목 차

정 정 신 고 (보고) 1
【 대표이사 등의 확인 】 5
사 업 보 고 서 6
【 대표이사 등의 확인 】 7
I. 회사의 개요 8
1. 회사의 개요 8
2. 회사의 연혁 10
3. 자본금 변동사항 11
4. 주식의 총수 등 12
5. 의결권 현황 12
6. 배당에 관한 사항 등 13
7. 정관에 관한 사항 14
II. 사업의 내용 18
III. 재무에 관한 사항 43
1. 요약재무정보 43
2. 연결재무제표 45
3. 연결재무제표 주석 52
4. 재무제표 152
5. 재무제표 주석 158
6. 기타 재무에 관한 사항 257
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 267
V. 감사인의 감사의견 등 274
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 276
1. 이사회에 관한 사항 276
2. 감사제도에 관한 사항 277
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 278
VII. 주주에 관한 사항 279
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 282
1. 임원 및 직원 등의 현황 282
2. 임원의 보수 등 283
IX. 계열회사 등에 관한 사항 285
X. 이해관계자와의 거래내용 287
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 288
【 전문가의 확인 】 291
1. 전문가의 확인 291
2. 전문가와의 이해관계 291

정 정 신 고 (보고)

2021 년 3 월 31 일

1. 정정대상 공시서류 : 사업보고서

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2021년 3월 17일

3. 정정사항

항 목	정정사유	정 정 전	정 정 후
III. 재무에 관한 사항 1.요약재무정보 1)요약연결재무정보	기재오류	주1)	주1)
III. 재무에 관한 사항 1.요약재무정보 2)요약재무정보	기재오류	주2)	주2)
IV.이사의 경영진단 및 분석의견 3. 재무상태 및 영업실적(연결기준) 2) 영업실적	기재오류	주3)	주3)

주1)
(정정 전)

과 목	제 53기 (2020년1월~12월)	제 52기 (2019년1월~12월)	제 51기 (2018년1월~12월)
Ⅰ. 매출액	127,763	132,039	135,192
Ⅱ. 매출총이익	40,981	45,649	48,433
Ⅲ. 영업이익(손실)	40,113	2,101	6,922
Ⅳ. 당기순이익(손실)	51	1,262	758
지배기업 소유주지분	78	1,203	607
비지배지분	(26)	59	151
연결주당순이익(단위: 원)	4	65	33
연결에 포함된 종속회사수	8	8	7

(정정 후)

과 목	제 53기 (2020년1월~12월)	제 52기 (2019년1월~12월)	제 51기 (2018년1월~12월)

Ⅰ. 매출액	127,763	132,039	135,192
Ⅱ. 매출총이익	40,981	45,649	48,433
Ⅲ. 영업이익(손실)	**40**	2,101	6,922
Ⅳ. 당기순이익(손실)	51	1,262	758
지배기업 소유주지분	78	1,203	607
비지배지분	(26)	59	151
연결주당순이익(단위: 원)	4	65	33
연결에 포함된 종속회사수	8	8	7

주2)
(정정 전)

과 목	제 53기 (2020년 12월말)	**제 52기 (2019년 12월말)**	**제 51기 (2018년 12월말)**
Ⅰ. 유동자산	27,216	30,350	28,151
현금및현금성자산	1,160	946	1,466
단기금융상품	840	1,226	26
기타금융자산	-	716	2
매출채권	10,795	14,366	10,764
기타수취채권	231	364	1,880
재고자산	12,476	11,500	12,728
미수법인세환급액	5	-	14
기타유동자산	1,709	1,232	1,271
Ⅱ. 비유동자산	125,949	123,495	100,372
장기금융상품	9	393	1,043
기타금융자산	404	96	96
기타수취채권	979	1,178	1,139
종속,관계회사투자자산	31,900	33,400	30,104
유형자산	36,699	27,378	26,142
투자부동산	54,062	58,575	38,793
무형자산	1,761	2,340	2,009
이연법인세자산	-	-	911
기타비유동자산	135	135	135
자 산 총 계	153,165	**138,845**	128,523
Ⅰ. 유동부채	38,437	63,045	35,885
Ⅱ. 비유동부채	43,181	19,724	38,389
부 채 총 계	81,618	82,769	74,275
Ⅰ. 자본금	18,897	18,897	18,897
Ⅱ. 주식발행초과금	11,051	11,051	11,051
Ⅲ. 기타자본	14,189	14,189	11,071

Ⅳ. 기타포괄손익누계액	(82)	(211)	(278)
Ⅴ. 이익잉여금	27,492	27,150	13,507
자 본 총 계	71,547	71,076	54,248
부 채 와 자 본 총 계	153,165	153,845	128,523
종속,관계,공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

(정정 후)

과 목	제 53기 (2020년 12월말)	제 52기 (2019년 12월말)	제 51기 (2018년 12월말)
Ⅰ. 유동자산	27,216	30,350	28,151
현금및현금성자산	1,160	946	1,466
단기금융상품	840	1,226	26
기타금융자산	-	716	2
매출채권	10,795	14,366	10,764
기타수취채권	231	364	1,880
재고자산	12,476	11,500	12,728
미수법인세환급액	5	-	14
기타유동자산	1,709	1,232	1,271
Ⅱ. 비유동자산	125,949	123,495	100,372
장기금융상품	9	393	1,043
기타금융자산	404	96	96
기타수취채권	979	1,178	1,139
종속,관계회사투자자산	31,900	33,400	30,104
유형자산	36,699	27,378	26,142
투자부동산	54,062	58,575	38,793
무형자산	1,761	2,340	2,009
이연법인세자산	-	-	911
기타비유동자산	135	135	135
자 산 총 계	153,165	**153,845**	128,523
Ⅰ. 유동부채	38,437	63,045	35,885
Ⅱ. 비유동부채	43,181	19,724	38,389
부 채 총 계	81,618	82,769	74,275
Ⅰ. 자본금	18,897	18,897	18,897
Ⅱ. 주식발행초과금	11,051	11,051	11,051
Ⅲ. 기타자본	14,189	14,189	11,071
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	(82)	(211)	(278)
Ⅴ. 이익잉여금	27,492	27,150	13,507
자 본 총 계	71,547	71,076	54,248

부 채 와 자 본 총 계	153,165	153,845	128,523
종속,관계,공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

주3)
(정정 전)
2) 영업실적

(단위: 백만원)

과 목	제 53기 (2020년1월~12월)	제 52기 (2019년1월~12월)	제 51기 (2018년1월~12월)
Ⅰ. 매출액	127,763	132,039	135,192
Ⅱ. 매출총이익	40,981	45,649	48,433
Ⅲ. 영업이익(손실)	**40,113**	2,101	6,922
Ⅳ. 당기순이익(손실)	51	1,262	758
지배기업 소유주지분	78	1,203	607
비지배지분	(26)	59	151
연결주당순이익(단위: 원)	4	65	33
연결에 포함된 종속회사수	8	8	7

(정정 후)
2) 영업실적

(단위: 백만원)

과 목	제 53기 (2020년1월~12월)	제 52기 (2019년1월~12월)	제 51기 (2018년1월~12월)
Ⅰ. 매출액	127,763	132,039	135,192
Ⅱ. 매출총이익	40,981	45,649	48,433
Ⅲ. 영업이익(손실)	**40**	2,101	6,922
Ⅳ. 당기순이익(손실)	51	1,262	758
지배기업 소유주지분	78	1,203	607
비지배지분	(26)	59	151
연결주당순이익(단위: 원)	4	65	33
연결에 포함된 종속회사수	8	8	7

【 대표이사 등의 확인 】

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

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

또한, 당사는 「주식회사의외부감사에관한법률」 제 8 조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2021. 3. 31

주식회사 모나미

대표이사 : 송 하 경 (서명)

신고업무담당이사 : 김 상 문 (서명)

사 업 보 고 서

(제 53 기)

사업연도 2020년 01월 01일 부터
2020년 12월 31일 까지

금융위원회
한국거래소 귀중

2021 년 3 월 17 일

제출대상법인 유형 : 주권상장법인
면제사유발생 : 해당사항 없음

회 사 명 : 주식회사 모나미
대 표 이 사 : 송하경
본 점 소 재 지 : 경기도 용인시 수지구 손곡로 17 (동천동)
(전 화)031-216-0153
(홈페이지) http://www.monami.com
작 성 책 임 자 : (직 책) 전무이사 (성 명) 김상문
(전 화) 031-216-0153

【 대표이사 등의 확인 】

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

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

또한, 당사는 「주식회사의외부감사에관한법률」 제 8 조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2021. 3. 17

주식회사 모나미

대표이사 : 송 하 경 (서명)

신고업무담당이사 : 김 상 문 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
상해모나미문화용품(유)	2002-01-01	NO.1181 ZHAOXIAN ROAD, JIADING, SHANGHAI, CHINA	문구류 판매	2,743	의결권의 과반수 소유 (기업회계기준서 1027호)	해당없음
(주)항소	1990-09-12	서울특별시 강남구 청담동 120-3	수입사무용품 판매	41,935	상동	해당 (자산총액의 10% 이상)
ZENITH-MONAMI	2001-09-01	42-200 CZESTOCHOWA,UL,ZWIRKI WIGURY 12/13, POLAND	문구류 판매	839	상동	해당없음
Monami(Thailand) Co., Ltd. (주1)	1989-02-01	487/1 SIRAYUTHAYA RD., PHAYATHAI RAJTHEVI, BANGKOK 10400, THAILAND	문구류 제조 및 판매	20,809	상동	해당 (자산총액의 10% 이상)
(주)모나미이미징솔루션즈	2006-06-15	경기도 용인시 수지구 손곡로 17	사무용장비 임대 및 판매	4,655	상동	해당없음
플라맥스(주) (주2)	1990-02-16	충청북도 음성군 맹동면 신돈리 184-1	프라스틱류 제조 및 판매	9,851	상동	해당없음
(주)엠텍 (주3)	2018-02-01	충청북도 음성군 맹동면 신돈리 170	문구류 제조 및 판매	7,475	상동	해당없음
모나미교육법인모나르떼(주) (주4)	2019-01-15	경기도 용인시 수지구 손곡로 17	교육 서비스 및 판매	94	상동	해당없음

(주1) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업(77.69%)과 종속기업인 ㈜항소(22.27%)가 합동소유하고 있습니다. 상기 종속기업의 결산월이 9월로 지배회사와 다르며 12월 결산 재무제표를 입수할 수 없어 9월 결산 재무제표를 사용하여 연결하였으며, 10월~12월 중 발생한 유의적인 거래나 사건의 영향을 검토 후 반영하였습니다.
(주2) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업(12.14%)과 종속기업인 ㈜항소(44.36%) 및 ㈜엠텍(43.50%)이 합동소유하고 있습니다.
(주3) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업(21.49%)과 종속기업인 ㈜항소(지분율 : 78.51%)가 합동소유하고 있습니다.
(주4) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 폐업(폐업일 : 2020.12.31)상태로 청산절차 진행 중입니다.

가-1. 연결대상회사의 변동내용

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

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
유가증권시장	1974년 06월 26일	해당사항 없음	해당사항 없음

나. 회사의 법적・상업적 명칭

당사의 명칭은 주식회사 모나미 이고, 영문으로는 MONAMI CO., LTD. 입니다. 약식으로는 (주)모나미로 표기합니다.

다. 설립일자

당사는 1967년 12월 28일에 설립되었습니다.

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

주 소	경기도 용인시 수지구 손곡로 17 (동천동)
전화번호	031-216-0153
홈페이지	http://www.monami.com

마. 중소기업 해당여부

당사는 보고서 작성기준일 현재 중소기업에 해당되지 않습니다.

바. 주요사업의 내용 및 향후 추진 신규사업

당사는 문구 사업부문, 컴퓨터소모품 사업부문, 기타 사업부문으로 구분할 수 있으며각 부문별 주요상품은 아래와 같습니다. 상세한 사업의 내용에 대해서는 동 공시서류의 '사업의 내용'을 참조하시기 바랍니다.

사업부문	주요 제품 및 상품 현황
문구	BP153, P-3000, 유성매직, PARKER, WATERMAN, 색연필 등
컴퓨터소모품	잉크카트리지, 토너 등
기타	특판, 임대 등

사. 공시서류 작성기준일 현재 계열회사의 총수 및 명칭

당사의 계열회사는 총 8개사 입니다.

구 분	상 호
비상장사	상해모나미문화용품(유), (주)항소, ZENITH-MONAMI, Monami(Thailand) Co., Ltd., (주)모나미이미징솔루션즈, 플라맥스(주), (주)엠텍, 모나미교육법인모나르떼(주)

아. 신용평가에 관한 사항

- 해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 회사의 본사 소재지 및 그 변경

본사 소재지 : 경기도 용인시 수지구 손곡로 17 (동천동)
본사의 변경 : 기존 사옥매각 및 사옥신축과 관련하여 2008년 1월에 현재 소재지로 본사를 이전함(기존 소재지 : 서울시 강남구 청담동 120-3, 8)

나. 경영진의 중요한 변동

(1) 2015년 결산 정기주주총회 및 이사회(2016.03.25)
사내이사 선임: 송하경, 송하윤, 김용국
사외이사 선임: 송균석
(2) 2017년 결산 정기주주총회 및 이사회(2018.03.23)
사외이사 선임: 황경덕
(3) 2018년 결산 정기주주총회 및 이사회(2019.03.27)
사내이사 선임 : 송하경,송하윤,김용국

다. 최대주주의 변동

2000년 2월 17일에 최대주주 본인(本人) 송삼석이 278,000주(액면분할전 주식수)를 최대주주 자(子) 송하경에게 증여하여 최대주주 본인이 송하경으로 변경됨

라. 상호의 변경

1974. 03 모나미화학공업을 모나미로 상호 변경
2004. 08 삼정산업을 플라맥스로 상호 변경

마. 회사가 합병등을 한 경우 그 내용

- 모나미
1969. 05. 05 모나미 셀라 만년필(주)와 합병
1979. 01. 01 (주)오로라 흡수합병
2012. 12. 11 (주)원메이트 흡수합병
- 플라맥스
2018. 02. 01 인적분할을 실시하여 분할신설회사로 (주)엠텍을 설립함

바. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화

- 모나미
제40기 정기주주총회(2008.03.14)에서 프랜차이즈 사업목적 추가
제41기 정기주주총회(2009.03.20)에서 인쇄업, 디자인사업, 종이제품 판매업, 잡화 판매업, 애완용 동물 및 관련용품 제조 및 판매업 사업목적 추가
제45기 정기주주총회(2013.03.29)에서 의료용품 및 의료기기 판매업 사업목적 추가
제48기 정기주주총회(2016.03.25)에서 컴퓨터 및 사무용기계장비 임대업, 서적, 잡지, 학습지 출판업, 기타인쇄물 출판업, 서적, 잡지, 학습지 유통 및 판매업, 서적, 잡지, 학습지의 정보통신망을 이용한 유통 및 판매업, 서적, 잡지, 학습 지의 방송매

체를 통한 유통 및 판매업, 학습자료의 정보통신망을 이용한 유 통 서비스업, 정보통신망을 이용한 교육사업, 교육 정보 서비스업, 출판관련 컨텐츠사업, 교육관련 컨텐츠사업, 기타인쇄물 유통 및 판매업 사업목적 추 가

사. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용

- 모나미

2010. 5. 신규 시설투자(물류센터용도)로 토지 및 건물 매입(조달청부지)
(5월10일, 대지 13,554.8㎡ -토지/7,434.68㎡ -건물 , 362억원,
소재지: 경기도 용인시 수지구 동천동 855)

2010. 9. 경기도 안산 소재 공장부지를 " (주)에치케이씨","조인셋(주)"에 매각
(9월17일, 토지 22,300.90 ㎡ 및 건물 18,698.88 ㎡, 203억원)

2011. 3. 신한은행 시설자금대출(조달청부지 매입대금) 실행
(3년거치 5년분할상환 ₩23,367,000,000)

2013. 1. 한국휴렛팩커드(유)와의 (매입)총판 계약해지

2018. 9. 경기도 안성 소재 매산리 물류사업장 매각
(9월18일, 토지 16,234 ㎡ 및 건물 5,607 ㎡, 38억원)

아. 주요 종속회사의 연혁

회사명	주요사업	회사의 연혁
(주)항소	수입사무용품 판매	1990. 10 회사설립 2005. 07 용인물류창고 매입(용인시 처인구 남사면 봉명리 67-2외 3필지) 102호, 201호 2007. 02 주매입선 변경 (기존)Sanford Asia Pacific(Australia) (변경)Sanford Asia Export(Hongkong) 2012. 01 몰스킨(Moleskine)사업팀 발족 2019. 04 용인물류창고 매입(용인시 처인구 남사면 봉명리 67-2외)
Monami(Thailand) Co., Ltd.	문구류 제조 및 판매	1989. 02 회사설립(태국 Navanakorn) 2009. 02 Amata 공장 준공 2010. 12 태국오피스플러스 흡수합병 2011. 12 태국휴렉스 흡수합병 2015. 01 Navanakorn 공장 매각완료 2018. 03 Amata 공장 증축

3. 자본금 변동사항

증자(감자)현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고

2015년 06월 04일	유상증자(주주배정)	보통주	5,000,000	1,000	2,445	-

※ 상기 내용은 최근 5년간의 자본금 변동사항 입니다.

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분		주식의 종류		비고
		보통주	합계	
Ⅰ. 발행할 주식의 총수		60,000,000	60,000,000	-
Ⅱ. 현재까지 발행한 주식의 총수		18,897,307	18,897,307	-
Ⅲ. 현재까지 감소한 주식의 총수		-	-	-
	1. 감자	-	-	-
	2. 이익소각	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-
	4. 기타	-	-	-
Ⅳ. 발행주식의 총수 (Ⅱ-Ⅲ)		18,897,307	18,897,307	-
Ⅴ. 자기주식수		-	-	-
Ⅵ. 유통주식수 (Ⅳ-Ⅴ)		18,897,307	18,897,307	-

5. 의결권 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	18,897,307	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	-	-
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	18,897,307	-
	우선주	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

당사는 정관에 의거 이사회 결의 및 주주총회 승인을 통하여 배당을 실시하고 있으며 배당가능 이익범위 내에서 회사의 지속적 성장을 위한 투자 및 주주가치 제고, 경영환경 등을 고려하여 적정수준의 배당을 결정하고 있습니다.
당사는 정관 제43조와 제44조에서 이익배당과 배당금 지급청구권의 소멸시효에 관하여 다음과 같이 규정하고 있습니다.

제43조(이익배당)
1)이익의 배당은 금전, 주식 및 기타의 재산으로 할 수 있다.
2)제1항의 배당은 매 결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.
제44조(배당금 지급청구권의 소멸시효)
1)배당금의 지급청구권은 5년간 이를 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성한다.
2)제1항의 시효의 완성으로 인한 배당금은 본 회사에 귀속한다.

1. 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제53기	제52기 주1)	제51기
주당액면가액(원)		1,000	1,000	1,000
(연결)당기순이익(백만원)		78	1,203	607
(별도)당기순이익(백만원)		1,408	2,224	-710
(연결)주당순이익(원)		4	65	33
현금배당금총액(백만원)		1,323	1,323	1,278
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		1,701.54	109.92	210.54
현금배당수익률(%)	보통주	1.29	1.93	2.64
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	70	70	70
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

※상기 표의 당기(제53기) 현금배당금은 정기주주총회 승인 전 금액으로, 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.
주1) 제52기(전기)의 내용은 회계정책변경에 따라 비교재무제표로 재작성된 수치입니다.

(단위: 원, 주)

구 분	금 액 (제53기)
지배기업 소유주지분 순이익	77,742,020
가중평균유통보통주식수(주)	18,897,307
기본주당순이익	4

3.과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	24	1.95	1.98

※ 최근사업연도 결산배당을 포함하고 있습니다. 2020년(제53기) 결산배당은 정기주주총회 승인 전 금액으로, 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.
※ 상기 연속배당횟수는 30기(1997년)부터 입니다.

7. 정관에 관한 사항

가. 사업보고서에 첨부된 정관의 최근 개정일은 2019년 3월 27일이며, 2021년 3월 25일 개최될 제53기 정기 주주총회 안건 중 정관 변경 안이 포함될 예정입니다.

※ 제53기 정기 주주총회에서 상정될 정관 일부 변경의 건 안건의 내용은 아래와 같습니다.

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적

제 2 조(목적) 본 회사는 다음 사업을 영위함을 목적으로 한다. 1) 문구류 및 사무기기류 제조업 2) 문구류 및 사무기기류 판매업 3) 프라스틱(수지가공품)류 제조 및 판매업 4) 수출입업 5) 수출입품 판매업 6) 컴퓨터하드웨어 판매 및 소프트웨어 용역 개발업 7) 부동산 임대업 8) 전자, 통신기기 제조 및 판매업 9) 전자상거래 및 관련 서비스업 10) 프랜차이즈 사업 11) 인쇄업 12) 디자인 사업 13) 종이제품 판매업 14) 잡화 판매업 15) 애완용 동물 관련용품 제조 16) 애완용 동물 및 애완용 동물 관련용품 판매업 17) 의료용품 및 의료기기 판매업 18) 컴퓨터 및 사무용 기계장비 임대업 19) 서적, 잡지, 학습지 출판업 20) 기타 인쇄물 출판업 21) 서적, 잡지, 학습지 유통 및 판매업 22) 서적, 잡지, 학습지의 정보통신망을 이용한 유통 및 판매업 23) 서적, 잡지, 학습지의 방송매체를 통한 유통 및 판매업 24) 학습자료의 정보통신망을 이용한 유통 서비스업 25) 정보통신망을 이용한 교육사업 26) 교육 정보 서비스업 27) 출판관련 컨텐츠 사업 28) 교육관련 컨텐츠 사업 29) 기타 인쇄물 유통 및 판매업 30) 전 각호에 부대되는 사업	제 2 조(목적) 본 회사는 다음 사업을 영위함을 목적으로 한다. 1) 문구류 및 사무기기류 제조업 2) 문구류 및 사무기기류 판매업 3) 프라스틱(수지가공품)류 제조 및 판매업 4) 수출입업 5) 수출입품 판매업 6) 컴퓨터하드웨어 판매 및 소프트웨어 용역 개발업 7) 부동산 임대업 8) 전자, 통신기기 제조 및 판매업 9) 전자상거래 및 관련 서비스업 10) 프랜차이즈 사업 11) 인쇄업 12) 디자인 사업 13) 종이제품 판매업 14) 잡화 판매업 15) 애완용 동물 관련용품 제조 16) 애완용 동물 및 애완용 동물 관련용품 판매업 17) 의료용품 및 의료기기 판매업 18) 컴퓨터 및 사무용 기계장비 임대업 19) 서적, 잡지, 학습지 출판업 20) 기타 인쇄물 출판업 21) 서적, 잡지, 학습지 유통 및 판매업 22) 서적, 잡지, 학습지의 정보통신망을 이용한 유통 및 판매업 23) 서적, 잡지, 학습지의 방송매체를 통한 유통 및 판매업 24) 학습자료의 정보통신망을 이용한 유통 서비스업 25) 정보통신망을 이용한 교육사업 26) 교육 정보 서비스업 27) 출판관련 컨텐츠 사업 28) 교육관련 컨텐츠 사업 29) 기타 인쇄물 유통 및 판매업 30) 화장품 제조 및 판매 31) 화장품 및 화장용품 도소매업 32) 학원운영업 33) 학원운영 서비스업 34) 학원 프랜차이즈사업 35) 교육과정 개설 및 운영사업 36) 초등 방과후 학교 사업 37) 체험형 컨텐츠 서비스업 38) 평생교육시설 운영업 39) 강사 모집 및 파견업 40) 문화 예술 서비스업 41) 전 각호에 부대되는 사업	매출증대 및 기업가치 제고
제9조의 3(주식매수선택권) 8)주식매수선택권의 행사로 인하여 발행한 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제10조의 2의 규정을 준용한다	제9조의 3(주식매수선택권) 8)<삭제>	제 10조의 2 조정에 따라 배당기산일 준용 규정 삭제

제 10조(명의개서대리인) 4)제3항의 사무취급에 관한 절차는 명의개서대리인의 증권의 명의개서대행등에 관한 규정에 따른다.	제 10조(명의개서대리인) 4)제 3항의 사무취급에 관한 절차는명의개서대리인이 정한 관련 업무 규정에 따른다.	전자등록제도도입에 따른 증권에 대한 명의개서대행 업무가 사라진 현황을 반영
제10조의 2(신주의 배당기산일) 회사가 유상증자, 무상증자 및 주식배당에 의하여 신주를 발행하는 경우 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업년도의 직전 영업연도 말에 발행된 것으로 본다.	제 10조의 2(동등배당) 이 회사는 배당 기준일 현재 발행(전환된 경우를 포함한다)된 동종 주식에 대하여 발행일에 관계 없이 모두 동등하게 배당한다.	상법 개정으로 정관이 정하는바에 따라 배당에 있어 직전 영업연도말에 발행된 것으로 볼 수 있도록 한 규정이 삭제
제 12조(주주명부의 폐쇄 및 기준일) 1)본 회사는 매년 1월 1일부터 1월 31일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다. 2)본 회사는 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기 주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다. 3)본 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우에는 이사회의 결의로 3개월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 회사는 이를 2주간전에 공고하여야 한다.	제 12조(주주명부 기준일 및 작성 비치) 1)<삭제> 1)본 회사는 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기 주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다. 2)본 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우에는 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 회사는 이사회의 결의로 정한 날의 2주간 전에 이를 공고하여야 한다. 3) 본 회사는 전자등록기관으로부터 소유자명세를 통지받은 경우 통지받은사항과 통지 연월일을 기재하여 주주명부를 작성 비치하여야 한다. 4)본 회사는 5% 이상 지분을 보유한 주주의 현황에 변경이 있는 등 필요한 경우에 전자등록기관에 소유자명세의 작성을 요청할 수 있다.	기준일 관련 규정 정비 및 전자증권법 규정 내용 반영
제13 조의2(전환사채의 발행)5)전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당과 전환사채에 대한 이자의 지급에 관하여는 제10조의 2의 규정을 준용한다.	제13 조의2(전환사채의 발행)5) 주식으로 전환된 경우 회사는 전환 전에 지급시기가 도래한 이자에 대하여만 이자를 지급한다.	전환사채의 전환에 따라 발행일에 관계 없이 동등하게 배당이 지급될 수 있게 됨에 따라 이자지급시기 이후 전환일까지 발생할 수 있는 이자에 대한 지급 의무가 발생하지 않음을 분명히 함
제14조(신주인수권부사채의 발행) 5)신주인수권의 행사로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제 10조의 2의 규정을 준용한다.	제14조(신주인수권부사채의 발행)5)<삭제>	제10조의2의 조정에 따라 배당 기산일 준용규정을 삭제
제14조의2(사채 및 신주인수권증권에 표시되어야 할 권리의 전자등록) 본 회사는 사채권 및 신주인수권증권을 발행하는 대신 전자등록기관의 전자등록계좌부에사채및 신주인수권증권에 표시되어야 할 권리를 전자등록한다.(단서신설)	제14조의2(사채 및 신주인수권증권에 표시되어야 할 권리의 전자등록) 본 회사는 사채권 및 신주인수권증권을 발행하는 대신 전자등록기관의 전자등록계좌부에사채권및 신주인수권증권에 표시되어야 할 권리를 전자등록한다.다만, 사채의 경우 법령에 따라 전자등록이 의무화된 상장사채등을 제외하고는 전자등록을 하지 않을 수 있다.	전자등록이 의무화되지 않은 사채에 대하여 전자등록을 하지 않을 수 있는 근거를 신설

제 39 조의 2(감사) 3)감사의 선임은 출석한 주주의 의결권의 과반수로 하되 발행주식총수의 4분의 1 이상의 수로 하여야 한다. 그러나 의결권있는 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 수의 주식을 가진 주주는 그 초과하는 주식에 관하여 제1항의 감사의선임에 있어서는 의결권을 행사하지 못한다. 다만, 소유주식수의 산정에 있어 최대주주와 그 특수관계인, 최대주주 또는 특수관계인의 계산으로 주식을 보유하는 자, 최대주주 또는 그 특수관계인에게 의결권을 위임한 자가 소유하는 의결권있는 주식의 수는 합산한다. <신설>	제 39 조의 2(감사) 3)감사의 선임은 출석한 주주의 의결권의 과반수로 하되 발행주식총수의 4분의 1이상의 수로 하여야 한다.다만, 상법 제368조의4 제1항에 따라 전자적 방법으로 의결권을 행사할 수 있도록 한 경우에는 출석한 주주의 의결권의 과반수로써 감사의 선임을 결의할 수 있다. 4) 감사의 선임과 해임에는 의결권 없는 주식을 제외한 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 수의 주식을 가진 주주(최대주주인 경우에는 그의 특수관계인, 그 밖에 상법시행령으로 정하는 자가 소유하는 주식을 합산한다)는 그 초과하는 주식에 관하여 의결권을 행사하지 못한다.	개정 상법 제 409조 제 3항 반영 개정 상법 제542조의 12 제 7항 반영
<신설>	부칙 이 정관은 제 53기 정기 주주총회에서 승인한 2021년 3월 25일부터 시행한다.	

나.정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2019년 03월 27일	제 51기 정기 주주총회	- 전자증권법 도입에 따른 주식등의 전자등록 관련 조항 신설 - 주식의 발행 및 배정에 관련 자본시장법 반영 - 외부감사인 선임 절차 변경 등	- 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 개정 및 주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률의 제정에 따른 내용 정비 - 표준 정관에 따른 문구 정비

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 사업부문별 현황

주식회사 모나미와 그 종속회사(이하 '연결실체')는 국내 및 해외에 생산·판매법인 을 두고 있으며 각 사업부문별 현황은 아래와 같습니다.

[사업부문별 현황]

사업부문	주요 제품 및 상품 현황
문구	BP153(BALL POINT PEN), P-3000(PLUS PEN), 유성매직, 보드마카, 네임펜, PARKER, WARTERMAN, 색연필 등 필기구류와 회화구류를 판매하고 있습니다.
컴퓨터소모품	주로 프린터 관련 소모품으로서 잉크카트리지 및 토너가 대부분을 차지하고 있습니다.
기타	POD사업팀(인쇄, 출력서비스), 기업서비스팀(특판상품) 등으로 구성되어 있으며 임대부문도 포함하고 있습니다.

사업부문	회사명	주요 제품 및 상품 현황
문구	(주)모나미	문구류 등 판매
	(주)항소	
	상해모나미문화용품(유)	
	플라맥스(주)	문구 및 프라스틱류 제조 및 판매
	(주)엠텍	
	Monami(Thailand) Co., Ltd.	
컴퓨터소모품	(주)모나미이미징솔루션즈	프린터 등 임대 및 유지보수, 프린터 소모품인 잉크카트리지 및 토너 판매
	(주)모나미	
기타	(주)모나미	출력서비스, 특판상품 등 판매 및 임대
	ZENITH-MONAMI	문구 로열티 등
	모나미교육법인모나르떼㈜	교육 서비스 및 판매

나. 업계의 현황

(1) 산업의 특성
문구산업은 노동집약적인 산업특성을 가지며, 소자본으로 창업이 가능하므로 시장 장벽이 그다지 높지 않은 산업이었습니다. 그러나 최근 유통 패러다임의 변화 및 소비자들의 다양한 니즈로 한층 높은 수준의 품질력과 더불어, 시장 트렌드를 읽을 수 있는 디자인역량 등 고부가가치로의 변신이 요구되어지고 있습니다.
컴퓨터소모품 사업은 스마트기기의 대중화로 출력기기의 지속적인 성장에는 한계를 보이고

있으나, 프린터를 비롯한 출력기기의 대중화로 인하여 거의 모든 소비자 채널이 취급을 희망하고 있습니다.

(2) 산업의 성장성
필기구 등 문구시장은 문서자동화 및 인구감소에 따른 필기수요 감소에 적극적으로 대응하여 시장을 더욱 세분화하고 디자인 및 품질강화를 통한 제품의 고부가가치화를 통해 수요를 지속적으로 창출하고 있습니다. 또한 고급필기류와 생활마카, 산업마카와 같은 특성화된 제품의 개발 및 출시를 통해 기존의 문구류 부문과 더불어 생활군, 산업군 제품분야에서도 입지를 굳히며 성장성을 키워 나가고 있으며 시장확대를 통한 규모의 경제를 실현하기 위해 해외시장을 적극적으로 개척하고 있습니다. 컴퓨터소모품 사업은 기존의 단순화된 문서출력의 개념에서 탈피하여 사진 및 다양한 이미지 출력이 가능한 복합적인 인쇄형태로 발전을 거듭하고 있습니다

(3) 경기변동의 특성 및 계절적 특성
문구업종은 학기초에 수요가 많은편이나 사무용품 등의 경우 연중 필수품에 가까운 품목으로서 꾸준한 수요가 있기에 경기변동의 영향이 비교적 적습니다. 프린터 및 관련 소모품류 부문은 문구업종에 비해 경기변동 및 계절적인 요소에 대한 영향이 상대적으로 적은 사업부문 입니다.

(4) 경쟁요소
문구업계의 경우 가장 중요한 경쟁요소는 품질과 가격경쟁력으로 파악되며, 문구 시장의 Fancy화 경향으로 디자인도 소비자의 구매결정 요소로 중요한 결정요인이 되고 있습니다. 국내업체와 수입업체와의 경쟁에서 품질과 디자인을 기반으로 전체적인 가격경쟁력이 중요한 요소이나 상대적으로 고가제품을 공급하는 수입문구업체와의 경쟁에서는 디자인 및 품질의 경쟁력이 더 중요한 요소가 된다고 볼 수 있습니다. 시장 진입장벽은 비교적 낮은편이나 당사는 주력품 대부분의 공정을 자동화하여 가격경쟁력을 갖추고 있으며 특히, 지속적인 디자인경쟁력 및 품질강화를 통해 모나미,바우하우스 등의 브랜드를 더욱 강화하고 있습니다. 내수 판매는 대부분 도매상 채널을 이용하여 상품을 공급하고 있으나 할인점과 사무용품 체인점 및 온라인 채널의 활성화로 인하여 관련 채널의 점유율이 증가하고 있는 상황입니다. 대고객 인지활동에 있어서는 잡지, 기타 인쇄매체, 구매접점(컨셉스토어) 등을 이용한 광고와 문구업계 홍보잡지, 문화예술활동 지원(영화, 콘서트 등)을 통한 홍보활동도 활용을 하고 있습니다. 이는 동종업계 대부분이 활용하는 방법이기도 합니다. 그리고 삼성전자의 프린터 관련 소모품류 부문은 당사가 해당 상품의 공급권리를 가지고 영업을 진행해 나가는 총판형태의 영업입니다. 당사 이외의 공급업체가 있으나 배타적인 경쟁구도가 아닌 상호 협력하는 관계라고 할 수 있습니다

(5) 자원(원재료) 및 상품 조달상의 특성
주요 원자재는 잉크(원료), PVC, PP 등으로 유가 및 환율에 따른 가격의 변동요인이발생하나 당사의 경우 PVC, PP 등은 수입 상대방 선택이 다양하며 잉크(원료)의 경우 수입물량의 대부분을 관계사에서 조달하고 있습니다.
컴퓨터소모품 사업은 삼성전자로부터 상품을 매입하여 유통하는 총판사업자로 상품수급에 따른 리스크는 발생하지 않습니다.

다. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황
문구 사업에 있어서의 디자인파워 및 품질강화를 통해 브랜드 가치를 꾸준히 강화하고 있으며, 생산부문의 아웃소싱 및 다품종 소량 생산 체계를 구축하여 지속적으로 글로벌 경쟁력 및 수익성을 향상시키고 있습니다. 특히 네임펜과 보드마카를 중심으로 하는 마카류는 국내 전체시장의 큰 점유율을 차지하고 있으며 지속적인 라인업을 통한 신시장 창출을 통해 매출을 확대하고 있습니다. 채널부문에 있어 도매상, 대리점, 할인점/편의점, B2B부문, 온라인채널 등으로 나누어 채널 특성에 맞는 통계적 분석 및 다양한 마케팅 활동으로 채널역량을 더욱 강화하고 있으며, 최근에는 고급필기구의 면세점 입점 및 H&B 채널 진입 등 더욱 다양한 채널로 확대하고 있습니다.
현재 컴퓨터소모품 사업에서는 출력기기의 대중화로 인하여 거의 모든 소비자채널에서 취급을 희망하고 있으며, 기존의 단순화된 문서출력의 형태에서 벗어나 다양한 이미지출력이 가능한 복합적 인쇄형태로 변화하고 있습니다. 그리고 문구사업부문에 비해 경기변동 및 계절적인 요인에 비교적 덜 영향을 받고 있으며 삼성전자의 세계적인 기업이미지를 바탕으로 안정적이고 체계적인 상품수급이 이루어지고 있고, 국내 총판으로서 타 총판업체와 배타적인 경쟁관계가 아닌 상호협력관계를 유지하며 사업을 운영하고 있습니다.
연결실체는 수많은 대내외적인 사업적 어려움과 난관 속에서 전 임직원이 혼연일체가 되어 각고의 노력을 기울인 결과 동종업계에 선도적인 위치를 지켜오고 있으며, 2020년도 (연결)매출액 1,278억원의 실적을 달성 하였습니다. (연결)부채비율은 2020년말 118%로 나타나고 있으며 꾸준한 재무구조 개선노력을 진행하고 있습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분
1. 사업부문의 구분
1) 문구
2) 컴퓨터소모품
3) 기타
연결실체는 상기의 3개 사업부문으로 구분할 수 있으며, 문구 사업부문은 국내 및 해외에 상품 판매에 의해 매출이 발생하며 상품의 구성은 거의 동일합니다. 컴퓨터소모품 사업부문은 상품의 특성상 문구와 구분이 되는 관계로 구분하여 작성합니다. 기타사업부문은 출력, 특판사업 등에서 발생하는 매출 및 임대매출 입니다.

2. 사업부문에 속한 주요 제품 및 상품

사업본부	주요 제품 및 상품 현황
문구	BP153(BALL POINT PEN), P-3000(PLUS PEN), 유성매직, 보드마카, 네임펜, PARKER, WARTERMAN, 색연필 등 필기구류와 회화구류를 판매하고 있습니다.
컴퓨터소모품	주로 프린터 관련 소모품으로서 잉크카트리지 및 토너가 대부분을 차지하고 있습니다.
기타	POD사업(인쇄, 출력서비스), 기업서비스(특판상품) 등으로 구성되어 있으며 임대부문도 포함하고 있습니다.

(2) 시장점유율 등

(단위 : 백만원)

구 분		2019년도	2018년도	2017년도
모나미	매출액	97,334	100,851	103,208
	비율	43%	43%	42%
동아연필	매출액	26,026	29,254	38,457
	비율	11%	13%	16%
모닝글로리 (6월 결산법인)	매출액	51,426	53,509	52,948
	비율	23%	23%	21%
양지사 (6월 결산법인)	매출액	52,679	48,272	50,876
	비율	23%	21%	21%
합 계	매출액	227,465	231,886	245,489
	비율	100%	100%	100%

※ 별도(개별)재무제표 기준으로 작성되었습니다.
※ 상기 회사의 매출은 금융감독원 전자공시시스템의 최근 공시자료를 참조하여 작성 하였으며, 결산월이 다른 회사의 경우 최근연도 결산자료를 인용하였습니다.

(3) 시장의 특성

현재 문구시장은 일반 사무용필기구와 팬시문구로 구분할 수 있으며 연결실체는 일반 사무용필기구의 모나미 브랜드를 주력으로 하고 있습니다. 일반 사무용필기구에 비해서 팬시문구는 저연령층을 대상으로 하며 디자인과 캐릭터가 중요한 요인으로 작용하고 있습니다.
일반 사무용필기구의 경우는 경기변동의 영향을 크게 받지 않으나, 팬시문구의 경우는 경기변동이나 소비자 기호 변화가 심한 품목이라고 볼 수 있습니다. 고급필기구의경우 시장지배력, 성장가능성, 수익성등 모든 부문에서 탁월한 위치에 있으며, 거래처의 다변화로 안정적인 판매망을 확보하고 있습니다. 컴퓨터소모품 사업에서는 출력기기의 일반적인 대중화로 인하여 거의 모든 소비자채널에서 취급을 희망하고 있으며, 기존의 단순화된 문서출력의 형태에서 벗어나 다양한 이미지출력이 가능한 복합적 인쇄형태로 변화하고 있습니다. 그리고 문구사업부문에 비해 경기변동 및 시기적인 요인에 비교적 덜 영향을 받고 있다고 할 수 있습니다.

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

연결실체는 신성장동력으로 글로벌 시장 확대를 위해 마켓리더 상품군의 라인업 및 프리미엄 제품 강화를 통해 시장확대 및 수익률을 제고하고 있으며, 해외현지법인인 모나미타일랜드, 제니스모나미, 상해모나미를 통해 해외생산과 판매거점을 지속적으로 확대하고 있습니다.
가치소비를 원하는 다양한 소비자에게 더 가까이 가기 위해 모나미만의 정체성과 방향성을 보여주는 문화공간인 '컨셉스토어 매장' 4곳을 운영하고 있으며, 국민 생활속 친숙한 브랜드 이미지와 다양한 형태로 소비자의 최접점으로 다가가는 노력을 하고 있습니다.
그리고 필기구를 60년 넘게 만들면서 축적한 색조 배합 노하우와 사출 금형 기술력을 활용해 화장품 ODM(제조업자개발생산)·OEM(주문자상표부착생산)에 나설 예정으로 국민 생활속 친숙한 브랜드 이미지와 다양한 형태로 소비자Needs를 충족시킬 수 있도록 최선의 노력을 하고 있습니다.

A) On-line 사업
1) 주요내용

(1) B2C 문구, 반려동물용품, HOBBY, 모나르떼 제품과 서비스를 통해 멀티 비즈니스 솔루션을 제공하는 통합 온라인 쇼핑몰 사업

2) 사업현황

(1) 2019년 3월 모나미 통합 쇼핑몰 신규런칭

(2) 모나미의 제품과 서비스를 적용한 라이프 스타일을 제안하고, 반려동물의 생애 주기 서비스, 컨시어지 서비스, 클럽쇼핑등 다양한 컨텐츠를 통해 고객의 니즈 에 부합하고, 구매 편리성 강화로 영업확대

(3) 해외 정통디자인 문구, 프리미엄 상품등 다양한 상품 판매와 소비자 참여형 이벤트를 통해 소비자와의 커뮤니케이션 강화

B) 모나미 컨셉스토어 사업

1) 주요내용

(1) 감성적이고 차별화된 모나미만의 브랜드 문화공간을 통해 가치소비를 원하는 다양한 소비자에게 모나미만의 세분화된 다양한 제품 공급

(2) 다양한 체험을 통한 제품의 생활속 활용법을 제공함으로써 모나미 브랜드 이미지 제고 및 소비자 접점 채널을 활용한 최신 트랜드 및 동향 파악

(3) 해외 정통 스테이셔너리 제품과 라이프스타일 MD상품 등 필기구 연관 상품의 판매 확대 및 나만의 아이템을 만들 수 있는 커스터마이징 상품 강화

2) 사업현황

(1) 다양한 타깃이 공존하는 복합 테마공간인 용인 에버랜드에 육각형태의 꿈의공장 모나미스토어 에버랜드점 운영

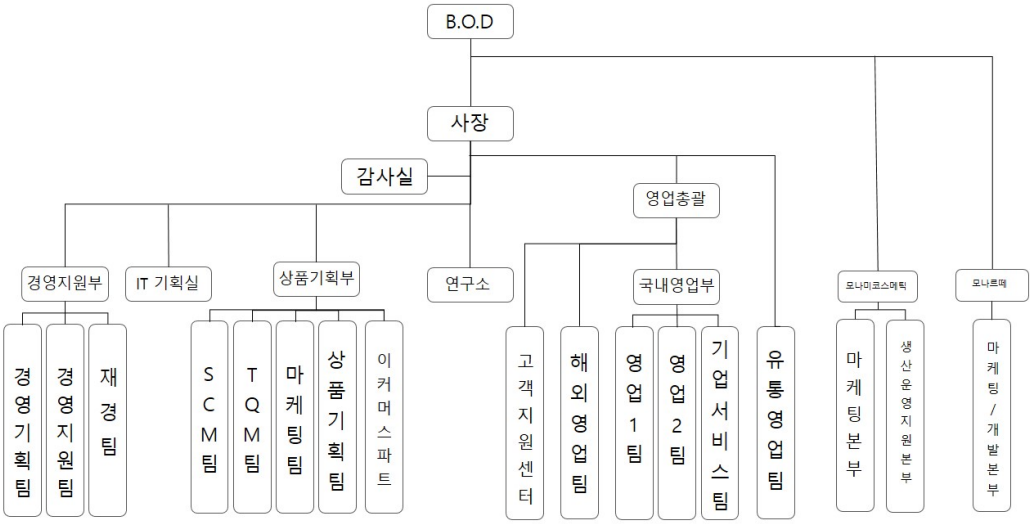
(2) 고객이 직접 자신만의 개성에 맞는 아이템을 제작할 수 있고, 다양한 체험의 기회를 제공하는 연구소 컨셉의 컨셉스토어 본사 1층 운영

(3) 판매채널 다변화를 위해 대형유통채널인 롯데백화점 부산본점 내에 워크룸 컨셉의 모나미스토어 운영

(4) 패션,디자인,라이프에 관심이 많은 20-40대 소비자와의 접점을 위해 인사동에 모나미 스토어 오픈

(5) 각 공간별 컨셉에 맞게 다양한 이벤트 및 클래스 운영 및 153 고급펜류, 마카류, 바우하우스 색연필 등 모나미 제품을 판매하고 신제품 홍보에 활용함

(5) 조직도



2. 매출에 관한 사항

가. 사업부문별 현황 (연결재무제표 기준)

(당 기)

(단위 : 천원)						
구 분	문구류	컴퓨터소모품류	기 타	합 계	내부거래조정	조정후금액
매출액	117,372,040	28,967,080	12,728,133	159,067,253	(31,304,330)	127,762,923
내부매출액	(23,098,740)	(5,700,702)	(2,504,888)	(31,304,330)	31,304,330	-
순매출액	94,273,300	23,266,378	10,223,245	127,762,923	-	127,762,923
감가상각비	4,634,783	936,027	292,217	5,863,027	-	5,863,027
무형자산상각비	367,080	106,754	56,166	530,000	-	530,000
영업이익(손실)	212,265	449,912	(1,018,041)	(355,864)	395,976	40,112

(주) 영업부문별 자산과 부채 총액은 경영진에 정기적으로 제공되지 않아 제외하였습니다.

