	12,174	386,336	22,014	138,635	237,861
차량운반구	31,762	30	287	23,195	8,310
소 계	43,936	386,366	22,301	161,830	246,171

(2) 당기와 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
사용권자산상각비	145,661	161,830
이자비용	7,981	12,866
단기리스비용	4,200	5,090
소액리스비용	4,080	4,230
합 계	161,922	184,016

(3) 연결실체가 인식한 리스부채의 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	합 계
리스부채	142,994	145,362	-	288,356

(4) 리스와 관련해서 재무상태표 상 인식된 리스부채의 변동내역은 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

						(단위: 천원)
구 분	기 초	증가	해지	이자비용	지 급	당기말
리스부채	228,897	168,563	-	7,981	(131,547)	273,894

2) 전기

						(단위: 천원)
구 분	기 초	회계기준 변경	증가	이자비용	지 급	전기말
리스부채	50,633	334,254	(15,523)	12,866	(153,333)	228,897

16. 무형자산

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

1) 당기말

				(단위:천원)
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
취득원가	2,196,697	380,608	536,000	3,113,305
감가상각누계액	(1,725,270)	(374,775)	-	(2,100,045)
손상차손누계액	(471,427)	-	-	(471,427)
장부금액	-	5,833	536,000	541,833

2) 전기말

(단위:천원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
취득원가	2,196,697	379,618	536,000	3,112,315
감가상각누계액	(1,725,270)	(372,960)	-	(2,098,230)
손상차손누계액	(471,427)	-	-	(471,427)
장부금액	-	6,658	536,000	542,658

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

1) 당기

(단위:천원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기초금액	-	6,658	536,000	542,658
취득	-	990	-	990
상각비	-	(1,815)	-	(1,815)
기말금액	-	5,833	536,000	541,833

2) 전기

(단위:천원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기초금액	-	8,358	613,127	621,485
상각비	-	(1,700)	-	(1,700)
대체(주1)	-	-	(77,127)	(77,127)
기말금액	-	6,658	536,000	542,658

(주1) 토지 및 건물을 소유하는 권리에 해당하는 금액에 대해 유형자산으로 계정대체 하였습니다.

17. 매입채무 및 기타채무

당기말과 전기말 현재 매입채무 및 기타채무는 전액 유동부채이며, 그 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

		(단위:천원)
구 분	당기말	전기말
매입채무	258,114	439,408
미지급금	1,467,902	711,916
합계	1,726,016	1,151,324

18. 차입금 및 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

				(단위:천원)
금융기관	차입종류	연이자율(%)	당기말	전기말
기업은행	기업구매자금대출	3.36	636,525	466,268
기업은행	중소기업자금대출	1.44	1,500,000	1,500,000
기업은행	원화해외온렌딩운전자금대출	2.03	1,626,000	1,626,000
기업은행	원화해외온렌딩운전자금대출	4.26	500,000	500,000
대구은행	여신-기업운전자금대출-일반자금	2.85	1,500,000	1,500,000
KEB하나은행	기업운전기타운전자금대출	2.80	2,000,000	2,000,000
합 계			7,762,525	7,592,268

(2) 당기말과 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

					(단위:천원)
금융기관	차입종류	연이자율(%)	만기일	당기말	전기말
기업은행	원화해외온렌딩 운전자금대출	2.48	2022.10.15	1,500,000	1,500,000
기업은행	원화해외온렌딩 운전자금대출	2.64	2022.10.15	1,500,000	1,500,000
(유동성 대체)				(3,000,000)	
합 계				-	3,000,000

(3) 장기차입금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위:천원)	
구 분	금 액
2022년	3,000,000

(4) 전환사채

1) 당기말 및 전기말 현재 전환사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
차입의 종류	발행일	만기일	연이자율(%)	당기말	전기말
제10회무기명식 무보증사모전환사채	2019.11.12	2022.11.12	-	-	3,300,000
가산: 상환할증금				-	124,212
차감 : 전환권조정				-	-
차감: 유동성대체				-	(3,424,212)
차감잔액				-	-

2) 당기 및 전기 중 전환사채의 전환으로 인한 주식수, 자본금 및 주식발행초과금의 증가 내역은 다음과 같습니다.

(단위:주, 천원)						
구분	당기			전기		
	발행주식수	보통주자본금	주식발행초과금	발행주식수	보통주자본금	주식발행초과금
제10회 전환사채	562,500	112,500	986,404	2,937,500	587,500	5,115,312

(5) 신주인수권부사채

1) 당기말과 전기말 현재 신주인수권부사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
차입의 종류	발행일	만기일	연이자율(%)	당기말	전기말
제11회무기명식 무보증비분리형 사모신주인수권부사채	2021.05.07	2024.05.07	0.00%	8,500,000	-
가산: 상환할증금				257,559	-
차감 : 신주인수권조정				(2,191,174)	-
차감: 유동성대체				-	-
차감잔액				6,566,385	-

2) 당기말 현재 연결실체가 발행한 신주인수권부사채의 발행내역은 다음과 같습니다
.

구 분	내 용
사채의 종류 및 명칭	제11회무기명식무보증비분리형사모신주인수권부사채
발행대상자	KB증권 외 6
액면금액	8,500,000천원
발행가액	8,500,000천원
표면이자율	액면이자 연 0.00%
보장수익률	사채 만기일까지 연 복리 1.00%
상환방법	전환되지 않을 경우 만기일에 액면가액의 103.0301%일시 상환
전환시 발행할 주식의종류 및 주식수	기명식 보통주 2,346,300주(액면가액 200원)
전환청구기간	사채발행일로부터 만 1년이 지난 시점부터 만기일 1개월 전까지
전환가격	3,784원(단, 유상증자를 하는 경우 등 기타 사채발행계약서에 정한 기준에 따라 전환가격은 조정될 수 있음)
배당기산일	전환에 의해 발행된 주식의 배당기산일은 전환을 청구한 때가 속하는 사업연도의 직전 사업연도말에 발행된 것으로 간주
조기상환청구권(Put Option)	사채권자는 사채발행일로부터 1년 6개월이 되는 2022년 11월 7일 및 이후 매 3개월에 해당하는 날에 본 사채의 원금에 해당하는 금액의 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환 청구 가능. 이때 조기상환청구권의 행사가액은 조기상환청구의 대상이 된 사채의 권면총액 및 이에 대하여 사채발행일로부터 조기상환예정일의 직전일까지 연 복리 1.0%의 이율을 적용하여 계산한 금액을 합산함.
매도청구권(Call Option)	사채의 발행일로부터 1년이 경과한 날(2022년 5월 7일)부터 1년 6개월(2022년 11월 7일)에 해당하는 날까지 발행회사 또는 발행회사가 지정하는 자에게 본건 사채 권면총액의 일부에 대하여 사채의 매도를 청구할 권리 보유

3) 당기말 현재 행사기한이 종료되지 않은 신주인수권이 전환될 경우 발행될 주식수는 다음과 같습니다.

(단위:주,원)

구 분	발행가능주식수	발행주식수	미발행주식수	행사가격	행사가능기간
제11회 신주인수권부사채	3,208,758	-	3,208,758	2,649	2022.5.7~2024.4.7

4) 사채 부채요소의 공정가치는 동일한 조건의 신주인수권이 없는 사채의 시장이자율을 적용하여 계산되었습니다. 발행가액에서 부채요소를 차감한 잔여가치는 신주인수권 가치에 해당하며 자본으로 계상하였습니다. 당사는 금융감독원 질의회신 '회제이-00094'에 의거하여 신주인수권을 자본으로 인식하였으며, 동 회계처리는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률' 제5조 제1항 제1호의 한국채택국제회계기준에 한하여 효력이 있습니다.

5) 신주인수권부사채에 내재된 조기상환청구권(Put Option)의 경우 내재파생상품 분리요건을 충족하므로 주계약에서 분리하여 별도의 파생상품부채로 회계처리 하였습니다.

6) 매도청구권(Call Option)은 내재파생상품 분리요건을 충족하므로 주계약에서 분리하여 별도의 파생상품자산으로 회계처리 하였습니다.

19. 담보제공자산

(1) 당기말 현재 연결실체의 채무와 관련하여 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

담보제공자산	장부금액	채권최고액	차입금종류	차입금액	담보권자
토지 및 건물	4,730,948	7,200,000	운전자금대출	1,500,000	기업은행
			중소기업자금대출	1,626,000	기업은행
			구매자금대출	636,525	기업은행
단기금융상품	1,500,000	1,800,000	운전자금대출	2,000,000	KEB하나은행
	1,000,000	1,000,000	운전자금대출	1,500,000	대구은행
	2,500,000	2,750,000	시설자금대출	3,000,000	기업은행
보증금	6,834	-	차량할부금융	586	우리금융캐피탈(주)
합계	9,737,782	12,750,000		10,263,111	

(2) 당기말 현재 연결실체의 채무를 위하여 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다
.

(단위: 천원)

제공받은 내용			관련차입금		
제공자	물건 또는 내용	금 액	종 류	금 액	담보권자
서울보증보험	이행(지급)보증보험 등	1,350,345	-	-	-

20. 기타유동금융부채

당기말과 전기말 현재 기타유동금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
미지급비용	801,171	702,599

21. 기타유동부채

당기말과 전기말 현재 기타유동부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
선수금	199,094	26,485
예수금	28,968	28,882
부가세예수금	-	180,712
합 계	228,062	236,079

22. 퇴직급여제도

연결실체는 종업원들을 위하여 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 가장 최근의 사회적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 적격성이 있는 독립적인 보험계리법인인 (주)지아보험계리컨설팅에 의하여 수행되었습니다. 확정급여채무의 현재가치 관련 당기근무원가 및 과거 근무원가는 예측단위적립방식을 사용하여 측정 되었습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 연결실체의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	4,228,695	4,456,052
사외적립자산의 공정가치	(2,384,957)	(2,438,526)
확정급여채무에서 발생한 순부채	1,843,738	2,017,526

(2) 당기 및 전기 중 순확정급여부채(자산)의 변동 내용은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위:천원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	합 계
기초금액	4,456,052	(2,438,526)	2,017,526
당기비용처리액	658,357	(72,269)	586,088
재측정요소	(471,537)	59,308	(412,229)
기여금	-	(200,000)	(200,000)
제도에서 지급한 금액	(414,177)	266,530	(147,647)
기말금액	4,228,695	(2,384,957)	1,843,738

2) 전기

(단위:천원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	합 계
기초금액	4,171,276	(2,382,391)	1,788,885
당기비용처리액	682,822	(60,967)	621,855
재측정요소	(289,754)	30,463	(259,291)
기여금	-	(100,000)	(100,000)
제도에서 지급한 금액	(108,292)	74,369	(33,923)
기말금액	4,456,052	(2,438,526)	2,017,526

한편, 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서의 종업원급여에 포함되어 있습니다. 당기 인식액 중 369,125천원(전기 389,179천원)은 포괄손익계산서의 매출원가에 포함되어 있으며, 나머지 금액은 판매비 및 관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 전액 정기예금으로 구성되어 있습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생 가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:주,천원)

구 분	당기말		전기말	
	증가	감소	증가	감소
할인율의 1 basis point (bp) 변동	(290,554)	337,465	(323,513)	376,826
기대임금상승률의 1%변동	327,245	(287,986)	363,344	(319,085)

(5) 당기말과 전기말에 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	3.40%	2.86%
미래임금상승율	5.52%	5.52%

23. 자본금 및 기타불입자본

(1) 당기말 현재 보통주의 수권주식수와 액면가액은 50,000천주 및 200원입니다. 한편, 당기말과 전기말 현재 발행주식수와 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:주,천원)

구 분	당기말		전기말	
	발행주식수	자본금	발행주식수	자본금
보통주	34,679,722	6,935,944	34,117,222	6,823,444

(2) 당기말과 전기말 현재 기타불입자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	11,285,084	10,298,680
자기주식(주1)	(1,991,040)	(1,991,040)
합 계	9,294,044	8,307,640

(주1) 연결실체는 2016년과 2017년 중 이사회 결의를 통하여 경영권 보호 및 자사주식의 가격안정을 위하여 수차례에 걸쳐 자기주식을 취득한 바 있으며, 2016년과 2017년 중 증가한 자기주식 중 각각 995,713천원(취득 주식 수: 539,637주) 및 995,328천원(취득 주식 수: 510,677주)은 이와 관련한 것입니다.

(3) 당기 및 전기 중 자본금과 기타불입자본의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기		전기	
	자본금	기타불입자본	자본금	기타불입자본
기초	6,823,444	8,307,640	6,235,944	3,192,327
전환사채의 전환	112,500	986,404	587,500	5,115,312
기말	6,935,944	9,294,044	6,823,444	8,307,639

24. 기타자본구성요소

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(40,493)	(40,493)
해외사업환산손익	89,621	(28,107)
전환권대가	-	471,980
기타자본(전환권대가)	264,993	-
신주인수권대가	1,600,178	-
주식매수선택권	188,353	83,392
합 계	2,102,652	486,772

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

(단위:천원)

구 분	당기	전기
기초	486,772	1,044,736
해외사업환산손익	117,729	(29,854)
전환사채 재매입으로 인한 전환권대가의 인식	264,993	-
파생상품의 인식으로 인한 전환권대가의 인식	-	60,711
신주인수권사채 발행으로 인한 전환권대가의 인식	1,600,178	-
주식기준보상의 발생	104,960	83,393
전환사채 전환으로 인한 전환권대가의 감소	(128,722)	(672,214)
전환사채 재매입으로 인한 전환권대가의 감소	(343,258)	-
기말	2,102,652	486,772

25. 주식매수선택권

(1) 당기말 종료일 현재 연결실체가 부여한 주식매수선택권과 관련된 주요사항은 다음과 같습니다.

(단위:주,원)

구 분	내용
부여일	2020.03.16
부여수량	935,390
잔여수량	935,390
부여방법	선택형 주식기준보상거래
행사가격	1,538
가득조건	부여일 이후 2년 이상 재임 또는 재직

(2) 당기 중 미행사 주식매수선택권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:주,원)

구 분	당기	전기
기초수량	931,390	-
부여수량	-	935,390
취소 또는 소멸수량	-	-
기말수량	935,390	935,390
기말 현재 행사가능수량	-	-
행사가격	1,538	1,538

(3) 연결실체는 부여된 주식매수선택권의 보상원가를 이항모형을 이용한 공정가치접근법을 적용하여 산정했으며, 보상원가를 산정하기 위한 제반 가정 및 변수는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구 분	내 용
부여일 현재 공정가치	224
부여일 현재 주가	1,295
행사가격	1,538
기대주가변동성(주1)	24.35%
기대존속기간	5년
배당수익률	0.00%
무위험수익률	1.23%

(주1) 주가변동성은 상장되어 있는 유사회사들의 180일 영업일을 기준 주가변동성의 평균으로 산출되었습니다.

(4) 당기 중 주식매수선택권과 관련하여 인식된 종업원 관련 비용은104,960천원(전기:83,393천원)입니다

26. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당기말	전기말
법정적립금(주1)	140,572	140,572
미처분이익잉여금	(10,584,889)	1,147,122
합 계	(10,444,317)	1,287,694

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

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	1,287,694	4,343,891
당기순손실	(12,052,605)	(3,258,438)
지분법이익잉여금변동	(945)	(6)
확정급여제도의 재측정요소	321,539	202,247
기말금액	(10,444,317)	1,287,694

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

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	(1,594,864)	(1,797,111)
당기변동	412,229	259,291
법인세효과	(90,690)	(57,044)
기말금액	(1,273,325)	(1,594,864)

(4) 당기 및 전기 중 당사의 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기 (처리예정일 : 2022년 03월 28일)	전기 (처분확정일 : 2021년 03월 29일)
Ⅰ. 미처분이익잉여금		
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,147,122	4,203,319
2. 지분법이익잉여금변동	(945)	(6)
3. 확정급여제도의 재측정요소	321,539	202,247
4. 당기순손실	(11,988,120)	(3,258,438)
Ⅱ. 이익잉여금처분액	-	-
Ⅲ. 차기이월미처분이익잉여금 (차기이월미처리결손금)	(10,520,404)	1,147,122

27. 고객과의 계약에서 생기는 수익

(1) 범주별 내역

(단위:천원)

구 분	당기	전기
주요수익의 구분		
제품매출	27,250,052	27,187,374
기타매출	547,253	585,560
합 계	27,797,305	27,772,934
수익인식 시기		
한 시점에 이행	27,797,305	27,772,934
기간에 걸쳐 이행	-	-
합 계	27,797,305	27,772,934

(2) 계약 잔액

당기말과 전기말 현재 고객과의 계약에서 생기는 수취채권과 계약부채는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
매출채권 및 기타채권에 포함되어 있는 수취채권	2,274,497	2,445,449
계약부채	199,094	26,485

28. 매출원가 및 판매비와 관리비

(1) 당기 및 전기 중 매출원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
제품매출원가	22,765,966	23,801,336
기초제품재고액	893,013	370,343
당기제품제조원가	22,901,730	24,426,279
계	23,794,743	24,796,622
타계정대체	(62,871)	(102,273)
기말제품재고액	(965,906)	(893,013)
기타매출원가	62,871	97,129
합 계	22,828,837	23,898,465

(2) 당기 및 전기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
운반비	37,377	26,418
광고선전비	5,520	593
판매수수료	59	-
급여	2,341,246	2,025,018
퇴직급여	216,963	232,675
복리후생비	204,184	188,227
여비교통비	170,361	52,161
통신비	41,358	39,011
수도광열비	-	944
세금과공과	8,687,958	98,532
임차료	38,710	47,593
감가상각비	214,874	272,716
무형자산상각비	1,816	1,700
경상개발비	429,747	385,679
대손상각비	458,960	1,073,242
보험료	115,887	94,433
접대비	301,340	308,512
차량유지비	134,474	109,442
소모품비	56,121	41,022
지급수수료	1,379,771	1,792,301
도서인쇄비	1,794	2,644
수선비	850	550
교육훈련비	360	238,018
관리용역비	21,768	21,088
합 계	14,861,498	7,052,519

29. 비용의 성격별분류

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

1) 당기

(단위:천원)

계정과목	판매비와관리비	매출원가	합 계
재료비	-	13,394,395	13,394,395
재공품의 변동	-	(468,030)	(468,030)
제품의 변동	-	(276,444)	(276,444)
종업원급여	2,558,208	3,035,944	5,594,152
감가상각비	214,874	506,068	720,942
무형자산상각비	1,816	-	1,816
외주비및용역비	21,769	6,091,162	6,112,931
임차료	38,710	4,200	42,910
수수료	1,379,771	73,017	1,452,788
제세공과	8,687,958	131,273	8,819,231
기타	1,958,392	337,252	2,295,644
합 계	14,861,498	22,828,837	37,690,335

2) 전기

(단위:천원)

계정과목	판매비와관리비	매출원가	합 계
재료비	-	14,801,418	14,801,418
재공품의 변동	-	(177,321)	(177,321)
제품의 변동	-	(522,670)	(522,670)
종업원급여	2,257,693	3,108,790	5,366,483
감가상각비	272,716	597,304	870,020
무형자산상각비	1,700	-	1,700
외주비및용역비	21,088	4,735,880	4,756,968
임차료	47,593	3,500	51,093
수수료	1,792,301	63,600	1,855,901
제세공과	98,532	125,650	224,182
기타	2,560,895	1,162,314	3,723,209
합 계	7,052,518	23,898,465	30,950,983

30. 기타수익 및 기타비용

(1) 당기 및 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
외환차익	99,070	85,479
외화환산이익	109,306	3,796
유형자산처분이익	1,014	-
잡이익	116,643	262,645
합 계	326,033	351,920

(2) 당기 및 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
외환차손	21,447	45,264
외화환산손실	9,161	51,060
유형자산처분손실	8,353	31,662
관계기업투자손상차손	902,506	-
잡손실	172,981	136,401
합 계	1,114,448	264,387

31. 금융수익 및 금융비용

당기 및 전기 중 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
이자수익	161,319	203,547
현금및현금성자산	25,339	12,532
단기금융상품	57,749	105,262
매출채권및기타채권	62,546	64,764
상각후원가측정금융자산	1,051	-
비유동금융자산	14,634	20,989
외환차익	112,537	68,820
외화환산이익	103,332	33,492
상각후원가측정금융자산손상차손환입	-	11,015
파생상품평가이익	2,200,353	2,096,542
리스해지이익	-	540
금융수익 합계	2,577,541	2,413,956
이자비용	777,407	1,964,451
장단기차입금	250,463	284,978
전환사채	18,470	1,666,607
신주인수권부사채	500,493	-
리스부채	7,981	12,866
외환차손	-	2,521
외화환산손실	-	210,001
사채상환손실	3,571,734	-
금융비용 합계	4,349,141	2,176,973
순금융수익	(1,771,600)	236,983

32. 법인세비용

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

(단위:천원)

구 분	당기	전기
당기법인세	-	-
기간손익에 대한 당기법인세	-	-
전기이전분 당기 인식 조정사항	-	-
이연법인세	-	283,507
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	-	283,507
자본에 직접 반영된 법인세비용	(505,717)	115,431
법인세비용	(505,717)	398,938

(2) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세부담액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
보험수리적손익	(90,690)	(57,044)
전환권대가	36,306	172,475
신주인수권대가	(451,333)	-
자본에 직접 반영된 법인세부담액	(505,717)	115,431

(3) 연결실체의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 적용세율을 사용하여 이론적으로 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순손실	(12,558,322)	(2,859,500)
적용세율에 따른 법인세비용	(2,762,831)	(651,090)
조정사항		
비공제비용으로 인한 효과	80,268	83,259
이연법인세자산으로 인식되지 않은 일시적차이에 인한 효과	2,058,077	803,199
기타	118,769	163,570

(단위:천원)

구 분	당기	전기
법인세비용(수익)	(505,717)	398,938
평균유효세율	-	-

(주) 법인세비용차감전순손실의 발생으로 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

(4) 당기 및 전기의 주요 누적일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:천원)

구 분	누적일시적 차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
미수수익	(46,733)	(13,249)	(59,982)	(10,281)	(2,915)	(13,196)
파생상품자산	(2,174,376)	414,418	(1,759,958)	(478,363)	91,172	(387,191)
외화환산이익	(5,295)	(207,344)	(212,638)	(1,165)	(45,616)	(46,780)
외화환산손실	98,198	(89,037)	9,161	21,604	(19,588)	2,015
대손충당금	8,942,998	345,540	9,288,539	1,967,460	76,019	2,043,478
대손금	65,740	-	65,740	14,463	-	14,463
재고자산감모손실	211,750	-	211,750	46,585	-	46,585
퇴직급여채무	4,456,052	(227,357)	4,228,695	980,331	(50,018)	930,313
퇴직연금부담금	(2,438,526)	53,569	(2,384,957)	(536,476)	11,785	(524,690)
매도가능증권	49,709	-	49,709	10,936	-	10,936
재평가잉여금	(1,352,555)	-	(1,352,555)	(297,562)	-	(297,562)
재고자산평가손실	974,070	(69,520)	904,550	214,295	(15,294)	199,001
전환사채	124,212	(124,212)	-	27,327	(27,327)	-
기타의대손상각비	2,192	-	2,192	482	-	482
감가상각비	(548,128)	-	(548,128)	(120,588)	-	(120,588)
지분법손실	3,466,421	87,380	3,553,801	762,613	19,224	781,836
지분법손상차손	553,559	902,506	1,456,064	121,783	198,551	320,334
무형자산손상차손	124,406	(49,762)	74,643	27,369	(10,948)	16,422
잡손실	93,371	-	93,371	20,542	-	20,542
세금과공과	17,759	-	17,759	3,907	-	3,907
연차유급휴가	189,267	4,921	194,188	41,639	1,083	42,721
자기주식	1,991,040	-	1,991,040	438,029	-	438,029

(단위:천원)

구 분	누적일시적 차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
지급수수료	2,820	-	2,820	620	-	620
현재가치할인차금	-	-	-	-	-	-
리스부채	228,897	43,389	272,286	50,357	9,545	59,903
리스사용권_건물	(237,862)	(86,613)	(324,475)	(52,330)	(19,056)	(71,385)
리스사용권_차량운반구	(8,309)	(35,133)	(43,443)	(1,828)	(7,730)	(9,557)
신주인수권부사채	-	257,559	257,559	-	56,663	56,663
파생상품부채	-	1,354,877	1,354,877	-	298,073	298,073
신주인수권조정	-	(2,191,173)	(2,191,173)	-	(482,058)	(482,058)
이월결손금	1,063,254	8,624,275	9,687,529	233,916	1,897,341	2,131,256
이월세액공제	211,163	-	211,163	211,163	-	211,163
계	16,055,094	8,995,034	25,050,127	3,696,828	1,978,906	5,675,735
이연법인세자산의 실현가능성 판단에 의한 이연법인세자산 미인식액						5,675,735
재무상태표상 이연법인세자산(부채)계상액						-

2) 전기말

(단위:천원)

구 분	누적일시적 차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
미수수익	(115,400)	68,667	(46,733)	(25,388)	15,107	(10,281)
파생상품자산	-	(2,174,376)	(2,174,376)	-	(478,363)	(478,363)
외화환산이익	(29,452)	24,157	(5,295)	(6,479)	5,314	(1,165)
외화환산손실	19,530	78,668	98,198	4,297	17,307	21,604
대손충당금	7,880,115	1,062,883	8,942,998	1,733,625	233,835	1,967,460
대손금	65,740	-	65,740	14,463	-	14,463
재고자산감모손실	211,750	-	211,750	46,585	-	46,585
퇴직급여채무	4,426,863	29,189	4,456,052	973,910	6,421	980,331
퇴직연금부담금	(2,382,391)	(56,135)	(2,438,526)	(524,126)	(12,350)	(536,476)
매도가능증권	104,565	(54,856)	49,709	23,004	(12,068)	10,936
재평가잉여금	(1,352,555)	-	(1,352,555)	(297,562)	-	(297,562)
재고자산평가손실	363,325	610,745	974,070	79,932	134,363	214,295
전환사채	741,816	(617,604)	124,212	163,200	(135,873)	27,327
전환권조정	(2,143,211)	2,143,211	-	(471,506)	471,506	-
기타의대손상각비	2,192	-	2,192	482	-	482

(단위:천원)

구 분	누적일시적 차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
감가상각비	(544,444)	(3,684)	(548,128)	(119,778)	(810)	(120,588)
지분법손실	3,021,052	445,369	3,466,421	664,631	97,982	762,613
지분법손상차손	553,559	-	553,559	121,783	-	121,783
무형자산손상차손	124,406	-	124,406	27,369	-	27,369
잡손실	109,607	(16,236)	93,371	24,114	(3,572)	20,542
세금과공과	17,759	-	17,759	3,907	-	3,907
연차유급휴가	178,178	11,089	189,267	39,199	2,440	41,639
자기주식	1,991,040	-	1,991,040	438,029	-	438,029
지급수수료	2,820	-	2,820	620	-	620
현재가치할인차금	-	-	-	-	-	-
리스부채	50,633	178,264	228,897	11,139	39,218	50,357
리스사용권_건물	(12,174)	(225,688)	(237,862)	(2,678)	(49,652)	(52,330)
리스사용권_차량운반구	(31,762)	23,453	(8,309)	(6,988)	5,160	(1,828)
이월결손금	446,905	616,349	1,063,254	98,319	135,597	233,916
이월세액공제	163,034	48,129	211,163	163,034	48,129	211,163
계	13,863,500	2,191,594	16,055,094	3,177,137	519,691	3,696,828
이연법인세자산의 실현가능성 판단에 의한 이연법인세자산 미인식액						3,696,828
재무상태표상 이연법인세자산(부채)계상액						-

(5) 당기말 현재 이월결손금 및 이월세액공제액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	기초	발생	사용	소멸	기말	만료시기
이월결손금						
2018년 발생분	446,905	-	-	-	446,905	2028년
2020년 발생분	616,350	-	-	-	616,350	2030년
2021년 발생분	-	8,624,275	-	-	8,624,275	2031년
합 계	1,063,255	8,624,275	-	-	9,687,530	
이월세액공제						
2017년 발생분	67,406	-	-	-	67,406	2022년
2018년 발생분	47,921	-	-	-	47,921	2023년
2019년 발생분	47,707	-	-	-	47,707	2024년
2020년 발생분	48,129	-	-	-	48,129	2025년
합 계	211,163	-	-	-	211,163	

33. 주당이익

(1) 기본주당손익은 보통주 1주에 대한 당기순손익을 계산한 것으로 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원,주)

구 분	당기	전기
지배기업지분귀속당기순손실	(12,052,605)	(3,258,438)
가중평균유통보통주식수(주)	33,603,790	30,463,490
주당순이익(원)	(359)	(107)

(2) 가중평균유통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위:주)

구 분	당기	전기
기초유통보통주식수	34,117,222	31,179,722
자기주식	(1,050,589)	(1,050,589)
전환사채의 전환(주1)	537,157	334,357
가중평균유통보통주식수	33,603,790	30,463,490

(주1) 기중 전환사채의 전환으로 인한 발행주식수를 고려하여 가중평균한 주식수입니다.

