

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표 .....	5
주식 .....	11
외부감사 실시내용.....	74

크라프트테크놀로지스 주식회사와 그 종속회사

연 결 재 무 제 표 에 대 한  
**감 사 보 고 서**

제 7 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

한영회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

크라프트테크놀로지스주식회사

주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 크라프트테크놀로지스주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견근거

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

## 연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

## 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다

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

서울특별시 영등포구 여의공원로111

한 영 회 계 법 인

대표이사 박 용 근

2023년 3월 23일

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

## (첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업

### 제 7 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

### 제 6 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 크래프트테크놀로지스 대표이사 김형식

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

연 결 재 무 상 태 표

제7(당)기말 2022년 12월 31일 현재

제6(전)기말 2021년 12월 31일 현재

주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제7(당)기말		제6(전)기말	
<b>자산</b>					
<b>유동자산</b>			138,505,864,876		20,274,321,457
현금및현금성자산	5,7	132,108,577,729		5,925,288,466	
당기손익-공정가치측정금융자산	5,8	5,038,954,309		6,399,919,124	
단기금융상품	5,28	298,879,317		7,482,500,000	
매출채권및기타채권	5,9	213,356,895		321,464,638	
당기법인세자산	24	420,819,965		7,439,010	
기타유동자산	13	425,276,661		137,710,219	
<b>비유동자산</b>			4,559,854,757		4,236,690,069
장기대여금	5	50,000,000		50,000,000	
공동및관계기업투자	10	-		-	
유형자산	11	1,050,510,427		490,786,484	
사용권자산	11	2,384,169,289		2,684,127,123	
무형자산	12	3,385,033		6,044,922	
기타비유동금융자산	5,13	1,071,790,008		1,005,731,540	
이연법인세자산	24	-		-	
<b>자산 총계</b>			143,065,719,633		24,511,011,526
<b>부채</b>					
<b>유동부채</b>			168,169,016,108		23,285,685,944
당기손익-공정가치측정금융부채	5,15	76,161,921,177		15,592,724,889	
매입채무및기타채무	5,14	858,358,009		415,910,541	
계약부채	20	148,333,328		148,333,332	
우선주부채	5,15	90,076,242,715		6,494,556,286	
유동성리스부채	11	795,718,281		577,203,028	
기타유동부채	17	125,871,880		54,454,694	
미지급법인세		2,570,718		2,503,174	
<b>비유동부채</b>			2,067,849,940		2,607,552,904
확정급여부채	16	-		545,327,604	
충당부채	28	415,320,627		102,801,917	
리스부채	11	1,652,529,313		1,959,423,383	
<b>부채 총계</b>			170,236,866,048		25,893,238,848
<b>자본</b>					
지배기업 소유주지분			(27,171,146,415)		(1,382,227,322)
자본금	18	1,144,725,000		1,136,671,800	
자본잉여금	18	17,203,157,059		16,521,208,699	
자본조정	18	6,422,514,088		5,804,158,237	
기타포괄손익누계액	18	41,014,145		140,245,878	
결손금	19	(51,982,556,707)		(24,984,511,936)	

비지배지분			-		-
자본총계			(27,171,146,415)		(1,382,227,322)
자본과 부채 총계			143,065,719,633		24,511,011,526

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제7(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제6(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제7(당)기	제6(전)기
I. 영업수익	20,30	1,996,420,222	2,307,705,454
II. 영업비용	21	16,861,794,975	7,733,089,907
III. 영업손실		(14,865,374,753)	(5,425,384,453)
기타수익	22	9,401,309	1,104,077
기타비용	22	3,441,022	20,715,595
공동및관계기업투자손익	10	-	-
금융수익	23	10,342,654,454	3,793,821,038
금융비용	23	22,478,714,041	13,358,123,974
IX. 법인세비용차감전순손실		(26,995,474,053)	(15,009,298,907)
X. 법인세비용(수익)	24	2,570,718	832,405,632
XI. 당기순손실		(26,998,044,771)	(15,841,704,539)
지배기업 소유주지분		(26,998,044,771)	(15,841,704,539)
비지배지분		-	-
XII. 기타포괄손익		(99,231,733)	50,878,122
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 :		(99,231,733)	38,626,917
해외사업장외환차이	18	(99,231,733)	38,626,917
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목 :		-	12,251,205
확정급여제도재측정요소	16	-	12,251,205
XIII. 총포괄손실		(27,097,276,504)	(15,790,826,417)
지배기업 소유주지분		(27,097,276,504)	(15,790,826,417)
비지배지분		-	-
주당순이익	26		
기본및희석주당손실		(2,369)	(1,408)

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제7(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제6(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	결손금	지배기업 소유주지분	비지배 지분	총 계
2021.1.1(기초)	1,101,338,500	11,419,382,099	4,463,780,420	101,618,961	(9,155,058,602)	7,931,061,378	-	7,931,061,378
소유주와의 거래:								
유상증자	33,333,300	4,966,441,700	-	-	-	4,999,775,000	-	4,999,775,000
주식선택권의 부여	-	-	1,469,762,717	-	-	1,469,762,717	-	1,469,762,717
주식선택권의 행사	2,000,000	135,384,900	(129,384,900)	-	-	8,000,000	-	8,000,000
총포괄손익:								
당기순손실	-	-	-	-	(15,841,704,539)	(15,841,704,539)	-	(15,841,704,539)
확정급여제도재측정요소	-	-	-	-	12,251,205	12,251,205	-	12,251,205
해외사업장외환차이	-	-	-	38,626,917	-	38,626,917	-	38,626,917
2021.12.31(기말)	1,136,671,800	16,521,208,699	5,804,158,237	140,245,878	(24,984,511,936)	(1,382,227,322)	-	(1,382,227,322)
2022.1.1(기초)	1,136,671,800	16,521,208,699	5,804,158,237	140,245,878	(24,984,511,936)	(1,382,227,322)	-	(1,382,227,322)
소유주와의 거래:								
주식선택권의 부여	-	-	1,248,613,986	-	-	1,248,613,986	-	1,248,613,986
주식선택권의 행사	8,053,200	681,948,360	(630,258,135)	-	-	59,743,425	-	59,743,425
총포괄손익:								
당기순손실	-	-	-	-	(26,998,044,771)	(26,998,044,771)	-	(26,998,044,771)
해외사업장외환차이	-	-	-	(99,231,733)	-	(99,231,733)	-	(99,231,733)
2022.12.31(기말)	1,144,725,000	17,203,157,059	6,422,514,088	41,014,145	(51,982,556,707)	(27,171,146,415)	-	(27,171,146,415)