(전 기)

(단위 : 천원)						
구 분	문구류	컴퓨터소모품류	기 타	합 계	내부거래조정	조정후금액
매출액	129,089,683	25,907,676	10,945,566	165,942,925	(33,904,041)	132,038,884
내부매출액	(26,374,501)	(5,293,235)	(2,236,305)	(33,904,041)	33,904,041	-
순매출액	102,715,182	20,614,441	8,709,261	132,038,884	-	132,038,884
감가상각비	4,364,109	714,987	222,074	5,301,170	-	5,301,170
무형자산상각비	432,440	108,646	56,770	597,856	-	597,856
영업이익(손실)	3,496,365	(306,762)	(1,193,903)	1,995,700	105,579	2,101,278

(주) 영업부문별 자산과 부채 총액은 경영진에 정기적으로 제공되지 않아 제외하였습니다.

나. 지역별 정보(연결재무제표 기준)

(당 기)

(단위 : 천원)							
구 분	국 내	아시아	아프리카	기 타	합 계	내부거래조정	조정후금액
총매출액	128,171,430	25,138,109	3,023,792	2,733,923	159,067,254	(31,304,330)	127,762,924
내부매출액	(25,224,053)	(4,947,163)	(595,080)	(538,034)	(31,304,330)	31,304,330	-
순매출액	102,947,377	20,190,945	2,428,712	2,195,889	127,762,923	-	127,762,923
비유동자산(주1)	94,438,426	18,522,095	2,227,970	2,014,391	117,202,882	-	117,202,882

(주1) 유형자산, 무형자산 및 투자부동산 금액의 합계입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)							
구 분	국 내	아시아	아프리카	기 타	합 계	내부거래조정	조정후금액
총매출액	129,108,902	29,172,100	3,580,700	4,081,223	165,942,925	(33,904,041)	132,038,884
내부매출액	(26,378,428)	(5,960,194)	(731,578)	(833,841)	(33,904,041)	33,904,041	-
순매출액	102,730,473	23,211,906	2,849,122	3,247,382	132,038,884	-	132,038,884
비유동자산(주1)	89,231,662	20,161,855	2,474,747	2,820,675	114,688,939	-	114,688,939

(주1) 유형자산, 무형자산 및 투자부동산 금액의 합계입니다.

다. 판매경로 및 판매방법 등

(1) 인원현황

(기준일: 2020. 12. 31)

사업부문	구 분	종업원수
문구	국내	284명
	해외	291명
컴퓨터소모품	국내	37명
	해외	-

기타	국내	38명
	해외	-
합 계		650명

(2) 판매경로

(기준일: 2020. 12. 31)

사업부문	판매처	거래처수
문구	국내(도소매)	약 900개
	해외	약 200개
컴퓨터소모품	국내(도소매)	약 30개
기타	특판 등	약 140개

(3) 결제방법 및 조건

현금결제 : 85%

어음결제 : 15% (통상 2개월)

(4) 판매전략

1) 브랜드 자산 관리

- 기업 브랜드: 대한민국의 국민브랜드에서 글로벌 브랜드로 기업 이미지 전환을 위하여 온/오프라인 마케팅 홍보활동을 지속적으로 진행
- 전략 상품별 통합 마케팅 커뮤니케이션(광고/PR/소비자프로모션)을 통한 체계적인 제품 인지도 확대 및 이미지 제고

① 광고/홍보: 일간지, 라디오, 잡지 및 인터넷 매체를 통해 타겟 소비자 대상 광고활동 및 프로모션 홍보 노출, SNS(모나미 제품 활용영상) 배포

② PR: 회사 근황 및 대표상품, 신제품 런칭 등 다양한 이벤트를 통한 언론홍보 자료 작성 및 배포

- 2018 대한민국 디자인 대상 디자인 경영부분 국무총리상 수상
- 모나미 펜클럽(Pen Club)운영 등 브랜드 인지도 및 충성도 강화를 위한 마케팅 커뮤니케이션 활동

③ On-line : 모나미 홈페이지, Facebook, Instagram 운영
Youtube 영문 페이지 개설을 통한 글로벌 활동 전개

④ 대외행사 : 모나미 환경사랑 어린이 미술대회 개최, 글로벌 컨퍼런스 개최
SISOFAIR 박람회 참가, 프러스펜 아트 콘테스트 개최

2) 상품 개발 및 교육

- 프리미엄 상품 강화 : 샤프(153NEO 홀더샤프), 만년필(153NEO 만년필, 라인만 년필), 유성볼펜(153Gold, 153ID, 153Respect, 153NEO, 153Blossom, 153BLA CK & WHITE, 153 Nature, 153 무궁화, 153 네온, 153 네오아트), 마카류(패브 릭, 데코, 세라믹, 타일틈새마카), 회화구류 시장에 프리미엄 상품 개발
- DIY상품, 트리피스, FX153(유성펜), 컬러트윈브러시(수성펜), 플러스펜 3000 다 색, 붓펜리필잉크 출시등 다양한 커스터마이징 상품 개발과 카카오프렌즈, 빈폴 , 동화약품, 롯데제과 등과의 다양한 콜라보 제품 출시
- 상품 라인업 강화 : 마켓 리더 상품군의 라인업 강화를 통한 시장확대 및 수익성 제고

- 카탈로그, 리플렛, 샘플링, 셀시트 등을 활용한 영업사원, 채널, 최종고객에게 효 과적인 상품정보를 제공하여 구매유도

3) 국내외 거래처 대상 컨퍼런스 지원

- 국내 영업채널 판매 촉진을 위한 도/소매 채널 대상 상품 홍보 활동 및 Sales Material 제공
- 국내 및 해외 문구관련 컨퍼런스 개최시 신제품 소개 및 거래선 프로모션 지원을 통한 판매 촉진 활동 전개

3. 영업설비 등의 현황

가. 영업용 설비 현황

지 역	사업장	소재지
국내	동천동 본사	경기 용인 수지구
	당목리 물류사업장	경기 안성 죽산면
	처인구 물류사업장	경기 용인 처인구
	청담동 사업장	서울 강남구
	음성군 공장	충청북도 음성군
해외	태국 공장	태국 아마타
	중국 사업장	중국 상해

나. 설비의 신설・투자 현황

(단위 : 백만원)

사업부문	구분	투자기간	투자대상 자산	투자효과	당기 투자액
문구	FX153조립기 등	2020.01~2020.12	기계장치	매출증진	966
문구	금형 등	2020.01~2020.12	공구와기구	매출증진	1,468
문구	공장설비 등	2020.01~2020.12	건설중인자산	매출증진	2,036
합 계				-	4,470

4. 재무위험관리

(1) 재무위험요소

연결실체는 여러 활동으로 인하여 시장위험(외환위험, 가격위험, 현금흐름 및 공정가치 이자율 위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 금융 위험에 노출되어 있습니다. 연결실체의 전반적인 위험관리는 연결실체의 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 중앙 자금부서에 의해 이루어지고 있습니다. 연결실체 자금부는 영업부서들과 긴밀히 협력하여 금융위험을 식별, 평가 및 회피하고 있습니다.

1) 시장위험

(가) 외환위험
연결실체의 외환위험은 주로 인식된 자산과 부채의 환율변동과 관련하여 발생하고 있습니다. 외환위험은 미래예상거래 및 인식된 자산 ·부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.연결실체는 환율변동에 따른 재무적인 리스크를 최소화하여 안정적인 영업활동을 영위하고자 제반 환리스크에 대해서 지속적으로 평가 및 관리하고 있고, 필요시 금융기관과의 파생상품 거래를 통해 환위험을 헷지하고 있으며 투기적 거래는 엄격히 제한하고 있습니다.

보고기간말 현재 연결실체가 보유하고 있는 외화표시 화폐성자산 및 화폐성부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(원화단위 : 천원)				
구 분	자 산		부 채	
	외 화	원 화	외 화	원 화
USD	2,398,020.44	2,609,046	25,298,627.99	27,524,907
EUR	173,640.76	232,373	420,512.41	562,747
JPY	26,127,447.00	275,451	73,800.00	778
GBP	7,460.35	11,059	-	-
HKD	476,619.75	66,894	1,252,475.33	175,785

(전기말)

(원화단위 : 천원)				
구 분	자 산		부 채	
	외 화	원 화	외 화	원 화
USD	2,796,558.83	3,237,856	25,529,061.16	29,557,547
EUR	318,877.25	413,721	692,621.32	898,628
JPY	21,366,568.00	227,227	14,255,276.00	151,601
GBP	7,460.35	11,330	-	-
HKD	803,028.69	119,378	1,519,110.56	225,831

연결실체는 내부적으로 원화 환율 변동에 대한 환위험을 정기적으로 측정하고 있습니다. 보고기간말 현재 각 외화에 대한 원화환율 10% 변동시 환율변동이 당기손익에미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	10% 상승시	10% 하락시	10% 상승시	10% 하락시
USD	(2,491,586)	2,491,586	(2,631,969)	2,631,969
EUR	(33,037)	33,037	(48,491)	48,491
JPY	27,467	(27,467)	7,563	(7,563)
GBP	1,106	(1,106)	1,133	(1,133)
HKD	(10,889)	10,889	(10,645)	10,645

상기 민감도 분석은 보고기간말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성자산 및 화폐성부채를 대상으로 하였습니다.

(나) 가격위험
연결실체는 단기매매 또는 전략적 목적 등으로 지분증권 등에 투자하고 있으며, 재무상태표상 기타금융자산으로 분류되어 있습니다. 대부분 투자 대상의 발생가능한 가격 변동 범위가 크지 않고 투자 금액이 중요하지 않으므로 가격 변동이 연결실체의 손익에 미치는 효과는 중요하지 않습니다.

(다) 이자율 위험
연결실체의 이자율 위험은 차입금 및 사채에서 비롯됩니다. 변동이자율로 발행된 차입금으로 인하여 연결실체는 현금흐름 이자율 위험에 노출되어 있습니다.

연결실체는 이자율 위험에 대해 다양한 방법의 분석을 수행하고 있습니다. 연결실체는 이자율변동 위험을 최소화하기 위해 재융자, 기존 차입금의 갱신, 대체적인 융자 및 이자율스왑계약을 통한 위험회피 등 다양한 방법을 검토하여 연결실체 입장에서 가장 유리한 자금조달 방안에 대한 의사결정을 수행하고 있습니다.

보고기간말 현재 이자율이 0.5% 변동시 이자율 변동이 당기 및 전기 손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	0.5% 상승시	0.5% 하락시	0.5% 상승시	0.5% 하락시
이자비용	(160,474)	160,474	(191,830)	191,830

2) 신용위험

신용위험은 전사 차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험 뿐만 아니라 현금 및 현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 은행 및 금융기관의 경우, 독립적인 신용평가기관으로부터의 신용등급이 투자적격등급 이상인 경우에 한하여 거래를 하고 있습니다. 거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 되며, 신용위험을 상쇄하기 위해 일부 거래처의 경우 담보제공을 요구하고 있습니다.

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 보고기간말 현재 연결실체의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
현금성자산	7,576,704	5,768,950
장・단기금융상품	16,879,831	16,992,752
기타금융자산(주1)	963,058	1,369,494
매출채권및기타채권(주1)	18,196,642	25,021,003

(주1) 유동・비유동을 포함한 금액입니다.

3) 유동성위험
유동성위험 관리는 충분한 현금 및 시장성 있는 유가증권의 유지, 적절하게 약정된 신용한도 금액으로부터의 자금 여력 및 시장포지션을 결제할 수 있는 능력 등을 포함하고 있습니다. 활발한 영업활동을 통해 연결실체 자금팀은 신용한도 내에서 자금여력을 탄력적으로 유지하고 있습니다.

연결실체는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고현금유출예산과 실제현금유출액을 지속적으로 분석·검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 연결실체의 경영진은 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다.

연결실체의 금융부채를 보고기간말부터 계약 만기일까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분한 표는 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치 할인을 하지 않은 금액입니다. 만기가 12개월 이내에 도래하는 잔액은 할인의 효과가 중요하지 아니하므로 장부금액과 동일합니다.

(당기말)

(단위 : 천원)				
구 분	1년 미만	1년에서 2년이하	2년에서 5년이하	5년초과
차입금 및 사채	42,638,821	14,735,766	23,667,537	37,500
매입채무및기타채무	13,931,168	4,194,753	-	-

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	1년 미만	1년에서 2년이하	2년에서 5년이하	5년초과
차입금 및 사채	62,544,156	13,862,215	5,243,400	67,500
매입채무및기타채무	16,992,795	4,015,957	-	-

(2) 자본위험 관리

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

산업내의 타사와 마찬가지로 연결실체는 자본조달비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 자본조달비율은 순차입금을 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다. 순차입금은 차입금총계(재무상태표에 표시된 것)에서 현금 및 현금성자산과 단기금융자산을 차감한 금액이며 총자본은 재무상태표의 '자본'에 순차입금을 가산한 금액입니다.

보고기간말 현재 자본조달비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
차입금총계(①)	81,079,624	81,717,271
차감:현금및현금성자산과 단기금융자산(②)	24,184,933	21,588,217
순차입금(③=①-②)	56,894,691	60,129,054
자본총계(④)	89,789,337	91,169,306
총자본(⑤=③+④)	146,684,028	151,298,360
자본조달비율(⑥=③÷⑤)	38.79%	39.74%

(3) 공정가치 추정

1) 보고기간말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산		
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(유동)	508,940	508,940
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(이자율스왑)	1,336	1,336
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(비유동)	404,998	404,998
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	7,576,704	7,576,704
단기금융상품	16,608,229	16,608,229
매출채권및기타채권(유동)	15,884,013	15,884,013
장기금융상품	271,602	271,602
기타금융자산(비유동)	47,785	47,785
매출채권및기타채권(비유동)	2,312,629	2,312,629
소 계	42,700,962	42,700,962
금융자산 합계	43,616,236	43,616,236
금융부채		
당기손익-공정가치 측정 금융부채		
기타금융부채(통화선도)	-	-
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융부채(통화스왑)	530,000	530,000
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	18,125,921	18,125,921
단기차입금	29,148,720	29,148,720
유동성장기부채	6,490,101	6,490,101
유동성 사채	7,000,000	7,000,000
장기차입금	17,380,986	17,380,986
사채	21,059,818	21,059,818
소 계	99,205,546	99,205,546
금융부채 합계	99,735,546	99,735,546

(전기말)

(단위 : 천원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산		
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(유동)	506,120	506,120
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	716,000	716,000
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(비유동)	98,114	98,114
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	5,768,950	5,768,950
단기금융상품	15,819,267	15,819,267
매출채권및기타채권(유동)	22,545,936	22,545,936
장기금융상품	1,173,485	1,173,485
기타금융자산(비유동)	49,260	49,260
매출채권및기타채권(비유동)	2,475,067	2,475,067
소 계	47,831,965	47,831,965
금융자산 합계	49,152,199	49,152,199
금융부채		
당기손익-공정가치 측정 금융부채		
기타금융부채(통화선도)	14,626	14,626
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융부채(이자율스왑)	163,833	163,833
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	21,008,752	21,008,752
단기차입금	37,812,784	37,812,784
유동성장기부채	1,796,706	1,796,706
유동성 사채	22,934,666	22,934,666
장기차입금	12,173,115	12,173,115
사채	7,000,000	7,000,000
소 계	102,726,023	102,726,023
금융부채 합계	102,904,482	102,904,482

2) 공정가치측정에 적용된 평가기법과 가정

파생상품이 아닌 금융상품의 경우 활성시장에서 공시되는 가격이 있다면 해당 금융상품의 공정가치는 공시가격으로 측정합니다. 측정대상 금융상품과 동일한 금융상품에 대하여 활성

시장에서 공시되는 가격이 없다면 평가기법을 사용하여 공정가치를 측정합니다. 평가기법에는 유사한 금융상품에 대하여 활성시장에서 공시되는 가격 또는 관측 가능한 현행시장거래에서의 가격을 참고하거나 현금흐름할인방법 등 일반적으로 인정된 가격결정모형의 사용을 포함합니다.

연결실체는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구 분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격을 사용하여 도출되는 공정가치
수준 2	직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수를 사용하여 도출되는 공정가치
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측불가능한 변수)를 사용하는 평가기법으로부터 도출되는 공정가치

보고기간말 현재 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
(당기말)				
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(이자율스왑)	-	1,336	-	1,336
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
기타금융자산(투자신탁)	508,940	-	-	508,940
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	404,998	404,998
금융자산 합계	508,940	1,336	404,998	915,274
당기손익-공정가치 측정 금융부채				
기타금융부채(통화선도)	-	-	-	-
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융부채(통화스왑)	-	530,000	-	530,000
금융부채 합계	-	530,000	-	530,000
(전기말)				
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	716,000	-	716,000
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
기타금융자산(투자신탁)	506,120	-	-	506,120
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	98,114	98,114
금융자산 합계	506,120	716,000	98,114	1,320,234
당기손익-공정가치 측정 금융부채				
기타금융부채(통화선도)	-	14,626	-	14,626
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융부채(이자율스왑)	-	163,833	-	163,833
금융부채 합계	-	178,459	-	178,459

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성시장으로 간주합니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매입호가입니다. 이러한 상품들은 '수준1'에 포함되며, '수준1'에 포함된 상품들은 매도가능으로 분류된 상장된 지분상품으로 구성됩니다.

연결실체는 활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치에 대하여 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말에 현재 시장 상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업특유정보를 최소한으로사용합니다. 이때, 해당상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당상품은 '수준2'에 포함됩니다.

만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당상품은 '수준3'에 포함됩니다.

3) 가치평가기법 및 투입변수
보고기간말 현재 연결실체가 수준 2 또는 수준 3으로 분류되는 공정가치 측정치를 사용한 금융상품 및 이들 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법과 투입변수에 대한 설명은 다음과 같습니다.

(가) 통화선도 및 통화스왑
통화선도 및 통화스왑의 공정가치는 원칙적으로 측정 대상 통화선도 및 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간에 대한 당기말 현재 시장에서 공시된 선도환율에 기초하여 측정하였습니다. 통화선도 및 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간의 선도환율이 시장에서 공시되지 않는다면, 시장에서 공시된 각 기간별 선도환율에 보간법을 적용하여 통화선도 및 통화스왑의 잔존기간과 유사한 기간의 선도환율을 추정하여 통화선도 및 통화스왑의 공정가치를 측정하였습니다. 통화선도 및 통화스왑의 공정가치 측정에 사용되는 할인율은 보고기간말 현재 시장에서 공시되는 이자율로부터 도출된 수익률곡선을 사용하여 결정하였습니다.

(나) 이자율스왑
이자율스왑의 공정가치는 원칙적으로 측정대상 이자율스왑의 잔존기간과 일치하는 기간에 대한 보고기간말 현재 시장에서 공시된 이자율스왑금리에 기초하여 측정하였습니다. 이자율스왑의 잔존기간과 일치하는 기간의 이자율스왑금리가 시장에서 공시되지않는다면, 시장에서 공시된 각 기간별 이자율스왑금리에 보간법을 적용하여 이자율스왑의 잔존기간과 유사한 기간의 이자율스왑금리를 추정하여 이자율스왑의 공정가치를 측정하였습니다.

(다) 비상장주식
비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인모형을 사용하여 측정하며, 미래현금흐름을 추정하기 위하여 매출액 증가율, 세전 영업이익률, 가중평균자본비용 등에 대한 가정이나 추정과 같이 관측가능한 시장가격이나 비율에 근거하지 않은 가정이 일부 사용됩니다. 미래현금흐름을 할인하기 위하여 사용된 가중평균자본비용은 자본자산가격결정모형(CAPM)을 적용하여 산정하였습니다. 연결실체는 상기에서 언급된 주요 가정과 추정이 비상장주식의 공정가치에 미치는 영향이 유의적인 것으로 판단하여 비상장주식의 공정가치측정치를 공정가치 서열체계상 수준 3으로 분류하였습니다.

4) 수준 3 공정가치 측정으로 분류되는 금융자산의 당기 중 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기손익	기타포괄손익	매 입	매 도	기타증감	기 말
시장성 없는 지분증권	98,114	-	-	307,000	-	(116)	404,998

5. 파생상품 계약

(1) 연결실체는 일부 상품가격의 환율변동에 따른 위험을 회피할 목적으로 국민은행과 통화선도 계약을 체결하고 있으며, 보고기간말 현재 미결제 약정금액은 없습니다.

(2) 보고기간말 현재 연결실체는 외화사채의 환율 및 이자율변동위험을 헤지하기 위하여해당 위험에 대응하는 통화 및 이자율스왑계약을 체결하고 있으며, 그 내역은 다음과같습니다.

(원화단위 : 천원)							
계약	계약내용				공정가치	평가손익	
금융기관	구 분	금 액	조 건	만기일		당기손익	기타포괄손익
신한은행	수 취	USD 20,000,000	3M Libor+1.0%	2023.11.22	(528,664)	(530,000)	1,336
	지 급	22,290,000	1.26%				

6. 연구개발 활동

가. 연구개발활동의 개요

모나미 연구소는 1988년 10월 연구실 규모를 확대하여 문구업체 최초로 연구소를 설립하였습니다. 현재 모나미 연구소는 신제품 개발을 핵심으로 연구를 수행하고 있으며, 그동안 문구용 잉크를 비롯한 일부 산업용, 생활용, 전기전자용 잉크를 포함하여 다양한 품목의 1,000여종이 넘는 잉크를 자체 개발하여 문구 잉크에 관한 원천 기술을 보유하고 있습니다. 21세기 급변하는 시대에 적극적으로 대처하기 위하여 기존 제품의 개선과 기능성부가 등을 통해 고객만족과 시장 확대를 노력하고 있으며, 차세대 제품개발을 위해 혁신적인 연구 활동을 실시하고 있습니다. 또한 2008년부터 신성장 동력사업 일환으로친환경제품 개발사업 및 전기전자 소재 및 제품 개발을 위한 연구를 진행 중에 있으며, 심화된 문구시장에서의 일류를 추구하며 고객의 기대에 빠른 반응과 창의적이고 완벽한 품질의 제품개발에 최선을 다하고 있습니다.
모나미 연구소는 '선택과 집중'을 통해 품질의 일류화 및 기술의 경쟁력 확보를 위해 오늘도 전 연구원이 노력하고 있으며, 고객만족을 위해 지속적으로 연구 개발에 최선을 다하고 있습니다.

(1) 연구개발 담당조직
 가) 조직구성(3개 개발실)
    문구개발 (잉크개발, 제품개발, 품질개선, 원가절감 등)
    화장품개발 (색조 벌크개발, 제품개발, 품질개선 등)
    선행연구 (신사업 개발, 산업용/생활용 제품개발, 전자잉크 개발 등)
    제품분석 및 규격관리 (규격서 관리, 해외법인지원, 인증 업무, 제품 분석 등)
 나) 인원현황 (총 13명)
    연구전담인원 : 11명
    연구 보 조 원 : 1명
    연 구 소 장 : 1명

(2) 연구개발비용 (단위 : 천원)

과 목	당 기	전 기

인 건 비		424,720	435,948
감 가 상 각 비		30,732	24,262
기 타		205,834	197,897
연구개발비용 계		661,286	658,107
회계처리	판매비와 관리비	661,286	602,707
	개발비(무형자산)	-	55,400
연구개발비 / 매출액 비율 [연구개발비용계÷당기매출액×100]		0.71%	0.68%

나. 연구개발실적

(1) 개발실적

번호	연구과제	연구기간 (개월)	연구결과	반영내용	연구기관
1	고급 회화구류 개발 (크레파스, 고체수채, 워셔블마카)	12	완료	생산중	연구소(자체)
2	N Jell 32색 + 형광 3색 개발	12	완료	생산중	연구소(자체)
3	타이어용 백색잉크 개발	6	완료	생산중	연구소(자체)
4	축산마카 개발	12	완료	생산중	연구소(자체)
5	LG화학 편광필름용 속건성 잉크 개발	3	완료	생산중	연구소(자체)
6	투표용 스템프&도장(대통령,총선 등)	12	완료	생산중	연구소(자체)
7	염료,용제,닙등 소재 국산화	24	완료	생산중	연구소(자체)
8	노크타입 젤러펜 0.4mm	12	완료	생산중	연구소(자체)
9	토필레 생잉크 수성볼펜 0.5mm	24	완료	생산중	연구소(자체)
10	뉴0.3mm세자 젤러펜	12	완료	생산중	연구소(자체)
11	생잉크 보드마카	30	완료	생산중	연구소(자체)
12	생잉크 유성매직	24	완료	생산중	연구소(자체
13	생잉크 네임펜	24	완료	생산중	연구소(자체)
14	생잉크 형광메모리	12	완료	생산중	연구소(자체)
15	고부가 산업용 마카	24	완료	생산중	연구소(자체
16	형광펜 : Bright&Soft	12	완료	생산중	연구소(자체
17	클립온 타입 젤러펜	12	완료	생산중	연구소(자체)
18	고기능 샤프펜슬(지우개 슬라이드형)	12	완료	생산중	연구소(자체)
19	슈퍼겔 Q 속건성 젤러펜(0.3, 0.4mm)	15	완료	생산중	연구소(자체)
20	FX zeta 0.7 유성볼펜	24	완료	생산중	연구소(자체
21	펭균 색연필	10	완료	생산중	연구소(자체
22	고체 형광펜	10	완료	생산중	연구소(자체)
23	아쿠아 플러스UF	12	완료	생산중	연구소(자체
24	소프트볼 10색	12	완료	생산중	연구소(자체)
25	롤링 형광색연필	12	완료	생산중	연구소(자체

26	선거용 만년 인장	12	완료	생산중	연구소(자체)
27	PLUS PEN S 수성펜	12	완료	생산중	연구소(자체)
28	153 Stick 0.7mm 유성볼펜	12	완료	생산중	연구소(자체)
29	153 Stick 1.0mm 유성볼펜	12	완료	생산중	연구소(자체
30	FX zeta 0.5mm 유성볼펜	12	완료	생산중	연구소(자체
31	FX zeta 1.0mm 유성볼펜	12	완료	생산중	연구소(자체)
32	FX style 0.4mm	12	완료	생산중	연구소(자체)
33	P.I 마카	12	완료	생산중	연구소(자체)
34	Plus pen S (흑색/청색/적색) 개발	12	완료	생산중	연구소(자체)
35	153ID(금속심) 1.0mm 개발	12	완료	생산중	연구소(자체)
36	알코올타입 페인트마카	45	완료	생산중	연구소(자체)
37	진한 네임펜	12	완료	생산중	연구소(자체)
38	메탈릭마카 골드	8	완료	생산중	연구소(자체)
39	RoHS 마카	8	완료	생산중	연구소(자체)
40	불멸잉크 및 스템프	8	완료	생산중	연구소(자체)
41	스텐실 잉크	8	완료	생산중	연구소(자체)
42	고순도 마카	12	완료	생산중	연구소(자체)
43	153 Neo (금속심) 0.7mm 잉크 개발	13	완료	생산중	연구소(자체)
44	MEDI line-up	6	완료	생산중	연구소(자체)
45	MODI (네일펜)	4	완료	생산중	연구소(자체)
46	예감적중 (이미지 스케너용)잉크 개발	5	완료	생산중	연구소(자체)
47	타일틈새마카	6	완료	생산중	연구소(자체)
48	물기에 잘 써지는 마카	12	완료	생산중	연구소(자체)
49	가든 마카	12	완료	생산중	연구소(자체)
50	키친 마카	12	완료	생산중	연구소(자체)
51	라이브칼라 DIY	6	완료	생산중	연구소(자체)
52	전자서킷용 펜	12	완료	생산중	연구소(자체)
53	만년필용 잉크	14	완료	생산중	연구소(자체)
54	패브릭 마카	12	완료	생산중	연구소(자체)
55	데코마카	14	완료	생산중	연구소(자체)
56	세라믹 마카	14	완료	생산중	연구소(자체)
57	불투명 네임펜	8	완료	생산중	연구소(자체)
58	알코올타입 병매직	8	완료	생산중	연구소(자체)
59	금속심 잉크	10	완료	생산중	연구소(자체)
60	네일아트펜	10	완료	생산중	연구소(자체)
61	스토리랩 DIY용 잉크	5	완료	생산중	연구소(자체)
62	컬러 트윈 브러쉬	10	완료	생산중	연구소(자체)
63	세라믹마카(전자레인지용)	10	완료	생산중	연구소(자체)
64	FX 153 (FX 700)	10	완료	생산중	연구소(자체)

65	라인마카	10	완료	생산중	연구소(자체)
66	P-3000(12색 추가)	5	완료	생산중	연구소(자체)
67	FX-4000 (스타벅스용 녹색)	10	완료	생산중	연구소(자체)
68	아이라이너 브러쉬	7	완료	시생산	연구소(자체)
69	아이라이너 닙타입	7	완료	시생산	연구소(자체)
70	수성네일 폴리쉬	11	완료	시생산	연구소(자체)
71	립 틴트(유화)	7	완료	시생산	연구소(자체)
72	립 틴트(water)	7	완료	시생산	연구소(자체)
73	립 마스크	7	완료	시생산	연구소(자체)
74	글로시 벨벳	7	완료	시생산	연구소(자체)
75	워터리얼브러쉬	4	완료	생산중	연구소(자체)
76	산업용 칼라펜(붓 타입)	14	완료	생산중	연구소(자체)
77	산업용 칼라펜(닙 타입)	14	완료	생산중	연구소(자체)
78	트리피스 0.5mm , 1.0mm TIP	6	완료	생산중	연구소(자체)
79	수성 안료 타입 붓펜	9	완료	생산중	연구소(자체)
80	FX FLIP 3 잉크/팁	12	완료	생산중	연구소(자체)

(2) 연구분야

* 각종 문구용 잉크 및 제품의 개발과 개선 연구활동
* 산업용/생활용 잉크 및 제품의 개발과 개선 연구활동
* 잉크와 팁, 휠타, 닙, 볼 등 소재 및 부품 최적화 연구
* 필기구 구조의 연구 활동
* 회화구류 제품개발 및 개선 연구
* 국책 연구과제 수행(차세대 잉크개발, 친환경 제품 등 신기술 개발)
* 전기전자 소재연구

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

※ 제 52기(전기)는 투자부동산에 대한 후속측정방법을 공정가치모형으로 변경한 회계정책의 변경효과를 소급하여 재작성하였습니다.
※ 제 51기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1017호에 따라 작성되었습니다.

1) 요약연결재무정보

(단위 : 백만원)

과 목	제 53기 (2020년 12월말)	제 52기 (2019년 12월말)	제 51기 (2018년 12월말)
Ⅰ. 유동자산	74,296	81,274	77,726
현금및현금성자산	7,577	5,769	5,309
단기금융상품	16,608	15,819	15,919
기타금융자산	509	1,222	502
매출채권	15,140	21,503	19,232
기타수취채권	744	1,043	1,382
재고자산	31,397	33,771	32,950
당기법인세자산	28	151	56
기타유동자산	2,293	1,996	2,376
Ⅱ. 비유동자산	121,385	119,454	92,849
장기금융상품	272	1,173	1,394
기타금융자산	454	147	105
기타수취채권	2,312	2,475	2,296
유형자산	60,235	52,119	46,206
투자부동산	54,062	58,575	38,793
무형자산	2,905	3,996	2,282
이연법인세자산	917	710	1,484
기타비유동자산	228	259	289
자 산 총 계	195,681	200,728	170,575
Ⅰ. 유동부채	58,294	82,198	55,081
Ⅱ. 비유동부채	47,598	27,361	41,039
부 채 총 계	105,892	109,559	96,120
지배기업 소유주지분	87,486	88,820	72,176
Ⅰ. 자본금	18,897	18,897	18,897
Ⅱ. 주식발행초과금	11,051	11,051	11,051
Ⅲ. 기타자본	15,953	15,953	12,836
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	279	624	(280)

Ⅴ. 이익잉여금	41,306	42,295	29,672
비지배지분	2,303	2,349	2,279
자 본 총 계	89,789	91,169	74,455
부 채 와 자 본 총 계	195,681	200,728	170,575

※ 한국채택국제회계기준 작성기준에 따라 작성되었습니다.
※ 제 53기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유등을 반영할 예정입니다.

(단위 : 백만원)

과 목	제 53기 (2020년1월~12월)	제 52기 (2019년1월~12월)	제 51기 (2018년1월~12월)
Ⅰ. 매출액	127,763	132,039	135,192
Ⅱ. 매출총이익	40,981	45,649	48,433
Ⅲ. 영업이익(손실)	40	2,101	6,922
Ⅳ. 당기순이익(손실)	51	1,262	758
지배기업 소유주지분	78	1,203	607
비지배지분	(26)	59	151
연결주당순이익(단위: 원)	4	65	33
연결에 포함된 종속회사수	8	8	7

※ 한국채택국제회계기준 작성기준에 따라 작성되었습니다.
※ 제 53기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유등을 반영할 예정입니다.

2) 요약 재무정보

(단위:백만원)

과 목	제 53기 (2020년 12월말)	제 52기 (2019년 12월말)	제 51기 (2018년 12월말)
Ⅰ. 유동자산	27,216	30,350	28,151
현금및현금성자산	1,160	946	1,466
단기금융상품	840	1,226	26
기타금융자산	-	716	2
매출채권	10,795	14,366	10,764
기타수취채권	231	364	1,880
재고자산	12,476	11,500	12,728
미수법인세환급액	5	-	14
기타유동자산	1,709	1,232	1,271
Ⅱ. 비유동자산	125,949	123,495	100,372

장기금융상품	9	393	1,043
기타금융자산	404	96	96
기타수취채권	979	1,178	1,139
종속,관계회사투자자산	31,900	33,400	30,104
유형자산	36,699	27,378	26,142
투자부동산	54,062	58,575	38,793
무형자산	1,761	2,340	2,009
이연법인세자산	-	-	911
기타비유동자산	135	135	135
자 산 총 계	153,165	153,845	128,523
Ⅰ. 유동부채	38,437	63,045	35,885
Ⅱ. 비유동부채	43,181	19,724	38,389
부 채 총 계	81,618	82,769	74,275
Ⅰ. 자본금	18,897	18,897	18,897
Ⅱ. 주식발행초과금	11,051	11,051	11,051
Ⅲ. 기타자본	14,189	14,189	11,071
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	(82)	(211)	(278)
Ⅴ. 이익잉여금	27,492	27,150	13,507
자 본 총 계	71,547	71,076	54,248
부 채 와 자 본 총 계	153,165	153,845	128,523
종속,관계,공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

※ 한국채택국제회계기준 작성기준에 따라 작성되었습니다.
※ 제 53기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유등을 반영할 예정입니다.

(단위:백만원)

과 목	제 53기 (2020년 1월~12월)	제 52기 (2019년 1월~12월)	제 51기 (2018년 1월~12월)
Ⅰ. 매출액	93,093	97,334	100,851
Ⅱ. 매출총이익	26,237	28,969	30,562
Ⅲ. 영업이익(손실)	1,350	2,534	3,485
Ⅳ. 당기순이익(손실)	1,408	2,224	(710)
기본주당순이익(단위 : 원)	75	120	(38)

※ 한국채택국제회계기준 작성기준에 따라 작성되었습니다.
※ 제 53기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유등을 반영할 예정입니다.

2. 연결재무제표

※ 제 52기(전기)는 투자부동산에 대한 후속측정방법을 공정가치모형으로 변경한 회계정책의 변경효과를 소급하여 재작성하였습니다.
※ 제 51기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1017호에 따라 작성되었습니다.

연결 재무상태표

제 53 기 2020.12.31 현재
제 52 기 2019.12.31 현재
제 51 기 2018.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 53 기	제 52 기	제 51 기
자산			
유동자산	74,296,366,090	81,274,103,669	77,725,827,334
현금및현금성자산	7,576,704,453	5,768,950,328	5,308,576,904
단기금융상품	16,608,228,996	15,819,266,822	15,918,733,031
기타금융자산	508,940,000	1,222,120,000	502,422,000
매출채권	15,139,581,367	21,503,257,285	19,232,087,089
기타수취채권	744,431,647	1,042,679,019	1,382,241,741
재고자산	31,397,390,642	33,770,365,640	32,949,912,516
당기법인세자산	27,877,815	151,006,304	55,753,450
기타유동자산	2,293,211,170	1,996,458,271	2,376,100,603
비유동자산	121,385,464,679	119,454,138,482	92,848,965,504
장기금융상품	271,602,152	1,173,485,376	1,394,488,815
기타금융자산	454,118,007	147,373,504	105,243,004
기타수취채권	2,312,629,168	2,475,066,960	2,295,652,400
유형자산	60,235,902,361	52,118,417,464	46,206,375,428
투자부동산	54,061,961,461	58,574,573,420	38,792,703,116
무형자산	2,905,019,221	3,995,948,556	2,282,007,872
이연법인세자산	916,501,518	710,405,313	1,483,873,270
기타비유동자산	227,730,791	258,867,889	288,621,599
자산총계	195,681,830,769	200,728,242,151	170,574,792,838
부채			
유동부채	58,293,752,318	82,197,544,892	55,080,631,765
매입채무	8,045,003,487	11,532,283,308	11,359,905,335
미지급금	3,301,167,126	2,527,391,298	2,873,668,941
기타지급채무	2,584,997,258	2,933,120,377	1,442,961,861
단기차입금	29,148,720,050	37,812,784,140	33,956,930,038
유동성장기차입금	6,490,101,328	1,796,705,763	2,746,466,218

유동성사채	7,000,000,000	22,934,665,643	
당기법인세부채	7,130,112	35,950,742	506,135,461
기타금융부채		178,459,101	
기타유동부채	1,716,632,957	2,446,184,520	2,194,563,911
비유동부채	47,598,741,719	27,361,390,945	41,038,876,841
장기기타지급채무	4,194,753,376	4,015,956,745	2,525,312,400
장기차입금	17,380,985,919	12,173,115,192	5,872,467,365
사채	21,059,817,469	7,000,000,000	32,042,397,880
기타금융부채	530,000,000		330,953,968
이연법인세부채	3,976,117,533	3,538,534,673	
기타비유동부채	457,067,422	633,784,335	267,745,228
부채총계	105,892,494,037	109,558,935,837	96,119,508,606
자본			
지배기업의 소유주지분	87,486,103,967	88,820,339,278	72,176,304,988
자본금	18,897,307,000	18,897,307,000	18,897,307,000
보통주자본금	18,897,307,000	18,897,307,000	18,897,307,000
주식발행초과금	11,051,169,761	11,051,169,761	11,051,169,761
기타자본	15,953,745,673	15,953,745,673	12,835,953,207
기타포괄손익누계액	278,052,580	623,538,928	(280,224,007)
이익잉여금(결손금)	41,305,828,953	42,294,577,916	29,672,099,027
비지배지분	2,303,232,765	2,348,967,036	2,278,979,244
자본총계	89,789,336,732	91,169,306,314	74,455,284,232
자본과부채총계	195,681,830,769	200,728,242,151	170,574,792,838

※ 제 53기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유등을 반영할 예정입니다.

연결 포괄손익계산서

제 53 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 52 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 51 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 53 기	제 52 기	제 51 기
수익(매출액)	127,762,922,996	132,038,884,296	135,191,757,349
제품매출액	35,778,422,120	39,374,481,534	37,735,141,806
상품매출액	92,570,051,643	94,255,445,507	93,958,793,578
기타매출액	4,536,918,666	4,074,381,996	9,027,710,040
매출에누리및환입	(5,122,469,433)	(5,665,424,741)	(5,529,888,075)
매출원가	86,781,569,545	86,390,285,539	86,758,765,239
제품매출원가	24,838,129,512	26,286,906,274	23,627,981,330

상품매출원가	61,563,704,301	59,894,300,591	58,131,187,343
기타매출원가	379,735,732	209,078,674	4,999,596,566
매출총이익	40,981,353,451	45,648,598,757	48,432,992,110
판매비와관리비	40,941,240,576	43,547,320,458	41,511,009,349
영업이익(손실)	40,112,875	2,101,278,299	6,921,982,761
기타수익	7,876,649,754	5,818,209,772	2,225,353,930
기타비용	4,532,990,695	3,026,164,616	4,335,138,840
금융수익	307,063,293	355,690,697	350,990,267
금융비용	3,072,750,443	3,215,371,415	2,901,878,474
법인세비용차감전순이익(손실)	618,084,784	2,033,642,737	2,261,309,644
법인세비용	566,678,249	771,495,890	1,503,464,720
당기순이익(손실)	51,406,535	1,262,146,847	757,844,924
당기순이익(손실)의 귀속			
지배기업의 소유주에게 귀속되는 당기순이익(손실)	77,742,020	1,203,407,096	607,335,453
비지배지분에 귀속되는 당기순이익(손실)	(26,335,485)	58,739,751	150,509,471
기타포괄손익	(358,285,134)	921,610,976	277,813,611
당기손익으로 재분류되는 세후기타포괄손익	(358,285,134)	923,601,536	289,798,428
해외사업장환산손익	(487,116,374)	854,086,989	320,551,215
파생상품평가손익	128,831,240	69,514,547	(30,752,787)
당기손익으로 재분류되지 않는 세후기타포괄손익		(1,990,560)	(11,984,817)
지분증권평가손익		(1,990,560)	(11,984,817)
총포괄손익	(306,878,599)	2,183,757,823	1,035,658,535
총 포괄손익의 귀속			
총 포괄손익, 지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분	(267,744,328)	2,107,170,031	883,713,482
총 포괄손익, 비지배지분	(39,134,271)	76,587,792	151,945,053
주당이익			
기본주당이익(손실) (단위 : 원)	4	65	33

※ 제 53기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유등을 반영할 예정입니다.

연결 자본변동표

제 53 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 52 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 51 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본							
	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본						비지배지분	자본 합계
	자본금	주식발행초과금	기타자본	기타포괄손익누계액	미처분이익잉여금 (미처리결손금)	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본 합계		
2018.01.01 (기초자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	13,194,827,790	(556,602,036)	30,657,314,181	73,244,016,696	2,144,676,737	75,388,693,433
회계정책변경에 따른 증가(감소)					(301,662,267)	(301,662,267)	(11,042,546)	(312,704,813)

변경후 재작성된 금액								
당기순이익(손실)					607,335,453	607,335,453	150,509,471	757,844,924
연차배당					(1,290,888,340)	(1,290,888,340)	(6,600,000)	(1,297,488,340)
자기주식 거래로 인한 증감			(358,874,583)			(358,874,583)		(358,874,583)
해외사업환산손익				319,115,633		319,115,633	1,435,582	320,551,215
자산재평가손익								
파생상품평가손익				(30,752,787)		(30,752,787)		(30,752,787)
지분증권평가손익				(11,984,817)		(11,984,817)		(11,984,817)
2018.12.31 (기말자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	12,835,953,207	(280,224,007)	29,672,099,027	72,176,304,988	2,278,979,244	74,455,284,232
2019.01.01 (기초자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	12,835,953,207	(280,224,007)	29,672,099,027	72,176,304,988	2,278,979,244	74,455,284,232
회계정책변경에 따른 증가(감소)					12,697,083,283	12,697,083,283		12,697,083,283
변경후 재작성된 금액	18,897,307,000	11,051,169,761	12,835,953,207	(280,224,007)	42,369,182,310	84,873,388,271	2,278,979,244	87,152,367,515
당기순이익(손실)					1,203,407,096	1,203,407,096	58,739,751	1,262,146,847
연차배당					(1,278,011,490)	(1,278,011,490)	(6,600,000)	(1,284,611,490)
자기주식 거래로 인한 증감			3,117,792,466			3,117,792,466		3,117,792,466
해외사업환산손익				836,238,948		836,238,948	17,848,041	854,086,989
자산재평가손익								
파생상품평가손익				69,514,547		69,514,547		69,514,547
지분증권평가손익				(1,990,560)		(1,990,560)		(1,990,560)
2019.12.31 (기말자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	15,953,745,673	623,538,928	42,294,577,916	88,820,339,278	2,348,967,036	91,169,306,314
2020.01.01 (기초자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	15,953,745,673	623,538,928	42,294,577,916	88,820,339,278	2,348,967,036	91,169,306,314
회계정책변경에 따른 증가(감소)								
변경후 재작성된 금액								
당기순이익(손실)					77,742,020	77,742,020	(26,335,485)	51,406,535
연차배당					(1,322,811,490)	(1,322,811,490)	(6,600,000)	(1,329,411,490)
자기주식 거래로 인한 증감								
해외사업환산손익				(474,317,588)		(474,317,588)	(12,798,786)	(487,116,374)
자산재평가손익					256,320,507	256,320,507		256,320,507
파생상품평가손익				128,831,240		128,831,240		128,831,240
지분증권평가손익								
2020.12.31 (기말자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	15,953,745,673	278,052,580	41,305,828,953	87,486,103,967	2,303,232,765	89,789,336,732

※ 제 53기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유등을 반영할 예정입니다.