(3) 희석주당손익은 보통주 및 희석증권 1주에 대한 당기순손익을 계산한 것으로 당기와 전기 중 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

34. 금융상품의 구분 및 공정가치

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익_공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익_공정 가치측정금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	당기손익_공정가치 측정 금융부채	합 계
금융자산						
현금및현금성자산	11,716,295	-	-	-	-	11,716,295
단기금융상품	7,500,000	-	-	-	-	7,500,000
매출채권및기타채권	2,461,966	-	-	-	-	2,461,966
기타유동금융자산	61,982	-	-	-	-	61,982
파생금융자산	-	1,759,958	-	-	-	1,759,958
장기금융상품	3,000	-	-	-	-	3,000
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	-	-	73,935	-	-	73,935
상각후원가측정 금융자산	12,066	-	-	-	-	12,066
기타비유동금융자산	402,281	-	-	-	-	402,281
금융자산 합계	22,157,590	1,759,958	73,935	-	-	23,991,483
금융부채						
매입채무및기타채무	-	-	-	1,726,016		1,726,016
차입금 및 사채	-	-	-	17,328,910		17,328,910
기타유동금융부채	-	-	-	801,171		801,171
파생상품부채	-	-	-	-	1,354,877	1,354,877
리스부채	-	-	-	273,894	-	273,894
금융부채 합계	-	-	-	20,129,991	1,354,877	21,484,868

2) 전기말

구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익_공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익_공정 가치측정금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
금융자산					
현금및현금성자산	6,496,761	-	-	-	6,496,761
단기금융상품	7,421,321	-	-	-	7,421,321
매출채권및기타채권	2,524,817	-	-	-	2,524,817
기타유동금융자산	450,195	-	-	-	450,195
파생금융자산	-	2,174,376	-	-	2,174,376
장기금융상품	3,000	-	-	-	3,000
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	-	-	73,935	-	73,935
상각후원가측정 금융자산	11,015	-	-	-	11,015

구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익_공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익_공정 가치측정금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
기타비유동금융자산	14,580	-	-	-	14,580
금융자산 합계	16,921,689	2,174,376	73,935	-	19,170,000
금융부채					
매입채무및기타채무	-	-	-	1,151,324	1,151,324
차입금 및 사채	-	-	-	14,016,480	14,016,480
기타유동금융부채	-	-	-	702,599	702,599
리스부채	-	-	-	228,897	228,897
금융부채 합계	-	-	-	16,099,300	16,099,300

(2) 당기 및 전기에 발생한 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
상각후원가로측정하는금융자산		
이자수익	161,319	203,547
대손상각비	(458,960)	(1,073,242)
외환차손	163,201	95,914
외화환산이익(손실)	205,396	(227,568)
상각후원가측정금융자산 손상차손환입	-	11,015
공정가치로 측정하는 금융부채		
파생상품평가이익	2,200,353	2,096,542
상각후원가로 측정하는 금융부채		
이자비용	(777,407)	(1,964,451)
외환차익	26,959	10,600
외화환산이익	(1,919)	3,796
리스해지이익	-	540
합 계	1,518,942	(843,307)

(3) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(단위:천원)

금융자산범주	계정명	당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
상각후원가로 측정하는 금융자산	현금및현금성자산	11,716,295	11,716,295	6,496,761	6,496,761
	단기금융상품	7,500,000	7,500,000	7,421,321	7,421,321
	장기금융상품	3,000	3,000	3,000	3,000
	매출채권	2,274,497	2,274,497	2,445,450	2,445,450
	단기대여금	64,000	64,000	79,000	79,000
	미수금	123,469	123,469	368	368
	미수수익	59,982	59,982	70,571	70,571
	상각후원가측정 금융자산	12,066	12,066	11,015	11,015
	보증금	404,281	404,281	394,203	394,203
공정가치로 측정하는 금융자산	파생상품자산	1,759,958	1,759,958	2,174,376	2,174,376
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	73,935	73,935	73,935	73,935
금융자산 합계		23,991,483	23,991,483	19,170,000	19,170,000

2) 금융부채

(단위:천원)

금융부채범주	계정명	당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
상각후원가로 측정하는 금융부채	매입채무	258,114	258,114	439,408	439,408
	미지급금	1,467,901	1,467,901	711,916	711,916
	미지급비용	801,171	801,171	702,599	702,599
	차입금및사채	17,328,910	17,328,910	14,016,480	14,016,480
	리스부채	273,894	273,894	228,897	228,897
공정가치로 측정하는 금융부채	파생상품부채	1,354,877	1,354,877	-	-
금융부채 합계		21,484,867	21,484,867	16,099,300	16,099,300

(4) 공정가치 측정에 적용된 평가기법과 가정

연결실체는 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이공정가치측정치를 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

① 당기말 현재 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다,

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
파생상품자산	-	-	1,759,958	1,759,958
파생상품부채	-	-	1,354,877	1,354,877

② 당기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융자산의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 공정가치측정에 사용된 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	공정가치	Level	가치평가기법	Level 3 투입변수
파생상품자산	1,759,958	3	이항모형	무위험이자율 : 0.98%~2.14% 할인율 : 7.44%~15.21% 변동성 : 47.49%
파생상품자산	1,354,877	3	이항모형	무위험이자율 : 0.98%~2.14% 할인율 : 7.44%~15.21% 변동성 : 47.49%

③ 수준3 공정가치 측정으로 분류되는 금융자산과 금융부채의 당기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	증가	감소	기말
파생상품자산	2,174,376	2,157,572	1,015,061	(3,587,051)	1,759,958
파생상품부채	-	(42,781)	1,397,658	-	1,354,877

35. 위험관리

(1) 자본위험관리

연결실체의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 유지하고 자본비용을 절감하기 위해 최적의 자본구조를 유지하는 것입니다. 자본구조의 유지 또는 조정을 위하여 필요한 경우 연결실체는 배당을 조정하거나, 주주에 자본금을 반환하며, 부채감소를 위한 신주발행 및 자산매각 등을 실시하는 정책을 수립하고 있습니다. 연결실체의 자본구조는 총부채에서 현금 및 현금성자산을 차감한 순부채와 자본으로 구성되어 있으며, 연결실체의 전반적인 자본위험관리정책은 전기와 동일합니다.

한편, 당기말과 전기말 현재 연결실체가 자본으로 관리하고 있는 항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
총차입금	17,328,910	14,016,480
차감: 현금및현금성자산	11,716,295	6,496,761
순차입금	5,612,615	7,519,719
자본총계	7,888,323	16,905,550
총자본차입금비율	71.15%	44.48%

(2) 금융위험관리

연결실체는 금융상품과 관련하여 시장위험(이자율위험, 가격위험), 신용위험, 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 연결실체의 위험관리는 연결실체의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 연결실체가 허용가능한 수준으로 감소, 제거및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 전반적인 금융위험 관리 전략은 매년 동일합니다.

1) 이자율위험

변동이자율로 발행된 차입금으로 인하여 연결실체는 이자율변동에 따른 현금흐름변동위험에 노출되어 있습니다. 당기말 현재 이자율변동위험에 노출된 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말
차입금	4,136,525

연결실체는 내부적으로 이자율 변동으로 인한 이자율위험을 정기적으로 측정하고 있습니다. 당기말 현재 각 자산 및 부채에 대한 이자율이 1% 변동시 이자율변동이 당기손익 및 순자산에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	1% 상승시		1% 하락시	
	손익	순자산	손익	순자산
차입금	(41,365)	(41,365)	41,365	41,365

2) 환율위험

연결실체는 외화로 표시된 거래를 하고 있기 때문에 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 당기말과 전기말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성자산 및 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:USD,AUD,천원)

구 분	당기말		전기말	
	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액
자산				
현금및현금성자산	USD 2,053,305	2,434,194	USD 1,818,289	2,188,299
	AUD 1,281,004	1,100,241	AUD 1,275,614	1,033,635
매출채권및기타채권	USD 2,878,131	3,412,024	USD 1,528,556	1,663,069
외화자산 계	USD 4,931,436	5,846,218	USD 3,346,845	3,851,368
	AUD 1,281,004	1,100,241	AUD 1,275,614	1,033,635
부채				
매입채무및기타채무	USD 184,578	218,817	USD 116,958	127,250
외화부채 계	USD 184,578	218,817	USD 116,958	127,250

당기말 현재 각 외화에 대한 기능통화의 환율 10% 변동시 환율변동이 당기손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

통 화	10% 상승시		10% 하락시	
	손익	순자산	손익	순자산
USD	562,740	562,740	(562,740)	(562,740)
AUD	110,024	110,024	(110,024)	(110,024)
합 계	672,764	672,764	(672,764)	(672,764)

연결실체는 원재료 매입에 상당 금액을 외화로 결제하기 때문에 환율위험에 노출되어 있으나, 일정 유동자금으로 외화예금을 미리 확보하여 환율변동위험에 대처하고 있습니다.

3) 신용위험

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 연결실체에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험 뿐 아니라 현금 및 현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 은행 및 금융기관의 경우, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다.

일반거래처의 경우 신용거래를 희망하는 모든 거래상대방에 대하여 신용검증절차의 수행을 원칙으로 하여 신용상태가 건전한 거래상대방과의 거래만 수행하고 있습니다. 또한, 대손위험에 대한 연결실체의 노출정도가 중요하지 않은 수준으로 유지될 수 있도록 지속적으로 신용도를 재평가하는 등 매출채권 및 기타채권 잔액에 대한 지속적인 관리업무를 수행하고 있으며, 매 보고기간말에 개별적으로 손상여부를 검토하고 있습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
매출채권	10,414,102	10,126,094
미수금	123,469	368
단기대여금	1,349,282	1,364,282
기타채권	464,263	464,775
합 계	12,351,116	11,955,519

4) 유동성위험

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

당기말과 전기말 현재 비파생금융부채의 잔존계약만기에 따른 만기분석내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:천원)

구 분		1년 이내	1년 초과 ~ 5년 이내	합 계
금융부채	변동이자율상품	4,136,525	-	4,136,525
	고정이자율상품	6,626,000	8,500,000	15,126,000
	매입채무및기타채무	1,830,262	-	1,830,262
	기타유동금융부채	801,171	-	801,171
	리스부채	133,069	140,825	273,894
합 계		13,527,027	8,640,825	22,167,852

2) 전기말

(단위:천원)

구 분		1년 이내	1년 초과~5년 이내	합 계
금융부채	변동이자율상품	3,966,268	-	3,966,268
	고정이자율상품	7,038,428	3,000,000	10,038,428
	매입채무및기타채무	1,151,324	-	1,151,324
	기타유동금융부채	702,599	-	702,599
	리스부채	121,285	107,612	228,897
합 계		12,979,904	3,107,612	16,087,516

36. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 연결실체의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
연결실체가 유의적인 영향력을 행사하는 회사	ICK JAPAN
	시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜
	㈜에이엔비코리아
기타 특수관계자	Ant&Bee Corporation

(2) 당기 및 전기의 특수관계자와의 주요 거래내역(자금거래 제외) 및 채권채무의잔액은 다음과 같습니다.

1) 거래내역

(단위:천원)

구 분	특수관계자명칭	계정과목	당기	전기
관계기업	시큐어플랫폼즈 테크놀러지(주)	제품매출	65,480	75,518
		원재료매입	4,098,369	4,758,633
		지급수수료	110,437	552,351
		이자수익	59,009	61,795

2) 채권채무

(단위:천원)

구 분	특수관계자명칭	계정과목	당기말	전기말
관계기업	시큐어플랫폼즈 테크놀러지(주)	매출채권(주1)	6,004,459	6,013,602
		단기대여금(주1)	1,285,282	1,285,282
		미수수익	22,284	22,398
		선급금	70,509	214,386
		매입채무	2,143	-
		미지급금	226,640	79,936
기타 특수관계자	Ant&Bee Corporation	선급금	1,202,050	1,202,050
		선수금	142,320	-

(주1) 연결실체는 시큐어플랫폼즈테크놀러지(주)에 대한 매출채권 및 단기대여금에 대하여 각각 6,004,459천원 및 1,285,282천원의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	특수관계자	당기		전기		
		자금의 대여	자금의 회수	자금의 대여	자금의 회수	현금출자(주1)
관계기업	시큐어플랫폼즈 테크놀러지(주)	1,285,282	1,285,282	1,285,282	1,285,282	-
	㈜에이엔비코리아	-	-	-	-	1,500,000
기타	임직원 등	139,000	154,000	89,000	45,000	-
합 계		1,360,282	1,345,282	1,374,282	1,330,282	1,500,000

(주1) 연결실체는 전기 중 ㈜에이엔비코리아의 보통주 150,000주를 1,500,000천원에 유상증자 참여하였습니다.

(4) 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	288,500	270,500
퇴직급여	67,826	83,523
주식보상비용	104,960	83,393
합 계	461,286	437,416

37. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기의 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금 투자활동거래와 비현금 재무활동거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
확정급여채무의 재측정요소	(321,539)	(202,247)
건설중인자산 본계정 대체	286,592	-
임차보증금의 유동성대체	(400,000)	488,273
전환사채의 전환	(933,876)	(4,841,000)
해외사업환산손익	117,728	(29,854)
지분법이익잉여금변동	(945)	(6)

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

1) 당기

(단위:천원)

구 분	기초	현금흐름	비현금 변동		기말
			이자변동	기타	
단기차입금	7,592,268	170,257	-	-	7,762,525
유동성장기차입금	-	-	-	3,000,000	3,000,000
장기차입금	3,000,000	-	-	(3,000,000)	-
리스부채	228,897	(131,547)	7,981	168,563	273,894
전환사채	3,424,212	(2,571,754)	18,470	(870,928)	-
신주인수권부사채	-	8,500,000	500,493	(2,434,108)	6,566,385
재무활동으로부터의총부채	14,245,377	5,966,956	526,944	(3,136,473)	17,602,804

2) 전기

(단위:천원)

구 분	기초	현금흐름	비현금 변동		기말
			이자변동	기타	
유동성차입금	7,771,937	(179,668)	-	-	7,592,269
장기차입금	3,000,000	-	-	-	3,000,000
리스부채	50,633	(153,333)	12,866	318,731	228,897
전환사채	6,598,605	-	1,666,607	(4,841,001)	3,424,211
재무활동으로부터의총부채	17,421,175	(333,001)	1,679,473	(4,522,270)	14,245,377

38. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

은행명	구분	약정한도액	사용액
기업은행	기업구매자금대출	700,000	636,525
기업은행	중소기업자금대출	1,500,000	1,500,000
기업은행	원화해외온렌딩 운전자금대출	5,126,000	5,126,000
KEB하나은행	기업운전기타 운전자금대출	2,000,000	2,000,000
합 계		9,326,000	9,262,525

(2) 당기말 현재 연결실체는 VISA 및 MASTER 카드회사 등으로부터 조달된 원재료 혹은 이를 통해 완성된 최종제품 등의 도난 또는 분실로 인하여 발생될 수도 있는 위조카드 등의 사용과 금융정보 유출가능성 등에 대비하여 보험금 합계 2,371,000천원의 신용카드 제조업자 배상책임보험에 가입되어 있습니다.

(3) 당기말 현재 연결실체는 '독점규제 및 공정거래에 관한 법률'의 준수여부와 관련하여 공정거래위원회로부터 조사를 받고 있습니다. 연결실체는 상기 조사와 관련하여 8,480백만원의 충당부채를 인식하고 있습니다.

4. 재무제표

재무상태표

제 24 기 2021.12.31 현재

제 23 기 2020.12.31 현재

제 22 기 2019.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
자산			
유동자산	30,884,446,695	25,908,619,546	26,489,825,809
현금및현금성자산	9,002,222,938	5,243,001,357	1,630,998,202
단기금융상품	7,500,000,000	7,421,321,044	13,500,000,000
매출채권 및 기타채권	4,705,664,885	3,238,721,709	4,328,883,913
재고자산	5,707,866,385	5,455,256,281	6,020,621,056
기타유동금융자산	61,981,996	450,194,614	115,399,548
파생상품자산	1,759,958,134	2,174,376,000	0
기타유동자산	2,132,498,067	1,900,256,811	874,913,850
당기법인세자산	14,254,290	25,491,730	19,009,240
비유동자산	9,128,454,933	9,343,266,648	9,379,495,741
장기금융상품	3,000,000	3,000,000	23,927,680
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	73,935,397	73,935,397	73,935,397
상각후원가 측정 금융자산	12,066,391	11,015,209	0
관계기업투자	485,299,674	1,494,026,463	0
종속기업투자	632,820,256	603,846,528	1,104,938,325
유형자산	6,701,810,177	6,361,649,291	6,594,470,931
사용권자산	283,707,762	246,171,426	43,936,920
무형자산	541,832,834	542,658,334	621,485,334
기타비유동금융자산	393,982,442	6,964,000	633,294,000
이연법인세자산	0	0	283,507,154
자산총계	40,012,901,628	35,251,886,194	35,869,321,550
부채			
유동부채	22,218,752,689	13,221,198,604	16,263,537,352
매입채무 및 기타채무	1,830,262,477	1,168,688,798	925,002,786
유동성차입금 및 사채	10,762,525,010	11,016,480,473	14,370,541,502
기타유동금융부채	801,171,255	702,598,946	660,190,059
기타유동부채	211,725,252	212,145,067	257,169,950
충당부채	8,480,000,000	0	0

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
리스부채	133,068,695	121,285,320	50,633,055
비유동부채	9,905,825,906	5,125,137,719	4,788,885,414
장기차입금 및 사채	6,566,385,428	3,000,000,000	3,000,000,000
순확정급여부채	1,843,738,472	2,017,526,077	1,788,885,414
리스부채	140,825,186	107,611,642	0
파생상품부채	1,354,876,820	0	0
부채총계	32,124,578,595	18,346,336,323	21,052,422,766
자본			
자본금	6,935,944,400	6,823,444,400	6,235,944,400
기타불입자본	9,294,043,538	8,307,639,668	3,192,327,458
기타자본구성요소	2,038,166,686	486,771,962	1,044,735,858
이익잉여금(결손금)	(10,379,831,591)	1,287,693,841	4,343,891,068
자본총계	7,888,323,033	16,905,549,871	14,816,898,784
자본과부채총계	40,012,901,628	35,251,886,194	35,869,321,550

포괄손익계산서

제 24 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

제 23 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 22 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
매출액	26,705,742,923	27,667,335,712	24,593,854,976
매출원가	22,721,477,902	23,898,464,811	18,880,802,301
매출총이익	3,984,265,021	3,768,870,901	5,713,052,675
판매비와관리비	13,845,673,933	6,427,917,296	5,266,427,629
영업이익(손실)	(9,861,408,912)	(2,659,046,395)	446,625,046
기타수익	324,553,960	357,213,486	381,467,699
기타비용	153,328,236	317,082,768	150,255,812
금융수익	2,577,539,606	2,413,593,562	271,785,607
금융비용	4,349,141,572	2,176,972,254	466,363,132
지분법손실	129,545,343	477,205,421	583,663,104
관계기업투자손상차손	902,505,704	0	0
법인세비용차감전순이익(손실)	(12,493,836,201)	(2,859,499,790)	(100,403,696)
법인세비용(이익)	505,716,635	(398,938,345)	107,112,916
당기순이익(손실)	(11,988,119,566)	(3,258,438,135)	6,709,220

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
기타포괄손익	373,836,662	172,386,738	(232,078,923)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는항목	320,594,134	202,240,908	(293,775,540)
지분법이익잉여금변동	(944,542)	(5,743)	0
확정급여제도의 재측정요소	321,538,676	202,246,651	(293,775,540)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	53,242,528	(29,854,170)	61,696,617
해외사업환산손익	53,242,528	(29,854,170)	61,696,617
당기총포괄이익(손실)	(11,614,282,904)	(3,086,051,397)	(225,369,703)
주당이익			
기본주당이익(손실) (단위 : 원)	(357)	(107)	0.2
희석주당이익(손실) (단위 : 원)	(357)	(107)	0.2

자본변동표

제 24 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

제 23 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 22 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본				
	자본금	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	자본 합계
2019.01.01 (기초자본)	6,235,944,400	3,192,327,458	(100,443,159)	4,630,957,388	13,958,786,087
전환사채의 발행	0	0	1,083,482,400	0	1,083,482,400
전환권대가	0	0	0	0	0
기타자본 (전환권대가)	0	0	0	0	0
신주인수권대가	0	0	0	0	0
해외사업환산손익	0	0	61,696,617	0	61,696,617
지분법이익잉여금변동	0	0	0	0	0
전환사채의 전환	0	0	0	0	0
확정급여제도의 재측정요소	0	0	0	(293,775,540)	(293,775,540)
주식매수선택권	0	0	0	0	0
당기순이익(손실)	0	0	0	6,709,220	6,709,220
2019.12.31 (기말자본)	6,235,944,400	3,192,327,458	1,044,735,858	4,343,891,068	14,816,898,784
2020.01.01 (기초자본)	6,235,944,400	3,192,327,458	1,044,735,858	4,343,891,068	14,816,898,784
전환사채의 발행	0	0	0	0	0
전환권대가	0	0	60,710,832	0	60,710,832
기타자본 (전환권대가)	0	0	0	0	0
신주인수권대가	0	0	0	0	0
해외사업환산손익	0	0	(29,854,170)	0	(29,854,170)
지분법이익잉여금변동	0	0	0	(5,743)	(5,743)
전환사채의 전환	587,500,000	5,115,312,210	(672,213,524)	0	5,030,598,686
확정급여제도의 재측정요소	0	0	0	202,246,651	202,246,651

