

목 차

사업보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	4
3. 자본금 변동사항	6
4. 주식의 총수 등	7
5. 정관에 관한 사항	7
II. 사업의 내용	8
1. 사업의 개요	8
2. 주요 제품 및 서비스	9
3. 원재료 및 생산설비	10
4. 매출 및 수주상황	11
5. 위험관리 및 파생거래	13
6. 주요계약 및 연구개발활동	27
7. 기타 참고사항	29
III. 재무에 관한 사항	33
1. 요약재무정보	33
2. 연결재무제표	35
3. 연결재무제표 주식	41
4. 재무제표	146
5. 재무제표 주식	152
6. 배당에 관한 사항	253
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항	254
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적	254
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적	256
8. 기타 재무에 관한 사항	256
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	267
V. 회계감사인의 감사의견 등	273
1. 외부감사에 관한 사항	273
2. 내부통제에 관한 사항	274
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	275
1. 이사회에 관한 사항	275
2. 감사제도에 관한 사항	276
3. 주주총회 등에 관한 사항	277
VII. 주주에 관한 사항	280
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. 대주주 등과의 거래내용	287
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	288
1. 공시내용 진행 및 변경사항	288
2. 우발부채 등에 관한 사항	288
3. 제재 등과 관련된 사항	289

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항	289
XII. 상세표	291
1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....	291
2. 계열회사 현황(상세).....	291
3. 타법인출자 현황(상세)	292
【 전문가의 확인 】	292
1. 전문가의 확인	292
2. 전문가와의 이해관계	292

사업보고서

(제 55 기)

사업연도 2022년 01월 01일 부터
2022년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2023년 3월 21일

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) 이사 (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 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제 8 조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2023. 03. 21

주식회사 모나미

대표이사 : 송 하 경 (서명)

신고업무담당이사 : 김 상 문 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

가-1. 연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	7	-	-	7	2
합계	7	-	-	7	2

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

가-2. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	-	-
	-	-
연결 제외	-	-
	-	-

※ 변동사항 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 등 해당 여부

중소기업 해당 여부	미해당
------------	-----

벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부	해당

바. 주요사업의 내용 및 향후 추진 신규사업

당사는 문구 사업부문, 컴퓨터소모품 사업부문, 기타 사업부문으로 구분할 수 있으며 각 부문 별 주요 제품 및 상품은 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, 온라인몰, 미술교육 콘텐츠 등

사. 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

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. 경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2018년 03월 23일	정기주총	-	사외이사 황경덕	-
2019년 03월 27일	정기주총	-	대표이사 송하경 사내이사 송하운 사내이사 김용국	임기만료 : 사외이사 송균석
2021년 03월 25일	정기주총	사외이사 백성민	상근감사 조영찬	임기만료 : 사외이사 황경덕 상근감사 최석주
2022년 03월 29일	정기주총	-	대표이사 송하경 사내이사 송하운 사내이사 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, 학습지의 방송매체를 통한 유통 및 판매업, 학습자료의 정보통신망을 이용한 유통 서비스업, 정보통신망을 이용한 교육사업, 교육 정보 서비스업, 출판관련 컨텐츠사업, 교육관련 컨텐츠사업, 기타인쇄물 유통 및 판매업 사업목적 추가
 - 제54기 정기주주총회(2022.03.29)에서 화장품 제조 및 판매, 화장품 및 화장용품 도소매업, 학원운영업, 학원운영 서비스업, 학원 프랜차이즈사업, 교육 과정개설 및 운영사업, 초등방과후 학교 사업, 체험형 컨텐츠 서비스업, 평생교육시설 운영업, 강사모집 및 과건업, 문화예술 서비스업, 물품보관 및 창고업, 부동산 개발 및 공급업, 부동산 투자 자문업 사업목적추가

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 m² 및 건물 5,607 m², 38억원)
2021. 9. 경기도 용인 소재(수지구 동천동 855) 부동산 매각
(9월30일, 토지13,554.8m² 및 건물3,808.7m², 830억원)
2022. 11. 물류창고 및 생산공장 신축 (경기도 용인시 처인구 소재)
(11월7일, 토지 10,322.6m² , 건물 14,310.1m²)

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

당사는 최근 5년간 자본금 변동사항이 없습니다.

(단위 : 원, 주)

종류	구분	당기말 (2022년말)	54기 (2021년말)	53기 (2020년말)
보통주	발행주식총수	18,897,307	18,897,307	18,897,307
	액면금액	1,000	1,000	1,000
	자본금	18,897,307,000	18,897,307,000	18,897,307,000
우선주	발행주식총수	-	-	-
	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
기타	발행주식총수	-	-	-
	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
합계	자본금	18,897,307,000	18,897,307,000	18,897,307,000

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2022년 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. 정관에 관한 사항

가. 사업보고서에 첨부된 정관의 최근 개정일은 2022년 3월 29일이며, 보고서 제출일 이후 개최 예정인 제 55기 정기주주총회의 안건에는 정관 변경의 건이 포함되어있지 않습니다.

나. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2022년 03월 29일	제 54기 정기 주주총회	- 화장품 제조 및 판매등 사업목적 추가 - 신주의 배당기산일 관련 규정 정비 - 상법상 감사 선임시 결의요건 완화 규정 반영 - 주주명부 작성,비치 규정 신설 및 기준일 관련 규정 정비	- 매출증대 및 기업가치 제고 - 개정 상법 및 전자증권법 규정내용 반영 - 표준 정관에 따른 문구 정비

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

주식회사 모나미와 그 종속회사(이하 '연결실체')는 국내 및 해외에 생산·판매법인을 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	기업서비스팀(특판상품), 이커머steam(온라인몰), 모나르떼(미술교육 콘텐츠)등으로 구성되어 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	특판상품, 미술교육 콘텐츠 판매 및 온라인몰 운영 등
	ZENITH-MONAMI	문구 로열티 등

[영업의 개황]

문구 사업에 있어서의 디자인과워 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 신제품 출시를 통해 매출을 확대하고 있습니다. 채널부문에 있어 도매상, 오피스체인(문구프랜차이즈), 대형소매, 할인점/편의점, B2B부문, 온라인채널 등으로 나누어 채널 특성에 맞는 통계적 분석 및 다양한 마케팅 활동으로 채널역량을 더욱 강화하고 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 계절

적인 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, 2022년도 실적은 (연결)매출액 1,495억원과 (연결)당기순이익 33억원입니다. (연결)부채비율은 2022년말 104.9%로 나타나고 있으며, 꾸준한 재무구조 개선노력을 진행하고 있습니다.

본 사업의 개요의 세부사항 및 포함되지 않은 내용 등은 "II. 사업의 내용"의 "2. 주요 제품 및 서비스"부터 "7. 기타 참고사항"까지의 항목에 기재되어 있으며 이를 참고하여 주시기 바랍니다.

2. 주요 제품 및 서비스

가. 사업부문의 구분

- 1) 문구
- 2) 컴퓨터소모품
- 3) 기타

연결실체는 상기의 3개 사업부문으로 구분할 수 있으며, 문구 사업부문은 국내 및 해외에 제품 및 상품 판매에 의해 매출이 발생하며 상품의 구성은 거의 동일합니다. 컴퓨터소모품 사업부문은 상품의 특성상 문구와 구분이 되는 관계로 구분하여 작성합니다. 기타사업부문은 특판사업, 온라인몰, 미술교육 콘텐츠사업 등에서 발생하는 매출입니다.

나. 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 잉크카트리지와 토너가 대부분을 차지하고 있습니다.
기타	기업서비스팀(특판상품), 이커머steam(온라인몰), 모나르떼(미술교육 콘텐츠)등으로 구성되어 있습니다.

다. 시장점유율 등

(단위 : 백만원)

구분		2021년도	2020년도	2019년도
모나미	매출액	97,395	93,093	97,334
	비율	44%	43%	44%
동아연필	매출액	15,911	19,620	26,026
	비율	7%	9%	12%

모닝글로리 (6월 결산법인)	매출액	42,040	39,279	46,619
	비율	19%	18%	21%
양지사 (6월 결산법인)	매출액	44,898	44,399	48,851
	비율	20%	20%	23%
한국화이트산업	매출액	21,537	20,729	-
	비율	10%	10%	-
합 계	매출액	221,781	217,120	218,830
	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. 원재료 및 생산설비

가. 자원(원재료) 및 상품 조달상의 특성

주요 원자재는 잉크(원료), PVC, PP 등으로 유가 및 환율에 따른 가격의 변동요인이 발생하나 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.

나. 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
	용인 공장	경기 용인 처인구
해외	태국 공장	태국 아마타
	중국 사업장	중국 상해

다. 설비의 신설·투자 현황

(단위 : 백만원)					
사업부문	구분	투자기간	투자대상 자산	투자효과	당기 투자액
문구 등	신축공장 등	2022.01~2022.12	건물,구축물	매출증진	22,266

문구 등	공장설비 등	2022.01~2022.12	건설가계정	매출증진	2,653
문구	토지	2022.01~2022.12	토지	매출증진	3,064
문구	기계장치 등	2022.01~2022.12	기계장치	매출증진	3,770
문구	금형 등	2022.01~2022.12	공구와기구	매출증진	1,672
합 계				-	33,425

4. 매출 및 수주상황

가. 사업부문별 현황 (연결재무제표 기준)

(당 기)

(단위 : 천원)						
구 분	문구류	컴퓨터소모품류	기 타	합 계	내부거래조정	조정후금액
매출액	142,625,690	37,713,434	13,917,963	194,257,087	(44,724,877)	149,532,210
내부매출액	(32,837,497)	(8,682,971)	(3,204,409)	(44,724,877)	44,724,877	-
순매출액	109,788,194	29,030,463	10,713,553	149,532,210	-	149,532,210
감가상각비	4,800,662	1,153,878	313,466	6,268,006	-	6,268,006
무형자산상각비	292,028	90,535	46,363	428,926	-	428,926
영업이익(손실)	8,333,988	513,449	(2,321,874)	6,525,563	(248,367)	6,277,196

(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	122,877,239	30,877,698	13,767,400	167,522,337	(35,286,438)	132,235,899
내부매출액	(25,882,519)	(6,503,992)	(2,899,927)	(35,286,438)	35,286,438	-
순매출액	96,994,720	24,373,705	10,867,474	132,235,899	-	132,235,899
감가상각비	4,249,489	913,874	274,859	5,438,222	-	5,438,222
무형자산상각비	293,965	90,988	55,312	440,265	-	440,265
영업이익(손실)	6,517,419	831,965	(1,849,707)	5,499,677	(435,546)	5,064,131

(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	155,501,622	30,406,682	3,422,894	4,925,889	194,257,087	(44,724,877)	149,532,210
내부매출액	(35,801,993)	(7,000,697)	(788,072)	(1,134,115)	(44,724,877)	44,724,877	-
순매출액	119,699,629	23,405,985	2,634,822	3,791,774	149,532,210	-	149,532,210
비유동자산(주1)	71,470,931	13,975,378	1,573,215	2,264,014	89,283,538	-	89,283,538

(주1) 유형자산 및 무형자산 금액의 합계입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)							
구 분	국 내	아시아	아프리카	기 타	합 계	내부거래조정	조정후금액
총매출액	137,452,196	24,778,550	2,689,339	2,602,252	167,522,337	(35,286,438)	132,235,899
내부매출액	(28,952,547)	(5,219,285)	(566,475)	(548,131)	(35,286,438)	35,286,438	-
순매출액	108,499,649	19,559,265	2,122,864	2,054,121	132,235,899	-	132,235,899
비유동자산(주1)	49,409,204	8,907,012	966,722	935,418	60,218,356	-	60,218,356

(주1) 유형자산 및 무형자산 금액의 합계입니다.

다. 판매경로 및 판매방법 등

(1) 인원현황

(기준일: 2022. 12. 31)

사업부문	구 분	종업원수
문구	국내	309명
	해외	372명
컴퓨터소모품	국내	38명
	해외	-
기타	국내	42명
	해외	-
합 계		761명

(2) 판매경로

(기준일: 2022. 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 광고 활동 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, Youtube 운영
 - ④ 대외행사 : 모나미 모나르페 어린이 미술대회 , 글로벌 컨퍼런스 개최 SISO FAIR 박람회 참가, 프러스펜 아트 콘테스트 개최, 모나미 15초 비디오 어워즈 개최,친환경프로젝트 그린백 캠페인 진행

2) 상품 개발 및 교육

- 프리미엄 상품 강화 : 샤프(153NEO 홀더샤프), 만년필(153NEO 만년필, 라인 만년필), 유성볼펜(153Gold, 153ID, 153Respect, 153NEO 및 153블랙버니등 153 시즌성 제품) 마카류(패브릭, 데코, 세라믹, 타일틈새마카), 회화구류 시장에 프리미엄 상품 개발
- DIY상품, 트리피스, FX153(유성펜), 컬러트윈브러시(수성펜), 플러스펜 3000다색, 붓펜리필잉크 출시, 삼성 갤럭시S펜 모나미 에디션, 엘라고 애플 펜슬2 153 MIX 에디션, 샘바이펜 콜라보 에디션 등 다양한 커스터마이징 상품 개발 및 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 효과적인 상품정보를 제공하여 구매유도

5. 위험관리 및 파생거래

가. 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 최소화 하는데 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	4,121,382.50	5,223,028	26,625,743.38	33,742,805
EUR	411,666.58	556,244	455,334.75	615,248
JPY	27,640,957.00	263,468	24,329,920.00	231,908
HKD	97,377.75	15,829	927,424.34	150,753

(전기말)

(원화단위 : 천원)				
구 분	자 산		부 채	
	외 화	원 화	외 화	원 화
USD	3,852,020.32	4,566,570	27,117,094.34	32,147,315
EUR	343,329.72	460,865	494,803.47	664,194
JPY	19,486,335.00	200,756	24,615,000.00	253,593
HKD	290,500.27	44,165	644,853.26	98,037

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

(단위 : 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	10% 상승시	10% 하락시	10% 상승시	10% 하락시
USD	(2,851,978)	2,851,978	(2,758,075)	2,758,075
EUR	(5,900)	5,900	(20,333)	20,333
JPY	3,156	(3,156)	(5,284)	5,284
HKD	(13,492)	13,492	(5,387)	5,387

상기 민감도 분석은 보고기간말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성자산 및 화폐성 부채를 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 채용자, 기존 차입금의 갱신, 대체적인 용자 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	(254,758)	254,758	(138,322)	138,322

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	8,566,292	11,646,247
장·단기금융상품	38,288,044	67,904,726
기타금융자산(주1)	4,616,933	2,745,398
매출채권및기타채권(주1)	23,259,113	19,252,453

(주1) 유동·비유동을 포함한 금액입니다.