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제7(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제6(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제7(당)기	제6(전)기
I. 영업활동현금흐름	(6,987,436,168)	(3,034,407,604)
영업으로부터 창출된 현금흐름(주석27)	(9,389,795,270)	(3,773,828,243)
이자수취	2,726,558,674	48,301,012
배당금수취	91,684,557	697,282,597
법인세 납부	(415,884,129)	(6,162,970)
II. 투자활동현금흐름	7,625,371,468	(5,074,172,825)
단기금융상품의 순증감	7,183,620,683	(7,163,397,827)
사용제한예치금의 순증감	(1,066,898)	538,765,086
당기손익-공정가치측정금융자산의 순증감	1,005,851,342	2,566,063,369
임차보증금의 감소	86,121,437	-
임차보증금의 증가	(68,271,000)	(781,079,760)
기타보증금의 증가	(18,944,234)	(285,403,193)
정부보조금의 수령	-	199,000,000
유형자산의 취득	(561,939,862)	(148,120,500)
III. 재무활동현금흐름	125,863,718,250	4,717,188,518
유상증자	-	4,999,775,000
전환상환우선주의 발행	126,677,760,000	-
주식선택권 행사	59,743,425	8,000,000
리스부채의 감소	(873,785,175)	(290,586,482)
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)	126,501,653,550	(3,391,391,911)
V. 외화환산으로 인한 현금의 변동	(319,431,185)	160,307,463
VI. 기초의 현금및현금성자산(주석7)	5,627,476,047	8,858,560,495
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석7)	131,809,698,412	5,627,476,047

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 7 (당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

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

주식회사 크래프트테크놀로지스와 그 종속기업

### 1. 회사의 개요

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

#### (1) 지배기업(크래프트테크놀로지스)의 개요

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

지배기업의 주요 사업은 AI로보어드바이저 솔루션, AI로보펀드 솔루션, AI주문집행시스템 등을 제공하고 있으며, 이를 종합하여 AI ETF 상품을 개발하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 납입자본금은 1,144,725천원 입니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요 및 연결범위

보고기간 종료일 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

(당기말)

회사명	유형	국가	소유지분율	사용재무제표일
Qraft Technologies Asia Pacific Limited	주식회사	홍콩	100%	12월 31일
Qraft Technologies, U.S.A. Inc.	주식회사	미국	100%	12월 31일

(전기말)

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

보고기간 종료일 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	매출액	당기순이익	총포괄이익
Qraft Technologies Asia Pacific Limited	917,887	7,797	910,090	1,195,480	48,487	48,487
Qraft Technologies, U.S.A. Inc.	3,444,030	14,771	3,429,259	-	(2,963,790)	(2,963,790)

(전기말)

(단위: 천원)

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

연결범위의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

기업명	변동내용	사유
Qraft Technologies, U.S.A. Inc.	신규포함	법인 설립

(전기)

기업명	변동내용	사유
Qraft Technologies Asia Pacific Limited	신규포함	법인 설립

## 2. 연결재무제표 작성기준 및 유의적 회계정책

연결실체의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며 연결재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

연결재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

### 2.1 연결재무제표 작성기준

연결실체의 연결재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택 국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

연결재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

### 2.2 연결기준

연결재무제표 작성시 연결실체가 채택하고 있는 중요한 연결회계처리방법은 다음과 같습니다.

#### 2.2.1 종속기업

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

#### 2.2.2 투자계정과 자본계정의 상계

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

#### 2.2.3 투자차액의 처리

연결실체는 지배기업의 투자계정 금액과 종속기업의 자본계정을 상계함에 있어 취득법을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 취득법 적용시 지배권 획득일 현재 종속기업의 자산·부채의 공정가치에 대한 지배기업의 지분이 지배기업의 투자계정을 초과하는 경우 그 차액을 영업권으로 인식하여 무형자산으로 계상하고 매 보고기간종료일마다 손상 여부를 검토하고 있습니다. 또한 지배권 획득일 이후 지배기업이 종속기업의 주식을 추가 취득할 경우에는 주식

취득일을 기준으로 상계 제거하며, 이 때 투자계정과 이에 대응하는 자본계정이 일치하지 않는 경우 그 차액을 연결자본잉여금(또는 연결자본조정)으로 처리하고 있습니다.

#### 2.2.4 내부거래 및 미실현손익 등 제거

연결실체는 연결실체 상호간의 내부거래로 인한 채권·채무 기말잔액과 수익·비용 계상액을 상계 제거하였습니다.

#### 2.2.5 관계기업투자

연결실체는 투자주식 중 공동지배력이나 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 주식(이하 "관계기업 및 공동기업 투자주식")은 지분법을 적용하여 평가한 가액을 재무상대표 가액으로 하고 있습니다. 즉, 연결실체는 취득시점에 관계기업 및 공동기업 투자주식을 원가로 인식하고, 관계기업 및 공동기업 투자주식의 취득시점 이후 발생한 지분변동액(지분법피투자기업의 순자산 변동액 중 연결실체의 지분율에 해당하는 금액)을 당해 관계기업 및 공동기업 투자주식에 가감하고 있습니다. 지분변동액은 지분법피투자기업의 순자산가액 변동 원천에 따라, 순자산가액 변동이 당기순이익 또는 당기순손실로 인하여 발생한 경우에는 지분법이익 또는 지분법손실로, 전기이월미처분이익잉여금 증가 또는 감소로 발생한 경우에는 지분법이익잉여금 변동 또는 부(-)의 지분법이익잉여금변동으로, 당기순이익과 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 발생한 경우에는 지분법자본변동 또는 부(-)의 지분법자본변동으로 처리하고 있습니다.

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

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

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

#### 2.2.6 비지배지분

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

## 2.3 회계정책과 공시의 변경

### (1) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서

연결실체가 2022년 1월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용한 제·개정 기준서 및해석서는 다음과 같습니다.

#### 1) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가

손실부담계약은 계약상 의무 이행에 필요한 회피 불가능 원가가 그 계약에서 받을 것으로 예상되는 경제적 효익을 초과하는 계약입니다. 동 개정사항은 계약이 손실부담계약인지 판단할 때 재화나 용역을 제공하기 위한 계약과 직접 관련된 원가는 계약을 이행하는 데 드는 증분원가(예: 재료원가 및 노무원가)와 계약 이행에 직접 관련되는 그 밖의 원가 배분액(예: 그 계약을 이행하는데 사용하는 유형자산 항목에 대한 감가상각비 배분액이나 그 계약을 관리·감독하는 데 드는 원가의 배분액) 모두 포함하도록 합니다. 일반 관리 원가는 계약에 직접적으로 관련되지 않으며 계약에 따라 거래상대방에게 명시적으로 부과될 수 없다면 제외됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결실체의 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### 2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 재무보고를 위한 개념체계 참조

동 개정사항은 국제회계기준위원회(IASB)의 개념체계의 이전 참조를 2018년 3월에 발표된 '재무보고를 위한 개념체계'의 참조로 변경 시, 유의적인 요구사항의 변경이 없도록 하는데 있습니다. 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' 또는 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'의 적용 범위에 해당되는 부채와 우발부채에서 Day 2 손익이 발생하지 않도록, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 인식원칙에 예외를 추가하였습니다. 이 예외사항은 취득일에 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위하여 개념체계 대신에 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' 또는 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'을 적용하도록 합니다.