	자본				
	자본금	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	자본 합계
주식매수선택권	0	0	83,392,966	0	83,392,966
당기순이익(손실)	0	0	0	(3,258,438,135)	(3,258,438,135)
2020.12.31 (기말자본)	6,823,444,400	8,307,639,668	486,771,962	1,287,693,841	16,905,549,871
2021.01.01 (기초자본)	6,823,444,400	8,307,639,668	486,771,962	1,287,693,841	16,905,549,871
전환사채의 발행	0	0	0	0	0
전환권대가	0	0	(471,979,708)	0	(471,979,708)
기타자본 (전환권대가)	0	0	264,993,391	0	264,993,391
신주인수권대가	0	0	1,600,178,402	0	1,600,178,402
해외사업환산손익	0	0	53,242,527	0	53,242,527
지분법이익잉여금변동	0	0	0	(944,542)	(944,542)
전환사채의 전환	112,500,000	986,403,870	0	0	1,098,903,870
확정급여제도의 재측정요소	0	0	0	321,538,676	321,538,676
주식매수선택권	0	0	104,960,112	0	104,960,112
당기순이익(손실)				(11,988,119,566)	(11,988,119,566)
2021.12.31 (기말자본)	6,935,944,400	9,294,043,538	2,038,166,686	(10,379,831,591)	7,888,323,033

현금흐름표

제 24 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

제 23 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 22 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
영업활동현금흐름	(1,215,902,743)	(185,607,923)	528,751,593
당기순이익(손실)	(11,988,119,566)	(3,258,438,135)	6,709,220
손익조정항목	4,188,166,297	3,477,717,418	2,445,806,727
퇴직급여	586,088,413	621,854,836	610,898,311
감가상각비	718,675,716	867,141,157	856,685,005
무형자산상각비	1,815,500	1,700,000	141,666
대손상각비	458,959,798	1,073,241,693	321,262,476
기타의 대손상각비	0	0	(28,000,000)
주식보상비용(급여)	104,960,112	83,392,966	0
지분법손실	129,545,342	477,205,421	583,663,104
외화환산손실	9,160,771	308,198,313	19,529,522
유형자산처분손실	8,353,324	31,661,990	0
사채상환손실	3,571,733,813	0	0
관계기업투자손상차손	902,505,704	0	0

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
법인세비용(수익)	(505,716,635)	398,938,345	(107,112,916)
이자비용	777,407,759	1,964,451,078	449,613,616
매도가능증권손상차손환입	0	(11,015,209)	0
파생상품평가이익	(2,200,353,285)	(2,096,541,600)	0
리스해지이익	0	(539,711)	0
외화환산이익	(212,638,465)	(38,787,033)	(29,452,029)
유형자산처분이익	(1,014,400)	0	(8,217,480)
이자수익	(161,317,170)	(203,184,828)	(223,204,548)
자산부채의 증감	6,572,813,086	(398,404,716)	(1,919,461,684)
매출채권의 감소(증가)	(1,715,738,042)	(37,147,781)	(913,928,404)
기타채권의 감소(증가)	(123,101,061)	(129,410)	11,660,673
기타유동자산의 감소(증가)	(232,241,256)	(1,045,348,961)	(523,536,237)
재고자산의 감소(증가)	(252,610,104)	565,364,775	(196,833,405)
매입채무의 증가(감소)	(174,128,940)	144,363,502	(88,274,045)
기타채무의 증가(감소)	840,056,898	104,617,289	132,794,692
기타유동금융부채의 증가(감소)	98,642,352	48,824,348	(60,510,356)
기타유동부채의 증가(감소)	(419,815)	(45,024,883)	233,869,200
충당부채의 증가(감소)	8,480,000,000	0	0
퇴직금의 지급	(414,177,429)	(108,292,246)	(1,702,848,140)
퇴직연금운용자산의 증가(감소)	66,530,483	(25,631,349)	1,188,144,338
법인세의 납부	11,237,440	(6,482,490)	(4,302,670)
투자활동현금흐름	(828,962,697)	4,598,514,122	(8,823,503,642)
단기금융상품의 감소	9,921,711,940	32,200,000,000	0
단기대여금의 감소	1,439,282,200	620,000,000	208,000,000
유형자산의 처분	25,016,400	687,500	12,318,182
보증금의 감소	0	220,057,000	29,776,000
이자수취	155,829,800	231,475,437	215,205,314
단기금융상품의 증가	(10,000,000,000)	(26,100,000,000)	(8,000,000,000)
단기대여금의 증가	(1,424,282,200)	(664,000,000)	0
관계기업투자주식의 취득	0	(1,500,000,000)	0
유형자산의 취득	(945,530,837)	(407,705,815)	(1,280,303,138)
무형자산의 취득	(990,000)	0	(8,500,000)
보증금의 증가	0	(2,000,000)	
재무활동현금흐름	5,700,754,477	(624,394,687)	7,646,435,489
단기차입금의 증가	13,301,818,464	13,935,348,706	0
장기차입금의 증가	0	0	3,000,000,000

	제 24 기	제 23 기	제 22 기
전환사채의 발행	0	0	7,896,000,000
신주인수권부사채의 발행	8,500,000,000	0	0
단기차입금의 감소	(13,131,561,927)	(14,115,017,032)	(1,352,372,582)
유동성장기부채의상환	0	0	(1,500,000,000)
전환사채의 상환	(2,571,753,600)	0	0
리스부채의 상환	(131,546,964)	(153,333,024)	(89,875,868)
이자지급	(250,533,496)	(291,393,337)	(307,316,061)
임대보증금의 증가	(15,668,000)	0	0
현금및현금성자산의 증가(감소)	3,655,889,037	3,788,511,512	(648,316,560)
기초현금및현금성자산	5,243,001,357	1,630,998,202	2,251,330,679
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	103,332,544	(176,508,357)	27,984,083
기말현금및현금성자산	9,002,222,938	5,243,001,357	1,630,998,202

5. 재무제표 주석

제 24 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 23 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 아이씨케이

1. 당사의 개요

주식회사 아이씨케이(이하 ' 당사 ')는 전자카드 및 신용카드의 제조・판매를 주 목적사업으로 1998년 11월에 설립되었으며, 대구광역시 달서구 성서산업단지에 소재한 본사 및 공장에서 Combi Card, Hybrid/IC Card 등을 제조하여 주로 금융기관 등에 납품하고 있습니다. 당사는 2010년 10월 19일에 주식을 한국거래소가 개설한 코스닥시장에 상장하였습니다. 한편, 당기말 및 전기말 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위:주)

주주명	당기말		전기말		관 계
	소유주식수	지분율	소유주식수	지분율	
김남주	7,289,060	21.02%	7,289,060	21.36%	최대주주
한정열	29,500	0.08%	29,500	0.09%	사내이사
김현철	10,000	0.03%	10,000	0.03%	사내이사
자기주식	1,050,589	3.03%	1,050,589	3.08%	
기타	26,300,573	75.84%	25,738,073	75.44%	기타
계	34,679,722	100.00%	34,117,222	100.00%	

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계

기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.
- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융자산
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

당사는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원화'로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간종료일 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 회사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한

모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제 3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제 3 자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 회사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.
- 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

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 회사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간종료일에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

(1) 회계정책의 변경

당사는 아래 사항을 제외하고는, 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 당사가 당기에 신규로 적용하는 개정 기업회계기준서(이하, '기준서')는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

개정사항은 이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 또한, 리스료 사전기준이 변경될 때 특정요건 충족 시 새 대체 지표 이자율을고려하여 미래 리스료를 할인하는 내용을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 별도재무제표

당사의 재무제표는 기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업, 관계기업및공동기업에 대한 투자자산에 대해서 기준서 제1028호에 따라 지분법을 선택하여 회계처리 하였습니다. 다만, 전환일의 한국채택국제회계기준 별도재무상태표에서는 기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다. 한편, 종속기업, 관계기업및공동기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 외화환산

1) 기능통화와 표시통화
당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

2) 외화거래와 보고기간말의 환산
외화거래는 거래일의 환율을 적용한 기능통화로 인식하고 있습니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산・부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식합

니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

(4) 영업부문

회사는 단일영업부문으로 공시합니다. 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고의사결정자로 보고 있습니다.

(5) 현금및현금성자산

회사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(6) 금융자산

1) 분류
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. 당사는 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
당사는 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. 당사는 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-공정가치측정 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 '금융수

익'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 인식합니다.

② 지분상품
당사는 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 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

3) 손상
당사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 리스채권에 대해 당사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

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

당사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로인식합니다. 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.

(7) 재고자산

재고자산은 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다. 원가는 미착품을 제외하고는 총평균법에 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.

(8) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

당사의 유형자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연

수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구 분	내용연수
건물	20~40년
기계장치	8년
기타유형자산	5년

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

(9) 차입원가

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

(10) 정부보조금

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

(11) 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
라이선스	5년

(12) 리스

당사는 대가와 교환하여 일정 기간 동안 식별되는 자산의 사용통제권을 이전하는 계약을 리스로 분류하고 있으며 공장, 숙소 및 자동차 등을 리스하고 있습니다. 리스기간은 자산별로 다양하며 해지불능기간과 리스이용자의 연장선택권 및 종료선택권의 행사가능성 등 다양한 계약조건을 고려하여 리스기간을 적용합니다.

1) 리스이용자
당사가 리스를 이용하는 경우, 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식하고 있습니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산 리스의 경우에는 동 기준서의 예외규정을 선택하여 관련 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다. 사용권자산은 유형자산의 감가상각에 대한 요구사항을 적용하여 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 감가상각하며, 리스부채는 증분차입이자율에 따라 리스기간에 걸쳐 금융비용과 리스부채를 인식하고 지급한 리스료를 리스부채에서 차감합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정하며 리스료는 다음의 금액을 포함합니다.
- 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증(리스이용자가 지급할 금액)
- 매수선택권의 행사가격(리스이용자의 행사가능성이 상당히 확실한 경우)
- 리스종료위약금(리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우)

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

사용권자산은 리스개시일의 원가로 측정하며 다음 항목들로 구성되어 있습니다. 한편, 당사는 리스기간이 12개월 이하인 단기리스료와 소액리스료는 인식 면제규정을 적용하여 당기비용으로 인식하고 있습니다.
- 리스부채의 최초 측정금액
- 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 인센티브는 차감)
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 기초자산의 해체, 복구 등에 대한 계약상 부담하는 원가

2) 리스제공자
당사가 리스를 제공하는 경우, 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 금융리스는 리스개시일에 금융리스에 따라 보유하는 자산을 리스순투자와 동일한 금액의 수취채권으로 표시하고 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 인식하며 해당 기간의 리스료를 리스총투자에 대응시켜 원금과 미실현금융수익을 감소시키고 있습니다. 운용리스는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다.

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 당사에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용 인식됩니다.

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 당사에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소 리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간 개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

(13) 비금융자산의 손상

건설계약에서 발생한 자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 생물자산, 재고자산, 이연법인세자산, 공정가치로 평가하는 투자부동산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간종료일마다 자산손상을 시사하는

징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(14) 금융부채

1) 분류 및 측정
당사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

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

2) 제거
금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조

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

(15) 종업원급여

1) 단기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 퇴직급여
당사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간종료일 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

(16) 충당부채

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

(17) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.
회사가 자기 지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다.

(18) 배당금

배당금은 당사의 주주에 의해 승인된 시점에 부채로 인식하고 있습니다.

(19) 자기주식

당사는 자기주식을 자본에서 차감하여 회계처리 하고 있습니다. 자기주식의 취득, 매각, 발행 또는 취소에 따른 손익은 포괄손익계산서에 반영하지 않으며 장부금액과 처분대가의 차이는 기타자본항목으로 회계처리 하고 있습니다.

(20) 주식기준보상

회사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는

주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

(21) 고객과의 계약에서 생기는 수익

1) 수익인식모형
당사의 고객과의 계약에서 생기는 수익은 제품매출, 기타매출로 구성되어 있습니다. 당사는 고객과의 계약이 개시되는 단계에서부터 통제가 고객에게 이전되는 시점 또는 통제가 고객에게 이전되는 기간에 걸쳐 다음의 5단계 수익인식모형에 따라 수익을 인식하고 있습니다.

① 계약의 식별
당사는 고객과의 사이에서 집행가능한 권리와 의무가 생기게 하는 합의를 계약으로 식별하고 계약으로 식별된 경우에는 수행의무의 식별 등 이후 단계를 추가 검토하여 수익인식여부를 판별하며, 계약으로 식별되지 못하였으나 고객에게서 대가를 받은 경우에는 부채로 인식하고 있습니다.

② 수행의무의 식별
수행의무는 고객과의 계약에서 "구별되는 재화나 용역"이나 "실질적으로 서로 같고 고객에게 이전하는 방식도 같은 일련의 구별되는 재화나 용역"을 고객에게 이전하기로 한 약속을 의미합니다. 당사는 계약 개시시점에 고객과의 계약에서 약속한 재화나 용역을 검토하여 수행의무를 식별하고 있습니다.

③ 거래가격의 산정

거래가격은 고객에게 약속한 재화나 용역을 이전하고 그 대가로 기업이 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 금액으로서 추정치의 제약을 고려한 변동대가, 유의적인 금융요소, 비현금대가 및 고객에게 지급할 대가 등을 고려하여 산정하고 있습니다. 당사는 반품가능성을 과거의 경험률에 근거하여 합리적으로 추정하여 변동대가에 반영하고, 수행의무를 이전하는 시점과 고객이 그에 대한 대가를 지급하는 시점 간의 기간이 12개월 이내이므로 유의적인 금융요소는 없다고 판단하고 있습니다.

④ 거래가격의 배분

당사는 하나의 계약에서 식별된 여러 수행의무에 상대적 개별판매가격을 기초로 거래가격을 배분하고 있습니다. 각 수행의무의 개별판매가격이 없는 경우에는 시장평가조정접근법 등을 고려하여 개별판매가격을 적절하게 추정하고 있습니다.

⑤ 수익인식

당사는 계약개시 시점에 해당 계약과 관련하여 수행의무를 이행할 때 수익을 인식할지 또는 수행의무를 이행하는 기간에 걸쳐 수익을 인식할지 여부를 판단하고 있습니다. 당사가 의무를 수행하는 대로 고객이 동시에 효익을 얻고 소비하는 경우, 당사가 의무를 수행하여 자산이 만들어지거나 가치가 높아지는 것과 비례하여 고객이 그 자산을 통제하는 경우, 또는 의무를 수행하여 만든 자산이 당사 자체에는 대체용도가 없으나 현재까지 수행을 완료한 부분에 대해 집행가능한 지급청구권은 있는 경우에는 수행의무를 이행하는 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다.

제품매출 및 상품매출은 자산에 대한 통제가 고객에게 이전되는 시점(국내거래의 경우 인도시점, 해외수출의 경우 선적시점)에 수익을 인식하고 있습니다.

수행의무를 이행하는 기간에 걸쳐 수익을 인식하는 경우에는 투입법에 따라 산정된 진행률을 적용하여 수익과 원가를 측정하고 당사의 수행정도를 나타내지 못하는 투입물의 영향은 투입법에서 적절히 제외하고 있습니다.

2) 본인과 대리인의 구분
당사는 재화와 관련된 거래에서는 "본인"의 역할을 수행하므로 수행의무의 이행결과로 이전되는 대가의 총액을 수익으로 인식하고 있습니다.

3) 환불부채와 반환자산
당사는 수행의무이행의 대가로서 받을 금액 중 반품에 의해 받을 권리가 상실되는 부분은 고객에게 제품을 이전할 때 수익으로 인식하지 않고 환불부채로 인식하며 매 보고기간말 반품 예상량의 변동에 따라 환불부채를 재측정하고 있습니다.

한편, 반품으로 회수되는 반환자산은 판매시점의 재고자산의 장부금액에서 그 재고자산의 회수에 예상되는 원가를 차감하여 측정하고 매 보고기간말 재측정하고 있습니다.

4) 계약체결 증분원가와 계약이행원가
당사는 회수가 가능한 계약체결 증분원가 및 조건을 충족하는 계약이행원가에 대해 자산으로 인식하고 있습니다. 이러한 자산은 관련된 재화나 용역을 고객에게 이전하는 방식과 일치하는 체계적 기준으로 상각하며, 자산과 관련된 재화나 용역의 대가로 당사가 받을 것으로 예상하는 잔액과 향후 비용으로 인식될 직접원가와의 차액이 당해 자산의 장부가액보다 작은 경우 그 장부금액과의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다.

(22) 환율변동효과

회사는 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고있습니다. 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하였습니다. 화폐성외화자산 및 부채는 보고기간종료일 현재 환율로 환산하고 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있으며 다만 외화표시 매도가능채무증권의 환산손익은 기타포괄손익으로 계상하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(23) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세
당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 회사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세
이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이 중 일시적 차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산・부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간종료일에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우

이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간종료일 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간종료일 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 회사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(24) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(25) 당사가 적용하지 않은 제· 개정 기준서 및 해석서

당기말 현재 제정・공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'(개정): '개념체계'에 대한 참조

개정사항은 사업결합 시 인식할 자산과 부채는 개정된 재무보고를 위한 개념체계의 자산과 부채의 정의를 참조하도록 하되, 기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대 해서는 해당 기준서에서 정의한 과거사건, 현재의무 및 의무발생사건 등의 기준을

적 용하도록 기준서 제1103호 인식예외를 추가하고, 취득자는 취득일에 우발자산을 인 식하지 않는다는 점을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작 하는 회계연도의 사업결합에적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정사항 이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산'(개정): 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각

개정사항은 경영진이 의도한 방식으로 유형자산을 가동될 수 있는 장소와 상태에 이르기 전에 생산된 재화(예: 시제품)의 판매에서 발생하는 매각금액과 그 재화의 원가는 유형자산의 취득원가의 차감으로 인식하지 않고 당기손익으로 인식한다는 것을 주된 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

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

개정사항은 손실부담계약의 회피불가능 원가를 구성하는 계약이행원가가, 그 계약을 이행하는데 드는 증분원가와 계약을 이행하는데 직접 관련되는 그 밖의 원가 배분액으로 구성됨을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정): 유동부채와 비유동부채의 분류 및 중요한 회계정책의 공시

개정사항은 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않으며 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됨을 명확히 하고 있습니다. 또한, 유의적인 회계정책이 아닌 중요

한 회계정책을 공시하고, 중요하지 않은 회계정책을 공시하는 경우에는 그 정보가 중요한 회계정책 정보를 불분명하게 하지 않도록 추가 개정되었습니다. 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경 및 오류'(개정): 회계추정치 정의

개정사항은 '회계추정의 변경'에 대한 정의를 삭제하고 '회계추정치'에 대한 정의를 추가하여, 회계정책에서 측정불확실성을 고려하여 회계추정치를 개발하도록 하는 경우 추정치개발시 사용한 측정기법과 투입변수는 회계추정치에 포함되어 측정기법이나 투입변수의 변경이 전기오류수정으로 인한 것이 아닌 한 회계정책의 변경이 아닌 회계추정치의 변경임을 명확히 하고 있습니다. 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

6) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'(개정): 이연법인세 최초 인식 예외 규정의 요건 추가

개정사항은 이연법인세의 최초 인식 예외 규정에 '거래 당시 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기지는 않는다'는 요건을 추가하여, 단일 거래에서자산과 부채를 최초인식 할 때 동일한 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기는 경우에는 이연법인세 자산과 부채를 모두 인식해야 함을 명확히 하고 있습니다. 개정사항은 2023년1월1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

7) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'(제정): 기준서 제1104호 '보험계약' 대체

기준서 제1117호 '보험계약'은 보험계약의 인식과 측정을 다룬 종전 기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 해당 기준서는 보험계약을 발행한 기업의 유형과 관계

없이 모든 보험계약에 포괄적이고 일반적인 모형을 제시합니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

8) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

한국채택국제회계기준 2018-2020연차개선은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 중요한 영향은없을 것으로 예상하고 있습니다.
- 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

(26) 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2022년 02월 18일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인될 수 있습니다.

4. 부문정보

당사는 한국채택국제회계기준 제1108호 '영업부문'에 따른 보고부문이 단일부문으로 당기와 전기 중 기업전체 수준에서의 부문별 정보는 다음과 같습니다.

(1) 제품과 용역에 대한 정보

(단위:천원)

구 분	당기	전기
제품 매출	26,158,490	27,081,776
기타 매출	547,253	585,560
합 계	26,705,743	27,667,336

(2) 지역에 대한 정보

(단위:천원)

구 분	당기	전기
국내	23,106,063	25,059,355
미국	3,130,939	2,458,224
기타	468,741	149,757
합 계	26,705,743	27,667,336

(3) 주요 고객에 대한 정보

당기 및 전기에 당사 수익의 10% 이상을 차지하는 주요 고객에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

매출처	매출 부문	당기		전기	
		금액	비율	금액	비율
A사	제품매출 등	4,803,099	18.0%	3,725,184	13.5%
B사	"	3,760,365	14.1%	4,888,854	17.7%
C사	"	3,704,112	13.9%	4,073,682	14.7%
D사	"	2,720,326	10.2%	4,552,934	16.5%

(단위:천원)

매출처	매출 부문	당기		전기	
		금액	비율	금액	비율
합 계		14,987,902	56.1%	17,240,654	62.3%

5. 현금 및 현금성자산

당사의 현금 및 현금성자산은 재무상태표와 현금흐름표상의 금액이 동일하게 관리되고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 당사의 현금 및 현금성자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
보통예금	9,002,223	5,243,001

6. 사용이 제한된 금융자산

당기말과 전기말 현재 사용이 제한되거나 부채나 우발부채에 대한 담보로 제공된 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	금융기관	당기말	전기말	제한내용
단기금융상품	KEB하나은행 외	5,000,000	5,000,000	차입금관련
장기금융상품	기업은행	3,000	3,000	당좌개설보증금
합 계		5,003,000	5,003,000	

7. 매출채권 및 기타채권

(1) 당기말과 전기말 현재 매출채권 및 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당기말	전기말
매출채권	12,657,801	10,839,999
차감: 대손충당금	(8,139,605)	(7,680,646)
매출채권(순액)	4,518,196	3,159,353
미수금	123,469	368
차감: 대손충당금	-	-
미수금(순액)	123,469	368
단기대여금	1,349,282	1,364,282
차감: 대손충당금	(1,285,282)	(1,285,282)
단기대여금(순액)	64,000	79,000
합 계	4,705,665	3,238,721

(2) 신용위험 및 손실충당금

매출에 대한 평균 신용공여기간은 60일이며, 매출채권에 대해서 이자는 부과되지 아니합니다.

당사는 매출채권에 대해 항상 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 매출채권에 대한 기대신용손실은 채무자의 과거 채무불이행 경험 및 차입자 특유의 요인, 일반적인 경제 환경, 보고기간 말에 현재 상황에 대한 평가뿐만 아니라 미래에 상황이 어떻게 변동할 것인지에 대한 평가를 포함한 요소들이 조정된 채무자의 현행 재무상태에 대한 분석을 고려한 충당금 설정률표를 이용하여 산정됩니다.

당사는 과거 경험상 1년이 경과한 채권은 일반적으로 회수되지 않으므로 1년이 경과된 모든 채권에 대하여 전액 손실충당금을 인식하고 있습니다. 당기 중 추정기법이나 중요한 가정의 변경은 없습니다.

당기말 현재 당사의 충당금 설정률표에 기초한 매출채권 위험정보의 세부내용은 다음과 같습니다. 당사의 과거 신용손실 경험상 다양한 고객부분이 유의적으로 서로 다른 손실양상을 보이지 아니하므로, 과거의 연체일수에 기초한 충당금 설정률표는 서로 다른 고객군별로 구분하지는 않습니다.

(단위:천원)

구분	집합평가			개별평가	손실충당금 합계
	채무불이행률	총 장부금액	손실충당금		
만기 미도래	5.0%	4,462,715	222,538	14,234	236,772
1개월 연체	44.3%	141,775	57,789	11,308	69,097
2개월 연체	50.3%	156,057	75,591	5,828	81,419
3개월 연체	63.4%	199,216	120,829	8,778	129,607
4개월 연체	73.1%	109,595	72,103	10,935	83,038
5개월 연체	80.6%	183,394	147,591	248	147,839
6개월 연체	88.6%	6,627	5,870	-	5,870
7개월 연체	91.0%	135,894	112,618	12,145	124,763
8개월 연체	95.3%	30,339	26,813	2,200	29,013
9개월 연체	100.0%	43,449	37,097	6,353	43,450
연체 9개월 초과	100.0%	7,188,740	1,238,080	5,950,657	7,188,737
합 계		12,657,801	2,116,919	6,022,686	8,139,605

(3) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기				전기			
	매출채권	미수금	대여금	합 계	매출채권	미수금	대여금	합 계
기초금액	7,680,646	-	1,285,282	8,965,928	6,607,404	90,000	1,285,282	7,982,686
손상차손(환입)	458,959	-	-	458,959	1,073,242	-	-	1,073,242
당기제각액	-	-	-	-	-	(90,000)	-	(90,000)
합 계	8,139,605	-	1,285,282	9,424,887	7,680,646	-	1,285,282	8,965,928

8. 기타금융자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미수수익	59,982	-	70,571	-
보증금	2,000	393,982	379,624	6,964
합 계	61,982	393,982	450,195	6,964

9. 재고자산

(1) 당기말과 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	평가손실 충당금	장부금액	취득원가	평가손실 충당금	장부금액
제품	1,169,457	(203,550)	965,907	893,013	-	893,013
재공품	878,285	-	878,285	410,255	-	410,255
원재료	4,233,168	(595,504)	3,637,664	4,727,871	(917,837)	3,810,034
부재료	331,506	(105,495)	226,011	398,188	(56,233)	341,955
합 계	6,612,416	(904,549)	5,707,867	6,429,327	(974,070)	5,455,257

(2) 당기와 전기 중 재고자산과 관련하여 인식한 평가손실(환입)은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
매출원가:		
재고자산평가손실(환입)	(69,520)	610,745

10. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산은 전액 유동자산으로 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
선급금	2,067,169	1,854,467
차감: 대손충당금	(16,400)	(16,400)
선급비용	81,729	62,191
합 계	2,132,498	1,900,258

11. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
지분상품		
비상장주식	73,935	73,935

(2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	지분율	취득원가	당기말	전기말
비상장주식				
㈜티머니	0.14%	125,250	73,935	73,935
㈜세븐밸리제이씨	-	600	-	-
합 계		125,850	73,935	73,935

12. 상각후원가측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	회사명	당기말		전기말	
		취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
회사채	(주)세븐밸리제이씨(주1)	22,650	12,066	22,650	11,015

(주1) 전기 중 사업모형의 변경으로 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에서 계정재분류 하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 상각후원가측정금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초금액	11,015	-
상각 및 평가	1,051	-
손상차손환입	-	11,015
기말금액	12,066	11,015

13. 관계기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	소재지	주요영업활동	당기말			전기말		
			지분율	취득원가	장부금액	지분율	취득원가	장부금액
ICK JAPAN (주1)	일본	신용카드 판매업	40.00%	186,614	-	40.00%	186,614	-
시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜ (주2)	한국	신용카드용 칩 제조업	12.86%	999,990	-	12.86%	999,990	-
㈜에이엔비코리아 (주2)	한국	소프트웨어 개발 및 공급업	4.76%	1,500,000	485,300	4.76%	1,500,000	1,494,026
합 계				2,686,604	485,300		2,686,604	1,494,026

(주1) ICK JAPAN의 경우 사실상 휴업상태이며, 이에 따라 전기 이전 기간에 전액 손상차손을 인식하였습니다. 한편, ICK JAPAN에 대한 신뢰성있는 당기 재무정보 등을 입수할 수 없는 바, 요약재무정보 및 지분법평가내역에 대한 공시는 생략하였습니다.