3) 유동성위험

유동성위험 관리는 충분한 현금 및 시장성있는 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 수립하고 현금유출예산과 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	67,333,226	15,769,491	277,500	263,400
매입채무 및 기타채무	20,739,495	3,536,037	-	-

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	1년 미만	1년에서 2년이하	2년에서 5년이하	5년초과
차입금 및 사채	37,427,330	26,592,552	2,934,673	50,500
매입채무 및 기타채무	14,977,856	3,271,005	-	-

(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)	83,643,617	67,005,056
차감:현금및현금성자산과 단기금융자산(②)	46,343,226	56,661,255
순차입금(③=①-②)	37,300,391	10,343,801
자본총계(④)	106,609,399	104,547,411
총자본(⑤=③+④)	143,909,790	114,891,212
자본조달비율(⑥=③÷⑤)	25.92%	9.00%

(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)	310,012	310,012
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	3,056,000	3,056,000
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	775,669	775,669
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(비유동)	405,067	405,067
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	8,566,292	8,566,292
단기금융상품	37,776,934	37,776,934
매출채권및기타채권(유동)	21,048,331	21,048,331
장기금융상품	511,109	511,109
기타금융자산(비유동)	70,185	70,185
매출채권및기타채권(비유동)	2,210,782	2,210,782
소 계	70,183,633	70,183,633
금융자산 합계	74,730,381	74,730,381
금융부채		
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	24,275,531	24,275,531
단기차입금	39,810,312	39,810,312
유동성장기부채	2,440,301	2,440,301
장기차입금	16,310,391	16,310,391
사채	25,082,612	25,082,612
금융부채 합계	107,919,147	107,919,147

(전기말)

(단위 : 천원)		
구 분	장부금액	공정가치

금융자산		
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(유동)	541,552	541,552
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	1,420,000	1,420,000
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(비유동)	404,959	404,959
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	332,287	332,287
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	11,646,247	11,646,247
단기금융상품	45,015,007	45,015,007
매출채권및기타채권(유동)	17,034,313	17,034,313
장기금융상품	22,889,719	22,889,719
기타금융자산(비유동)	46,600	46,600
매출채권및기타채권(비유동)	2,218,140	2,218,140
소 계	98,850,026	98,850,026
금융자산 합계	101,548,824	101,548,824
금융부채		
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	18,248,861	18,248,861
단기차입금	27,564,186	27,564,186
유동성장기부채	9,863,144	9,863,144
장기차입금	6,373,052	6,373,052
사채	23,204,673	23,204,673
금융부채 합계	85,253,916	85,253,916

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)				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
기타금융자산(투자신탁)	310,012	-	-	310,012
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	3,056,000	-	3,056,000
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	775,669	-	775,669
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	405,067	405,067
금융자산 합계	310,012	3,831,669	405,067	4,546,748
(전기말)				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
기타금융자산(투자신탁)	541,552	-	-	541,552
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	1,420,000	-	1,420,000
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	332,287	-	332,287
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	404,959	404,959
금융자산 합계	541,552	1,752,287	404,959	2,698,798

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 포함됩니다.

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 최소한으로 사용합니다. 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) 통화스왑

통화스왑의 공정가치는 원칙적으로 측정 대상 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간에 대한 보고기간말 현재 시장에서 공시된 통화스왑환율에 기초하여 측정하였습니다. 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간의 통화스왑환율이 시장에서 공시되지 않는다면, 시장에서 공시된 각 기간별 통화스왑환율에 보간법을 적용하여 통화스왑의 잔존기간과 유사한 기간의 통화스왑환율을 추정하여 통화스왑의 공정가치를 측정하였습니다. 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 공시되지 않는다면, 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	기타포괄 손익	매 입	매 도	기타증감	기 말
시장성 없는 지분증권	404,959	-	-	-	(5)	113	405,067

한편, 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품은 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치 서열체계 및 측정방법 등을 공시에 포함하지 않았습니다.

나. 파생상품 계약

연결실체는 위험회피목적의 파생상품 거래를 하고 있으며, 연결실체가 보유한 자산 및 부채의 공정가치 변동 또는 미래현금흐름의 변동에 대하여 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

연결실체가 발행하고 있는 외화사채에 대한 환율 및 이자율 변동에 따른 현금흐름 변동위험을 회피할 목적으로, 통화스왑(CRS)을 이용하고 있습니다.

(1) 보고기간말 현재 파생상품의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)			
구 분	미결제약정금액	장부금액	
		자 산	부 채
위험회피목적 파생상품			

통화스왑	22,290,000	3,831,669	-
------	------------	-----------	---

(전기말)

(단위 : 천원)			
구 분	미결제약정금액	장부금액	
		자 산	부 채
위험회피목적 파생상품			
통화스왑	22,290,000	1,752,287	-

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

(당기말)

(원화단위 : 천원)							
계약 금융기관	계약내용				공정가치	평가손익	
	구 분	금 액	조 건	만기일		당기손익	기타포괄손익
신한은행	수 취	USD 20,000,000	Term SOFR(3M)+1.0	2023.11.22	3,831,669	3,056,000	775,669
	지 급	22,290,000	1.26%				

(전기말)

(원화단위 : 천원)							
계약 금융기관	계약내용				공정가치	평가손익	
	구 분	금 액	조 건	만기일		당기손익	기타포괄손익
신한은행	수 취	USD 20,000,000	3M Libor+1.0%	2023.11.22	1,752,287	1,420,000	332,287
	지 급	22,290,000	1.26%				

현금흐름위험회피와 관련하여 위험회피대상 예상거래로 인하여 현금흐름변동위험에 노출되는 예상 최장기간은 보고기간말로부터 11개월 이내입니다.

6. 주요계약 및 연구개발활동

가. 연구개발활동의 개요

모나미 연구소는 1988년 10월 연구실 규모를 확대하여 문구업체 최초로 연구소를 설립하였습니다. 현재 모나미 연구소는 신제품 개발을 핵심으로 연구를 수행하고 있으며, 그 동안 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 일환으로 친환경제품 개발사업 및 전기전자 소재 및 제품 개발을 위한 연구를 진행 중에 있으며, 심화된 문구시장에서의 일류를 추구하고 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)

선행연구개발 (신사업 개발, 산업용/생활용 제품개발, 전자잉크 개발 등)

제품분석 및 규격관리 (규격서 관리, 해외법인지원, 인증 업무, 제품 분석 등)

나) 인원현황 (총 15명)

연구전담인원 : 14명

연구 소 장 : 1명

(2) 연구개발비용

(단위 : 천원)

과 목		당 기	전 기
인 건 비		543,763	431,621
감 가 상 각 비		56,591	38,791
기 타		245,591	215,355
연구개발비용 계		845,945	685,767
회계처리	판매비와 관리비	845,945	685,767
	개발비(무형자산)	-	-
연구개발비 / 매출액 비율 [연구개발비용계 ÷ 당기매출액 × 100]		0.76%	0.70%

나. 연구개발실적

(1) 개발실적

번호	연구과제	연구기간 (개월)	연구결과	반영내용	연구기관
1	워터리얼브러쉬	4	완료	생산중	연구소(자체)
2	산업용 칼라펜(붓 타입)	14	완료	생산중	연구소(자체)
3	산업용 칼라펜(닙 타입)	14	완료	생산중	연구소(자체)
4	트리피스 0.5mm , 1.0mm TIP	6	완료	생산중	연구소(자체)
5	수성 안료 타입 붓펜	9	완료	생산중	연구소(자체)
6	FX FLIP 3 잉크/팁	12	완료	생산중	연구소(자체)
7	FX ZETA 다색 잉크	10	완료	생산중	연구소(자체)
8	수성 형광 볼펜 잉크 개발 (플립 3)	8	완료	생산중	연구소(자체)
9	플러스펜 S 아이라이너	12	완료	생산중	연구소(자체)
10	슬림 오토 아이브로우	8	완료	생산중	연구소(자체)
11	라이블리 슬림젤 펜슬 아이라이너 4종	4	완료	생산중	연구소(자체)
12	이벨 슬림 오토 아이라이너 4종	6	완료	생산중	연구소(자체)
13	플라움 립 슬리핑 마스크	4	완료	생산중	연구소(자체)

14	포을 아이브로우 4종	4	완료	생산중	연구소(자체)
15	포을 아이라이너 7종	6	완료	생산중	연구소(자체)
16	유성통합형잉크	12	완료	생산중	연구소(자체)
17	입큰 라이블리 프루프 볼룸 마스크라	6	완료	생산중	연구소(자체)
18	입큰 라이블리 프루프 롱래쉬 마스크라	6	완료	생산중	연구소(자체)

(주) 상기 개발실적은 당사의 최근 2년간 연구개발 실적입니다.

(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

7. 기타 참고사항

(1) 산업의 특성

문구산업은 노동집약적인 산업특성을 가지며, 소자본으로 창업이 가능하므로 시장 장벽이 그다지 높지 않은 산업이었습니다. 그러나 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. 컴퓨터소모품류 부문은 문

구업종에 비해 경기변동 및 계절적인 요소에 대한 영향이 상대적으로 적은 사업부문입니다.

(4) 경쟁요소

문구업체의 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 브랜드를 더욱 강화하고 있습니다. 내수 판매는 대부분 도매상 채널을 이용하여 상품을 공급하고 있으나 대형 소매점과 사무용품 체인점 및 온라인 채널의 활성화로 인하여 관련 채널의 점유율이 증가하고 있는 상황입니다. 대고객 인지활동에 있어서는 홈페이지, YouTube, SNS, 기타인쇄매체, 구매접점(컨셉스토어) 등을 이용한 광고와 문구업체 홍보잡지, 문화예술활동 지원(영화, 콘서트 등)을 통한 **홍보활동을** 하고 있습니다. 이는 동종업계 대부분이 활용하는 방법이기도 합니다. 그리고 컴퓨터소모품류 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) 시장의 특성

현재 문구시장은 일반 사무용필기구와 펜시문구로 구분할 수 있으며 연결실체는 일반 사무용필기구의 모나미 브랜드를 주력으로 하고 있습니다. 일반 사무용필구에 비해서 펜시문구는 저연령층을 대상으로 하며 디자인과 캐릭터가 중요한 요인으로 작용하고 있습니다. 일반 사무용필기구의 경우는 경기변동의 영향을 크게 받지 않으나, 펜시문구의 경우는 경기변동이나 소비자 기호 변화가 심한 품목이라고 볼 수 있습니다. 고급필기구의 경우 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 문구 사업부문에 비해 경기변동 및 시기적인 요인에 비교적 덜 영향을 받고 있다고 할 수 있습니다.

(6) 신규사업 등의 내용 및 전망

연결실체는 신성장 동력으로 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 OEM(주문자상표부착생산)을 하고 있습니다.

A) On-line 사업

1) 주요내용

- (1) B2C 문구, 반려동물용품, HOBBY, 모나르때 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, 다양한 콘텐츠를 통해 고객의 니즈에 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

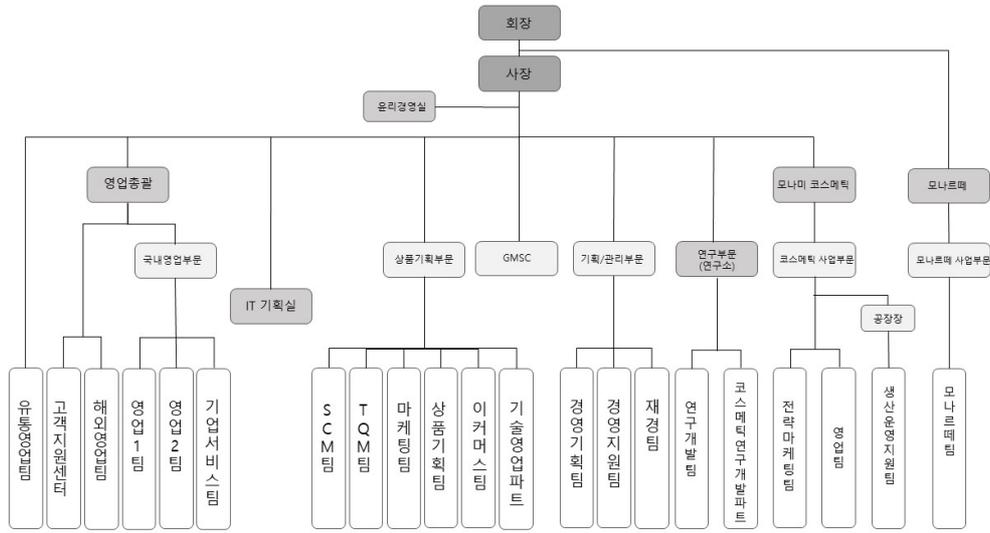
1) 주요내용

- (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 트렌드 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) 고객이 직접 자신만의 개성에 맞는 아이템을 제작할 수 있고, 다양한 체험의 기회를 제공하는 연구소 컨셉의 모나미스토어 본사 1층 운영
- (2) 판매채널 다변화를 위해 대형유통채널인 롯데백화점 부산본점 내에 워크룸 컨셉의 모나미스토어 운영
- (3) 패션,디자인,라이프에 관심이 많은 20-40대 소비자와의 접점을 위해 인사동 과 성수동에 모나미 스토어 운영
- (4) 각 공간별 컨셉에 맞게 다양한 이벤트 및 클래스 운영 및 153 고급펜류, 마카류, 바우하우스 색연필 등 모나미 제품을 판매하고 신제품 홍보에 활용함

(7) 조직도



III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

1) 요약연결재무정보

(단위 : 백만원)