연결 현금흐름표

제 53 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 52 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 51 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 53 기	제 52 기	제 51 기
영업활동현금흐름	8,330,622,728	2,605,259,350	7,352,163,048
당기순이익(손실)	51,406,535	1,262,146,847	757,844,924
당기순이익조정을 위한 가감	7,387,924,724	8,027,820,254	13,755,969,156
감가상각비	5,863,026,912	5,031,362,909	5,498,767,221
무형자산상각비	529,999,660	597,856,184	517,379,933
이자비용	3,072,750,443	3,215,371,415	2,901,748,474
투자자산평가손실			130,000
파생상품평가손실	530,000,000	14,626,347	

법인세비용	566,678,249	771,495,890	1,503,464,720
잡손실	10,950,000		
잡이익	(161,563,013)		
유무형자산처분손실	275,119,410	9,726,485	809,937,943
무형자산손상차손	736,551,582		
기타의 대손상각비		46,318,797	65,200,000
대손상각비	(143,842,617)	(118,490,712)	358,577,932
재고자산폐기손실	787,445,313	1,180,154,182	1,484,903,243
기타의 대손충당금환입	(65,200,000)		
외화환산손실	226,898,278	835,516,435	959,794,125
퇴직급여	1,265,974,023	1,271,461,094	1,129,552,026
대손충당금환입			(1,798,877)
외화환산이익	(594,365,239)	(93,320,974)	(63,237,554)
단기투자자산평가이익	(8,940,000)	(6,120,000)	
단기투자자산처분이익	(1,887,201)	(9,865,027)	(16,481,710)
투자부동산평가이익	(4,778,769,985)	(3,503,558,404)	
투자부동산처분이익	(270,262,270)		
파생상품거래이익	(38,106,134)		
통화선도거래손실	34,079,286		
파생상품평가이익		(794,000,000)	(934,000,000)
유무형자산처분이익	(152,375,881)	(81,008,696)	(123,459,763)
이자수익	(292,313,492)	(335,783,071)	(331,885,957)
배당금 수익	(3,922,600)	(3,922,600)	(2,622,600)
영업활동으로인한자산・부채의변동	3,449,302,616	(3,129,887,685)	(4,118,298,879)
재고자산의 감소(증가)	1,027,702,957	(480,288,551)	(4,359,194,356)
매출채권의 감소(증가)	6,386,383,219	(1,359,216,799)	1,214,518,593
선급비용의 감소(증가)	37,001,232	(4,754,797)	(19,685,434)
선급금의 감소(증가)	(461,267,502)	385,511,121	(411,887,948)
미수금의 감소(증가)	318,446,996	(951,521,976)	1,149,642,927
미수수익의 감소(증가)	10,514,792	17,310,202	(13,774,628)
예치보증금의 감소(증가)	1,444,000	20,000,000	3,194,520
반환재고회수권의 감소(증가)	114,190,593	15,529,957	(309,033,992)
환불부채의 증가(감소)	(251,764,191)	(55,911,321)	646,543,053
매입채무의 증가(감소)	(3,663,344,983)	(175,391,226)	542,971,859
미지급금의 증가(감소)	1,272,434,790	104,844,007	(1,094,154,756)
선수금의 증가(감소)	(487,771,824)	256,184,058	(608,807,011)
예수금의 증가(감소)	11,795,050	41,240,727	46,641,239
미지급비용의 증가(감소)	380,996,143	136,515,888	118,026,609
기타비유동부채의 증가(감소)			(39,976,180)
퇴직금의 지급	(1,247,458,656)	(1,079,938,975)	(983,323,374)
이자수취	318,199,620	353,369,201	271,366,891
이자지급	(2,857,651,903)	(3,024,192,624)	(2,827,811,019)
배당금수취	3,922,600	3,922,600	2,622,600
법인세납부(환급)	(22,481,464)	(887,919,243)	(489,530,625)

투자활동현금흐름	(4,284,305,854)	(7,607,295,071)	(7,471,297,943)
단기금융상품의 처분	15,983,962,338	16,127,733,031	14,616,875,305
장기금융상품의 처분		95,415,011	
장기투자증권의 처분	33,543,396		
단기투자자산의 처분	517,014,101	508,235,837	2,006,031,049
기타 투자자산의 처분	4,280,000	33,607,577	33,740,365
기타 금융자산의 처분		1,815,000	2,055,000
국고보조금의 수령	109,090,910		
유형자산의 처분	356,690,025	1,983,767,433	4,663,903,810
투자부동산의 처분	1,815,283,734		
무형자산의 처분	722,486,360	168,224,683	
보증금의 감소	780,592,960	804,674,237	175,872,000
단기대여금의 감소			46,530,000
장기대여금의 감소	5,000,000	33,578,000	75,042,000
자산양수도로인한 현금유출		(1,597,208,251)	
통화선도거래로 인한 현금유출	(10,599,499)		
유형자산의 취득	(6,188,926,697)	(6,895,597,400)	(10,313,787,814)
무형자산의 취득	(973,167,169)	(1,556,548,995)	(111,475,920)
단기금융상품의 취득	(15,307,620,028)	(14,809,369,892)	(14,990,003,030)
장기금융상품의 취득	(658,116,776)	(1,072,411,572)	(1,269,212,140)
장기투자자산의 증가	(307,000,000)	(43,730,000)	
보증금의 증가	(311,661,482)	(890,978,960)	(415,879,065)
장기대여금의 증가	(343,346,127)		
단기투자자산의 취득	(509,006,900)	(498,500,810)	(1,990,989,503)
기타투자자산의 증가	(2,805,000)		
재무활동현금흐름	(2,154,251,651)	5,567,242,253	(453,457,372)
단기차입금의 증가	50,040,818,382	48,834,353,196	34,744,237,777
장기차입금의 증가	10,110,000,000	7,302,551,949	1,660,000,000
유동성장기부채의 증가	381,558,336		
사채의 증가	21,547,942,800	7,000,000,000	
예수보증금의 증가	150,000,000	196,000,000	217,500,000
임대보증금의 증가	40,100,000	40,000,000	
자기주식의 처분		3,547,950,000	377,934,305
단기차입금의 상환	(58,341,856,256)	(45,855,551,492)	(31,150,549,464)
장기차입금의 상환			(2,242,171,652)
유동성차입금의 상환	(158,333,322)	(2,467,570,287)	(2,021,111,108)
사채의 상환	(22,440,000,000)	(10,000,000,000)	
리스부채의 감소	(1,813,644,310)	(1,393,135,489)	
예수보증금의 감소	(302,225,791)	(61,574,209)	(5,000,000)
임대보증금의 감소	(39,200,000)	(123,960,000)	
배당금지급	(1,329,411,490)	(1,284,611,490)	(1,297,488,340)
자기주식의 취득		(167,209,925)	(736,808,890)
환율변동효과 반영전 현금및현금성자산의 순증가(감소)	1,892,065,223	565,206,532	(572,592,267)
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(84,311,098)	(104,833,108)	20,662,392

현금및현금성자산의순증가(감소)	1,807,754,125	460,373,424	(551,929,875)
기초현금및현금성자산	5,768,950,328	5,308,576,904	5,860,506,779
기말현금및현금성자산	7,576,704,453	5,768,950,328	5,308,576,904

※ 제 53기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유등을 반영할 예정입니다.

3. 연결재무제표 주석

제 53(당)기 2020년 12월 31일 현재

제 52(전)기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 모나미와 그 종속기업

1. 회사의 개요

주식회사 모나미(이하 '지배기업')와 그 종속기업(이하 지배기업과 종속기업을 '연결실체')은 제조 및 판매(문구류), 유통(문구류, 사무기기), 부동산(부동산 임대), 무역(수출입업 및 대행)을 주된 영업으로 하고 있습니다. 연결실체는 국내 및 태국에 생산공장을 두고 있으며, 지배기업은 경기도 용인시에 위치하고 있습니다.

지배기업은 1967년 12월 28일에 설립되어 1974년 6월 26일자로 주식을 한국증권거래소에 상장하였습니다.

(1) 보고기간말 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	결산월	지분율(%)(주1)		주요 영업활동
			당 기	전 기	
상해모나미문화용품(유)	중국	12월	100.00	100.00	문구류 판매
㈜모나미이미징솔루션즈	한국	12월	100.00	100.00	사무용장비 임대 및 판매
ZENITH-MONAMI	폴란드	12월	70.00	70.00	문구류 판매
Monami(Thailand)Co.,Ltd.(주2)	태국	9월	99.96	99.96	문구류 제조 및 판매
㈜항소	한국	12월	94.50	94.50	수입사무용품 판매
플라맥스㈜(주3)	한국	12월	100.00	100.00	프라스틱류 제조 및 판매
㈜엠텍(주4)	한국	12월	100.00	100.00	문구류 제조 및 판매
모나미교육법인모나르떼㈜(주5)	한국	12월	100.00	100.00	교육서비스 및 판매

(주1) 보고기간말 현재 종속기업 보유 지분율을 포함한 의결권 있는 주식 기준입니다.(주2) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업(77.69%)과 종속기업인 ㈜항소(22.27%)가 합동소유하고 있습니다. 상기 종속기업의 결산월이 9월로 지배기업과 다르며 12월 결산 재무제표를 입수할 수 없어 9월 결산 재무제표를 사용하여 연결하였으며, 10월 ~ 12월 중 발생한 유의적인 거래나 사건의 영향을 검토 후 반영하였습니다.
(주3) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업(12.14%)과 종속기업인 ㈜항소(44.36%) 및 ㈜엠텍(43.50%)이 합동소유하고 있습니다.
(주4) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업(21.49%)과 종속기업인 ㈜항소(지분율 : 78.51%)가 합동소유하고 있습니다.

(주5) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 폐업(폐업일 : 2020.12.31)상태로 청산절차 진행 중입니다.

(2) 보고기간말 현재 종속기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)					
종속기업명	총자산	자기자본	매출액	당기순손익	총포괄손익
상해모나미문화용품(유)	2,743,213	1,904,474	3,695,143	(512,446)	(512,446)
㈜모나미이미징솔루션즈	4,655,022	992,201	8,656,924	71,051	71,051
ZENITH-MONAMI	838,742	439,416	379,380	29,128	29,128
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	20,808,663	7,645,541	16,162,435	(870,028)	(870,028)
㈜항소	41,934,867	38,107,922	21,027,137	431,833	431,833
플라맥스㈜	9,851,040	2,803,687	9,517,915	(1,249,834)	(1,249,834)
㈜엠텍	7,474,860	5,113,131	6,146,723	(25,772)	(25,772)
모나미교육법인모나르떼㈜	93,539	57,603	388,251	(885,645)	(885,645)

(전 기)

(단위 : 천원)					
종속기업명	총자산	자기자본	매출액	당기순손익	총포괄손익
상해모나미문화용품(유)	3,249,204	2,387,590	4,803,896	370	370
㈜모나미이미징솔루션즈	4,982,721	921,150	7,139,907	42,461	42,461
ZENITH-MONAMI	878,444	429,456	309,393	83,760	83,760
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	24,482,734	9,012,080	16,808,366	(1,393,882)	(1,393,882)
㈜항소	42,973,919	37,796,090	22,114,621	686,250	686,250
플라맥스㈜	10,112,536	4,053,521	10,216,761	128,849	128,849
㈜엠텍	7,627,211	5,138,903	7,044,812	33,564	33,564
모나미교육법인모나르떼㈜	1,033,991	943,249	170,879	(556,751)	(556,751)

(3) 보고기간말 현재 지배기업의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	보유주식수(주)	지분율(%)
송하경	2,600,310	13.76
송삼석	581,655	3.08
송하철	858,114	4.54
송하윤	970,189	5.13
송재화	159,697	0.84
송근화	99,559	0.53
송지영	60,137	0.32
기　타	13,567,646	71.8
합　계	18,897,307	100.00

2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당사와 당사의 종속기업(이하 '연결실체')의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

연결재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책은 아래에서 설명하고 있는 당기부터최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용과 투자부동산에 대한 후속측정의 방법을 원가모형에서 공정가치모형으로 변경한 것을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

연결재무제표는 매 보고기간말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

1) 당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정

중요성의 정의를 명확히 하였습니다. 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요합니다. 상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

사업의 정의를 충족하기 위해서는 산출물의 창출에 유의적으로 기여하는 투입물과 실질적인 과정이 반드시 포함되어야 하며, 산출물에서 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 또한, 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 비슷한 자산의 집합에 집중되어 있는 경우에는 사업의 취득이 아니라고 간주할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여예외규정을 추가하였습니다. 예외규정에서는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다.상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2) 제정・공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있으며, 이로 인해 당기손익으로 인식된 금액을 공시해야 합니다.

동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다.

동 개정사항은 2021 년 1 월 1 일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다.

동 개정사항은 2022 년 1 월 1 일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서차감하는 것을 금지하고 있습니다.

동 개정사항은 2022 년 1 월 1 일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다.

동 개정사항은 2022 년 1 월 1 일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기 개정기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택'
개정기준서는 최초채택기업의 부담을 줄이기 위해 문단 D16(1)의 면제규정의 적용범위에 자산과 부채뿐만 아니라 누적환산차이(CTD)도 포함하도록 하고 있습니다. 상기 개정내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'
개정기준서는 채권자와 채무자간에 지급하거나 받은 수수료만 새로운 조건의 금융부채 현금흐름에 포함한다는 것을 명확하고 있습니다. 상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1116호 '리스' : 리스 인센티브
개정기준서는 리스제공자가 리스이용자에게 제공하는 리스개량 변제액에 대해서 리스 인센티브의 정의를 충족하는지 여부를 판단하도록 하고 있습니다. 상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1041호 '농립어업' : 공정가치 측정
개정기준서는 생물자산 등에 대한 공정가치 측정시 세금효과를 현금흐름에 고려하도록 하고 있습니다. 상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된경우는 제외됩니다.

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

3) 투자부동산의 공정가치모형 적용

투자부동산에 대한 후속측정방법을 원가모형에서 경제적 실질이 반영된 공정가치모형으로 변경하였는 바, 이에 따라 투자부동산의 공정가치를 소급하여 수정하였으며 이로 인한 재무적 영향은 다음과 같습니다.

<2019년 1월 1일 현재 재무상태 조정내역>

(단위 : 천원)			
구 분	자 산	부 채	자 본
변경 전	170,574,793	96,119,509	74,455,284
조정사항 :			
투자부동산 공정가치모형	16,278,312	-	16,278,312
조정사항에 따른 법인세 효과	(912,258)	2,668,971	(3,581,229)
합 계	15,366,054	2,668,971	12,697,083
변경 후	185,940,847	98,788,479	87,152,368

<2019년 12월 31일 현재 재무상태 및 경영성과 조정내역>

(단위 : 천원)					
구분	자산	부채	자본	당기순손익	총포괄손익
변경 전	181,549,399	106,020,401	75,528,998	(1,681,080)	(759,467)
조정사항 :					
투자부동산 공정가치모형	20,051,677	-	20,051,677	3,773,365	3,773,365
조정사항에 따른 법인세 효과	(872,834)	3,538,535	(4,411,369)	(830,140)	(830,140)
합 계	19,178,843	3,538,535	15,640,308	2,943,225	2,943,225
변경 후	200,728,242	109,558,936	91,169,306	1,262,145	2,183,758

(2) 연결

1) 사업결합
사업결합은 동일지배 하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합을 제외하고 취득법을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

이전대가는 일반적으로 식별가능한 취득 순자산을 공정가치로 측정하는 것과 동일하게 공정가치로 측정하고 있습니다. 사업결합의 결과 영업권이 발생되면 매년 손상검사를 수행하고 있으며, 염가매수차익이 발생되면 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 취득관련원가는 기업회계기준서 제1032호와 기업회계기준서 제1109호에 따라 인식하는 채무증권과 지분증권의 발행원가를 제외하고 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다.

이전대가는 기존관계의 정산과 관련된 금액을 포함하고 있지 않으며, 기존관계의 정산금액은 일반적으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

조건부대가는 취득일에 공정가치로 측정되고 있습니다. 자본으로 분류되는 조건부대가는 재측정하지 않으며, 그 후속 정산은 자본 내에서 회계처리하고 있습니다. 조건부대가가 자본으로 분류되지 않는 경우 후속적으로 조건부대가의 공정가치 변동을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

피취득자의 종업원이 보유하고 있는 보상과 교환된 취득자의 주식기준보상의 경우 취득자의 대체보상에 대한 시장기준 측정치의 전부 또는 일부는 사업결합의 이전대가 측정에 포함되고 있습니다. 피취득자에 대한 이전대가의 일부인 대체보상 부분과 사업결합 후 근무용역에 대한 보수 부분은 피취득자의 보상에 대한 시장기준 측정치와 사업결합 전 근무용역에 대한 대체 보상액을 비교하여 결정되고 있습니다.

2) 비지배지분
비지배지분은 취득일에 피취득자의 식별가능한 순자산에 대해 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫으로 측정하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다.

3) 종속기업
종속기업은 연결실체에 의해 지배되는 기업입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 날부터 지배력을 상실할 때까지 연결재무제표에 포함됩니다.

4) 지배력의 상실
지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한다면 연결재무상태표에서 종전의 종속기업에 대한 자산과 부채를 제거하고 종전의 지배지분에 귀속되는 지배력 상실 관련 손익을 인식합니다. 종속기업에 대한 잔존 투자는 지배력을 상실한 때의 공정가치로 인식합니다.

5) 지분법피투자기업에 대한 지분
연결실체의 지분법피투자기업에 대한 지분은 관계기업과 공동기업의 지분으로 구성되어 있습니다.

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 대한 유의적인 영향력을 보유하고 있으나, 지배하거나 공동지배하지 않는 기업입니다. 공동기업은 연결실체가 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하는 것이 아니라 약정의 순자산에 대한권리를 보유하고 있는 기업입니다.

관계기업과 공동기업에 대한 투자지분은 최초에 거래원가를 포함하여 원가로 인식하고, 취득 후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순손익 및 기타포괄손익 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다.

6) 내부거래제거
연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 한편, 연결실체는 지분법피투자기업과의 거래에서 발생한 미실현이익 중 연결실체의 몫은 제거하고 있으며, 미실현손실은 자산손상의 증거가 없다면 미실현이익과 동일한 방식으로 제거하고 있습니다.

7) 동일지배하 사업결합
동일지배하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합은 취득한 자산과 인수한 부채를 최상위지배기업의 연결재무제표 상 장부금액으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 이전대가와 취득한 순자산 장부금액의 차액을 자본잉여금에서 가감하고 있습니다.

(3) 영업부문

영업부문은 최고영업의사결정자에게 보고되는 사업본부별로 공시되고 있습니다. 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 경영진을 최고의사결정자로 보고 있습니다.

(4) 외화환산

각 연결대상 종속기업들의 개별재무제표는 그 기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표를 작성하기 위해 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

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

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이
- 해외사업장과 관련하여 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획도 없고 결제될 가능성도없는 채권이나 채무로서 해외사업장순투자의 일부를 구성하는 화폐성항목에서 발생하는 외환차이. 이러한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 순투자의 전부나 일부 처분시점에서 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

연결재무제표를 작성하기 위하여 연결실체에 포함된 해외사업장의 자산과 부채는 보고기간말의 환율을 사용하여 '원'으로 표시하고 있습니다. 만약 환율이 당해 기간 동안 중요하게 변동하여 거래일의 환율을 사용하여야 하는 상황이 아니라면, 손익항목은 당해 기간의 평균환율로 환산하고 있으며, 이로 인하여 발생한 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 자본(적절한 경우 비지배지분에 배분)에 누계하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우(즉 연결실체의 해외사업장에 대한 지분 전부의 처분, 해외사업장을 포함한 종속기업에 대한 지배력의 상실을 가져오는 처분, 공동약정의 지분의 부분적 처분 또는 해외사업장을 포함한 관계기업에 대한 지분의 부분적 처분 이후 보유하는 지분이 해외사업장을 포함하는 금융자산이 되는 경우), 지배기업에 귀속되는 해외사업장관련 외환차이의 누계액 전액을 당기손익으로 재분류하고 있습니다.비지배지분에 귀속되는 그 해외사업장과 관련된 외환차이의 누계액은 제거하지만, 당기손익으로 재분류하지 않습니다.

해외사업장을 포함한 종속기업에 대한 지배력의 상실을 가져오지 않는 일부 처분의 경우 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 비지배지분으로 재귀속시키고 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이 외의 모든 일부 처분의 경우(즉 유의적인 영향력이나 공동지배력의 상실을 가져오지 않는 연결실체의 관계기업이나 공동기업에 대한 소유지분의 감소)에는 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

해외사업장의 취득으로 발생하는 영업권과 식별가능한 자산과 부채에 대한 공정가치조정액은 해외사업장의 자산과 부채로 처리하고 보고기간말의 환율로 환산하고 있으며, 이로 인한 외환차이는 자본으로 인식하고 있습니다.

(5) 현금및현금성자산

연결실체는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금및현금성자산에 포함하고 있습니다.

(6) 금융상품

1) 금융자산
금융자산은 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일 또는 결제일에 인식하고 있습니다. 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치 측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산, 상각후원가 측정 금융자산으로 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우 당해 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치 측정 금융자산
금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정하는 경우와 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 또는 상각후원가 측정금융자산으로 분류되지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

또한 당기손익-공정가치 측 정금융자산의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우에는 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아닌 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간말 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 변동은 자본으로 인식하고 있습니다.

(다) 상각후원가 측정 금융자산
사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

(라) 금융자산의 제거
금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

2) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실
당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하고 있습니다. 손실충당금의 측정방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로손실충당금을 인식합니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 보고기간말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

한편, 매출채권, 계약자산, 리스채권 등에 대해서는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 간편법을 적용하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

3) 금융부채
금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시 당기손익-공정가치 측정 금융부채 또는 기타금융부채로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 차감하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치 측정 부채
당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(나) 당기손익-공정가치 측정 부채로 분류되지 않는 금융부채
당기손익-공정가치 측정 부채로 분류되지 않는 금융부채는 다음의 금융부채를 제외하고는 최초인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채의 경우, 양도자산을 상각후원가로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 상각후원가가 되도록 관련부채를 측정하며, 양도자산을 공정가치로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 독립적으로 측정된 공정가치가 되도록 관련부채를 측정하고 있습니다.

금융보증부채(금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채 제외)와 시장이자율보다 낮은 이자율로 대출하기로 한 약정은 기대신용손실모형에 따른 손실충당금과 최초인식금액에서 이익누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(다) 금융부채의 제거
금융부채(또는 금융부채의 일부)는 소멸한 경우(즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우)에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 기존 차입자와 대여자가 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환하거나 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우 최초의 금융부채를 제거하고 새로운 금융부채를 인식하고 있으며, 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 장부금액과 지급한 대가의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 금융자산과 금융부채의 상계
연결실체는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있으면서 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

5) 부채와 자본의 분류
채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

6) 파생상품
파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 이후 공정가치로 재측정하고있습니다.

(가) 내재파생상품

① 금융자산이 주계약인 복합계약
내재파생상품을 포함하는 금융자산은 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

② 그 밖의 복합계약(복합계약이 금융자산이 아닌 주계약을 포함하는 경우)
내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건을 가진 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 복합계약의 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되지 아니하는경우 주계약과 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

(나) 위험회피회계
연결실체는 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 연결실체는 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략, 회피대상위험 및 위험회피효과 평가방법 등을 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다.

(다) 공정가치위험회피
위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 위험회피대상항목이 지분상품이며, 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 표시하기로 선택한 경우에는 위험회피수단의 손익 및 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나 공정가치위험회피회계의 적용조건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(라) 현금흐름위험회피
위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계를 중단하는 경우에 위험회피대상의 미래 현금흐름이 여전히 발생할 것으로 예상되는 경우에 현금흐름위험회피적립금 누계액은 미래 현금흐름이 생길 때까지 또는 현금흐름위험회피적립금이 차손이며 그 차손의 전부나 일부가 미래기간에 회복되지 않을 것으로 예상될 때까지 현금흐름위험회피적립금에 남겨두고 있습니다. 다만, 위험회피대상의미래현금흐름이 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에는 현금흐름위험회피적립금 누계액은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(마) 해외사업장순투자의 위험회피
해외사업장에 대한 순투자 위험회피의 경우, 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다.위험회피에 효과적이어서 기타포괄손익으로 인식한 부분은 향후 그 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

(7) 재고자산

재고자산은 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다. 재고자산의 단위원가는 총평균법으로 결정하고 있으며 취득원가는 매입원가, 전환원가 및 재고자산을 현재의 장소에 이르게 하는데 발생한 기타 모든 원가를 포함하고 있습니다.

재고자산의 판매시 관련된 수익을 인식하는 기간에 재고자산의 장부금액을 매출원가로 인식하며, 재고자산을 순실현가능가치로 감액한 평가손실과 모든 감모손실은 감액이나 감모가 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 재고자산의 순실현가능가치의 상승으로 인한 재고자산 평가손실의 환입은 환입이 발생한 기간의 비용으로 인식된 재고자산의 매출원가에서 차감하고 있습니다.

(8) 매각예정비유동자산

연결실체는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래로 주로 회수될 것이라면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 비유동자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주됩니다. 경영진은 자산의 매각계획을 확약해야 하며 분류시점에서 1년 이내에 매각완료요건이 충족될 것으로 예상되어야 합니다. 매각예정으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액과 순공정가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다.

(9) 유형자산

유형자산은 최초 인식시 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 구입가격 또는 제작원가와 자산을 경영자가 의도하는 방식으로 사용하는데 직접 관련되는 원가, 그리고 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 비용으로서 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가로 산정하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함되거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 유형자산은 아래의 내용연수와 감가상각방법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	감가상각방법
건 물	20년 ~ 50년	정액법
구축물	5년 ~ 40년	정액법
기계장치	5년 ~ 10년	정액법
공구와기구, 비품	4년 ~ 5년	정액법
차량운반구	4년 ~ 5년	정액법

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

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

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 투자부동산

투자부동산은 임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 연결실체가 보유하고 있는 부동산으로서 최초 인식시점에 원가로 측정하고 거래원가는 최초 측정에 포함하고 있습니다. 최초 인식 후 투자부동산은 보고기간말 현재의 시장상황을 반영하여 공정가치로 측정하고 공정가치 변동으로 발생하는 손익은 발생한 기간의 당기손익에 반영하고 있습니다

부동산의 용도가 변경되는 경우에만 투자부동산의 대체가 발생하고 있습니다. 투자부동산을 자가사용부동산이나 재고자산으로 대체하는 경우 간주원가는 사용목적 변경시점의 공정가치가 되며, 자가사용부동산을 투자부동산으로 대체하는 경우 사용목적 변경시점의 장부금액과 공정가치의 차액은 기업회계기준서 제 1016호에 따라 재평가회계처리와 동일한 방법으로 회계처리하고 있으며, 재고자산 및 건설중인자산을투자부동산으로 대체하는 경우 사용목적 변경시점의 장부금액과 공정가치의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 경제적효익을 기대할 수 없는 경우에는 재무상태표에서 제거하고 있으며, 투자부동산의 폐기나 처분으로 발생하는 손익은 순처분금액과 장부금액의 차액이며 폐기나 처분이 발생한 기간에 당기손익(판매후리스계약은 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 처분손익으로 인식)으로 인식하고 있습니다.

(11) 무형자산

연결실체는 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 최초 인식 후에 무형자산은 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

1) 개별취득
개별 취득하는 무형자산의 원가는 구입가격(매입할인과 리베이트를 차감하고 수입관세와 환급받을 수 없는 제세금을 포함)과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가로 구성되고 있습니다.

2) 영업권
사업결합과 관련하여 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 회사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계금액이 취득일의 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 순액을 초과하는 경우 그 초과금액을 영업권으로 인식하고 있습니다.

3) 사업결합으로 인한 취득
사업결합으로 취득하는 영업권과 분리하여 인식하는 무형자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다.

4) 내부적으로 창출한 무형자산
연구(또는 내부 프로젝트의 연구단계)에서 발생한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있으며, 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성,무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도, 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력, 무형자산이 미래경제적효익을 창출하는 방법, 무형자산의 개발을 완료하고 그것을 판매하거나 사용하는 데 필요한 기술적, 재정적 자원 등의 입수가능성, 개발과정에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 기업의 능력을 모두 제시할 수 있는 경우에만 개발활동(또는 내부 프로젝트의 개발단계)에서 발생한 무형자산을 인식하고 있습니다. 내부적으로 창출한 무형자산의 원가는 무형자산의 인식기준을 최초로 충족시킨 이후에 발생한 지출금액의 합으로 하며 그 자산의 창출, 제조 및 경영자가 의도하는 방식으로 운영될 수 있게 준비하는 데 필요한 직접 관련된 모든 원가를 포함하고 있습니다. 내부적으로 창출한 영업권은 자산으로 인식하지 아니하고 있습니다.

5) 내용연수 및 상각
내용연수가 유한한 무형자산의 경우 상각대상금액은 자산이 사용가능한 때부터 내용연수동안 정액법으로 배분하고 있습니다. 상각대상금액은 잔존가치를 차감하여 결정하고 있으며, 잔존가치는 내용연수 종료 시점에 제 3자가 자산을 구입하기로 한 약정이 있거나, 무형자산의 활성시장이 있어 잔존가치를 그 활성시장에 기초하여 결정할 수 있고 그러한 활성시장이 내용연수 종료 시점에 존재할 가능성이 높은 경우를 제외하고는 영(0)으로 하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 있으며 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다
.

내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하며, 매 보고기간말 혹은 손상을 시사하는 징후가 있을 때 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 수행하고 있습니다. 무형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 정당화하는지를 매 보고기간말에 재검토하여 적절하지 않은 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산은 아래의 내용연수와 상각방법을 적용하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	상각방법
영업권	비한정	-
산업재산권	5년 ~ 10년	정액법
개발비	5년	정액법
소프트웨어	8년 ~ 10년	정액법
회원권	비한정	-
기타의무형자산	5년	정액법

6) 무형자산의 제거
무형자산은 처분하는 때, 사용이나 처분으로부터 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 재무상태표에서 제거하며 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 이익이나 손실은 순매각가액과 장부금액의 차이로 결정하고 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고있습니다.

(12) 비금융자산의 손상

고객과의 계약에서 생기는 수익에 따라 인식하는 계약자산과 계약을 체결하거나 이행하기 위해 든 원가에서 생기는 자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 생물자산, 재고자산, 이연법인세자산, 공정가치로 평가하는 투자부동산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 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 자산이 속하는 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.

사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 배분합니다. 현금창출단위에 대한 손상차손은 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 우선 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산 각각의 장부금액에 비례하여 자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다. 매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(13) 차입원가

적격자산의 취득, 건설 또는 제조와 직접 관련된 차입원가는 당해 자산 원가의 일부로 자본화하고 있으며, 기타차입원가는 발생기간에 비용으로 인식하고 있습니다. 적격자산이란 의도된 용도로 사용하거나 판매가능한 상태가 될 때까지 상당한 기간을 필요로 하는 자산을 말하며, 금융자산과 단기간 내에 제조되거나 다른 방법으로 생산되는 재고자산은 적격자산에 해당되지 아니하며, 취득시점에 의도된 용도로 사용할 수 있거나 판매가능한 상태에 있는 자산인 경우에도 적격자산에 해당되지 아니합니다.

적격자산을 취득하기 위한 목적으로 특정하여 차입한 자금에 한하여 회계기간 동안 그 차입금으로부터 실제 발생한 차입원가에서 당해 차입금의 일시적 운용에서 생긴 투자수익을 차감한 금액을 자본화가능차입원가로 결정하며, 일반적인 목적으로 자금을 차입하고 이를 적격자산의 취득을 위해 사용하는 경우에 한하여 당해 자산 관련 지출액에 자본화이자율을 적용하는 방식으로 자본화가능차입원가를 결정하고 있습니다. 자본화이자율은 회계기간동안 차입한 자금(적격자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금 제외)으로부터 발생된 차입원가를 가중평균하여 산정하고 있습니다. 회계기간 동안 자본화한 차입원가는 당해 기간 동안 실제 발생한 차입원가를 초과할 수 없습니다.

(14) 정부보조금

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

시장이자율보다 낮은 이자율인 정부대여금의 효익은 정부보조금으로 처리하고 있으며, 해당 정부보조금은 시장이자율에 기초하여 산정된 정부대여금 공정가치와 수취한 대가의 차이로 측정하고 있습니다.

자산관련정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 연결재무상태표에 표시하고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

(15) 종업원급여

1) 단기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고있습니다.

2) 기타 장기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타 장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

4) 해고급여
연결실체는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여의 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(16) 리스거래

리스는 리스제공자가 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하는 계약입니다. 연결실체는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하'비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리합니다. 다만, 연결실체는 리스이용자로서의 회계처리에서 실무적 간편법을 적용하여 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

1) 리스이용자 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 예외규정을 선택하였습니다.

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 '기타지급채무'로 분류합니다.

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

2) 리스제공자 회계처리
연결실체는 리스약정일에 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는리스는 금융리스로 분류하고, 금융리스 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류합니다.

(가) 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 체결원가는 리스개시일에 비용으로 인식하고 있습니다.

(나) 운용리스
운용리스에서 리스료수익은 리스자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더잘 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.

(다) 판매후 리스거래
자산 이전이 판매요건을 충족하는 경우 계속 보유하는 사용권에 관련되는 자산의 종전 장부금액에 비례하여 판매후리스에서 생기는 사용권자산을 측정합니다. 이에 따라 구매자-리스제공자에게 이전한 권리에 관련되는 차손익 금액만을 인식합니다.

자산 판매대가가 그 자산의 공정가치와 다른 경우에는 그 차이를 리스료의 선급이나 구매자가 제공한 추가 금융으로 회계처리합니다.

(17) 충당부채와 우발부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식합니다. 또한, 연결실체는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 높지 아니하거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로주석기재하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간말 현재 최선의 추정치입니다. 충당부채가 현재의 의무를 이행하기 위하여 예상되는 현금흐름을 이용하여 측정될 경우 충당부채의 장부금액은 그러한 현금흐름의 현재가치입니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 의무이행시점에 제3자가 변제할 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

(18) 납입자본

연결실체의 자본금은 전액 보통주 발행으로 인한 자본금이며, 보고기간말 현재 발행된 우선주는 없습니다.

신주 및 주식선택권의 발행과 관련된 직접비용은 지급대가에서 법인세효과를 차감한순액으로 자본에 차감 표시하고 있습니다.

연결실체가 연결실체의 보통주(자기주식)를 취득하는 경우 직접거래원가(법인세효과를 차감한 순액)를 포함하는 지급대가는 그 보통주가 소각되거나 재발행될 때까지 연결실체의 자본에서 차감하여 표시하고 있습니다. 이러한 자기주식이 재발행되는 경우 수취한 대가(직접거래원가 및 관련 법인세효과를 차감한 순액)는 연결실체의 주주에게 귀속되는 자본에 포함하고 있습니다.

(19) 수익

연결실체는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 →⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

1) 수행의무의 식별
연결실체는 문구류를 제조 및 사무기기를 매입하여 고객에게 판매하는 사업을 영위하고 있으며, 기업회계기준서 1115호 적용시 하나의 수행의무로 판단되며 제품 및 상품 인도시점에 수익으로 인식합니다.

2) 한 시점에 이행하는 수행의무
재화의 판매에 따른 수익은 자산을 이전하여 수행의무를 이행할 때 인식하고 있으며,한 시점에 이행하는 수행의무는 고객에게 재화나 용역에 대한 통제를 이전하는 시점에 이행되고 있습니다. 회사는 수행의무를 이행하는 시점을 판단하기 위한 통제 이전의 지표로 다음을 참고하고 있습니다.

① 기업은 자산에 대해 현재 지급청구권이 있다.
② 고객에게 자산의 법적 소유권이 있다.
③ 기업이 자산의 물리적 점유를 이전하였다.
④ 자산의 소유에 따른 유의적인 위험과 보상이 고객에게 있다.
⑤ 고객이 자산을 인수하였다.

3) 변동대가
연결실체는 계약에서 약속한 대가에 변동금액이 포함된 경우에 고객에게 약속한 재화나 용역을 이전하고 그 대가로 받을 권리를 갖게 될 금액을 추정하고 있습니다. 대가는 할인(discount), 리베이트, 환불, 공제(credits), 가격할인(price concessions), 장려금(incentives), 성과보너스, 위약금이나 그 밖의 비슷한 항목 때문에 변동될 수 있습니다. 연결실체가 대가를 받을 권리가 미래 사건의 발생 여부에 달려있는 경우에도약속한 대가는 변동될 수 있습니다. 예를 들면 반품권을 부여하여 제품을 판매하거나특정 단계에 도달해야 고정금액의 성과보너스를 주기로 약속한 경우에 대가는 변동될 수 있습니다.

4) 반품
연결실체는 고객에게 환불할 것으로 예상되는 총액을 환불부채로 인식하고 수익을 조정하며, 고객이 반품 권리를 행사할 때 고객으로부터 제품을 회수할 권리를 가지므로 그 자산을 인식하고 해당 금액만큼 매출원가를 조정합니다. 제품을 회수할 권리는제품의 과거 장부금액에서 제품을 회수하는데 드는 원가를 차감하여 측정합니다.

(20) 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 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세
이연법인세부채와 이연법인세자산을 측정할 때에는 보고기간말에 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 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 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(21) 배당금

배당금은 연결실체의 주주에 의해 승인된 시점에 부채로 인식하고 있습니다.

(22) 주당이익

기본주당이익은 주주에게 귀속되는 손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 회사의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정한 것입니다.

희석주당이익은 주주에게 귀속되는 손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 회사의 가중평균 유통보통주식수와 가중평균 잠재적 희석증권주식수로 나누어 산정한 것입니다. 잠재적 희석증권은 희석효과가 발생하는 경우에만 희석주당이익의 계산에반영됩니다.

(23) 금융수익과 금융비용

연결실체의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.
- 이자수익
- 이자비용
- 배당금수익
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산의 처분에서 발생하 는 순손익
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산에 대한 순손익
- 상각후원가 혹은 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산에 서 발생하는 손상차손(혹은 손상차손환입)
- 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손익

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다. 배당금수익은연결실체가 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(24) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 연결실체는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 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 간접적으로 관측가능한 투입변수
(수준 3)	자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

연결실체의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다. 추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기 그리고 미래기간 모두에 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식됩니다.

아래 항목들은 차기 회계연도내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간말 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정 불확실성의 주요 원천입니다.

2020년도 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 생산성 저하와 매출의 감소나 지연, 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 연결실체의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. 연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 연결실체의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

(1) 금융상품의 공정가치 추정

당기손익-공정가치측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 및 파생금융상품 등은 최초인식 이후 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동에 따른 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익누계액으로 반영하고 있습니다. 공정가치 측정시 활성시장에서 공시되는 시장가격이 있는 경우에는 그 시장가격을 공정가치로 적용하나, 그러한 시장가격이 없는 경우에는 미래기대현금흐름과 할인율에 대한 경영자의 판단을요구하는 평가기법을 이용하여 공정가치를 추정하고 있습니다.

(2) 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.

(3) 비금융자산의 손상

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

(4) 이연법인세

이연법인세자산・부채의 인식과 측정은 경영진의 판단을 필요로 합니다. 특히, 이연법인세자산의 인식여부와 인식범위는 미래상황에 대한 가정과 경영진의 판단에 의해영향을 받게 됩니다.

4. 부문별 정보

전략적 의사결정을 수립하는 경영진이 연결실체의 영업부문을 결정하고 있습니다. 경영진은 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 부문의 영업이익을 기준으로 검토하고 있습니다. 매출은 대부분 재화의 매출로 구성되어 있습니다. 제품 측면에서의 구분은 수익창출 단위로, 해당 구분은 문구류, 컴퓨터소모품류, 기타(기업특판, 임대)로 구분하였습니다.

보고기간말 현재 각 사업부문에 속한 주요 제품 및 상품의 현황은 다음과 같습니다.

사업본부	주요 제품 및 상품 현황
문구	BP153(BALL POINT PEN), P-3000(PLUS PEN), 유성매직, 보드마카, 네임펜, PARKER, WARTERMAN, 색연필 등 필기구류와 회화구류를 판매하고 있습니다.
컴퓨터소모품	주로 프린터 관련 소모품으로서 잉크카트리지 및 토너가 대부분을 차지하고 있습니다.
기타	POD사업팀(인쇄, 출력서비스), 기업서비스팀(특판상품) 등으로 구성되어 있으며 임대부문도 포함하고 있습니다.

(1) 영업부문별 정보

당기와 전기의 영업부문의 부문별 정보는 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)						
구 분	문구류	컴퓨터소모품류	기 타	합 계	내부거래조정	조정후금액
매출액	117,372,040	28,967,080	12,728,133	159,067,253	(31,304,330)	127,762,923
내부매출액	(23,098,740)	(5,700,702)	(2,504,888)	(31,304,330)	31,304,330	-
순매출액	94,273,300	23,266,378	10,223,245	127,762,923	-	127,762,923
감가상각비	4,634,783	936,027	292,217	5,863,027	-	5,863,027
무형자산상각비	367,080	106,754	56,166	530,000	-	530,000
영업이익(손실)	212,265	449,912	(1,018,041)	(355,864)	395,976	40,112

(주) 영업부문별 자산과 부채 총액은 경영진에 정기적으로 제공되지 않아 제외하였습니다.

(전 기)

(단위 : 천원)						
구 분	문구류	컴퓨터소모품류	기 타	합 계	내부거래조정	조정후금액
매출액	129,089,683	25,907,676	10,945,566	165,942,925	(33,904,041)	132,038,884
내부매출액	(26,374,501)	(5,293,235)	(2,236,305)	(33,904,041)	33,904,041	-
순매출액	102,715,182	20,614,441	8,709,261	132,038,884	-	132,038,884
감가상각비	4,364,109	714,987	222,074	5,301,170	-	5,301,170
무형자산상각비	432,440	108,646	56,770	597,856	-	597,856
영업이익(손실)	3,496,365	(306,762)	(1,193,903)	1,995,700	105,579	2,101,278

(주) 영업부문별 자산과 부채 총액은 경영진에 정기적으로 제공되지 않아 제외하였습니다.

(2) 지역별 정보

당기와 전기의 지역별 영업현황은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)							
구 분	국 내	아시아	아프리카	기 타	합 계	내부거래조정	조정후금액
총매출액	128,171,430	25,138,109	3,023,792	2,733,923	159,067,254	(31,304,330)	127,762,924
내부매출액	(25,224,053)	(4,947,163)	(595,080)	(538,034)	(31,304,330)	31,304,330	-
순매출액	102,947,377	20,190,945	2,428,712	2,195,889	127,762,923	-	127,762,923
비유동자산(주1)	94,438,426	18,522,095	2,227,970	2,014,391	117,202,882	-	117,202,882

(주1) 유형자산, 무형자산 및 투자부동산 금액의 합계입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)							
구 분	국 내	아시아	아프리카	기 타	합 계	내부거래조정	조정후금액
총매출액	129,108,902	29,172,100	3,580,700	4,081,223	165,942,925	(33,904,041)	132,038,884
내부매출액	(26,378,428)	(5,960,194)	(731,578)	(833,841)	(33,904,041)	33,904,041	-
순매출액	102,730,473	23,211,906	2,849,122	3,247,382	132,038,884	-	132,038,884
비유동자산(주1)	89,231,662	20,161,855	2,474,747	2,820,675	114,688,939	-	114,688,939

(주1) 유형자산, 무형자산 및 투자부동산 금액의 합계입니다.

5. 범주별 금융상품

(1) 보고기간말 현재 금융상품의 분류 내역은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(당기말)

(단위 : 천원)					
구 분	상각후원가 금융자산	당기손익공정가치 금융자산	기타포괄손익 공정가치금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
현금및현금성자산	7,576,704	-	-	-	7,576,704
단기금융상품	16,608,229	-	-	-	16,608,229
기타금융자산(유동)	-	508,940	-	-	508,940
매출채권및기타수취채권(주1)	18,196,642	-	-	-	18,196,642
장기금융상품	271,602	-	-	-	271,602
기타금융자산(비유동)	47,785	-	404,998	-	452,783
파생상품자산(비유동)	-	-	-	1,335	1,335
합 계	42,700,962	508,940	404,998	1,335	43,616,235

(주1) 비유동매출채권 및 기타수취채권이 포함되어 있습니다.

(전기말)

(단위 : 천원)					
구 분	상각후원가 금융자산	당기손익 공정가치 금융자산	기타포괄손익 공정가치 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
현금및현금성자산	5,768,950	-	-	-	5,768,950
단기금융상품	15,819,267	-	-	-	15,819,267
기타금융자산(유동)	-	506,120	-	716,000	1,222,120
매출채권및기타수취채권(주1)	25,021,003	-	-	-	25,021,003
장기금융상품	1,173,485	-	-	-	1,173,485
기타금융자산(비유동)	49,260	-	98,114	-	147,374
파생상품자산(비유동))	-	-	-	-	-
합 계	47,831,965	506,120	98,114	716,000	49,152,199

(주1) 비유동매출채권 및 기타수취채권이 포함되어 있습니다.