또한 우발자산이 취득일에 인식될 수 없다는 것을 명확히 하기 위해 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 새로운 문단을 추가하였습니다. 연결실체는 당기 중 동 개정사항의 적용 범위에 해당하는 우발자산, 부채 및 우발부채가 없으므로 동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용전의 매각금액

동 개정사항은 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 동안 발생하는 재화의 순매각가액을 원가에서 차감하지 않도록 합니다. 대신에, 기업은 그러한 품목을 판매하여 얻은 수익과 품목을 생산하는데 드는 원가를 각각 당기손익으로 인식합니다. 연결실체는 최초로 개정사항을 적용할 때 표시되는 가장 이른 기간의 개시일 또는 그 이후에 사용할 수 있게 된 유형자산에서 생산된 재화의 판매가 없으므로 동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

4) 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 최초채택기업인 종속기업

동 개정사항은 종속기업이 기업회계기준서 제1101호 한국채택국제회계기준의 최초채택 문단 D16(1)을 적용하기로 선택한 경우 종속기업이 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업이 보고한 금액을 사용하여 누적환산차이를 측정할 수 있도록 허용합니다. 동 개정사항은 동 기준서 문단 D16(1)을 적용하기로 선택한 관계기업 또는 공동기업에도 적용됩니다. 연결실체의 종속기업이 최초채택기업이 아니므로 동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

5) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' - 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료  
동 개정사항은 새로운 금융부채나 변경된 금융부채의 조건이 기존의 금융부채의 조건과 실질적으로 다른지를 평가할 때 기업이 포함하는 수수료를 명확히 합니다. 이러한 수수료에는 채권자와 채무자 간에 지급하거나 수취한 수수료와 채권자와 채무자가 서로를 대신하여 지급하거나 수취한 수수료만 포함됩니다. 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 대한 제한된 유사한 개정사항은 없습니다. 연결실체 내 금융상품에 변경된 사항이 없었기 때문에 동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

6) 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' - 공정가치 측정 시 세금 고려  
동 개정사항은 기업회계기준서 제1041호 '농림어업'의 적용 범위에 해당되는 자산의 공정가치를 측정할 때 세금 관련 현금흐름을 포함하지 않는 문단 22의 요구사항을 삭제하였습니다. 연결실체는 보고기간말 현재 동 기준서의 적용 범위에 해당하는 자산을 보유하고 있지 않으므로, 동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

## (2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

당기말 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결실체가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기업회계기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

### 1) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

2021년 중, 보험계약의 인식과 측정을 포함하여 보험계약에 대한 완전히 새로운 회계기준인 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'이 공표되었으며, 해당 기준서는 보험계약의 인식과 측정을 다룹니다. 이 기준서가 시행되면, 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2007년에 공표된 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 이 기준서는 보험계약을 발행한 기업의 유형과 관계없이 모든 유형의 보험계약(예: 생명보험, 손해보험, 원수보험계약 및 재보험계약)에 적용되며, 특정 보증과 재량적 참가 특성이 있는 투자계약에도 적용됩니다. 적용범위에서 제외되는 계약은 매우 적을 것입니다. 이 기준서의 전반적인 목적은 보험자에 대하여 더욱 유용하고 일관된 보험계약에 관한 회계모형을 제공하는 것입니다. 대체로 각 국가의 기존 회계정책에 기초하는 기업회계기준서 제1104호의 요구사항과 달리, 이 기준서는 보험계약에 대한 포괄적인 모형을 제시합니다. 이 기준서의 핵심은 일반모형이며, 다음의 사항이 추가됩니다.

- 직접 참가 특성이 있는 계약에 대한 특수한 적용 (변동수수료접근법)
- 주로 보장기간이 단기인 계약에 대한 간편법 (보험료배분접근법)

이 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 시행되며 비교 재무제표가 공시가 되어야 합니다. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 이 기준서 최초 적용일 이전에 적용한 기업은 이 기준서를 조기에 적용할 수 있습니다. 이 기준서는 연결실체에 적용할 수 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동·비유동 분류  
기업회계기준서 제1001호 문단 69~76에 대한 개정사항은 부채의 유동·비유동 분류에 대한 다음의 요구사항을 명확히 합니다.

- 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미
- 연기할 수 있는 권리가 보고기간종료일 현재 존재해야 함
- 기업이 연기할 수 있는 권리를 행사할 가능성은 유동성 분류에 영향을 미치지 않음
- 전환가능부채의 내재파생상품 자체가 지분상품일 경우에만 부채의 조건이 유동성분류에 영향을 미치지 않음

이 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 소급 적용합니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 회계추정치의 정의

개정 기준서는 회계추정치의 변경, 회계정책의 변경과 회계 오류수정을 명확히 구분하고 있습니다. 또한 개정 기준서는 기업이 회계 추정치를 개발하기 위해 측정기법과투입변수를 사용하는 방법을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 이 시점 이후에 발생하는 회계정책 변경과 회계추정치의 변경에 적용하며 조기 적용이 허용됩니다. 동 개정사항은 연결실체의 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 회계정책 공시

동 개정사항은 연결실체의 회계정책 공시를 더 효과적으로 할 수 있도록 하는 요구사항과 지침을 제공합니다. 기준서 제1001호는 당사의 유의적인 회계정책을 공시하도록 요구합니다. 동 개정사항은 '유의적인' 회계정책을 '중요한' 회계정책으로 변경하고, 중요한 회계정책 정보에 대한 설명을 추가하였습니다. 연결실체가 회계정책 공시에 대하여 결정할 때, 보다 유용한 회계정책 정보를 제공할 수 있도록 합니다.

기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 조기 적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정사항의 요구사항과 일관되는 지를 확인하기 위해 중요한 회계정책 정보 공시를 검토하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 단일 거래에서 자산과 부채가 동시에 생기는 경우의 이연법인세

동 개정사항은 기업회계기준서 제1012호에 따른 최초 인식예외의 적용범위를 축소하여 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기는 거래에 적용하지 않도록 하였습니다.

동 개정사항은 비교 표시되는 가장 이른 기간의 시작일 이후에 이루어진 거래에 적용합니다. 또한 비교 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 리스와 사후처리 및 복구 관련 부채와 관련된 모든 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산(충분한 과세소득이 있는 경우)과 이연법인세부채를 인식하여야 합니다. 연결실체는 현재 이 개정사항의 영향을 평가하고 있습니다.