과 목	제 55기 (2022년 12월말)	제 54기 (2021년 12월말)	제 53기 (2020년 12월말)
I. 유동자산	119,271	112,262	74,296
현금및현금성자산	8,566	11,646	7,577
단기금융상품	37,777	45,015	16,608
기타금융자산	4,142	542	509
매출채권	18,830	15,671	15,140
기타수취채권	2,218	1,363	744
재고자산	45,256	34,447	31,397
당기법인세자산	176	-	28
기타유동자산	2,306	3,578	2,293
II. 비유동자산	99,161	90,246	121,385
장기금융상품	511	22,890	272
기타금융자산	475	2,204	454
기타수취채권	2,211	2,218	2,312
유형자산	86,698	57,451	60,235
투자부동산	5,394	1,638	54,062
무형자산	2,585	2,767	2,905
이연법인세자산	1,121	883	917
기타비유동자산	166	195	228
자 산 총 계	218,432	202,508	195,681
I. 유동부채	91,158	64,518	58,294
II. 비유동부채	20,665	33,443	47,598
부 채 총 계	111,823	97,961	105,892
지배기업 소유주지분	103,975	102,141	87,486
I. 자본금	18,897	18,897	18,897
II. 주식발행초과금	11,051	11,051	11,051
III. 기타자본	15,953	15,953	15,953
IV. 기타포괄손익누계액	2,225	632	279
V. 이익잉여금	55,849	55,608	41,306
비지배지분	2,634	2,406	2,303
자 본 총 계	106,609	104,547	89,789
부 채 와 자 본 총 계	218,432	202,508	195,681

※ 한국채택국제회계기준 작성기준에 따라 작성되었습니다.
 ※ 제 55기(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 55기 (2022년1월~12월)	제 54기 (2021년1월~12월)	제 53기 (2020년1월~12월)
I. 매출액	149,532	132,236	127,763
II. 매출총이익	52,806	47,032	40,981
III. 영업이익(손실)	6,277	5,064	40
IV. 당기순이익(손실)	3,316	15,736	51
지배기업 소유주지분	3,144	15,625	78
비지배지분	172	111	(26)
연결주당순이익(단위: 원)	166	827	4
연결에 포함된 종속회사수	7	7	8

※ 한국채택국제회계기준 작성기준에 따라 작성되었습니다.
 ※ 제 55기(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 55기 (2022년 12월말)	제 54기 (2021년 12월말)	제 53기 (2020년 12월말)
I. 유동자산	65,806	60,410	27,216
현금및현금성자산	4,190	4,323	1,160
단기금융상품	22,290	27,710	840
기타금융자산	3,832	-	-
매출채권	13,906	11,567	10,795
기타수취채권	1,696	503	231
재고자산	18,354	13,901	12,476
당기법인세자산	176	-	5
기타유동자산	1,362	2,406	1,709
II. 비유동자산	100,422	94,730	125,949
장기금융상품	120	22,337	9
기타금융자산	403	2,155	404
기타수취채권	1,045	1,058	979
종속,관계회사투자자산	36,109	31,734	31,900

유형자산	59,355	34,180	36,699
투자부동산	1,694	1,638	54,062
무형자산	1,248	1,493	1,761
이연법인세자산	313	-	-
기타비유동자산	135	135	135
자 산 총 계	166,228	155,140	153,165
I. 유동부채	63,295	42,974	38,437
II. 비유동부채	22,271	30,343	43,181
부 채 총 계	85,566	73,317	81,618
I. 자본금	18,897	18,897	18,897
II. 주식발행초과금	11,051	11,051	11,051
III. 기타자본	14,189	14,189	14,189
IV. 기타포괄손익누계액	530	176	(82)
V. 이익잉여금	35,995	37,510	27,492
자 본 총 계	80,662	81,823	71,547
부 채 와 자 본 총 계	166,228	155,140	153,165
종속,관계,공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

※ 한국채택국제회계기준 작성기준에 따라 작성되었습니다.

※ 제 55기(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 55기 (2022년 1월~12월)	제 54기 (2021년 1월~12월)	제 53기 (2020년 1월~12월)
I. 매출액	111,087	97,395	93,093
II. 매출총이익	30,925	28,470	26,237
III. 영업이익(손실)	1,317	2,023	1,350
IV. 당기순이익(손실)	334	11,341	1,408
기본주당순이익(단위 : 원)	18	600	75

※ 한국채택국제회계기준 작성기준에 따라 작성되었습니다.

※ 제 55기(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

연결 재무상태표

제 55 기	2022.12.31 현재
제 54 기	2021.12.31 현재

	제 55 기	제 54 기	제 53 기
자산			
유동자산	119,271,179,657	112,261,448,585	74,296,366,090
현금및현금성자산	8,566,292,132	11,646,247,436	7,576,704,453
단기금융상품	37,776,934,248	45,015,007,339	16,608,228,996
기타금융자산	4,141,680,783	541,551,540	508,940,000
매출채권	18,830,445,258	15,670,919,418	15,139,581,367
기타수취채권	2,217,885,527	1,363,393,267	744,431,647
재고자산	45,256,072,601	34,446,529,291	31,397,390,642
당기법인세자산	175,620,250		27,877,815
기타유동자산	2,306,248,858	3,577,800,294	2,293,211,170
비유동자산	99,161,444,065	90,246,431,009	121,385,464,679
장기금융상품	511,109,339	22,889,718,926	271,602,152
기타금융자산	475,252,004	2,203,846,057	454,118,007
기타수취채권	2,210,782,000	2,218,140,000	2,312,629,168
유형자산	86,697,770,489	57,451,539,463	60,235,902,361
투자부동산	5,393,909,000	1,638,371,000	54,061,961,461
무형자산	2,585,767,399	2,766,816,703	2,905,019,221
이연법인세자산	1,121,126,078	883,224,685	916,501,518
기타비유동자산	165,727,756	194,774,175	227,730,791
자산총계	218,432,623,722	202,507,879,594	195,681,830,769
부채			
유동부채	91,158,525,042	64,517,529,597	58,293,752,318
매입채무	12,264,776,266	9,083,976,375	8,045,003,487
미지급금	3,534,174,050	3,053,025,923	3,301,167,126
기타지급채무	4,940,544,254	2,840,853,891	2,584,997,258
단기차입금	39,810,311,596	27,564,186,304	29,148,720,050
유동성장기차입금	2,440,301,578	9,863,144,012	6,490,101,328
유동성사채	25,082,612,504		7,000,000,000
당기법인세부채	496,046,992	10,149,791,820	7,130,112
기타유동부채	2,589,757,802	1,962,551,272	1,716,632,957
비유동부채	20,664,699,974	33,442,939,101	47,598,741,719
장기기타지급채무	3,536,036,655	3,271,004,616	4,194,753,376
장기차입금	16,310,390,875	6,373,052,202	17,380,985,919
사채		23,204,673,085	21,059,817,469
기타금융부채			530,000,000
이연법인세부채	297,563,947	144,654,901	3,976,117,533

기타비유동부채	520,708,497	449,554,297	457,067,422
부채총계	111,823,225,016	97,960,468,698	105,892,494,037
자본			
지배기업의 소유주지분	103,975,494,996	102,141,121,047	87,486,103,967
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	15,953,745,673
기타포괄손익누계액	2,225,094,740	631,186,299	278,052,580
이익잉여금(결손금)	55,848,177,822	55,607,712,314	41,305,828,953
비지배지분	2,633,903,710	2,406,289,849	2,303,232,765
자본총계	106,609,398,706	104,547,410,896	89,789,336,732
자본과부채총계	218,432,623,722	202,507,879,594	195,681,830,769

※ 제 55기(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 55 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 54 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

제 53 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 55 기	제 54 기	제 53 기
수익(매출액)	149,532,210,261	132,235,899,435	127,762,922,996
제품매출액	43,351,265,788	36,035,222,579	35,778,422,120
상품매출액	107,807,413,792	96,584,677,987	92,570,051,643
기타매출액	4,554,390,389	4,926,551,926	4,536,918,666
매출에누리및환입	(6,180,859,708)	(5,310,553,057)	(5,122,469,433)
매출원가	96,726,582,755	85,203,411,674	86,781,569,545
제품매출원가	27,702,434,972	23,411,643,447	24,838,129,512
상품매출원가	68,132,796,958	61,377,255,206	61,563,704,301
기타매출원가	891,350,825	414,513,021	379,735,732
매출총이익	52,805,627,506	47,032,487,761	40,981,353,451
판매비와관리비	46,528,431,176	41,968,356,401	40,941,240,576
영업이익(손실)	6,277,196,330	5,064,131,360	40,112,875
기타수익	4,691,579,100	22,711,696,204	7,876,649,754
기타비용	4,858,005,655	3,942,963,350	4,532,990,695
금융수익	919,392,837	471,980,582	307,063,293
금융비용	3,151,049,824	2,203,923,267	3,072,750,443

법인세비용차감전순이익(손실)	3,879,112,788	22,100,921,529	618,084,784
법인세비용	563,345,996	6,364,921,038	566,678,249
당기순이익(손실)	3,315,766,792	15,736,000,491	51,406,535
당기순이익(손실)의 귀속			
지배기업의 소유주에게 귀속되는 당기순이익(손실)	3,143,877,896	15,624,694,851	77,742,020
비지배지분에 귀속되는 당기순이익(손실)	171,888,896	111,305,640	(26,335,485)
기타포괄손익	635,951,718	351,485,163	(358,285,134)
당기손익으로 재분류되는 세후기타포괄손익	690,349,401	351,485,163	(358,285,134)
파생상품평가손익	354,370,154	258,142,209	128,831,240
해외사업장환산손익	335,979,247	93,342,954	(487,116,374)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	(54,397,683)		
자산재평가손익	(54,397,683)		
총포괄손익	3,951,718,510	16,087,485,654	(306,878,599)
총 포괄손익의 귀속			
총 포괄손익, 지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분	3,724,104,649	15,977,828,570	(267,744,328)
총 포괄손익, 비지배지분	227,613,861	109,657,084	(39,134,271)
주당이익			
기본주당이익(손실) (단위 : 원)	166	827	4

※ 제 55기(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 55 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 54 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

제 53 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본							
	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본						비지배지분	자본 합계
	자본금	주식발행초과금	기타자본	기타포괄손익누계액	미처분이익잉여금(미처리결손금)	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본 합계		
2020.01.01 (기초자본)	18,897,307.00	11,051,169.76	15,953,745.67	623,538,928	42,294,577,916	88,820,339,278	2,348,967,036	91,169,306,314
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)
해외사업장환산손익				(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
2020.12.31 (기말자본)	18,897,307.00	11,051,169.76	15,953,745.67	278,052,580	41,305,828,953	87,486,103,967	2,303,232,765	89,789,336,732

2021.01.01 (기초자 본)	18,897,307.00 0	11,051,169.76 1	15,953,745.67 3	278,052,580	41,305,828,953	87,486,103,967	2,303,232,765	89,789,336,732
당기순이익(손실)					15,624,694,851	15,624,694,851	111,305,640	15,736,000,491
연차배당					(1,322,811,490)	(1,322,811,490)	(6,600,000)	(1,329,411,490)
해외사업환산손익				94,991,510		94,991,510	(1,648,556)	93,342,954
자산재평가손익								
파생상품평가손익				258,142,209		258,142,209		258,142,209
2021.12.31 (기말자 본)	18,897,307.00 0	11,051,169.76 1	15,953,745.67 3	631,186,299	55,607,712,314	102,141,121,047	2,406,289,849	104,547,410,896
2022.01.01 (기초자 본)	18,897,307.00 0	11,051,169.76 1	15,953,745.67 3	631,186,299	55,607,712,314	102,141,121,047	2,406,289,849	104,547,410,896
당기순이익(손실)					3,143,877,896	3,143,877,896	171,888,896	3,315,766,792
연차배당					(1,889,730,700)	(1,889,730,700)		(1,889,730,700)
해외사업환산손익				333,014,902		333,014,902	2,964,345	335,979,247
자산재평가손익				906,523,385	(1,013,681,688)	(107,158,303)	52,760,620	(54,397,683)
파생상품평가손익				354,370,154		354,370,154		354,370,154
2022.12.31 (기말자 본)	18,897,307.00 0	11,051,169.76 1	15,953,745.67 3	2,225,094,740	55,848,177,822	103,975,494,996	2,633,903,710	106,609,398,706

※ 제 55기(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 55 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 54 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

제 53 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 55 기	제 54 기	제 53 기
영업활동현금흐름	(9,501,295,834)	4,863,279,060	8,330,622,728
당기순이익(손실)	3,315,766,792	15,736,000,491	51,406,535
당기순이익조정을 위한 가감	11,177,079,574	(3,593,001,241)	7,387,924,724
퇴직급여	1,474,412,491	1,128,728,695	1,265,974,023
감가상각비	6,268,005,624	5,438,221,914	5,863,026,912
무형자산상각비	428,925,824	440,264,791	529,999,660
대손상각비	276,853,135	(23,094,861)	(143,842,617)
기타의 대손상각비	57,380,000		
기타의 대손충당금환입			(65,200,000)
외화환산손실	1,842,668,793	2,389,803,200	226,898,278
유무형자산처분손실	171,030,901	254,176,865	275,119,410
이자비용	3,151,049,824	2,203,923,267	3,072,750,443
법인세비용	563,345,996	6,364,921,038	566,678,249
잡손실		13,031,092	10,950,000
파생상품평가손실			530,000,000
재고자산폐기손실			787,445,313
통화선도거래손실			34,079,286