(주2) 시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜ 및 ㈜에이엔비코리아의 경우 지분율이 20%미만이나 중요한 거래의 발생 및 기타 요건의 변동에 따라 당사의 피투자회사에 대한 유의적 영향력 행사가능성이 확보되었던 바, 관계기업투자로 분류하였습니다.

(2) 관계기업의 당기말과 전기말의 재무정보는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:천원)

구 분	자산총액	부채총액	순자산	매출액	당기순손익	총포괄손익
시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜	6,958,349	8,242,753	(1,284,405)	4,336,320	290,138	326,889
㈜에이엔비코리아	3,118,926	3,354,972	(236,046)	-	(2,210,807)	(2,230,643)

2) 전기말

(단위:천원)

구 분	자산총액	부채총액	순자산	매출액	당기순손익	총포괄손익
시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜	6,386,386	7,997,680	(1,611,294)	5,568,166	1,015,245	1,018,679
㈜에이엔비코리아	5,350,645	3,356,048	1,994,597	310,123	(470,398)	(470,881)

(3) 관계기업의 당기와 전기 중 지분법평가내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위:천원)

구 분	당기초	취득	지분법손익	지분법 이익잉여금변동	손상차손	당기말
시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜	-	-	-	-	-	-
㈜에이엔비코리아	1,494,026	-	(105,276)	(945)	(902,505)	485,300
합 계	1,494,026	-	(105,276)	(945)	(902,505)	485,300

2) 전기

(단위:천원)

구 분	당기초	취득	지분법손익	지분법 이익잉여금변동	당기말
시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜	-	-	-	-	-
㈜에이엔비코리아	-	1,500,000	(5,968)	(6)	1,494,026
합 계	-	1,500,000	(5,968)	(6)	1,494,026

(4) 당기말과 전기말 현재 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 당기 및 누적 미반영 지분변동액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:천원)

구 분	미반영 당기 지분변동액	미반영 누적 지분변동액
시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜	42,041	(263,597)

2) 전기말

(단위:천원)

구 분	미반영 당기 지분변동액	미반영 누적 지분변동액
시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜	131,011	(305,638)

14. 종속기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 종속기업투자의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	소재지	주요영업활동	당기말			전기말		
			지분율	취득원가	장부금액	지분율	취득원가	장부금액
ICK International Inc (주1)	미국	신용카드 판매업	100.00%	3,431,249	632,820	100.00%	3,431,249	603,847

(주1) 당사는 2015년 6월 16일 이사회결의에 따라 1,000천미불을 출자하여 미국에 신용카드 판매를 위한 현지법인을 설립하였으며, 2017년 4월 현지법인의 유상증자에 따라 2,000천미불의 추가출자를 거쳐 현재에 이르고 있습니다.

(2) 종속기업의 당기말과 전기말의 재무정보는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:천원)

구 분	자산	부채	순자산	매출액	당기순손익
ICK International Inc	3,549,875	2,917,055	632,820	3,258,239	(24,269)

2) 전기말

(단위:천원)					
구 분	자산	부채	순자산	매출액	당기순손익
ICK International Inc	1,693,669	1,089,822	603,847	1,430,501	(471,238)

(3) 종속기업의 당기와 전기 중 지분법평가내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위:천원)				
구 분	당기초	지분법손익	지분법자본변동	당기말
ICK International Inc	603,847	(24,269)	53,243	632,820

2) 전기

(단위:천원)				
구 분	전기초	지분법손익	지분법자본변동	전기말
ICK International Inc	1,104,938	(471,238)	(29,854)	603,847

15. 유형자산

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

1) 당기말

(단위:천원)							
구 분	토지	건물	기계장치	차량운반구	기타유형자산	건설중인자산	합 계
취득원가	1,960,120	4,189,607	16,130,156	175,053	2,605,480	620,544	25,680,960
감가상각누계액	-	(1,418,779)	(15,048,636)	(107,270)	(2,404,465)	-	(18,979,150)
장부금액	1,960,120	2,770,828	1,081,520	67,783	201,015	620,544	6,701,810

2) 전기말

(단위:천원)

구 분	토지	건물	기계장치	차량운반구	기타유형자산	건설중인자산	합 계
취득원가	1,960,120	4,189,607	16,258,506	168,021	2,550,626	286,592	25,413,472
감가상각누계액	-	(1,336,736)	(15,286,648)	(81,927)	(2,346,511)	-	(19,051,822)
장부금액	1,960,120	2,852,871	971,858	86,094	204,115	286,592	6,361,650

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

1) 당기

(단위:천원)

구 분	토지	건물	기계장치	차량운반구	기타유형자산	건설중인자산	합 계
기초금액	1,960,120	2,852,871	971,858	86,094	204,115	286,592	6,361,650
취득액	-	-	263,100	7,032	54,854	620,544	945,530
처분	-	-	(32,355)	-	-		(32,355)
감가상각비	-	(82,043)	(407,675)	(25,343)	(57,954)		(573,015)
대체	-	-	286,592	-	-	(286,592)	-
기말금액	1,960,120	2,770,828	1,081,520	67,783	201,015	620,544	6,701,810

2) 전기

(단위:천원)

구 분	토지	건물	기계장치	차량운반구	기타유형자산	건설중인자산	합 계
기초금액	1,951,720	2,872,240	1,508,961	69,540	192,010	-	6,594,471
취득액	-	-	-	44,596	76,518	286,592	407,706
처분	-	-	(32,349)	-	-	-	(32,349)
감가상각비	-	(108,102)	(504,754)	(28,042)	(64,413)	-	(705,311)
대체(주1)	8,400	88,733	-	-	-	-	97,133
기말금액	1,960,120	2,852,871	971,858	86,094	204,115	286,592	6,361,650

(주1) 토지 및 건물을 소유하는 권리에 해당하는 금액에 대해 선급금 및 회원권(무형자산)에서 계정대체하였습니다.

(3) 담보제공 유형자산

당사의 유형자산 중 토지 및 건물 등의 일부는 차입금과 관련하여 기업은행에 담보로 제공되어 있습니다(주석 20참조).

(4) 보험가입자산

당기말 현재 당사는 유형자산에 대하여 보험금 합계 13,237,357천원의 화재보험에 가입하고 있으며, 동 금액 중 4,935,614천원은 기업은행 등에 담보제공(질권설정)하고 있습니다.

(5) 보유토지공시지가

당기말 현재 당사가 보유중인 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	면적(㎡)	장부금액	공시지가
대구시 달서구 호림동	3,308	1,951,720	2,709,252
경남 통영시 도남동외 2필지	45.5	8,400	18,883
합 계		1,960,120	2,728,135

16. 리스계약

(1) 당기말과 전기말 현재 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:천원)

계정과목	기초가액	증가액	감소액	감가상각비	기말장부가액
건물	237,861	140,608	-	(135,209)	243,260
차량운반구	8,310	42,590	-	(10,452)	40,448
합 계	246,171	183,198	-	(145,661)	283,708

2) 전기말

(단위:천원)

계정과목	기초가액	증가액	감소액	감가상각비	기말장부가액
건물	12,174	386,336	(22,014)	(138,635)	237,861
차량운반구	31,762	30	(287)	(23,195)	8,310
합 계	43,936	386,366	(22,301)	(161,830)	246,171

(2) 당기와 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
사용권자산상각비	145,661	161,830
이자비용	7,981	12,866
단기리스비용	4,200	5,090
소액리스비용	4,080	4,230
합 계	161,922	184,016

(3) 당사가 인식한 리스부채의 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	합 계
리스부채	142,994	131,888	13,474	288,356

(4) 리스와 관련해서 재무상태표 상 인식된 리스부채의 변동내역은 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	기 초	증가	해지	이자비용	지 급	당기말
리스부채	228,897	168,563	-	7,981	(131,547)	273,894

2) 전기

(단위: 천원)

구 분	기 초	회계기준 변경	증가	이자비용	지 급	전기말
리스부채	50,633	334,254	(15,523)	12,866	(153,333)	228,897

17. 무형자산

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

1) 당기말

(단위:천원)

구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
취득원가	2,196,697	380,608	536,000	3,113,305
감가상각누계액	(1,725,270)	(374,775)	-	(2,100,045)
손상차손누계액	(471,427)	-	-	(471,427)
장부금액	-	5,833	536,000	541,833

2) 전기말

(단위:천원)

구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
취득원가	2,196,697	379,618	536,000	3,112,315
감가상각누계액	(1,725,270)	(372,959)	-	(2,098,229)
손상차손누계액	(471,427)	-	-	(471,427)
장부금액	-	6,659	536,000	542,659

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

1) 당기

(단위:천원)

구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기초금액	-	6,658	536,000	542,658
취득	-	990	-	990
상각비	-	(1,815)	-	(1,815)
기말금액	-	5,833	536,000	541,833

2) 전기

(단위:천원)

구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기초금액	-	8,358	613,127	621,485
상각비	-	(1,700)	-	(1,700)
대체(주1)	-	-	(77,127)	(77,127)
기말금액	-	6,658	536,000	542,658

(주1) 토지 및 건물을 소유하는 권리에 해당하는 금액에 대해 유형자산으로 계정대체 하였습니다.

18. 매입채무 및 기타채무

당기말과 전기말 현재 매입채무 및 기타채무는 전액 유동부채이며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
매입채무	258,114	439,408
미지급금	1,572,148	729,281
합계	1,830,262	1,168,689

19. 차입금 및 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

금융기관	차입종류	연이자율(%)	당기말	전기말
기업은행	기업구매자금대출	3.36	636,525	466,268
기업은행	중소기업자금대출	1.44	1,500,000	1,500,000
기업은행	원화해외온렌딩운전자금대출	2.03	1,626,000	1,626,000
기업은행	원화해외온렌딩운전자금대출	4.26	500,000	500,000
대구은행	여신-기업운전자금대출-일반자금	2.85	1,500,000	1,500,000
KEB하나은행	기업운전기타운전자금대출	2.80	2,000,000	2,000,000
합 계			7,762,525	7,592,268

(2) 당기말과 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

금융기관	차입종류	연이자율(%)	만기일	당기말	전기말
기업은행	원화해외온렌딩 운전자금대출	2.48	2022.10.15	1,500,000	1,500,000
기업은행	원화해외온렌딩 운전자금대출	2.64	2022.10.15	1,500,000	1,500,000
(유동성 대체)				(3,000,000)	
합 계				-	3,000,000

(3) 장기차입금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	금 액
2022년	3,000,000

(4) 전환사채

1) 당기말 및 전기말 현재 전환사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

차입의 종류	발행일	만기일	연이자율(%)	당기말	전기말
제10회무기명식 무보증사모전환사채	2019.11.12	2022.11.12	-	-	3,300,000
가산: 상환할증금				-	124,212
차감 : 전환권조정				-	-
차감: 유동성대체				-	(3,424,212)
차감잔액				-	-

2) 당기 및 전기 중 전환사채의 전환으로 인한 주식수, 자본금 및 주식발행초과금의 증가 내역은 다음과 같습니다.

(단위:주, 천원)

구분	당분기			전기		
	발행주식수	보통주자본금	주식발행초과금	발행주식수	보통주자본금	주식발행초과금
제10회 전환사채	562,500	112,500	986,404	2,937,500	587,500	5,115,312

(5) 신주인수권부사채

1) 당기말과 전기말 현재 신주인수권부사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

차입의 종류	발행일	만기일	연이자율(%)	당기말	전기말
제11회무기명식 무보증비분리형 사모신주인수권부사채	2021.05.07	2024.05.07	0.00%	8,500,000	-
가산: 상환할증금				257,559	-
차감 : 신주인수권조정				(2,191,174)	-
차감: 유동성대체				-	-
차감잔액				6,566,385	-

2) 당기말 현재 당사가 발행한 신주인수권부사채의 발행내역은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
사채의 종류 및 명칭	제11회무기명식무보증비분리형사모신주인수권부사채
발행대상자	KB증권 외 6
액면금액	8,500,000천원
발행가액	8,500,000천원
표면이자율	액면이자 연 0.00%
보장수익률	사채 만기일까지 연 복리 1.00%
상환방법	전환되지 않을 경우 만기일에 액면가액의 103.0301%일시 상환
전환시 발행할 주식의종류 및 주식수	기명식 보통주 2,346,300주(액면가액 200원)
전환청구기간	사채발행일로부터 만 1년이 지난 시점부터 만기일 1개월 전까지
전환가격	3,784원(단, 유상증자를 하는 경우 등 기타 사채발행계약서에 정한 기준에 따라 전환가격은 조정될 수 있음)
배당기산일	전환에 의해 발행된 주식의 배당기산일은 전환을 청구한 때가 속하는 사업연도의 직전 사업연도말에 발행된 것으로 간주
조기상환청구권(Put Option)	사채권자는 사채발행일로부터 1년 6개월이 되는 2022년 11월 7일 및 이후 매 3개월에 해당하는 날에 본 사채의 원금에 해당하는 금액의 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환 청구 가능. 이때 조기상환청구권의 행사가액은 조기상환청구의 대상이 된 사채의 권면총액 및 이에 대하여 사채발행일로부터 조기상환예정일의 직전일까지 연 복리 1.0%의 이율을 적용하여 계산한 금액을 합산함.
매도청구권(Call Option)	사채의 발행일로부터 1년이 경과한 날(2022년 5월 7일)부터 1년 6개월(2022년 11월 7일)에 해당하는 날까지 발행회사 또는 발행회사가 지정하는 자에게 본건 사채 권면총액의 일부에 대하여 사채의 매도를 청구할 권리 보유

3) 당기말 현재 행사기한이 종료되지 않은 신주인수권이 전환될 경우 발행될 주식수는 다음과 같습니다.

(단위:주,원)

구 분	발행가능주식수	발행주식수	미발행주식수	행사가격	행사가능기간
제11회 신주인수권부사채	3,208,758	-	3,208,758	2,649	2022.5.7~2024.4.7

4) 사채 부채요소의 공정가치는 동일한 조건의 신주인수권이 없는 사채의 시장이자율을 적용하여 계산되었습니다. 발행가액에서 부채요소를 차감한 잔여가치는 신주인수권 가치에 해당하며 자본으로 계상하였습니다. 당사는 금융감독원 질의회신 '회제이-00094'에 의거하여 신주인수권을 자본으로 인식하였으며, 동 회계처리는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률' 제5조 제1항 제1호의 한국채택국제회계기준에 한하여 효력이 있습니다.

5) 신주인수권부사채에 내재된 조기상환청구권(Put Option)의 경우 내재파생상품 분리요건을 충족하므로 주계약에서 분리하여 별도의 파생상품부채로 회계처리 하였습니다.

6) 매도청구권(Call Option)은 내재파생상품 분리요건을 충족하므로 주계약에서 분리하여 별도의 파생상품자산으로 회계처리 하였습니다.

20. 담보제공자산

(1) 당기말 현재 당사의 채무를 위하여 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

담보제공자산	장부금액	채권최고액	차입금종류	차입금액	담보권자
토지 및 건물	4,730,948	7,200,000	운전자금대출	1,500,000	기업은행
			중소기업자금대출	1,626,000	기업은행
			구매자금대출	636,525	기업은행
단기금융상품	1,500,000	1,800,000	운전자금대출	2,000,000	KEB하나은행
	1,000,000	1,000,000	운전자금대출	1,500,000	대구은행
	2,500,000	2,750,000	시설자금대출	3,000,000	기업은행
보증금	6,834	-	차량할부금융	581	우리금융캐피탈(주)
합계	9,737,782	12,750,000		10,263,106	

(2) 당기말 현재 당사의 채무를 위하여 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공받은 내용			관련차입금		
제공자	물건 또는 내용	금 액	종 류	금 액	담보권자
서울보증보험	이행(지급)보증보험 등	1,350,345	-	-	-

21. 기타유동금융부채

당기말 및 전기말 현재 기타유동금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
미지급비용	801,171	702,599

22. 기타유동부채

당기말과 전기말 현재 기타유동부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
선수금	190,094	11,579
예수금	21,631	19,854
부가세예수금	-	180,712
합 계	211,725	212,145

23. 퇴직급여제도

당사는 종업원들을 위하여 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 가장 최근의 사회적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 적격성이 있는 독립적인 보험계리법인인 (주)지아보험계리컨설팅에 의하여 수행되었습니다. 확정급여채무의 현재가치 관련 당기근무원가 및 과거 근무원가는 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 당사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	4,228,695	4,456,052
사외적립자산의 공정가치	(2,384,957)	(2,438,526)
확정급여채무에서 발생한 순부채	1,843,738	2,017,526

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채(자산)의 변동 내용은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위:천원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	합 계
기초금액	4,456,052	(2,438,526)	2,017,526
당기비용처리액	658,357	(72,269)	586,088
재측정요소	(471,537)	59,308	(412,229)
기여금	-	(200,000)	(200,000)
제도에서 지급한 금액	(414,177)	266,530	(147,647)
기말금액	4,228,695	(2,384,957)	1,843,738

2) 전기

(단위:천원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	합 계
기초금액	4,171,276	(2,382,391)	1,788,885
당기비용처리액	682,822	(60,967)	621,855
재측정요소	(289,754)	30,463	(259,291)
기여금	-	(100,000)	(100,000)
제도에서 지급한 금액	(108,292)	74,369	(33,923)
기말금액	4,456,052	(2,438,526)	2,017,526

한편, 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서의 종업원급여에 포함되어 있습니다. 당기 인식액 중 369,125천원(전기 389,179천원)은 포괄손익계산서의 매출원가에 포함되어 있으며, 나머지 금액은 판매비 및 관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 전액 정기예금으로 구성되어 있습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생 가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:주,천원)

구 분	당기말		전기말	
	증가	감소	증가	감소
할인율의 1 basis point (bp) 변동	(290,554)	337,465	(323,513)	376,826
기대임금상승률의 1%변동	327,245	(287,986)	363,344	(319,085)

(5) 당기말과 전기말에 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	3.40%	2.86%
미래임금상승율	5.52%	5.52%

24. 자본금 및 기타불입자본

(1) 당기말 현재 보통주의 수권주식수와 액면가액은 50,000천주 및 200원입니다. 한편, 당기말과 전기말 현재 발행주식수와 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:주,천원)

구 분	당기말		전기말	
	발행주식수	자본금	발행주식수	자본금
보통주	34,679,722	6,935,944	34,117,222	6,823,444

(2) 당기말과 전기말 현재 기타불입자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	11,285,084	10,298,680
자기주식(주1)	(1,991,040)	(1,991,040)
합 계	9,294,044	8,307,640

(주1) 당사는 2016년과 2017년 중 이사회 결의를 통하여 경영권 보호 및 자사주식의 가격안정을 위하여 수차례에 걸쳐 자기주식을 취득한 바 있으며, 2016년과 2017년 중 증가한 자기주식 중 각각 995,713천원(취득 주식 수: 539,637주) 및 995,328천원(취득 주식 수: 510,677주)은 이와 관련한 것입니다.

(3) 당기와 전기 중 자본금과 기타불입자본의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기		전기	
	자본금	기타불입자본	자본금	기타불입자본
기초	6,823,444	8,307,640	6,235,944	3,192,327
전환사채의 전환	112,500	986,404	587,500	5,115,312
기말	6,935,944	9,294,044	6,823,444	8,307,639

25. 기타자본구성요소

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(40,493)	(40,493)
지분법자본변동	25,135	(28,107)
전환권대가	-	471,980
기타자본(전환권대가)	264,993	-
신주인수권대가	1,600,179	-
주식매수선택권	188,353	83,392
합 계	2,038,167	486,772

(2) 당기와 전기 중 기타자본구성요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
기초	486,772	1,044,736
지분법자본변동	53,243	(29,854)
전환사채 재매입으로 인한 전환권대가의 인식	264,993	-
파생상품 인식으로 인한 전환권대가의 인식	-	60,711
신주인수권사채 발행으로 인한 전환권대가의 인식	1,600,179	-
주식기준보상의 발생	104,960	83,393
전환사채 전환으로 인한 전환권대가의 감소	(128,722)	(672,214)
전환사채 재매입으로 인한 전환권대가의 감소	(343,258)	-
기말	2,038,167	486,772

26. 주식매수선택권

(1) 당기말 종료일 현재 당사가 부여한 주식매수선택권과 관련된 주요사항은 다음과 같습니다.

(단위:주,원)

구 분	내용
부여일	2020.03.16
부여수량	935,390
잔여수량	935,390
부여방법	선택형 주식기준보상거래
행사가격	1,538
가득조건	부여일 이후 2년 이상 재임 또는 재직

(2) 당기 중 미행사 주식매수선택권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:주,원)	
구 분	내용
기초수량	-
부여수량	935,390
취소 또는 소멸수량	-
기말수량	935,390
기말 현재 행사가능수량	-
행사가격	1,538

(3) 당사는 부여된 주식매수선택권의 보상원가를 이항모형을 이용한 공정가치접근법을 적용하여 산정했으며, 보상원가를 산정하기 위한 제반 가정 및 변수는 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구 분	내 용
부여일 현재 공정가치	224
부여일 현재 주가	1,295
행사가격	1,538
기대주가변동성(주1)	24.35%
기대존속기간	5년
배당수익률	0.00%
무위험수익률	1.23%

(주1) 주가변동성은 상장되어 있는 유사회사들의 180일 영업일을 기준 주가변동성의 평균으로 산출되었습니다.

(4) 당기 중 주식매수선택권과 관련하여 인식된 종업원 관련 비용은 104,960천원입니다.

27. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당기말	전기말
법정적립금(주1)	140,572	140,572
미처분이익잉여금	(10,520,403)	1,147,122
합 계	(10,379,831)	1,287,694

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

(2) 당기와 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	1,287,694	4,343,891
당기순손실	(11,988,120)	(3,258,438)
지분법이익잉여금변동	(945)	(6)
확정급여제도의 재측정요소	321,539	202,247
기말금액	(10,379,832)	1,287,694

(3) 당기와 전기 중 확정급여제도의 재측정요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	(1,594,864)	(1,797,111)
당기변동	412,229	259,291
법인세효과	(90,690)	(57,044)
기말금액	(1,273,325)	(1,594,864)

(4) 당기와 전기 중 당사의 이익잉여금(결손금)처분계산서의 내역은 다음과 같습니다
.