## 2.4 외화환산

### (1) 기능통화와 표시통화

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

### (2) 외화거래와 보고기간 종료일의 환산

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

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

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

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

### (3) 해외사업장의 환산

서로 다른 기능통화(초인플레이션 경제의 통화가 아님)를 사용하는 개별기업으로 구성되는 연결실체는 연결재무제표를 작성하기 위하여 각 개별기업의 경영성과와 재무상태를 연결실

체의 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 연결재무상태표의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하며, 연결포괄손익계산서의 수익과 비용은 해당기간의 평균환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이의 누계액은 해외사업장이 처분될 때까지기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체가 지분을 전부 소유하고 있지는 않지만 연결실체에 포함되는 해외사업장과 관련된 외환차이 중 비지배지분으로 인해 발생하는 외환차이의 누계액은 연결재무상태표의 비지배지분으로 배분하여 인식하고 있습니다.

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

#### (4) 해외사업장의 처분 또는 일부 처분

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

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

## 2.5 금융자산

### (1) 분류

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

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

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

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

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

## (2) 측정

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

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

### ① 채무상품

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

(가) 상각후원가

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

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산

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

② 지분상품

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

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

### (3) 손상

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

### (4) 인식과 제거

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

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

### (5) 금융상품의 상계

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

## 2.6 유형자산

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

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

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

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

## 2.7 차입원가

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

## 2.8 무형자산

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

한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수 동안 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
소프트웨어	5년

## 2.9 매입채무와 기타 채무

매입채무와 기타 채무는 연결실체가 보고기간 종료일 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 보통 인식 후 60일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타 채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로유효이자율법을 적용한 상각후 원가로 측정됩니다.

## 2.10 금융부채

### (1) 분류 및 측정

연결실체의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기 간 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, 채무상태표 상 "매입채무", "차입금" 및 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

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

## (2) 제거

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

### 2.11 충당부채

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

### 2.12 당기법인세 및 이연법인세

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

법인세비용은 보고기간 종료일 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

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

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생 가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

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

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

## 2.13 종업원급여

### (1) 퇴직급여: 확정기여제도

연결실체는 확정기여형 퇴직연금제도를 도입하였으며 이로 인해 연결실체는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 확정기여제도에 대한 기여금 납입의 의무는 해당 납입기일에 퇴직급여로서 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 만일 미달하여 납부한 경우에는 동 미달액을 미지급비용으로 계상하고, 초과 납부한 기여금이 있을 경우, 미래지급액을 감소시키거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

## (2) 주식기준보상

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

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

## (3) 연차충당부채

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

## 2.14 수익인식

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

### (1) 한 시점에 이행하는 수행의무

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

## (2) 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무

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

### 2.15 리스

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

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

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

#### ① 리스이용자의 회계처리

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

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

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

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

## ② 리스제공자의 회계처리

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

### 1) 금융리스

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

## 2) 운용리스

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

## 2.16 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다(주석 30 참조). 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는 데 책임이 있으며, 연결실체는 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고의사결정자로 보고 있습니다.

## 2.17 재무제표 승인

연결실체의 재무제표는 2023년 3월 14일자로 이사회에서 승인됐으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

## 3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

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

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

### (1) 법인세

이연법인세자산·부채의 인식과 측정은 경영진의 판단을 필요로 합니다. 특히, 이연법인세자산의 인식여부와 인식범위는 미래상황에 대한 가정과 경영진의 판단에 의해 영향을 받게 됩니다(주석24 참조).

### (2) 금융상품의 공정가치

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

### (3) 금융자산의 손상

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

### (4) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석16 참조).

## 4. 재무위험관리

### 4.1 재무위험관리요소

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

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

#### 4.1.1 시장위험

##### (1) 이자율위험

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

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

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

#### 4.1.2 신용위험

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

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	132,108,578	5,925,288
당기손익-공정가치측정금융자산	5,038,954	6,399,919
단기금융상품	298,879	7,482,500
매출채권및기타채권	213,357	321,465
장기대여금	50,000	50,000
기타비유동금융자산	1,071,790	1,005,732

#### 4.1.3 유동성 위험

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

보고기간 종료일 현재 유동성 위험 분석내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	3개월 미만	3개월~1년 이하	1년~2년 이하	2년~5년 이하	5년 초과
매입채무및기타채무	858,358	-	-	-	-
우선주부채(*)	90,076,243	-	-	-	-

(전기말)

(단위: 천원)

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

(\*) 전환청구가 가능한 가장 이른 시점을 기준으로 작성하였습니다. 또한, 상환청구 시 지급할 의무가 있는 원금 및 상환 시까지의 보장이자로 구성되어 있습니다.

## 4.2 자본위험관리

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

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

보고기간 종료일 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원,%)

구 분	당기말	전기말
부채	170,236,866	25,893,239
자본	(27,171,146)	(1,382,227)
부채비율	(627)	(1873)

## 5. 금융상품 공정가치

### 5.1 금융상품 종류별 공정가치

보고기간 종료일 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산(*)	132,108,578	132,108,578	5,925,288	5,925,288
당기손익-공정가치측정금융자산	5,038,954	5,038,954	6,399,919	6,399,919
단기금융상품(*)	298,879	298,879	7,482,500	7,482,500
매출채권및기타채권(*)	213,357	213,357	321,465	321,465
장기대여금(*)	50,000	50,000	50,000	50,000
기타비유동금융자산(*)	1,071,790	1,071,790	1,005,732	1,005,732
합 계	138,781,558	138,781,558	21,184,904	21,184,904
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	76,161,921	76,161,921	15,592,725	15,592,725
매입채무및기타채무(*)	858,358	858,358	415,911	415,911
우선주부채(*)	90,076,243	90,076,243	6,494,556	6,494,556
합 계	167,096,522	167,096,522	22,503,192	22,503,192

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

### 5.2 금융상품 공정가치 서열 체계

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

- 수준 1: 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우
- 수준 2: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정할 때, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 해당하는 경우
- 수준3: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정할 때, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하는 경우

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

(당기말)

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	4,945,653	93,301	-	5,038,954
금융부채				
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	-	76,161,921	76,161,921

(전기말)

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	6,199,557	200,362	-	6,399,919
금융부채				
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	-	15,592,725	15,592,725

(2) 연결실체는 공정가치 서열체계에서 수준 2으로 분류되는 금융상품의 공정가치에 대하여 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(당기말)

구분	공정가치 (단위: 천원)	가치평가기법	투입변수
수익증권	93,301	순자산가치법	채권 및 주식 등 기초자산의 가격

(전기말)

구분	공정가치 (단위: 천원)	가치평가기법	투입변수
수익증권	200,362	순자산가치법	채권 및 주식 등 기초자산의 가격

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	15,592,725	6,829,679
당기손익	6,374,417	8,763,046
매입	54,194,779	-
매도	-	-
수준간 이동	-	-
기말	76,161,921	15,592,725

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

(당기말)

구분	공정가치 (단위: 천원)	가치평가기법	유의적이지만 관측가능 하지 않은 투입변수	범위
복합내재파생상품	76,161,921	이항모형 등	예상주가변동성	주가변동성이 증가(감소)하면 공정가치는 증가(감소)함.