무형자산손상차손			736,551,582
외화환산이익	(348,570,854)	(123,644,357)	(594,365,239)
유무형자산처분이익	(96,764,742)	(35,766,093)	(152,375,881)
투자부동산처분이익			(270,262,270)
이자수익	(879,445,833)	(410,823,967)	(292,313,492)
배당금 수익	(15,272,600)	(12,222,600)	(3,922,600)
단기투자자산평가이익	(10,011,940)	(41,551,540)	(8,940,000)
단기투자자산처분이익	(14,662,464)	(7,382,475)	(1,887,201)
투자부동산평가이익	(55,538,000)	(55,538,000)	(4,778,769,985)
매각예정비유동자산처분이익		(19,164,586,710)	
통화선도거래이익		(1,440,725)	(38,106,134)
파생상품평가이익	(1,636,000,000)	(1,950,000,000)	
잡이익	(326,581)	(20,775)	(161,563,013)
영업활동으로인한자산·부채의변동	(11,331,723,290)	(5,502,158,979)	3,449,302,616
매출채권의 감소(증가)	(3,497,766,171)	(430,771,936)	6,386,383,219
미수금의 감소(증가)	(153,187,894)	(235,027,167)	318,446,996
미수수익의 감소(증가)	19,189,565	25,421,156	10,514,792
예치보증금의 감소(증가)	1,116,000	200,000	1,444,000
재고자산의 감소(증가)	(11,186,907,041)	(3,370,508,887)	1,027,702,957
선급금의 감소(증가)	1,274,977,088	(1,266,050,316)	(461,267,502)
선급비용의 감소(증가)	(56,135,084)	(55,806,123)	37,001,232
반환재고회수권의 감소	73,777,554	30,691,165	114,190,593
매입채무의 증가(감소)	3,136,715,814	1,213,772,021	(3,663,344,983)
미지급금의 증가(감소)	(209,270,981)	(765,586,855)	1,272,434,790
미지급비용의 증가(감소)	421,757,311	211,528,431	380,996,143
선수금의 증가(감소)	553,560,456	145,612,604	(487,771,824)
예수금의 증가(감소)	(134,817,288)	176,715,757	11,795,050
환불부채의 감소	(141,222,358)	(75,723,490)	(251,764,191)
기타비유동부채의 증가(감소)		(18,378,156)	
퇴직금의 지급	(1,433,510,261)	(1,088,247,183)	(1,247,458,656)
이자수취	732,566,033	272,712,390	318,199,620
이자지급	(2,613,267,729)	(1,996,774,267)	(2,857,651,903)
법인세납부(환급)	(10,796,989,814)	(65,721,934)	(22,481,464)
배당금수취	15,272,600	12,222,600	3,922,600
투자활동현금흐름	(4,523,646,332)	18,161,463,259	(4,284,305,854)
장단기금융상품의 처분	47,895,639,949	25,968,228,996	15,983,962,338
장단기투자자산의 처분	1,141,551,540	514,901,155	517,014,101
장단기대여금의 감소	17,400,000	41,020,898	5,000,000
장단기투자증권의 처분			33,543,396
통화선도거래로 인한 현금유입		1,440,725	
유형자산의 처분	422,639,885	464,771,219	356,690,025
무형자산의 처분		49,243,708	722,486,360
투자부동산의 처분			1,815,283,734
보증금의 감소	198,216,000	358,230,906	780,592,960

매각예정비유동자산의 처분		81,492,000,000	
정부보조금의 수령	375,648,490		109,090,910
기타 투자자산의 처분	32,078,598	33,980,356	4,280,000
장단기금융상품의 취득	(18,228,562,852)	(76,937,402,511)	(15,965,736,804)
장단기투자자산의 증가	(885,337,536)	(498,578,680)	(816,006,900)
장단기대여금의 증가	(174,985,140)	(22,000,000)	(343,346,127)
장단기투자증권의 증가	(23,585,000)		
유형자산의 취득	(34,922,520,894)	(12,313,384,279)	(6,188,926,697)
무형자산의 취득	(245,923,154)	(354,617,012)	(973,167,169)
보증금의 증가	(125,906,218)	(593,179,000)	(311,661,482)
통화선도거래로 인한 현금유출			(10,599,499)
기타투자자산의 증가			(2,805,000)
연결실체변동으로 인한 현금유출		(43,193,222)	
재무활동현금흐름	11,196,710,116	(18,978,455,904)	(2,154,251,651)
장단기차입금의 증가	73,082,837,457	57,705,494,195	60,150,818,382
사채의 증가			21,547,942,800
유동성장기부채의 증가			381,558,336
리스부채의 증가		77,577,749	
예수보증금의 증가	55,000,000	113,000,000	150,000,000
임대보증금의 증가	100,000,000	91,400,000	40,100,000
장단기차입금의 상환	(49,075,681,292)	(59,161,345,070)	(58,341,856,256)
유동성차입금의 상환	(9,887,208,768)	(7,909,726,841)	(158,333,322)
사채의 상환		(7,000,000,000)	(22,440,000,000)
리스부채의 감소	(1,109,506,581)	(1,002,044,447)	(1,813,644,310)
예수보증금의 감소	(79,000,000)	(272,000,000)	(302,225,791)
임대보증금의 감소		(291,400,000)	(39,200,000)
현금배당	(1,889,730,700)	(1,329,411,490)	(1,329,411,490)
환율변동효과 반영전 현금및현금성자산의 순증가(감소)	(2,828,232,050)	4,046,286,415	1,892,065,223
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(251,723,254)	23,256,568	(84,311,098)
현금및현금성자산의순증가(감소)	(3,079,955,304)	4,069,542,983	1,807,754,125
기초현금및현금성자산	11,646,247,436	7,576,704,453	5,768,950,328
기말현금및현금성자산	8,566,292,132	11,646,247,436	7,576,704,453

※ 제 55기(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 55(당)기 2022년 12월 31일 현재
제 54(전)기 2021년 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
(주)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	99.97	99.96	문구류 제조 및 판매
(주)항소	한국	12월	94.50	94.50	수입사무용품 판매
플라맥스(주3)	한국	12월	100.00	100.00	프라스틱류 제조 및 판매
(주)엠텍(주4)	한국	12월	100.00	100.00	문구류 제조 및 판매

(주1)보고기간말 현재 종속기업 보유 지분율을 포함한 의결권 있는 주식 기준입니다.(주2)보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업인 당사(83.91%)와 종속기업인 (주)항소(16.06%)가 합동소유하고 있습니다. 상기 종속기업의 결산월이 9월로 지배기업과 다르며 12월 결산재무제표를 입수할 수 없어 9월 결산재무제표를 사용하여 연결하였으며, 10~12월 중 발생한 유의적인 거래나 사건의 영향을 검토 후 반영하였습니다.

(주3)보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업(44.02%)과 종속기업인 (주)항소(30.50%) 및 (주)엠텍(25.48%)이 합동소유하고 있습니다.

(주4)보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업(21.49%)과 종속기업인 (주)항소(지분율 : 78.51%)가 합동소유하고 있습니다.

(2) 보고기간말 현재 종속기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)					
종속기업명	총자산	자기자본	매출액	당기순손익	총포괄손익
상해모나미문화용품(유)	3,908,936	1,931,515	3,683,001	(325,372)	(325,372)
주모나미이미징솔루션즈	6,406,913	1,293,128	13,528,117	140,094	140,094
ZENITH-MONAMI	877,701	440,487	322,080	11,093	11,093
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	30,690,679	11,755,158	20,110,007	635,441	635,441
주향소	47,585,500	43,740,743	25,766,264	2,992,930	3,952,214
플라맥스(주)	12,147,903	4,658,425	12,319,008	16,266	16,266
주엠텍	8,252,140	5,334,594	7,441,678	69,442	69,442

(전 기)

(단위 : 천원)					
종속기업명	총자산	자기자본	매출액	당기순손익	총포괄손익
상해모나미문화용품(유)	3,455,033	2,299,179	4,466,539	166,278	166,278
주모나미이미징솔루션즈	5,422,680	1,153,034	10,101,264	160,833	160,833
ZENITH-MONAMI	834,086	434,510	271,339	(5,114)	(5,114)
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	22,440,508	7,502,184	13,592,766	(1,099,266)	(1,099,266)
주향소	44,571,123	39,788,529	24,081,824	1,800,606	1,800,606
플라맥스(주)	10,421,498	4,642,158	11,148,592	4,583	4,583
주엠텍	7,209,410	5,265,153	6,465,038	152,021	152,021

(3) 보고기간말 현재 지배기업의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	보유주식수(주)	지분율(%)
송하경	2,600,310	13.76
송하철	858,114	4.54
송하윤	970,189	5.13
송재화	353,582	1.87
송근화	196,502	1.05
송지영	157,079	0.83
SONG KEON HWA	96,943	0.51
SONG PHILIP SEUNGHWA	96,942	0.51
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 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 연결재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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 제1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제 2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

· 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속기업

개정기준서는 최초채택기업의 부담을 줄이기 위해 문단 D16(1)의 면제규정의 적용범위에 자산과 부채뿐만 아니라 누적환산차이(CTD)도 포함하도록 하고 있습니다.

· 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
개정기준서는 채권자와 채무자간에 지급하거나 받은 수수료만 새로운 조건의 금융부채 현금흐름에 포함한다는 것을 명확하고 있습니다.

· 기업회계기준서 제1116호 '리스' : 리스 인센티브

개정기준서는 리스제공자가 리스이용자에게 제공하는 리스개량 변제액에 대해서 리스 인센티브의 정의를 충족하는지 여부를 판단하도록 하고 있습니다.

· 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' : 공정가치 측정

개정기준서는 생물자산 등에 대한 공정가치 측정시 세금효과를 현금흐름에 고려하도록 하고 있습니다.

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

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

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 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가 손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 연결

1) 사업결합

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

이전대가는 일반적으로 식별가능한 취득 순자산의 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 지분 상품의 비례적 몫으로 측정하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리 하고 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 연결 재무제표에 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 대한 권리를 보유하고 있는 기업입니다.

관계기업과 공동기업에 대한 투자지분은 최초에 거래원가를 포함하여 원가로 인식하고, 취득 후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순이익 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 최상위 지배기업의 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 가능성도 없는 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 현금및 현금성자산으로 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 측정금융자산의 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 환산 차이에서 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 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

구분		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 확률가중된 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 채무상태표에서 제거하고 있습니다. 기존 차입자와 대역자가 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 채무상태표에 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 재측정하고 있습니다.

(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 아니하는 경우 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 적용하며 특정위험으로 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, 위험회피대상의 미래 현금흐름이 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 총당부채의 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 건설중인자산을 투자부동산으로 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 인식하고 있습니다.

(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 발생한 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 측정하고 있습니다.

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 내재 이자율을 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 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 체결 원가는 리스개시일에 비용으로 인식하고 있습니다.

(나) 운용리스

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

(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 신뢰성 있게 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 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

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 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. 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 추가적으로 발생하는 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 계산에 반영됩니다.

(23) 금융수익과 금융비용

연결실체의 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. 배당금수익은 연결실체가 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.

(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 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출 단위로부터 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, 기타로 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 잉크카트리지와 토너가 대부분을 차지하고 있습니다.
기타	기업서비스팀(특판상품), 이커머steam(온라인몰), 모나르떼(미술교육 콘텐츠) 등으로 구성되어 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	142,625,690	37,713,434	13,917,963	194,257,087	(44,724,877)	149,532,210
내부매출액	(32,837,497)	(8,682,971)	(3,204,409)	(44,724,877)	44,724,877	-
순매출액	109,788,194	29,030,463	10,713,553	149,532,210	-	149,532,210
감가상각비	4,800,662	1,153,878	313,466	6,268,006	-	6,268,006
무형자산상각비	292,028	90,535	46,363	428,926	-	428,926
영업이익(손실)	8,333,988	513,449	(2,321,874)	6,525,563	(248,367)	6,277,196

(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	122,877,239	30,877,698	13,767,400	167,522,337	(35,286,438)	132,235,899
내부매출액	(25,882,519)	(6,503,992)	(2,899,927)	(35,286,438)	35,286,438	-
순매출액	96,994,720	24,373,705	10,867,474	132,235,899	-	132,235,899
감가상각비	4,249,489	913,874	274,859	5,438,222	-	5,438,222
무형자산상각비	293,965	90,988	55,312	440,265	-	440,265
영업이익(손실)	6,517,419	831,965	(1,849,707)	5,499,677	(435,546)	5,064,131

(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	155,501,622	30,406,682	3,422,894	4,925,889	194,257,087	(44,724,877)	149,532,210
내부매출액	(35,801,993)	(7,000,697)	(788,072)	(1,134,115)	(44,724,877)	44,724,877	-
순매출액	119,699,629	23,405,985	2,634,822	3,791,774	149,532,210	-	149,532,210
비유동자산(주1)	71,470,931	13,975,378	1,573,215	2,264,014	89,283,538	-	89,283,538

(주1) 유형자산 및 무형자산 금액의 합계입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)							
구 분	국 내	아시아	아프리카	기 타	합 계	내부거래조정	조정후금액
총매출액	137,452,196	24,778,550	2,689,339	2,602,252	167,522,337	(35,286,438)	132,235,899
내부매출액	(28,952,547)	(5,219,285)	(566,475)	(548,131)	(35,286,438)	35,286,438	-
순매출액	108,499,649	19,559,265	2,122,864	2,054,121	132,235,899	-	132,235,899
비유동자산(주1)	49,409,204	8,907,012	966,722	935,418	60,218,356	-	60,218,356

(주1) 유형자산 및 무형자산 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	8,566,292	-	-	-	8,566,292
단기금융상품	37,776,934	-	-	-	37,776,934
기타금융자산(유동)	-	310,012	-	3,831,669	4,141,681
매출채권및기타수취채권(주 1)	23,259,113	-	-	-	23,259,113
장기금융상품	511,109	-	-	-	511,109
기타금융자산(비유동)	70,185	-	405,067	-	475,252
합 계	70,183,633	310,012	405,067	3,831,669	74,730,381

(주1) 비유동매출채권 및 기타수취채권이 포함되어 있습니다.

(전기말)

(단위 : 천원)					
구 분	상각후원가 금융자산	당기손익 공정가치 금융자산	기타포괄손익 공정가치 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
현금및현금성자산	11,646,247	-	-	-	11,646,247
단기금융상품	45,015,007	-	-	-	45,015,007
기타금융자산(유동)	-	541,552	-	-	541,552
매출채권및기타수취채권(주 1)	19,252,453	-	-	-	19,252,453
장기금융상품	22,889,719	-	-	-	22,889,719
기타금융자산(비유동)	46,600	-	404,959	1,752,287	2,203,846
합 계	98,850,026	541,552	404,959	1,752,287	101,548,824

(주1) 비유동매출채권 및 기타수취채권이 포함되어 있습니다.

2) 금융부채

(당기말)

(단위 : 천원)	
구 분	상각후원가 금융부채
단기차입금	39,810,312
장기차입금(주1)	18,750,692
사채(주1)	25,082,612
매입채무	12,264,776
미지급금	3,534,174
기타지급채무(주2)	8,476,581
합 계	107,919,147

(주1) 유동성대체분이 포함되어 있습니다.

(주2) 비유동 기타지급채무가 포함되어 있습니다.