(단위:천원)		
구 분	당기 (처리예정일 : 2022년 03월 28일)	전기 (처분확정일 : 2021년 03월 29일)
Ⅰ. 미처분이익잉여금		
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,147,122	4,203,319
2. 지분법이익잉여금변동	(945)	(6)
3. 확정급여제도의 재측정요소	321,539	202,247
4. 당기순손실	(11,988,120)	(3,258,438)
Ⅱ. 이익잉여금처분액	-	-
Ⅲ. 차기이월미처분이익잉여금 (차기이월미처리결손금)	(10,520,404)	1,147,122

28. 고객과의 계약에서 생기는 수익

(1) 범주별 내역

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
주요수익의 구분		
제품매출	26,158,490	27,081,776
기타매출	547,253	585,560
합 계	26,705,743	27,667,336
수익인식 시기		
한 시점에 이행	26,705,743	27,667,336
기간에 걸쳐 이행	-	-
합 계	26,705,743	27,667,336

(2) 계약 잔액

당기말과 전기말 현재 고객과의 계약에서 생기는 수취채권과 계약부채는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
매출채권 및 기타채권에 포함되어 있는 수취채권	4,518,196	3,159,353
계약부채	190,094	11,579

29. 매출원가 및 판매비와관리비

(1) 매출원가의 세부내역

(단위:천원)

구 분	당기	전기
제품매출원가	22,658,608	23,801,336
기초제품재고액	893,013	370,343
당기제품제조원가	22,794,372	24,426,279
계	23,687,385	24,796,622
타계정대체	(62,871)	(102,273)
기말제품재고액	(965,906)	(893,013)
기타매출원가	62,871	97,129
합 계	22,721,479	23,898,465

(2) 당기와 전기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
운반비	16,330	18,135
광고선전비	1,284	593
급여	1,636,282	1,424,941
퇴직급여	216,963	232,675
복리후생비	188,635	184,540
여비교통비	71,974	24,778
통신비	35,243	33,135
세금과공과	8,637,435	98,532
임차료	-	8,319
감가상각비	212,608	269,837
무형자산상각비	1,816	1,700
경상개발비	429,747	385,679
대손상각비	458,960	1,073,242
보험료	58,472	53,326
접대비	301,340	308,511
차량유지비	117,272	103,423
소모품비	29,865	32,999
지급수수료	1,406,901	1,911,776
도서인쇄비	1,794	2,430
수선비	624	240
교육훈련비	360	238,018
관리용역비	21,769	21,088
합 계	13,845,674	6,427,917

30. 비용의 성격별분류

당기와 전기 중 발생한 비용의 성격별로 분류한 내용은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위:천원)

계정과목	판매비와관리비	매출원가	합 계
재료비	-	13,394,395	13,394,395
재공품의 변동	-	(468,030)	(468,030)
제품의 변동	-	(276,444)	(276,444)
종업원급여	2,282,992	3,035,944	5,318,936
감가상각비	212,608	506,068	718,676
무형자산상각비	1,816	-	1,816
외주비및용역비	21,769	6,091,162	6,112,931
임차료	-	4,200	4,200
수수료	1,406,901	73,017	1,479,918
제세공과	8,637,435	131,273	8,768,708
기타	1,282,152	229,893	1,512,045
합 계	13,845,673	22,721,478	36,567,151

2) 전기

(단위:천원)

계정과목	판매비와관리비	매출원가	합 계
재료비	-	14,801,418	14,801,418
재공품의 변동	-	(177,321)	(177,321)
제품의 변동	-	(522,670)	(522,670)
종업원급여	2,043,296	3,108,790	5,152,086
감가상각비	269,837	597,304	867,141
무형자산상각비	1,700	-	1,700
외주비및용역비	21,088	4,735,880	4,756,968
임차료	8,319	3,500	11,819
수수료	1,911,776	63,600	1,975,376
제세공과	98,532	125,650	224,182
기타	2,073,369	1,162,314	3,235,683
합 계	6,427,917	23,898,465	30,326,382

31. 기타수익 및 기타비용

(1) 당기와 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
외환차익	99,070	89,273
외화환산이익	109,306	5,295
유형자산처분이익	1,014	-
잡이익	115,164	262,646
합 계	324,554	357,213

(2) 당기 및 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
외환차손	21,447	50,823
외화환산손실	9,161	98,198
유형자산처분손실	8,353	31,662
관계기업투자손상차손	902,506	-
잡손실	114,367	136,400
합 계	1,055,834	317,083

32. 금융수익 및 금융비용

당사의 당기와 전기 중 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
이자수익	161,318	203,185
현금및현금성자산	25,337	12,170
단기금융상품	57,749	105,262
매출채권및기타채권	62,546	64,764
비유동금융자산	15,686	20,989
외환차익	112,535	68,820
외화환산이익	103,333	33,492
상각후원가측정금융자산 손상차손환입	-	11,015
파생상품평가이익	2,200,353	2,096,542
리스해지이익	-	540
금융수익 합계	2,577,539	2,413,594
이자비용	777,407	1,964,451
장단기차입금	250,463	284,978
전환사채	18,470	1,666,607
신주인수권부사채	500,493	-
리스부채	7,981	12,866
외환차손	-	2,521
외화환산손실	-	210,001
사채상환손실	3,571,734	-
금융비용 합계	4,349,141	2,176,973
순금융수익(비용)	(1,771,602)	236,621

33. 법인세비용

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

(단위:천원)

구 분	당기	전기
당기법인세	-	-
기간손익에 대한 당기법인세	-	-
전기이전분 당기 인식 조정사항	-	-
이연법인세	-	283,507
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	-	283,507
자본에 직접 반영된 법인세비용	(505,717)	115,431
법인세비용	(505,717)	398,938

(2) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세부담액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
보험수리적손익	(90,690)	(57,044)
전환권대가	36,306	172,475
신주인수권대가	(451,333)	-
자본에 직접 반영된 법인세부담액	(505,717)	115,431

(3) 당사의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 적용세율을 사용하여 이론적으로 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	(12,493,836)	(2,859,500)
적용세율에 따른 법인세비용	(2,748,644)	(651,090)
조정사항	-	
비공제비용으로 인한 효과	80,268	83,259
이월결손금 당기 공제로 인한 효과	-	-
이연법인세자산으로 인식되지 않은 일시적차이에 인한 효과	1,978,907	803,199

(단위:천원)

구 분	당기	전기
과거에 인식하지 못한 전기 이전의 일시적차이의 당기인식으로 인한 효과	-	-
기타	183,751	163,570
법인세비용	(505,717)	398,938
평균유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	-	-14.0%

(4) 당기 및 전기의 주요 누적일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:천원)

구 분	누적일시적 차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
미수수익	(46,733)	(13,249)	(59,982)	(10,281)	(2,915)	(13,196)
파생상품자산	(2,174,376)	414,418	(1,759,958)	(478,363)	91,172	(387,191)
외화환산이익	(5,295)	(207,344)	(212,638)	(1,165)	(45,616)	(46,780)
외화환산손실	98,198	(89,037)	9,161	21,604	(19,588)	2,015
대손충당금	8,942,998	345,540	9,288,539	1,967,460	76,019	2,043,478
대손금	65,740	-	65,740	14,463	-	14,463
재고자산감모손실	211,750	-	211,750	46,585	-	46,585
퇴직급여채무	4,456,052	(227,357)	4,228,695	980,331	(50,018)	930,313
퇴직연금부담금	(2,438,526)	53,569	(2,384,957)	(536,476)	11,785	(524,690)
매도가능증권	49,709	-	49,709	10,936	-	10,936
재평가잉여금	(1,352,555)	-	(1,352,555)	(297,562)	-	(297,562)
재고자산평가손실	974,070	(69,520)	904,550	214,295	(15,294)	199,001
전환사채	124,212	(124,212)	-	27,327	(27,327)	-
기타의대손상각비	2,192	-	2,192	482	-	482
감가상각비	(548,128)	-	(548,128)	(120,588)	-	(120,588)
지분법손실	3,466,421	87,380	3,553,801	762,613	19,224	781,836
지분법손상차손	553,559	902,506	1,456,064	121,783	198,551	320,334
무형자산손상차손	124,406	(49,762)	74,643	27,369	(10,948)	16,422
잡손실	93,371	-	93,371	20,542	-	20,542
세금과공과	17,759	-	17,759	3,907	-	3,907

(단위:천원)

구 분	누적일시적 차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
연차유급휴가	189,267	4,921	194,188	41,639	1,083	42,721
자기주식	1,991,040	-	1,991,040	438,029	-	438,029
지급수수료	2,820	-	2,820	620	-	620
현재가치할인차금	-	-	-	-	-	-
리스부채	228,897	43,389	272,286	50,357	9,545	59,903
리스사용권_건물	(237,862)	(86,613)	(324,475)	(52,330)	(19,056)	(71,385)
리스사용권_차량운반구	(8,309)	(35,133)	(43,443)	(1,828)	(7,730)	(9,557)
신주인수권부사채	-	257,559	257,559	-	56,663	56,663
파생상품부채	-	1,354,877	1,354,877	-	298,073	298,073
신주인수권조정	-	(2,191,173)	(2,191,173)	-	(482,058)	(482,058)
이월결손금	1,063,254	8,624,275	9,687,529	233,916	1,897,341	2,131,256
이월세액공제	211,163	-	211,163	211,163	-	211,163
계	16,055,094	8,995,034	25,050,127	3,696,828	1,978,906	5,675,735
이연법인세자산의 실현가능성 판단에 의한 이연법인세자산 미인식액						5,675,735
재무상태표상 이연법인세자산(부채)계상액						-

(주1) 당사의 손실 발생으로 인하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

2) 전기말

(단위:천원)

구 분	누적일시적 차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
미수수익	(115,400)	68,667	(46,733)	(25,388)	15,107	(10,281)
파생상품자산	-	(2,174,376)	(2,174,376)	-	(478,363)	(478,363)
외화환산이익	(29,452)	24,157	(5,295)	(6,479)	5,314	(1,165)
외화환산손실	19,530	78,668	98,198	4,297	17,307	21,604
대손충당금	7,880,115	1,062,883	8,942,998	1,733,625	233,835	1,967,460
대손금	65,740	-	65,740	14,463	-	14,463
재고자산감모손실	211,750	-	211,750	46,585	-	46,585
퇴직급여채무	4,426,863	29,189	4,456,052	973,910	6,421	980,331
퇴직연금부담금	(2,382,391)	(56,135)	(2,438,526)	(524,126)	(12,350)	(536,476)
매도가능증권	104,565	(54,856)	49,709	23,004	(12,068)	10,936
재평가잉여금	(1,352,555)	-	(1,352,555)	(297,562)	-	(297,562)

(단위:천원)

구 분	누적일시적 차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
재고자산평가손실	363,325	610,745	974,070	79,932	134,363	214,295
전환사채	741,816	(617,604)	124,212	163,200	(135,873)	27,327
전환권조정	(2,143,211)	2,143,211	-	(471,506)	471,506	-
기타의대손상각비	2,192	-	2,192	482	-	482
감가상각비	(544,444)	(3,684)	(548,128)	(119,778)	(810)	(120,588)
지분법손실	3,021,052	445,369	3,466,421	664,631	97,982	762,613
지분법손상차손	553,559	-	553,559	121,783	-	121,783
무형자산손상차손	124,406	-	124,406	27,369	-	27,369
잡손실	109,607	(16,236)	93,371	24,114	(3,572)	20,542
세금과공과	17,759	-	17,759	3,907	-	3,907
연차유급휴가	178,178	11,089	189,267	39,199	2,440	41,639
자기주식	1,991,040	-	1,991,040	438,029	-	438,029
지급수수료	2,820	-	2,820	620	-	620
현재가치할인차금	-	-	-	-	-	-
리스부채	50,633	178,264	228,897	11,139	39,218	50,357
리스사용권_건물	(12,174)	(225,688)	(237,862)	(2,678)	(49,652)	(52,330)
리스사용권_차량운반구	(31,762)	23,453	(8,309)	(6,988)	5,160	(1,828)
이월결손금	446,905	616,349	1,063,254	98,319	135,597	233,916
이월세액공제	163,034	48,129	211,163	163,034	48,129	211,163
계	13,863,500	2,191,594	16,055,094	3,177,137	519,691	3,696,828
이연법인세자산의 실현가능성 판단에 의한 이연법인세자산 미인식액						3,696,828
재무상태표상 이연법인세자산(부채)계상액						-

(주1) 당사의 손실 발생으로 인하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(5) 당기말 현재 이월결손금 및 이월세액공제액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	기초	발생	사용	소멸	기말	만료시기
이월결손금						
2018년 발생분	446,905	-	-	-	446,905	2028년
2020년 발생분	616,350	-	-	-	616,350	2030년
2021년 발생분	-	8,624,275	-	-	8,624,275	2031년
합 계	1,063,255	8,624,275	-	-	9,687,530	

(단위:천원)

구 분	기초	발생	사용	소멸	기말	만료시기
이월세액공제						
2017년 발생분	67,406	-	-	-	67,406	2022년
2018년 발생분	47,921	-	-	-	47,921	2023년
2019년 발생분	47,707	-	-	-	47,707	2024년
2020년 발생분	48,129	-	-	-	48,129	2025년
합 계	211,163	-	-	-	211,163	

34. 주당이익

(1) 기본주당손익은 보통주 1주에 대한 당기순손익을 계산한 것으로 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원,주)

구 분	당기	전기
보통주당기순손실	(11,988,120)	(3,258,438)
가중평균유통보통주식수(주)	33,603,790	30,463,490
주당순손실(원)	(357)	(107)

(2) 가중평균유통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위:주)

구 분	당기	전기
기초유통보통주식수	34,117,222	31,179,722
자기주식	(1,050,589)	(1,050,589)
전환사채의 전환(주1)	537,157	334,357
가중평균유통보통주식수	33,603,790	30,463,490

(주1) 기중 전환사채의 전환으로 인한 발행주식수를 고려하여 가중평균한 주식수입니다.

(3) 희석주당손익은 보통주 및 희석증권 1주에 대한 당기순손익을 계산한 것으로 당기와 전기 중 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

35. 금융상품의 구분 및 공정가치

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익_공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익_공정 가치측정금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	당기손익_공정가치 측정 금융부채	합 계
금융자산						
현금및현금성자산	9,002,223	-	-	-	-	9,002,223
단기금융상품	7,500,000	-	-	-	-	7,500,000
매출채권및기타채권	4,705,666	-	-	-	-	4,705,666
기타유동금융자산	61,982	-	-	-	-	61,982
파생금융자산	-	1,759,958	-	-	-	1,759,958
장기금융상품	3,000	-	-	-	-	3,000
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	-	-	73,935	-	-	73,935
상각후원가측정 금융자산	12,066	-	-	-	-	12,066
기타비유동금융자산	393,982	-	-	-	-	393,982
금융자산 합계	21,678,919	1,759,958	73,935	-	-	23,512,812
금융부채						
매입채무및기타채무	-	-	-	1,830,262	-	1,830,262
차입금 및 사채	-	-	-	17,328,910	-	17,328,910
기타유동금융부채	-	-	-	801,171	-	801,171
파생상품부채	-	-	-	-	1,354,877	1,354,877
리스부채	-	-	-	273,894	-	273,894
금융부채 합계	-	-	-	20,234,237	1,354,877	21,589,114

2) 전기말

(단위:천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익_공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익_공정 가치측정금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
금융자산					
현금및현금성자산	5,243,001	-	-	-	5,243,001
단기금융상품	7,421,321	-	-	-	7,421,321
매출채권및기타채권	3,238,722	-	-	-	3,238,722
기타유동금융자산	450,195	-	-	-	450,195
파생금융자산	-	2,174,376	-	-	2,174,376
장기금융상품	3,000	-	-	-	3,000
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	-	-	73,935	-	73,935
상각후원가측정					

(단위:천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익_공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익_공정 가치측정금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
금융자산	11,015	-	-	-	11,015
기타비유동금융자산	6,964	-	-	-	6,964
금융자산 합계	16,374,218	2,174,376	73,935	-	18,622,529
금융부채					
매입채무및기타채무	-	-	-	1,168,689	1,168,689
차입금 및 사채	-	-	-	14,016,480	14,016,480
기타유동금융부채	-	-	-	702,599	702,599
리스부채	-	-	-	228,897	228,897
금융부채 합계	-	-	-	16,116,665	16,116,665

(2) 당기와 전기에 발생한 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
상각후원가로측정하는금융자산		
이자수익	161,317	203,185
대손상각비	(458,960)	(1,073,242)
외환차손	163,201	99,708
외화환산이익(손실)	205,396	(274,706)
상각후원가측정금융자산 손상차손환입	-	11,015
공정가치로 측정하는 금융자산		
파생상품평가이익	2,200,353	2,096,542
상각후원가로 측정하는 금융부채		
이자비용	(777,408)	(1,964,451)
외환차익	26,959	5,042
외화환산이익	(1,919)	5,295
리스해지이익	-	540
합 계	1,518,939	(891,072)

(3) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(단위:천원)

금융자산범주	계정명	당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
상각후원가로 측정하는 금융자산	현금및현금성자산	9,002,223	9,002,223	5,243,001	5,243,001
	단기금융상품	7,500,000	7,500,000	7,421,321	7,421,321
	장기금융상품	3,000	3,000	3,000	3,000
	매출채권	4,518,196	4,518,196	3,159,354	3,159,354
	단기대여금	64,000	64,000	79,000	79,000
	미수금	123,470	123,470	368	368
	미수수익	59,982	59,982	70,571	70,571
	상각후원가측정 금융자산	12,066	12,066	11,015	11,015
	보증금	395,982	395,982	386,588	386,588
공정가치로 측정하는 금융자산	파생상품자산	1,759,958	1,759,958	2,174,376	2,174,376
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	73,935	73,935	73,935	73,935
금융자산 합계		23,512,812	23,512,812	18,622,529	18,622,529

2) 금융부채

(단위:천원)

금융부채범주	계정명	당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
상각후원가로 측정하는 금융부채	매입채무	258,114	258,114	439,408	439,408
	미지급금	1,572,148	1,572,148	729,281	729,281
	미지급비용	801,171	801,171	702,599	702,599
	차입금및사채	17,328,910	17,328,910	14,016,480	14,016,480
	리스부채	273,894	273,894	228,897	228,897
공정가치로 측정하는 금융부채	파생상품부채	1,354,877	1,354,877	-	-
금융부채 합계		21,589,114	21,589,114	16,116,665	16,116,665

(4) 공정가치 측정에 적용된 평가기법과 가정

당사는 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와같이 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

① 다음 표는 당기말 현재 최초 인식후 공정가치로 측정되는 금융상품을 공정가치가 시장에서 관측가능한 정도에 따라 수준1에서 수준3으로 분류하여 분석한 것입니다.

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
파생상품자산	-	-	1,759,958	1,759,958
파생상품부채	-	-	1,354,877	1,354,877

② 당기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융자산의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 공정가치측정에 사용된 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	공정가치	Level	가치평가기법	Level 3 투입변수
파생상품자산	1,759,958	3	이항모형	무위험이자율 : 0.98%~2.14% 할인율 : 7.44%~15.21% 변동성 : 47.49%
파생금융부채	1,354,877	3	이항모형	무위험이자율 : 0.98%~2.14% 할인율 : 7.44%~15.21% 변동성 : 47.49%

③ 수준3 공정가치 측정으로 분류되는 금융자산과 금융부채의 당기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	증가	감소	기말
파생상품자산	2,174,376	2,157,572	1,015,061	(3,587,051)	1,759,958
파생상품부채	-	(42,781)	1,397,658	-	1,354,877

36. 위험관리

(1) 자본위험관리

당사의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 유지하고 자본비용을 절감하기 위해 최적의 자본구조를 유지하는 것입니다. 자본구조의 유지 또는 조정을 위하여 필요한 경우 당사는 배당을 조정하거나, 주주에 자본금을 반환하며, 부채감소를 위한 신주발행 및 자산매각 등을 실시하는 정책을 수립하고 있습니다. 당사의 자본구조는 총부채에서 현금 및 현금성자산을 차감한 순부채와 자본으로 구성되어 있으며, 당사의 전반적인 자본위험관리 정책은 전기와 동일합니다.

한편, 당기말과 전기말 현재 당사가 자본으로 관리하고 있는 항목의 내역은 다음과같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
총차입금	17,328,910	14,016,480
차감: 현금및현금성자산	9,002,223	5,243,001
순차입금	8,326,687	8,773,479
자본총계	7,888,323	16,905,550
총자본차입금비율	105.56%	51.90%

(2) 금융위험관리

당사는 금융상품과 관련하여 시장위험(이자율위험, 가격위험), 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. 전반적인 금융위험 관리 전략은 매년 동일합니다.

(단위:천원)

구 분	당기말
차입금	4,136,525

당사는 내부적으로 이자율 변동으로 인한 이자율위험을 정기적으로 측정하고 있습니다. 당기말 현재 각 자산 및 부채에 대한 이자율이 1% 변동시 이자율변동이 당기손익 및 순자산에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	1% 상승시		1% 하락시	
	손익	순자산	손익	순자산
차입금	(41,365)	(41,365)	41,365	41,365

2) 환율위험

당사는 외화로 표시된 거래를 하고 있기 때문에 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 당기말과 전기말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성자산 및 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:USD,AUD,천원)

구 분	당기말		전기말	
	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액
자산				
현금및현금성자산	USD 2,053,305	2,434,194	USD 1,818,289	2,188,299
	AUD 1,281,004	1,100,241	AUD 1,275,614	1,033,635
매출채권및기타채권	USD 2,878,131	3,412,024	USD 1,528,556	1,663,069
외화자산 계	USD 4,931,436	5,846,218	USD 3,346,845	3,851,368
	AUD 1,281,004	1,100,241	AUD 1,275,614	1,033,635
부채				
매입채무및기타채무	USD 184,578	218,817	USD 116,958	127,250
외화부채 계	USD 184,578	218,817	USD 116,958	127,250

당기말 현재 각 외화에 대한 기능통화의 환율 10% 변동시 환율변동이 당기손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

통 화	10% 상승시		10% 하락시	
	손익	순자산	손익	순자산
USD	562,740	562,740	(562,740)	(562,740)
AUD	110,024	110,024	(110,024)	(110,024)
합 계	672,764	672,764	(672,764)	(672,764)

당사는 원재료 매입에 상당 금액을 외화로 결제하기 때문에 환율위험에 노출되어 있으나, 일정 유동자금으로 외화예금을 미리 확보하여 환율변동위험에 대처하고 있습니다.

3) 신용위험

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 당사에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험 뿐 아니라 현금 및 현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 은행 및 금융기관의 경우, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다.

일반거래처의 경우 신용거래를 희망하는 모든 거래상대방에 대하여 신용검증절차의 수행을 원칙으로 하여 신용상태가 건전한 거래상대방과의 거래만 수행하고 있습니다. 또한, 대손위험에 대한 당사의 노출정도가 중요하지 않은 수준으로 유지될 수 있도록 지속적으로 신용도를 재평가하는 등 매출채권 및 기타채권 잔액에 대한 지속적인 관리업무를 수행하고 있으며, 매 보고기간말에 개별적으로 손상여부를 검토하고 있습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
매출채권	12,657,802	10,839,999
미수금	123,469	368
단기대여금	1,349,282	1,364,282
기타채권	455,964	457,159
합 계	14,586,517	12,661,808

4) 유동성위험

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

당기말과 전기말 현재 비파생금융부채의 잔존계약만기에 따른 만기분석내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:천원)

구 분		1년 이내	1년 초과 ~ 5년 이내	합 계
금융부채	변동이자율상품	4,136,525	-	4,136,525
	고정이자율상품	6,626,000	8,500,000	15,126,000
	매입채무및기타채무	1,830,262	-	1,830,262
	기타유동금융부채	801,171	-	801,171
	리스부채	133,069	140,825	273,894
합 계		13,527,027	8,640,825	22,167,852

2) 전기말

(단위:천원)

구 분		1년 이내	1년 초과~5년 이내	합 계
금융부채	변동이자율상품	3,966,268	-	3,966,268
	고정이자율상품	7,050,212	3,000,000	10,050,212
	매입채무및기타채무	1,168,689	-	1,168,689
	기타유동금융부채	702,599	-	702,599
	리스부채	121,285	107,612	228,897
합 계		12,887,768	3,000,000	15,887,768

37. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
당사가 지배력을 행사하는 회사	ICK International Inc
당사가 유의적인 영향력을 행사하는 회사	ICK JAPAN
	시큐어플랫폼즈테크놀러지㈜
	㈜에이엔비코리아
기타 특수관계자	Ant&Bee Corporation

(2) 당기와 전기의 특수관계자와의 주요 거래내역(자금거래 제외) 및 채권채무의잔액은 다음과 같습니다.

1) 거래내역

(단위:천원)

구 분	특수관계자명칭	계정과목	당기	전기
종속기업	ICK International Inc	제품매출	2,083,454	1,039,879
		지급수수료	78,790	184,275
관계기업	시큐어플랫폼즈 테크놀러지(주)	제품매출	65,480	75,518
		원재료매입	4,098,369	4,758,633
		지급수수료	110,437	552,351
		이자수익	59,009	61,795

2) 채권채무

(단위:천원)

구 분	특수관계자명칭	계정과목	당기말	전기말
종속기업	ICK International Inc	매출채권	2,898,527	1,064,690
		미지급금	106,437	18,564
관계기업	시큐어플랫폼즈 테크놀러지(주)	매출채권(주1)	6,004,459	6,013,602
		단기대여금(주1)	1,285,282	1,285,282
		미수수익	22,284	22,398
		선급금	70,509	214,386
		매입채무	2,143	-
		미지급금	226,640	79,936
기타 특수관계자	Ant&Bee Corporation	선급금	1,202,050	1,202,050
		선수금	142,320	-

(주1) 당사는 시큐어플랫폼즈테크놀러지(주)에 대한 매출채권 및 단기대여금에 대하여 각각 6,004,459천원 및 1,285,282천원의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	특수관계자	당기		전기		
		자금의 대여	자금의 회수	자금의 대여	자금의 회수	현금출자 (주1)
관계기업	시큐어플랫폼즈 테크놀러지(주)	1,285,282	1,285,282	1,285,282	1,285,282	-
	㈜에이엔비코리아	-	-	-	-	1,500,000
기타	임직원 등	139,000	154,000	89,000	45,000	-
합 계		1,424,282	1,439,282	1,374,282	1,330,282	1,500,000

(주1) 당사는 전기 중 ㈜에이엔비코리아의 보통주 150,000주를 1,500,000천원에 유상증자 참여하였습니다.