2) 금융부채

(당기말)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융부채	당기손익 공정가치 금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
단기차입금	29,148,720	-	-	29,148,720
장기차입금(주1)	23,871,087	-	-	23,871,087
사채(주1)	28,059,817	-	-	28,059,817
매입채무	8,045,003	-	-	8,045,003
미지급금	3,301,167	-	-	3,301,167
기타지급채무(주2)	6,779,751	-	-	6,779,751
기타금융부채(주2)	-	-	530,000	530,000
합 계	99,205,545	-	530,000	99,735,545

(주1) 유동성대체분이 포함되어 있습니다.
(주2) 비유동 기타지급채무 및 기타금융부채가 포함되어 있습니다.

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융부채	당기손익 공정가치 금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
단기차입금	37,812,784	-	-	37,812,784
장기차입금(주1)	13,969,821	-	-	13,969,821
사채(주1)	29,934,666	-	-	29,934,666
매입채무	11,532,283	-	-	11,532,283
미지급금	2,527,391	-	-	2,527,391
기타지급채무(주2)	6,949,077	-	-	6,949,077
기타금융부채(주2)	-	14,626	163,833	178,459
합 계	102,726,022	14,626	163,833	102,904,481

(주1) 유동성대체분이 포함되어 있습니다.
(주2) 비유동 기타지급채무 및 기타금융부채가 포함되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(당 기)

(단위 : 천원)					
구 분	상각후원가 금융자산	당기손익 공정가치 금융자산	기타포괄손익 공정가치 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
이자수익	292,313	-	-	-	292,313
배당수익	-	-	3,923	-	3,923
평가손익(당기손익)	-	8,940	-	-	8,940
처분손익(당기손익)	-	1,887	-	314,000	315,887
평가손익(기타포괄손익)	-	-	-	1,042	1,042
합 계	292,313	10,827	3,923	315,042	622,105

(전 기)

(단위 : 천원)					
구 분	상각후원가 금융자산	당기손익 공정가치 금융자산	기타포괄손익 공정가치 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
이자수익	335,783	-	-	-	335,783
배당수익	-	-	3,923	-	3,923
평가손익(당기손익)	-	6,120	-	716,000	722,120
처분손익(당기손익)	-	9,865	-	-	9,865
평가손익(기타포괄손익)	-	-	(1,991)	-	(1,991)
합 계	335,783	15,985	1,932	716 000	1,069,700

2) 금융부채

(당 기)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융부채	당기손익 공정가치 금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
이자비용	(3,072,750)	-	-	(3,072,750)
처분손익(당기손익)	-	4,027	-	4,027
평가손익(당기손익)	-	-	(530,000)	(530,000)
평가손익(기타포괄손익)	-	-	127,789	127,789
합 계	(3,072,750)	4,027	(402,211)	(3,470,934)

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융부채	당기손익 공정가치 금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
이자비용	(3,215,371)	-	-	(3,215,371)
처분손익(당기손익)	-	18,150	-	18,150
평가손익(당기손익)	-	(14,626)	78,000	63,374
평가손익(기타포괄손익)	-	-	69,515	69,515
합 계	(3,215,371)	3,524	147,515	(3,064,332)

6. 현금및현금성자산

연결실체의 현금및현금성자산은 재무상태표와 현금흐름표상의 금액이 동일하게 관리되고 있습니다.

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
현금	28,014	36,130
예적금	7,548,690	5,732,820
합 계	7,576,704	5,768,950

7. 사용이 제한되어 있거나 담보로 제공된 금융자산

보고기간말 현재 사용이 제한된 금융자산과 부채에 대한 담보로 제공된 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목	내 역	당기말	전기말
단기금융상품	차입금 담보	-	500,000
장기금융상품	당좌개설보증금	15,000	15,000
합 계		15,000	515,000

8. 매출채권 및 기타수취채권

(1) 보고기간말 현재 유동자산으로 분류된 매출채권 및 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
매출채권	18,084,354	24,644,472
차감:대손충당금	(2,944,772)	(3,141,215)
매출채권 소계(순액)	15,139,581	21,503,257
미수금	1,832,797	2,154,721
차감:대손충당금	(1,246,570)	(1,311,929)
미수금 소계(순액)	586,227	842,792
미수수익	156,755	196,994
예치보증금	1,449	2,893
합 계	15,884,012	22,545,936

대부분 유동 매출채권 및 기타채권은 보고기간말로부터 1년 이내에 만기가 도래하고있으며, 유동 매출채권 및 기타채권의 할인에 따른 효과가 중요하지 아니하므로 해당과목의 공정가치는 장부금액과 일치하고 있습니다.

(2) 보고기간말 현재 매출채권의 연령 및 각 연령별 대손충당금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
1월 이하	9,587,584	(37,005)	15,018,093	(74,986)
1월 초과 ~ 3월 이하	4,547,329	(33,876)	5,883,109	(69,485)
3월 초과 ~ 6월 이하	1,031,484	(16,660)	1,062,027	(17,098)
6월 초과	2,917,958	(2,857,231)	2,681,243	(2,979,646)
합 계	18,084,354	(2,944,772)	24,644,472	(3,141,215)

연결실체는 거래상대방 매출채권에 대해 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액을 손실충당금으로 설정하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)							
구 분	기 초	대손상각비	채권제각	채권회수	대손충당금환입	기타증감	기 말
매출채권	(3,141,215)	-	42,689	(7,094)	143,843	17,005	(2,944,772)
미수금	(1,311,929)	-	-	159	65,200	-	(1,246,570)
합 계	(4,453,144)	-	42,689	(6,935)	209,043	17,005	(4,191,342)

(전 기)

(단위 : 천원)							
구 분	기 초	대손상각비	채권제각	채권회수	대손충당금환입	기타증감	기 말
매출채권	(3,277,944)	-	69,481	(88,690)	118,491	37,447	(3,141,215)
미수금	(1,295,678)	(46,319)	30,068	-	-	-	(1,311,929)
합 계	(4,573,622)	(46,319)	99,549	(88,690)	118,491	37,447	(4,453,144)

손상된 채권에 대한 충당금설정액은 연결포괄손익계산서상 판매비와 관리비 및 기타비용에 포함되어 있으며, 충당금환입액은 연결포괄손익계산서상 판매비와 관리비 및기타수익에 포함되어 있습니다. 대손충당금의 상계는 일반적으로 추가적인 현금회수가능성이 없는 매출채권의 상각과 관련하여 발생하고 있습니다.

(4) 신용위험 및 대손충당금

연결실체는 매출채권에 대해 항상 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정합니다. 매출채권에 대한 기대신용손실은 채무자의 과거 채무불이행 경험 및 차입자 특유의 요인, 일반적인 경제 환경, 보고기간말에 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.

9. 기타금융자산

(1) 당기 및 전기 중 기타금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초	1,369,494	607,665
취득	818,812	552,096
손익으로 계상한 평가손익	322,940	722,120
자본으로 계상한 평가손익	1,335	(2,552)
처분	(1,549,407)	(510,051)
대체증감(주1)	(116)	216
기말	963,058	1,369,494
차감:유동항목	(508,940)	(1,222,120)
비유동항목	454,118	147,374

(주1) 대체증감에는 해외 지분증권에 대한 환산차이 등이 포함되어 있습니다.

(2) 보고기간말 현재 기타금융자산의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분		당기말	전기말
유동			
시장성 있는 금융자산	투자신탁	508,940	506,120
시장성 없는 금융자산	통화스왑	-	716,000
소 계		508,940	1,222,120
비유동			
시장성 없는 금융자산	지분증권-국내	403,180	96,181
	지분증권-해외	1,817	1,933
	이자율스왑	1,335	-
	채무증권-국내	47,785	49,260
소 계		454,118	147,374
합 계		963,058	1,369,494

10. 재고자산

(1) 보고기간말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
상품	17,695,009	19,184,071
상품평가손실충당금	(1,695,000)	(1,560,935)
제품	7,620,743	8,200,564
제품평가손실충당금	(199,587)	(399,120)
재공품	1,895,290	2,082,760
재공품평가손실충당금	(92,717)	(114,497)
원재료	4,660,186	5,070,112
원재료평가충당금	(316,526)	(342,500)
저장품	810,989	535,263
미착품	1,019,004	1,114,647
합 계	31,397,391	33,770,366

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

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
매출원가		
재고자산평가손실	(134,065)	(1,031,287)
재고자산평가손실환입	247,287	-

11. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)				
구 분	취득원가	정부보조금	감가상각누계액	장부금액
토지	27,229,383	-	-	27,229,383
건물	24,187,946	-	(8,437,862)	15,750,084
구축물	3,004,403	-	(987,421)	2,016,982
기계장치	21,794,094	(97,727)	(13,778,966)	7,917,401
차량운반구	1,063,311	-	(717,514)	345,797
공구와기구	14,267,539	-	(11,428,197)	2,839,342
비품	8,359,771	-	(7,224,777)	1,134,994
건설중인자산	781,715	-	-	781,715
사용권자산(부동산)	1,038,203	-	(509,794)	528,409
사용권자산(차량)	906,094	-	(359,485)	546,609
사용권자산(기계장치)	1,577,897	-	(432,711)	1,145,186
합 계	104,210,356	(97,727)	(43,876,727)	60,235,902

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	취득원가	정부보조금	감가상각누계액	장부금액
토지	15,804,028	-	-	15,804,028
건물	21,498,233	-	(7,709,796)	13,788,437
구축물	1,999,064	-	(893,623)	1,105,440
기계장치	20,925,852	-	(12,474,597)	8,451,255
차량운반구	1,081,028	-	(665,924)	415,104
공구와기구	13,808,390	-	(11,365,004)	2,443,386
비품	8,312,199	-	(6,979,763)	1,332,436
건설중인자산	6,147,846	-	-	6,147,846
사용권자산(부동산)	2,379,857	-	(1,044,982)	1,334,875
사용권자산(차량)	880,410	-	(207,230)	673,180
사용권자산(기계장치)	776,311	-	(153,881)	622,430
합 계	93,613,218	-	(41,494,800)	52,118,417

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

(당 기)

(단위 : 천원)							
구 분	기 초	취 득	처 분	대체증감(주1)	감가상각비	환산차이	기 말
토지	15,804,028	-	-	11,590,315	-	(164,960)	27,229,383
건물	13,788,437	-	-	3,042,299	(850,582)	(230,070)	15,750,084
구축물	1,105,440	625,426	-	388,643	(100,166)	(2,361)	2,016,982
기계장치	8,451,255	1,352,196	(136,818)	182,517	(1,673,688)	(258,061)	7,917,401
차량운반구	415,104	91,355	(32,392)	-	(125,583)	(2,687)	345,797
공구와기구	2,443,386	1,467,649	(174,939)	-	(820,335)	(76,419)	2,839,342
비품	1,332,436	300,042	(81,898)	-	(411,898)	(3,688)	1,134,994
건설중인자산	6,147,846	2,036,321	-	(7,402,452)	-	-	781,715
사용권자산(부동산)	1,334,875	559,608	(157,207)	-	(1,209,619)	752	528,409
사용권자산(차량)	673,180	165,478	(30,292)	-	(261,581)	(176)	546,609
사용권자산(기계장치)	622,430	932,331	-	-	(409,575)	-	1,145,186
합 계	52,118,417	7,530,406	(613,546)	7,801,322	(5,863,027)	(737,670)	60,235,902

(주1) 대체증감은 사용목적변경으로 인한 투자부동산에서 유형자산으로의 계정대체분과 건설중인자산의 본계정 대체분입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)								
구 분	기 초	취 득	처 분	대체증감(주1)	기타증감(주2)	감가상각비	환산차이	기 말
토지	14,731,954	366,927	-	398,691	-	-	306,456	15,804,028
건물	13,705,264	188,382	-	204,870	-	(780,751)	470,672	13,788,437
구축물	964,526	420,030	(199,681)	-	-	(85,443)	6,008	1,105,440
기계장치	7,163,456	2,189,079	(17,177)	-	59,541	(1,478,296)	534,652	8,451,255
차량운반구	311,201	285,007	(74,241)	-	-	(114,534)	7,671	415,104
공구와기구	2,241,808	1,041,130	(214,608)	-	-	(748,712)	123,768	2,443,386
비품	820,463	856,302	(41,969)	-	-	(312,472)	10,112	1,332,436
건설중인자산	6,267,703	483,704	-	(603,561)	-	-	-	6,147,846
사용권자산(부동산)	-	708,689	(102,384)	-	1,855,061	(1,128,640)	2,149	1,334,875
사용권자산(차량)	-	477,076	-	-	423,674	(228,634)	1,064	673,180
사용권자산(기계장치)	-	492,363	-	-	283,948	(153,881)	-	622,430
합 계	46,206,375	7,508,689	(650,060)	-	2,622,224	(5,031,363)	1,462,552	52,118,417

(주1) 대체증감은 건설중인자산에서 본계정으로의 대체입니다.
(주2) 기타증감은 K-IFRS 제1116호 신규 적용에 따른 사용권자산의 계상액입니다.

(3) 당기 및 전기 중 특정차입금에서 발생한 차입원가 각각 41,379천원 및 95,178천원을 자본화하여 유형자산의 취득원가에 포함하였으며, 특정차입금에 적용된 자본화이자율은 1.51% ~ 2.01%(전기 1.85% ~ 2.61%)입니다.

12. 투자부동산

(1) 보고기간말 현재 투자부동산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기말	전기말
토지	53,574,074	54,607,563
건물	-	3,090,480
구축물	487,887	876,530
합 계	54,061,961	58,574,573

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	공정가치변동	대체증감(주1)	기 말
토지	54,607,563	-	(1,503,170)	4,785,100	(4,315,419)	53,574,074
건물	3,090,480	-	(41,851)	(6,330)	(3,042,299)	-
구축물	876,530	-	-	-	(388,643)	487,887
합 계	58,574,573	-	(1,545,021)	4,778,770	(7,746,361)	54,061,961

(주1) 대체증감은 사용목적변경으로 인한 투자부동산에서 유형자산으로의 계정대체분입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	공정가치변동	대체증감	기 말
토지	50,989,052	-	-	3,618,511	-	54,607,563
건물	3,205,433	-	-	(114,953)	-	3,090,480
구축물	876,530	-	-	-	-	876,530
합 계	55,071,015	-	-	3,503,558	-	58,574,573

(3) 연결실체는 투자부동산에 대하여 후속측정을 공정가치로 평가하고 있으며, 투자부동산의 공정가치는 평가대상 투자부동산과 유사한 부동산을 평가한 경험이 있고 전문적 자격이 있는 독립된 평가기관에서 측정한 가치에 따라 결정되었습니다.

(4) 투자부동산의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법과 투입변수 등에 대한 내용은 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법	관측불가능한 투입변수	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 특정치 간의 연관성
토 지	공시지가기준법	시점수정	지가변동률이 상승(하락)하면 공정가치는 증가(감소)함

		(지가변동률)	
		개별요인 (획지조건 등)	획지조건 등의 보정치가 증가(감소)하면 공정가치는 증가(감소)함
		그 밖의 요인 (지가수준 등)	지가수준 등에 대한 보정치가 증가(감소)하면 공정가치는 증가(감소)함
건물,구축물	원가법	재조달원가	재조달원가가 증가(감소)하면 공정가치가 감소(증가)함

보고기간말 현재 투자부동산의 공정가치 측정치는 모두 수준 3으로 분류됩니다.

(4) 당기 및 전기 중 연결실체의 투자부동산과 관련하여 인식한 임대수익은 각각 810,813 천원 및 948,657천원입니다.

13. 무형자산

(1) 보고기간말 현재 무형자산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)				
구 분	취득원가	상각누계액	손상누계액	장부금액
영업권	911,554	-	(440,685)	470,869
산업재산권	134,798	(47,308)	-	87,489
회원권	942,322	(2,202)	(186,004)	754,116
소프트웨어	2,793,396	(2,472,166)	(172,959)	148,271
개발비	1,837,539	(1,370,091)	(109,346)	358,103
기타의무형자산	2,745,191	(1,606,480)	(52,540)	1,086,171
합 계	9,364,800	(5,498,247)	(961,534)	2,905,019

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	취득원가	상각누계액	손상누계액	장부금액
영업권	911,554	-	-	911,554
산업재산권	138,702	(45,850)	-	92,852
회원권	1,276,397	-	(215,027)	1,061,370
소프트웨어	2,628,310	(2,362,987)	(19,258)	246,065
개발비	1,704,772	(1,271,437)	-	433,335
기타의무형자산	2,765,361	(1,494,869)	(19,720)	1,250,772
합 계	9,425,096	(5,175,143)	(254,005)	3,995,948

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

(당 기)

(단위 : 천원)								
구 분	기 초	취 득	처 분	대체증감(주1)	상 각	손 상	환산차이	기 말
영업권	911,554	-	-	-	-	(440,685)	-	470,869
산업재산권	92,852	-	-	(1,952)	(3,411)	-	-	87,489
회원권	1,061,370	325,050	(633,716)	1,952	(387)	-	(153)	754,116
소프트웨어	252,658	173,850	-	-	(119,710)	(153,701)	(4,826)	148,271
개발비	433,335	132,767	-	-	(98,653)	(109,346)	-	358,103
기타의무형자산	1,244,179	341,500	(158,850)	-	(307,838)	(32,820)	-	1,086,171
합 계	3,995,948	973,167	(792,566)	-	(529,999)	(736,552)	(4,979)	2,905,019

(주1) 대체증감액은 계정재분류로 인한 대체입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)								
구 분	기 초	취 득	처 분	대체증감(주1)	상 각	손 상	환산차이	기 말
영업권	-	911,554	-	-	-	-	-	911,554
산업재산권	95,132	1,595	-	(2,082)	(4,113)	-	2,320	92,852
회원권	869,120	194,180	-	(650)	-	-	(1,280)	1,061,370
소프트웨어	333,540	31,477	-	-	(132,562)	-	13,610	246,065
개발비	348,567	378,497	(168,225)	-	(125,504)	-	-	433,335
기타의무형자산	635,649	950,800	-	-	(335,677)	-	-	1,250,772
합 계	2,282,008	2,468,103	(168,225)	(2,732)	(597,856)	-	14,650	3,995,948

(주1) 대체증감액은 계정재분류로 인한 대체입니다.

(3) 영업권 손상차손 상세내역은 다음과 같습니다.

연결실체는 고급펜제조사업부문의 사업양수도시 인식한 영업권에 대하여 매년 손상검사를 수행하고 있으며, 그 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
추정근거	사용가치	사용가치
가치평가기법	현금흐름 할인모형	현금흐름 할인모형
가중평균자본비용(WACC)	14.92%	10.71%
성장률	1.00%	1.00%
추정기간(5년)의 현재가치	908,914	1,442,724
영구잉여현금흐름의 현재가치	1,098,283	2,583,790
계속사업가치	2,007,197	4,026,514
영업용 순자산가액(주1)	1,536,328	3,073,430
영업권 평가액	470,869	953,084
영업권손상차손(주2)	440,685	-

(주1) 고급펜제조사업부문과 기타사업부문으로 나눈 구분 재무제표를 기준으로 산정하였습니다.
(주2) 당기손익으로 인식된 손상차손은 포괄손익계산서의 기타비용으로 계상되고 있습니다.

(4) 당기 및 전기 중 연구개발활동과 관련하여 지출된 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
개발비	132,767	210,272
경상연구개발비(판관비)	533,401	407,092
합 계	666,168	617,364

14. 리스

(1) 보고기간말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
부동산	528,409	1,334,875
차량운반구	546,609	673,180
기계장치	1,145,187	622,430
합 계	2,220,205	2,630,485

(2) 당기 중 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	1,209,619	1,128,640
차량운반구	261,581	228,634
기계장치	409,575	153,881
합 계	1,880,775	1,511,155
리스부채에 대한 이자비용	115,040	88,804
단기리스료 및 소액자산 리스료	284,413	538,109

(3) 보고기간말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	최소리스료	최소리스료의 현재가치	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	595,654	569,878	1,273,248	1,246,227
1년 초과 5년 이내	1,773,956	1,738,079	1,439,131	1,406,409
5년 초과	-	-	-	-
합 계	2,369,610	2,307,957	2,712,379	2,652,636

(4) 보고기간말 현재 리스부채의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동	569,878	1,246,227
비유동	1,738,079	1,406,409
합 계	2,307,957	2,652,636

15. 비유동 기타수취채권

보고기간말 현재 비유동 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
장기대여금	335,062	9,300
보증금	1,977,567	2,465,767
합 계	2,312,629	2,475,067

한편, 상기의 비유동 기타수취채권의 공정가치는 장부금액과 중요한 차이가 없습니다.

16. 기타유동 및 비유동자산

보고기간말 현재 기타유동 및 비유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동		
선급금	1,787,760	1,336,132
선급비용	163,362	204,047
반환재고회수권(주1)	342,089	456,279
유동 합계	2,293,211	1,996,458
비유동		
기타투자자산	135,326	135,326
기타	92,405	123,542
비유동 합계	227,731	258,868

(주1) 고객이 제품을 반품하는 경우 고객에게 환불할 것으로 예상되는 총액을 환불부채로 인식하고, 동시에 고객이 반품 권리를 행사할 때 제품을 회수할 권리를 반환재고회수권으로 인식하였습니다.

17. 기타지급채무

보고기간말 현재 기타지급채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동		
미지급비용	2,015,119	1,686,893
리스부채	569,878	1,246,227
유동 합계	2,584,997	2,933,120
비유동		
임대보증금	240,900	240,000
예수보증금	2,215,774	2,369,548
리스부채	1,738,079	1,406,409
비유동 합계	4,194,753	4,015,957

18. 차입금 및 사채

(1) 보고기간말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동(유동성장기차입금 포함)		
은행차입금	35,638,821	39,609,490
사채	7,000,000	23,156,000
사채할인발행차금	-	(221,334)
유동 합계	42,638,821	62,544,156
비유동		
은행차입금	17,380,986	12,173,115
사채	21,760,000	7,000,000
사채할인발행차금	(700,183)	
비유동 합계	38,440,803	19,173,115
총차입금 합계	81,079,624	81,717,271

(2) 보고기간말 현재 단기차입금의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
차입금종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
구매자금대출	하나은행	2.54	804,094	1,988,540
〃	신한은행	2.9	2,652,000	-
〃	기업은행	3.62~3.86	1,379,760	-
일반대출	국민은행	2.74~4.11	1,100,000	2,100,000
〃	산업은행	3.01	2,000,000	12,000,000
〃	신한은행	2.74~3.59	3,800,000	3,800,000
〃	한국수출입은행	2.33	1,900,000	2,000,000
〃	하나은행	4.1	400,000	400,000
〃	기업은행	2.9~4.95	3,500,000	3,000,000
〃	우리은행	2.76	-	2,900,000
한도대출	우리은행	2.83	4,000,000	-
외화대출	신한은행	LIBOR(3M)+1.55	377,537	428,728
〃	KASIKORN BANK	4.00	4,689,786	5,654,589
USANCE	하나은행	1.00	1,283,313	687,374
〃	산업은행	2.25	-	583,640
매출채권할인	기업은행	2.06~3.8	1,262,230	2,269,913
합 계			29,148,720	37,812,784

상기 차입금에 대하여 토지 및 건물 등이 담보로 제공되어 있습니다(주석 32참조).

(3) 보고기간말 현재 장기차입금의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
차입금종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말	상환방법
시설자금	산업은행	1.33~1.88	5,000,000	3,890,000	3년거치 4년분할상환
일반대출	신한은행	3.82	3,000,000	3,000,000	3년거치 만기일시상환
〃	기업은행	1.75	150,000	150,000	3년 거치 5년분할상환
〃	국민은행	3.00~4.04	8,897,222	55,556	2년 거치 만기일시상환,3년 분할상환
〃	KASIKORN BANK	4.00	2,775,941	2,711,304	5년 분할상환
외화대출	산업은행	LIBOR(3M)+2.2	4,047,924	4,162,961	만기 일시상환
합 계			23,871,087	13,969,821	
차감:유동성대체			(6,490,101)	(1,796,706)	
잔 액			17,380,986	12,173,115	

상기 차입금에 대하여 토지 및 건물 등이 담보로 제공되어 있습니다(주석 32참조).

(4) 보고기간말 현재 사채의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 류	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말	상환방법
모나미 54 무보증 사채	2019.11.15	2021.11.15	3.83	7,000,000	7,000,000	만기일시상환
외화표시사모사채(FRN)	2017.11.22	2020.11.22	3M Libor+0.95	-	23,156,000	만기일시상환
외화표시사모사채(FRN)	2020.11.23	2023.11.22	3M Libor+1.00	21,760,000	-	만기일시상환
합 계		원금		28,760,000	30,156,000	
		사채할인발행차금		(700,183)	(221,334)	
유동성장기부채		원금		(7,000,000)	(23,156,000)	
		사채할인발행차금		-	221,334	
잔 액		원금		21,760,000	7,000,000	
		사채할인발행차금		(700,183)	-	

(5) 보고기간말 현재 장기차입금 및 사채의 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 류	합 계	상 환 금 액				
		2021년	2022년	2023년	2024년	2025년
장기차입금 및 사채	52,631,087	13,490,101	14,735,766	23,593,480	744,240	67,500

19. 퇴직급여

연결실체는 종업원을 위한 퇴직급여제도로 확정기여제도를 운영하고 있습니다.

확정기여형 퇴직연금제도 시행으로 인해 연결실체는 금융기관에 납입하는 보험료를 당기비용으로 계상하고 있습니다. 당기와 전기 중 확정기여형퇴직연금제도로 인하여비용으로 인식된 금액은 각각 1,265,974천원과 1,271,461천원입니다.

20. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기법인세 부담액(주1)	115,977	322,481
일시적 차이로 인한 법인세 변동액	690,458	694,302
세무상결손금으로 인한 이연법인세 변동액	(451,824)	35,648
이월세액공제로 인한 이연법인세 변동액	(7,916)	1,058
자본에 직접반영된 이연법인세	219,983	(281,993)
법인세비용	566,678	771,496

(주1) 동 법인세부담액에는 당기 과세표준으로 인한 법인세산출세액(지방소득세 포함)뿐 아니라 법인세추납(환급)액이 포함되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기법인세		
자기주식처분이익	-	(262,947)
이연법인세		
지분증권평가손익	-	561
파생상품평가손익	(36,337)	(19,607)
자산재평가이익	256,320	-
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	219,983	(281,993)

지분증권평가손익 및 파생상품평가손익과 관련된 법인세는 기타포괄손익으로 인식하였으며, 자산재평가이익과 관련된 법인세는 이익잉여금으로 인식하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 법인세비용차감전손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전 계속사업 순손익	618,085	2,033,643
적용세율(주1)에 따른 법인세	113,979	425,401
비과세수익	38,920	-
비공제비용	65,239	93,376
발생한 일시적 차이중 이연법인세 미인식효과	2,215	2,269
법인세추납액(결손금소급공제 효과 포함)	2,313	28,602
세액공제	-	(44,570)
기타(세율차이 등)	344,012	266,418
법인세비용	566,678	771,496
유효세율	91.68%	37.94%

(주1) 적용세율 : 200억 초과 24.2%, 2억 초과 200억 이하 22%, 2억 이하 11%

(4) 보고기간말 현재 일시적차이의 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래 예상세율을 적용하여 계산하였는 바, 2021년 이후 실현분에 대해서는 22.0%를 적용하여 산정하였습니다.

(5) 당기 및 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄손익반영	기 말
자산재평가손익	(995,588)	(157,489)	256,320	(896,757)
단기투자자산	(1,347)	(620)	-	(1,967)
지분증권	68,635	-	-	68,635
종속,관계회사투자자산	-	330,000	-	330,000
대손충당금	807,826	(44,507)	-	763,319
미수수익	(27,278)	5,682	-	(21,596)
일시상각충당금	76	(10,750)	-	(10,674)
정부보조금	(76)	10,750	-	10,674
재고자산평가	230,798	(114,279)	-	116,519
감가상각누계액	3,762	(1,029)	-	2,733
무형자산손상	47,306	59,311	-	106,617
파생상품평가손익	36,044	-	(36,337)	(293)
반환재고회수권/환불부채	104,130	(26,761)	-	77,369
사용권자산/리스부채	(8,837)	(713)	-	(9,550)
투자부동산평가손익	(4,411,369)	(940,248)	-	(5,351,617)
판매장려금	-	69,997	-	69,997
이월결손금	848,754	451,825	-	1,300,579
세액공제	199,081	7,916	-	206,997
내부미실현	329,760	(102,844)	-	226,916
기타	(59,806)	12,289	-	(47,517)
합 계	(2,828,129)	(451,470)	219,983	(3,059,616)

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄손익반영	기 말
자산재평가손익	(995,588)	-	-	(995,588)
단기투자자산	28	(1,375)	-	(1,347)
지분증권	68,074	-	561	68,635
종속,관계회사투자자산	-	-	-	-
대손충당금	871,942	(64,115)	-	807,826
미수수익	(31,257)	3,979	-	(27,278)
사채할인발행차금	-	-	-	-
일시상각충당금	76	-	-	76
정부보조금	(76)	-	-	(76)
재고자산평가	93,791	137,007	-	230,798
감가상각누계액	8,920	(5,158)	-	3,762
무형자산손상	47,306	-	-	47,306
파생상품평가손익	55,650	-	(19,606)	36,044
반환재고회수권/환불부채	113,013	(8,884)	-	104,130
사용권자산/리스부채	-	(8,837)	-	(8,837)
투자부동산평가손익	(3,581,229)	(830,140)	-	(4,411,369)
이월결손금	884,401	(35,647)	-	848,754
세액공제	200,139	(1,058)	-	199,081
내부미실현	304,239	25,521	-	329,760
기타	(136,784)	76,978	-	(59,806)
합 계	(2,097,355)	(711,729)	(19,045)	(2,828,129)

(6) 보고기간말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적차이, 세무상결손금 및 미사용세액공제의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
차감할 일시적차이	8,993,836	8,983,767
종속기업 투자자산 관련	8,768,006	8,757,937
기타	225,830	225,830
세무상결손금	-	-
미사용세액공제	-	-
합 계	8,993,836	8,983,767

(7) 보고기간말 현재 상계 전 총액기준에 의한 미지급법인세와 미수법인세환급액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	116,916	382,052
상계전 미지급법인세	(89,039)	(266,996)
당기법인세자산(부채)	27,877	115,056

21. 기타부채 및 기타금융부채

(1) 보고기간말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동		
선수금	525,068	1,013,717
예수금	505,254	494,020
환불부채(주1)	677,834	929,598
기타	8,477	8,850
유동 합계	1,716,633	2,446,185
비유동		
복구충당부채	-	169,497
기타	457,067	464,287
비유동 합계	457,067	633,784

(주1) 고객이 제품을 반품하는 경우 고객에게 환불할 것으로 예상되는 총액을 환불부채로 인식하고, 동시에 고객이 반품 권리를 행사할 때 제품을 회수할 권리를 반환재고회수권으로 인식하였습니다.

(2) 보고기간말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동		
당기손익 공정가치 금융부채		
통화선도(주1)	-	14,626
당기손익 위험회피수단		
이자율스왑(주2)	-	163,833
유동 합계	-	178,459
비유동		
당기손익 공정가치 위험회피수단		
통화스왑(주2)	530,000	-
합 계	530,000	-

(주1) 외화대금 결제시 환율 변동위험을 헤지하기 위하여 통화선도 계약을 체결하였습니다(주석 35참조).
(주2) 외화차입금의 환율 및 이자율변동위험을 헤지하기 위하여 통화 및 이자율스왑계약을 체결하였습니다(주석 35참조).

22. 자본금

(1) 보고기간말 현재 지배기업의 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	60,000,000주	60,000,000주
1주당 액면금액	1,000원	1,000원
발행한 주식의 수	18,897,307주	18,897,307주
자본금	18,897,307,000원	18,897,307,000원

(2) 당기 및 전기 중 지배기업의 발행주식수의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)						
구 분	당 기			전 기		
	발행주식수	자기주식수	유통주식수	발행주식수	자기주식수	유통주식수
기 초	18,897,307	-	18,897,307	18,897,307	(640,000)	18,257,307
자기주식	-	-	-	-	640,000	640,000
기 말	18,897,307	-	18,897,307	18,897,307	-	18,897,307

23. 기타자본 및 기타포괄손익누계액

(1) 보고기간말 현재 기타자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
재평가적립금	11,953,922	11,953,922
기타자본잉여금	3,999,824	3,999,824
합 계	15,953,746	15,953,746

(2) 보고기간말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
지분증권평가손익	(83,250)	(83,250)
파생상품평가손익	1,042	(127,789)
해외사업환산손익	360,261	834,578
합 계	278,053	623,539

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	증 가	감 소	기 말
지분증권평가손익	(83,250)	-	-	(83,250)
파생상품평가손익	(127,789)	147,922	(19,091)	1,042
해외사업환산손익	834,578	-	(474,317)	360,261
합 계	623,539	147,922	(493,408)	278,053

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	증 가	감 소	기 말
지분증권평가손익	(81,259)	(2,552)	561	(83,250)
파생상품평가손익	(197,304)	89,121	(19,606)	(127,789)
해외사업환산손익	(1,661)	-	836,239	834,578
합 계	(280,224)	86,569	817,194	623,539

24. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	2,951,259	2,818,977
임의적립금		
기업합리화적립금	1,096,052	1,096,052
재무구조개선적립금	1,303,850	1,303,850
시설적립금	100,000	100,000
소 계	2,499,902	2,499,902
미처분이익잉여금	35,854,668	36,975,699
합 계	41,305,829	42,294,578

(주1) 연결실체는 상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다금전에 의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전을 위해서는 사용될 수 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초	42,294,578	42,369,183
당기순손익(지배기업 소유주지분)	77,742	1,203,407
자산재평가손익	256,320	-
배당금 지급	(1,322,811)	(1,278,012)
기 말	41,305,829	42,294,578

25. 판매비와 관리비

당기 및 전기의 판매비와 관리비의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	15,104,522	15,024,197
퇴직급여	1,032,447	925,671
복리후생비	1,966,164	2,435,206
여비교통비	290,494	576,647
통신비	288,187	295,048
수도광열비	66,599	61,276
전력비	222,979	233,748
세금과공과	950,738	933,721
지급임차료	163,169	268,678
감가상각비	3,515,277	2,963,815
수선비	100,322	145,369
보험료	318,512	342,691
접대비	367,366	419,400
판매촉진비	787,442	1,191,413
포장비	452,703	522,647
광고선전비	1,693,474	2,284,452
운반비	682,445	650,189
소모품비	783,538	1,171,736
지급수수료	10,354,508	11,174,726
도서인쇄비	98,687	119,958
교육훈련비	6,185	57,007
차량유지비	303,976	367,066
수출비	350,989	354,496
외주가공비	77,747	80,129
대손상각비	(143,842)	(118,491)
무형자산상각비	504,187	574,736
경상연구개발비	533,400	407,092
기타비용	69,025	84,697
합 계	40,941,240	43,547,320

26. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
원재료의 사용액	22,758,049	23,499,561
상품등의 판매	61,563,704	59,894,301
제품과 재공품의 변동	(10,781,339)	(10,733,626)
급여	20,404,716	20,766,531
퇴직급여	1,265,974	1,171,672
복리후생비	2,770,652	3,388,292
광고선전비	1,693,474	2,284,452
교육훈련비	7,414	58,887
대손상각비	(143,843)	(118,491)
도서인쇄비	98,903	120,193
감가상각비	5,863,027	5,031,363
무형자산상각비	530,000	597,856
보험료	452,024	462,891
세금과공과	971,834	956,991
소모품비	1,262,789	1,600,093
수도광열비	89,292	84,248
수선비	270,307	328,684
수출비	377,128	354,496
여비교통비	301,119	592,907
외주가공비	980,645	944,257
운반비	691,567	700,726
전력비	1,090,461	1,130,016
접대비	368,366	420,400
지급수수료	10,493,229	11,408,028
지급임차료	284,413	400,988
차량유지비	313,700	378,708
통신비	294,581	299,405
판매촉진비	787,442	1,191,413
포장비	452,703	522,647
경조비	9,488	11,294
경상연구개발비	533,401	407,092
기타비용	1,445,652	1,549,255
잡비	221,938	232,076
합 계	127,722,810	129,937,606

27. 종업원급여

당기 및 전기 중 발생한 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	20,933,907	21,295,440
사회보장비용(4대보험)	1,573,431	1,579,861
퇴직(연금)급여	1,265,974	1,171,672
합 계	23,773,312	24,046,973
종업원수(명)	650	749

28. 기타수익 및 기타비용

당기 및 전기 중 발생한 기타손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기타수익		
외환차익	1,315,155	930,345
외화환산이익	594,365	93,321
대손충당금환입	65,200	-
유형자산처분이익	92,134	81,009
무형자산처분이익	60,242	-
투자부동산처분이익	270,262	-
투자부동산평가이익	4,778,770	3,503,558
파생상품거래이익	314,000	794,000
통화선도거래이익	38,106	28,940
잡이익	348,415	387,036
합 계	7,876,649	5,818,209
기타비용		
외환차손	1,613,419	681,783
외화환산손실	226,898	835,516
기타의대손상각비	-	46,319
재고자산폐기손실	787,445	1,180,154
기부금	-	213,936
유형자산처분손실	161,491	9,726
무형자산처분손실	113,629	-
무형자산손상차손	736,552	-
통화선도거래손실	34,079	10,790
통화선도평가손실	530,000	14,626
잡손실	329,477	33,314
합 계	4,532,990	3,026,164

29. 금융수익 및 금융비용

당기 및 전기 중 발생한 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
금융수익		
이자수익	292,313	335,783
배당금수익	3,923	3,923
당기손익 공정가치 측정 금융자산 처분이익	1,887	9,865
당기손익 공정가치 측정 금융자산 평가이익	8,940	6,120
소 계	307,063	355,691
금융비용		
이자비용	3,072,750	3,215,371
소 계	3,072,750	3,215,371
순금융손익	(2,765,687)	(2,859,680)

30. 주당손익

(1) 기본주당손익은 지배주주에게 귀속되는 보통주당기순손익을 자기주식으로 보유하고 있는 보통주를 제외한 당기의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

(2) 당기 및 전기의 주당손익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	당 기	전 기
순손익(지배기업 소유주지분)	77,742,020	1,203,407,096
가중평균유통보통주식수(주1)	18,897,307주	18,477,951주
기본주당손익	4	65

(주1) 가중평균유통보통주식수는 발행주식수를 유통기간으로 가중평균하여 산정하였으며, 취득시점 이후부터 매각시점까지의 기간동안 보유한 자기주식은 유통보통주식수에 포함하지 않았습니다.

(단위 : 주)		
구 분	당 기	전 기
기초 발행보통주식수	18,897,307	18,897,307
자기주식 효과	-	(419,356)
가중평균유통보통주식수	18,897,307	18,477,951

지배기업은 보통주만 발행되었고, 희석성 잠재적보통주가 발행되어 있지 않아 기본주당이익과 희석주당이익이 동일합니다.

31. 특수관계자 거래

(1) 보고기간말 현재 연결실체의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자명
기타 특수관계자	㈜티펙스

(2) 지배기업과 종속기업간의 거래는 연결시 제거되었으며, 주석으로 공시되지 않습니다. 연결실체와 기타 특수관계자간 거래내용은 다음과 같습니다.

1) 당기 및 전기 중 연결실체와 기타 특수관계자간 거래내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)								
구 분	매 출	유형자산 매각	기 타	합 계	매 입	유형자산 취득	기 타	합 계
기타 특수관계자								
㈜티펙스	42,853	1,000	-	43,853	438,005	-	3,784,400	4,222,405

(전 기)

(단위 : 천원)								
구 분	매 출	유형자산 매각	기 타	합 계	매 입	유형자산 취득	기 타	합 계
기타 특수관계자								
㈜티펙스	39,236	199,681	12,028	250,945	280,550	-	5,644,693	5,925,243

2) 보고기간말 현재 연결실체와 기타 특수관계자간 거래로 인한 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)								
구 분	채 권				채 무			
	매출채권	미수금	임차보증금	합 계	매입채무	미지급금	임대보증금	합 계
기타 특수관계자								
㈜티펙스	3,220	1,057	600,000	604,277	50,506	1,095,327	900	1,146,733

(전기말)

(단위 : 천원)								
구 분	채 권				채 무			
	매출채권	미수금	임차보증금	합 계	매입채무	미지급금	임대보증금	합 계
기타 특수관계자								
㈜티펙스	3,740	232,880	600,000	836,620	16,984	1,048,837	-	1,065,821

(3) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 이사(등기 및 비등기), 이사회의 구성원, 재무책임자 및 내부감사책임자를 포함하고 있습니다. 종업원서비스의 대가로서 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여 및 기타 단기급여	4,391,455	4,406,833
퇴직급여	60,104	73,672
합 계	4,451,559	4,480,505

32. 담보제공자산

보고기간말 현재 차입금과 관련하여 금융기관 등에 담보로 제공한 주요 자산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
담보제공자산	장부가액	담보설정액	담보권자
토 지	3,284,164	14,000,000	산업은행,하나은행
건 물	4,041,073		
토 지	1,582,833	2,000,000	하나은행
토 지	4,315,419	9,800,000	우리은행,하나은행
건 물	2,991,594		
토 지	59,136,069	50,350,000	신한은행,하나은행, 국민은행
건 물	3,132,989		
토 지	7,274,895	8,000,000	산업은행
재고자산	12,475,610	2,600,000	한국수출입은행
차량운반구	94,768	66,010	하나캐피탈
토 지	1,073,958	3,940,000	기업은행
건 물	1,466,898		
기계장치	114,063	150,000	
토 지	2,583,905	4,689,786	KASIKORN BANK
기계장치	3,969,104		

33. 지급보증

보고기간말 현재 연결실체가 차입금 등과 관련하여 타인 및 특수관계자로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위 : 천원)			
보증제공자	보증금액	보증내용	제공처
대표이사	USD 1,200,000	신용장 보증	산업은행
	USD 2,400,000		하나은행
	EUR 336,000	외화지급 보증	신한은행
	8,400,000	차입금 보증	산업은행
	2,400,000		한국수출입은행
	2,370,000		우리은행
	11,900,000		국민은행
	5,400,000		하나은행
	1,200,000		기업은행
	2,403,000		신한은행
임원	USD 550,000	외화지급 보증	국민은행
	2,750,000	차입금 보증	
	5,400,000		신한은행
신한은행	USD 240,000	차입금 보증(STAND BY L/C)	신한은행(독일)
	EUR 280,000		
	USD 20,000,000	외화표시사모사채(FRN) 보증	사채인수금융기관
국민은행	USD 500,000	외화지급 보증	구매거래처

한편, 연결실체는 서울보증보험(주)으로부터 이행지급보증 등 374백만원을 제공받고있습니다.

34. 우발부채와 주요 약정사항

(1) 보고기간말 현재 연결실체가 금융기관과 약정한 여신한도 현황은 다음과 같습니다.

(원화단위 : 천원)							
금융기관	일반대출	일반대출(외화)	한도대출	구매자금	유산스(외화)	시설대출	어음할인
산업은행	2,000,000	USD 3,500,000	-	-	USD 1,000,000	5,000,000	-
수출입은행	1,900,000	-	-	-	-	-	-
우리은행	-	-	4,800,000	-	-	-	-
국민은행	10,200,000	-	3,000,000	-	-	-	-
하나은행	400,000	-	-	4,500,000	USD 2,000,000	-	-
신한은행	6,800,000	USD 240,000 EUR 280,000	2,600,000	5,000,000	-	-	-
기업은행	3,500,000	-	-	3,000,000	-	150,000	4,500,000
KASIKORN BANK	-	THB 205,441,041.40	-	-	-	-	-
합 계	24,800,000	USD 3,740,000 EUR 280,000 THB 205,441,041.40	10,400,000	12,500,000	USD 3,000,000	5,150,000	4,500,000

(2) 연결실체는 기업은행과 총 20,000,000천원 발행한도의 전자방식 외상매출채권담보대출 약정을 체결하고 있습니다.

(3) 보고기간말 현재 연결실체의 매출채권 중 금융기관에 매각되었으나 금융기관이 소구권을 보유하고 있어 제거조건을 충족하지 못하는 매출채권의 장부금액은 1,262,230천원입니다. 해당 매출채권의 공정가치는 장부금액과 근사하며, 동 금액은 단기차입금에 포함되어 있습니다.

35. 파생상품 계약

연결실체는 거래목적에 따라 매매목적과 위험회피목적의 파생상품 거래를 하고 있으며, 위험회피목적의 거래는 연결실체가 보유한 자산 및 부채의 공정가치 변동 또는 미래현금흐름의 변동에 대한 위험회피를 목적으로 하여 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

매매목적의 거래는 환율의 기초변수의 변동에 따른 시세차익을 획득하고자 하는 것으로서 통화선도를 이용하고 있습니다. 위험회피목적의 거래는 연결실체가 발행하고있는 외화사채에 대한 환율 및 이자율 변동에 따른 현금흐름 변동위험을 회피할 목적으로, 위험회피수단으로는 통화스왑 및 이자율스왑을 이용하고 있습니다.

(1) 보고기간말 현재 파생상품의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)			
구 분	미결제약정금액	장부금액	
		자 산	부 채
매매목적파생상품			
통화선도	-	-	-
위험회피목적 파생상품			
통화 및 이자율스왑	22,290,000	1,336	530,000
합 계	22,290,000	1,336	530,000

(전기말)

(단위 : 천원)			
구 분	미결제약정금액	장부금액	
		자 산	부 채
매매목적파생상품			
통화선도	523,057	-	14,626
위험회피목적 파생상품			
통화 및 이자율스왑	22,400,000	716,000	163,833
합 계	22,923,057	716,000	178,459

(2) 연결실체는 일부 상품가격의 환율변동에 따른 위험을 회피할 목적으로 국민은행과 통화선도 계약을 체결하고 있으며, 보고기간말 현재 미결제 약정금액은 없습니다.