(전기말)

(단위 : 천원)	
구 분	상각후원가 금융부채
단기차입금	27,564,186
장기차입금(주1)	16,236,196
사채	23,204,673
매입채무	9,083,976
미지급금	3,053,026
기타지급채무(주2)	6,111,859
합 계	85,253,916

(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	879,446	-	-	-	879,446
배당수익	-	-	15,273	-	15,273
평가손익(당기손익)	-	10,012	-	1,636,000	1,646,012
처분손익(당기손익)	-	14,662	-	-	14,662
평가손익(기타포괄손익)	-	-	-	354,370	354,370
합 계	879,446	24,674	15,273	1,990,370	2,909,763

(전 기)

(단위 : 천원)					
구 분	상각후원가 금융자산	당기손익 공정가치 금융자산	기타포괄손익 공정가치 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
이자수익	410,824	-	-	-	410,824
배당수익	-	-	12,223	-	12,223
평가손익(당기손익)	-	41,552	-	1,420,000	1,461,552
처분손익(당기손익)	-	7,382	-	-	7,382
평가손익(기타포괄손익)	-	-	-	258,142	258,142
합 계	410,824	48,934	12,223	1,678,142	2,150,123

2) 금융부채

(당 기)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융부채	당기손익 공정가치 금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
이자비용	(3,151,050)	-	-	(3,151,050)
처분손익(당기손익)	-	-	-	-
평가손익(당기손익)	-	-	-	-
합 계	(3,151,050)	-	-	(3,151,050)

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융부채	당기손익 공정가치 금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
이자비용	(2,203,923)	-	-	(2,203,923)
처분손익(당기손익)	-	1,441	-	1,441
평가손익(당기손익)	-	-	530,000	530,000
합 계	(2,203,923)	1,441	530,000	(1,672,482)

6. 현금및현금성자산

연결실체의 현금및현금성자산은 재무상태표와 현금흐름표상의 금액이 동일하게 관리되고 있습니다.

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
현 금	30,323	30,663
예적금	8,535,969	11,615,584
합 계	8,566,292	11,646,247

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	22,290,000	17,710,000
장기금융상품	차입금 담보	-	22,290,000
	당좌개설보증금	14,000	15,000
합 계		22,304,000	40,015,000

8. 매출채권 및 기타수취채권

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
매출채권	21,399,080	18,526,609
차감:대손충당금	(2,568,635)	(2,855,690)
매출채권 소계(순액)	18,830,445	15,670,919
미수금	2,313,789	1,587,903
차감:대손충당금	(857,354)	(805,191)
미수금 소계(순액)	1,456,435	782,712
미수수익	397,506	268,557
예치보증금	133	1,249
단기대여금	363,812	310,875
합 계	21,048,331	17,034,312

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 연령분석 및 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	채권잔액	기대손실률	대손충당금	채권잔액	기대손실률	대손충당금
1월 이하	13,394,457	0.3%	(39,285)	11,270,840	0.4%	(40,425)
1월 초과 ~ 3월 이하	4,308,265	1.2%	(50,173)	3,956,214	0.7%	(25,896)
3월 초과 ~ 6월 이하	752,639	0.0%	-	511,886	0.6%	(3,089)
6월 초과	2,943,719	84.2%	(2,479,177)	2,787,669	100%	(2,786,280)
합 계	21,399,080	-	(2,568,635)	18,526,609	-	(2,855,690)

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	(2,855,690)	(276,853)	577,598	(12,993)	-	(697)	(2,568,635)
미수금	(805,191)	(57,380)	5,217	-	-	-	(857,354)
합 계	(3,660,881)	(334,233)	582,815	(12,993)	-	(697)	(3,425,989)

(전 기)

(단위 : 천원)							
구 분	기 초	대손상각비	채권제각	채권회수	대손충당금환입	기타증감	기 말
매출채권	(2,944,772)	-	73,018	(7,094)	23,095	63	(2,855,690)
미수금	(1,246,570)	-	441,379	-	-	-	(805,191)
합 계	(4,191,342)	-	514,397	(7,094)	23,095	63	(3,660,881)

손상된 채권에 대한 충당금설정액은 연결포괄손익계산서상 판매비와관리비 및 기타비용에 포함되어 있으며, 충당금환입액은 연결포괄손익계산서상 판매비와관리비 및 기타수익에 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	2,745,398	963,058
취득	908,922	498,579
손익으로 계상한 평가손익	1,646,012	1,461,552
자본으로 계상한 평가손익	443,382	330,952
처분	(1,126,894)	(508,704)
대체증감(주1)	113	(39)
기말	4,616,933	2,745,398
차감:유동항목	(4,141,681)	(541,552)
비유동항목	475,252	2,203,846

(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	310,012	541,552
파생상품자산	통화스왑(주1)	3,831,669	-
합 계		4,141,681	541,552
비유동			
시장성 없는 금융자산	지분증권-국내	403,176	403,180
	지분증권-해외	1,891	1,779
파생상품자산	통화스왑(주1)	-	1,752,287
시장성 없는 채무증권	채무증권-국내	70,185	46,600
소 계		475,252	2,203,846
합 계		4,616,933	2,745,398

(주1) 외화사채의 환율 및 이자율변동위험을 헷지하기 위하여 통화스왑계약을 체결하였습니다(주석 35참조).

10. 재고자산

(1) 보고기간말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
상품	22,343,873	18,121,302
상품평가손실충당금	(1,378,129)	(1,756,721)
제품	9,653,929	8,116,889
제품평가손실충당금	(109,149)	(260,272)
재공품	4,478,597	2,656,052
재공품평가손실충당금	(103,835)	(64,492)
원재료	7,543,264	5,504,703
원재료평가충당금	(217,897)	(185,503)
저장품	1,315,067	1,035,267
미착품	1,730,352	1,279,304
합 계	45,256,073	34,446,529

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

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
매출원가		
재고자산평가손실	(71,737)	(122,407)
재고자산평가손실환입	529,715	159,249

11. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)				
구 분	취득원가	정부보조금	감가상각누계액	장부금액
토지	22,280,017	-	-	22,280,017
건물	45,052,999	-	(8,271,765)	36,781,234
구축물	3,862,751	-	(1,181,985)	2,680,766
기계장치	30,372,944	(70,455)	(16,850,732)	13,451,757
차량운반구	1,084,805	-	(788,003)	296,802
공구와기구	16,582,479	-	(13,140,270)	3,442,209
비품	9,981,275	(26,353)	(7,940,963)	2,013,959
건설중인자산	4,225,728	-	-	4,225,728
사용권자산(부동산)	1,200,604	-	(463,817)	736,787
사용권자산(차량)	1,326,396	-	(537,885)	788,511
합 계	135,969,998	(96,808)	(49,175,420)	86,697,770

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	취득원가	정부보조금	감가상각누계액	장부금액
토지	20,968,733	-	-	20,968,733
건물	20,023,184	-	(8,099,735)	11,923,449
구축물	2,952,979	-	(1,056,872)	1,896,107
기계장치	26,076,797	(84,091)	(15,424,517)	10,568,189
차량운반구	1,037,112	-	(753,572)	283,539
공구와기구	14,716,916	-	(11,876,388)	2,840,527
비품	8,454,103	-	(7,485,223)	968,880
건설중인자산	6,710,464	-	-	6,710,464
사용권자산(부동산)	914,729	-	(403,458)	511,271
사용권자산(차량)	1,224,912	-	(444,532)	780,380
합 계	103,079,928	(84,091)	(45,544,298)	57,451,539

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

(당 기)

(단위 : 천원)								
구 분	기 초	취 득	처 분	대체증감(주1)	기타증감(주2)	감가상각비	환산차이	기 말
토지	20,968,733	3,064,176	-	(2,040,100)	-	-	287,208	22,280,017
건물	11,923,449	21,305,243	-	4,228,557	-	(874,247)	198,232	36,781,234
구축물	1,896,107	960,466	(181,535)	153,385	-	(150,698)	3,042	2,680,766
기계장치	10,568,189	5,508,172	(487,283)	118,261	-	(2,495,901)	240,319	13,451,757
차량운반구	283,539	180,713	(35,982)	-	-	(135,045)	3,577	296,802
공구와기구	2,840,527	1,672,221	(251,475)	207,100	-	(1,080,557)	54,393	3,442,209
비품	968,880	1,552,418	(41,169)	-	-	(471,496)	5,326	2,013,959
건설중인자산	6,710,464	2,653,451	-	(5,082,391)	(57,380)	-	1,584	4,225,728
사용권자산(부동산)	511,271	1,020,234	(17,856)	-	-	(771,582)	(5,280)	736,787
사용권자산(차량)	780,380	298,925	(2,315)	-	-	(288,479)	-	788,511
합 계	57,451,539	38,216,019	(1,017,615)	(2,415,188)	(57,380)	(6,268,006)	788,401	86,697,770

(주1) 대체증감은 사용목적 변경으로 인한 유형자산에서 투자부동산으로의 계정대체분과 건설중인자산의 본계정 대체분입니다.

(주2) 기타증감은 타계정 대체분입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)								
구 분	기 초	취 득	처 분	대체증감(주1)	기타증감(주2)	감가상각비	환산차이	기 말
토지	27,229,383	451,040	-	(6,656,940)	-	-	(54,750)	20,968,733
건물	15,750,084	224,519	-	(3,097,387)	-	(882,140)	(71,627)	11,923,449
구축물	2,016,982	111,400	-	(93,957)	-	(137,712)	(606)	1,896,107
기계장치	7,917,401	4,338,080	(308,106)	717,994	-	(2,016,822)	(80,358)	10,568,189
차량운반구	345,797	91,394	(15,998)	-	-	(138,666)	1,013	283,539
공구와기구	2,839,342	1,041,527	(304,834)	169,300	-	(883,801)	(21,007)	2,840,527
비품	1,134,994	281,953	(46,573)	-	-	(401,930)	436	968,880
건설중인자산	781,715	6,761,082	-	(832,333)	-	-	-	6,710,464
사용권자산(부동산)	528,409	713,322	-	-	(3,446)	(731,025)	4,011	511,271
사용권자산(차량)	546,609	543,212	-	-	(73,986)	(235,456)	-	780,380
사용권자산(기계장치)	1,145,186	-	-	-	(1,134,517)	(10,669)	-	-
합 계	60,235,902	14,557,529	(675,511)	(9,793,323)	(1,211,949)	(5,438,222)	(222,888)	57,451,539

(주1) 대체증감은 건설중인자산의 본계정 대체분과 매각예정비유동자산으로의 대체분으로 매각예정비유동자산은 전기 중 매각완료되었습니다

(주2) 기타증감은 리스계약해지로 인한 변동입니다.

(3) 당기 및 전기 중 특정차입금에서 발생한 차입원가 172,210 천원 및 28,852천원을 자본화하여 유형자산의 취득원가에 포함하였으며, 특정차입금에 적용된 자본화이자율은 2.46%~ 5.4% (전기 2.41% ~ 2.46%)입니다.

12. 투자부동산

(1) 보고기간말 현재 투자부동산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
토지	3,913,909	1,638,371
건물	1,480,000	-
합 계	5,393,909	1,638,371

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

(당 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	공정가치변동	대체증감(주1)	기 말
토지	1,638,371	-	-	55,538	2,220,000	3,913,909
건물	-	-	-	-	1,480,000	1,480,000
합 계	1,638,371	-	-	55,538	3,700,000	5,393,909

(주1) 대체증감은 사용목적변경으로 인한 유형자산에서 투자부동산으로의 계정대체분입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	공정가치변동	대체증감(주1)	기 말
토지	53,574,074	-	-	55,538	(51,991,241)	1,638,371
건축물	487,887	-	-	-	(487,887)	-
합 계	54,061,961	-	-	55,538	(52,479,128)	1,638,371

(주1) 대체증감은 매각예정비유동자산으로의 대체분으로 전기 중 매각완료되었습니다.

(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 (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.

(5) 당기 중 연결실체의 투자부동산과 관련한 임대수익은 5,700천원입니다.

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	130,871	(47,379)	-	83,492
회원권	1,086,004	(3,057)	(186,004)	896,943
소프트웨어	2,665,442	(2,573,626)	(26,685)	65,131
개발비	1,915,121	(1,390,285)	-	524,836
기타의무형자산	2,874,391	(2,277,355)	(52,540)	544,496
합 계	9,583,383	(6,291,702)	(705,914)	2,585,767

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	취득원가	상각누계액	손상누계액	장부금액
영업권	911,554	-	(440,685)	470,869
산업재산권	136,021	(50,461)	-	85,560
회원권	1,054,060	(2,515)	(186,004)	865,541
소프트웨어	2,802,909	(2,526,270)	(172,959)	103,680
개발비	2,008,661	(1,411,117)	(109,346)	488,198
기타의무형자산	2,745,191	(1,939,682)	(52,540)	752,969
합 계	9,658,396	(5,930,045)	(961,534)	2,766,817

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

(당 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	환산차이	기 말
영업권	470,869	-	-	-	-	470,869
산업재산권	85,560	-	-	(2,068)	-	83,492
회원권	865,541	31,716	-	(367)	53	896,943
소프트웨어	103,680	10,323	-	(50,772)	1,900	65,131
개발비	488,198	74,684	-	(38,046)	-	524,836
기타의무형자산	752,969	129,200	-	(337,673)	-	544,496
합 계	2,766,817	245,923	-	(428,926)	1,953	2,585,767

(전 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	환산차이	기 말
영업권	470,869	-	-	-	-	470,869
산업재산권	87,489	1,224	-	(3,153)	-	85,560
회원권	754,116	163,230	(51,415)	(364)	(26)	865,541
소프트웨어	148,271	19,041	-	(62,519)	(1,113)	103,680
개발비	358,103	171,122	-	(41,027)	-	488,198
기타의무형자산	1,086,171	-	-	(333,202)	-	752,969
합 계	2,905,019	354,617	(51,415)	(440,265)	(1,139)	2,766,817

(3) 영업권 손상차손 상세내역은 다음과 같습니다.

연결실체는 고급펜제조사업부문의 사업양수도시 인식한 영업권에 대하여 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)	10.49%	15.12%
성장률	0.00%	1.00%
추정기간(5년)의 현재가치	1,159,995	1,227,790
영구잉여현금흐름의 현재가치	1,188,422	1,273,892
계속사업가치	2,348,417	2,501,682
영업용 순자산가액(주1)	1,510,558	1,916,171
영업권 평가액	837,859	585,511
영업권손상차손	-	-

(주1) 고급펜제조사업부문과 기타사업부문으로 나눈 구분 재무제표를 기준으로 산정하였습니다.