(전기말)

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

## 6. 범주별 금융상품

### 6.1 금융상품 범주별 장부금액

#### (1) 금융자산

보고기간 종료일 현재 범주별 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	합 계
현금및현금성자산	132,108,578	-	132,108,578
당기손익-공정가치측정금융자산	-	5,038,954	5,038,954
단기금융상품	298,879	-	298,879
매출채권및기타채권	213,357	-	213,357
장기대여금	50,000	-	50,000
기타비유동금융자산	1,071,790	-	1,071,790
합 계	133,742,604	5,038,954	138,781,558

(전기말)

(단위: 천원)

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

(2) 금융부채

보고기간 종료일 현재 범주별 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융부채	당기손익-공정가치 금융부채	합 계
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	76,161,921	76,161,921
매입채무및기타채무	858,358	-	858,358
우선주부채	90,076,243	-	90,076,243
합 계	90,934,601	76,161,921	167,096,522

(전기말)

(단위: 천원)

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

## 6.2 금융상품 범주별 순손익

당기와 전기 중 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기손익-공정가치측정금융자산		
배당금수익	91,685	697,283
평가이익	-	1,109,919
처분이익	227,912	1,019,987
평가손실	(112,326)	-
처분손실	(732,457)	(3,310,600)
상각후원가측정금융자산		
외환차익	6,268,622	328,509
외화환산이익	261,757	562,702
이자수익	2,911,623	75,421
외환차손	(3,613,820)	-
외화환산손실	(219,900)	(6,696)
당기손익-공정가치측정금융부채		
처분이익	581,056	-
평가손실	(6,374,417)	(8,763,046)
처분손실	-	(263,803)
상각후원가측정금융부채		
이자비용	(11,425,795)	(1,013,978)

## 7. 현금및현금성자산

(1) 보고기간 종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보통예금	127,256,796	3,749,984
예치금	4,851,782	2,175,305
합 계	132,108,578	5,925,289

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

(단위: 천원)

구 분	예치기관	당기말	전기말	비고
예치금	기타금융기관	90,463	297,812	파생상품(선물) 거래 관련 증거금

## 8. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간 종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
HDIV(*)	-	2,405,996
NVQ(*)	3,949,691	3,793,561
기타유가증권	1,089,263	200,362
합 계	5,038,954	6,399,919

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

## 9. 매출채권및기타채권

(1) 보고기간 종료일 현재 매출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매출채권	103,384	317,202
손실충당금	-	-
합 계	103,384	317,202

(2) 연결실체는 2016년 설립이후 약 7개년 간 대손경험이 없으며, 전체기간기대신용손실은 없을 것으로 추정하였습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미수수익	109,973	4,263

## 10. 관계기업 및 공동기업투자

(1) 보고기간 종료일 현재 공동및관계기업투자 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	소재국	당기말			전기말		
		지분율	취득금액	장부금액	지분율	취득금액	장부금액
(주)크라프트이더	한국	42.00%	43,000	-	42.0%	43,000	-

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

(당기)

(단위: 천원)

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

(전기)

(단위: 천원)

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

(\*) 피투자회사의 누적손실로 지분법적용이 중단되었으며 당기말 및 전기말 현재 미반영초과 손실금액은 15,190천원 및 14,897천원 입니다.

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

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	매출	당기순손익
(주)크라프트이더	30,827	1,395	34,824	-	-	(698)

(전기말)

(단위: 천원)

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

## 11. 유형자산 및 사용권자산

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

(단위: 천원)

구 분	당기말				전기말			
	취득원가	상각누계액	정부보조금	장부금액	취득원가	상각누계액	정부보조금	장부금액
비품	596,053	(249,107)	(128,217)	218,729	435,014	(152,549)	(170,017)	112,448
시설장치	818,082	(252,182)	-	565,900	283,082	(98,632)	-	184,450
임차점포시설물	362,007	(96,126)	-	265,881	89,683	(29,894)	-	59,789
건설중인자산	-	-	-	-	134,100	-	-	134,100
사용권자산	3,636,743	(1,252,574)	-	2,384,169	3,126,718	(442,591)	-	2,684,127
합 계	5,412,885	(1,849,989)	(128,217)	3,434,679	4,068,597	(723,666)	(170,017)	3,174,914

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

(당기)

(단위: 천원)

구 분	비품	시설장치	임차점포시설물	건설중인자산	사용권자산	합 계
기초 순장부금액	112,448	184,450	59,789	134,100	2,684,127	3,174,914
취득	161,039	72,000	272,324	328,900	510,025	1,344,288
처분	-	-	-	-	-	-
대체	-	463,000	-	(463,000)	-	-
정부보조금 수령	-	-	-	-	-	-
감가상각비	(54,758)	(153,550)	(66,232)	-	(813,160)	(1,087,700)
기타	-	-	-	-	3,177	3,177
기말 순장부금액	218,729	565,900	265,881	-	2,384,169	3,434,679

(전기)

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부동산	2,374,058	2,664,682
차량운반구	10,111	19,445
합 계	2,384,169	2,684,127

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	803,826	248,698
차량운반구	9,334	9,334
리스부채에 대한 이자비용	286,894	97,320
단기리스료	-	-
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	5,332	5,367

한편, 당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 873,785천원 및 290,586천원입니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	1,016,865	641,786
1년 초과 5년 이내	1,860,149	2,593,121
리스료 계	2,877,014	3,234,907
차감: 현재가치 조정금액	(428,766)	(698,281)
리스부채의 현재가치	2,448,248	2,536,626

## 12. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계	장부금액	취득원가	상각누계	장부금액
소프트웨어	13,300	(9,915)	3,385	13,300	(7,255)	6,045

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	6,045	8,705
취득	-	-
상각비	(2,660)	(2,660)
기말	3,385	6,045

## 13. 기타자산

(1) 보고기간 종료일 현재 기타유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급비용	417,258	137,710
부가세대급금	8,019	-
합계	425,277	

(2) 보고기간 종료일 현재 기타비유동금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
임차보증금	1,191,816	1,123,545
현재가치할인차금	(368,093)	(433,057)
기타보증금	248,067	315,244
합 계	1,071,790	1,005,732

#### 14. 매입채무및기타채무

보고기간 종료일 현재 매입채무및기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
(유동)		
미지급금	110,970	51,477
미지급비용	747,388	364,433
합 계	858,358	415,910

## 15. 전환상환우선주

연결실체가 발행한 전환상환우선주의 주요 발행조건 및 내역은 다음과 같습니다.