(3) 보고기간말 현재 연결실체는 외화사채의 환율 및 이자율변동위험을 헤지하기 위하여 해당 위험에 대응하는 통화 및 이자율스왑계약을 체결하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(원화단위 : 천원)							
계약	계약내용				공정가치	평가손익	
금융기관	구 분	금 액	조 건	만기일		당기손익	기타포괄손익
신한은행	수 취	USD 20,000,000	3M Libor+1.0%	2023.11.22	(528,664)	(530,000)	1,336
	지 급	22,290,000	1.26%				

(전기말)

(원화단위 : 천원)							
계약	계약내용				공정가치	평가손익	
금융기관	구 분	금 액	조 건	만기일		당기손익	기타포괄손익
신한은행	수 취	USD 20,000,000	3M Libor+0.95%	2020.11.23	552,167	716,000	(163,833)
	지 급	22,440,000	2.66%				

현금흐름위험회피와 관련하여 위험회피대상 예상거래로 인하여 현금흐름변동위험에 노출되는 예상 최장기간은 보고기간말로부터 35개월 이내입니다.

36. 비현금거래

(1) 당기 및 전기 중 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
채권의제각	42,689	-
기타금융자산의 유동성 대체	-	716,000
장기금융상품의 유동성 대체	1,560,000	1,196,000
건설중인자산의 본계정 대체	7,402,452	603,561
투자부동산의 유형자산 대체	7,746,360	-
장기차입금의 유동성대체	4,826,798	1,547,890
사채의 유동성 대체	7,000,000	33,156,000
장기미지급금의 유동성대체	32,278	-
사용권자산과 관련된 리스부채 대체	1,501,663	4,075,653
리스부채 유동성 대체	737,581	1,246,227

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

(당 기)

(단위 : 천원)							
구 분	기 초	현금흐름	비현금 변동				기 말
			통화스왑	환율변동	상 각	유동성대체	
단기차입금	37,812,784	(8,301,038)	-	(363,026)	-	-	29,148,720
유동성장기부채	1,796,706	3,504,335	-	-	-	1,189,060	6,490,101
장기차입금	12,173,115	6,396,931	-	-	-	(1,189,060)	17,380,986
유동성사채	22,934,666	(22,440,000)	(1,030,000)	314,000	221,334	7,000,000	7,000,000
사채	7,000,000	21,547,943	-	(512,619)	24,493	(7,000,000)	21,059,817
임대보증금	240,000	900	-	-	-	-	240,900
예수보증금	2,369,548	(153,774)	-	-	-	-	2,215,774
리스부채(유동)	1,246,227	(1,413,930)	-	-	-	737,581	569,878
리스부채(비유동)	1,406,409	1,069,251	-	-	-	(737,581)	1,738,079
재무활동으로부터의 총부채	86,979,455	210,618	(1,030,000)	(561,645)	245,827	-	85,844,255

(전 기)

(단위 : 천원)							
구 분	기 초	현금흐름	비현금 변동				기 말
			회계정책변경	환율변동	상 각	유동성대체	
단기차입금	33,956,930	3,860,766	-	(4,912)	-	-	37,812,784
유동성장기부채	2,746,466	(2,497,650)	-	-	-	1,547,890	1,796,706
장기차입금	5,872,467	7,848,538	-	-	-	(1,547,890)	12,173,115
유동성사채	-	(10,000,000)	-	-	-	32,934,666	22,934,666
사채	32,042,398	7,000,000	-	780,630	111,638	(32,934,666)	7,000,000
임대보증금	323,960	(83,960)	-	-	-	-	240,000
예수보증금	2,201,352	168,196	-	-	-	-	2,369,548
리스부채(유동)	-	(1,393,135)	1,393,135	-	-	1,246,227	1,246,227
리스부채(비유동)	-	-	2,652,636	-	-	(1,246,227)	1,406,409
재무활동으로부터의 총부채	77,143,573	4,902,755	4,045,771	775,718	111,638	-	86,979,455

37. 재무위험관리

(1) 재무위험요소

연결실체는 여러 활동으로 인하여 시장위험(외환위험, 가격위험, 현금흐름 및 공정가치 이자율 위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 금융 위험에 노출되어 있습니다. 연결실체의 전반적인 위험관리는 연결실체의 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 중앙 자금부서에 의해 이루어지고 있습니다. 연결실체 자금부는 영업부서들과 긴밀히 협력하여 금융위험을 식별, 평가 및 회피하고 있습니다.

1) 시장위험

(가) 외환위험
연결실체의 외환위험은 주로 인식된 자산과 부채의 환율변동과 관련하여 발생하고 있습니다. 외환위험은 미래예상거래 및 인식된 자산 ·부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.연결실체는 환율변동에 따른 재무적인 리스크를 최소화하여 안정적인 영업활동을 영위하고자 제반 환리스크에 대해서 지속적으로 평가 및 관리하고 있고, 필요시 금융기관과의 파생상품 거래를 통해 환위험을 헷지하고 있으며 투기적 거래는 엄격히 제한하고 있습니다.

보고기간말 현재 연결실체가 보유하고 있는 외화표시 화폐성자산 및 화폐성부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(원화단위 : 천원)				
구 분	자 산		부 채	
	외 화	원 화	외 화	원 화
USD	2,398,020.44	2,609,046	25,298,627.99	27,524,907
EUR	173,640.76	232,373	420,512.41	562,747
JPY	26,127,447.00	275,451	73,800.00	778
GBP	7,460.35	11,059	-	-
HKD	476,619.75	66,894	1,252,475.33	175,785

(전기말)

(원화단위 : 천원)				
구 분	자 산		부 채	
	외 화	원 화	외 화	원 화
USD	2,796,558.83	3,237,856	25,529,061.16	29,557,547
EUR	318,877.25	413,721	692,621.32	898,628
JPY	21,366,568.00	227,227	14,255,276.00	151,601
GBP	7,460.35	11,330	-	-
HKD	803,028.69	119,378	1,519,110.56	225,831

연결실체는 내부적으로 원화 환율 변동에 대한 환위험을 정기적으로 측정하고 있습니다. 보고기간말 현재 각 외화에 대한 원화환율 10% 변동시 환율변동이 당기손익에미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	10% 상승시	10% 하락시	10% 상승시	10% 하락시
USD	(2,491,586)	2,491,586	(2,631,969)	2,631,969
EUR	(33,037)	33,037	(48,491)	48,491
JPY	27,467	(27,467)	7,563	(7,563)
GBP	1,106	(1,106)	1,133	(1,133)
HKD	(10,889)	10,889	(10,645)	10,645

상기 민감도 분석은 보고기간말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성자산 및 화폐성부채를 대상으로 하였습니다.

(나) 가격위험
연결실체는 단기매매 또는 전략적 목적 등으로 지분증권 등에 투자하고 있으며, 재무상태표상 기타금융자산으로 분류되어 있습니다. 대부분 투자 대상의 발생가능한 가격 변동 범위가 크지 않고 투자 금액이 중요하지 않으므로 가격 변동이 연결실체의 손익에 미치는 효과는 중요하지 않습니다.

(다) 이자율 위험
연결실체의 이자율 위험은 차입금 및 사채에서 비롯됩니다. 변동이자율로 발행된 차입금으로 인하여 연결실체는 현금흐름 이자율 위험에 노출되어 있습니다.

연결실체는 이자율 위험에 대해 다양한 방법의 분석을 수행하고 있습니다. 연결실체는 이자율변동 위험을 최소화하기 위해 재융자, 기존 차입금의 갱신, 대체적인 융자 및 이자율스왑계약을 통한 위험회피 등 다양한 방법을 검토하여 연결실체 입장에서 가장 유리한 자금조달 방안에 대한 의사결정을 수행하고 있습니다.

보고기간말 현재 이자율이 0.5% 변동시 이자율 변동이 당기 및 전기 손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	0.5% 상승시	0.5% 하락시	0.5% 상승시	0.5% 하락시
이자비용	(160,474)	160,474	(191,830)	191,830

2) 신용위험

신용위험은 전사 차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험 뿐만 아니라 현금 및 현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 은행 및 금융기관의 경우, 독립적인 신용평가기관으로부터의 신용등급이 투자적격등급 이상인 경우에 한하여 거래를 하고 있습니다. 거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 되며, 신용위험을 상쇄하기 위해 일부 거래처의 경우 담보제공을 요구하고 있습니다.

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 보고기간말 현재 연결실체의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
현금성자산	7,576,704	5,768,950
장・단기금융상품	16,879,831	16,992,752
기타금융자산(주1)	963,058	1,369,494
매출채권및기타채권(주1)	18,196,642	25,021,003

(주1) 유동・비유동을 포함한 금액입니다.

3) 유동성위험
유동성위험 관리는 충분한 현금 및 시장성 있는 유가증권의 유지, 적절하게 약정된 신용한도 금액으로부터의 자금 여력 및 시장포지션을 결제할 수 있는 능력 등을 포함하고 있습니다. 활발한 영업활동을 통해 연결실체 자금팀은 신용한도 내에서 자금여력을 탄력적으로 유지하고 있습니다.

연결실체는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고현금유출예산과 실제현금유출액을 지속적으로 분석·검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 연결실체의 경영진은 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다.

연결실체의 금융부채를 보고기간말부터 계약 만기일까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분한 표는 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치 할인을 하지 않은 금액입니다. 만기가 12개월 이내에 도래하는 잔액은 할인의 효과가 중요하지 아니하므로 장부금액과 동일합니다.

(당기말)

(단위 : 천원)				
구 분	1년 미만	1년에서 2년이하	2년에서 5년이하	5년초과
차입금 및 사채	42,638,821	14,735,766	23,667,537	37,500
매입채무및기타채무	13,931,168	4,194,753	-	-

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	1년 미만	1년에서 2년이하	2년에서 5년이하	5년초과
차입금 및 사채	62,544,156	13,862,215	5,243,400	67,500
매입채무및기타채무	16,992,795	4,015,957	-	-

(2) 자본위험 관리

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

산업내의 타사와 마찬가지로 연결실체는 자본조달비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 자본조달비율은 순차입금을 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다. 순차입금은 차입금총계(재무상태표에 표시된 것)에서 현금 및 현금성자산과 단기금융자산을 차감한 금액이며 총자본은 재무상태표의 '자본'에 순차입금을 가산한 금액입니다.

보고기간말 현재 자본조달비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
차입금총계(①)	81,079,624	81,717,271
차감:현금및현금성자산과 단기금융자산(②)	24,184,933	21,588,217
순차입금(③=①-②)	56,894,691	60,129,054
자본총계(④)	89,789,337	91,169,306
총자본(⑤=③+④)	146,684,028	151,298,360
자본조달비율(⑥=③÷⑤)	38.79%	39.74%

(3) 공정가치 추정

1) 보고기간말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산		
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(유동)	508,940	508,940
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(이자율스왑)	1,336	1,336
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(비유동)	404,998	404,998
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	7,576,704	7,576,704
단기금융상품	16,608,229	16,608,229
매출채권및기타채권(유동)	15,884,013	15,884,013
장기금융상품	271,602	271,602
기타금융자산(비유동)	47,785	47,785
매출채권및기타채권(비유동)	2,312,629	2,312,629
소 계	42,700,962	42,700,962
금융자산 합계	43,616,236	43,616,236
금융부채		
당기손익-공정가치 측정 금융부채		
기타금융부채(통화선도)	-	-
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융부채(통화스왑)	530,000	530,000
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	18,125,921	18,125,921
단기차입금	29,148,720	29,148,720
유동성장기부채	6,490,101	6,490,101
유동성 사채	7,000,000	7,000,000
장기차입금	17,380,986	17,380,986
사채	21,059,818	21,059,818
소 계	99,205,546	99,205,546
금융부채 합계	99,735,546	99,735,546

(전기말)

(단위 : 천원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산		
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(유동)	506,120	506,120
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	716,000	716,000
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(비유동)	98,114	98,114
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	5,768,950	5,768,950
단기금융상품	15,819,267	15,819,267
매출채권및기타채권(유동)	22,545,936	22,545,936
장기금융상품	1,173,485	1,173,485
기타금융자산(비유동)	49,260	49,260
매출채권및기타채권(비유동)	2,475,067	2,475,067
소 계	47,831,965	47,831,965
금융자산 합계	49,152,199	49,152,199
금융부채		
당기손익-공정가치 측정 금융부채		
기타금융부채(통화선도)	14,626	14,626
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융부채(이자율스왑)	163,833	163,833
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	21,008,752	21,008,752
단기차입금	37,812,784	37,812,784
유동성장기부채	1,796,706	1,796,706
유동성 사채	22,934,666	22,934,666
장기차입금	12,173,115	12,173,115
사채	7,000,000	7,000,000
소 계	102,726,023	102,726,023
금융부채 합계	102,904,482	102,904,482

2) 공정가치측정에 적용된 평가기법과 가정

파생상품이 아닌 금융상품의 경우 활성시장에서 공시되는 가격이 있다면 해당 금융상품의 공정가치는 공시가격으로 측정합니다. 측정대상 금융상품과 동일한 금융상품에 대하여 활성

시장에서 공시되는 가격이 없다면 평가기법을 사용하여 공정가치를 측정합니다. 평가기법에는 유사한 금융상품에 대하여 활성시장에서 공시되는 가격 또는 관측 가능한 현행시장거래에서의 가격을 참고하거나 현금흐름할인방법 등 일반적으로 인정된 가격결정모형의 사용을 포함합니다.

연결실체는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구 분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격을 사용하여 도출되는 공정가치
수준 2	직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수를 사용하여 도출되는 공정가치
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측불가능한 변수)를 사용하는 평가기법으로부터 도출되는 공정가치

보고기간말 현재 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
(당기말)				
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(이자율스왑)	-	1,336	-	1,336
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
기타금융자산(투자신탁)	508,940	-	-	508,940
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	404,998	404,998
금융자산 합계	508,940	1,336	404,998	915,274
당기손익-공정가치 측정 금융부채				
기타금융부채(통화선도)	-	-	-	-
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융부채(통화스왑)	-	530,000	-	530,000
금융부채 합계	-	530,000	-	530,000
(전기말)				
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	716,000	-	716,000
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
기타금융자산(투자신탁)	506,120	-	-	506,120
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	98,114	98,114
금융자산 합계	506,120	716,000	98,114	1,320,234
당기손익-공정가치 측정 금융부채				
기타금융부채(통화선도)	-	14,626	-	14,626
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융부채(이자율스왑)	-	163,833	-	163,833
금융부채 합계	-	178,459	-	178,459

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성시장으로 간주합니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매입호가입니다. 이러한 상품들은 '수준 1'에 포함되며, '수준1'에 포함된 상품들은 매도가능으로 분류된 상장된 지분상품으로 구성됩니다.

연결실체는 활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치에 대하여 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말에 현재 시장 상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업특유정보를 최소한으로사용합니다. 이때, 해당상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당상품은 '수준2'에 포함됩니다.

만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당상품은 '수준3'에 포함됩니다.

3) 가치평가기법 및 투입변수
보고기간말 현재 연결실체가 수준 2 또는 수준 3으로 분류되는 공정가치 측정치를 사용한 금융상품 및 이들 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법과 투입변수에 대한 설명은 다음과 같습니다.

(가) 통화선도 및 통화스왑
통화선도 및 통화스왑의 공정가치는 원칙적으로 측정 대상 통화선도 및 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간에 대한 당기말 현재 시장에서 공시된 선도환율에 기초하여 측정하였습니다. 통화선도 및 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간의 선도환율이 시장에서 공시되지 않는다면, 시장에서 공시된 각 기간별 선도환율에 보간법을 적용하여 통화선도 및 통화스왑의 잔존기간과 유사한 기간의 선도환율을 추정하여 통화선도 및 통화스왑의 공정가치를 측정하였습니다. 통화선도 및 통화스왑의 공정가치 측정에 사용되는 할인율은 보고기간말 현재 시장에서 공시되는 이자율로부터 도출된 수익률곡선을 사용하여 결정하였습니다.

(나) 이자율스왑
이자율스왑의 공정가치는 원칙적으로 측정대상 이자율스왑의 잔존기간과 일치하는 기간에 대한 보고기간말 현재 시장에서 공시된 이자율스왑금리에 기초하여 측정하였습니다. 이자율스왑의 잔존기간과 일치하는 기간의 이자율스왑금리가 시장에서 공시되지않는다면, 시장에서 공시된 각 기간별 이자율스왑금리에 보간법을 적용하여 이자율스왑의 잔존기간과 유사한 기간의 이자율스왑금리를 추정하여 이자율스왑의 공정가치를 측정하였습니다.

(다) 비상장주식
비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인모형을 사용하여 측정하며, 미래현금흐름을 추정하기 위하여 매출액 증가율, 세전 영업이익률, 가중평균자본비용 등에 대한 가정이나 추정과 같이 관측가능한 시장가격이나 비율에 근거하지 않은 가정이 일부 사용됩니다. 미래현금흐름을 할인하기 위하여 사용된 가중평균자본비용은 자본자산가격결정모형(CAPM)을 적용하여 산정하였습니다. 연결실체는 상기에서 언급된 주요 가정과 추정이 비상장주식의 공정가치에 미치는 영향이 유의적인 것으로 판단하여 비상장주식의 공정가치측정치를 공정가치 서열체계상 수준 3으로 분류하였습니다.

4) 수준 3 공정가치 측정으로 분류되는 금융자산의 당기 중 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기손익	기타포괄손익	매 입	매 도	기타증감	기 말
시장성 없는 지분증권	98,114	-	-	307,000	-	(116)	404,998

38. 보고기한 후 사건

연결실체는 자산매각에 따른 재무구조 개선 목적으로 2021년 1월 28일자 이사회 승인을 득하여 투자부동산에 대한 매각계약을 체결하였으며, 그 상세내역은 다음과 같습니다.

구 분	내 역
매각대상자산	경기도 용인시 수지구 동천동 855의 토지 및 건물 일체
계약체결일	2021년 1월 28일
양도기준일	2021년 12월 28일
거래상대방	주식회사 더블유에이치산업
매각금액	금 팔백삼십억원(83,000,000,000원) / 건물분 부가가치세 별도
매각목적	자산 매각을 통한 자산운용 효율성 강화 및 재무구조 개선
대금조건	계약금 : 16,600,000,000원(20%), 잔금 : 66,400,000,000원(80%)

39. 재무제표의 승인

연결실체의 재무제표는 2021년 3월 5일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

4. 재무제표

※ 제 52기(전기)는 투자부동산에 대한 후속측정방법을 공정가치모형으로 변경한 회계정책의 변경효과를 소급하여 재작성하였습니다.
※ 제 51기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1017호에 따라 작성되었습니다.

재무상태표

제 53 기　　2020.12.31 현재
제 52 기　　2019.12.31 현재
제 51 기　　2018.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 53 기	제 52 기	제 51 기
자산			
유동자산	27,216,233,700	30,350,065,703	28,150,942,088
현금및현금성자산	1,160,503,560	946,340,899	1,466,028,472
단기금융상품	840,000,000	1,226,000,000	26,040,000
기타금융자산		716,000,000	2,552,000
매출채권	10,794,516,698	14,365,724,579	10,763,552,893
기타수취채권	231,492,069	363,889,436	1,879,652,874
재고자산	12,475,610,020	11,499,647,925	12,728,327,817

당기법인세자산	4,835,140		14,095,720
기타유동자산	1,709,276,213	1,232,462,864	1,270,692,312
비유동자산	125,948,779,906	123,495,179,736	100,371,740,535
장기금융상품	9,007,568	393,000,000	1,043,000,000
기타금융자산	404,011,007	95,675,504	95,675,504
기타수취채권	978,349,000	1,177,683,960	1,138,723,400
종속기업투자자산	31,900,438,350	33,400,438,350	30,103,661,897
유형자산	36,699,067,506	27,378,424,016	26,141,875,341
투자부동산	54,061,961,461	58,574,573,420	38,792,703,116
무형자산	1,760,619,374	2,340,058,846	2,008,517,680
이연법인세자산			912,257,957
기타비유동자산	135,325,640	135,325,640	135,325,640
자산총계	153,165,013,606	153,845,245,439	128,522,682,623
부채			
유동부채	38,437,084,820	63,044,738,381	35,885,167,350
매입채무	9,244,131,016	10,696,045,244	11,718,277,800
미지급금	2,502,156,134	1,773,326,568	1,568,422,964
기타지급채무	1,314,335,612	1,112,670,978	411,094,266
기타금융부채		178,459,101	
단기차입금	15,639,407,222	24,159,554,156	19,006,621,503
유동성장기차입금	1,928,799,992	864,740,000	2,089,000,000
유동성사채	7,000,000,000	22,934,665,643	
당기법인세부채		35,821,024	
기타유동부채	808,254,844	1,289,455,667	1,091,750,817
비유동부채	43,180,857,752	19,723,955,596	38,389,185,748
장기기타지급채무	2,668,722,740	2,990,663,462	2,514,833,900
장기차입금	14,946,200,010	6,025,260,000	3,501,000,000
사채	21,059,817,469	7,000,000,000	32,042,397,880
기타금융부채	530,000,000		330,953,968
이연법인세부채	3,976,117,533	3,538,534,673	
기타비유동부채		169,497,461	
부채총계	81,617,942,572	82,768,693,977	74,274,353,098
자본			
자본금	18,897,307,000	18,897,307,000	18,897,307,000
보통주자본금	18,897,307,000	18,897,307,000	18,897,307,000
주식발행초과금	11,051,169,761	11,051,169,761	11,051,169,761
기타자본	14,188,954,311	14,188,954,311	11,071,161,845
기타포괄손익누계액	(82,207,959)	(211,039,199)	(278,563,186)
이익잉여금(결손금)	27,491,847,921	27,150,159,589	13,507,254,105

자본총계	71,547,071,034	71,076,551,462	54,248,329,525
자본과부채총계	153,165,013,606	153,845,245,439	128,522,682,623

※ 제 53기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해그 내용 및사유등을 반영할 예정입니다.

포괄손익계산서

제 53 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 52 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 51 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 53 기	제 52 기	제 51 기
수익(매출액)	93,093,343,930	97,334,289,852	100,850,699,067
상품매출액	96,951,256,862	101,541,210,711	99,921,633,855
기타매출액	1,264,427,536	1,382,262,278	6,458,758,962
매출에누리및환입	(5,122,340,468)	(5,589,183,137)	(5,529,693,750)
매출원가	66,856,129,983	68,365,103,075	70,288,275,300
상품매출원가	66,856,129,983	68,365,103,075	66,230,730,805
기타매출원가			4,057,544,495
매출총이익	26,237,213,947	28,969,186,777	30,562,423,767
판매비와관리비	24,886,860,058	26,434,391,240	27,077,559,288
영업이익(손실)	1,350,353,889	2,534,795,537	3,484,864,479
기타수익	6,938,947,106	5,063,568,215	2,085,113,378
기타비용	4,145,204,108	2,462,161,188	3,250,929,207
금융수익	145,829,143	122,052,351	141,021,324
금융비용	2,224,558,619	2,378,362,244	2,275,707,380
법인세비용차감전순이익(손실)	2,065,367,411	2,879,892,671	184,362,594
법인세비용	657,188,096	656,058,980	893,902,331
당기순이익(손실)	1,408,179,315	2,223,833,691	(709,539,737)
기타포괄손익	128,831,240	67,523,987	(42,737,604)
당기손익으로 재분류되는 세후기타포괄손익	128,831,240	69,514,547	(30,752,787)
파생상품평가손익	128,831,240	69,514,547	(30,752,787)
당기손익으로 재분류되지 않는 세후기타포괄손익		(1,990,560)	(11,984,817)
지분증권평가손익		(1,990,560)	(11,984,817)
총포괄손익	1,537,010,555	2,291,357,678	(752,277,341)
주당이익			
기본주당이익(손실) (단위 : 원)	75	120	(38)

※ 제 53기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해그 내용 및사유등을 반영할 예정입니다.

자본변동표

제 53 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 52 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 51 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본					
	자본금	주식발행초과금	기타자본	기타포괄손익누계액	미처분이익잉여금 (미처리결손금)	자본 합계
2018.01.01 (기초자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	11,807,970,735	(235,825,582)	15,627,036,580	57,147,658,494
회계정책변경에 따른 증가(감소)					(111,931,248)	(111,931,248)
변경후 재작성된 금액						
당기순이익(손실)					(709,539,737)	(709,539,737)
연차배당					(1,298,311,490)	(1,298,311,490)
자기주식 거래로 인한 증감			(736,808,890)			(736,808,890)
자산재평가손익						
파생상품평가손익				(30,752,787)		(30,752,787)
지분증권평가손익				(11,984,817)		(11,984,817)
2018.12.31 (기말자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	11,071,161,845	(278,563,186)	13,507,254,105	54,248,329,525
2019.01.01 (기초자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	11,071,161,845	(278,563,186)	13,507,254,105	54,248,329,525
회계정책변경에 따른 증가(감소)					12,697,083,283	12,697,083,283
변경후 재작성된 금액	18,897,307,000	11,051,169,761	11,071,161,845	(278,563,186)	26,204,337,388	66,945,412,808
당기순이익(손실)					2,223,833,691	2,223,833,691
연차배당					(1,278,011,490)	(1,278,011,490)
자기주식 거래로 인한 증감			3,117,792,466			3,117,792,466
자산재평가손익						
파생상품평가손익				69,514,547		69,514,547
지분증권평가손익				(1,990,560)		(1,990,560)
2019.12.31 (기말자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	14,188,954,311	(211,039,199)	27,150,159,589	71,076,551,462
2020.01.01 (기초자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	14,188,954,311	(211,039,199)	27,150,159,589	71,076,551,462
회계정책변경에 따른 증가(감소)						
변경후 재작성된 금액						
당기순이익(손실)					1,408,179,315	1,408,179,315
연차배당					(1,322,811,490)	(1,322,811,490)
자기주식 거래로 인한 증감						
자산재평가손익					256,320,507	256,320,507
파생상품평가손익				128,831,240		128,831,240
지분증권평가손익						
2020.12.31 (기말자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	14,188,954,311	(82,207,959)	27,491,847,921	71,547,071,034

※ 제 53기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해그 내용 및사유등을 반영할 예정입니다.

현금흐름표

제 53 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 52 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 51 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 53 기	제 52 기	제 51 기
영업활동현금흐름	2,739,082,450	(1,015,717,486)	3,585,940,720
당기순이익(손실)	1,408,179,315	2,223,833,691	(709,539,737)
당기순이익조정을 위한 가감	2,841,582,368	3,237,648,633	9,227,637,909
감가상각비	1,917,089,761	1,840,097,942	3,967,742,656
무형자산상각비	427,919,369	523,134,671	485,955,300
이자비용	2,224,558,619	2,378,362,244	2,275,707,380
대손상각비	(70,440,792)	(62,467,070)	(52,371,399)
법인세비용	657,188,096	656,058,980	893,902,331
기타의 대손상각비		46,318,797	65,200,000
기타의 대손충당금환입	(65,200,000)		
파생상품평가손실	530,000,000	14,626,347	
통화선도거래손실	34,079,286	10,789,750	
외화환산손실	118,752,142	818,100,036	950,668,311
유무형자산처분손실	239,677,215	5,181,744	775,169,638
투자부동산처분이익	(270,262,270)		
무형자산손상차손	40,247,084		
종속회사투자자산손상차손	1,500,000,000		
잡손실	10,950,000		
잡이익	(176,909,879)		
재고자산폐기손실	778,322,637	968,726,836	1,093,773,736
퇴직급여	601,260,613	586,509,440	531,879,608
외화환산이익	(591,602,012)	(49,505,529)	(23,114,103)
유무형자산처분이익	(101,342,239)	(49,734,801)	(661,854,225)
투자부동산평가이익	(4,778,769,985)	(3,503,558,403)	
파생상품평가이익		(794,000,000)	(934,000,000)
통화선도거래이익	(38,106,134)	(28,940,000)	
이자수익	(28,506,543)	(4,729,751)	(24,998,724)
배당금 수익	(117,322,600)	(117,322,600)	(116,022,600)
영업활동으로인한자산·부채의변동	399,505,027	(4,384,181,430)	(2,812,055,916)
재고자산의 감소(증가)	(1,754,284,857)	259,953,056	(2,294,458,222)
매출채권의 감소(증가)	3,590,827,833	(3,563,414,350)	1,938,035,424
선급비용의 감소(증가)	2,748,781	31,857,295	(31,289,408)
선급금의 감소(증가)	(477,113,600)	21,024,594	(194,854,521)
미수금의 감소(증가)	192,766,013	87,601,241	(404,423,290)
반환재고회수의 증가(감소)	(2,448,530)	(14,652,441)	(85,163,207)
매입채무의 증가(감소)	(1,441,862,361)	(1,010,338,397)	(689,696,068)
미지급금의 증가(감소)	739,918,668	205,010,685	(206,356,530)
환불부채의 증가(감소)	(13,481,673)	8,429,443	206,118,751
선수금의 증가(감소)	(466,467,830)	233,774,827	(602,850,245)

예수금의 증가(감소)	(1,251,320)	(44,499,420)	42,268,500
미지급비용의 증가(감소)	629,970,516	(32,418,523)	50,141,513
금융보증부채의 증가(감소)			(10,843,525)
예치보증금의 감소(증가)	1,444,000	20,000,000	3,194,520
퇴직금의 지급	(601,260,613)	(586,509,440)	(531,879,608)
이자수취	31,439,043	1,797,251	24,998,724
이자지급	(2,018,667,993)	(2,193,567,171)	(2,198,584,940)
법인세납부(환급)	(40,277,910)	(18,571,060)	(62,537,920)
배당금수취	117,322,600	117,322,600	116,022,600
투자활동현금흐름	(925,817,456)	(4,468,388,941)	1,297,205,103
장기금융상품의 처분		54,000,000	
단기금융상품의 처분	1,296,000,000	26,040,000	960,000,000
통화선도거래로 인한 현금유입		18,150,250	
유형자산의 처분	150,065,898	1,910,867,815	4,609,243,994
무형자산의 처분	722,486,360	168,224,683	
보증금의 감소	378,792,960	711,940,400	5,000,000
투자부동산의 처분	1,815,283,734		
대여금의 감소		3,578,000	13,992,000
단기금융상품의 취득	(370,000,000)	(30,000,000)	
장기금융상품의 취득	(156,007,568)	(600,000,000)	(596,000,000)
기타금융자산의 증가	(307,000,000)		
통화선도거래로 인한 현금유출	(10,599,499)		
유형자산의 취득	(3,589,831,551)	(1,657,034,156)	(3,295,030,891)
무형자산의 취득	(675,549,790)	(1,022,900,520)	
종속기업에 대한 투자자산의 취득		(3,296,776,453)	
보증금의 증가	(179,458,000)	(754,478,960)	(400,000,000)
재무활동현금흐름	(1,549,023,753)	4,964,809,149	(4,842,370,986)
단기차입금의 증가	35,800,531,994	36,701,517,703	26,216,377,333
장기차입금의 증가	10,110,000,000	3,000,000,000	1,560,000,000
사채의 증가	21,547,942,800	7,000,000,000	
예수보증금의 증가	150,000,000	196,000,000	217,500,000
임대보증금의 증가	35,100,000	5,000,000	
자기주식의 처분		3,547,950,000	
리스부채의 감소	(683,126,893)	(630,452,331)	
단기차입금의 상환	(44,280,234,375)	(31,524,450,599)	(28,786,127,939)
유동성장기차입금의 상환	(124,999,998)	(1,700,000,000)	(1,710,000,000)
장기차입금의 상환			(300,000,000)
사채의 상환	(22,440,000,000)	(10,000,000,000)	
예수보증금의 감소	(302,225,791)	(61,574,209)	(5,000,000)
임대보증금의 감소	(39,200,000)	(123,960,000)	
배당금지급	(1,322,811,490)	(1,278,011,490)	(1,298,311,490)
자기주식의 취득		(167,209,925)	(736,808,890)
환율변동효과 반영전 현금및현금성자산의 순증가(감소)	264,241,241	(519,297,278)	40,774,837
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(50,078,580)	(390,295)	(1,079,755)

현금및현금성자산의순증가(감소)	214,162,661	(519,687,573)	39,695,082
기초현금및현금성자산	946,340,899	1,466,028,472	1,426,333,390
기말현금및현금성자산	1,160,503,560	946,340,899	1,466,028,472

※ 제 53기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해그 내용 및사유등을 반영할 예정입니다.

이익잉여금처분계산서

제 53 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 52 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 51 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)						
과 목	제 53기		제 52기		제 51기	
Ⅰ.미처분이익잉여금		22,040,686,566		21,831,279,383		8,316,175,048
1.전기이월미처분이익잉여금	20,376,186,744		6,910,362,409		9,137,646,033	
2.회계정책변경효과	-		12,697,083,283		(111,931,248)	
3.당기순이익(손실)	1,408,179,315		2,223,833,691		(709,539,737)	
4. 자산재평가이익	256,320,507					
Ⅱ.이익잉여금처분액		1,455,092,639		1,455,092,639		1,405,812,639
1.이익준비금	132,281,149		132,281,149		127,801,149	
2.배당금 (주당배당금(률)보통주: 제53기 : 70원(7.0%) 제52기 : 70원(7.0%) 제51기 : 70원(7.0%)	1,322,811,490		1,322,811,490		1,278,011,490	
Ⅲ.차기이월미처분이익잉여금		20,585,593,927		20,376,186,744		6,910,362,409

※상기 표의 당기(제53기) 배당금은 정기주주총회 승인 전 금액으로, 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다
.

※ 비교표시된 전기 이익잉여금처분계산서는 회계정책변경에 따른 조정내역을 반영한 것으로 회계정책변경 이전의 회계기준에 따라 작성되어 2020년 3월 25일에 처분확정된 이익잉여금처분계산서와는 차이가 있습니다.

5. 재무제표 주석

제 53(당)기 2020년 12월 31일 현재

제 52(전)기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 모나미

1. 일반사항

주식회사 모나미(이하 '당사')는 1967년 12월 28일에 설립되어 유통(문구류, 사무기기), 부

동산(부동산 임대), 무역(수출입업 및 대행)을 주된 영업으로 하고 있습니다.

당사는 1974년 6월 26일자로 주식을 한국증권거래소에 상장하였으며, 수차의 증자를 거쳐 보고기간말 현재 당사의 자본금은 18,897,307천원이며, 보고기간말 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	보유주식수(주)	지분율(%)
송하경	2,600,310	13.76
송삼석	581,655	3.08
송하철	858,114	4.54
송하윤	970,189	5.13
송재화	159,697	0.84
송근화	99,559	0.53
송지영	60,137	0.32
기　타	13,567,646	71.8
합　계	18,897,307	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책은 아래에서 설명하고 있는 당기부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용과 투자부동산에 대한 후속측정의 방법을 원가모형에서 공정가치모형으로 변경한 것을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

재무제표는 매 보고기간말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

1) 당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정

중요성의 정의를 명확히 하였습니다. 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요합니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

사업의 정의를 충족하기 위해서는 산출물의 창출에 유의적으로 기여하는 투입물과 실질적인 과정이 반드시 포함되어야 하며, 산출물에서 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 또한, 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 비슷한 자산의 집합에 집중되어 있는 경우에는 사업의 취득이 아니라고 간주할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여예외규정을 추가하였습니다. 예외규정에서는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다.상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2) 제정・공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있으며, 이로 인해 당기손익으로 인식된 금액을 공시해야 합니다.

동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다.

동 개정사항은 2021 년 1 월 1 일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다.

동 개정사항은 2022 년 1 월 1 일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서차감하는 것을 금지하고 있습니다.

동 개정사항은 2022 년 1 월 1 일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다.

동 개정사항은 2022 년 1 월 1 일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택'
개정기준서는 최초채택기업의 부담을 줄이기 위해 문단 D16(1)의 면제규정의 적용범위에 자산과 부채뿐만 아니라 누적환산차이(CTD)도 포함하도록 하고 있습니다. 상기 개정내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'
개정기준서는 채권자와 채무자간에 지급하거나 받은 수수료만 새로운 조건의 금융부채 현금흐름에 포함한다는 것을 명확하고 있습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1116호 '리스' : 리스 인센티브
개정기준서는 리스제공자가 리스이용자에게 제공하는 리스개량 변제액에 대해서 리스 인센티브의 정의를 충족하는지 여부를 판단하도록 하고 있습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1041호 '농립어업' : 공정가치 측정
개정기준서는 생물자산 등에 대한 공정가치 측정시 세금효과를 현금흐름에 고려하도록 하고 있습니다. 상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된경우는 제외됩니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 상기 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

3) 투자부동산의 공정가치모형 적용

투자부동산에 대한 후속측정방법을 원가모형에서 경제적 실질이 반영된 공정가치모형으로 변경하였는 바, 이에 따라 투자부동산의 공정가치를 소급하여 수정하였으며 이로 인한 재무적 영향은 다음과 같습니다.

- 2019년 1월 1일 현재 재무상태 조정내역

(단위 : 천원)			
구 분	자 산	부 채	자 본
변경 전	128,522,683	74,274,353	54,248,330
조정사항 :			
투자부동산 공정가치모형	16,278,312	-	16,278,312
조정사항에 따른 법인세 효과	(912,258)	2,668,971	(3,581,229)
합 계	15,366,054	2,668,971	12,697,083
변경 후	143,888,737	76,943,324	66,945,413

- 2019년 12월 31일 현재 재무상태 및 경영성과 조정내역

(단위 : 천원)					
구분	자산	부채	자본	당기순손익	총포괄손익
변경 전	134,666,402	79,230,159	55,436,243	(719,391)	(651,867)
조정사항 :					
투자부동산 공정가치모형	20,051,677	-	20,051,677	3,773,365	3,773,365
조정사항에 따른 법인세 효과	(872,834)	3,538,535	(4,411,369)	(830,140)	(830,140)
합 계	19,178,843	3,538,535	15,640,308	2,943,225	2,943,225
변경 후	153,845,245	82,768,694	71,076,551	2,223,834	2,291,358

(2) 사업결합

사업결합은 동일지배 하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합을 제외하고 취득법을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

이전대가는 일반적으로 식별가능한 취득 순자산을 공정가치로 측정하는 것과 동일하게 공정가치로 측정하고 있습니다. 사업결합의 결과 영업권이 발생되면 매년 손상검사를 수행하고 있으며, 염가매수차익이 발생되면 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 취득관련원가는 기업회계기준서 제1032호와 기업회계기준서 제1109호에 따라 인식하는 채무증권과 지분증권의 발행원가를 제외하고 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다.

이전대가는 기존관계의 정산과 관련된 금액을 포함하고 있지 않으며, 기존관계의 정산금액은 일반적으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

조건부대가는 취득일에 공정가치로 측정되고 있습니다. 자본으로 분류되는 조건부대가는 재측정하지 않으며, 그 후속 정산은 자본 내에서 회계처리하고 있습니다. 조건부대가가 자본으로 분류되지 않는 경우 후속적으로 조건부대가의 공정가치 변동을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

피취득자의 종업원이 보유하고 있는 보상과 교환된 취득자의 주식기준보상의 경우 취득자의 대체보상에 대한 시장기준 측정치의 전부 또는 일부는 사업결합의 이전대가 측정에 포함되고 있습니다. 피취득자에 대한 이전대가의 일부인 대체보상 부분과 사업결합 후 근무용역에 대한 보수 부분은 피취득자의 보상에 대한 시장기준 측정치와 사업결합 전 근무용역에 대한 대체 보상액을 비교하여 결정되고 있습니다.

동일지배하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합은 취득한 자산과 인수한 부채를 최상위지배기업의 연결재무제표상 장부금액으로 인식하고 있습니다. 당사는 이전대가와 취득한 순자산 장부금액의 차액을 자본잉여금에서 가감하고 있습니다.

(3) 영업부문

영업부문은 최고영업의사결정자에게 보고되는 사업본부별로 공시되고 있습니다. 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 경영진을 최고의사결정자로 보고 있습니다.

(4) 외화환산

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 이용하여 측정하고 있으며, 당사의 기능통화와 표시통화는 원화(KRW)입니다.

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

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이
- 해외사업장과 관련하여 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획도 없고 결제될 가능성도없는 채권이나 채무로서 해외사업장순투자의 일부를 구성하는 화폐성항목에서 발생하는 외환차이. 이러한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 순투자의 전부나 일부 처분시점에서 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(5) 현금및현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금및현금성자산에 포함하고 있습니다.

(6) 금융상품

1) 금융자산

금융자산은 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일 또는 결제일에 인식하고 있습니다. 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치 측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산, 상각후원가 측정 금융자산으로 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우 당해 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치 측정 금융자산
금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정하는 경우와 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 또는 상각후원가 측정금융자산으로 분류되지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

또한 당기손익-공정가치 측 정금융자산의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우에는 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아닌 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간말 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 변동은 자본으로 인식하고 있습니다.

(다) 상각후원가 측정 금융자산
사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

(라) 금융자산의 제거
금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

2) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하고 있습니다. 손실충당금의 측정방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로손실충당금을 인식합니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 보고기간말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

한편, 매출채권, 계약자산, 리스채권 등에 대해서는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 간편법을 적용하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

3) 금융부채

금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시 당기손익-공정가치 측정 금융부채 또는 기타금융부채로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 차감하고 있습니다.

(가) 당기손익-공정가치 측정 부채
당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(나) 당기손익-공정가치 측정 부채로 분류되지 않는 금융부채
당기손익-공정가치 측정 부채로 분류되지 않는 금융부채는 다음의 금융부채를 제외하고는 최초인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채의 경우, 양도자산을 상각후원가로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 상각후원가가 되도록 관련부채를 측정하며, 양도자산을 공정가치로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 독립적으로 측정된 공정가치가 되도록 관련부채를 측정하고 있습니다.

금융보증부채(금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채 제외)와 시장이자율보다 낮은 이자율로 대출하기로 한 약정은 기대신용손실모형에 따른 손실충당금과 최초인식금액에서 이익누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(다) 금융부채의 제거
금융부채(또는 금융부채의 일부)는 소멸한 경우(즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우)에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 기존 차입자와 대여자가 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환하거나 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우 최초의 금융부채를 제거하고 새로운 금융부채를 인식하고 있으며, 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 장부금액과 지급한 대가의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있으면서 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

5) 부채와 자본의 분류

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

6) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 이후 공정가치로 재측정하고있습니다.

(가) 내재파생상품

① 금융자산이 주계약인 복합계약
내재파생상품을 포함하는 금융자산은 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

② 그 밖의 복합계약(복합계약이 금융자산이 아닌 주계약을 포함하는 경우)
내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건을 가진 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 복합계약의 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되지 아니하는경우 주계약과 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

(나) 위험회피회계
당사는 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 당사는 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략, 회피대상위험 및 위험회피효과 평가방법 등을 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다.

(다) 공정가치위험회피
위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 위험회피대상항목이 지분상품이며, 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 표시하기로 선택한 경우에는 위험회피수단의 손익 및 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나 공정가치위험회피회계의 적용조건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(라) 현금흐름위험회피
위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계를 중단하는 경우에 위험회피대상의 미래 현금흐름이 여전히 발생할 것으로 예상되는 경우에 현금흐름위험회피적립금 누계액은 미래 현금흐름이 생길 때까지 또는 현금흐름위험회피적립금이 차손이며 그 차손의 전부나 일부가 미래기간에 회복되지 않을 것으로 예상될 때까지 현금흐름위험회피적립금에 남겨두고 있습니다. 다만, 위험회피대상의미래현금흐름이 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에는 현금흐름위험회피적립금 누계액은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(마) 해외사업장순투자의 위험회피
해외사업장에 대한 순투자 위험회피의 경우, 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다.위험회피에 효과적이어서 기타포괄손익으로 인식한 부분은 향후 그 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

(7) 재고자산

재고자산은 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다. 재고자산의 단위원가는 총평균법으로 결정하고 있으며 취득원가는 매입원가, 전환원가 및 재고자산을 현재의 장소에 이르게 하는데 발생한 기타 모든 원가를 포함하고 있습니다.

재고자산의 판매시 관련된 수익을 인식하는 기간에 재고자산의 장부금액을 매출원가로 인식하며, 재고자산을 순실현가능가치로 감액한 평가손실과 모든 감모손실은 감액이나 감모가 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 재고자산의 순실현가능가치의 상승으로 인한 재고자산 평가손실의 환입은 환입이 발생한 기간의 비용으로 인식된 재고자산의 매출원가에서 차감하고 있습니다.

(8) 매각예정비유동자산

당사는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래로 주로 회수될 것이라면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 비유동자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주됩니다. 경영진은 자산의 매각계획을 확약해야 하며 분류시점에서 1년 이내에 매각완료요건이 충족될 것으로 예상되어야 합니다. 매각예정으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액과 순공정가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다.