(4) 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	288,500	270,500
퇴직급여	67,826	83,523
주식보상비용	104,960	83,393
합 계	461,286	437,416

38. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기의 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금 투자활동거래와 비현금 재무활동거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
확정급여채무의 재측정요소	(321,539)	(202,247)
건설중인자산 본계정 대체	286,592	-
임차보증금의 유동성대체	-	488,273
전환사채의 전환	(933,876)	(4,841,000)
지분법자본변동	53,243	(29,854)
지분법이익잉여금변동	(945)	(6)

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

1) 당기

(단위:천원)

구 분	기초	현금흐름	비현금 변동		기말
			이자변동	기타	
단기차입금	7,592,268	170,257	-	-	7,762,525
유동성장기부채	-	-	-	3,000,000	3,000,000
장기차입금	3,000,000	-	-	(3,000,000)	-
리스부채	228,897	(131,547)	7,981	168,563	273,894
전환사채	3,424,212	(2,571,754)	18,470	(870,928)	-
신주인수권부사채	-	8,500,000	500,493	(2,434,108)	6,566,385
재무활동으로부터의총부채	14,245,377	5,966,956	526,944	(3,136,473)	17,602,804

2) 전기

(단위:천원)

구 분	기초	현금흐름	비현금 변동		기말
			이자변동	기타	
단기차입금	7,771,937	(179,668)	-	-	7,592,269
장기차입금	3,000,000	-	-	-	3,000,000
리스부채	50,633	(153,333)	12,866	318,731	228,897
전환사채	6,598,605	-	1,666,607	(4,841,001)	3,424,211
재무활동으로부터의총부채	17,421,175	(333,001)	1,679,473	(4,522,270)	14,245,377

39. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

은행명	구분	약정한도액	사용액
기업은행	기업구매자금대출	700,000	636,525
기업은행	중소기업자금대출	1,500,000	1,500,000
기업은행	원화해외온렌딩 운전자금대출	5,126,000	5,126,000
KEB하나은행	기업운전기타 운전자금대출	2,000,000	2,000,000
합 계		9,326,000	9,262,525

(2) 당기말 현재 당사는 VISA 및 MASTER 카드회사 등으로부터 조달된 원재료 혹은 이를 통해 완성된 최종제품 등의 도난 또는 분실로 인하여 발생될 수도 있는 위조카드 등의 사용과 금융정보 유출가능성 등에 대비하여 보험금 합계 2,371,000천원의 신용카드 제조업자 배상책임보험에 가입되어 있습니다.

(3) 당기말 현재 당사는 '독점규제 및 공정거래에 관한 법률'의 준수여부와 관련하여 공정거래위원회로부터 조사를 받고 있습니다. 회사는 상기 조사와 관련하여 8,480백만원의 충당부채를 인식하고 있습니다.

6. 배당에 관한 사항

1. 배당에 관한 사항

가. 당사는 주주이익 도모 차원에서 회사이익의 일정부분을 주주에 환원하는 주요수단으로 배당을 실시하고 있습니다. 배당에 관한 사항은 이익규모 및 향후 투자계획을 감안하여 이사회에서 결정하며 주주총회 결의를 통해 최종 확정됩니다. 또한, 당사는 현재 자사주 매입 및 소각에 대한 계획을 가지고 있지 않으며, 이와 관련하여 변동사항이 있을 경우 공시를 통해 안내할 예정입니다.

나. 당사 정관 제55조 [이익배당]

(1) 이익의 배당은 금전과 금전외의 재산으로 할수있다.

(2) 이익의 배당을 주식으로 하는경우 회사가 종류주식을 발행한 때에는 각각 그와 같은 종류의 주식으로 할 수 있다.

(3) 제1항의 배당은 매 결산기 말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.

(4) 이익배당은 주주총회의 결의로 정한다. 다만, 정관 제52조 제6항에 따라 재무제표를 이사회가 승인하는 경우 이사회 결의로 이익배당을 정한다.

다. 당사 정관 제56조 [지급청구권의 소멸시효]

(1) 배당금의 지급청구권은 5년간 이를 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성된다.

(2) 제1항의 시효의 완성으로 인한 배당금은 본 회사에 귀속한다.

2. 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제24기	제23기	제22기
주당액면가액(원)		200	200	200
(연결)당기순이익(백만원)		-12,053	-3,258	7
(별도)당기순이익(백만원)		-11,988	-3,258	7
(연결)주당순이익(원)		-359	-107	0
현금배당금총액(백만원)		-	-	-

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제24기	제23기	제22기
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	-	-
현금배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

- 현금배당성향=(현금배당금/당기순이익)X100

- 현금배당수익율[시가배당율]=(1주당배당금/배당기준일기준 1주일간의 시가)X100

3. 주당순이익 계산근거

(단위 : 원,주)

구 분	제24기	제23기	제22기
1. 당기순이익	(12,052,605,279)	(3,258,438,135)	6,709,220
2. 우선주배당금(-)	-	-	-
3. 보통주 당기순이익	(12,052,605,279)	(3,258,438,135)	6,709,220
4. 유통보통주식수	33,603,790	30,463,764	30,129,407
5. 주당순이익(원)	(359)	(107)	0.2

- 유통보통주식수는 가중평균유통보통주식수입니다.

4. 과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	-	-	-

- 최근 5년간 배당 미지급에 따른 과거 배당이력 부재로 기재를 생략합니다.

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

1. 증자현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
1998년 12월 31일	-	보통주	30,000	10,000	10,000	설립자본금
2000년 04월 29일	주식분할	보통주	600,000	500	500	주식분할
2000년 05월 04일	유상증자(주주배정)	보통주	2,600,000	500	500	-
2000년 06월 15일	유상증자(일반공모)	보통주	88,180	500	6,000	인터넷공모
2000년 07월 07일	무상증자	보통주	969,980	500	-	-
2001년 10월 28일	유상증자(제3자배정)	보통주	77,142	500	5,250	-
2001년 11월 01일	유상증자(제3자배정)	우선주	17,820	500	5,250	-
2002년 02월 09일	유상증자(제3자배정)	우선주	230,000	500	3,500	-
2002년 02월 28일	유상증자(제3자배정)	우선주	216,000	500	3,500	-
2002년 03월 05일	유상증자(제3자배정)	우선주	73,000	500	3,500	-
2002년 09월 19일	전환권행사	보통주	60,000	500	33,589	-
2005년 05월 15일	무상증자	보통주	1,200,000	500	-	대표이사 1인(-)
2005년 07월 29일	유상증자(제3자배정)	보통주	300,000	500	1,000	-
2005년 09월 30일	유상증자(제3자배정)	보통주	450,000	500	1,000	-
2005년 10월 05일	유상증자(제3자배정)	보통주	280,000	500	1,000	-
2005년 10월 28일	유상증자(제3자배정)	보통주	170,000	500	1,000	-
2005년 10월 30일	유상증자(제3자배정)	보통주	270,000	500	1,000	-

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2005년 11월 25일	유상증자(제3자배정)	보통주	400,000	500	1,000	-
2006년 01월 20일	유상증자(제3자배정)	보통주	530,000	500	1,000	-
2006년 05월 03일	유상증자(제3자배정)	보통주	186,795	500	2,200	-
2006년 06월 03일	유상증자(제3자배정)	보통주	190,059	500	2,200	-
2006년 08월 02일	유상증자(제3자배정)	보통주	188,636	500	2,200	-
2006년 08월 12일	유상증자(제3자배정)	보통주	189,952	500	2,200	-
2006년 09월 29일	유상증자(제3자배정)	보통주	174,548	500	2,200	-
2006년 10월 14일	유상증자(제3자배정)	보통주	188,145	500	2,200	-
2006년 11월 29일	유상증자(제3자배정)	보통주	79,250	500	5,000	-
2007년 03월 05일	전환권행사	보통주	1,834,978	500	1,000	-
2007년 04월 19일	전환권행사	보통주	509,905	500	1,000	-
2008년 12월 26일	-	보통주	281,687	500	1,000	전환상환우선주
2008년 12월 26일	-	우선주	80,482	500	3,500	보통주전환(-)
2010년 10월 13일	유상증자(일반공모)	보통주	1,500,000	500	2,800	코스닥시장공모 주1)
2010년 10월 22일	-	보통주	474,190	500	1,000	전환상환우선주 주2)
2010년 10월 22일	-	우선주	135,483	500	3,500	보통주전환(-)
2012년 03월 05일	-	보통주	1,060,622	500	1,000	전환상환우선주 주3)
2012년 03월 05일	-	우선주	303,035	500	3,500	보통주전환(-)
2017년 10월 23일	주식분할	보통주	31,179,722	200	-300	총발행주식
2020년 11월 12일	전환권행사	보통주	1,656,250	200	1,600	-
2020년 11월 17일	전환권행사	보통주	125,000	200	1,600	-
2020년 11월 24일	전환권행사	보통주	187,500	200	1,600	-
2020년 11월 26일	전환권행사	보통주	125,000	200	1,600	-
2020년 11월 27일	전환권행사	보통주	187,500	200	1,600	-
2020년 12월 03일	전환권행사	보통주	437,500	200	1,600	-
2020년 12월 18일	전환권행사	보통주	218,750	200	1,600	-
2021년 01월 13일	전환권행사	보통주	437,500	200	1,600	-
2021년 02월 02일	전환권행사	보통주	125,000	200	1,600	-

주1) 2010.10.13 코스닥상장공모 1,500,000주 (단위 : 주, 원)

모집대상	배정주식수	모집총액	비 고
1. 우리사주조합	300,000 (20%)	840,000,000	공 모 가 격 2,800원/주
2. 일 반 투자자	300,000 (20%)	840,000,000	
3. 기 관 투자자	900,000 (60%)	2,520,000,000	
계	1,500,000 (100%)	4,200,000,000	

주2) 2010.10.22 전환상환우선주 (단위 : 주)

모집대상	전환상환우선주	보통주 전환	비 고
1. 김신길	34,000주	119,000주	전 환 비 율 우선주1주당 보통주 3.5주 (1 : 3.5)
2. 송정숙	91,483주	320,190주	
3. 하명주	10,000주	35,000주	
계	135,483주	474,190주	

주3) 2012.03.05 전환상환우선주 (단위 : 주)

모집대상	전환상환우선주	보통주 전환	비 고
1. 김남주	303,035주	1,060,622주	전 환 비 율 우선주1주당 보통주3.5주 (1 : 3.5)

2. 감자현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2005.05.15	무상감자	보통주	(1,200,000)	500	-	대표이사 1인 재무구조개선

가. 감자비율 : 24.3%

나. 감자 전,후 주식수

(단위 : 주)

구 분	감자 전 주식수	무상감자주식수	감자 후 주식수
보 통 주	4,413,122	(1,200,000)	3,213,122

다. 감자 전,후 자본금

(단위 : 원)

구 분	감자 전 자본금	무 상 감 자	감자 후 자본금
자 본 금	2,466,061,000	(600,000,000)	1,866,061,000

3. 전환상환우선주 보통주전환 현황

(단위 : 원, 주)

상환우선 전환일자	전환형태	전환목적	전환우선 주식의 내용				
			종 류	수 량	주 당 액면가액	주당 발행가액	비 고
2008.12.26	보 통 주	전환상환우선주 80,482주	보통주	281,687	500	3,500	-
2010.10.22	보 통 주	전환상환우선주 135,483주	보통주	474,190	500	3,500	-
2012.03.05	보 통 주	전환상환우선주 303,035	보통주	1,060,622	500	3,500	-

- 전환조건 : 우선주 1주당 보통주 3.5배

4. 미상환 전환사채 발행현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 원, 주)

종류\구분	회차	발행일	만기일	권면(전자등록)총액	전환대상 주식의 종류	전환청구가능기간	전환조건		미상환사채		비고
							전환비율(%)	전환가액	권면(전자등록)총액	전환가능주식수	
무기명식 무보증 사모 전환사채	제10회	2019년 11월 12일	2022년 11월 12일	8,000,000,000	기명식 보통주	2020.11.12~ 2022.10.12	100	1,600	2,400,000,000	1,500,000	-
합 계	-	-	-	8,000,000,000	-	-	100	1,600	2,400,000,000	1,500,000	-

- 당기중 사채권자와의 합의에 의하여 콜옵션을 행사하여 사채의 권면총액 24억원을 장외매수를 통하여 전액 취득하였습니다. 취득한 사채는 추후 소각 또는 재매각 예정입니다.

5. 미상환 신주인수권부사채 등 발행현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 원, 주)

종류\구분	회차	발행일	만기일	권면(전자등록)총액	행사대상 주식의 종류	신주인수권 행사가능기간	행사조건		미상환 사채	미행사 신주 인수권	비고
							행사비율(%)	행사가액	권면(전자등록)총액	행사가능주식수	
무기명식 무보증 비분리형 사모 신주인수권부사채	제11회	2021년 05월 07일	2024년 05월 07일	8,500,000,000	기명식 보통주	2022.05.07~ 2024.04.07	100	2,649	8,500,000,000	3,208,758	-
합 계	-	-	-	8,500,000,000	-	-	100	2,649	8,500,000,000	3,208,758	-

- 당기중 신주인수권 행사가액의 조정으로 발행결정시 행사가액 3,784원에서 기준일 현재 조정가액 2,649원으로 조정되었습니다. 이로인한 행사가능 주식수는 2,246,300주에서 3,208,758주로 조정되었습니다.

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

1. 채무증권 발행실적

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 천원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
아이씨케이	회사채	사모	2013년 11월 18일	1,000,000	4.332%	-	2016년 11월 18일	상환	현대증권 주1)
아이씨케이	회사채	사모	2019년 11월 12일	8,000,000	-	-	2022년 11월 12일	전환권행사에 의한 전환70%	신한금융투자외 주2)
아이씨케이	회사채	사모	2021년 05월 07일	8,500,000	-	-	2024년 05월 07일	미상환	KB증권외 주3)
합 계	-	-	-	17,500,000	-	-	-	-	-

주1) 회사채는 만기상환되었습니다.

주2) 무기명식 무보증 사모 전환사채로서 표면이자율은 연 0.00%, 만기보장수익율은 연복리 3.0%입니다. 전환권행사에 의하여 70% 전환청구되었으며, 사채권자와 합의에 의하여 콜옵션 30%을 행사하여 만기전 조기 취득하였으며, 보고서 작성일 현재 당사가 보유하고 있습니다.

주3) 무기명식 무보증 비분리형 사모 신주인수권부사채로서 표면이자율은 연 0.00%, 만기보장수익율은 연복리 1.0%입니다.

2. 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 천원)

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

- 해당사항 없음.

3. 단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 천원)

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

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

- 해당사항 없음.

4. 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 천원)

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

- 해당사항 없음.

5. 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 천원)

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

- 해당사항 없음.

6. 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 천원)

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

- 해당사항 없음.

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

1. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
기업공개 코스닥상장	-	2010년 10월 13일	1.차입금상환 2.시설자금 3.연구개발 4.제발행비용	4,200	1.차입금상환 2.기계장치구입 3.영업본부이전 4.공장증축 5.제발행비용	4,200	의사결정 변경
주권 비상장 법인공모증자	-	2000년 06월 15일	-	529	대구성서공단 공장부지대금	529	-

2. 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
사모사채	9	2013년 11월 18일	1.운전자금 2.원재료구매	1,000	1.운전자금 2.원재료구매	1,000	-
전환사채	10	2019년 11월 12일	1.운영자금	8,000	1.신규사업투자 (2,938) 2. 만기전 사채취득 (2,400)	5,338	신규사업투자진행중
신주인수권부사채	11	2021년 05월 07일	1.운영자금	8,500	1.신규사업투자	-	신규사업투자진행중

3. 미사용자금의 운용내역

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 백만원)

종류	금융상품명	운용금액	계약기간	실투자기간
예 · 적금	정기예금	1,000	-	-
예 · 적금	MMDA	8,313	-	-
예 · 적금	외화예금	1,849	-	-
계		11,162	-	

8. 기타 재무에 관한 사항

1. 대손충당금 설정현황

가. 최근 3사업년도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 천원)

구 분	계정과목	채권총액	대손충당금	대손충당금 설정률(%)
제24기	매출채권	12,657,801	(8,139,605)	64.3%
	단기대여금	1,349,282	(1,285,282)	95.3%
	미수금	123,469	-	0.0%
	계	14,130,552	-9,424,887	66.7%
제23기	매출채권	10,839,999	(7,680,646)	70.9%
	단기대여금	1,364,282	(1,285,282)	94.2%
	미수금	368	-	0.0%
	계	12,204,649	(8,965,928)	73.5%
제22기	매출채권	10,901,049	(6,607,404)	60.6%
	단기대여금	1,320,282	(1,285,282)	97.3%
	미수금	90,239	(90,000)	99.7%
	계	12,311,570	(7,982,686)	64.8%

나. 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위 : 천원)

구 분	제24기	제23기	제22기
1. 기초 대손충당금 잔액 합계	8,965,928	7,982,686	7,689,424
2. 순대손처리액 (①-②±③)	-	-	-
① 대손처리액(상각채권액)	-	1,073,242	-
② 상각채권회수액	-	-	(28,000)
③ 기타증감액(당기제각액)	-	(90,000)	-
3. 대손상각비 계상(환입)액	458,959	983,242	321,262
4. 기말대손충당금 잔액 합계	9,424,887	8,965,928	7,982,686

다. 매출채권관련 대손충당금 설정방침

매출에 대한 평균 신용공여기간은 60일이며, 매출채권에 대해서 이자는 부과되지 아니합니다.

당사는 매출채권에 대해 항상 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 매출채권에 대한 기대신용손실은 채무자의 과거 채무불이행 경험 및 차입자 특유의 요인, 일반적인 경제 환경, 보고기간 말에 현재 상황에 대한 평가뿐만 아니라 미래에 상황이 어떻게 변동할 것인지에 대한 평가를 포함한 요소들이 조정된 채무자의 현행 재무상태에 대한 분석을 고려한 충당금 설정률표를 이용하여 산정됩니다.

당사는 과거 경험상 1년이 경과한 채권은 일반적으로 회수되지 않으므로 1년이 경과된 모든 채권에 대하여 전액 손실충당금을 인식하고 있습니다. 당기 중 추정기법이나 중요한 가정의 변경은 없습니다.

당분기말 현재 당사의 충당금 설정률표에 기초한 매출채권 위험정보의 세부내용은 다음과 같습니다. 당사의 과거 신용손실 경험상 다양한 고객부분이 유의적으로 서로 다른 손실양상을 보이지 아니하므로, 과거의 연체일수에 기초한 충당금 설정률표는 서로 다른 고객군별로 구분하지는 않습니다.

(단위 : 천원)

구분	집합평가			개별평가	손실충당금 합계
	채무불이행률	총 장부금액	손실충당금		
만기 미도래	5.0%	4,462,715	222,538	14,234	236,772
1개월 연체	44.3%	141,775	57,789	11,308	69,097
2개월 연체	50.3%	156,057	75,591	5,828	81,419
3개월 연체	63.4%	199,216	120,829	8,778	129,607
4개월 연체	73.1%	109,595	72,103	10,935	83,038
5개월 연체	80.6%	183,394	147,591	248	147,839
6개월 연체	88.6%	6,627	5,870	-	5,870
7개월 연체	91.0%	135,894	112,618	12,145	124,763
8개월 연체	95.3%	30,339	26,813	2,200	29,013
9개월 연체	100.0%	43,449	37,097	6,353	43,450

구분	집합평가			개별평가	손실충당금 합계
	채무불이행률	총 장부금액	손실충당금		
연체 9개월 초과	100.0%	7,188,740	1,238,080	5,950,657	7,188,737
합 계		12,657,801	2,116,919	6,022,686	8,139,605

2. 재고자산의 보유 및 실사내역 등

가. 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

(단위 : 천원)

사업부문	계 정 과 목	제24기	제23기	제22기
회사전체	제 품	965,907	893,013	370,343
	재 공 품	878,285	410,255	232,934
	원 재 료	3,637,664	3,810,034	5,091,654
	부 재 료	226,011	341,955	325,690
	합 계	5,707,867	5,455,257	6,020,621
총자산대비 재고자산 구성비율(%) [재고자산합계÷기말자산총계×100]		14.3%	15.5%	16.8%
재고자산회전율(회수) [연환산 매출원가÷{(기초재고+기말재고)÷2}]		4.9회	4.6회	4.1회

나. 재고자산의 실사내역 등

당사는 2021년 12월말 재무제표를 작성함에 있어서 2021.12.31.(2021년 12월말 기준) 사내 보관재고는 영업본부장, 생산 및 경영본부장과 회계담당자, 외부감사인의 입회 하에 재고조사를 실시하였으며, 사외 보관재고인 제3자 보관재고는 제품 보관 확인증 및 타처보관재고자산조회서를 징구하여 실시하였습니다. 자산의 해당내역을 기록하여 실사내역과 차이를 비교한 바, 재무상태표일 현재 재고자산은 실사일의 재고자산과 일치합니다.

3. 공정가치 평가

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 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

또한, 재무보고목적상 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 간접적으로관측가능한 투입변수
(수준 3)	자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

주식회사 아이씨케이 이사회는 2021년01월01일 부터 2021년12월31일까지 제24기 사업년도의 회계 및 업무에 관하여 이사의 경영진단에 관한 의견을 아래와 같이 보고합니다.

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상· 예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다. 결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 수정할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개 요

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

3. 재무상태 및 영업실적

(1) 연결회사의 재무상태는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제24기	제23기	증감율(%)
유동자산	31,354,821	26,448,475	18.6%
비유동자산	8,570,172	8,809,980	-2.7%
자산총계	39,924,992	35,258,455	13.2%
유동부채	22,130,843	13,227,767	67.3%
비유동부채	9,905,826	5,125,138	93.3%
부채총계	32,036,669	18,352,905	74.6%
지배기업의소유지분	7,888,323	16,905,550	-53.3%
비지배지분	-	-	-
자본총계	7,888,323	16,905,550	-53.3%

(2) 연결회사의 영업실적은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제24기	제23기	증감율(%)
매출액	27,797,305	27,772,934	0.1%
매출원가	22,828,837	23,898,465	-4.5%
매출총이익	4,968,469	3,874,469	28.2%
판매비와관리비	14,861,498	7,052,518	110.7%
영업이익(손실)	(9,893,030)	(3,178,049)	211.3%
법인세차감전순이익(손실)	(12,558,322)	(2,859,500)	339.2%
당기순이익(손실)	(12,052,605)	(3,258,438)	269.9%
지배기업지분 당기순이익(손실)	(12,052,605)	(3,258,438)	269.9%
비지배지분 당기순이익(손실)	-	-	-
기타포괄손익	438,322	172,387	154.3%
당기총포괄손익	(11,614,283)	(3,086,051)	276.3%
지배기업지분 총포괄손익	(11,614,283)	(3,086,051)	276.3%
비지배지분 총포괄손익	-	-	-

(3) 연결회사의 주요 재무비율은 다음과 같습니다.

과 목	제24기	제23기	증감
유동비율	141.7%	199.9%	-58.2%
부채비율	406.1%	108.6%	297.5%
영업이익률	35.6%	-11.4%	47.0%

4. 유동성 및 자금조달, 지출 등

연결회사의 2021년 말 현금및현금성자산은 117억원이며, 유동성 있는 금융자산은 76억원 입니다.

(1) 유동성현황

(단위 : 천원)

구 분	제24기	제23기	증감율(%)
현금및현금성자산	11,716,295	6,496,761	80.3%
단기금융자산	7,500,000	7,421,321	1.1%
기타유동금융자산	61,982	450,194	-86.2%
파생상품자산	1,759,958	2,174,376	-19.1%

과 목	제24기	제23기	증감액
영업활동으로 인한 현금흐름	244,408	(107,008)	351,416
투자활동으로 인한 현금흐름	(828,961)	4,598,876	(5,427,837)
재무활동으로 인한 현금흐름	5,700,754	(624,684)	6,325,438
현금및현금성자산의 증감	5,116,202	3,867,184	1,249,018
기초의 현금및현금성자산	6,496,761	2,806,085	3,690,676
현금및현금성자산의 환율변동효과	103,333	(176,508)	279,841
기말의 현금및현금성자산	11,716,295	6,496,761	5,219,534

(2) 주요 자금조달 현황

가. 당기말과 전기말 현재 유동성차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

차입처	내 역	연이자율(%)	당기말	전기말
중소기업은행	운영자금	2.03	1,626,000	1,626,000
KEB하나은행외	운영자금	1.44~4.26	5,500,000	5,500,000
중소기업은행	운영자금	3.36	636,525	466,268
가산:유동성대체			3,000,000	-
합 계			10,762,525	7,592,268

나. 당기말과 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

차입처	내 역	연이자율(%)	당기말	전기말
중소기업은행	시설자금	2.48~2.64	3,000,000	3,000,000
차감:유동성대체			(3,000,000)	-
합 계			0	3,000,000

다. 전환사채

1) 당기말 및 전기말 현재 전환사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

차입의 종류	발행일	만기일	연이자율(%)	당기말	전기말
제10회무기명식무보증사모전환사채	2019.11.12	2022.11.12	0.00	-	3,300,000
가산: 상환할증금				-	124,212
차감 : 전환권조정				-	-
차감: 유동성대체				-	(3,424,212)
차감잔액				-	-

2) 당기 및 전기 중 전환사채의 전환으로 인한 주식수, 자본금 및 주식발행초과금의 증가 내역은 다음과 같습니다.