### (1) 전환상환우선주 발행조건

구분	기명식 전환상환우선주	기명식 전환상환우선주	기명식 전환상환우선주
발행일	2019-04-22	2020-02-20	2022-01-08
발행가액	5,000백만원	4,600백만원	126,678백만원
발행주식수	500,000주 (우상증자 및 액면분할 비율에 따라 조정함)	374,000주 (우상증자 및 액면분할 비율에 따라 조정함)	4,188,203주
의결권	1주당 1의결권	1주당 1의결권	1주당 1의결권
인수가액	주당 10,000원 (우상증자 및 액면분할 비율에 따라 조정함)	주당 12,300원 (우상증자 및 액면분할 비율에 따라 조정함)	주당 30,246원
이익 배당	발행금액의 1% 우선 배당, 참가적 누적적 우선주	발행금액의 1% 우선 배당, 참가적 누적적 우선주	발행금액의 1% 우선 배당, 참가적 누적적 우선주
상환조건	발행일로부터 3년이 경과한 날로부터 우선주 존속기간 만료일까지 상환청구 가능 (연복리 8%의 이율에 의한 금액을 가산한 합계액에서 기지급된 배당금을 차감한 금액)	발행일로부터 3년이 경과한 날로부터 우선주 존속기간 만료일까지 상환청구 가능 (연복리 8%의 이율에 의한 금액을 가산한 합계액에서 기지급된 배당금을 차감한 금액)	발행일로부터 3년이 경과한 날로부터 우선주 존속기간 만료일까지 상환청구 가능 (연복리 8%의 이율에 의한 금액을 가산한 합계액에서 기지급된 배당금을 차감한 금액)
존속기간	발행일로부터 10년이며, 만료일까지 전환권을 행사하지 않는 경우 보통주 자동 전환	발행일로부터 10년이며, 만료일까지 전환권을 행사하지 않는 경우 보통주 자동 전환	발행일로부터 10년이며, 만료일까지 전환권을 행사하지 않는 경우 보통주 자동 전환
전환비율	우선주 1주당 보통주 1주	우선주 1주당 보통주 1주	우선주 1주당 보통주 1주
전환비율 조정	아래 경우 등에는 전환가격 조정 - 우선주 인수가액(또는 직전 전환가격)이 회사의 IPO 공모단가의 70%에 해당하는 금액을 하회하는 경우 - 우선주 전환 전에 당초 전환가격을 하회하는 발행가격으로 유상증자 또는 주식연계증권을 발행할 경우 등	아래 경우 등에는 전환가격 조정 - 우선주 인수가액(또는 직전 전환가격)이 회사의 IPO 공모단가의 70%에 해당하는 금액을 하회하는 경우 - 우선주 전환 전에 당초 전환가격을 하회하는 발행가격으로 유상증자 또는 주식연계증권을 발행할 경우 등	아래 경우 등에는 전환가격 조정 - 우선주 인수가액(또는 직전 전환가격)이 회사의 IPO 공모단가의 70%에 해당하는 금액을 하회하는 경우 - 우선주 전환 전에 당초 전환가격을 하회하는 발행가격으로 유상증자 또는 주식연계증권을 발행할 경우 등

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

### (2) 전환상환우선주 내역

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
우선주부채	90,076,243	6,494,556
당기손익-공정가치측정금융부채	76,161,921	15,592,725

## 16. 확정급여부채

연결실체는 당기 퇴직급여제도를 확정급여형에서 확정기여형으로 변경하였습니다. 전기의 확정급여채무의 보험수리적 평가는 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의해서 예측단위 적립방식을 사용하여 수행되었습니다.

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

(단위: 천원)

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

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	545,328	405,367
당기근무원가	196,724	239,834
이자비용	-	6,925
재측정요소		
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	(21,544)
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	-	9,294
제도에서의 지급액		
- 급여의 지급	(89,516)	(94,548)
확정기여형으로 전환	(652,536)	-
기말금액	-	545,328

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

구 분	당기말	전기말
할인율	-	3.09%
기대임금상승률	-	5.00%

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

(전기말)

(단위: 천원)

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

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

## 17. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
(유동)		
예수금	125,872	29,984
부가세예수금	-	24,470
합 계	125,872	54,454

## 18. 자본

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	100,000,000주	100,000,000주
1주의 액면금액	100원	100원
발행한 주식의 총수	11,447,250 주	11,366,718 주
보통주자본금	1,144,725	1,136,672

한편, 연결실체는 당기에 전환상환우선주를 발행하였습니다(주석15번 참조).

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

(당기)

(단위: 천원)

구 분	자본금	주식발행초과금	합계
기초	1,136,672	16,521,209	17,657,881
주식선택권 행사	8,053	681,948	690,001
기말	1,144,725	17,203,157	18,347,882

(전기)

(단위: 천원)

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

(3) 보고기간 종료일 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	17,203,157	16,521,209

(4) 보고기간 종료일 현재 자본조정의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식선택권	6,422,514	5,804,158

(5) 보고기간 종료일 현재 기타포괄손익누계액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
지분법자본변동	101,619	101,619
해외사업장환산외환차이	(60,605)	38,627
합 계	41,014	140,246

## 19. 결손금

보고기간 종료일 현재 결손금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
결손금	51,982,557	24,984,512

## 20. 고객과의 계약에서 생기는 수익

### (1) 고객과의 계약에서 생기는 수익

1) 연결실체는 수익과 관련해 포괄손익계산서에 다음 금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
고객과의 계약에서 생기는 수익	1,996,420	2,307,705

### 2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
수익인식 시점		
한 시점에 인식	190,739	-
기간에 걸쳐 인식	1,805,681	2,307,705
합 계	1,996,420	2,307,705

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

(단위: 천원)

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

(3) 연결실체는 수행의무를 한 시점 또는 기간에 걸쳐 이행하여 선수한 금액을 계약부채로 인식하며 이월된 계약부채와 관련하여 당기 및 전기 인식 수익은 267,500천원 및 252,500천원입니다.