(9) 유형자산

유형자산은 최초 인식시 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 구입가격 또는 제작원가와 자산을 경영자가 의도하는 방식으로 사용하는데 직접 관련되는 원가, 그리고 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 비용으로서 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가로 산정하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함되거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 유형자산은 아래의 내용연수와 감가상각방법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	감가상각방법
건 물	30년	정액법
구축물	20년	정액법
기계장치	8년	정액법
차량운반구	5년	정액법
공구와기구	5년	정액법
비 품	5년	정액법

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

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

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 투자부동산

투자부동산은 임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 당사가 보유하고 있는 부동산으로서 최초 인식시점에 원가로 측정하고 거래원가는 최초 측정에 포함하고 있습니다. 최초 인식 후 투자부동산은 보고기간말 현재의 시장상황을 반영하여 공정가치로 측정하고 공정가치 변동으로 발생하는 손익은 발생한 기간의 당기손익에 반영하고 있습니다

부동산의 용도가 변경되는 경우에만 투자부동산의 대체가 발생하고 있습니다. 투자부동산을 자가사용부동산이나 재고자산으로 대체하는 경우 간주원가는 사용목적 변경시점의 공정가치가 되며, 자가사용부동산을 투자부동산으로 대체하는 경우 사용목적 변경시점의 장부금액과 공정가치의 차액은 기업회계기준서 제 1016호에 따라 재평가회계처리와 동일한 방법으로 회계처리하고 있으며, 재고자산 및 건설중인자산을투자부동산으로 대체하는 경우 사용목적 변경시점의 장부금액과 공정가치의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 경제적효익을 기대할 수 없는 경우에는 재무상태표에서 제거하고 있으며, 투자부동산의 폐기나 처분으로 발생하는 손익은 순처분금액과 장부금액의 차액이며 폐기나 처분이 발생한 기간에 당기손익(판매후리스계약은 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 처분손익으로 인식)으로 인식하고 있습니다.

(11) 무형자산

당사는 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 최초 인식 후에 무형자산은 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

1) 개별취득
개별 취득하는 무형자산의 원가는 구입가격(매입할인과 리베이트를 차감하고 수입관세와 환급받을 수 없는 제세금을 포함)과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가로 구성되고 있습니다.

2) 영업권
사업결합과 관련하여 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 회사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계금액이 취득일의 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 순액을 초과하는 경우 그 초과금액을 영업권으로 인식하고 있습니다.

3) 사업결합으로 인한 취득
사업결합으로 취득하는 영업권과 분리하여 인식하는 무형자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다.

4) 내부적으로 창출한 무형자산
연구(또는 내부 프로젝트의 연구단계)에서 발생한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있으며, 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성,무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도, 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력, 무형자산이 미래경제적효익을 창출하는 방법, 무형자산의 개발을 완료하고 그것을 판매하거나 사용하는 데 필요한 기술적, 재정적 자원 등의 입수가능성, 개발과정에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 기업의 능력을 모두 제시할 수 있는 경우에만 개발활동(또는 내부 프로젝트의 개발단계)에서 발생한 무형자산을 인식하고 있습니다. 내부적으로 창출한 무형자산의 원가는 무형자산의 인식기준을 최초로 충족시킨 이후에 발생한 지출금액의 합으로 하며 그 자산의 창출, 제조 및 경영자가 의도하는 방식으로 운영될 수 있게 준비하는 데 필요한 직접 관련된 모든 원가를 포함하고 있습니다. 내부적으로 창출한 영업권은 자산으로 인식하지 아니하고 있습니다.

5) 내용연수 및 상각
내용연수가 유한한 무형자산의 경우 상각대상금액은 자산이 사용가능한 때부터 내용연수동안 정액법으로 배분하고 있습니다. 상각대상금액은 잔존가치를 차감하여 결정하고 있으며, 잔존가치는 내용연수 종료 시점에 제 3자가 자산을 구입하기로 한 약정이 있거나, 무형자산의 활성시장이 있어 잔존가치를 그 활성시장에 기초하여 결정할 수 있고 그러한 활성시장이 내용연수 종료 시점에 존재할 가능성이 높은 경우를 제외하고는 영(0)으로 하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 있으며 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다
.

내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하며, 매 보고기간말 혹은 손상을 시사하는 징후가 있을 때 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 수행하고 있습니다. 무형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 정당화하는지를 매 보고기간말에 재검토하여 적절하지 않은 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산은 아래의 내용연수와 상각방법을 적용하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	상각방법
산업재산권	5년 ~ 10년	정액법
개발비	5년	정액법
소프트웨어	8년	정액법
회원권	비한정	-
기타의무형자산	5년	정액법

6) 무형자산의 제거
무형자산은 처분하는 때, 사용이나 처분으로부터 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 재무상태표에서 제거하며 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 이익이나 손실은 순매각가액과 장부금액의 차이로 결정하고 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고있습니다.

(12) 비금융자산의 손상

고객과의 계약에서 생기는 수익에 따라 인식하는 계약자산과 계약을 체결하거나 이행하기 위해 든 원가에서 생기는 자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 생물자산, 재고자산, 이연법인세자산, 공정가치로 평가하는 투자부동산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 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 자산이 속하는 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.

사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 배분합니다. 현금창출단위에 대한 손상차손은 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 우선 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산 각각의 장부금액에 비례하여 자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다. 매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(13) 차입원가

적격자산의 취득, 건설 또는 제조와 직접 관련된 차입원가는 당해 자산 원가의 일부로 자본화하고 있으며, 기타차입원가는 발생기간에 비용으로 인식하고 있습니다. 적격자산이란 의도된 용도로 사용하거나 판매가능한 상태가 될 때까지 상당한 기간을 필요로 하는 자산을 말하며, 금융자산과 단기간 내에 제조되거나 다른 방법으로 생산되는 재고자산은 적격자산에 해당되지 아니하며, 취득시점에 의도된 용도로 사용할 수 있거나 판매가능한 상태에 있는 자산인 경우에도 적격자산에 해당되지 아니합니다.

적격자산을 취득하기 위한 목적으로 특정하여 차입한 자금에 한하여 회계기간 동안 그 차입금으로부터 실제 발생한 차입원가에서 당해 차입금의 일시적 운용에서 생긴 투자수익을 차감한 금액을 자본화가능차입원가로 결정하며, 일반적인 목적으로 자금을 차입하고 이를 적격자산의 취득을 위해 사용하는 경우에 한하여 당해 자산 관련 지출액에 자본화이자율을 적용하는 방식으로 자본화가능차입원가를 결정하고 있습니다. 자본화이자율은 회계기간동안 차입한 자금(적격자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금 제외)으로부터 발생된 차입원가를 가중평균하여 산정하고 있습니다. 회계기간 동안 자본화한 차입원가는 당해 기간 동안 실제 발생한 차입원가를 초과할 수 없습니다.

(14) 정부보조금

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

시장이자율보다 낮은 이자율인 정부대여금의 효익은 정부보조금으로 처리하고 있으며, 해당 정부보조금은 시장이자율에 기초하여 산정된 정부대여금 공정가치와 수취한 대가의 차이으로 측정하고 있습니다.

자산관련정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

(15) 종업원급여

1) 단기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고있습니다.

2) 기타 장기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타 장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여 : 확정기여제도
확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다. 당기와 전기 중 확정기여형퇴직연금제도로 인하여 비용으로 인식된 금액은 각각 601,261천원과 586,509천원입니다.

4) 해고급여
당사는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다.해고급여의 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고있습니다.

(16) 리스거래

리스는 리스제공자가 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하는 계약입니다. 당사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하'비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리합니다. 다만, 당사는 리스이용자로서의 회계처리에서 실무적 간편법을 적용하여 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

1) 리스이용자 회계처리
당사는 리스개시일에 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 당사는 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 '기타지급채무'로 분류합니다.

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

2) 리스제공자 회계처리
당사는 리스약정일에 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하고, 금융리스 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류합니다.

(가) 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 체결원가는 리스개시일에 비용으로 인식하고 있습니다.

(나) 운용리스
운용리스에서 리스료수익은 리스자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더잘 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.

(다) 판매후 리스거래
자산 이전이 판매요건을 충족하는 경우 계속 보유하는 사용권에 관련되는 자산의 종전 장부금액에 비례하여 판매후리스에서 생기는 사용권자산을 측정합니다. 이에 따라 구매자-리스제공자에게 이전한 권리에 관련되는 차손익 금액만을 인식합니다.

자산 판매대가가 그 자산의 공정가치와 다른 경우에는 그 차이를 리스료의 선급이나 구매자가 제공한 추가 금융으로 회계처리합니다.

(17) 충당부채와 우발부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식합니다. 또한, 당사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 높지 아니하거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간말 현재 최선의 추정치입니다. 충당부채가 현재의 의무를 이행하기 위하여 예상되는 현금흐름을 이용하여 측정될 경우 충당부채의 장부금액은 그러한 현금흐름의 현재가치입니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 의무이행시점에 제3자가 변제할 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

(18) 납입자본

당사의 자본금은 전액 보통주 발행으로 인한 자본금이며, 보고기간말 현재 발행된 우선주는 없습니다.

신주 및 주식선택권의 발행과 관련된 직접비용은 지급대가에서 법인세효과를 차감한순액으로 자본에 차감 표시하고 있습니다.

당사가 당사의 보통주(자기주식)를 취득하는 경우 직접거래원가(법인세효과를 차감한 순액)를 포함하는 지급대가는 그 보통주가 소각되거나 재발행될 때까지 당사의 자본에서 차감하여 표시하고 있습니다. 이러한 자기주식이 재발행되는 경우 수취한 대가(직접거래원가 및 관련 법인세효과를 차감한 순액)는 당사의 주주에게 귀속되는 자본에 포함하고 있습니다.

(19) 수익

당사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 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) 수행의무의 식별
당사는 문구류 및 사무기기를 매입하여 고객에게 판매하는 사업을 영위하고 있으며, 기업회계기준서 1115호 적용시 하나의 수행의무로 판단되며 상품 인도시점에 수익으로 인식합니다.

2) 한 시점에 이행하는 수행의무
재화의 판매에 따른 수익은 자산을 이전하여 수행의무를 이행할 때 인식하고 있으며,한 시점에 이행하는 수행의무는 고객에게 재화나 용역에 대한 통제를 이전하는 시점에 이행되고 있습니다. 회사는 수행의무를 이행하는 시점을 판단하기 위한 통제 이전의 지표로 다음을 참고하고 있습니다.

① 기업은 자산에 대해 현재 지급청구권이 있다.
② 고객에게 자산의 법적 소유권이 있다.
③ 기업이 자산의 물리적 점유를 이전하였다.
④ 자산의 소유에 따른 유의적인 위험과 보상이 고객에게 있다.
⑤ 고객이 자산을 인수하였다.

3) 변동대가
당사는 계약에서 약속한 대가에 변동금액이 포함된 경우에 고객에게 약속한 재화나 용역을 이전하고 그 대가로 받을 권리를 갖게 될 금액을 추정하고 있습니다. 대가는 할인(discount), 리베이트, 환불, 공제(credits), 가격할인(price concessions), 장려금(incentives), 성과보너스, 위약금이나 그 밖의 비슷한 항목 때문에 변동될 수 있습니다. 당사가 대가를 받을 권리가 미래 사건의 발생 여부에 달려있는 경우에도 약속한 대가는 변동될 수 있습니다. 예를 들면 반품권을 부여하여 제품을 판매하거나 특정 단계에 도달해야 고정금액의 성과보너스를 주기로 약속한 경우에 대가는 변동될 수 있습니다.

4) 반품
당사는 고객에게 환불할 것으로 예상되는 총액을 환불부채로 인식하고 수익을 조정하며, 고객이 반품 권리를 행사할 때 고객으로부터 제품을 회수할 권리를 가지므로 그 자산을 인식하고 해당 금액만큼 매출원가를 조정합니다. 제품을 회수할 권리는 제품의 과거 장부금액에서 제품을 회수하는데 드는 원가를 차감하여 측정합니다.

(20) 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 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세
이연법인세부채와 이연법인세자산을 측정할 때에는 보고기간말에 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 당사가 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 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(21) 배당금

배당금은 당사의 주주에 의해 승인된 시점에 부채로 인식하고 있습니다.

(22) 주당이익

기본주당이익은 주주에게 귀속되는 손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 당사의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정한 것입니다.

희석주당이익은 주주에게 귀속되는 손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 당사의 가중평균 유통보통주식수와 가중평균 잠재적 희석증권주식수로 나누어 산정한 것입니다. 잠재적 희석증권은 희석효과가 발생하는 경우에만 희석주당이익의 계산에반영됩니다.

(23) 금융수익과 금융비용

당사의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- 이자수익
- 이자비용
- 배당금수익
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산의 처분에서 발생하는 순손익
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산에 대한 순손익
- 상각후원가 혹은 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산에서 발생하는 손상차손(혹은 손상차손환입)
- 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손익

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다. 배당금수익은당사가 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(24) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 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 간접적으로 관측가능한 투입변수
(수준 3)	자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다. 추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기 그리고 미래기간 모두에 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식됩니다.

아래 항목들은 차기 회계연도내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간말 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정 불확실성의 주요 원천입니다.

2020년도 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 생산성 저하와 매출의 감소나 지연, 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 당사의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수있습니다. 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 당사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

(1) 금융상품의 공정가치 추정

당기손익-공정가치 측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 및 파생금융상품 등은 최초인식 이후 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동에 따른 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익누계액으로 반영하고 있습니다. 공정가치 측정시 활성시장에서 공시되는 시장가격이 있는 경우에는 그 시장가격을 공정가치로 적용하나, 그러한 시장가격이 없는 경우에는 미래기대현금흐름과 할인율에 대한 경영자의 판단을 요구하는 평가기법을 이용하여 공정가치를 추정하고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 당사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 당사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

(3) 비금융자산의 손상

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

(4) 이연법인세

이연법인세자산・부채의 인식과 측정은 경영진의 판단을 필요로 합니다. 특히, 이연법인세자산의 인식여부와 인식범위는 미래상황에 대한 가정과 경영진의 판단에 의해영향을 받게 됩니다.

4. 부문별 정보

전략적 의사결정을 수립하는 경영진이 당사의 영업부문을 결정하고 있습니다. 경영진은 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 부문의 영업이익을 기준으로 검토하고 있습니다. 매출은 대부분 재화의 매출로 구성되어 있습니다. 제품 측면에서의 구분은 수익창출 단위로, 해당 구분은 문구류, 컴퓨터소모품류, 기타(기업특판, 임대 등)로 구분하였습니다.

보고기간말 현재 각 사업부문에 속한 주요 제품 및 상품의 현황은 다음과 같습니다.

사업본부	주요 제품 및 상품 현황
문구류	BP153(BALL POINT PEN), P-3000(PLUS PEN), 유성매직, 보드마카, 네임펜, 색연필 등 필기구류와 회화구류를 판매하고 있습니다.
컴퓨터소모품류	주로 프린터 관련 소모품으로서 잉크카트리지 및 토너가 대부분을 차지하고 있습니다.
기타	POD사업팀(인쇄, 출력서비스), 기업서비스팀(특판상품) 등으로 구성되어 있으며 임대부문도 포함하고 있습니다.

(1) 영업부문별 정보

당기와 전기의 영업부문의 부문별 정보는 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)				
구 분	문구류	컴퓨터소모품류	기 타	합 계
매출액	60,822,686	20,310,157	11,960,501	93,093,344
감가상각비	1,252,534	418,251	246,305	1,917,090
무형자산상각비	279,582	93,359	54,978	427,919
영업이익(손실)	1,551,707	241,194	(442,548)	1,350,354

(주) 영업부문별 자산과 부채 총액은 경영진에 정기적으로 제공되지 않아 제외하였습니다.

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	문구류	컴퓨터소모품류	기 타	합 계
매출액	68,101,226	18,767,770	10,465,294	97,334,290
감가상각비	1,287,449	354,803	197,846	1,840,098
무형자산상각비	366,018	100,870	56,247	523,135
영업이익(손실)	3,715,223	(439,179)	(741,248)	2,534,796

(주) 영업부문별 자산과 부채 총액은 경영진에 정기적으로 제공되지 않아 제외하였습니다.

(2) 지역별 정보

당기와 전기의 지역별 영업현황은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)					
구 분	국 내	아시아	아프리카	기 타	합 계
총매출액	82,434,479	5,280,531	3,023,792	2,354,542	93,093,344
비유동자산(주1)	81,928,240	5,248,102	3,005,223	2,340,083	92,521,648

(주1) 유형자산, 무형자산 및 투자부동산 금액의 합계입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)					
구 분	국 내	아시아	아프리카	기 타	합 계
총매출액	82,421,921	7,559,839	3,580,700	3,771,830	97,334,290
비유동자산(주1)	74,765,874	6,857,616	3,248,095	3,421,471	88,293,056

(주1) 유형자산, 무형자산 및 투자부동산 금액의 합계입니다.

5. 범주별 금융상품

(1) 보고기간말 현재 금융상품의 분류 내역은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(당기말)

(단위 : 천원)					
구 분	상각후원가 금융자산	당기손익 공정가치 금융자산	기타포괄손익 공정가치 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
현금및현금성자산	1,160,504	-	-	-	1,160,504
단기금융상품	840,000	-	-	-	840,000
기타금융자산(유동)	-	-	-	-	-
매출채권및기타수취채권(주1)	12,004,358	-	-	-	12,004,358
장기금융상품	9,007	-	-	-	9,007
기타금융자산(비유동)	-	-	402,676	1,335	404,011
합 계	14,013,869	-	402,676	1,335	14,417,880

(주1) 비유동매출채권 및 기타수취채권이 포함되어 있습니다.

(전기말)

(단위 : 천원)					
구 분	상각후원가 금융자산	당기손익 공정가치 금융자산	기타포괄손익 공정가치 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
현금및현금성자산	946,341	-	-	-	946,341
단기금융상품	1,226,000	-	-	-	1,226,000
기타금융자산(유동)	-	-	-	716,000	716,000
매출채권및기타수취채권(주1)	15,907,298	-	-	-	15,907,298
장기금융상품	393,000	-	-	-	393,000
기타금융자산(비유동)	-	-	95,675	-	95,675
합 계	18,472,639	-	95,675	716,000	19,284,314

(주1) 비유동매출채권 및 기타수취채권이 포함되어 있습니다.

2) 금융부채

(당기말)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융부채	당기손익 공정가치 금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
단기차입금	15,639,407	-	-	15,639,407
장기차입금(주1)	16,875,000	-	-	16,875,000
사채(주1)	28,059,817	-	-	28,059,817
매입채무	9,244,131	-	-	9,244,131
미지급금	2,502,156	-	-	2,502,156
기타지급채무(주2)	3,983,058	-	-	3,983,058
기타금융부채(주2)	-	-	530,000	530,000
합 계	76,303,569	-	530,000	76,833,569

(주1) 유동성대체분이 포함되어 있습니다.
(주2) 비유동 기타지급채무 및 기타금융부채가 포함되어 있습니다.

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융부채	당기손익 공정가치 금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
단기차입금	24,159,554	-	-	24,159,554
장기차입금(주1)	6,890,000	-	-	6,890,000
사채(주1)	29,934,666	-	-	29,934,666
매입채무	10,696,045	-	-	10,696,045
미지급금	1,773,327	-	-	1,773,327
기타지급채무(주2)	4,103,334	-	-	4,103,334
기타금융부채(주2)	-	14,626	163,833	178,459
합 계	77,556,926	14,626	163,833	77,735,385

(주1) 유동성대체분이 포함되어 있습니다.
(주2) 비유동 기타지급채무 및 기타금융부채가 포함되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(당 기)

(단위 : 천원)					
구 분	상각후원가 금융자산	당기손익 공정가치 금융자산	기타포괄손익 공정가치 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
이자수익	28,507	-	-	-	28,507
배당수익	-	-	3,923	-	3,923
평가손익(당기손익)	-	-	-	-	-
평가손익(기타포괄손익)	-	-	-	1,042	1,042
처분손익(당기손익)	-	-	-	314,000	314,000
합 계	28,507	-	3,923	315,042	347,472

(전 기)

(단위 : 천원)					
구 분	상각후원가 금융자산	당기손익 공정가치 금융자산	기타포괄손익 공정가치 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
이자수익	4,730	-	-	-	4,730
배당수익	-	-	3,923	-	3,923
평가손익(당기손익)	-	-	-	716,000	716,000
평가손익(기타포괄손익)	-	-	(1,991)	-	(1,991)
합 계	4,730	-	1,932	716,000	722,662

2) 금융부채

(당 기)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융부채	당기손익 공정가치 금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
이자비용	(2,224,559)	-	-	(2,224,559)
처분손익(당기손익)	-	4,027	-	4,027
평가손익(당기손익)	-	-	(530,000)	(530,000)
평가손익(기타포괄손익)	-	-	127,789	127,789
합 계	(2,224,559)	4,027	(402,211)	(2,622,743)

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융부채	당기손익 공정가치 금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
이자비용	(2,378,362)	-	-	(2,378,362)
처분손익(당기손익)	-	18,150	-	18,150
평가손익(당기손익)	-	(14,626)	78,000	63,374
평가손익(기타포괄손익)	-	-	69,515	69,515
합 계	(2,378,362)	3,524	147,515	(2,227,323)

6. 현금및현금성자산

당사의 현금및현금성자산은 재무상태표와 현금흐름표상의 금액이 동일하게 관리되고 있습니다. 보고기간말 현재 현금및현금성자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
현 금	2,889	830
예적금	1,157,615	945,511
합 계	1,160,504	946,341

7. 사용이 제한되어 있거나 담보로 제공된 금융자산

보고기간말 현재 사용이 제한된 금융자산과 부채에 대한 담보로 제공된 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목	내 역	당기말	전기말
장기금융상품	당좌개설보증금	3,000	3,000

8. 매출채권 및 기타수취채권

(1) 보고기간말 현재 유동자산으로 분류된 매출채권 및 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
매출채권	12,831,007	16,465,562
차감:대손충당금	(2,036,490)	(2,099,838)
매출채권 소계(순액)	10,794,517	14,365,724
미수금	1,030,017	1,223,238
차감:대손충당금	(799,974)	(865,174)
미수금 소계(순액)	230,043	358,064
예치보증금	1,449	2,893
미수수익	-	2,933
합 계	11,026,009	14,729,614

대부분 유동 매출채권 및 기타채권은 보고기간말로부터 1년 이내에 만기가 도래하고있으며, 유동 매출채권 및 기타채권의 할인에 따른 효과가 중요하지 아니하므로 해당과목의 공정가치는 장부금액과 일치하고 있습니다.

(2) 보고기간말 현재 매출채권의 연령 및 각 연령별 대손충당금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
1월 이하	8,184,167	(17,331)	11,825,958	(36,625)
1월 초과 ~ 3월 이하	2,216,517	(27,710)	2,377,485	(30,538)
3월 초과 ~ 6월 이하	388,674	(3,641)	233,111	(3,667)
6월 초과	2,041,649	(1,987,808)	2,029,008	(2,029,008)
합 계	12,831,007	(2,036,490)	16,465,562	(2,099,838)

당사는 거래상대방 매출채권에 대해 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액을 손실충당금으로 설정하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)					
구 분	기 초	대손상각비	채권회수	대손충당금환입	기 말
매출채권	(2,099,838)	-	(7,094)	70,441	(2,036,490)
미수금	(865,174)	-	-	65,200	(799,974)
합 계	(2,965,012)	-	(7,094)	135,641	(2,836,465)

(전 기)

(단위 : 천원)					
구 분	기 초	대손상각비	채권회수	대손충당금환입	기 말
매출채권	(2,073,615)	-	(88,690)	62,467	(2,099,838)
미수금	(818,855)	(46,319)	-	-	(865,174)
합 계	(2,892,470)	(46,319)	(88,690)	62,467	(2,965,012)

손상된 채권에 대한 충당금설정액은 포괄손익계산서상 판매비와 관리비 및 기타비용에 포함되어 있으며, 충당금환입액은 포괄손익계산서상 판매비와 관리비 및 기타수익에 포함되어 있습니다. 대손충당금의 상계는 일반적으로 추가적인 현금회수 가능성이 없는 매출채권의 상각과 관련하여 발생하고 있습니다.

(4) 신용위험 및 대손충당금

당사는 매출채권에 대해 항상 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정합니다. 매출채권에 대한 기대신용손실은 채무자의 과거 채무불이행 경험 및 차입자 특유의 요인, 일반적인 경제 환경, 보고기간말에 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.

9. 기타금융자산

(1) 당기 및 전기 중 기타금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초	811,676	98,228
취득	307,000	-
손익으로 계상한 평가손익	314,000	716,000
자본으로 계상한 평가손익	1,335	(2,552)
손상	-	-
처분	(1,030,000)	-
기말	404,011	811,676
차감:유동항목	-	(716,000)
비유동항목	404,011	95,676

(2) 보고기간말 현재 기타금융자산의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분		당기말	전기말
유동			
시장성 없는 금융자산	통화스왑	-	716,000
유동 합계		-	716,000
비유동			
시장성 없는 금융자산	이자율스왑	1,335	-
시장성 없는 금융자산	지분증권-국내	402,676	95,676
합 계		404,011	811,676

10. 재고자산

(1) 보고기간말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
상품	12,643,175	12,294,833
상품평가손실충당금	(474,424)	(1,006,767)
미착품	306,859	211,582
합 계	12,475,610	11,499,648

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

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
매출원가		
재고자산평가손실	-	(588,690)
재고자산평가손실환입	536,296	-

11. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	21,531,419	-	21,531,419
건물	14,183,356	(4,017,700)	10,165,656
구축물	1,641,666	(368,137)	1,273,529
기계장치	3,961,562	(3,253,510)	708,052
차량운반구	174,909	(167,832)	7,077
공구와기구	8,860,719	(7,553,739)	1,306,980
비품	6,498,055	(5,906,858)	591,197
건설중인자산	565,180	-	565,180
사용권자산(부동산)	393,807	(205,653)	188,154
사용권자산(차량)	536,751	(174,928)	361,823
합 계	58,347,424	(21,648,357)	36,699,067

(전기말)

(단위 : 천원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	9,941,104	-	9,941,104
건물	11,141,058	(3,586,039)	7,555,019
구축물	872,716	(315,348)	557,368
기계장치	3,665,562	(3,146,191)	519,371
차량운반구	191,874	(178,562)	13,312
공구와기구	8,746,893	(7,764,808)	982,085
비품	6,378,129	(5,760,588)	617,541
건설중인자산	6,020,290	-	6,020,290
사용권자산(부동산)	1,415,469	(626,304)	789,165
사용권자산(차량)	493,146	(109,976)	383,170
합 계	48,866,241	(21,487,816)	27,378,424

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

(당 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	대체증감(주1)	감가상각비	기 말
토지	9,941,104	-	-	11,590,315	-	21,531,419
건물	7,555,019	-	-	3,042,298	(431,661)	10,165,656
구축물	557,368	380,307	-	388,643	(52,789)	1,273,529
기계장치	519,371	344,000	(26,646)	-	(128,673)	708,052
차량운반구	13,312	-	(2)	-	(6,233)	7,077
공구와기구	982,085	810,888	(169,725)	-	(316,268)	1,306,980
비품	617,541	234,851	(38,641)	-	(222,553)	591,197
건설중인자산	6,020,290	1,819,785	-	(7,274,895)	-	565,180
사용권자산(부동산)	789,165	133,578	(115,100)	-	(619,489)	188,154
사용권자산(차량)	383,170	148,277	(30,200)	-	(139,424)	361,823
합 계	27,378,425	3,871,686	(380,314)	7,746,361	(1,917,090)	36,699,067

(주1) 대체증감은 사용목적변경으로 인한 투자부동산에서 유형자산으로의 계정대체분과 건설중인자산의 본계정 대체분입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주1)	감가상각비	기 말
토지	9,941,104	-	-	-	-	9,941,104
건물	7,935,975	-	-	-	(380,956)	7,555,019
구축물	383,963	413,430	(199,681)	-	(40,344)	557,368
기계장치	451,461	162,000	-	-	(94,090)	519,371
차량운반구	21,276	45,620	(45,355)	-	(8,229)	13,312
공구와기구	1,155,248	405,480	(214,572)	-	(364,071)	982,085
비품	588,706	274,357	(41,931)	-	(203,591)	617,541
건설중인자산	5,664,142	356,148	-	-	-	6,020,290
사용권자산(부동산)	-	416,178	(102,384)	1,114,212	(638,841)	789,165
사용권자산(차량)	-	308,508	-	184,638	(109,976)	383,170
합 계	26,141,875	2,381,721	(603,923)	1,298,850	(1,840,098)	27,378,425

(주1) 기타증감은 기업회계기준서 제1116호 적용에 따른 사용권자산의 증감입니다.

(3) 당기 및 전기 중 특정차입금에서 발생한 차입원가 각각 41,379천원 및 95,178천원을 자본화하여 유형자산의 취득원가에 포함하였으며, 특정차입금에 적용된 자본화이자율은 1.51% ~ 2.01%(전기1.85% ~ 2.61%)입니다.

12. 투자부동산

(1) 보고기간말 현재 투자부동산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
토지	53,574,074	54,607,563
건물	-	3,090,480
구축물	487,887	876,530
합 계	54,061,961	58,574,573

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	공정가치변동	대체증감(주1)	기 말
토지	54,607,563	-	(1,503,170)	4,785,100	(4,315,419)	53,574,074
건물	3,090,480	-	(41,851)	(6,330)	(3,042,299)	-
구축물	876,530	-	-	-	(388,643)	487,887
합 계	58,574,573	-	(1,545,021)	4,778,770	(7,746,361)	54,061,961

(주1) 대체증감은 사용목적변경으로 인한 투자부동산에서 유형자산으로의 계정대체분입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	공정가치변동	대체증감	기 말
토지	50,989,052	-	-	3,618,511	-	54,607,563
건물	3,205,433	-	-	(114,953)	-	3,090,480
구축물	876,530	-	-	-	-	876,530
합 계	55,071,015	-	-	3,503,558	-	58,574,573

(3) 당사는 투자부동산에 대하여 후속측정을 공정가치로 평가하고 있으며, 투자부동산의 공정가치는 평가대상 투자부동산과 유사한 부동산을 평가한 경험이 있고 전문적 자격이 있는 독립된 평가기관에서 측정한 가치에 따라 결정되었습니다.

(4) 투자부동산의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법과 투입변수 등에 대한 내용은 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법	관측불가능한 투입변수	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 특정치 간의 연관성
토 지	공시지가기준법	시점수정 (지가변동률)	지가변동률이 상승(하락)하면 공정가치는 증가(감소)함
		개별요인 (획지조건 등)	획지조건 등의 보정치가 증가(감소)하면 공정가치는 증가(감소)함
		그 밖의 요인 (지가수준 등)	지가수준 등에 대한 보정치가 증가(감소)하면 공정가치는 증가(감소)함
건물,구축물	원가법	재조달원가	재조달원가가 증가(감소)하면 공정가치가 감소(증가)함

보고기간말 현재 투자부동산 공정가치측정치의 공정가치 서열체계 수준은 모두 수준3으로 분류됩니다.

(4) 당기 및 전기 중 당사의 투자부동산과 관련하여 인식한 임대수익은 각각 810,813 천원 및 948,657천원입니다.

13. 무형자산

(1) 보고기간말 현재 무형자산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)				
구 분	취득원가	상각누계액	손상누계액	장부금액
산업재산권	125,082	(38,736)	-	86,346
회원권	638,469	-	(186,004)	452,465
소프트웨어	2,211,868	(2,124,558)	(26,685)	60,625
개발비	1,381,675	(1,306,663)	-	75,012
기타의무형자산	2,745,191	(1,606,480)	(52,540)	1,086,171
합 계	7,102,285	(5,076,437)	(265,229)	1,760,619

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	취득원가	상각누계액	손상누계액	장부금액
산업재산권	125,082	(35,997)	-	89,085
회원권	970,415	-	(215,027)	755,388
소프트웨어	2,202,869	(2,070,830)	(19,258)	112,780
개발비	1,381,675	(1,243,049)	-	138,626
기타의무형자산	2,756,691	(1,492,792)	(19,720)	1,244,179
합 계	7,436,732	(4,842,668)	(254,005)	2,340,059

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

(당 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	손 상	기 말
산업재산권	89,085	-	-	(2,739)	-	86,346
회원권	755,388	325,050	(627,973)	-	-	452,465
소프트웨어	112,780	9,000	-	(53,728)	(7,427)	60,625
개발비	138,626	-	-	(63,614)	-	75,012
기타의무형자산	1,244,179	341,500	(158,850)	(307,838)	(32,820)	1,086,171
합 계	2,340,058	675,550	(786,823)	(427,919)	(40,247)	1,760,619

(전 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	손 상	기 말
산업재산권	91,824	-	-	(2,739)	-	89,085
회원권	755,388	-	-	-	-	755,388
소프트웨어	184,766	16,700	-	(88,685)	-	112,780
개발비	348,567	55,401	(168,225)	(97,117)	-	138,626
기타의무형자산	627,973	950,800	-	(334,594)	-	1,244,179
합 계	2,008,518	1,022,901	(168,225)	(523,135)	-	2,340,058

(3) 당기 및 전기 중 연구개발활동과 관련하여 지출된 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
개발비	-	55,401
경상연구개발비(판관비)	533,401	407,092
합 계	533,401	462,493

14. 리스

(1) 보고기간말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
부동산	188,154	789,165
차량운반구	361,823	383,170
합 계	549,977	1,172,335

(2) 당기 및 전기 중 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	619,489	638,841
차량운반구	139,424	109,976
합 계	758,913	748,817
리스부채에 대한 이자비용	33,877	45,605
단기리스료 및 소액자산 리스료	140,413	224,246

(3) 보고기간말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	최소리스료	최소리스료의 현재가치	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	292,069	276,650	695,350	665,018
1년 초과 5년 이내	307,184	294,749	480,971	460,364
5년 초과	-	-	-	-
합 계	599,253	571,399	1,176,321	1,125,382

(4) 보고기간말 현재 리스부채의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동	276,650	665,018
비유동	294,749	460,364
합 계	571,399	1,125,382

15. 종속기업투자

(1) 보고기간말 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	법인설립 및 영업 소재지	결산월	주요 영업활동
상해모나미문화용품(유)	중국	12월	문구류 판매
㈜모나미이미징솔루션즈	한국	12월	사무용장비 임대 및 판매
ZENITH-MONAMI	폴란드	12월	문구류 판매
Monami(Thailand)Co.,Ltd.(주1)	태국	9월	문구류 제조 및 판매
㈜항소	한국	12월	수입사무용품 판매
플라맥스㈜(주2)	한국	12월	프라스틱류 제조 및 판매
㈜엠텍(주3)	한국	12월	문구류 제조 및 판매
모나미교육법인모나르떼㈜(주4)	한국	12월	교육 서비스 및 판매

(주1) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업인 당사(77.69%)와 종속기업인 ㈜항소(22.27%)가 합동소유하고 있습니다.
(주2) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업인 당사(12.14%)와 종속기업인 ㈜항소(44.36%) 및 ㈜엠텍(43.50%)이 합동소유하고 있습니다.
(주3) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업인 당사(21.49%)와 종속기업인 ㈜항소(78.51%)가 합동소유하고 있습니다.
(주4) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 폐업(폐업일 : 2020.12.31)상태로 청산절차 진행 중입니다.

(2) 보고기간말 현재 종속기업투자 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)				
회사명	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	장부가액
상해모나미문화용품(유)	-	100.00	2,573,537	1,298,876
㈜모나미이미징솔루션즈	127,600	100.00	2,170,000	2,170,000
ZENITH-MONAMI	12,040	70.00	2,365,629	591,474
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	29,909	77.69	10,520,881	6,390,620
㈜항소	151,200	94.50	3,130,128	20,971,712
플라맥스㈜	6,756	12.14	124,150	124,150
㈜엠텍	19,244	21.49	353,606	353,606
모나미교육법인모나르떼㈜	300,000	100.00	1,500,000	-
합 계			22,737,931	31,900,438

(전기말)

(단위 : 천원)				
회사명	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	장부가액
상해모나미문화용품(유)	-	100.00	2,573,537	1,298,876
㈜모나미이미징솔루션즈	127,600	100.00	2,170,000	2,170,000
ZENITH-MONAMI	12,040	70.00	2,365,629	591,474
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	29,909	77.69	10,520,881	6,390,620
㈜항소	151,200	94.50	3,130,128	20,971,712
플라맥스㈜	6,756	12.14	124,150	124,150
㈜엠텍	19,244	21.49	353,606	353,606
모나미교육법인모나르떼㈜	300,000	100.00	1,500,000	1,500,000
합 계			22,737,931	33,400,438

당사는 종속기업투자주식을 전환일의 한국채택국제회계기준 재무상태표 작성시, 기업회계기준서 제1101호에 따라 한국채택국제회계기준 전환일의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 종속기업투자주식의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)					
회사명	기 초	취 득	처 분	손 상	기 말
상해모나미문화용품(유)	1,298,876	-	-	-	1,298,876
㈜모나미이미징솔루션즈	2,170,000	-	-	-	2,170,000
ZENITH-MONAMI	591,474	-	-	-	591,474
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	6,390,620	-	-	-	6,390,620
㈜항소	20,971,712	-	-	-	20,971,712
플라맥스㈜	124,150	-	-	-	124,150
㈜엠텍	353,606	-	-	-	353,606
모나미교육법인모나르떼㈜	1,500,000	-	-	(1,500,000)	-
합 계	33,400,438	-	-	(1,500,000)	31,900,438

(전 기)

(단위 : 천원)					
회사명	기 초	취 득	처 분	손 상	기 말
상해모나미문화용품(유)	1,298,876	-	-	-	1,298,876
㈜모나미이미징솔루션즈	2,170,000	-	-	-	2,170,000
ZENITH-MONAMI	591,474	-	-	-	591,474
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	4,593,843	1,796,777	-	-	6,390,620
㈜항소	20,971,712	-	-	-	20,971,712
플라맥스㈜	124,150	-	-	-	124,150
㈜엠텍	353,606	-	-	-	353,606
모나미교육법인모나르떼㈜	-	1,500,000	-	-	1,500,000
합 계	30,103,661	3,296,777	-	-	33,400,438

(4) 보고기간말 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)				
회사명	총자산	자기자본	매출액	당기손익
상해모나미문화용품(유)	2,743,213	1,904,474	3,695,143	(512,446)
㈜모나미이미징솔루션즈	4,655,022	992,201	8,656,924	71,051
ZENITH-MONAMI	838,742	439,416	379,380	29,128
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	20,808,663	7,645,541	16,162,435	(870,028)
㈜항소	41,934,867	38,107,922	21,027,137	431,833
플라맥스㈜	9,851,040	2,803,687	9,517,915	(1,249,834)
㈜엠텍	7,474,860	5,113,131	6,146,723	(25,772)
모나미교육법인모나르떼㈜	93,539	57,603	388,251	(885,645)

(전기말)

(단위 : 천원)				
회사명	총자산	자기자본	매출액	당기손익
상해모나미문화용품(유)	3,249,204	2,387,590	4,803,896	370
㈜모나미이미징솔루션즈	4,982,721	921,150	7,139,907	42,461
ZENITH-MONAMI	878,444	429,456	309,393	83,760
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	24,482,734	9,012,080	16,808,366	(1,393,882)
㈜항소	42,973,919	37,796,090	22,114,621	686,250
플라맥스㈜	10,112,536	4,053,521	10,216,761	128,849
㈜엠텍	7,627,211	5,138,903	7,044,812	33,564
모나미교육법인모나르떼㈜	1,033,991	943,249	170,879	(556,751)

16. 비유동 기타수취채권

보고기간말 현재 비유동 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
임차보증금	978,349	1,177,684

상기의 비유동 기타수취채권의 공정가치는 장부금액과 중요한 차이가 없습니다.

17. 기타유동 및 비유동자산

보고기간말 현재 기타유동 및 비유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동		
선급금	1,522,616	1,045,502
선급비용	57,773	60,521
반환재고회수권(주1)	128,888	126,439
유동 합계	1,709,276	1,232,463
비유동		
기타투자자산	135,326	135,326

(주1) 고객이 제품을 반품하는 경우 고객에게 환불할 것으로 예상되는 총액을 환불부채로 인식하고, 동시에 고객이 반품 권리를 행사할 때 제품을 회수할 권리를 반환재고회수권으로 인식하였습니다.

18. 기타지급채무

보고기간말 현재 기타지급채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동		
미지급비용	1,037,686	447,653
리스부채	276,650	665,018
유동 합계	1,314,336	1,112,671
비유동		
임대보증금	190,900	195,000
예수보증금	2,183,074	2,335,300
리스부채	294,749	460,364
비유동 합계	2,668,723	2,990,663

19. 차입금 및 사채

(1) 보고기간말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동(유동성장기차입금 포함)		
은행차입금	17,568,207	25,024,294
사채	7,000,000	23,156,000
사채할인발행차금	-	(221,334)
유동 합계	24,568,207	47,958,960
비유동		
은행차입금	14,946,200	6,025,260
사채	21,760,000	7,000,000
사채할인발행차금	(700,183)	-
비유동 합계	36,006,017	13,025,260
총차입금 합계	60,574,224	60,984,220

(2) 보고기간말 현재 단기차입금의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
차입금종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
구매자금	신한은행	2.90	2,652,000	-
〃	하나은행	2.54	804,094	1,988,540
USANCE	하나은행	1.00	1,283,313	687,374
〃	산업은행	2.25	-	583,640
수출성장자금대출	한국수출입은행	2.30	1,900,000	2,000,000
일반대출	산업은행	2.98	-	8,000,000
〃	산업은행	3.01	2,000,000	4,000,000
〃	국민은행	4.33	-	1,000,000
〃	신한은행	3.44	3,000,000	3,000,000
한도대출	우리은행	2.83	4,000,000	2,900,000
합 계			15,639,407	24,159,554

상기 차입금에 대하여 토지, 건물 및 재고자산이 담보로 제공되어 있습니다(주석 32참조).

(3) 보고기간말 현재 장기차입금의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
차입금종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말	상환방법
시설자금	산업은행	1.33~1.88	5,000,000	3,890,000	3년거치 4년 분할상환
일반대출	신한은행	3.82	3,000,000	3,000,000	3년거치 만기일시상환
〃	국민은행	3.00	7,500,000	-	2년거치 만기일시상환
〃	국민은행	3.92	1,375,000	-	3년 분할상환
합 계			16,875,000	6,890,000	
차감:유동성대체			(1,928,800)	(864,740)	
잔 액			14,946,200	6,025,260	

상기 차입금에 대하여 토지 및 건물이 담보로 제공되어 있습니다(주석 32참조).

(4) 보고기간말 현재 사채의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 류	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말	상환방법
모나미 54 무보증사채	2019.11.15	2021.11.15	3.83	7,000,000	7,000,000	만기일시상환
외화표시사모사채(FRN)	2017.11.22	2020.11.22	3M Libor+0.95	-	23,156,000	만기일시상환
외화표시사모사채(FRN)	2020.11.23	2023.11.22	3M Libor+1.00	21,760,000	-	만기일시상환
합 계		원금		28,760,000	30,156,000	
		사채할인발행차금		(700,183)	(221,334)	
유동성사채		원 금		(7,000,000)	(23,156,000)	
		사채할인발행차금		-	221,334	
잔 액		원 금		21,760,000	7,000,000	
		사채할인발행차금		(700,183)	-	

(5) 보고기간말 현재 장기차입금 및 사채의 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 류	합 계	상 환 금 액				
		2021년	2022년	2023년	2024년	2025년 이후
장기차입금 및 사채	45,635,000	8,928,800	12,428,480	23,563,480	714,240	-

20. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기법인세 부담액(주1)	(378)	68,488
일시적 차이로 인한 법인세 변동액	605,491	674,259
세무상결손금으로 인한 이연법인세 변동액	(159,992)	193,865
이월세액공제로 인한 이연법인세 변동액	(7,916)	1,440
자본에 직접반영된 이연법인세	219,983	(281,993)
법인세비용	657,188	656,059

(주1) 동 법인세부담액에는 당기 과세표준으로 인한 법인세산출세액(지방소득세 포함)뿐 아니라 법인세추납(환급)액이 포함되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기법인세		
자기주식처분이익	-	(262,947)
이연법인세		
지분증권평가손익	-	561
파생상품평가손익	(36,337)	(19,607)
자산재평가이익	256,320	-
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	219,983	(281,993)

지분증권평가손익 및 파생상품평가손익과 관련된 법인세는 기타포괄손익으로 인식하였으며, 자산재평가이익과 관련된 법인세는 이익잉여금으로 인식하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 법인세비용차감전손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전 계속사업 순손익	2,065,367	2,879,893
적용세율(주1)에 따른 법인세	432,381	611,576
비과세수익	38,920	-
비공제비용	28,722	32,491
발생한 일시적 차이중 이연법인세 미인식효과	2,215	2,269
세액공제	-	(42,614)
법인세추납액(결손금소급공제 효과 포함)	-	-
기타	154,950	52,336
법인세비용	657,188	656,059
유효세율	31.82%	22.78%

(주1) 적용세율 : 200억 초과 24.2%, 2억 초과 200억 이하 22%, 2억 이하 11%

(4) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)와 일시적차이 등의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기말 이연법인세자산(부채)	(5,033,261)	(4,427,770)
기초 이연법인세자산(부채)	(4,427,770)	(3,753,511)
일시적차이 등의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용	605,491	674,259

(5) 보고기간말 현재 일시적차이의 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래 예상세율을 적용하여 계산하였는 바, 2021년 이후 실현분에 대해서는 22.0%를 적용하여 산정하였습니다.