(단위:주,천원)

구분	당기			전기		
	발행주식수	보통주자본금	주식발행초과금	발행주식수	보통주자본금	주식발행초과금
제10회전환사채	562,500	112,500	986,404	2,937,500	587,500	5,115,312

라. 신주인수권부사채

1) 당기말과 전기말 현재 신주인수권부사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

차입의 종류	발행일	만기일	연이자율(%)	당기말	전기말
제11회무기명식 무보증비분리형 사모신주인수권부사채	2021.05.07	2024.05.07	0.00%	8,500,000	-
가산: 상환할증금				257,559	-
차감 : 신주인수권조정				(2,191,174)	-
차감: 유동성대체				-	-
차감잔액				6,566,385	-

2). 당기말 현재 연결실체가 발행한 신주인수권부사채의 발행내역은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
사채의 종류 및 명칭	제11회무기명식무보증비분리형사모신주인수권부사채
발행대상자	KB증권 외 6
액면금액	8,500,000천원
발행가액	8,500,000천원
표면이자율	액면이자 연 0.00%
보장수익률	사채 만기일까지 연 복리 1.00%
상환방법	전환되지 않을 경우 만기일에 액면가액의 103.0301%일시 상환
전환시 발행할 주식 의종류 및 주식수	기명식 보통주 2,346,300주(액면가액 200원)
전환청구기간	사채발행일로부터 만 1년이 지난 시점부터 만기일 1개월 전까지
전환가격	3,784원(단, 유상증자를 하는 경우 등 기타 사채발행계약서에 정한 기준에 따라 전환가격은 조정될 수 있음)
배당기산일	전환에 의해 발행된 주식의 배당기산일은 전환을 청구한 때가 속하는 사업연도의 직전 사업연도말에 발행된 것으로 간주
조기상환청구권 (Put Option)	사채권자는 사채발행일로부터 1년 6개월이 되는 2022년 11월 7일 및 이후 매 3개월에 해당하는 날에 본 사채의 원금에 해당하는 금액의 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환 청구 가능. 이때 조기상환청구권의 행사가액은 조기상환청구의 대상이 된 사채의 권면총액 및 이에 대하여 사채발행일로부터 조기상환예정일의 직전일까지 연 복리 1.0%의 이율을 적용하여 계산한 금액을 합산함.
	사채의 발행일로부터 1년이 경과한 날(2022년 5월 7일)부터 1년 6개월(2022년 11월 7일)에

구 분	내 용
매도청구권 (Call Option)	해당하는 날까지 발행회사 또는 발행회사가 지정하는 자에게 본건 사채 권면총액의 일부에 대하여 사채의 매도를 청구할 권리 보유

3. 당기말 현재 행사기한이 종료되지 않은 신주인수권이 전환될 경우 발행될 주식수는 다음과 같습니다.

(단위:주,원)

구 분	발행가능주식수	발행주식수	미발행주식수	행사가격	행사가능기간
제11회 신주인수권부사채	3,208,758	-	3,208,758	2,649	2022.5.7~2024.4.7

- 사채 부채요소의 공정가치는 동일한 조건의 신주인수권이 없는 사채의 시장이자율을 적용하여 계산되었습니다. 발행가액에서 부채요소를 차감한 잔여가치는 신주인수권 가치에 해당하며 자본으로 계상하였습니다. 당사는 금융감독원 질의회신 '회제이-00094'에 의거하여 신주인수권을 자본으로 인식하였으며, 동 회계처리는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률' 제5조 제1항 제1호의 한국채택국제회계기준에 한하여 효력이 있습니다.

- 신주인수권부사채에 내재된 조기상환청구권(Put Option)의 경우 내재파생상품 분리요건을 충족하므로 주계약에서 분리하여 별도의 파생상품부채로 회계처리 하였습니다.

- 매도청구권(Call Option)은 내재파생상품 분리요건을 충족하므로 주계약에서 분리하여 별도의 파생상품자산으로 회계처리 하였습니다.

5. 부외거래 현황

공시서류 X.대주주 등과의 거래내용을 참조하시기 바랍니다.

6. 그 밖에 투자의사 결정에 필요한 사항

(1) 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항
-본 사업보고서 'Ⅲ. 재무에 관한 사항'의 주석사항을 참조 바랍니다.

(2) 법규상의 규제에 관한 사항
- 해당사항 없습니다.

2022년 03월
진단의견자 : 대표이사 강수향

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제24기(당기)	한울회계법인	적정	-	수익인식의 적정성
제23기(전기)	한울회계법인	적정	-	수익인식의 적정성
제22기(전전기)	안경회계법인	적정	-	-

2. 감사용역 체결현황

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제24기(당기)	한울회계법인	별도 및 연결 반기재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토	155,000,000	1,058	155,000,000	1,375
제23기(전기)	한울회계법인	별도 및 연결 반기재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토	130,000,000	908	130,000,000	1,247
제22기(전전기)	안경회계법인	별도 및 연결 반기재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토	49,000,000	908	49,000,000	908

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제24기(당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제23기(전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제22기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

- 해당사항 없음.

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

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 03월 05일	회사측 : 감사, 재무담당이사 등 3인 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사 등 8인	서면회의	감사팀 구성, 감사투입시간과 보수 경영진 및 감사인의 책임 감사인의 독립성 핵심감사사항 선정필요
2	2021년 08월 06일	회사측 : 감사, 재무담당이사 등 3인 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사 등 7인	서면회의	반기검토 단계 발견사항 핵심감사사항 선정사항 공유 기말감사 준비 필요사항 논의
3	2021년 11월 05일	회사측 : 감사, 재무담당이사 등 3인 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사 등 6인	서면회의	중간감사 단계 발견사항 핵심감사사항 선정사항 공유 기말감사 준비 필요사항 논의
4	2022년 02월 25일	회사측 : 감사, 재무담당이사 등 3인 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사 등 7인	서면회의	기말감사 단계 발견사항 핵심감사사항에 대한 주요수행절차 공유

2. 내부통제에 관한 사항

1. 내부통제

당사의 감사는 2021년 12월 31일 '내부회계관리제도 모범규준'에 근거하여 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단하였습니다.

2. 내부회계관리제도

당사의 내부회계관리자는 2021년 12월 31일 '내부회계관리제도 모범규준'에 근거하여 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단하였습니다.

외부감사인은 제 24기 경영진의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였으며, 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 제 5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였다고 의견을 표명하였습니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

1. 이사회의 구성에 관한 사항

가. 이사회의 권한 내용

[이사의 직무]

사장, 부사장, 전무이사, 상무이사 및 이사는 대표이사를 보좌하고, 이사회에서 정하는 바에 따라 회사의업무를 분장 집행하며, 대표이사의 유고시에는 위 순위에 따라 그 직무를 대행한다.

[이사의 의무]

① 이사는 법령과 정관의 규정에 따라 회사를 위하여 그직무를 충실하게 수행하여야 한다.

② 이사는 선량한 관리자의 주의로써 회사를 위하여 그 직무를 수행하여야 한다.

③ 이사는 재임 중뿐만 아니라 퇴임 후에도 직무상 지득한 회사의 영업상비밀을 누설하여서는 아니된다.

④ 이사는 회사에 현저하게 손해를 미칠 염려가 있는 사실을 발견한 때 에는 즉시 감사에게 이를 보고하여야 한다.

나. 이사후보의 인적사항에 관한 주총 전 공시여부 및 주주의 추천여부

당사는 이사후보의 선임에 관한 건이 있을 경우 이사 후보의 인적사항에 관한 주총 전 공시(주주총회 소집통지 공고사항)를 하고 있으며, 주주의 추천이 있을 경우 이사 선임의 건을 상정하고 있습니다.

다. 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성 현황

본 보고서 제출일 현재 사외이사후보 추천위원회가 설치 및 구성되어 있지 않습니다.

라. 사외이사 현황

본 보고서 제출일 현재 사외이사는 1명입니다.

2. 이사회의 운영에 관한 사항

가. 이사회 운영규정의 주요내용

[이사의 수]

회사의 이사는 3명 이상 5명 이내로 하고, 사외이사는 이사총수의 4분의 1이상으로 할 수있다.

[이사의 선임]

① 이사는 주주총회에서 선임한다.

② 이사의 선임은 출석한 주주의 의결권의 과반수로 하되 발행주식총수의 4분의 1 이상의 수로 하여야 한다.

③ 2인 이상의 이사를 선임하는 경우 상법 제382조의 2 에서 규정하는 집중투표제는 적용하지 아니한다.

[이사의 임기]

① 이사의 임기는 3년으로 한다. 그러나 그 임기가 최종의 결산기 종료 후 당해 결산기에 관한 정기주주총회 전에 만료될 경우에는 그 총회의 종결 시까지 그 임기를 연장한다.

② 보궐 선임된 이사의 임기는 전임자의 잔여기간으로 한다.

[이사의 보수와 퇴직금]

① 이사의 보수는 주주총회의 결의로 이를 정한다.

② 이사의 퇴직금의 지급은 주주총회결의를 거친 임원퇴직금지급규정에 의한다.

③ 대표이사 또는 이사가 임기중에 적대적 인수합병으로 인하여 그 의사에 반하여 대표이사 또는 이사직에서 해임 될 경우에는 회사는 통상적인 퇴직금 외에 퇴직보상금으로 대표이사에게 30억원, 이사에게 20억원을 퇴직 후 7일 이내에 지급한다.

[이사의 구성과 소집]

① 이사회는 이사로 구성한다.

② 이사회는 대표이사 또는 이사회에서 따로 정한 이사가 있을 때에는 그 이사가 회의일 2일전에 각 이사 및 감사에게 통지하여 소집한다.

③ 제2항의 규정에 의하여 소집권자로 지정되지 않는 다른 이사는 소집권자인 이사에게 이사회 소집을 요구할 수 있다. 소집권자인 이사가 정당한 이유없이 이사회 소집을 거절하는 경우에는 다른 이사가 이사회를 소집할 수 있다.
④ 이사 및 감사 전원의 동의가 있을 때에는 제2항의 소집절차를 생략 할 수 있다.

[이사회의 결의방법]
① 이사회의 결의는 이사 과반수 출석과 출석이사의 과반수로 한다.
② 이사회는 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 동영상및 음성을 동시에 송수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참석하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 본다.
③ 이사회의 결의에 관하여 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못한다.

[이사회의 의사록]
① 이사회의 이사에 관하여는 의사록을 작성하여야 한다.
② 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대 이유를 기재하고 출석한 이사 및 감사가 기명날인 또는 서명하여야 한다.

나. 이사회의 주요활동내역

회차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비 고
1	2021-01-02	회사의 규정 개정에 관한 건	가 결	-
2	2021-01-15	차입금 연장의 건	가 결	-
3	2021-01-22	대여금 연장에 관한 건	가 결	-
4	2021-01-22	대여금 연장에 관한 건	가 결	-
5	2021-02-16	대여금 연장에 관한 건	가 결	-
6	2021-02-18	정기예금 만기 연장의 건	가 결	-
7	2021-02-24	대여금 연장에 관한 건	가 결	-
8	2021-02-25	대여금 연장에 관한 건	가 결	-
9	2021-02-25	정기예금 만기 연장의 건	가 결	-
10	2021-02-26	제23기 결산 연결재무제표 승인의 건	가 결	-
11	2021-02-26	차입금 연장의 건	가 결	-
12	2021-03-11	정기예금 만기 연장의 건	가 결	-
13	2021-03-12	제23기 정기주주총회 소집 및 부의안건 심의 건	가 결	-
14	2021-03-18	정기예금 만기 연장의 건	가 결	-
15	2021-03-19	제23기 결산 연결재무제표 재승인의 건(감사보고서 수령)	가 결	-
16	2021-03-24	대여금 연장에 관한 건	가 결	-
17	2021-03-25	대여금 연장에 관한 건	가 결	-

회차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비 고
18	2021-03-26	제10회 무기명식 무보증 사모 전환사채 매도청구권 행사의 건	가 결	-
19	2021-04-13	대여금 연장에 관한 건	가 결	-
20	2021-04-28	대여금 연장에 관한 건	가 결	-
21	2021-05-04	제11회 무기명식 무보증 비분리형 사모 신주인수권부사채 발행의 건	가 결	-
22	2021-05-11	정기예금 만기 연장의 건	가 결	-
23	2021-05-21	기업구매자금대출 연장의 건	가 결	-
24	2021-05-28	대여금 연장에 관한 건	가 결	-
25	2021-05-31	차입금 연장의 건	가 결	-
26	2021-06-14	차입금 연장의 건	가 결	-
27	2021-09-01	대여금 연장에 관한 건	가 결	-
28	2021-09-10	정기예금 신규의 건	가 결	-
29	2021-09-17	대여금 연장에 관한 건	가 결	-
30	2021-10-15	차입금 연장의 건	가 결	-
31	2021-11-01	차입금 연장의 건	가 결	-
32	2021-11-12	정기예금 신규의 건	가 결	-
33	2021-11-23	대여금 연장에 관한 건	가 결	-
34	2021-11-25	대여금 지급에 관한 건	가 결	-
35	2021-12-03	대여금 연장에 관한 건	가 결	-
36	2021-12-10	정기예금 만기 연장의 건	가 결	-
37	2021-12-23	대여금 연장에 관한 건	가 결	-
38	2021-12-24	대여금 연장에 관한 건	가 결	-

다. 이사회내의 위원회 구성현황

당사는 본 보고서 제출일 현재 이사회내 위원회는 구성되어 있지 않습니다.

라. 이사회내의 위원회 활동내역

당사는 본 보고서 제출일 현재 이사회내 위원회는 구성되어 있지 않습니다.

3. 이사의 독립성

가. 이사의 선임

이사는 주요경력, 전문성 등을 고려해 이사회에서 후보자를 선정하여 주주총회에서 최종적으로 선임하고 있습니다. 각 이사의 주요경력은 "Ⅷ. 임원 및 직원 등에 관한 사항"의 "1. 임원 및 직원의 현황"을 참조하시길 바랍니다.

4. 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
4	1	-	-	-

※ 2022년 3월28일 개최 예정인 제24기 정기주주총회에서 김대호 사외이사 신규선임 안건을 상정할 예정이며 황현대 사회이사는 일신상의 사유로 인하여 사임예정 입니다.

5. 사외이사 교육 미실시 내역

사외이사 교육 실시여부	사외이사 교육 미실시 사유
미실시	당사의 사외이사는 해당 분야의 전문가(변호사)로서 이사회와 관련된 안건내용을 개최 전에 충분히 검토할 수 있도록 사전에 자료를 제공하며,사내 주요 현안 및 요청사항 등에 대해서도 관련 정보를 제공하고 있습니다. 이에 공시대상기간 중 사외이사 관련 교육을 실시하거나 외부기관의 위탁교육 등을 이수하도록 하지 않았습니다.

2. 감사제도에 관한 사항

1. 감사기구 관련사항

가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 등

[감사의 수] 회사는 1인의 감사를 둔다.

[감사의 선임]
① 감사는 주주총회에서 선임한다.
② 감사의 선임을 위한 의안은 이사의 선임을 위한 의안과는 별도로 상정하여 의결하여야 한다.
③ 감사의 선임은 출석한 주주의 의결권의 과반수로 하되 발행주식총수의 4분의 1 이상의수로 하여야 한다. 그러나 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 3 을 초과하

는 수의 주식을 가진 주주는 그 초과하는 주식에 관하여 감사의 선임에는 의결권을 행사하지 못한다. 다만, 소유주식수의 산정에 있어 최대주주와 그 특수관계인, 최대주주 또는 그 특수관계인의 계산으로 주식을 보유하는 자, 최대주주 또는 그 특수관계인에게 의결권을 위임한 자가소유하는 의결권 있는 주식의 수는 합산한다.

[감사의 임기와 보선]
① 감사의임기는 취임후 3년내의 최종의 결산기에 관한 정기주주총회 종결시까지로 한다.
② 감사중 결원이 생긴 때에는 주주총회에서 이를 선임한다. 그러나 정관 제45조에서 정하는 원수를 결하지 아니하고 업무수행상 지장이 없는 경우에는 그러하지 아니한다.

[감사의 직무와 의무]
① 감사는 회사의 회계와 업무를 감사한다.
② 감사는 회의의 목적사항과 소집의 이유를 기재한 서면을 이사회에 제출하여 임시주주총회의 소집을 청구할 수 있다.
③ 감사는 그 직무를 수행하기 위하여 필요한 때에는 자회사에 대하여 영업의 보고를 요구할 수 있다. 이 경우 자회사가 지체 없이 보고를 하지 아니할 때 또는 그 보고의 내용을 확인할 필요가 있는 때에는 자회사의 업무와 재산 상태를 조사할 수 있다.
④ 감사에 대해서는 정관 제37조 제3항 및 제37조의 2의 규정을 준용한다.

[감사록] 감사는 감사에 관하여 감사록을 작성하여야 하며, 감사록에는 감사의 실시요령과 그 결과를 기재하고 감사를 실시한 감사가 기명날인 또는 서명하여야 한다.

[감사의 보수와 퇴직금]
① 감사의 보수와 퇴직금에 관하여는 정관 제38조의 규정을 준용한다.
② 감사의 보수를 결정하기 위한 의안은 이사의 보수결정을 위한 의안과 구분하여 상정・의결하여야 한다.

2. 감사의 독립성

감사위원회(감사)의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련 여부
감사는 회계에 관한 장부와 서류를 열람하고 재무제표 및 부속명세서에 대해서 면밀

히 검토하고 있으며,필요하다고 인정되는 경우 대조, 입회, 기타 적절한 감사절차를 적용하여 조사할 수 있습니다. 감사는 주요경력, 전문성 등을 고려해 이사회에서 후보자를 선정하여 주주총회에서 최종적으로 선임하고 있습니다. 감사의 주요경력은 "Ⅷ. 임원 및 직원 등에 관한 사항"의 "1. 임원 및 직원의 현황"을 참조하시길 바랍니다.

3. 감사위원 현황

성명	사외이사 여부	경력	회계・재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
김영창	-	- 명지대학교 경영학과 - 안진회계법인 이사 - 회계법인 예교 대표 - 現 중앙회계법인	예	공인회계사	- 안진회계법인 이사 - 회계법인 예교 대표 - 現 중앙회계법인

※ 2022년 3월28일 개최 예정인 제24기 정기주주총회에서 임기만료로 인한 김영창 감사 재선임 안건을 상정할 예정입니다.

4. 감사 교육 미실시 내역

감사 교육 실시여부	감사 교육 미실시 사유
미실시	당사의 감사는 해당 분야의 전문가(공인회계사)로서 감사와 관련된 안건내용을 개최 전에 충분히 검토할 수 있도록 사전에 자료를 제공하며, 사내 주요 현안 및 요청사항 등에 대해서도 관련 정보를 제공하고 있습니다. 당사는 공시대상기간 중 감사를 대상으로 교육을 실시하거나 외부기관의 위탁교육 등을 이수하도록 하지 않았습니다.

5. 감사 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
재무기획팀	3	대리/부장(3~12년)	- 경영전반에 관한 감사활동 지원 - 내부회계관리제도 운영평가 지원

6. 준법지원인등 지원조직 현황

- 해당사항 없음.

3. 주주총회 등에 관한 사항

1. 투표제도 현황 (공시서류제출일 현재 투표제도의 도입여부 : 기준일, 도입여부)

(기준일 : 2021년 12월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	미도입	미도입
실시여부	-	-	-

※ 전자투표에 관한 사항

당사는 2022년 3월28일 개최 예정인 제24기 정기주주총회에서는 상법 제368조의4에 따른 전자투표제도를 이번 주주총회에서 활용하기로 결의하였고, 이 제도의 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하였습니다.

※ 의결권대리행사권유제도에 관한 사항

당사는 2022년 3월28일 개최 예정인 제24기 정기주주총회에서 의결권대리행사권유제도를 실시하며, 위임장용지는 피권유자에게 직접 교부, 우편 또는 모사전송(FAX), 인터넷 홈페이지에 위임장 용지를 게시하는 등의 방법으로 교부하고 있습니다.

2. 소수주주권의 행사여부

당사는 공시대상기간 중 소수주주권이 행사된 경우가 없습니다.

3. 경영권 경쟁

당사는 공시대상기간 중 경영지배권에 관하여 경쟁이 있었던 경우가 없습니다.

4. 의결권 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	34,679,722	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	1,050,589	-
	우선주	-	-

구 분	주식의 종류	주식수	비고
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	33,629,133	-
	우선주	-	-

5. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	① 주주는 그가 소유한 주식의 수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 갖는다. ② 회사는 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당 하는 경우 이사회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 1. 발행주식총수의 100분의 30을 초과하지 않는 범위 내에서 증권거래법 제165조의6 규정에 의하여 일반공모증자 방식으로 신주를 발행하는 경우 2. 상법 제542조의3 규정에 의한 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 3. 발행하는 주식총수의 100분의 20 범위 내에서 우리사주조합원에게 주식을 우선 배정하는 경우 4. 근로자복지기본법 제39조의 규정에 의한 우리사주매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 5. 주권을 코스닥시장에 상장하기 위하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하는 경우 6. 발행주식총수의 100분의 20을 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금조달을 위하여 국내외 금융기관 또는 전문투자자에게 신주를 발행하는 경우 7. 발행주식총수의 100분의 20을 초과하지 않는 범위 내에서 사업상 중요한 기술도입, 연구개발, 생산· 판매· 자본제휴를 위하여 그 상대방에게 신주를 발행하는 경우 8. 발행주식총수의 100분의 20을 초과하지 않는 범위 내에서 기존 주주의 신주인수권을 배제하고 우리사주조합원을 대상으로 제3자배정하는 경우 ③ 제2항 각 호 중 어느 하나의 규정에 의해 신주를 발행할 경우 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회의 결의로 정한다. ④ 신주인수권의 포기 또는 상실에 따른 주식과 신주배정에서 발생한 단주에 대한 처리방법은 이사회의 결의로 정한다		
결 산 일	12월 31일	정기주주총회	3월 중
주주명부폐쇄시기	① 회사는 매년 1월 1일부터 1월 7일까지 주주의 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다. ② 회사는 매년 12월 31일 현재 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다. ③ 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회의 결의로 3월 을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나, 이사회의 결의로 3월내로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있다.		

	이 경우 이사회는 필요하다고 인정하는 때에는 주주명부의 기재 변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있으며, 회사는 주주명부 폐쇄기간 또는 기준일의 2주간 전에 이를 공고하여야 한다.		
주권의 종류	「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따라 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 '주권의 종류'를 기재하지 않음.		
명의 개서 대리인	하나은행 증권대행부		
주 주 의 특 전	없음	공고게재신문	한국경제신문 or 당사 인터넷 홈페이지[www.cardnsoft.com] 공지사항

※ 정관의 변경안건에 따른 주식사무 변경의 사항

당사의 2022년 3월28일 개최 예정인 제24기 정기주주총회에서 정관변경 안건의 변경이 승인되면 상기 주식사무에 대한 내용의 일부가 변경될 예정입니다.