## 21. 영업비용

(1) 당기 및 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	6,191,395	1,420,820
퇴직급여	217,814	127,981
주식보상비용	729,780	798,692
합 계	7,138,989	2,347,493

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	1,551,756	965,858
퇴직급여	-	118,778
주식보상비용	518,834	671,070
합 계	2,070,590	1,755,706

(2) 당기 및 전기 중 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
복리후생비	454,788	162,428
여비교통비	156,223	40,381
접대비	2,155	4,753
세금과공과금	268,912	99,988
감가상각비	1,087,699	374,289
무형자산상각비	2,660	2,660
보험료	189,036	64,570
차량유지비	3,902	2,398
경상개발비	2,070,590	1,755,706
소모품비	343,850	73,184
지급수수료	4,304,156	2,188,167
건물관리비	382,233	198,765
인력개발비	7,200	7,200
기타	449,402	411,108
합 계	9,722,806	5,385,597

## 22. 기타수익과 기타비용

(1) 당기와 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
잡이익	9,401	1,104

(2) 당기와 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
잡손실	3,441	20,716

### 23. 금융수익과 금융비용

(1) 당기와 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이자수익	2,911,623	75,421
배당금수익	91,685	697,283
외환차익	6,268,622	328,509
외환환산이익	261,757	562,702
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	227,912	1,109,919
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	-	1,019,987
당기손익-공정가치측정금융부채 처분이익	581,056	-
합 계	10,342,655	3,793,821

(2) 당기와 전기 중 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이자비용	11,425,795	1,013,978
외환차손	3,613,820	-
외화환산손실	219,900	6,696
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	112,326	-
당기손익-공정가치측정금융자산 처분손실	732,457	3,310,600
당기손익-공정가치측정금융부채 평가손실	6,374,417	8,763,046
당기손익-공정가치측정금융부채 처분손실	-	263,803
합 계	22,478,715	13,358,123

## 24. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세비용		
당기법인세부담액	2,571	2,503
이연법인세비용		
일시적차이의 발생 및 소멸로 인한 금액	-	829,958
기타포괄손익으로 반영된 법인세		
순확정급여부채의 재측정요소	-	-
법인세비용(수익)	2,571	832,406

(2) 당기와 전기의 자본에 직접 반영된 법인세비용은 없습니다.

(3) 당기와 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순손실	(26,995,474)	(15,009,299)
적용세율에 따른 법인세수익	(5,939,004)	(3,302,046)
조정사항:		
비공제비용과 비공제수익으로 인한 효과	(28,093,776)	(2,673)
미인식 이연법인세자산	31,334,685	829,958
기타	2,700,666	3,307,167
법인세비용(수익)	2,571	832,406
유효세율(*)	-	-

(\*) 세전순손실이 발생하여 유효세율을 산정하지 않았습니다.

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

(당기)

(단위: 천원)

구 분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
확정급여부채	545,328	(545,328)	-	-	-	-
감가상각누계액	(31,672)	-	(31,672)	-	-	-
사용권자산및리스부채	285,557	126,552	412,109	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(1,109,919)	1,222,245	112,326	-	-	-
전환상환우선주부채	22,087,281	144,254,614	166,341,895	-	-	-
기타	494,312	152,213	646,525	-	-	-
합 계	22,270,887	145,210,296	167,481,183	-	-	-
세무상결손금	8,673,308	6,817,686	15,490,994	-	-	-
세액공제	695,856	117,766	813,622	-	-	-
합 계				-	-	-

(전기)

(단위: 천원)

구 분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
확정급여부채	405,367	139,961	545,328	89,181	(89,181)	-
감가상각누계액	(31,672)	-	(31,672)	(6,968)	6,968	-
사용권자산및리스부채	239,122	46,435	285,557	52,607	(52,607)	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(919,696)	(190,223)	(1,109,919)	(202,333)	202,333	-
전환상환우선주부채	12,419,462	9,667,819	22,087,281	-	-	-
기타	327,217	124,095	451,312	62,528	(62,528)	-
합 계	12,439,800	9,529,278	22,270,887	(4,985)	4,985	-
세무상결손금	3,795,199	4,878,109	8,673,308	834,944	(834,944)	-
세액공제	817,850	(121,994)	695,856	-	-	-
합 계				829,959	(829,959)	-

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

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
확정급여제도재측정요소	-	-	-	12,251	-	12,251

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산 :		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	98,806	305,474
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	423,217	550,275
소 계	522,023	855,749
이연법인세부채 :		
12개월 후에 회수될 이연법인세부채	98,806	305,474
12개월 이내에 회수될 이연법인세부채	423,217	550,275
소 계	522,023	855,749
이연법인세자산(부채) 순액	-	-

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

당기 및 전기 모든 차감할 일시적차이에 대하여 미래 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세를 인식하지 아니하였습니다.

## 25. 주식기준보상

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

구 분	1차 부여분	2차 부여분	3차 부여분	4차 부여분	5차 부여분	6차 부여분	7차 부여분	8차 부여분	9차 부여분
부여일	2017-08-28	2018-01-04	2018-09-28	2019-03-22	2019-10-01	2020-03-31	2021-02-17	2022-03-31	2022-09-30
만기일	2019-08-28	2020-01-04	2020-09-28 2023-09-28	2021-03-22	2021-10-01	2022-03-31	2023-02-17	2024-03-31	2024-09-30
부여주식수(*1)	96,000주	100,400주	260,000주	160,000주	210,000주	243,000주	197,600주	241,134주	10,167주
취소주식수(*1,2)	-	-	100,000주	75,000주	-	76,750주	17,000주	134,402주	-
행사주식수(*3)	32,000주	41,795주	-	28,811주	60,000주	9,926주	-	-	-
행사가격(*1)	1,750 원	155원	150원	400원	800원	800원	800원	30,000원	30,000원
가득조건	부여일로부터 2년동안 재직		부여일로부터 2년 또는 5년동안 재직 또는 재임(*4)	부여일로부터 2년동안 재직					
행사가능기간	부여일 2년 이후부터 5년 이내		부여일 2년 이후부터 5년 이내 또는 부여일 5년 이후부터 5년 이내/ 상장 또는 합병시 즉시 행사 가능 조건	부여일 2년 이후부터 5년 이내/ 25% 분할 행사. 단, 상장 또는 합병시 즉시 행사 가능	부여일 2년 이후부터 5년 이내	부여일 2년 이후부터 5년 이내/ 25% 분할 행사. 단, 상장시 50% 또는 합병시 즉시 행사가능	부여일 2년 이후부터 5년 이내 / 50%분할 행사, 단 합병시 즉시 행사가능	부여일 2년 이후부터 5년 이내/ 25% 분할 행사. 단, 상장은 50% 우선행사 또는 합병시 즉시 행사가능 부여일 2년 이후부터 5년 이내/ 50% 분할 행사. 단, 합병시 즉시 행사가능	부여일 2년 이후부터 5년 이내/ 25% 분할 행사. 단, 상장은 50% 우선행사 또는 합병시 즉시 행사가능 부여일 2년 이후부터 5년 이내

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

(\*2) 퇴사로 인한 취소 분입니다.

(\*3) 당기 중 80,532주의 주식선택권이 주당 155원,400원,800원 에 행사됐으며, 행사시점의 가중평균 주가는 28,000원 입니다.

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

보고기간말 현재 유효한 주식선택권의 가중평균 잔여만기는 1.08년 이며, 행사가격은 150 - 30,000원입니다.