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

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
개발비	74,685	171,122
경상연구개발비(판관비)	657,878	565,078
합 계	732,563	736,200

14. 리스

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
부동산	736,787	511,271
차량운반구	788,511	780,380
합 계	1,525,298	1,291,651

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

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	771,582	731,025
차량운반구	288,479	235,456
기계장치	-	10,669
합 계	1,060,061	977,150
리스부채에 대한 이자비용	56,367	42,686
단기리스료 및 소액자산 리스료	440,223	314,391

(3) 보고기간말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	최소리스료	최소리스료의 현재가치	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	785,482	733,685	692,862	651,214
1년 초과 5년 이내	956,995	913,912	845,506	798,690
합 계	1,742,477	1,647,597	1,538,368	1,449,904

(4) 보고기간말 현재 리스부채의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동	733,685	651,214
비유동	913,912	798,690
합 계	1,647,597	1,449,904

15. 비유동 기타수취채권

보고기간말 현재 비유동 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
장기대여금	106,480	5,560
보증금	2,104,302	2,212,580
합 계	2,210,782	2,218,140

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	1,789,753	3,049,516
선급비용	278,875	216,886
반환재고회수권(주1)	237,620	311,398
유동 합계	2,306,249	3,577,800
비유동		
기타투자자산	135,326	135,326
기타	30,402	59,448
비유동 합계	165,728	194,774

(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	4,206,859	2,189,640
리스부채	733,685	651,214
유동 합계	4,940,544	2,840,854
비유동		
임대보증금	140,900	40,900
예수보증금	2,000,552	2,024,552
리스부채	913,912	798,690
기타지급채무	480,673	406,862
비유동 합계	3,536,037	3,271,005

18. 차입금 및 사채

(1) 보고기간말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동(유동성장기차입금 포함)		
은행차입금	42,250,613	37,427,330
사채	25,346,000	-
사채할인발행차금	(263,387)	-
유동 합계	67,333,226	37,427,330
비유동		
은행차입금	16,310,391	6,373,052
사채	-	23,710,000
사채할인발행차금	-	(505,327)
비유동 합계	16,310,391	29,577,725
총차입금 합계	83,643,617	67,005,055

(2) 보고기간말 현재 단기차입금의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
차입금종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
구매자금대출	기업은행	5.60~8.47	1,632,649	1,425,746
일반대출	국민은행	5.26~7.84	12,400,000	5,000,000
	산업은행	4.87	2,000,000	-
	신한은행	6.44	3,000,000	3,500,000
	우리은행	6.78	1,000,000	-
	한국수출입은행	5.2	1,500,000	1,900,000
	기업은행	3.6	3,000,000	3,030,000
외화대출	신한은행	EURibor(3M)+1.5	379,811	376,392
	KASIKORN BANK	3.47	6,100,509	4,560,290
	신한은행	Term SOFR(3M)+1.3	6,480,489	5,456,744
USANCE	하나은행	5.54	1,069,592	1,586,874
	우리은행	5.13	932,262	228,285
매출채권할인	기업은행	5.33	315,000	499,855
합 계			39,810,312	27,564,186

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	신한은행	4.85	2,291,333	3,600,667	3년 분할상환
시설자금	신한은행	4.77~5.40	14,100,000	2,200,000	3년 만기일시상환
일반대출	국민은행	7.46	291,667	7,958,333	3년 분할상환
	KASIKORN BANK	3.47~4.25	1,458,192	2,241,196	5년 분할상환
중소기업진흥기금	기업은행	2.5	609,500	236,000	3년거치 5년분할상환
합 계			18,750,692	16,236,196	
차감:유동성대체			(2,440,301)	(9,863,144)	
잔 액			16,310,391	6,373,052	

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
외화표시사모사채(FRN)	2020.11.23	2023.11.22	Term SOFR(3M)+1.00	25,346,000	23,710,000	만기일시상환
합 계	원금			25,346,000	23,710,000	
	사채할인발행차금			(263,387)	(505,327)	
차감:유동성사채	원금			(25,346,000)	-	
	사채할인발행차금			263,387	-	
잔 액	원금			-	23,710,000	
	사채할인발행차금			-	(505,327)	

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

(단위 : 천원)						
종 류	합 계	상 환 금 액				
		2023년	2024년	2025년	2026년	2027년 이후
장기차입금 및 사채	44,096,693	27,786,302	15,769,491	47,200	126,400	367,300

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 1,474,412천원과 1,128,729천원입니다.

20. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기법인세 부담액(주1)	967,624	10,235,916
일시적 차이로 인한 법인세 변동액	418,934	(4,861,254)
세무상결손금으로 인한 이연법인세 변동액	49,253	856,454
이월세액공제로 인한 이연법인세 변동액	(553,179)	206,614
자본에 직접반영된 이연법인세	(319,286)	(72,809)
법인세비용	563,346	6,364,921

(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	-	-
이연법인세		
파생상품평가손익	(89,012)	(72,809)
자산재평가이익	(230,274)	-
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	(319,286)	(72,809)

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

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

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전 계속사업 순이익	3,879,113	22,100,922
적용세율(주1)에 따른 법인세	872,962	4,298,505
비과세수익	-	-
비공제비용	139,193	158,556
발생한 일시적 차이중 이연법인세 미인식효과	614,793	714,060
법인세추납액(결손금소급공제 효과 포함)	130	(146)
세액공제	-	(287,094)
기타	(1,063,732)	1,481,040
법인세비용	563,346	6,364,921
유효세율	14.52%	28.80%

(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, 2023년 이후 실현분에 대해서는 20.9%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	(896,757)	-	(230,274)	(1,127,031)
단기투자자산	(9,142)	7,039	-	(2,103)
지분증권	68,635	-	-	68,635
대손충당금	642,503	(55,114)	-	587,389
미수수익	(51,980)	(28,296)	-	(80,276)
일시상각충당금	(9,174)	(47,482)	-	(56,656)
정부보조금	9,174	47,482	-	56,656
재고자산평가	213,105	(24,430)	-	188,675
감가상각누계액	3,953	2,205	-	6,158
무형자산손상	106,617	(5,331)	-	101,286
파생상품평가손익	(73,102)	-	(89,012)	(162,114)
반환재고회수권/환불부채	70,672	(13,390)	-	57,282
사용권자산/리스부채	(9,072)	1,010	-	(8,062)
투자부동산평가손익	(300,681)	3,427	-	(297,254)
판매장려금	61,864	(30,776)	-	31,088
이월결손금	444,126	(49,253)	-	394,873
세액공제	382	553,179	-	553,561
내부미실현	328,512	2,800	-	331,312
기타	138,935	41,208	-	180,143
합 계	738,570	404,278	(319,286)	823,562

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄손익반영	기 말
자산재평가손익	(896,757)	-	-	(896,757)
단기투자자산	(1,967)	(7,175)	-	(9,142)
지분증권	68,635	-	-	68,635
종속,관계회사투자자산	330,000	(330,000)	-	-
대손충당금	763,319	(120,816)	-	642,503
미수수익	(21,596)	(30,384)	-	(51,980)
일시상각충당금	(10,674)	1,500	-	(9,174)
정부보조금	10,674	(1,500)	-	9,174
재고자산평가	116,519	96,586	-	213,105
감가상각누계액	2,733	1,220	-	3,953
무형자산손상	106,617	-	-	106,617
파생상품평가손익	(293)	-	(72,809)	(73,102)
반환재고회수권/환불부채	77,369	(6,697)	-	70,672
사용권자산/리스부채	(9,550)	478	-	(9,072)
투자부동산평가손익	(5,351,617)	5,050,936	-	(300,681)
판매장려금	69,997	(8,133)	-	61,864
이월결손금	1,300,579	(856,453)	-	444,126
세액공제	206,997	(206,615)	-	382
내부미실현	226,916	101,596	-	328,512
기타	(47,517)	186,452	-	138,935
합 계	(3,059,616)	3,870,995	(72,809)	738,570

(6) 보고기간말 현재 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
이연법인세자산 :		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	1,829,740	941,102
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	1,298,216	1,570,969
소 계	3,127,956	2,512,071
이연법인세부채 :		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(2,078,974)	(1,672,261)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(225,420)	(101,241)
소 계	(2,304,394)	(1,773,501)
이연법인세자산(부채) 순액	823,562	738,570

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
차감할 일시적차이	12,232,740	12,232,740
종속기업 투자자산 관련	12,006,909	12,006,909
기타	225,830	225,830
세무상결손금	-	-
미사용세액공제	-	-
합 계	12,232,740	12,232,740

(8) 연결실체는 차기 이후 예상과세소득이 각 회계기간에 소멸되는 차감할 일시적차이를 초과하여 이연법인세자산의 실현가능성이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	646,960	72,562
상계전 미지급법인세	(967,387)	(10,222,354)
당기법인세자산(부채)	(320,427)	(10,149,792)

21. 기타부채

보고기간말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동		
선수금	1,573,110	670,527
예수금	547,379	681,434
환불부채(주1)	460,888	602,110
기타	8,381	8,480
유동 합계	2,589,758	1,962,551
비유동		
기타	520,708	449,554
비유동 합계	520,708	449,554

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

22. 자본금

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

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	613,554	259,184
해외사업환산손익	788,267	455,252
자산재평가손익	906,523	-
합 계	2,225,094	631,186

(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	259,184	443,382	(89,012)	613,554
해외사업환산손익	455,252	333,015	-	788,267
자산재평가손익	-	1,162,209	(255,686)	906,523
합 계	631,186	1,938,606	(344,698)	2,225,094

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	평가손익	법인세효과	기 말
지분증권평가손익	(83,250)	-	-	(83,250)
파생상품평가손익	1,042	330,951	(72,809)	259,184
해외사업환산손익	360,261	94,991	-	455,252
합 계	278,053	425,942	(72,809)	631,186

24. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	3,272,513	3,083,540
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	50,075,762	50,024,270
합 계	55,848,177	55,607,712

(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	55,607,712	41,305,829
당기순손익(지배기업 소유주지분)	3,143,878	15,624,695
자산재평가손익	(1,013,682)	-
배당금 지급	(1,889,731)	(1,322,811)
기 말	55,848,178	55,607,712

25. 판매비와 관리비

당기 및 전기의 판매비와 관리비의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	15,831,644	15,099,519
퇴직급여	1,189,997	891,780
복리후생비	2,491,136	2,415,891
여비교통비	465,294	237,100
통신비	294,805	292,641
수도광열비	70,354	68,918
세금과공과	982,108	1,053,878
감가상각비	4,093,603	3,214,236
수선비	60,133	76,864
보험료	405,138	355,271
접대비	493,928	396,961
판촉비	805,659	741,097
광고선전비	2,060,311	1,734,114
지급임차료	231,254	278,647
운반비	961,907	803,124
소모품비	980,376	840,846
지급수수료	11,520,655	10,807,822
도서인쇄비	94,448	102,543
교육훈련비	27,136	30,674
차량유지비	344,147	319,753
수출관련제비용	633,186	391,533
대손상각비	276,853	(23,095)
전력비	240,146	198,224
무형자산상각비	404,198	415,937
연구개발비	657,878	565,078
외주가공비	127,180	104,068
포장비	711,363	493,221
잡비	73,594	61,711
합 계	46,528,431	41,968,356

26. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
원재료의 사용액	20,424,574	21,514,307
상품등의 판매	68,132,797	61,377,255
제품과 재공품의 변동	(7,016,636)	(9,701,816)
급여	21,901,653	19,996,555
퇴직급여	1,474,412	1,128,729
복리후생비	3,254,064	3,214,373
광고선전비	2,060,311	1,734,114
교육훈련비	28,648	32,617
대손상각비	276,853	(23,095)
도서인쇄비	94,664	102,780
감가상각비	6,268,006	5,438,222
무형자산상각비	428,926	440,265
보험료	542,320	473,180
세금과공과	1,013,431	1,084,163
소모품비	1,933,326	1,318,411
수도광열비	110,946	93,357
수선비	236,439	262,465
수출비	639,331	406,456
여비교통비	474,479	245,808
외주가공비	858,207	744,626
운반비	975,825	821,179
전력비	1,403,611	1,107,077
접대비	494,928	397,961
지급수수료	11,631,260	10,892,406
지급임차료	415,871	464,201
차량유지비	364,925	335,856
통신비	300,391	298,450
판매촉진비	805,659	741,097
포장비	711,362	493,220
경조비	6,400	4,500
경상연구개발비	658,434	565,078
기타비용	2,138,747	982,362
잡비	210,850	185,609

합 계	143,255,014	127,171,768
-----	-------------	-------------

27. 종업원급여

당기 및 전기 중 발생한 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	23,126,702	20,502,926
사회보장비용(4대보험)	1,755,496	1,696,272
퇴직(연금)급여	1,474,411	1,128,727
합 계	26,356,609	23,327,925
종업원수(명)	761	671

28. 기타수익 및 기타비용

당기 및 전기 중 발생한 기타손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기타수익		
외환차익	2,230,339	1,095,697
외화환산이익	348,571	123,644
유형자산처분이익	96,765	35,766
매각예정자산처분이익	-	19,164,587
투자부동산평가이익	55,538	55,538
파생상품평가이익	1,636,000	1,950,000
통화선도거래이익	-	1,441
잡이익	324,366	285,023
합 계	4,691,579	22,711,696
기타비용		
외환차손	2,583,146	986,455
외화환산손실	1,842,669	2,389,803
기타의대손상각비	57,380	-
기부금	98,314	170,282
유형자산처분손실	171,031	252,005
무형자산처분손실	-	2,172
잡손실	105,466	142,246
합 계	4,858,006	3,942,963

29. 금융수익 및 금융비용

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

(단위 : 천원)		
구분	당 기	전 기
금융수익		
이자수익	879,446	410,824
배당금수익	15,273	12,223
당기손익-공정가치측정 금융자산 처분이익	14,662	7,382
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가이익	10,012	41,552
소 계	919,393	471,981
금융비용		
이자비용	3,151,050	2,203,923
순금융손익	(2,231,657)	(1,731,942)

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
당기순이익(손실)	3,143,877,896	15,624,694,851
가중평균유통보통주식수(주1)	18,897,307주	18,897,307주
기본주당손익	166	827

(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	-	-
가중평균유통보통주식수	18,897,307	18,897,307

지배기업은 보통주만 발행하였으며, 희석성 잠재적보통주를 발행하지 않아 기본주당이익과 희석주당이익이 동일합니다.