(6) 당기 및 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄손익반영	기 말
재평가손익	(904,682)	(157,489)	256,320	(805,851)
미실현수입이자	(645)	645	-	-
대손충당금	611,081	(20,906)	-	590,175
지분증권	68,635	-	-	68,635
종속회사투자자산	-	330,000	-	330,000
재고자산평가충당금	221,489	(117,115)	-	104,374
감가상각누계액	2,458	(2,458)	-	-
무형자산손상	47,306	2,469	-	49,775
파생상품평가손익	36,043	-	(36,337)	(294)
투자부동산평가손익	(4,411,369)	(940,248)	-	(5,351,617)
판매장려금	-	69,997	-	69,997
이월결손금	690,536	159,992	-	850,528
세액공제	198,699	7,916	-	206,615
기타	(98,086)	9,631	-	(88,455)
합 계	(3,538,535)	(657,566)	219,983	(3,976,118)

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄손익반영	기 말
재평가손익	(904,682)	-	-	(904,682)
미실현수입이자	-	(645)	-	(645)
대손충당금	599,819	11,262	-	611,081
지분증권	68,074	-	561	68,635
재고자산평가충당금	90,409	131,080	-	221,489
감가상각누계액	2,458	-	-	2,458
무형자산손상	47,306	-	-	47,306
파생상품평가손익	55,650	-	(19,607)	36,043
투자부동산평가손익	(3,581,229)	(830,140)	-	(4,411,369)
이월결손금	884,401	(193,865)	-	690,536
세액공제	200,139	(1,440)	-	198,699
기타	(131,316)	33,230	-	(98,086)
합 계	(2,668,971)	(850,518)	(19,046)	(3,538,535)

(7) 당사의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 당사는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한권리를 가지고 있으므로 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 재무상태표에 표시하였습니다.

(8) 보고기간말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적차이, 세무상결손금 및 미사용세액공제의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
차감할 일시적차이	8,652,829	8,642,760
종속기업 투자자산 관련	8,426,999	8,416,930
기타	225,830	225,830
세무상결손금	-	-
미사용세액공제	-	-
합 계	8,652,829	8,642,760

(9) 보고기간말 현재 이연법인세부채로 인식되지 않은 종속기업에 대한 투자자산과 관련된 가산할 일시적차이의 금액은 18,024,351천원입니다.

(10) 보고기간말 현재 상계 전 총액기준에 의한 미지급법인세와 미수법인세환급액의내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	4,835	32,382
상계전 미지급법인세	-	(68,203)
당기법인세자산(부채)	4,835	(35,821)

21. 기타부채 및 기타금융부채

(1) 보고기간말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동		
선수금	490,475	956,943
예수금	50,870	52,121
환불부채(주1)	266,909	280,391
유동합계	808,255	1,289,456
비유동		
복구충당부채	-	169,497

(주1) 고객이 제품을 반품하는 경우 고객에게 환불할 것으로 예상되는 총액을 환불부채로 인식하고, 동시에 고객이 반품 권리를 행사할 때 제품을 회수할 권리를 반환재고회수권으로 인식하였습니다.

(2) 보고기간말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동		
당기손익 공정가치 금융부채		
통화선도(주1)	-	14,626
기타포괄손익 공정가치 위험회피수단		
이자율스왑(주2)	-	163,833
유동 합계	-	178,459
비유동		
당기손익 공정가치 위험회피수단		
통화스왑(주2)	530,000	-

(주1) 외화대금 결제시 환율 변동위험을 헤지하기 위하여 통화선도 계약을 체결하였습니다(주석 35참조).
(주2) 외화차입금의 환율 및 이자율변동위험을 헤지하기 위하여 통화 및 이자율스왑계약을 체결하였습니다(주석 35참조).

22. 자본금

(1) 보고기간말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	60,000,000주	60,000,000주
1주당 액면금액	1,000원	1,000원
발행한 주식의 수	18,897,307주	18,897,307주
자본금	18,897,307,000원	18,897,307,000원

(2) 당기 및 전기 중 발행주식수의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)						
구 분	당 기			전 기		
	발행주식수	자기주식수	유통주식수	발행주식수	자기주식수	유통주식수
기 초	18,897,307	-	18,897,307	18,897,307	(640,000)	18,257,307
자기주식	-	-	-	-	640,000	640,000
기 말	18,897,307	-	18,897,307	18,897,307	-	18,897,307

23. 기타자본 및 기타포괄손익누계액

(1) 보고기간말 현재 기타자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
재평가적립금	11,953,922	11,953,922
기타자본잉여금	2,235,032	2,235,032
합 계	14,188,954	14,188,954

(2) 보고기간말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
지분증권평가손익	(83,250)	(83,250)
파생상품평가손익	1,042	(127,789)
합 계	(82,208)	(211,039)

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	평가손익	법인세효과	기 말
지분증권평가손익	(83,250)	-	-	(83,250)
파생상품평가손익	(127,789)	147,922	(19,091)	1,042
합 계	(211,039)	147,922	(19,091)	(82,208)

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	평가손익	법인세효과	기 말
지분증권평가손익	(81,259)	(2,552)	561	(83,250)
파생상품평가손익	(197,304)	89,121	(19,606)	(127,789)
합 계	(278,563)	86,569	(19,045)	(211,039)

24. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	2,951,259	2,818,978
임의적립금		
기업합리화적립금	1,096,052	1,096,052
재무구조개선적립금	1,303,850	1,303,850
시설적립금	100,000	100,000
소 계	2,499,902	2,499,902
미처분이익잉여금	22,040,687	21,831,280
합 계	27,491,848	27,150,160

(주1) 당사는 상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전을 위해서는 사용될 수 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초	27,150,160	26,204,337
당기순손익	1,408,179	2,223,834
자산재평가손익	256,320	-
배당금지급	(1,322,811)	(1,278,011)
기 말	27,491,848	27,150,160

(3) 당기 및 전기 중 지급한 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 원)					
주식의 종류	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당 배당금	배당금 합계
보통주	18,897,307주	-	18,897,307주	70	1,322,811,490

(전 기)

(단위 : 원)					
주식의 종류	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당 배당금	배당금 합계
보통주	18,897,307주	640,000주	18,257,307주	70	1,278,011,490

(4) 이익잉여금처분계산서

제 53(당)기	2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지	제 52(전)기	2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지
처분예정일	2021년 03월 25일	처분확정일	2020년 03월 25일

(단위 : 천원)				
과 목	제 53(당)기		제 52(전)기	
Ⅰ.미처분이익잉여금		22,040,687		21,831,279
1.전기이월미처분이익잉여금	20,376,187		6,910,362	
2.회계정책변경효과	-		12,697,083	
3.당기순이익	1,408,179		2,223,834	
4.자산재평가이익	256,321		-	
Ⅱ.이익잉여금처분액		1,455,092		1,455,092
1.이익준비금	132,281		132,281	
2.배당금 (주당배당금(률)보통주: 당기 : 70원(7.0%) 전기 : 70원(7.0%))	1,322,811		1,322,811	
Ⅲ.차기이월미처분이익잉여금		20,585,595		20,376,187

비교표시된 전기 이익잉여금처분계산서는 회계정책변경에 따른 조정내역을 반영한 것으로 회계정책변경 이전의 회계기준에 따라 작성되어 2020년 3월 25일에 처분확정된 이익잉여금처분계산서와는 차이가 있습니다.

25. 판매비와 관리비

당기 및 전기의 판매비와 관리비의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	8,342,658	8,321,240
퇴직급여	601,261	586,509
복리후생비	950,938	1,192,639
여비교통비	96,427	288,037
통신비	166,444	161,713
수도광열비	24,723	28,409
전력비	222,979	233,748
세금과공과	870,227	851,317
지급임차료	140,413	190,425
감가상각비	1,917,090	1,840,098
수선비	89,660	138,368
보험료	171,115	154,042
접대비	50,525	54,686
판매촉진비	628,392	861,939
광고선전비	1,189,620	1,605,129
운반비	61,802	40,656
소모품비	513,305	718,600
지급수수료	7,576,751	7,813,737
도서인쇄비	13,433	17,309
교육훈련비	3,543	50,610
차량유지비	103,832	148,927
수출비	260,843	268,493
무형자산상각비	427,919	523,135
경상연구개발비	533,401	407,092
대손상각비	(70,441)	(62,467)
합 계	24,886,860	26,434,391

26. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
상품 등의 판매	66,856,130	68,365,103
급여	8,342,658	8,321,240
퇴직급여	601,261	586,509
복리후생비	950,938	1,192,639
여비교통비	96,427	288,037
통신비	166,444	161,713
수도광열비	24,723	28,409
전력비	222,979	233,748
세금과공과	870,227	851,317
지급임차료	140,413	190,425
감가상각비	1,917,090	1,840,098
수선비	89,660	138,368
보험료	171,115	154,042
접대비	50,525	54,686
판매촉진비	628,392	861,939
광고선전비	1,189,620	1,605,129
운반비	61,802	40,656
소모품비	513,305	718,600
지급수수료	7,576,751	7,813,737
도서인쇄비	13,433	17,309
교육훈련비	3,543	50,610
차량유지비	103,832	148,927
수출비	260,843	268,493
무형자산상각비	427,919	523,135
경상연구개발비	533,401	407,092
대손상각비	(70,441)	(62,467)
합 계	91,742,990	94,799,494

27. 종업원급여

당기 및 전기 중 발생한 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	8,767,378	8,740,879
사회보장비용(4대보험)	758,178	753,597
퇴직(연금)급여	601,261	586,509
합 계	10,126,817	10,080,985
종업원수(명)	195	195

28. 기타수익 및 기타비용

당기 및 전기 중 발생한 기타손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기타수익		
외환차익	510,447	334,142
외화환산이익	591,602	49,506
대손충당금환입	65,200	-
유형자산처분이익	41,100	49,735
무형자산처분이익	60,242	-
투자부동산처분이익	270,262	-
투자부동산평가이익	4,778,770	3,503,558
파생상품평가이익	-	794,000
파생상품거래이익	314,000	-
통화선도거래이익	38,106	28,940
잡이익	269,218	303,687
합 계	6,938,947	5,063,568
기타비용		
외환차손	805,651	379,639
외화환산손실	118,752	818,100
기타의대손상각비	-	46,319
재고자산폐기손실	778,323	968,727
종속회사투자자산손상차손	1,500,000	-
유형자산처분손실	126,049	5,182
무형자산처분손실	113,628	-

무형자산손상차손	40,247	-
통화선도거래손실	34,079	10,790
파생상품평가손실	530,000	14,626
기부금	-	213,736
잡손실	98,475	5,042
합 계	4,145,204	2,462,161

29. 금융수익 및 금융비용

당기 및 전기 중 발생한 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
금융수익		
이자수익	28,506	4,730
배당금수익	117,323	117,323
합 계	145,829	122,053
금융비용		
이자비용	2,224,559	2,378,362
순금융수익	(2,078,730)	(2,256,309)

30. 주당손익

(1) 기본주당손익은 당기순손익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 계산하며, 희석주당손익은 당기순손익을 가중평균유통보통주식수에 잠재적보통주가 보통주로 변경될 경우 발행될 보통주의 가중평균주식수를 합한 주식수로 나누어 계산합니다.

(2) 당기 및 전기의 주당손익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	당 기	전 기
순손익	1,408,179,315	2,223,833,691
가중평균유통보통주식수(주1)	18,897,307주	18,477,951주
기본주당손익	75	120

(주1) 가중평균유통보통주식수는 발행주식수를 유통기간으로 가중평균하여 산정하였으며, 취득시점 이후부터 매각시점까지의 기간동안 보유한 자기주식은 유통보통주식수에 포함하지 않았습니다.

(단위 : 주)		
구 분	당 기	전 기
기초 발행보통주식수	18,897,307	18,897,307
자기주식 효과	-	(419,356)
가중평균유통보통주식수	18,897,307	18,477,951

당사는 보통주만 발행하였으며, 희석성 잠재적보통주를 발행하지 않아 기본주당이익과 희석주당이익이 동일합니다.

31. 특수관계자 거래

(1) 보고기간말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자명
최상위지배기업	㈜모나미
종속기업	상해모나미문화용품(유)
	㈜모나미이미징솔루션즈
	ZENITH-MONAMI
	Monami(Thailand)Co.,Ltd.
	㈜항소
	플라맥스㈜
	㈜엠텍
	모나미교육법인모나르떼㈜
기타 특수관계자	㈜티펙스

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 매출 및 매입 등 거래내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)								
구 분	매 출	유·무형 자산매각	기 타	합 계	매 입	유·무형 자산취득	기 타	합 계
종속기업								
상해모나미문화용품(유)	1,918,955	-	-	1,918,955	61,322	-	-	61,322
㈜모나미이미징솔루션즈	1,442,376	-	5,480	1,447,856	16,745	-	152,406	169,151
ZENITH-MONAMI	205,854	-	-	205,854	-	-	-	-
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	531,294	37,946	-	569,240	12,776,473	-	11,260	12,787,733
㈜항소	48,997	-	114,950	163,947	87,076	-	6,568	93,644
플라맥스㈜	388,908	38,000	710	427,618	2,285,283	-	13,871	2,299,154
㈜엠텍	53,930	73,120	490	127,540	6,085,542	-	16,625	6,102,167
모나미교육법인모나르떼㈜	21,482	158,850	-	180,332	188,050	13,570	4,000	205,620
기타 특수관계자								
㈜티펙스	35,830	1,000	-	36,830	286,022	-	3,784,400	4,070,422
합 계	4,647,626	308,916	121,630	5,078,172	21,786,513	13,570	3,989,130	25,789,213

(전 기)

(단위 : 천원)									
구 분	매 출	유·무형 자산매각	기 타	합 계	매 입	유·무형 자산취득	지분취득	기 타	합 계
종속기업									
상해모나미문화용품(유)	2,657,499	-	-	2,657,499	-	-	-	-	-
㈜모나미이미징솔루션즈	1,400,463	-	4,400	1,404,863	8,620	-	-	175,119	183,739
ZENITH-MONAMI	88,535	-	-	88,535	-	-	-	-	-
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	526,704	161,357	-	688,061	13,203,463	-	1,796,776	20,863	15,021,102
㈜항소	42,310	-	114,961	157,271	86,859	-	-	9,250	96,109
플라맥스㈜	461,837	79,622	540	541,999	2,307,683	-	-	59,224	2,366,907
㈜엠텍	48,274	-	470	48,744	6,969,438	-	-	2,576	6,972,014
모나미교육법인모나르떼㈜	294,894	209,738	-	504,632	11,427	30,000	1,500,000	22,500	1,563,927
기타 특수관계자									
㈜티펙스	32,589	199,681	12,028	244,298	121,808	-	-	4,046,925	4,168,733
합 계	5,553,105	650,398	132,399	6,335,902	22,709,298	30,000	3,296,776	4,336,457	30,372,531

(3) 보고기간말 현재 당사의 특수관계자에 대한 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)										
구 분	채 권					채 무				
	매출채권	미수금	임차보증금	기타채권	합 계	매입채무	미지급금	임대보증금	기타채무	합 계
종속기업										
상해모나미문화용품(유)	834,404	-	-	-	834,404	-	-	-	-	-
㈜모나미이미징솔루션즈	423,884	545	-	-	424,429	1,837	13,918	20,000	-	35,755
ZENITH-MONAMI	3,628	-	-	-	3,628	-	-	-	-	-
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	67,246	37,491	-	-	104,737	622,580	184	-	-	622,764
㈜항소	3,696	-	5,000	-	8,696	31,594	550	-	-	32,144
플라맥스㈜	385,129	-	-	-	385,129	470,041	2,294	-	-	472,335
㈜엠텍	4,921	-	-	-	4,921	2,595,068	2,149	-	-	2,597,217
모나미교육법인모나르떼㈜	-	-	-	-	-	-	50,055	-	-	50,055
기타 특수관계자										
㈜티펙스	2,323	1,057	600,000	-	603,380	50,506	1,085,026	900	-	1,136,432
합 계	1,725,231	39,093	605,000	-	2,369,324	3,771,626	1,154,176	20,900	-	4,946,702

(전기말)

(단위 : 천원)										
구 분	채 권					채 무				
	매출채권	미수금	임차보증금	기타채권	합 계	매입채무	미지급금	임대보증금	기타채무	합 계
종속기업										
상해모나미문화용품(유)	654,717	-	-	-	654,717	-	-	-	-	-
㈜모나미이미징솔루션즈	270,071	308	-	-	270,379	516	13,945	20,000	-	34,461
ZENITH-MONAMI	29,218	-	-	-	29,218	-	-	-	-	-
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	112,389	-	-	-	112,389	646,536	1,768	-	-	648,304
㈜항소	2,640	-	5,000	-	7,640	58,785	6,377	-	-	65,162
플라맥스㈜	257,884	87,585	-	-	345,469	628,898	35,180	-	-	664,078
㈜엠텍	4,324	-	-	-	4,324	2,903,348	145	-	-	2,903,493
모나미교육법인모나르떼㈜	1,987	-	-	-	1,987	314	5,500	5,000	-	10,814
기타 특수관계자										
㈜티펙스	3,366	232,880	600,000	-	836,246	3,602	1,047,081	-	-	1,050,683
합 계	1,336,596	320,773	605,000	-	2,262,369	4,241,999	1,109,996	25,000	-	5,376,995

특수관계자에 대한 채권은 주로 판매거래에서 발생한 매출채권, 미수금, 선급금입니다. 특수관계자 채권에 대해 당기말 현재 대손충당금 설정액은 0원입니다. 특수관계자에 대한 채무는 주로 구입거래에서 발생한 매입채무와 미지급금입니다.

(4) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 이사(등기 및 비등기), 이사회의 구성원, 재무책임자 및 내부감사책임자를 포함하고 있습니다. 종업원서비스의 대가로서 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여 및 기타 단기 급여	1,748,950	1,743,434
퇴직급여	-	-
합 계	1,748,950	1,743,434

32. 담보제공자산

보고기간말 현재 당사의 차입금과 관련하여 금융기관에 담보로 제공한 당사의 자산은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
담보제공자산	과 목	장부가액	담보설정액	담보권자
용인 물류센터	토 지	3,284,164	14,000,000	국민은행,하나은행
	건 물	4,041,073		
안산 사사동	토 지	1,582,833	2,000,000	하나은행
안성 당목리 물류센터	토 지	4,315,419	9,800,000	우리은행,하나은행
	건 물	2,991,594		
용인 조달청 물류센터	토 지	59,136,069	50,350,000	신한은행,하나은행, 국민은행
	건 물	3,132,989		
용인 테크노밸리	토 지	7,274,895	8,000,000	산업은행
재고자산	상 품	12,475,610	2,600,000	한국수출입은행

33. 지급보증

(1) 보고기간말 현재 차입금 등과 관련하여 당사가 타인 및 특수관계자로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위 : 천원)			
보증제공자	보증금액	보증내용	제공처
대표이사	USD 1,200,000	신용장 보증	산업은행
	USD 2,400,000		하나은행
	EUR 336,000	외화지급 보증	신한은행
	8,400,000	차입금 보증	산업은행
	2,400,000		한국수출입은행
	2,370,000		우리은행
	11,900,000		국민은행
	5,400,000		하나은행
	1,200,000		기업은행
	2,403,000		신한은행
신한은행	USD 240,000	차입금 보증(STAND BY L/C)	신한은행(독일)
	EUR 280,000		
	USD 20,000,000	외화표시사모사채(FRN) 보증	사채인수금융기관

한편, 당사는 서울보증보험(주)으로부터 이행지급보증 등 52,535천원을 제공받고 있습니다.

(2) 보고기간말 현재 당사가 특수관계자를 위하여 제공한 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위 : 천원)				
보증내역	제공받은 회사	외화보증금액	원화(환산)금액	보증제공처
연대보증	Monami(Thailand)Co.,Ltd.	USD 3,500,000	3,808,000	산업은행(싱가포르)
연대보증	(주)모나미이미징솔루션즈	-	1,294,822	휴렛팩커드파이낸셜서비스(유)
			480,000	하나은행
			687,510	국민은행
			360,000	신한은행

34. 우발부채와 약정사항

(1) 보고기간말 현재 당사가 금융기관과 약정한 여신한도 현황은 다음과 같습니다.

(원화단위 : 천원)					
금융기관	일반대출	한도대출	구매자금	유산스	시설대출
산업은행	2,000,000	-	-	USD 1,000,000	5,000,000
한국수출입은행	1,900,000	-	-	-	-
우리은행	-	4,800,000	-	-	-
국민은행	9,000,000	1,000,000	-	-	-
하나은행	-	-	4,500,000	USD 2,000,000	-
신한은행	6,000,000	600,000	3,000,000	-	-
기업은행	-	-	1,000,000	-	-
합 계	18,900,000	6,400,000	8,500,000	USD 3,000,000	5,000,000

(2) 당사는 기업은행과 총 20,000,000천원 발행한도의 전자방식 외상매출채권담보대출 약정을 체결하고 있습니다.

35. 파생상품 계약

당사는 거래목적에 따라 매매목적과 위험회피목적의 파생상품 거래를 하고 있으며, 위험회피목적의 거래는 당사가 보유한 자산 및 부채의 공정가치 변동 또는 미래현금흐름의 변동에 대한 위험회피를 목적으로 하여 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

매매목적의 거래는 환율의 기초변수의 변동에 따른 시세차익을 획득하고자 하는 것으로서 통화선도를 이용하고 있습니다. 위험회피목적의 거래는 당사가 발행하고 있는 외화사채에 대한 환율 및 이자율 변동에 따른 현금흐름 변동위험을 회피할 목적으로, 위험회피수단으로는 통화스왑 및 이자율스왑을 이용하고 있습니다.

(1) 보고기간말 현재 파생상품의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)			
구 분	미결제약정금액	장부금액	
		자 산	부 채
매매목적파생상품			
통화선도	-	-	-
위험회피목적 파생상품			
통화 및 이자율스왑	22,290,000	1,336	530,000
합 계	22,290,000	1,336	530,000

(전기말)

(단위 : 천원)			
구 분	미결제약정금액	장부금액	
		자 산	부 채
매매목적파생상품			
통화선도	523,057	-	14,626
위험회피목적 파생상품			
통화 및 이자율스왑	22,400,000	716,000	163,833
합 계	22,923,057	716,000	178,459

(2) 당사는 일부 상품가격의 환율변동에 따른 위험을 회피할 목적으로 국민은행과 통화선도계약을 체결하고 있으며, 보고기간말 현재 미결제 약정금액은 없습니다.

(3) 보고기간말 현재 당사는 외화사채의 환율 및 이자율변동위험을 헤지하기 위하여 해당 위험에 대응하는 통화 및 이자율스왑계약을 체결하고 있으며, 그 내역은 다음과같습니다.

(당기말)

(원화단위 : 천원)							
계약	계약내용				공정가치	평가손익	
금융기관	구 분	금 액	조 건	만기일		당기손익	기타포괄손익
신한은행	수 취	USD 20,000,000	3M Libor+1.0%	2023.11.22	(528,664)	(530,000)	1,336
	지 급	22,290,000	1.26%				

(전기말)

(원화단위 : 천원)							
계약	계약내용				공정가치	평가손익	
금융기관	구 분	금 액	조 건	만기일		당기손익	기타포괄손익
신한은행	수 취	USD 20,000,000	3M Libor+0.95%	2020.11.23	552,167	716,000	(163,833)
	지 급	22,440,000	2.66%				

현금흐름위험회피와 관련하여 위험회피대상 예상거래로 인하여 현금흐름변동위험에 노출되는 예상 최장기간은 보고기간말로부터 35개월 이내입니다.

36. 비현금거래

(1) 당기 및 전기 중 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기타금융자산의 유동성 대체	-	716,000
장기금융상품의 유동성 대체	540,000	1,196,000
건설중인자산의 본계정 대체	7,274,895	-
투자부동산의 유형자산 대체	7,746,360	-
장기차입금의 유동성 대체	1,189,060	475,740
사채의 유동성 대체	7,000,000	33,156,000
사용권자산과 관련된 리스부채 대체	136,556	2,010,999
리스부채 유동성 대체	225,841	665,018

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

(당 기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	현금흐름	비현금 변동				기 말
			통화스왑	환율변동	상 각	유동성대체	
단기차입금	24,159,554	(8,479,702)	-	(40,445)	-	-	15,639,407
유동성장기부채	864,740	(125,000)	-	-	-	1,189,060	1,928,800
유동성사채	22,934,666	(22,440,000)	(1,030,000)	314,000	221,334	7,000,000	7,000,000
장기차입금	6,025,260	10,110,000	-	-	-	(1,189,060)	14,946,200
사채	7,000,000	21,547,943	-	(512,619)	24,493	(7,000,000)	21,059,817
임대보증금	195,000	(4,100)	-	-	-	-	190,900
예수보증금	2,335,300	(152,226)	-	-	-	-	2,183,074
리스부채(유동)	665,018	(614,210)	-	-	-	225,841	276,649
리스부채(비유동)	460,364	60,226	-	-	-	(225,841)	294,749
재무활동으로부터의 총부채	60,984,220	(1,127,069)	-	(239,064)	245,827	-	63,519,596

(전 기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	현금흐름	비현금 변동				기 말
			회계정책변경	환율변동	상 각	유동성대체	
단기차입금	19,006,622	5,177,066	-	(24,134)	-	-	24,159,554
유동성장기부채	2,089,000	(1,700,000)	-	-	-	475,740	864,740
유동성사채	-	(10,000,000)	-	-	-	32,934,666	22,934,666
장기차입금	3,501,000	3,000,000	-	-	-	(475,740)	6,025,260
사채	32,042,398	7,000,000	-	780,630	111,638	(32,934,666)	7,000,000
임대보증금	313,960	(118,960)	-	-	-	-	195,000
예수보증금	2,200,874	134,426	-	-	-	-	2,335,300
리스부채(유동)	-	(630,452)	630,452	-	-	665,018	665,018
리스부채(비유동)	-	-	1,125,382	-	-	(665,018)	460,364
재무활동으로부터의 총부채	59,153,854	3,477,066	1,755,834	756,496	111,638	-	60,984,220

37. 재무위험관리

(1) 재무위험요소

당사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(외환위험, 가격위험, 이자율위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 당사의 전반적인 위험관리는 당사의 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 중앙 자금부서에 의해 이루어지고 있습니다. 당사 자금부는 영업부서들과 긴밀히 협력하여 금융위험을 식별, 평가 및 회피하고 있습니다.

1) 시장위험

(가) 외환위험
당사의 외환위험은 주로 인식된 자산과 부채의 환율변동과 관련하여 발생하고 있습니다. 외환위험은 미래예상거래 및 인식된 자산 ·부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다. 당사는 환율변동에 따른 재무적인 리스크를 최소화하여 안정적인 영업활동을 영위하고자 제반 환리스크에 대해서 지속적으로 평가 및 관리하고 있고, 필요시 금융기관과의 파생상품 거래를 통해 환위험을 헷지하고 있으며 투기적 거래는 엄격히 제한하고 있습니다.

보고기간말 현재 당사가 보유하고 있는 외화표시 화폐성자산 및 화폐성부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

구 분	USD	EUR	JPY
자 산			
현금및현금성자산	231,477.46	52,636.83	1,357,103.00
매출채권및기타채권	1,127,459.93	2,711.28	-
외화자산 계	1,358,937.39	55,348.11	1,357,103.00
부 채			
매입채무	761,243.58	-	-
미지급금	439,522.47	-	73,800.00
단기차입금	1,179,515.87	-	-
사채	19,356,449.88	-	-
외화부채 계	21,736,731.80	-	73,800.00

(전기말)

구 분	USD	EUR	JPY
자 산			
현금및현금성자산	320,888.94	133,157.04	500,023.00
매출채권및기타채권	1,281,828.28	22,519.68	-
외화자산 계	1,602,717.22	155,676.72	500,023.00
부 채			
매입채무	716,081.59	-	-
미지급금	10,039.64	-	-
단기차입금	1,097,783.85	-	-
사채	19,808,831.96	-	-
외화부채 계	21,632,737.04	-	-

당사는 내부적으로 원화 환율 변동에 대한 환위험을 정기적으로 측정하고 있습니다. 보고기간말 현재 각 외화에 대한 원화환율 10% 변동시 환율변동이 당기 및 전기손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	10% 상승시	10% 하락시	10% 상승시	10% 하락시
USD	(2,217,104)	2,217,104	(2,319,076)	2,319,076
EUR	7,407	(7,407)	20,198	(20,198)
JPY	1,353	(1,353)	532	(532)

(나) 가격위험
당사는 재무상태표상 기타금융자산으로 분류되는 당사 보유 지분증권이 가격위험에 노출되어 있습니다. 시장성있는 지분증권에 대한 투자는 비경상적인 경영진의 판단에 따라 이루어지고 있습니다.

보고기간말 현재 당사의 시장성있는 지분상품은 기타포괄손익 공정가치측정 금융자산(기타금융자산)으로 분류되어 공정가치의 변동이 자본으로 반영되고 있으므로, 지분상품의 가격변동이 당사의 손익에 미치는 효과는 없습니다.

(다) 이자율 위험
당사의 이자율 위험은 차입금 및 사채에서 비롯됩니다. 변동이자율로 발행된 차입금으로 인하여 당사는 현금흐름 이자율 위험에 노출되어 있습니다.

당사는 이자율 위험에 대해 다양한 방법의 분석을 수행하고 있습니다. 당사는 이자율변동 위험을 최소화하기 위해 재융자, 기존 차입금의 갱신, 대체적인 융자 및 이자율스왑계약을 통한 위험회피 등 다양한 방법을 검토하여 당사 입장에서 가장 유리한 자금조달 방안에 대한 의사결정을 수행하고 있습니다.

보고기간말 현재 이자율이 0.5% 변동시 이자율 변동이 당기 및 전기 손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	0.5% 상승시	0.5% 하락시	0.5% 상승시	0.5% 하락시
이자비용	(78,197)	78,197	(105,248)	105,248

2) 신용위험

신용위험은 전사 차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험 뿐만 아니라 현금 및 현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 은행 및 금융기관의 경우, 독립적인 신용평가기관으로부터의 신용등급이 투자적격등급 이상인 경우에 한하여 거래를 하고 있습니다. 거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 되며, 신용위험을 상쇄하기 위해 일부 거래처의 경우 담보제공을 요구하고 있습니다.

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 보고기간말 현재 당사의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
현금성자산	1,160,504	946,341
장・단기금융상품	849,008	1,619,000
기타금융자산(주1)	404,011	811,676
매출채권및기타채권(주1)	12,004,358	15,907,298

(주1) 유동・비유동을 포함한 금액입니다.

한편, 당사는 특수관계자에 대하여 지급보증을 제공하고 있으며, 이로 인한 최대신용노출 정도는 USD 3,500,000 및 2,822,332천원입니다(주석 33참조).

3) 유동성위험
유동성위험 관리는 충분한 현금 및 시장성 있는 유가증권의 유지, 적절하게 약정된 신용한도 금액으로부터의 자금 여력 및 시장포지션을 결제할 수 있는 능력 등을 포함하고 있습니다. 활발한 영업활동을 통해 당사 자금팀은 신용한도 내에서 자금여력을 탄력적으로 유지하고 있습니다.

당사는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제현금유출액을 지속적으로 분석·검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 당사의 경영진은 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다.

당사의 금융부채를 보고기간말부터 계약 만기일까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분한 표는 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치 할인을 하지 않은 금액입니다. 만기가 12개월 이내에 도래하는 잔액은 할인의 효과가 중요하지 아니하므로 장부금액과 동일합니다.

(당기말)

(단위 : 천원)				
구 분	1년 미만	1년에서 2년이하	2년에서 5년이하	5년초과
차입금 및 사채	24,568,207	12,428,480	24,277,720	-
매입채무 및 기타채무	13,060,623	2,668,723	-	-

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	1년 미만	1년에서 2년이하	2년에서 5년이하	5년초과
차입금	48,180,294	7,864,360	5,160,900	-
매입채무 및 기타채무	13,582,043	2,990,663	-	-

(2) 자본위험 관리

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

당사는 자본조달비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 자본조달비율은 순차입금을 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다. 순차입금은 차입금총계(재무상태표에 표시된 것)에서 현금및현금성자산과 단기금융자산을 차감한 금액이며 총자본은 재무상태표의 '자본'에 순차입금을 가산한 금액입니다.

보고기간말 현재 자본조달비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
차입금총계(①)	60,574,225	61,205,554
차감:현금및현금성자산과 단기금융자산(②)	2,000,504	2,172,341
순차입금(③=①-②)	58,573,721	59,033,213
자본총계(④)	71,547,071	71,076,551
총자본(⑤=③+④)	130,120,792	130,109,764
자본조달비율(⑥=③÷⑤)	45.01%	45.37%

(3) 공정가치 추정

1) 보고기간말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(유동)	-	-
기타금융자산(비유동)	402,675	402,675
소 계	402,675	402,675
기타포괄손익-공정가치 - 위험회피수단		
기타금융자산(이자율스왑)	1,336	1,336
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	-	-
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	1,160,504	1,160,504
단기금융상품	840,000	840,000
매출채권및기타채권(유동)	11,026,009	11,026,009
장기금융상품	9,007	9,007
매출채권및기타채권(비유동)	978,349	978,349
소 계	14,013,869	14,013,869
금융자산 합계	14,417,879	14,417,879
금융부채		
당기손익-공정가치 측정 금융부채		
기타금융부채(통화선도)	-	-
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융부채(통화스왑)	530,000	530,000
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	15,729,346	15,729,346
단기차입금	15,639,407	15,639,407
유동성장기부채	1,928,800	1,928,800
유동성사채	7,000,000	7,000,000
장기차입금	14,946,200	14,946,200
사채	21,059,817	21,059,817
소 계	76,303,570	76,303,570
금융부채 합계	76 833 570	76 833 570

(전기말)

(단위 : 천원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(유동)	-	-
기타금융자산(비유동)	95,676	95,676
소 계	95,676	95,676
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	716,000	716,000
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	946,341	946,341
단기금융상품	1,226,000	1,226,000
매출채권및기타채권(유동)	14,729,614	14,729,614
장기금융상품	393,000	393,000
매출채권및기타채권(비유동)	1,177,684	1,177,684
소 계	18,472,639	18,472,639
금융자산 합계	19,284,315	19,284,315
금융부채		
당기손익-공정가치 측정 금융부채		
기타금융부채(통화선도)	14,626	14,626
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융부채(이자율스왑)	163,833	163,833
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	16,572,706	16,572,706
단기차입금	24,159,554	24,159,554
유동성장기부채	864,740	864,740
유동성사채	22,934,666	22,934,666
장기차입금	6,025,260	6,025,260
사채	7,000,000	7,000,000
소 계	77,556,926	77,556,926
금융부채 합계	77,735,385	77,735,385

2) 공정가치측정에 적용된 평가기법과 가정
파생상품이 아닌 금융상품의 경우 활성시장에서 공시되는 가격이 있다면 해당 금융상품의 공정가치는 공시가격으로 측정합니다. 측정대상 금융상품과 동일한 금융상품에 대하여 활성시장에서 공시되는 가격이 없다면 평가기법을 사용하여 공정가치를 측정합니다. 평가기법에

는 유사한 금융상품에 대하여 활성시장에서 공시되는 가격 또는 관측 가능한 현행시장거래에서의 가격을 참고하거나 현금흐름할인방법 등 일반적으로 인정된 가격결정모형의 사용을 포함합니다.

당사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구 분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격을 사용하여 도출되는 공정가치
수준 2	직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수를 사용하여 도출되는 공정가치
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측불가능한 변수)를 사용하는 평가기법으로부터 도출되는 공정가치

보고기간말 현재 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
(당기말)				
기타포괄-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(이자율스왑)	-	1,336	-	1,336
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 있는 지분증권	-	-	-	-
시장성 없는 지분증권	-	-	402,676	402,676
금융자산 합계	-	1,336	402,676	404,012
당기손익-공정가치 측정 금융부채				
기타금융부채(통화선도)	-	-	-	-
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융부채(통화스왑)	-	530,000	-	530,000
금융부채 합계	-	530,000	-	530,000
(전기말)				
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	716,000	-	716,000
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 있는 지분증권	-	-	-	-
시장성 없는 지분증권	-	-	95,676	95,676
금융자산 합계	-	716,000	95,676	811,676
당기손익-공정가치 측정 금융부채				
기타금융부채(통화선도)	-	14,626	-	14,626
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융부채(이자율스왑)	-	163,833	-	163,833
금융부채 합계	-	178,459	-	178,459

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성시장으로 간주합니다. 당사가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매입호가입니다. 이러한 상품들은 '수준 1'에 포함되며, '수준 1'에 포함된 상품들은 기타포괄손익 공정가치 측정 금융자산으로 분류된 상장된 지분상품으로 구성됩니다.

당사는 활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치에 대하여 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말에 현재 시장상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업특유정보를 최소한으로 사용합니다. 이때, 해당상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당상품은 '수준 2'에 포함됩니다.

만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당상품은 '수준 3'에 포함됩니다.

3) 가치평가기법 및 투입변수
보고기간말 현재 당사가 수준 2 또는 수준 3으로 분류되는 공정가치 측정치를 사용한 금융상품 및 이들 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법과 투입변수에 대한 설명은 다음과 같습니다.

(가) 통화선도 및 통화스왑
통화선도 및 통화스왑의 공정가치는 원칙적으로 측정 대상 통화선도 및 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간에 대한 당기말 현재 시장에서 공시된 선도환율에 기초하여 측정하였습니다. 통화선도 및 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간의 선도환율이 시장에서 공시되지 않는다면, 시장에서 공시된 각 기간별 선도환율에 보간법을 적용하여 통화선도 및 통화스왑의 잔존기간과 유사한 기간의 선도환율을 추정하여 통화선도 및 통화스왑의 공정가치를 측정하였습니다. 통화선도 및 통화스왑의 공정가치 측정에 사용되는 할인율은 보고기간말 현재 시장에서 공시되는 이자율로부터 도출된 수익률곡선을 사용하여 결정하였습니다.

(나) 이자율스왑
이자율스왑의 공정가치는 원칙적으로 측정대상 이자율스왑의 잔존기간과 일치하는 기간에 대한 보고기간말 현재 시장에서 공시된 이자율스왑금리에 기초하여 측정하였습니다. 이자율스왑의 잔존기간과 일치하는 기간의 이자율스왑금리가 시장에서 공시되지않는다면, 시장에서 공시된 각 기간별 이자율스왑금리에 보간법을 적용하여 이자율스왑의 잔존기간과 유사한 기간의 이자율스왑금리를 추정하여 이자율스왑의 공정가치를 측정하였습니다.

(다) 비상장주식
비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인모형을 사용하여 측정하며, 미래현금흐름을 추정하기 위하여 매출액 증가율, 세전 영업이익률, 가중평균자본비용 등에 대한 가정이나 추정과 같이 관측가능한 시장가격이나 비율에 근거하지 않은 가정이 일부 사용됩니다. 미래현금흐름을 할인하기 위하여 사용된 가중평균자본비용은 자본자산가격결정모형(CAPM)을 적용하여 산정하였습니다. 당사는 상기에서 언급된 주요 가정과추정이 비상장주식의 공정가치에 미치는 영향이 유의적인 것으로 판단하여 비상장주식의 공정가치측정치를 공정가치 서열체계상 수준 3으로 분류하였습니다.

4) 수준 3 공정가치 측정으로 분류되는 금융자산의 당기 중 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기손익	기타포괄손익	매 입	매 도	기타증감	기 말
시장성 없는 지분증권	95,676	-	-	307,000	-	-	402,676

38. 보고기한 후 사건

당사는 자산매각에 따른 재무구조 개선 목적으로 2021년 1월 28일자 이사회 승인을 득하여 투자부동산에 대한 매각계약을 체결하였으며, 그 상세내역은 다음과 같습니다.

구 분	내 역
매각대상자산	경기도 용인시 수지구 동천동 855의 토지 및 건물 일체
계약체결일	2021년 1월 28일
양도기준일	2021년 12월 28일
거래상대방	주식회사 더블유에이치산업
매각금액	금 팔백삼십억원(83,000,000,000원) / 건물분 부가가치세 별도
매각목적	자산 매각을 통한 자산운용 효율성 강화 및 재무구조 개선
대금조건	계약금 : 16,600,000,000원(20%), 잔금 : 66,400,000,000원(80%)

39. 재무제표의 승인

당사의 재무제표는 2021년 3월 5일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인 될 수 있습니다.

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 대손충당금 설정 현황

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	채권금액	대손충당금	대손충당금 설정률
제53기	매출채권	18,085	2,945	16.28%
	미수금	1,833	1,247	68.03%
	예치보증금	1	-	-
	합 계	19,919	4,192	21.05%
제52기	매출채권	24,644	3,141	12.75%
	미수금	2,155	1,312	60.88%
	예치보증금	3	-	-
	합 계	26,802	4,453	16.61%
제51기	매출채권	22,510	3,278	14.56%
	미수금	2,432	1,296	53.29%

	예치보증금	23	-	-
	합 계	24,965	4,574	18.32%

※ 연결기준으로 작성되었습니다.

(2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위 : 천원)

과 목	제 53기	제 52기	제 51기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	4,453,144	4,573,622	3,955,012
2. 순대손처리액(①-②±③)	52,759	48,306	192,966
① 대손처리액(상각채권액)	42,689	99,549	66,025
② 상각채권회수액	(6,935)	(88,690)	3,665
③ 기타증감액(주1)	17,005	37,447	262,656
3. 대손상각비 계상(환입)액	(209,043)	(72,172)	425,644
4. 기말 대손충당금 잔액합계	4,191,342	4,453,144	4,573,622

(주1) 기업회계기준서 제1109호의 적용에 따른 전체기간 기대신용손실을 적용함에 따라 증가한 손실충당금을 포함하고 있습니다.

(3) 보고기간말 현재 매출채권의 연령 및 각 연령별 대손충당금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	채권잔액	대손충당금	채권잔액	대손충당금
1월 이하	9,587,584	(37,005)	15,018,093	(74,986)
1월 초과 ~ 3월 이하	4,547,329	(33,876)	5,883,109	(69,485)
3월 초과 ~ 6월 이하	1,031,484	(16,660)	1,062,027	(17,098)
6월 초과	2,917,958	(2,857,231)	2,681,243	(2,979,646)
합 계	18,084,354	(2,944,772)	24,644,472	(3,141,215)

연결실체는 거래상대방 매출채권에 대해 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액을 손실충당금으로 설정하고 있습니다.

(4) 신용위험 및 대손충당금

매출채권에 대해 항상 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 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.

(5) 대손처리기준: 매출채권 등에 대해 아래와 같은 사유발생시 실대손처리
· 파산, 부도, 강제집행, 사업의 폐지, 채무자의 사망, 실종등으로 인해 채권의 회수 불능이 객관적으로 입증된 경우

· 소송에 패소하였거나 법적 청구권이 소멸한 경우
· 외부 채권회수 전문기관이 회수가 불가능하다고 통지한 경우
· 담보설정 부실채권, 보험Cover 채권은 담보물을 처분하거나 보험사로부터 보험금을 수령한 경우
· 회수에 따른 비용이 채권금액을 초과하는 경우

나. 재고자산 현황 등

(1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

(단위 : 백만원)

사업부문	계정과목	제 53기	제 52기	제51기
문구사업 부문	상품	10,901	13,245	12,360
	제품	7,421	7,801	6,770
	재공품	1,802	1,968	1,661
	원재료	4,344	4,728	3,888
	저장품	811	535	334
	미착품	1,019	1,115	1,522
	소계	26,298	29,392	26,535
컴퓨터소모품 및 기타사업 부문	상품	5,099	4,378	6,415
총 합 계	상품	16,000	17,623	18,775
	제품	7,421	7,801	6,770
	재공품	1,802	1,968	1,661
	원재료	4,344	4,728	3,888
	저장품	811	535	334
	미착품	1,019	1,115	1,522
	합계	31,397	33,770	32,950
총자산대비 재고자산 구성비율(%) [재고자산합계÷기말자산총계×100]		16.05%	18.60%	19.32%
재고자산회전율(회수) [연환산 매출원가÷{(기초재고+기말재고)÷2}]		2.66	2.59	2.77

(2) 재고자산의 실사내역 등

1) 실사내역

- 매년 12월말 기준으로 외부감사인과 재고자산을 실사함
- 매 분기말 기준으로 재경팀 주관 재고자산을 실사함

2) 실사방법

- 기말 재고실사시 외부감사인은 당사의 재고실사에 입회·확인하고 일부 항목에 대해 표본을 추출하여 그 실재성 및 완전성 확인함
- 기말 이외 재고실사는 재경팀에서 주관을 하며 실사 방법은 외부감사인의 실사와 동일

하게 금액 및 단가에 대한 중요성을 고려하여 표본을 추출하여 그 실재성 및 완전성을 확인함

3) 재고자산 내역
재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 저가법을 사용하여 재고자산의 대차대조표가액을 결정하고 있으며, 당기말 현재 재고자산에 대한 평가내역은 다음과 같음

(단위: 백만원)

계정과목	취득원가	보유금액	당기 평가충당	당기말잔액
상품	17,695	17,695	(1,695)	16,000
제품	7,621	7,621	(200)	7,421
재공품	1,895	1,895	(93)	1,802
원재료	4,660	4,660	(316)	4,344
저장품	811	811	-	811
미착품	1,019	1,019	-	1,019
합계	33,701	33,701	(2,304)	31,397

※ 연결기준으로 작성되었습니다.