6. 주식 및 주식거래실적

당사는 보통주 34,679,722주가 코스닥시장에 상장되어 있으며 해외시장에 상장된 주식은 없습니다. 월별 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

종 류			2021년 1월	2021년 2월	2021년 3월	2021년 4월	2021년 5월	2021년 6월	2021년 7월	2021년 8월	2021년 9월	2021년 10월	2021년 11월	2021년 12월
보통주	주 가	최 고	4,155	4,325	4,330	4,045	4,155	4,035	3,995	3,975	3,650	2,895	2,990	4,125
		최 저	3,625	3,660	3,410	3,450	3,500	3,690	3,685	3,190	2,435	2,220	2,320	2,495
	거래량	최 고	740,644	1,530,665	1,504,361	412,142	894,571	584,853	1,203,294	1,124,310	595,755	621,949	417,374	2,367,161
		최 저	155,327	81,846	68,550	74,425	144,819	63,818	57,982	59,723	51,592	91,978	69,277	27,588

7. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결의내용	비고
제 11 기 정기주주총회 (2009.03.27)	- 제1호 의안 : 대차대조표. 손인계산서. 이익잉여금처분계산서(안) 승인의 건 - 제2호 의안 : 정관 변경의 건 (관계법규 개정에 따른 문구수정) - 제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 - 제4호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건 - 제5호 의안 : 감사 선임의 건 - 제6호 의안 : 이사 증원의 건	1호의안 원안대로 가결 2호의안 원안대로 가결 3호의안 원안대로 가결 4호의안 원안대로 가결 5호의안 원안대로 가결 6호의안 원안대로 가결	-
제 12 기 정기주주총회 (2010.03.31)	- 제1호 의안 : 대차대조표. 손인계산서. 이익잉여금처분계산서(안) 승인의 건 - 제2호 의안 : 정관 변경의 건 (관계법규 개정에 따른 문구 수정) ① 제04조 공고방법-전자공고제도 도입 ② 제18조 전환사채의 발행-일 부 변 경 ③ 제19조 신주인수권부사채의 발행-일부변경 - 제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 - 제4호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건	제1호의안 원안대로 가결 제2호의안 원안대로 가결 제3호의안 원안대로 가결 제4호의안 원안대로 가결	-
제 13 기 임시주주총회 (2010.11.10)	- 제1호 의안 : 이사 재선임의 건 제1-1호 김남주 이사 재선임 제1-2호 강수향 이사 재선임 제1-3호 한정열 이사 재선임	제1호의안 원안대로 가결	-
제13기 정기주주총회 (2011.03.25)	- 제1호 의안 : 재무상태표. 손익계산서. 이익잉여금처분계산서(안) 승인의 건 - 제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건 제1조(상호) 변경 제10조(신주인수권) 법령조항 변경 제12조(우리사주매수선택권) 법령조항 변경 제15조(명의개서대리인) 법령개정 변경 제29조(의결권의 불통일행사) 법령개정 변경 제31조(주주총회의 결의방법) 적대적 인수합병 방어 목적 추가 제38조(이사의 보수와 퇴직금) 적대적 인수합병 방어 목적 추가 제52조(재무제표 등의 작성 등) 법령개정에 의한 용어 변경 제53조(외부감사인의 선임) 법령개정 변경 제56조(배당금 지급청구권의 소멸시효) 배당금 소멸시효 조항 추가 - 제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 - 제4호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건	제1호의안 원안대로 가결 제2호의안 원안대로 가결 제3호의안 원안대로 가결 제4호의안 원안대로 가결	-
제14기 정기주주총회 (2012.03.30)	- 제1호 의안 : 재무상태표. 손익계산서. 이익잉여금처분계산서(안) 승인의 건 - 제2호 의안 : 이사 선임의 건 제2-1호의안 : 이사 김남주 선임의 건 제2-2호의안 : 이사 강수향 선임의 건 제2-3호의안 : 이사 이윤철 선임의 건 제2-4호의안 : 이사 한정열 선임의 건 - 제3호 의안 : 감사 선임의 건 - 제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 - 제5호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건	제1호의안 원안대로 가결 제2호의안 원안대로 가결 제3호의안 원안대로 가결 제4호의안 원안대로 가결 제5호의안 원안대로 가결	-
제15기 정기주주총회 (2013.03.29)	- 제1호 의안 : 재무상태표. 손익계산서. 이익잉여금처분계산서(안) 승인의 건 - 제2호 의안 : 정관 일부 개정의 건 - 제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 - 제4호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건	제1호의안 원안대로 가결 제2호의안 원안대로 가결 제3호의안 원안대로 가결 제4호의안 원안대로 가결	-
제16기 정기주주총회 (2014.03.28)	- 제1호 의안 : 재무제표 및 이익잉여금처분계산서 승인의 건 - 제2호 의안 : 감사 선임의 건 - 제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 - 제4호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건	제1호의안 원안대로 가결 제2호의안 원안대로 가결 제3호의안 원안대로 가결 제4호의안 원안대로 가결	-

주총일자	안 건	결의내용	비고
제17기 정기주주총회 (2015.03.27)	- 제1호 의안 : 제17기 재무제표 승인의 건 - 제2호 의안 : 이사 선임의 건 제2-1호 의안 : 사내이사 김남주 재선임의 건 제2-2호 의안 : 사내이사 강수향 재선임의 건 제2-3호 의안 : 사내이사 한정열 재선임의 건 - 제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 - 제4호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건	제1호의안 원안대로 가결 제2호의안 원안대로 가결 제3호의안 원안대로 가결 제4호의안 원안대로 가결	-
제18기 정기주주총회 (2016.03.25)	- 제1호 의안 : 제18기 재무제표 승인의 건 - 제2호 의안 : 정관 변경의 건 - 제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 - 제4호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건	제1호의안 원안대로 가결 제2호의안 원안대로 가결 제3호의안 원안대로 가결 제4호의안 원안대로 가결	-
제19기 정기주주총회 (2017.03.24)	- 제1호 의안 : 제19기 재무제표 승인의 건 - 제2호 의안 : 감사 선임의 건 - 제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 - 제4호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건	제1호의안 원안대로 가결 제2호의안 원안대로 가결 제3호의안 원안대로 가결 제4호의안 원안대로 가결	-
제20기 임시주주총회 (2017.08.25)	- 제1호 의안 : 정관 일부 변경의 건 - 제2호 의안 : 주식분할의 건	제1호의안 원안대로 가결 제2호의안 원안대로 가결	-
제20기 정기주주총회 (2018.03.30)	- 제1호 의안 : 제20기 재무제표 승인의 건 - 제2호 의안 : 이사 선임의 건 제2-1호의안 : 사내이사 김남주 재선임의 건 제2-2호의안 : 사내이사 한정열 재선임의 건 제2-3호의안 : 사내이사 김현철 신규선임의 건 제2-4호의안 : 사외이사 황현대 신규선임의 건 - 제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 - 제4호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건	제1호의안 원안대로 가결 제2호의안 원안대로 가결 제3호의안 원안대로 가결 제4호의안 원안대로 가결	-
제21기 정기주주총회 (2019.03.27)	- 제1호 의안 : 제21기 재무제표 승인의 건 - 제2호 의안 : 정관 변경의 건 - 제3호 의안 : 감사 김영창 선임의 건 - 제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 - 제5호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건	제1호의안 원안대로 가결 제2호의안 원안대로 가결 제3호의안 원안대로 가결 제4호의안 원안대로 가결 제5호의안 원안대로 가결	-
제22기 정기주주총회 (2020.03.31)	- 제1호 의안 : 제22기 재무제표 승인의 건 - 제2호 의안 : 사내이사 강수향 선임의 건 - 제3호 의안 : 주식매수선택권 부여에 대한 승인의 건 - 제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 - 제5호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건	제1호의안 원안대로 가결 제2호의안 원안대로 가결 제3호의안 원안대로 가결 제4호의안 원안대로 가결 제5호의안 원안대로 가결	-
제23기 정기주주총회 (2021.03.29)	- 제1호 의안 : 제23기 별도 및 연결재무제표 승인의 건 - 제2호 의안 : 이사 선임의 건 제2-1호의안 : 사내이사 한정열 재선임의 건 제2-2호의안 : 사내이사 김현철 재선임의 건 제2-3호의안 : 사외이사 황현대 재선임의 건 - 제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 - 제4호 의안 : 감사 보수한도 승인의 건	제1호의안 원안대로 가결 제2호의안 원안대로 가결 제3호의안 원안대로 가결 제4호의안 원안대로 가결	-

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
김남주	본인	보통주	7,289,060	21.36	7,289,060	21.02	-
한정열	임원	보통주	29,500	0.09	29,500	0.09	-
김현철	임원	보통주	10,000	0.03	10,000	0.03	-
송정순	특수관계인	보통주	118,710	0.35	118,710	0.34	-
김민령	특수관계인	보통주	1,617	0.00	1,617	0.00	-
김월미	특수관계인	보통주	1,292	0.00	1,292	0.00	-
배준억	특수관계인	보통주	322	0.00	322	0.00	-
최용화	특수관계인	보통주	322	0.00	322	0.00	-
계		보통주	7,450,823	21.84	7,450,823	21.48	-
		우선주	-	-	-	-	-

2. 최대주주의 주요경력 및 개요

구 분	내 역	
성 명	김남주	
학 력	영남대학교 응용통계학 박사	
주요경력	1994.02~1995.09 1998.03~1999.12 1998.11~2019.08	(주)KID SI팀장 대구과학대학 겸임교수(컴퓨터과) (주)아이씨케이 대표이사

3. 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 개요

- 해당사항 없음.

4. 최대주주 변동내역

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고
-	-	-	-	-	-

- 해당사항 없음.

5. 주식 소유현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	김남주	7,289,060	21.02	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

6. 소액주주현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분	주주			소유주식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	4,037	4,049	99.70	25,270,533	34,679,722	72.87	-

- 기준일은 당사의 2021년 주주명부폐쇄일 입니다.

- 보고서 작성일 현재 전환사채의 전환에 따른 총발행주식수는 34,679,722주 입니다

.

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

1. 임원 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
강수향	남	1961.02	대표이사	사내이사	상근	경영총괄	대구대학교 통계학과 (주)KID (주)KIT (주)아이씨케이 미국법인장 시큐어플랫폼즈테크놀로지(주) 대표이사	-	-	-	2년	2023.03.31
김남주	남	1968.07	고문	미등기	비상근	해외영업 총괄	영남대학교 응용통계학과 박사 (주)KID SI팀장 대구과학대학 겸임교수 (주)아이씨케이 대표이사	7,289,060	-	본인	23년	-
한정열	남	1962.10	사장	사내이사	상근	업무총괄	경북대학교 경제학 석사 한국은행, 국민은행, 삼성투신	29,500	-	-	15년	2024.03.29
김현철	남	1967.07	상무	사내이사	상근	영업총괄	대구대학교 통계학과 (주)한국정보개발, (주)KBC	10,000	-	-	23년	2024.03.29
황현대	남	1968.10	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	경북대학교 대학원 법학과 서울지방변호사회 법제위원 변호사 황현대 법률사무소	-	-	-	4년	2024.03.29
김영창	남	1956.04	감사	감사	비상근	감사	명지대학교 경영학과 학사 중앙회계법인	-	-	-	2년	2022.03.27
이귀석	남	1967.01	전무	미등기	상근	핀테크영업	건국대학교 경영학 석사 (주)한국 IPC, (주)SPC 네트웍스	-	-	-	1년	-

2. 등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주와의 관계
선임	김남주	남	1968년 07월	사내이사	- 영남대학교 이과대학 응용통계학과 이학박사 - 경북대학교 경영대학원 경영학석사(MBA) - 중소기업 신지식인 선정 - 前 대구과학대학 겸임교수 - 前 영남대학교 겸임교수 - 前 대구대학교 겸임교수 - 前 (주)아이씨케이 대표이사 - 前 시큐어플랫폼즈테크놀로지(주) 대표이사	2022년 03월 28일	본인
선임	김대호	남	1956년 04월	사외이사	- 전남대학교 사범대학 중퇴 - 제29회 사법시험 합격 - 前 대검찰청 중앙수사부 검찰연구관 - 前 서울중앙지방검찰청 조사부장 - 前 김앤장 법률사무소 변호사 - 現 충장법률사무소 변호사	2022년 03월 28일	-
선임	김영창	남	1966년 04월	감사	- 명지대학교 경영학과 - 안진회계법인 - 회계법인 예교 - 現 (주)아이씨케이 감사	2022년 03월 28일	-

- 상기 선임예정일은 2022년 3월28일 개최 예정인 제24기 정기주주총회 일자입니다

.

- 상기 김영창 감사 후보자는 기존 임기 만료에 따른 재선임 입니다.

3. 직원 등 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 천원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
카드사업부	남	71	-	-	-	71	7.9	3,083,027	43,423	-	-	-	-
카드사업부	여	20	-	-	-	20	10.6	950,938	47,547				-
합 계		91	-	-	-	91	8.5	4,033,965	44,329				-

- 연간급여총액과 1인평균급여액은 당기까지 지급된 금액 기준입니다.

4. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 천원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	1	54,000	54,000	-

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 천원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사	4	2,000,000	-
감사	1	100,000	-

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 천원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
5	282,500	56,500	-

2-2. 유형별

(단위 : 천원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	258,500	86,166	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	1	12,000	12,000	-
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	1	12,000	12,000	-

<보수지급금액 5억원 이상인 이사・감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 천원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

- 당사의 이사 및 감사는 그 지급된 보수총액이 5억원 이상인 자가 없는 관계로 별도 기재하지 않습니다.

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 천원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
-	근로소득	급여	-	-
		상여	-	-
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 천원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

- 당사의 이사 및 감사는 그 지급된 보수총액이 5억원 이상인 자가 없는 관계로 별도 기재하지 않습니다.

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 천원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
-	근로소득	급여	-	-
		상여	-	-
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-

<주식매수선택권의 부여 및 행사현황>

<표1>

(단위 : 원)

구 분	인원수	주식매수선택권의 공정가치 총액	비고
등기이사	1	209,920,224	- 1주당 공정가치: 224.42원 - 부여수량 : 935,390주
사외이사	-	-	-
감사위원회 위원 또는 감사	-	-	-
계	1	209,920,224	-

<표2>

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

부여 받은자	관 계	부여일	부여방법	주식의 종류	최초 부여 수량	당기변동수량		총변동수량		기말 미행사수량	행사기간	행사 가격
						행사	취소	행사	취소			
강수향	등기임원	2020년 03월 16일	신주교부,자기주식교부,차액보상중 행사시 이사회에서 결정	보통주	935,390	-	-	-	-	935,390	2022.03.16 ~2025.03.15	1,538

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
(주)아이씨케이	-	2	2

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

2. 타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 천원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	3	3	603,847	-	28,973	632,820
일반투자	-	-	-	-	-	-	-
단순투자	-	2	2	1,567,961	-	-1,008,726	559,235
계	-	5	5	2,171,808	-	-979,753	1,192,055

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용

가. 가지급금 및 대여금(유가증권 대여포함) 내역

- 본 보고서 제출일 현재 해당사항 없습니다.

나. 담보제공 내역

- 본 보고서 제출일 현재 해당사항 없습니다.

다. 채무보증 내역

- 본 보고서 제출일 현재 해당사항 없습니다.

라. 출자 및 출자 지분 처분 내역

- 본 보고서 제출일 현재 해당사항 없습니다.

마. 유가증권 매수 또는 매도내역

- 본 보고서 제출일 현재 해당사항 없습니다.

바. 부동산 매매 내역

- 본 보고서 제출일 현재 해당사항 없습니다.

사. 영업 양수도 내역

- 본 보고서 제출일 현재 해당사항 없습니다.

아. 자산 양수도 내역

- 본 보고서 제출일 현재 해당사항 없습니다.

자. 장기공급계약 등의 내역

- 본 보고서 제출일 현재 해당사항 없습니다.

2. 주주(최대주주 등 제외). 임원. 직원 및 기타 이해관계자와의 거래내용

당기와 전기의 특수관계자와의 주요 거래내역(자금거래 제외) 및 채권채무의 잔액은 다음과 같습니다.

가. 거래내역

(단위:천원)

구 분	특수관계자명칭	계정과목	당기	전기
종속회사	ICK International Inc	제품매출	2,083,454	1,039,879
		지급수수료	78,790	184,275
관계회사	시큐어플랫폼즈 테크놀로지(주)	제품매출	65,480	75,518
		원재료매입	4,098,369	4,758,633
		지급수수료	110,437	552,351
		이자수익	59,009	61,795

나. 채권 및 채무

(단위:천원)

구 분	특수관계자명칭	계정과목	당기말	전기말
종속회사	ICK International Inc	매출채권	2,898,527	1,064,690
		미지급금	106,437	18,564
관계회사	시큐어플랫폼즈 테크놀로지(주)	매출채권	6,004,459	6,013,602
		단기대여금	1,285,282	1,285,282
		미수수익	22,284	22,398
		선급금	70,509	214,386
		매입채무	2,143	-
		미지급금	226,640	79,936
기타 특수관계자	Ant&Bee Corporation	선급금	1,202,050	1,202,050
		선수금	142,320	-

다. 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역

(단위:천원)

구 분	회사의 명칭	당기			전기		
		자금의 대여	자금의 회수	현금출자	자금의 대여	자금의 회수	현금출자
관계기업	시큐어플랫폼즈 테크놀로지㈜	1,285,282	1,285,282	-	1,285,282	1,285,282	-
	㈜에이엔비코리아	-	-	-	-	-	1,500,000
기 타	임직원 등	139,000	154,000	-	89,000	45,000	-
합 계		1,360,282	1,345,282	-	1,374,282	1,330,282	1,500,000

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

1. 공시내용의 진행 ・변경상황

- 해당사항 없음.

2. 우발부채 등에 관한 사항

1. 중요한 소송사건

- 해당사항 없음.

2. 견질 또는 담보용 어음・수표 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 매, 천원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	-
금융기관(은행제외)	-	-	-
법 인	-	-	-
기타(개인)	-	-	-

- 해당사항 없음.

3. 신용보강 제공 현황

(단위 : 천원)

발행회사 (SPC)	증권종류	PF 사업장 구분	발행일자	발행금액	미상환 잔액	신용보강 유형	조기상환 조항
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

- 해당사항 없음.

4. 장래매출채권 유동화 현황

(단위 : 천원)

발행회사 (SPC)	기초자산	증권종류	발행일자	발행금액	미상환잔액
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

- 해당사항 없음.

5. 장래매출채권 유동화채무 비중

(단위 : 천원)

	당기말		전기말		증감
	금액(A)	(비중,%)	금액(B)	(비중,%)	(A-B)
유동화채무	-	-	-	-	-
총차입금	-	-	-	-	-
매출액	-	-	-	-	-
매출채권	-	-	-	-	-

- 해당사항 없음.

3. 제재 등과 관련된 사항

1. 단기매매차익 발생 및 환수현황

단기매매차익 발생 및 환수현황

(대상기간 : 2021.01.01. ~2021.12.31.)

(단위 : 건, 천원)

	증권선물위원회(금융감독원장) 으로부터 통보받은 단기매매차익 현황	단기매매차익 환수 현황	단기매매차익 미환수 현황
건수	-	-	-
총액	-	-	-

2. 단기매매차익 미환수 현황

단기매매차익 미환수 현황

(대상기간 : 2021.01.01. ~ 2021.12.31.)

(단위 : 천원)

차익취득자와 회사의 관계		단기매매 차익 발생사실 통보일	단기매매 차익 통보금액	환수금액	미환수 금액	반환청구 여부	반환청구 조치계획	제척기간	공시여부
차익 취득시	작성일 현재								
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계 (	-	건)	-	-	-				

- 해당사항 없음.

※ 해당 법인의 주주(주권 외의 지분증권이나 증권예탁증권을 소유한 자를 포함)는 그 법인으로 하여금 단기매매차익을 얻은 자에게 단기매매차익의 반환청구를 하도록 요구할 수 있으며, 그 법인이 요구를 받은 날부터 2개월 이내에 그 청구를 하지 아니하는 경우에는 그 주주는 그 법인을 대위(代位)하여 청구할 수 있다(자본시장법시행령 제197조)

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

1. 중소기업기준 검토표

■법인세법 시행규칙 [별지 제51호 서식] <개정 2022. 0. 0>　　(4쪽 중 제1쪽)

※ 제3쪽의 작성방법을 읽고 작성해 주시기 바랍니다.

사업 연도	2021.01.01 ~ 2021.12.31	중소기업 등 기준검토표	법 인 명	(주)아이씨케이
			사업자등록번호	601-81-03451

구분		①요 건	②검 토 내 용	③적합 여부	④적정 여부
중기업	㉮ 사업요건	○「조세특례제한법 시행령」 제29조 제3항에 따른 소비성 서비스업에 해당하지 않는 사업	구분 / 업태별 | 기준경비율코드 | 사업수입금액 (01) (제조업)업 | (04) 321000 | (07) 28,706,740,923 (02) ( )업 | (05) | (08) (03) 그밖의 사업 | (06) | (09) 계 | | 28,706,740,923	(17) 적합(Y) 부적합(N)	(26)
	㉯ 규모요건	○아래요건 ①, ②를 동시에 충족할것 ①매출액이 업종별로 「중소기업기본법 시행령」 별표1의 규모기준 ('평균매출액등'은 '매출액'으로봄) 이내일 것 ②졸업제도 -자산총액 6천억원 미만	가. 매출액 - 당 회사(10) (267.1 억원) - 「중소기업기본법시행령」 별표1의 규모기준(11) (1,000 억원) 이하 나. 자산총액(12) (400.1 억원)	(18) 적합(Y) 부적합(N)	적(Y)
	㉰ 독립성요건	「조세특례제한법 시행령」 제2조제1항제3호에 적합한 기업일것	・「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제14조제1항에 따른 상호출자제한기업집단등에 속하는 회사 또는 같은 법 제14조의3에 따라 상호출자제한기업집단등의 소속회사로 편입·통지된 것으로 보는 회사에 해당하지 아니할것 ・자산총액 6천억원 이상인 법인이 주식등의 30퍼센트 이상을 직·간접적으로 소유한 영무로서 최다출자자인 기업이 아닐 것 ・「중소기업기본법 시행령」 제2조제3호에 따른 관계기업에 속하는 기업으로서 같은 영 제7조의4에 따라 산정한 매출액이 「조세특례제한법 시행령」 제2조제1항제1호에 따른 중소기업기준(※의①기준) 이내일 것	(19) 적합(Y) 부적합(N)	부(N)
	㉱ 유예기간	①중소기업이 규모의 확대 등으로 ㉯의 기준을 초과하는 경우 최초 그 사유가 발생한 사업연도와 그 다음 3개사업연도까지 중소기업으로 보고 그 후에는 매년마다 판단 ②「중소기업기본법 시행령」 제3조제1항 제2호, 별표1 및 별표2의 기준으로 중소기업에 해당하지 아니하게 되는 때에는 그 사유가 발생한 날이 속하는 사업연도와 그 다음 3개 사업연도까지 중소기업으로 봄	○사유발생 연도(13) (년)	(20) 적합(Y) 부적합(N)	
소기업	㉲사업요건 및 독립성요건을 충족할것		중소기업 업종(㉮)을 주된사업으로 영위하고, 독립성요건(㉰)을 충족하는지 여부	(21) (Y) (N)	(27) 적(Y) 부(N)
	㉳자산총액이 5천억원 미만으로서, 매출액이 업종별로 「중소기업기본법 시행령」 별표3의 규모기준 ('평균매출액등'은 '매출액'으로 본다) 이내일 것		○매출액 - 당 회사(14) (267.1 억원) - 「중소기업기본법 시행령」 별표3의 규모기준(15) (120.0 억원) 이하	(22) (Y) (N)	

210㎜×297㎜[백상지 80g/㎡ 또는 중질지 80g/㎡]

중소기업기준검토표_1

(3쪽 중 제2쪽)

구분	①요 건	②검 토 내 용				③적합 여부	④적정 여부
중견기업	※「조세특례제한법」 상 중소기업 업종을 주된 사업으로 영위할 것	중소기업이 아니고, 중소기업 업종 ※을 주된사업으로 영위하는지 여부				(23) (Y) (N)	(28) 적 (Y)
	※소유와 경영의 실질적인 독립성이 「중견기업 성장촉진 및 경쟁력 강화에 관한 특별법 시행령」 제2조제2항제1호에 적합할 것	• 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제14조제1항에 따른 상호출자제한기업집단등에 속하는 회사에 해당하지 아니할 것 • 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률 시행령」 제17조제1항에 따른 상호출자제한기업집단 지정기준일 자산총액 이상인 법인이 중소기업의 30%이상을 직·간접적으로 소유한 경우로서 최다 출자자인 기업이 아닐 것 (「중견기업 성장촉진 및 경쟁력 강화에 관한 특별법 시행령」 제2조제3항에 해당하는 기업은 제외)				(24) (Y) (N)	
	※직전 3년 평균 매출액이 다음의 중견기업 대상 세액공제 요건을 충족할 것 ① 중소기업 등 투자세액공제(「조세특례제한법」 제6조제1항) : 1천5백억원 미만 (신규상장 중견기업에 한함) ② 연구·인력개발비에 대한 세액공제(「조세특례제한법」 제10조제1항제1호가목2) : 5천억원 미만 ③ 기타 중견기업 대상 세액공제 : 3천억원 미만	직전3년 과세연도 매출액의 평균금액				(25) (Y) (N)	부 (N)
		직전3년	직전2년	직전1년	평균		
		억원	억원	억원	억원		

중소기업기준검토표_2

2. 외국지주회사의 자회사 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 천원)

구 분	A지주회사	B법인	C법인	D법인	...	연결조정	연결 후 금액
매출액	-	-	-	-	-	( )	-
내부 매출액	( )	( )	( )	( )	( )	-	-
순 매출액	-	-	-	-	-	-	-
영업손익	-	-	-	-	-	( )	-
계속사업손익	-	-	-	-	-	( )	-
당기순손익	-	-	-	-	-	( )	-
자산총액	-	-	-	-	-	( )	-
현금및현금성자산	-	-	-	-	-	-	-
유동자산	-	-	-	-	-	-	-
단기금융상품	-	-	-	-	-	-	-
부채총액	-	-	-	-	-	( )	-
자기자본	-	-	-	-	-	( )	-
자본금	-	-	-	-	-	( )	-
감사인	-	-	-	-	-	-	-
감사·검토 의견	-	-	-	-	-	-	-
비 고	-	-	-	-	-	-	-

- 해당사항 없음.

3. 합병등 전후의 재무사항 비교표

* 합병등(합병, 중요한 영업·자산양수도, 주식의 포괄적교환·이전, 분할)

(단위 : 천원)

대상회사	계정과목	예측		실적				비고
		1차연도	2차연도	1차연도		2차연도		
				실적	괴리율	실적	괴리율	
-	매출액	-	-	-	-	-	-	-
	영업이익	-	-	-	-	-	-	-
	당기순이익	-	-	-	-	-	-	-

- 해당사항 없음.

4. 보호예수 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 주)

주식의 종류	예수주식수	예수일	반환예정일	보호예수기간	보호예수사유	총발행주식수
-	-	-	-	-	-	-

- 해당사항 없음.

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(단위 : 천원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
ICK International INC.	2015.08.15	8790 E BANNER RIDGE DR ANAHEIM HILLS CA 92808	신용카드제조 및 판매업	3,549,875	주1)	미해당

주1) 당사는 종속회사의 지분 100%를 지배하고 있으며, 기업회계기준서 제1110호에 언급된 피투자기업에 대한 지배력을 가지고 있습니다.

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	-	-	-
		-	-
비상장	2	ICK JAPAN, 주1)	011-01-042758
		ICK International INC.	C3803140

주1) ICK JAPAN(주)은 2014.10.16부로 영업 부진으로 인한 휴업상태 입니다.

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 천원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분) 수량	취득(처분) 금액	평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
티머니(주)	비상장	2003년 12월 05일	단순투자	125,250	16,282	0.14	73,935	-	-	-	16,282	0.14	73,935	452,266,456	9,212,046
시큐어플랫폼즈테크놀로지(주)	비상장	2008년 01월 14일	경영참여	999,990	8,888	12.86	-	-	-	-	8,888	12.86	-	6,958,349	290,138
(주)에이엔비코리아	비상장	2020년 10월 15일	단순투자	1,500,000	150,000	4.76	1,494,026	-	-	-1,008,726	150,000	4.76	485,300	3,118,926	-2,210,807
ICK JAPAN(주)	비상장	2006년 08월 01일	경영참여	186,614	400	40.0	-	-	-	-	400	40.0	-	-	-
ICK International INC	비상장	2015년 11월 11일	경영참여	3,431,249	600	100.0	603,847	-	-	28,973	600	100.0	632,820	3,549,875	-24,269
합 계					-	-	2,171,808	-	-	-979,753	-	-	1,192,055	465,893,606	7,267,108

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음.

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음.