31. 특수관계자거래

(1) 보고기간말 현재 연결실체의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자명
기타 특수관계자	(주)티팩스

(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								
(주)티팩스	42,643	-	-	42,643	560,243	31,100	4,247,068	4,838,411

(전 기)

(단위 : 천원)								
구 분	매 출	유형자산 매각	기 타	합 계	매 입	유형자산 취득	기 타	합 계
기타 특수관계자								
(주)티팩스	39,743	11,579	572	51,894	404,212	-	3,964,615	4,368,827

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	합계	매입채무	미지급금	임대보증금	합 계
기타 특수관계자								
㈜티팩스	3,328	-	600,000	603,328	51,542	1,167,767	900	1,220,209

(전기말)

(단위 : 천원)								
구 분	채 권				채 무			
	매출채권	미수금	임차보증금	합계	매입채무	미지급금	임대보증금	합 계
기타 특수관계자								
㈜티팩스	3,227	-	600,000	603,227	37,608	1,130,220	900	1,168,728

(3) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 이사(등기 및 비등기), 이사회외의 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	4,284,314	4,299,874
퇴직급여	199,063	38,973
합 계	4,483,377	4,338,847

32. 담보제공자산

보고기간말 현재 연결실체가 차입금과 관련하여 금융기관에 담보로 제공한 주요 자산내역은 다음과 같습니다.

(원화단위 : 천원)				
담보제공자산	과 목	장부가액	담보설정액	담보권자
용인 물류센터	토 지	3,284,164	17,400,000	국민은행,하나은행
	건 물	3,563,978		
안산 사사동	토 지	1,693,909	5,400,000	하나은행
안성 당목리 물류센터	토 지	4,315,419	12,243,420	하나은행,신한은행
	건 물	2,585,954		
재고자산	재고자산	18,354,445	1,950,000	한국수출입은행
경기용인 테크노밸리	토 지	7,274,895	30,113,600	신한은행
	건 물	24,003,902		
정기예금	단기금융상품	22,290,000	24,519,000	신한은행
충북 음성공장	토 지	1,073,958	3,940,000	기업은행
	건 물	1,338,728		
	기계장치	732,760	728,400	
업무용 차량	차량운반구	26,379	28,140	하나캐피탈
태국 아마타 공장	토 지	5,880,540	THB 161,261,147	KASIKORN BANK
	기계장치	4,110,353		

33. 지급보증

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

(원화단위 : 천원)			
보증제공자	보증금액	보증내용	관련 금융기관
대표이사	USD 1,200,000	신용장 보증	우리은행
	USD 2,400,000		하나은행
	EUR 336,000	외화지급 보증	신한은행
	USD 3,500,000		
	1,800,000	차입금 보증	한국수출입은행
	5,400,000		하나은행
	1,200,000		기업은행
	3,600,000		산업은행
	9,278,000		신한은행
임원	USD 550,000	외화지급 보증	국민은행
	2,200,000		
	4,800,000	차입금 보증	신한은행
	5,400,000		기업은행
신한은행	EUR 280,000	차입금 보증(STAND BY L/C)	신한은행(독일)
	USD 3,500,000		신한은행(싱가폴)
	USD 1,000,000		
	USD 20,000,000	외화표시사모사채(FRN) 보증	사채인수금융기관
국민은행	USD 500,000	외화지급 보증	매입처
우리은행	USD 14,371.66	수입신용장	
하나은행	USD 420,909.30	수입신용장	

한편, 연결실체는 서울보증보험(주)으로부터 이행지급보증 등 1,140백만원을 제공받고 있습니다.

34. 우발부채와 주요 약정사항

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

(원화단위 : 천원)							
금융기관	일반대출	일반대출(외화)	한도대출	구매자금	유انس(외화)	시설대출	어음할인
한국수출입은행	1,500,000	-	-	-	-	-	-
산업은행	2,000,000	-	1,000,000	-	-	-	-
국민은행	12,900,000	-	3,000,000	-	-	-	-
우리은행	1,000,000	-	-	-	USD 1,000,000	-	-
하나은행	-	-	-	4,500,000	USD 2,000,000	-	-
신한은행	3,000,000	USD 4,500,000	4,000,000	5,000,000	-	18,028,000	-
		EUR 280,000					
기업은행	3,400,000	-	-	3,000,000	-	609,500	1,500,000
KASIKORN BANK	-	THB199,807,074.48	-	-	-	-	-
농협은행	-	-	-	2,000,000	-	-	-
합 계	23,800,000	USD 4,500,000	8,000,000	14,500,000	USD 3,000,000	18,637,500	1,500,000
		EUR 280,000					
		THB199,807,074.48					

(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 315,000천원입니다. 해당 매출채권의 공정가치는 장부금액과 근사하며, 동 금액은 단기차입금에 포함되어 있습니다.

35. 파생상품 계약

연결실체는 위험회피목적의 파생상품 거래를 하고 있으며, 연결실체가 보유한 자산 및 부채의 공정가치 변동 또는 미래현금흐름의 변동에 대하여 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

연결실체가 발행하고 있는 외화사채에 대한 환율 및 이자율 변동에 따른 현금흐름 변동위험을 회피할 목적으로, 통화스왑(CRS)을 이용하고 있습니다.

(1) 보고기간말 현재 파생상품의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)			
구 분	미결제약정금액	장부금액	
		자 산	부 채
위험회피목적 파생상품			
통화스왑	22,290,000	3,831,669	-

(전기말)

(단위 : 천원)			
구 분	미결제약정금액	장부금액	
		자 산	부 채
위험회피목적 파생상품			
통화스왑	22,290,000	1,752,287	-

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

(당기말)

(원화단위 : 천원)							
계약 금융기관	계약내용				공정가치	평가손익	
	구 분	금 액	조 건	만기일		당기손익	기타포괄손익
신한은행	수 취	USD 20,000,000	Term SOFR(3M)+1.0	2023.11.22	3,831,669	3,056,000	775,669
	지 급	22,290,000	1.26%				

(전기말)

(원화단위 : 천원)							
계약 금융기관	계약내용				공정가치	평가손익	
	구 분	금 액	조 건	만기일		당기손익	기타포괄손익
신한은행	수 취	USD 20,000,000	3M Libor+1.0%	2023.11.22	1,752,287	1,420,000	332,287
	지 급	22,290,000	1.26%				

현금흐름위험회피와 관련하여 위험회피대상 예상거래로 인하여 현금흐름변동위험에 노출되는 예상 최장기간은 보고기간말로부터 11개월 이내입니다.

36. 비현금거래

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

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
채권의 제각	577,598	73,017
상품의 타계정 대체	1,244,236	-
장기금융상품의 유동성대체	22,290,000	240,000
건설중인자산의 본계정대체	5,084,310	832,333
유형자산의 투자부동산 대체	2,470,149	-
유형자산취득관련 미지급금	1,539,165	-
토지, 건물 재평가손익	54,398	-
사용권자산과 리스부채 변동	1,243,339	46,101
리스부채의 유동성대체	513,272	944,566
장기미지급금의 유동성대체	471,267	21,781
장기차입금의 유동성대체	2,482,123	11,278,974
사채의 유동성대체	25,082,613	-
유형자산의 매각예정비유동자산 대체	-	9,754,327
투자부동산의 매각예정비유동자산 대체	-	52,573,086
파생상품자산부채 대체	-	530,000

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

(당 기)

(단위 : 천원)							
구 분	기 초	현금흐름	비현금 변동				기 말
			환율변동	상 각	리스부채 변동	유동성대체	
단기차입금	27,564,186	12,419,609	(173,483)	-	-	-	39,810,312
유동성장기부채	9,863,144	(9,904,965)	-	-	-	2,482,123	2,440,302
장기차입금	6,373,052	12,419,462	-	-	-	(2,482,123)	16,310,391
유동성사채	-	-	-	-	-	25,082,613	25,082,613
사채	23,204,673	-	1,558,197	319,743	-	(25,082,613)	-
임대보증금	40,900	100,000	-	-	-	-	140,900
예수보증금	2,024,552	(24,000)	-	-	-	-	2,000,552
리스부채(유동)	651,214	(1,045,646)	-	-	614,845	513,272	733,685
리스부채(비유동)	798,690	-	-	-	628,494	(513,272)	913,912
재무활동으로부터의 총부채	70,520,411	13,964,460	1,384,714	319,743	1,243,339	-	87,432,667

(전 기)

(단위 : 천원)							
구 분	기 초	현금흐름	비현금 변동				기 말
			환율변동	상 각	리스부채 변동	유동성대체	
단기차입금	29,148,720	(1,726,890)	142,356	-	-	-	27,564,186
유동성장기부채	6,490,101	(7,909,727)	3,796	-	-	11,278,974	9,863,144
장기차입금	17,380,986	271,040	-	-	-	(11,278,974)	6,373,052
유동성사채	7,000,000	(7,000,000)	-	-	-	-	-
사채	21,059,817	-	1,912,951	231,905	-	-	23,204,673
임대보증금	240,900	(200,000)	-	-	-	-	40,900
예수보증금	2,215,774	(191,222)	-	-	-	-	2,024,552
리스부채(유동)	569,878	(863,230)	-	-	-	944,566	651,214
리스부채(비유동)	1,738,079	(61,237)	-	-	66,414	(944,566)	798,690
재무활동으로부터의 총부채	85,844,255	(17,681,266)	2,059,103	231,905	66,414	-	70,520,411

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 최소화 하는데 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	4,121,382.50	5,223,028	26,625,743.38	33,742,805
EUR	411,666.58	556,244	455,334.75	615,248
JPY	27,640,957.00	263,468	24,329,920.00	231,908
HKD	97,377.75	15,829	927,424.34	150,753

(전기말)

(원화단위 : 천원)				
구 분	자 산		부 채	
	외 화	원 화	외 화	원 화
USD	3,852,020.32	4,566,570	27,117,094.34	32,147,315
EUR	343,329.72	460,865	494,803.47	664,194
JPY	19,486,335.00	200,756	24,615,000.00	253,593
HKD	290,500.27	44,165	644,853.26	98,037

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

(단위 : 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	10% 상승시	10% 하락시	10% 상승시	10% 하락시
USD	(2,851,978)	2,851,978	(2,758,075)	2,758,075
EUR	(5,900)	5,900	(20,333)	20,333
JPY	3,156	(3,156)	(5,284)	5,284
HKD	(13,492)	13,492	(5,387)	5,387

상기 민감도 분석은 보고기간말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성자산 및 화폐성 부채를 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 채용자, 기존 차입금의 갱신, 대체적인 용자 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	(254,758)	254,758	(138,322)	138,322

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	8,566,292	11,646,247
장·단기금융상품	38,288,044	67,904,726
기타금융자산(주1)	4,616,933	2,745,398
매출채권및기타채권(주1)	23,259,113	19,252,453

(주1) 유동·비유동을 포함한 금액입니다.

3) 유동성위험

유동성위험 관리는 충분한 현금 및 시장성있는 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 수립하고 현금유출예산과 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	67,333,226	15,769,491	277,500	263,400
매입채무 및 기타채무	20,739,495	3,536,037	-	-

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	1년 미만	1년에서 2년이하	2년에서 5년이하	5년초과
차입금 및 사채	37,427,330	26,592,552	2,934,673	50,500
매입채무 및 기타채무	14,977,856	3,271,005	-	-

(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)	83,643,617	67,005,056
차감:현금및현금성자산과 단기금융자산(②)	46,343,226	56,661,255
순차입금(③=①-②)	37,300,391	10,343,801
자본총계(④)	106,609,399	104,547,411
총자본(⑤=③+④)	143,909,790	114,891,212
자본조달비율(⑥=③÷⑤)	25.92%	9.00%

(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)	310,012	310,012
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	3,056,000	3,056,000
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	775,669	775,669
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(비유동)	405,067	405,067
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	8,566,292	8,566,292
단기금융상품	37,776,934	37,776,934
매출채권및기타채권(유동)	21,048,331	21,048,331
장기금융상품	511,109	511,109
기타금융자산(비유동)	70,185	70,185
매출채권및기타채권(비유동)	2,210,782	2,210,782
소 계	70,183,633	70,183,633
금융자산 합계	74,730,381	74,730,381
금융부채		
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	24,275,531	24,275,531
단기차입금	39,810,312	39,810,312
유동성장기부채	2,440,301	2,440,301
장기차입금	16,310,391	16,310,391
사채	25,082,612	25,082,612
금융부채 합계	107,919,147	107,919,147

(전기말)

(단위 : 천원)		
구 분	장부금액	공정가치

금융자산		
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(유동)	541,552	541,552
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	1,420,000	1,420,000
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(비유동)	404,959	404,959
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	332,287	332,287
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	11,646,247	11,646,247
단기금융상품	45,015,007	45,015,007
매출채권및기타채권(유동)	17,034,313	17,034,313
장기금융상품	22,889,719	22,889,719
기타금융자산(비유동)	46,600	46,600
매출채권및기타채권(비유동)	2,218,140	2,218,140
소 계	98,850,026	98,850,026
금융자산 합계	101,548,824	101,548,824
금융부채		
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	18,248,861	18,248,861
단기차입금	27,564,186	27,564,186
유동성장기부채	9,863,144	9,863,144
장기차입금	6,373,052	6,373,052
사채	23,204,673	23,204,673
금융부채 합계	85,253,916	85,253,916

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)				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
기타금융자산(투자신탁)	310,012	-	-	310,012
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	3,056,000	-	3,056,000
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	775,669	-	775,669
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	405,067	405,067
금융자산 합계	310,012	3,831,669	405,067	4,546,748
(전기말)				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
기타금융자산(투자신탁)	541,552	-	-	541,552
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	1,420,000	-	1,420,000
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	332,287	-	332,287
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	404,959	404,959
금융자산 합계	541,552	1,752,287	404,959	2,698,798

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 포함됩니다.

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 최소한으로 사용합니다. 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) 통화스왑

통화스왑의 공정가치는 원칙적으로 측정 대상 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간에 대한 보고기간말 현재 시장에서 공시된 통화스왑환율에 기초하여 측정하였습니다. 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간의 통화스왑환율이 시장에서 공시되지 않는다면, 시장에서 공시된 각 기간별 통화스왑환율에 보간법을 적용하여 통화스왑의 잔존기간과 유사한 기간의 통화스왑환율을 추정하여 통화스왑의 공정가치를 측정하였습니다. 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 공시되지 않는다면, 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	기타포괄 손익	매 입	매 도	기타증감	기 말
시장성 없는 지분증권	404,959	-	-	-	(5)	113	405,067

한편, 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품은 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치 서열체계 및 측정방법 등을 공시에 포함하지 않았습니다.