다. 공정가치 추정

1) 보고기간말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산		
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(유동)	508,940	508,940
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(이자율스왑)	1,336	1,336
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(비유동)	404,998	404,998
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	7,576,704	7,576,704
단기금융상품	16,608,229	16,608,229
매출채권및기타채권(유동)	15,884,013	15,884,013
장기금융상품	271,602	271,602
기타금융자산(비유동)	47,785	47,785
매출채권및기타채권(비유동)	2,312,629	2,312,629
소 계	42,700,962	42,700,962

금융자산 합계	43,616,236	43,616,236
금융부채		
당기손익-공정가치 측정 금융부채		
기타금융부채(통화선도)	-	-
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융부채(통화스왑)	530,000	530,000
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	18,125,921	18,125,921
단기차입금	29,148,720	29,148,720
유동성장기부채	6,490,101	6,490,101
유동성 사채	7,000,000	7,000,000
장기차입금	17,380,986	17,380,986
사채	21,059,818	21,059,818
소 계	99,205,546	99,205,546
금융부채 합계	99,735,546	99,735,546

(전기말)

(단위 : 천원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산		
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(유동)	506,120	506,120
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	716,000	716,000
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(비유동)	98,114	98,114
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	5,768,950	5,768,950
단기금융상품	15,819,267	15,819,267
매출채권및기타채권(유동)	22,545,936	22,545,936
장기금융상품	1,173,485	1,173,485
기타금융자산(비유동)	49,260	49,260
매출채권및기타채권(비유동)	2,475,067	2,475,067
소 계	47,831,965	47,831,965
금융자산 합계	49,152,199	49,152,199
금융부채		
당기손익-공정가치 측정 금융부채		
기타금융부채(통화선도)	14,626	14,626

기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융부채(이자율스왑)	163,833	163,833
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	21,008,752	21,008,752
단기차입금	37,812,784	37,812,784
유동성장기부채	1,796,706	1,796,706
유동성 사채	22,934,666	22,934,666
장기차입금	12,173,115	12,173,115
사채	7,000,000	7,000,000
소 계	102,726,023	102,726,023
금융부채 합계	102,904,482	102,904,482

2) 공정가치측정에 적용된 평가기법과 가정
파생상품이 아닌 금융상품의 경우 활성시장에서 공시되는 가격이 있다면 해당 금융상품의 공정가치는 공시가격으로 측정합니다. 측정대상 금융상품과 동일한 금융상품에 대하여 활성시장에서 공시되는 가격이 없다면 평가기법을 사용하여 공정가치를 측정합니다. 평가기법에는 유사한 금융상품에 대하여 활성시장에서 공시되는 가격 또는 관측 가능한 현행시장거래에서의 가격을 참고하거나 현금흐름할인방법 등 일반적으로 인정된 가격결정모형의 사용을 포함합니다.

연결실체는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구 분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격을 사용하여 도출되는 공정가치
수준 2	직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수를 사용하여 도출되는 공정가치
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측불가능한 변수)를 사용하는 평가기법으로부터 도출되는 공정가치

보고기간말 현재 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
(당기말)				
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(이자율스왑)	-	1,336	-	1,336
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
기타금융자산(투자신탁)	508,940	-	-	508,940
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	404,998	404,998
금융자산 합계	508,940	1,336	404,998	915,274
당기손익-공정가치 측정 금융부채				
기타금융부채(통화선도)	-	-	-	-
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융부채(통화스왑)	-	530,000	-	530,000
금융부채 합계	-	530,000	-	530,000
(전기말)				
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	716,000	-	716,000
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
기타금융자산(투자신탁)	506,120	-	-	506,120
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	98,114	98,114
금융자산 합계	506,120	716,000	98,114	1,320,234
당기손익-공정가치 측정 금융부채				
기타금융부채(통화선도)	-	14,626	-	14,626
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융부채(이자율스왑)	-	163,833	-	163,833
금융부채 합계	-	178,459	-	178,459

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성시장으로 간주합니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매입호가입니다. 이러한 상품들은 '수준 1'에 포함되며, '수준1'에 포함된 상품들은 매도가능으로 분류된 상장된 지분상품으로 구성됩니다.

연결실체는 활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치에 대하여 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말에 현재 시장 상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업특유정보를 최소한으로사용합니다. 이때, 해당상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당상품은 '수준2'에 포함됩니다.

만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당상품은 '수준3'에 포함됩니다.

3) 가치평가기법 및 투입변수
보고기간말 현재 연결실체가 수준 2 또는 수준 3으로 분류되는 공정가치 측정치를 사용한 금융상품 및 이들 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법과 투입변수에 대한 설명은 다음과 같습니다.

(가) 통화선도 및 통화스왑
통화선도 및 통화스왑의 공정가치는 원칙적으로 측정 대상 통화선도 및 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간에 대한 당기말 현재 시장에서 공시된 선도환율에 기초하여 측정하였습니다. 통화선도 및 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간의 선도환율이 시장에서 공시되지 않는다면, 시장에서 공시된 각 기간별 선도환율에 보간법을 적용하여 통화선도 및 통화스왑의 잔존기간과 유사한 기간의 선도환율을 추정하여 통화선도 및 통화스왑의 공정가치를 측정하였습니다. 통화선도 및 통화스왑의 공정가치 측정에 사용되는 할인율은 보고기간말 현재 시장에서 공시되는 이자율로부터 도출된 수익률곡선을 사용하여 결정하였습니다.

(나) 이자율스왑
이자율스왑의 공정가치는 원칙적으로 측정대상 이자율스왑의 잔존기간과 일치하는 기간에 대한 보고기간말 현재 시장에서 공시된 이자율스왑금리에 기초하여 측정하였습니다. 이자율스왑의 잔존기간과 일치하는 기간의 이자율스왑금리가 시장에서 공시되지않는다면, 시장에서 공시된 각 기간별 이자율스왑금리에 보간법을 적용하여 이자율스왑의 잔존기간과 유사한 기간의 이자율스왑금리를 추정하여 이자율스왑의 공정가치를 측정하였습니다.

(다) 비상장주식
비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인모형을 사용하여 측정하며, 미래현금흐름을 추정하기 위하여 매출액 증가율, 세전 영업이익률, 가중평균자본비용 등에 대한 가정이나 추정과 같이 관측가능한 시장가격이나 비율에 근거하지 않은 가정이 일부 사용됩니다. 미래현금흐름을 할인하기 위하여 사용된 가중평균자본비용은 자본자산가격결정모형(CAPM)을 적용하여 산정하였습니다. 연결실체는 상기에서 언급된 주요 가정과 추정이 비상장주식의 공정가치에 미치는 영향이 유의적인 것으로 판단하여 비상장주식의 공정가치측정치를 공정가치 서열체계상 수준 3으로 분류하였습니다.

4) 수준 3 공정가치 측정으로 분류되는 금융자산의 당기 중 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기손익	기타포괄손익	매 입	매 도	기타증감	기 말
시장성 없는 지분증권	98,114	-	-	307,000	-	(116)	404,998

채무증권 발행실적

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급(평가기관)	만기일	상환여부	주관회사
모나미	회사채	사모	2017년 11월 22일	22,440	2.66	-	2020년 11월 22일	상환	Shinhan Asia Ltd Mirae Asset Securities UK
모나미	회사채	사모	2019년 11월 15일	7,000	3.83	-	2021년 11월 15일	미상환	KB 국민은행
모나미	회사채	사모	2020년 11월 22일	22,290	1.26	-	2023년 11월 22일	미상환	Shinhan Investment Asia Limited
합 계	-	-	-	51,730	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원)

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

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원)

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

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	7,000	-	22,290	-	-	-	-	29,290
	합계	7,000	-	22,290	-	-	-	-	29,290

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원)

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

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 백만원)

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

연결실체는 향후 발생될 것으로 예측 및 추정한 사건 또는 현상은 단순히 본 사업보고서 작성 당시의 재무상태 및 경영성과에 근거하여 회사의 주관적인 견해를 덧붙여 설명 한 것이라고 할 수 있습니다. 동 예측정보에 대해서는 회사가 추정한 향후 경영환경과 관련된 다양한 가정 및 추측을 바탕으로 하고 있으며, 이러한 가정 및 추측은 주관적인 견해로서, 실제로 나타난 성과 및 결과치와는 상당한 차이를 보일 수 있다는 점을 본 공시서류의 정보이용자는 염두에 두어야 할 것입니다.
이러한 예측된 정보와 실제 결과치와의 중요한 차이가 발생하는 원인은 대내외적인 경영과 관련된 환경요인이 포함되어 있으며, 이 밖에도 수많은 원인이 상존하고 있음을 간과해서는 안 될 것입니다. 또한 당사는 본 사업보고서 공시이후에 발생하는 위험 및 불확실성을 추가로 반영하기 위해 예측정보에 기재된 내용을 수정하는 어떠한 의무도 없음을 확인하며, 재공시의 의무도 없음을 확인합니다.
마지막으로, 본 보고서에 기재된 예측정보에 대해 그 현상이 실제로 실현되거나, 중요한 영향이 발생할 것이라고 어떠한 확신도 제공해 드릴 수 없음을 유의하여 주시고어디까지나 예측정보는 본 사업보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 향후 발생될 위험요소나 추가정보 기재 등의 행위는 이루어지지 않을 것임을 본 공시서류의 정보이용자는 다시 한번 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

문구 사업에 있어서의 디자인파워 및 품질강화를 통해 브랜드 가치를 꾸준히 강화하고 있으며, 생산부문의 아웃소싱 및 다품종 소량 생산 체계를 구축하여 지속적으로 글로벌 경쟁력 및 수익성을 향상시키고 있습니다. 특히 네임펜과 보드마카를 중심으로 하는 마카류는 국내 전체시장의 큰 점유율을 차지하고 있으며 지속적인 라인업을 통한 신시장 창출을 통해 매출을 확대하고 있습니다. 채널부문에 있어 도매상, 대리점, 할인점/편의점, B2B부문, 온라인채널 등으로 나누어 채널 특성에 맞는 통계적 분석 및 다양한 마케팅 활동으로 채널역량을 더욱 강화하고 있으며, 최근에는 고급필기구의 면세점 입점 및 H&B 채널 진입 등 더욱 다양한 채널로 확대하고 있습니다.
현재 컴퓨터소모품 사업에서는 출력기기의 대중화로 인하여 거의 모든 소비자채널에서 취급을 희망하고 있으며, 기존의 단순화된 문서출력의 형태에서 벗어나 다양한 이미지출력이 가능한 복합적 인쇄형태로 변화하고 있습니다. 그리고 문구사업부문에 비해 경기변동 및 계절적인 요인에 비교적 덜 영향을 받고 있으며 삼성전자의 세계적인 기업이미지를 바탕으로 안정적이고 체계적인 상품수급이 이루어지고 있고, 국내 총판으로서 타 총판업체와 배타적인 경쟁관계가 아닌 상호협력관계를 유지하며 사업을 운영하고 있습니다.
연결실체는 수많은 대내외적인 사업적 어려움과 난관 속에서 전 임직원이 혼연일체가 되어 각고의 노력을 기울인 결과 동종업계에 선도적인 위치를 지켜오고 있으며, 2020년도 (연결)매출액 1,278억원의 실적을 달성 하였습니다. (연결)부채비율은 2020년말 118%로 나타나고 있으며 꾸준한 재무구조 개선노력을 진행하고 있습니다.

3. 재무상태 및 영업실적(연결기준)

※ 제 53기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유등을 반영할 예정입니다.

※ 제 52기(전기)는 투자부동산에 대한 후속측정방법을 공정가치모형으로 변경한 회계정책의 변경효과를 소급하여 재작성하였습니다.

1) 재무상태

(단위 : 백만원)

과 목	제 53기 (2020년 12월말)	제 52기 (2019년 12월말)	제 51기 (2018년 12월말)
Ⅰ. 유동자산	74,296	81,274	77,726
현금및현금성자산	7,577	5,769	5,309
단기금융상품	16,608	15,819	15,919
기타금융자산	509	1,222	502
매출채권	15,140	21,503	19,232
기타수취채권	744	1,043	1,382
재고자산	31,397	33,771	32,950
당기법인세자산	28	151	56
기타유동자산	2,293	1,996	2,376
Ⅱ. 비유동자산	121,385	119,454	92,849
장기금융상품	272	1,173	1,394
기타금융자산	454	147	105
기타수취채권	2,312	2,475	2,296
유형자산	60,235	52,119	46,206
투자부동산	54,062	58,575	38,793
무형자산	2,905	3,996	2,282
이연법인세자산	917	710	1,484
기타비유동자산	228	259	289
자 산 총 계	195,681	200,728	170,575
Ⅰ. 유동부채	58,294	82,198	55,081
Ⅱ. 비유동부채	47,598	27,361	41,039
부 채 총 계	105,892	109,559	96,120
지배기업 소유주지분	87,486	88,820	72,176
Ⅰ. 자본금	18,897	18,897	18,897
Ⅱ. 주식발행초과금	11,051	11,051	11,051
Ⅲ. 기타자본	15,953	15,953	12,836
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	279	624	(280)
Ⅴ. 이익잉여금	41,306	42,295	29,672
비지배지분	2,303	2,349	2,279
자 본 총 계	89,789	91,169	74,455
부 채 와 자 본 총 계	195,681	200,728	170,575

※ 한국채택국제회계기준 작성기준에 따라 작성되었습니다.

2) 영업실적

(단위: 백만원)

과 목	제 53기 (2020년1월~12월)	제 52기 (2019년1월~12월)	제 51기 (2018년1월~12월)
Ⅰ. 매출액	127,763	132,039	135,192
Ⅱ. 매출총이익	40,981	45,649	48,433
Ⅲ. 영업이익(손실)	40	2,101	6,922
Ⅳ. 당기순이익(손실)	51	1,262	758
지배기업 소유주지분	78	1,203	607
비지배지분	(26)	59	151
연결주당순이익(단위: 원)	4	65	33
연결에 포함된 종속회사수	8	8	7

※ 한국채택국제회계기준 작성기준에 따라 작성되었습니다.

4. 유동성 및 자금조달 등

가. 유동성 현황
보고기간말 현재 현금및현금성자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
현금	28,014	36,130
예적금	7,548,690	5,732,820
합 계	7,576,704	5,768,950

나. 자금조달
(1) 보고기간말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동(유동성장기차입금 포함)		
은행차입금	35,638,821	39,609,490
사채	7,000,000	23,156,000
사채할인발행차금	-	(221,334)
유동 합계	42,638,821	62,544,156
비유동		
은행차입금	17,380,986	12,173,115
사채	21,760,000	7,000,000

사채할인발행차금	(700,183)	-
비유동 합계	38,440,803	19,173,115
총차입금 합계	81,079,624	81,717,271

(2) 보고기간말 현재 단기차입금의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
차입금종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
구매자금대출	하나은행	2.54	804,094	1,988,540
〃	신한은행	2.9	2,652,000	-
〃	기업은행	3.62~3.86	1,379,760	-
일반대출	국민은행	2.74~4.11	1,100,000	2,100,000
〃	산업은행	3.01	2,000,000	12,000,000
〃	신한은행	2.74~3.59	3,800,000	3,800,000
〃	수출입은행	2.33	1,900,000	2,000,000
〃	하나은행	4.1	400,000	400,000
〃	기업은행	2.9~4.95	3,500,000	3,000,000
〃	우리은행	2.76	-	2,900,000
한도대출	우리은행	2.83	4,000,000	-
외화대출	신한은행	LIBOR(3M)+1.55	377,537	428,728
〃	KASIKORN BANK	4.00	4,689,786	5,654,589
USANCE	하나은행	1.00	1,283,313	687,374
〃	산업은행	2.25	-	583,640
매출채권할인	기업은행	2.06~3.8	1,262,230	2,269,913
합 계			29,148,720	37,812,784

상기 차입금에 대하여 토지, 건물 및 장단기금융상품 등이 담보로 제공되어 있습니다

(3) 보고기간말 현재 장기차입금의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
차입금종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말	상환방법
시설자금	산업은행	1.33~1.88	5,000,000	3,890,000	3년거치 4년분할상환
일반대출	신한은행	3.82	3,000,000	3,000,000	3년거치 만기일시상환
〃	기업은행	1.75	150,000	150,000	3년 거치 5년분할상환
〃	국민은행	3.00 ~ 4.04	8,897,222	55,556	2년 거치 만기일시상환,3년 분할상환
〃	KASIKORN BANK	4.00	2,775,941	2,711,304	5년 분할상환
외화대출	산업은행	LIBOR(3M)+2.2	4,047,924	4,162,961	만기 일시상환
합 계			23,871,087	13,969,821	
차감:유동성대체			(6,490,101)	(1,796,706)	
잔 액			17,380,986	12,173,115	

상기 차입금에 대하여 토지, 건물 및 장단기금융상품 등이 담보로 제공되어 있습니다

(4) 보고기간말 현재 사채의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 류	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말	상환방법
모나미 54 무보증 사채	2019.11.15	2021.11.15	3.83	7,000,000	7,000,000	만기일시상환
외화표시사모사채(FRN)	2017.11.22	2020.11.22	3M Libor+0.95	-	23,156,000	만기일시상환
외화표시사모사채(FRN)	2020.11.23	2023.11.22	3M Libor+1.0	21,760,000	-	만기일시상환
합 계		원금		28,760,000	30,156,000	
		사채할인발행차금		(700,183)	(221,334)	
유동성장기부채		원금		(7,000,000)	(23,156,000)	
		사채할인발행차금		-	221,334	
잔 액		원금		21,760,000	7,000,000	
		사채할인발행차금		(700,183)	-	

(5) 보고기간말 현재 장기차입금 및 사채의 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 류	합 계	상 환 금 액				
		2021년	2022년	2023년	2024년	2025년
장기차입금 및 사채	52,631,087	13,490,101	14,735,766	23,593,480	744,240	67,500

5. 기타 투자판단에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

- 연결실체의 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항은 'Ⅲ. 재무에 관한 사항' 중 '3. 연결재무제표 주석'의 '2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책'을 참조하시기 바랍니다.

나. 파생상품 및 위험관리정책에 관한 사항

- 연결실체의 파생상품 및 위험관리정책에 관한 사항은 사업보고서 'Ⅱ.사업의 내용' 중 '4. 재무위험관리' 및 '5. 파생상품 계약'을 참조하시기 바랍니다.

Ⅴ. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함한다. 이하 이 조에서 같다)을 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제53기	성현회계법인	적정	특기사항 없음	- 투자부동산 공정가치 및 재무제표 표시에 대한 적정성
제52기	성도이현회계법인	적정	특기사항 없음	- 매출채권 손상평가 - 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정에 따른 관련 자산·부채 인식의 적정성
제51기	정동회계법인	적정	특기사항 없음	-

2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제53기	성현회계법인	반기검토 기말감사	120,000	1,300	120,000	1,337
제52기	성도이현회계법인	반기검토 기말감사	120,000	1,200	120,000	1,279
제51기	정동회계법인	반기검토 기말감사	90,000	900	90,000	969

주) 당사는 제52기부터 외부감사인을 정동회계법인에서 성도이현회계법인(상호변경:성현회계법인)으로 변경하였습니다. 이는 감사용역기간의 만료 및 주식회사 외부감사에 관한 법률에 의거한 것입니다.

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제53기	-	-	-	-	-
제52기	-	-	-	-	-

제51기	-	-	-	-	-

※해당사항 없습니다.

4. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과를 다음의 표에 따라 기재한다.

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 10월 06일	회사측 : 감사 감사인측 : 업무수행이사 외 1인	서면보고	계획된 감사범위와 시기, 감사인의 독립성, 핵심감사사항(KAM) 등 논의
2	2021년 02월 10일	회사측 : 감사, 재무책임자 감사인측 : 업무수행이사 외 1인	대면회의	외부감사 수행결과 보고
3	2021년 03월 08일	회사측 : 감사 감사인측 : 업무수행이사 외 1인	서면보고	재무제표감사와 관련된 감사인 책임, 감사에서 의유의적 발견사항 등 논의

5. 내부통제에 관한 사항

가. 내부통제유효성 감사
감사는 2020년 제53기 사업연도에 대한 회사의 회계 및 업무 집행에 관한 감사를 수행하였으며 그 결과 당사의 내부통제는 효과적으로 운영되고 있는 것으로 판단됩니다.

나. 내부회계관리제도
대표이사 및 내부회계관리자는 2020년 내부회계 관리제도 운영실태를 평가하였으며재무적인 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 운영되고 있음을 확인하였습니다. 외부감사인은 2020년 내부회계관리제도에 대한 검토를 하였으며 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였다고 표명하였습니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

제53기 사업보고서 작성 기준일 현재 당사의 이사회는 3명의 사내이사와 1명의 사외이사로 구성되어 있습니다. 이사회는 회사의 전반적인 경영의 주요정책을 결정하며, 대표이사가 이사회 의장을 겸직하고 있습니다. 또한 이사회내 별도의 위 원회는 구성되어 있지 않으며, 대부분의 이사는 이사회가 추천한 이사후보를 주주가 찬성하는 방식으로 구성됩니다.

나. 주요의결내용

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사내이사의 성명			사외이사의 성명
				송하경 (출석률 :100%)	송하윤 (출석률:100%)	김용국 (출석률:92%)	황경덕 (출석률: 92%)
				찬 반 여 부			
1	2020.02.10	산업은행 시설자금대출 거치기간 및 상환조건 변경에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2020.02.24	2019년 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2020.02.24	제52기 정기주주총회 개최의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2020.02.24	제52기 정기주주총회 전자투표 채택의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2020.03.05	제52기 재무제표 및 연결재무제표와 영업보고서 승인의 건	가결	찬성	찬성	불참	찬성
6	2020.05.29	산업은행 일반 운영자금 만기 연장에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
7	2020.07.17	KDB산업은행 기한부수입신용장 만기연장에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2020.09.04	국민은행 운전자금대출 신규약정 체결에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
9	2020.10.26	한국수출입은행 운영자금대출 연장의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
10	2020.11.12	역외 보증부 외화표시 (사모)채권 발행의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
11	2020.12.28	모나미교육법인모나르떼(주) 법인명의 변경의 건	가결	찬성	찬성	찬성	불참
12	2020.12.29	국민은행 운전자금대출 신규약정 및 재약정 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
13	2020.12.30	특수관계인과의 거래 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

다. 이사의 독립성

이사는 주주총회에서 선임하며, 사외이사를 선출하기 위한 별도의 위원회는 설치되어 있지 않습니다. 주주총회에서 선임할 이사 후보자는 이사회가 선정하여 주주총회에 제출할 의안으로 확정하고 있습니다.

이러한 절차에 따라 선임된 이사는 다음과 같습니다.

직명	성명	추천인	담당업무 (활동분야)	회사와의 거래	최대주주등과의 관계	임기	연임여부 (횟수)
사내이사	송하경	이사회	총 괄	-	본인	3년	9
사내이사	송하윤	이사회	총 괄	-	친인척	3년	8
사내이사	김용국	이사회	영업총괄	-	-	3년	1

사외이사	황경덕	이사회	감사업무	-	-	3년	1

사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
4	1	-	-	-

라. 사외이사 교육 미실시 내역

사외이사 교육 실시여부	사외이사 교육 미실시 사유
미실시	현재 교육계획 수립중이며, 추후 교육 실시 예정

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사의 인적사항

성 명	주 요 경 력	비 고
최석주	1955.04.09 출생 前 플라맥스(주) 부사장	상근감사 (2017.03.24 재선임)
조영찬	1962.02.09 출생 現 투인물산 대표	비상근감사 (2017.03.24 신규선임)

[참고사항]
당사는 제52기 정기주주총회시 감사 선임 안건 통과를 위해 전자투표, 의결권 대리행사 권유, 주총분산자율준수프로그램 참여로 의결권 확보를 위해 노력하였지만 부결된 바, 상법 386조에 의거 새로 선임된 감사가 취임할 때까지 현 감사가 업무를 이행하고 있으며 제53기 정기주주총회에서 감사를 선임할 예정입니다.

나. 감사의 독립성
회계감사를 위하여 회계에 관한 장부와 관계서류를 열람하고 재무제표 및 동 부속 명세서를 검토할 수 있도록 권한이 주어져 있으며, 감사를 실시함에 있어서 필요하다고 인정되는 경우 대조,실사,입회,조회, 기타 적절한 감사절차를 적용하고 있습니다. 업무감사를 위해서는 이사회 및 기타 중요한 회의에 출석하여 필요하다고 인정되는 경우 이사로 부터 영업에 관한 보고를 받고 중요한 업무에 관한 보고를 받으며 중요한 업무에 관한 서류를 열람하고 그 내용을 면밀히 검토하는 등 적절한 방법으로 조사를 하고 있습니다.

다. 감사의 주요 활동내역

회차	개최일자	의 안 내 용	가결 여부	감사의 성명	
				최석주	조영찬
1	2020.02.24	2019년 내부회계 관리제도 운영실태 평가 보고의 건	-	지적사항 없음	

2	2020.02.24	제 52기 정기주주총회 개최의 건	-	지적사항 없음
3	2020.03.05	제52기(2019년) 재무제표 및 연결재무제표와 영업보고서 승인의 건	-	지적사항 없음

감사 교육 미실시 내역

감사 교육 실시여부	감사 교육 미실시 사유
미실시	현재 교육계획 수립중이며, 추후 교육 실시 예정

- 당사는 보고서 작성기준일 현재 감사 지원조직이 구성되어 있지 않습니다.
- 당사는 보고서 작성기준일 현재 준법지원인 및 지원조직이 없습니다.

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

(1) 투표제도
당사는 정관 제28조의 3항에 집중투표제 배제조항이 있으며, 서면투표제를 채택하고있지 않습니다.

(2) 소수주주권
당사는 대상기간 중 소수주주권이 행사된 경우가 없습니다.

(3) 경영권 분쟁
당사는 대상기간 중 회사의 경영권 경쟁과 같은 분쟁이 없었습니다 .

VII. 주주에 관한 사항

최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
송하경	본인	보통주	2,600,310	13.76	2,600,310	13.76	-
송삼석	특수관계인	보통주	581,655	3.08	581,655	3.08	-
최명숙	특수관계인	보통주	662,965	3.51	0	0	(주1)
송하철	특수관계인	보통주	692,631	3.67	858,114	4.54	(주1)
송하윤	특수관계인	보통주	788,707	4.17	970,189	5.13	(주1)
송재화	특수관계인	보통주	159,697	0.84	159,697	0.84	-
송근화	특수관계인	보통주	99,559	0.53	99,559	0.53	-
송지영	특수관계인	보통주	60,137	0.32	60,137	0.32	-
김경조	특수관계인	보통주	0	0	2,340	0.01	장내매수
계		보통주	5,645,661	29.88	5,332,001	28.21	-
		기타	-	-	-	-	-

(주1) 특별관계자간 주식증여 및 장내매도로 인해 소유주식수 및 지분율이 변동하였습니다 .
- 관련공시 : 주식등의 대량보유상황보고서(일반) (2020.05.19, 2020.05.27, 2020.09.04)

[최대주주 관련 사항]

최대주주명	학 력	주요경력(최근 5년간)
송하경	연세대 응용통계학과 졸업 미국 로체스터대 경영대학원 졸업	現 (주)모나미 대표이사 現 Monami(Thailand) Co., Ltd 대표이사 現 모나미교육법인모나르떼㈜ 대표이사

주식 소유현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	송하경	2,600,310	13.76%	-
	송하윤	970,189	5.13%	-
우리사주조합		4,089	0.02%	-

※ 최근 주주명부폐쇄일인 2020년 12월 31일 기준을 기준입니다.

소액주주현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분	주주			소유주식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	31,961	31,966	99.98	13,362,073	18,897,307	70.70	-

※ 최근 주주명부폐쇄일인 2020년 12월 31일 기준입니다.

주식사무

정관상 신주인수권의 내용	제9조(주식의 발행 및 배정) ①본 회사가 이사회의 결의로 신주를 발행하는 경우 다음 각 호의 방식에 의한다. 1. 주주에게 그가 가진 주식 수에 따라서 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식 2. 발행주식총수의 100분의20(또는 액면총액이 120억원)을 초과하지 않는 범위 내에서 신기술의 도입, 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우 제1 호 외의 방법으로 특정한 자(본 회사의 주주를 포함)에게 신 주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하 는 방식 3. 발행주식총수의 100분의 20(또는 액면총액이 120억원)을 초과하지 않는 범위 내에서 제1호외의 방법으로 불특정 다수인 (본 회사의 주주를 포함)에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하고 이에 따라 청약을 한 자에 대하여 신주를 배정하는 방식 ②제1항 제3호의 방식으로 신주를 배정하는 경우에는 이사회의 결의로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식으로 신주를 배정해야 한다. 1. 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 자의 유형을 분류하지 아니하고 불특정 다수의 청약자에게 신주를 배정하는 방 식 2. 관계 법령에 따라 우리사주조합원에 대하여 신주를 배정하고 청약되지 아니한 주식까지 포함하여 불특정 다수인에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식 3. 주주에 대하여 우선적으로 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하고 청약되지 아니한 주식이 있는 경우 이를 불 특정 다수인에게 신주를 배정받을 기회를 부여하는 방식. 4. 투자매매업자 또는 투자중개업자가 인수인 또는 주선인으로서 마련한 수요예측 등 관계 법규에서 정하는 합리적인 기준 에 따라 특정한 유형의 자에게 신주인수의 청약을 할 수 있 는 기회를 부여하는 방식 ③제1항 제2호 및 제3호에 따라 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호의2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사 항을 그 납입기일의 2주전까지 주주에게 통지하거나 공고하 여야 한다. 다만 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 165 조의 9에 따라 주요사항보고서를 금융위원회 및 거래소에 공 시함으로써 그 통지 및 공고를 갈음할 수 있다. ④제1항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에 는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회의 결의 로 정한다.

	⑤회사는 신주를 배정하는 경우 그 기일까지 신주인수의 청약 을 하지 아니하거나 그 가액을 납입하지 아니한 주식이 발생 하는 경우에 그 처리방법은 발행가액의 적정성등 관련 법령 에서 정하는 바에 따라 이사회 결의로 정한다. ⑥회사는 신주를 배정하면서 발생하는 단주에 대한 처리방법은 이사회의 결의로 정한다. ⑦회사는 제1항 제1호에 따라 신주를 배정하는 경우에는 주주 에게 신주인수권증서를 발행하여야 한다.		
결 산 일	12월 31일	정기주주총회	사업년도 종료후 3월 이내
주주명부 폐쇄기간	1월 1일부터 1월 31일까지		
주권의 종류	「주식・사채 등의 전자등록에 관한 법률」 에 따라 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 '주권의 종류'를 기재하지 않음		
주식업무 대행기관	하나은행 증권대행부		
공고방법	www.monami.com/한국경제신문		

최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래실적

(단위 : 원, 주)

종 류			2020년 07월	2020년 08월	2020년 09월	2020년 10월	2020년 11월	2020년 12월
보통주	주가	최 고	10,050	10,500	8,180	6,840	7,040	6,850
		최 저	5,040	6,300	5,600	5,820	6,030	5,140
		평 균	6,257	7,591	6,993	6,210	6,370	5,995
	거래량	최고(일)	42,083,209	24,813,955	16,983,280	5,705,738	3,238,236	3,384,175
		최저(일)	859,215	1,248,174	271,668	278,947	284,885	247,860
		월 간	227,396,796	103,853,292	87,808,222	23,893,127	18,208,423	19,025,608

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

임원 현황

(기준일 : 2020년 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			
송하경	남	1959.07	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄	연세대 응용통계학과 미 로체스터대 경영대학원	2,600,310	-	본인	35년	2022.03.29
송하윤	남	1963.05	사장	등기임원	상근	총괄	연세대 재료공학과 미 플로리다공대	970,189	-	친인척	28년	2022.03.29
김용국	남	1966.01	전무	등기임원	상근	영업총괄	명지대학교 무역학 연세대 경영대학원	-	-	-	28년	2022.03.29
황경덕	남	1961.03	이사	등기임원	비상근	감사업무 (사외이사)	광운대 무역학 졸업 삼성화재금융서비스 RC	-	-	-	6년	2021.03.27
최석주	남	1955.04	감사	등기임원	상근	감사업무	경기상업 고등학교	-	-	-	7년	2020.03.28
조영찬	남	1962.02	감사	등기임원	비상근	감사업무	국민대 무역학 졸업 투인물산 대표	-	-	-	4년	2020.03.24
송삼석	남	1928.01	명예회장	미등기임원	비상근	고문	서울상대 졸업	581,655	-	친인척	67년	-
송하철	남	1961.01	부회장	미등기임원	비상근	고문	미 주지메이슨 대학원	858,114	-	친인척	15년	-
황중수	남	1968.11	이사	미등기임원	상근	IT기획 총괄	명지대학교 전기공학	-	-	친인척	16년	-
김상문	남	1967.06	이사	미등기임원	상근	관리총괄	방송통신대학교 경영학	-	-	-	20년	-
김경조	남	1957.10	이사	미등기임원	상근	연구소 총괄	명지대학교 화학공학과 석사	2,340	-	-	3년	-
사공용	남	1970.09	이사 (상무보)	미등기임원	상근	국내영업 총괄	경일대학교 경영학	-	-	-	25년	-

※ 당사의 제 52기 정기주주총회에서 최석주, 조영찬 감사 선임의 건에 대해서 결의하였으나, 의결권 정족수 미달로 부결된 바, 상법 386조에 의거 새로 선임된 감사가 취임할 때까지 현 감사가 업무를 이행하고 있으며 제 53기 정기주주총회에서 감사를선임할 예정입니다.
※ 황경덕 사외이사는 임기 만료시 퇴임하게 됩니다.
※ 최석주 감사는 제53기 정기주주총회에서 새로운 감사가 선임되면 퇴임하게 됩니다.
※ 송삼석 명예회장은 2020년 12월 31일자로 퇴임하였습니다.

등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선・해임 예정일	최대주주와의 관계
선임	백성민	남	1958년 03월	사외이사	現 태성안전 재직	2021년 03월 25일	없음
선임	조영찬	남	1962년 02월	상근감사	現 (주)모나미 감사 現 투인물산 대표	2021년 03월 25일	없음

직원 등 현황

(기준일 : 2020년 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)								
문구	남	77	-	-	-	77	9.0	3,925,027	50,958				-
문구	여	61	-	-	-	61	3.0	1,756,758	28,673				-
컴퓨터소모품 등	남	24	-	2	-	26	11.7	1,379,816	53,120	-	-	-	-
컴퓨터소모품 등	여	18	-	7	-	25	4.40	715,382	28,926				-
합 계		180	-	9	-	189	-	7,776,983	-				-

미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 천원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	6	787,655	131,276	-

2. 임원의 보수 등

<이사・감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 천원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사	4	2,000,000	-
감사	2	100,000	-

2. 보수지급금액

2-1. 이사・감사 전체

(단위 : 천원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
6	990,395	165,066	-

2-2. 유형별

(단위 : 천원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	954,395	318,132	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	1	12,000	12,000	-
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	2	24,000	12,000	-

3. 이사, 감사의 보수지급기준
당사는 주주총회의 승인을 받은 이사보수 한도 금액 내에서 당사 임원처우규정에 따라 이사 및 감사의 보수를 지급하고 있습니다.

<보수지급금액 5억원 이상인 이사・감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 천원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

※해당사항 없음

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 천원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	0	0

※해당사항 없음

IX. 계열회사 등에 관한 사항

- 기업집단의 명칭 : 모나미

1. 계열회사의 현황

회사명	사업자등록번호	목적사업	비 고
상해모나미문화용품(유)	-	문구류 판매	비상장(해외현지법인)
(주)항소	220-81-04967	수입사무용품 판매	비상장
ZENITH-MONAMI	-	문구류 판매	비상장(해외현지법인)
Monami(Thailand) Co., Ltd.	-	문구류 제조 및 판매	비상장(해외현지법인)
(주)모나미이미징솔루션즈	120-87-02695	사무용장비 임대 및 판매	비상장
플라맥스(주)	303-81-04258	프라스틱류 제조 및 판매	비상장
(주)엠텍	831-88-01100	문구류 제조 및 판매	비상장
모나미교육법인모나르떼(주) (주1)	861-88-01154	교육 서비스 및 판매	비상장

(주1) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 폐업(폐업일 : 2020.12.31)상태로 청산절차 진행 중입니다.

2. 출자현황(계통도)
[2020. 12. 31 현재] (단위 : %)

회사명	(주)모나미	(주)항소	(주)엠텍
(주)모나미	-	-	-
상해모나미문화용품(유)	100.00	-	-
(주)항소	94.50	-	-
ZENITH-MONAMI	70.00	-	-
Monami(Thailand) Co., Ltd.(주1)	77.69	22.27	-
(주)모나미이미징솔루션즈	100.00	-	-
플라맥스(주) (주2)	12.14	44.36	43.50
(주)엠텍	21.49	78.51	-
모나미교육법인모나르떼(주)	100.00	-	-

3. 계열사 임원겸직현황

회사명	성 명	직 책	비 고
상해모나미문화용품(유)	김 용 국	대표이사	비상장(해외현지법인)
(주)항소	송 하 철	대표이사	비상장
ZENITH-MONAMI	송 하 윤	대표이사	비상장(해외현지법인)
Monami(Thailand) Co., Ltd.	송 하 경	대표이사	비상장(해외현지법인)
모나미교육법인모나르떼㈜	송 하 경	대표이사	비상장

타법인출자 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일) (단위 : 천원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부가액	취득(처분) 수량	취득(처분) 금액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순손익
(주)항소 (비상장)	1990.09.12	경영참가등	-	151,200	94.50	20,971,712	-	-	-	151,200	94.50	20,971,712	41,934,867	431,833
Monami(Thailand) Co., Ltd. (비상장)	1989.02.01	경영참가등	-	29,909	77.69	6,390,620	-	-	-	29,909	77.69	6,390,620	20,808,663	-870,028
(주)모나미이미징솔루션즈 (비상장)	2006.06.15	경영참가등	-	127,600	100.00	2,170,000	-	-	-	127,600	100.00	2,170,000	4,655,022	71,051
ZENITH-MONAMI (비상장)	2001.09.01	경영참가등	-	12,040	70.00	591,474	-	-	-	12,040	70.00	591,474	838,742	29,128
상해모나미문화용품(유) (비상장)	2002.01.01	경영참가등	-	-	100.00	1,298,876	-	-	-	-	100.00	1,298,876	2,743,213	-512,446
플라맥스(주) (비상장)	1990.02.16	경영참가등	-	6,756	12.14	124,150	-	-	-	6,756	12.14	124,150	9,851,040	-1,249,834
(주)엠텍 (비상장)	2018.02.01	경영참가등	-	19,244	21.49	353,606	-	-	-	19,244	21.49	353,606	7,474,860	-25,772
모나미교육법인모나르떼㈜ (비상장) (주1)	2019.01.15	경영참가등	-	300,000	100.00	1,500,000	-	-	-1,500,000	300,000	100.00	-	93,539	-885,645
합 계				-	-	33,400,438	-	-	-1,500,000	-	-	31,900,438	-	-

(주1) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 폐업(폐업일 : 2020.12.31)상태로 청산절차 진행 중이며, 장부가액 감소는 이로 인한 손상차손입니다.

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 채무보증 내역

(단위 : 천$, 백만원)

성명 (법인명)	관계	거래내역						비고
		채권자	보증기간	기초	증가	감소	기말	
Monami(Thailand) Co., Ltd.	계열회사	산업은행(싱가포르)	21년05월	3,500	-	-	3,500	USD
(주)모나미이미징솔루션즈	계열회사	휴렛팩커드파이낸셜서비스(유)	-	500	795	-	1,295	원화
		신한은행	21년02월	360	360	360	360	원화
		하나은행	21년10월	480	480	480	480	원화
		국민은행	21년07월	770	688	770	688	원화

2. 주주(최대주주 등 제외)·임원·직원 및 기타 이해관계자와의 거래내용

※해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시사항의 진행·변경상황

※해당사항 없음

2. 주주총회의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용
제52기 정기주주총회 ('20.03.25)	제1호 의안 : 제 52기 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	현금배당 주당 70원
	제2호 의안 : 정관 일부 변경 승인의 건 ※의결권 정족수 미달로 부결	사업목적 추가 - 화장품 제조 및 판매 - 화장품 및 화장용품 도소매업
	제3호 의안 : 감사 선임의 건 ※의결권 정족수 미달로 부결	조영찬 상근감사 재선임의 건 최석주 비상근감사 재선임의 건
	제4호 의안 : 이사 보수한도액 승인의 건	이사 보수한도 승인액(2,000,000,000원)
	제5호 의안 : 감사 보수한도액 승인의 건	감사 보수한도 승인액(100,000,000원)
제51기 정기주주총회 ('19.03.27)	제1호 의안 : 제 51기 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	현금배당 주당 70원
	제2호 의안 : 정관 일부 변경 승인의 건	제 8조, 제 9조, 제10조, 제11조, 제12조, 제13조의 2, 제14조, 제14조의2, 제15조, 제16조, 제31조, 제32조, 제33조, 제41조의 2 원안대로 승인
	제3호 의안 : 이사 선임 승인의 건	송하경, 송하윤, 김용국 사내이사 재선임
	제4호 의안 : 이사 보수한도액 승인의 건	이사 보수한도 승인액(2,000,000,000원)
	제5호 의안 : 감사 보수한도액 승인의 건	감사 보수한도 승인액(100,000,000원)
제50기 정기주주총회 ('18.03.23)	제1호 의안 : 제50기 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 승인의 건	현금배당 주당 70원
	제2호 의안 : 사외이사 선임의 건	황경덕 사외이사 재선임
	제3호 의안 : 이사 보수한도액 승인의 건	이사 보수한도 승인액(2,000,000,000원)
	제4호 의안 : 감사 보수한도액 승인의 건	감사 보수한도 승인액(100,000,000원)

3.견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 :2020년 12월 31일) (단위 : 천원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	-
금융기관(은행제외)	-	-	-
법 인	-	-	-
기타(개인)	-	-	-

※해당사항 없음.

4.중요한 소송사건

※해당사항 없음.

5. 채무보증 현황

(1) 보고기간말 현재 연결실체가 차입금 등과 관련하여 타인 및 특수관계자로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위 : 천원)			
보증제공자	보증금액	보증내용	제공처
대표이사	USD 1,200,000	신용장 보증	산업은행
	USD 2,400,000		하나은행
	EUR 336,000	외화지급 보증	신한은행
	8,400,000	차입금 보증	산업은행
	2,400,000		한국수출입은행
	2,370,000		우리은행
	11,900,000		국민은행
	5,400,000		하나은행
	1,200,000		기업은행
	2,403,000		신한은행
임원	USD 550,000	외화지급 보증	국민은행
	2,750,000	차입금 보증	
	5,400,000		신한은행
신한은행	USD 240,000	차입금 보증(STAND BY L/C)	신한은행(독일)
	EUR 280,000		
	USD 20,000,000	외화표시사모사채(FRN) 보증	사채인수금융기관
국민은행	USD 500,000	외화지급 보증	구매거래처

한편, 연결실체는 서울보증보험(주)으로부터 이행지급보증 등 374백만원을 제공받고있습니다.

(2) 보고기간말 현재 연결실체간 제공한 보증의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)				
보증제공자	보증제공받는자	보증금액	보증내용	제공처
㈜모나미	Monami(Thailand)Co.,Ltd	USD 3,500,000	연대보증	산업은행(싱가포르)
	㈜모나미이미징솔루션즈	1,294,822	연대보증	휴렛팩커드파이낸셜서비스(유)
		480,000	연대보증	하나은행
		687,510	연대보증	국민은행
		360,000	연대보증	신한은행

6. 그 밖에 우발채무 등

(1) 보고기간말 현재 연결실체가 금융기관과 약정한 여신한도 현황은 다음과 같습니다.

(원화단위 : 천원)							
금융기관	일반대출	일반대출(외화)	한도대출	구매자금	유산스(외화)	시설대출	어음할인
산업은행	2,000,000	USD 3,500,000	-	-	USD 1,000,000	5,000,000	-
수출입은행	1,900,000	-	-	-	-	-	-
우리은행	-	-	4,800,000	-	-	-	-
국민은행	10,200,000	-	3,000,000	-	-	-	-
하나은행	400,000	-	-	4,500,000	USD 2,000,000	-	-
신한은행	6,800,000	USD 240,000 EUR 280,000	2,600,000	5,000,000	-	-	-
기업은행	3,500,000	-	-	3,000,000	-	150,000	4,500,000
KASIKORN BANK	-	THB 205,441,041.40	-	-	-	-	-
합 계	24,800,000	USD 3,740,000 EUR 280,000 THB 205,441,041.40	10,400,000	12,500,000	USD 3,000,000	5,150,000	4,500,000

(2) 연결실체는 기업은행과 총 20,000,000천원 발행한도의 전자방식 외상매출채권담보대출 약정을 체결하고 있습니다.

(3) 보고기간말 현재 연결실체의 매출채권 중 금융기관에 매각되었으나 금융기관이 소구권을 보유하고 있어 제거조건을 충족하지 못하는 매출채권의 장부금액은 1,262,230천원입니다. 해당 매출채권의 공정가치는 장부금액과 근사하며, 동 금액은 단기차입금에 포함되어 있습니다.

(4) 보고기간말 현재 연결실체는 외화사채의 환율 및 이자율변동위험을 헤지하기 위하여 해당 위험에 대응하는 통화 및 이자율스왑계약을 체결하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위 : 천원)							
계약	계약내용				공정가치	평가손익	
금융기관	구 분	금 액	조 건	만기일		당기손익	기타포괄손익
신한은행	수 취	USD 20,000,000	3M Libor+1.0%	2023.11.22	(528,664)	(530,000)	1,336
	지 급	22,290,000	1.26%				

(5) 연결실체는 일부 상품가격의 환율변동에 따른 위험을 회피할 목적으로 국민은행 통화선도 계약을 체결하고 있으며, 보고기간말 현재 미결제 약정금액은 없습니다.

7. 제제현황 등 그 밖의 상황
해당사항 없음

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음