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

(단위: 주)

구 분	당 기	전 기
기초	935,000	947,400
부여	251,301	192,600
소멸	(163,152)	(185,000)
행사	(80,532)	(20,000)
기말	942,617	935,000

한편, 당기말 현재 행사가능한 주식선택권 수량은 595,118주이며, 전기말 현재 행사 가능한 주식선택권 수량은 514,400주 입니다.

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

구 분	1차 부여분	2차 부여분	3차 부여분	4차 부여분	5차 부여분	6차 부여분	7차 부여분	8차 부여분	9차 부여분
무위험이자율	1.85%	2.22%	1.98%	1.82%	1.35%	1.07%	0.91%	2.59%	4.18%
예상주가변동성(*)	51.70%	57.20%	59.10%	59.30%	59.20%	60.40%	54.90%	32.73%	32.71%
기대배당수익률	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	-

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

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

(4) 당기 및 전기 중 비용으로 인식한 주식보상비용은 각각 1,248,614천원 및 1,469,763천원이며, 전액 주식결제형 주식기준보상과 관련된 비용입니다.

## 26. 주당손익

기본주당이익은 연결실체의 보통주당기순이익을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정했습니다.

### (1) 보통주당기순이익

(단위: 원, 주)

구 분	당 기	전 기
당기순손실	(26,998,044,771)	(15,841,704,539)
가중평균 유통보통주식수	11,395,367	11,252,490
주당순이익	(2,369)	(1,408)

### (2) 가중평균 유통보통주식수

당기 및 전기의 가중평균 유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 주)

구 분	기간	유통주식수	일수	가중평균 유통보통주식수
기초 보통주식	2022.01.01~2022.12.31	11,366,718	365일	4,148,852,070
식선택권 행사	2022.08.23~2022.12.31	71,250	131일	9,333,750
주식선택권 행사	2022.09.02~2022.12.31	9,282	121일	1,123,122
합 계			365일	4,159,308,942
가중평균 유통보통주식수				11,395,367

(전기)

(단위: 주)

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

### (3) 희석주당순이익

1) 연결실체의 잠재적보통주는 희석화 효과가 없으므로 기본주당순이익과 희석주당순이익은 동일합니다.

2) 희석효과가 없어 보통주희석주당순이익을 계산할 때 가중평균보통주식수에서 제외된 잠재적 보통주 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	당 기	전 기
전환상환우선주	5,062,203	874,000
주식선택권	942,617	935,000

## 27. 현금흐름표

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

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순손실	(26,995,474)	(15,009,299)
조정항목 :		
이자수익	(2,911,623)	(75,421)
이자비용	11,425,795	1,013,978
배당금수익	(91,685)	(697,283)
퇴직급여	196,724	246,759
감가상각비	1,087,699	374,289
무형자산상각비	2,660	2,660
외화환산손실	219,900	6,696
외화환산이익	(261,757)	(562,702)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	112,326	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	(1,109,919)
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	732,457	3,310,600
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(227,912)	(1,019,987)
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	6,374,417	8,763,046
주식보상비용	1,248,614	1,469,763
소 계	17,907,615	11,722,479
순운전자본의 변동 :		
매출채권의 감소(증가)	213,818	(281,977)
선급비용의 증가	(279,549)	(91,687)
미수금의 감소	-	24,696
부가세대급금의 증가	(8,019)	-
미지급금의 증가(감소)	23,987	(186,327)
계약부채의 증가	-	13,333
예수금의 증가	95,888	3,599
부가세예수금의 증가(감소)	(24,470)	24,470
미지급비용의 증가	382,955	101,433
퇴직금의 지급	(706,546)	(94,548)
소 계	(301,936)	(487,008)
영업으로부터 창출된 현금흐름	(9,389,795)	(3,773,828)

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
리스부채의 사용권자산 대체	510,025	1,624,416
건설중인자산 대체	463,000	-

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

(당기)

(단위: 천원)

구 분	기초	현금흐름	평가	상각	대체	리스 신규 및 해지	기말
리스부채	2,536,626	(873,785)	-	286,894	-	498,512	2,448,247
당기손익-공정가치측정지정금융부 채	15,592,725	54,194,780	6,374,417	-	-	-	76,161,922
전환상환우선주	6,494,557	72,482,980	-	11,098,706	-	-	90,076,243

(전기)

(단위: 천원)

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

## 28. 우발상황과 약정사항 및 총당부채

(1) 보고기간 종료일 현재 총당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
복구총당부채	415,321	102,802

(2) 당기와 전기 중 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	102,802	95,444
증가	272,324	-
전입(환입)	40,195	7,358
기말	415,321	102,802

(3) 금융기관과의 약정

당기말 현재 연결실체가 금융기관과 체결하고 있는 약정사항은 없습니다.

(4) 타인으로부터 제공받은 지급보증 내역

보고기간 종료일 현재 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

보증제공처	금융기관	내역	보증금액
서울보증보험	-	이행계약 등	81,500

(전기말)

(단위: 천원)

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

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

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

(단위: 천원)

구 분	금융기관	내역	당기말	전기말
정기예금	KEB하나은행	타행담보/제3자질권설정(*)	298,879	297,000

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

(7) 보고기간 종료일 현재 계류중인 소송은 없습니다.

## 29. 특수관계자와의 거래

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

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

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

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
단기급여	1,846,097	641,615
퇴직급여	12,062	104,639
주식보상비용	232,399	952,364
합 계	2,090,558	1,698,618

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

### 30. 영업부문 정보

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

#### (2) 지역에 대한 정보

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
국 내	1,627,114	1,700,045
기 타	369,306	607,660
합 계	1,996,420	2,307,705

#### (3) 주요 고객에 대한 정보

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

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
고객A	348,000	17%	348,000	15%
고객B	270,000	14%	270,000	12%
고객C	270,000	14%	270,000	12%
고객D	237,802	12%	101,265	4%
고객E	190,759	10%	-	0%

# 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

회 사 명	크래프트테크놀로지스주식회사			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 12월 31일	까지

## 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	-	-	1	1	1	1	3	-	-	-	-	-	-	5	2
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	-	-	21	152	168	110	299	-	-	-	-	-	488	262
	합계	-	-	21	152	168	110	299	-	-	-	-	-	488	262

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.12.19			1	일	
	주요내용	회사와 회사 환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가 활용 검토, 기업수준 통제이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주		
	2022.12.19~ 2022.12.21	3	일	3	명	1	명
2023.02.13~ 2023.02.17	5	일	3	명	1	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 미반영 감사수정사항 집계, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약, 내부회계관리제도 검토

재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-	-	일		
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-	-	일		
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회			
	수행시기	2023.03.17				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 03월 17일	회사측:감사 1인 감사인:한영회계법인 담당이사	비대면회의	1. 기말감사 결과 및 주요 이슈사항 2. 기타 지배기구와의 커뮤니케이션 사항