38. 보고기한 후 사건

(1) 재무제표의 승인

연결실체의 재무제표는 2023년 3월 10일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인될 수 있습니다.

(2) 종속기업 신규 설립

지배기업이 2023년 1월 6일자로 단독 출자하여 신규 종속기업을 설립하였으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

신설 종속기업명	설립일	주요사업	자본금	지분율
(주)모나미코스메틱	2023년 1월 6일	화장품 제조 및 판매	250,000,000원	100%

4. 재무제표

재무상태표

제 55 기	2022.12.31 현재
제 54 기	2021.12.31 현재
제 53 기	2020.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 55 기	제 54 기	제 53 기
자산			
유동자산	65,806,046,176	60,410,170,871	27,216,233,700
현금및현금성자산	4,190,346,345	4,323,594,051	1,160,503,560
단기금융상품	22,290,000,000	27,710,000,000	840,000,000
기타금융자산	3,831,668,843		
매출채권	13,905,969,575	11,566,962,910	10,794,516,698
기타수취채권	1,695,636,810	503,010,781	231,492,069
재고자산	18,354,444,903	13,900,815,803	12,475,610,020
당기법인세자산	175,620,250		4,835,140
기타유동자산	1,362,359,450	2,405,787,326	1,709,276,213
비유동자산	100,421,950,326	94,730,086,357	125,948,779,906
장기금융상품	119,583,873	22,336,857,568	9,007,568
기타금융자산	402,675,504	2,154,962,557	404,011,007
기타수취채권	1,044,842,000	1,057,910,000	978,349,000
종속기업투자자산	36,109,696,986	31,734,256,986	31,900,438,350
유형자산	59,354,574,389	34,179,444,677	36,699,067,506
투자부동산	1,693,909,000	1,638,371,000	54,061,961,461

무형자산	1,248,475,407	1,492,957,929	1,760,619,374
이연법인세자산	312,867,527		
기타비유동자산	135,325,640	135,325,640	135,325,640
자산총계	166,227,996,502	155,140,257,228	153,165,013,606
부채			
유동부채	63,294,553,035	42,974,458,483	38,437,084,820
매입채무	11,434,932,635	9,751,808,530	9,244,131,016
미지급금	2,071,109,820	1,881,973,683	2,502,156,134
기타지급채무	1,870,040,717	1,393,069,546	1,314,335,612
단기차입금	20,001,853,467	10,715,159,726	15,639,407,222
유동성장기차입금	1,309,333,332	8,809,333,332	1,928,799,992
유동성사채	25,082,612,504		7,000,000,000
당기법인세부채		9,466,689,434	
기타유동부채	1,524,670,560	956,424,232	808,254,844
비유동부채	22,270,757,021	30,342,465,166	43,180,857,752
장기기타지급채무	7,188,757,022	2,501,803,849	2,668,722,740
장기차입금	15,081,999,999	4,491,333,331	14,946,200,010
사채		23,204,673,085	21,059,817,469
기타금융부채			530,000,000
이연법인세부채		144,654,901	3,976,117,533
부채총계	85,565,310,056	73,316,923,649	81,617,942,572
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	14,188,954,311
기타포괄손익누계액	530,304,404	175,934,250	(82,207,959)
이익잉여금(결손금)	35,994,950,970	37,509,968,257	27,491,847,921
자본총계	80,662,686,446	81,823,333,579	71,547,071,034
자본과부채총계	166,227,996,502	155,140,257,228	153,165,013,606

※ 제 55기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유등을 반영할 예정입니다.

포괄손익계산서

제 55 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 54 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

제 53 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 55 기	제 54 기	제 53 기
수익(매출액)	111,086,931,795	97,394,975,844	93,093,343,930
제품매출액	93,580,540	75,195,100	
상품매출액	116,028,067,395	101,248,866,665	96,951,256,862
기타매출액	1,146,042,664	1,381,320,300	1,264,427,536
매출에누리및환입	(6,180,758,804)	(5,310,406,221)	(5,122,340,468)
매출원가	80,161,753,316	68,925,009,768	66,856,129,983
제품매출원가	247,069,549	171,861,314	
상품매출원가	79,287,390,152	68,608,937,884	66,856,129,983
기타매출원가	627,293,615	144,210,570	
매출총이익	30,925,178,479	28,469,966,076	26,237,213,947
판매비와관리비	29,608,178,207	26,446,887,600	24,886,860,058
영업이익(손실)	1,317,000,272	2,023,078,476	1,350,353,889
기타수익	3,513,656,621	21,798,003,698	6,938,947,106
기타비용	3,082,013,534	5,717,586,558	4,145,204,108
금융수익	516,242,581	334,089,393	145,829,143
금융비용	2,352,948,097	1,528,099,052	2,224,558,619
법인세비용차감전순이익(손실)	(88,062,157)	16,909,485,957	2,065,367,411
법인세비용	(422,483,044)	5,568,554,131	657,188,096
당기순이익(손실)	334,420,887	11,340,931,826	1,408,179,315
기타포괄손익	394,662,680	258,142,209	128,831,240
당기손익으로 재분류되는 세후기타포괄손익	354,370,154	258,142,209	128,831,240
파생상품평가손익	354,370,154	258,142,209	128,831,240
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	40,292,526		
자산재평가손익	40,292,526		
총포괄손익	729,083,567	11,599,074,035	1,537,010,555
주당이익			
기본주당이익(손실) (단위 : 원)	18	600	75

※ 제 55기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유등을 반영할 예정입니다.

자본변동표

제 55 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 54 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

제 53 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본					자본 합계
	자본금	주식발행초과금	기타자본	기타포괄손익누계액	미처분이익잉여금(미처리결손금)	
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

당기순이익(손실)					1,408,179,315	1,408,179,315
연차배당					(1,322,811,490)	(1,322,811,490)
자산재평가손익					256,320,507	256,320,507
파생상품평가손익				128,831,240		128,831,240
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
2021.01.01 (기초자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	14,188,954,311	(82,207,959)	27,491,847,921	71,547,071,034
당기순이익(손실)					11,340,931,826	11,340,931,826
연차배당					(1,322,811,490)	(1,322,811,490)
자산재평가손익						
파생상품평가손익				258,142,209		258,142,209
2021.12.31 (기말자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	14,188,954,311	175,934,250	37,509,968,257	81,823,333,579
2022.01.01 (기초자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	14,188,954,311	175,934,250	37,509,968,257	81,823,333,579
당기순이익(손실)					334,420,887	334,420,887
연차배당					(1,889,730,700)	(1,889,730,700)
자산재평가손익					40,292,526	40,292,526
파생상품평가손익				354,370,154		354,370,154
2022.12.31 (기말자본)	18,897,307,000	11,051,169,761	14,188,954,311	530,304,404	35,994,950,970	80,662,686,446

※ 제 55기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유등을 반영할 예정입니다.

현금흐름표

제 55 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 54 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

제 53 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 55 기	제 54 기	제 53 기
영업활동현금흐름	(10,651,195,142)	202,863,655	2,739,082,450
당기순이익(손실)	334,420,887	11,340,931,826	1,408,179,315
당기순이익조정을 위한 가감	5,144,952,902	(6,511,100,562)	2,841,582,368
퇴직급여	856,471,067	590,412,331	601,260,613
감가상각비	2,440,094,027	1,884,294,127	1,917,089,761
무형자산상각비	377,182,522	397,976,657	427,919,369
대손상각비	101,389,253	(11,897,327)	(70,440,792)
기타의 대손상각비	57,380,000		
기타의 대손충당금환입			(65,200,000)
외화환산손실	1,765,679,046	1,984,580,569	118,752,142
유무형자산처분손실	170,999,353	193,338,349	239,677,215
종속회사투자자산손상차손		2,915,927,860	1,500,000,000

파생상품평가손실			530,000,000
통화선도거래손실			34,079,286
무형자산손상차손			40,247,084
재고자산폐기손실			778,322,637
잡손실		13,031,092	10,950,000
이자비용	2,352,948,097	1,528,099,052	2,224,558,619
법인세비용	(422,483,044)	5,568,554,131	657,188,096
외화환산이익	(281,384,428)	(61,439,945)	(591,602,012)
투자부동산처분이익			(270,262,270)
유무형자산처분이익	(65,215,829)	(8,301,855)	(101,342,239)
투자부동산평가이익	(55,538,000)	(55,538,000)	(4,778,769,985)
매각예정비유동자산처분이익		(19,164,586,710)	
파생상품평가이익	(1,636,000,000)	(1,950,000,000)	
통화선도거래이익		(1,440,725)	(38,106,134)
잡이익	(326,581)	(20,775)	(176,909,879)
이자수익	(500,969,981)	(208,466,793)	(28,506,543)
배당금 수익	(15,272,600)	(125,622,600)	(117,322,600)
영업활동으로인한자산·부채의변동	(5,072,873,383)	(3,468,364,111)	399,505,027
재고자산의 감소(증가)	(4,453,629,100)	(1,425,205,897)	(1,754,284,857)
매출채권의 감소(증가)	(2,521,972,856)	(747,132,706)	3,590,827,833
선급비용의 감소(증가)	(30,195,244)	(5,540,553)	2,748,781
선급금의 감소(증가)	1,064,105,627	(685,309,187)	(477,113,600)
미수금의 감소(증가)	(650,774,036)	(107,999,315)	192,766,013
반환재고회수권의증가	9,517,493	(5,661,373)	(2,448,530)
환불부채의증가	(21,163,640)	(8,929,730)	(13,481,673)
매입채무의 증가(감소)	1,688,917,014	503,786,255	(1,441,862,361)
미지급금의 증가(감소)	(98,291,392)	(640,123,748)	739,918,668
선수금의 증가(감소)	575,026,358	132,699,408	(466,467,830)
예수금의 증가(감소)	14,383,610	24,399,710	(1,251,320)
미지급비용의 증가(감소)	206,557,850	86,865,356	629,970,516
예치보증금의 감소(증가)	1,116,000	200,000	1,444,000
퇴직금의 지급	(856,471,067)	(590,412,331)	(601,260,613)
이자수취	478,275,010	44,902,860	31,439,043
이자지급	(1,825,174,980)	(1,327,827,428)	(2,018,667,993)
법인세납부(환급)	(9,726,068,178)	(1,301,530)	(40,277,910)
배당금수취	15,272,600	125,622,600	117,322,600
투자활동현금흐름	(4,151,080,995)	20,639,009,837	(925,817,456)
장단기금융상품의 처분	27,711,000,000	10,140,000,000	1,296,000,000
유형자산의 처분	303,851,008	390,463,237	150,065,898
투자부동산의 처분			1,815,283,734
무형자산의 처분		49,243,636	722,486,360
매각예정비유동자산의 처분		81,492,000,000	
통화선도거래로 인한 현금유입		1,440,725	
보증금의 감소	68,006,000	82,265,000	378,792,960

정부보조금의 수령	26,800,000		
장단기금융상품의 취득	(73,726,305)	(59,337,850,000)	(526,007,568)
기타금융자산의 증가			(307,000,000)
통화선도거래로 인한 현금유출			(10,599,499)
유형자산의 취득	(27,589,457,698)	(9,085,249,875)	(3,589,831,551)
무형자산의 취득	(132,700,000)	(181,730,390)	(675,549,790)
종속기업에 대한 투자자산의 취득	(4,375,440,000)	(2,749,746,496)	
보증금의 증가	(89,414,000)	(161,826,000)	(179,458,000)
재무활동현금흐름	14,657,249,474	(17,683,198,639)	(1,549,023,753)
장단기차입금의 증가	60,836,414,880	38,092,240,649	45,910,531,994
사채의 증가			21,547,942,800
예수보증금의 증가	55,000,000	113,000,000	150,000,000
임대보증금의 증가	4,620,000,000	86,400,000	35,100,000
장단기차입금의 상환	(39,476,238,071)	(43,249,792,810)	(44,280,234,375)
유동성장기차입금의 상환	(8,809,333,332)	(3,345,373,323)	(124,999,998)
사채의 상환		(7,000,000,000)	(22,440,000,000)
리스부채의 감소	(599,863,303)	(528,461,665)	(683,126,893)
예수보증금의 감소	(79,000,000)	(272,000,000)	(302,225,791)
임대보증금의 감소		(256,400,000)	(39,200,000)
현금배당	(1,889,730,700)	(1,322,811,490)	(1,322,811,490)
환율변동효과 반영전 현금및현금성자산의 순증가(감소)	(145,026,663)	3,158,674,853	264,241,241
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	11,778,957	4,415,638	(50,078,580)
현금및현금성자산의 순증가(감소)	(133,247,706)	3,163,090,491	214,162,661
기초현금및현금성자산	4,323,594,051	1,160,503,560	946,340,899
기말현금및현금성자산	4,190,346,345	4,323,594,051	1,160,503,560

※ 제 55기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유등을 반영할 예정입니다.

이익잉여금처분계산서

제 55기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 54기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 53기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

(단위 : 원)						
과 목	제 55 기		제 54 기		제 53 기	
I. 미처분이익잉여금		30,222,535,396		31,926,525,753		22,040,686,566
1. 전기이월미처분이익잉여금	29,847,821,983		20,585,593,927		20,376,186,744	
2. 당기순이익	334,420,887		11,340,931,826		1,408,179,315	
3. 자산재평가이익	40,292,526		-		256,320,507	
II. 이익잉여금처분액		1,455,092,639		2,078,703,770		1,455,092,639
1. 이익준비금	132,281,149		188,973,070		132,281,149	

2.배당금 (주당배당금(률)보통주: 제55기 : 70원(7.0%) 제54기 : 100원(10.0%) 제53기 : 70원(7.0%)	1,322,811,490		1,889,730,700		1,322,811,490	
III. 차기이월미처분이익잉여금		28,767,442,757		29,847,821,983		20,585,593,927

※상기 표의 당기(제55기) 배당금은 정기주주총회 승인 전 금액으로, 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

5. 재무제표 주석

제 55(당)기 2022년 12월 31일 현재

제 54(전)기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 모나미

1. 일반사항

주식회사 모나미(이하 '당사')는 1967년 12월 28일에 설립되어 유통(문구류, 사무기기), 부동산(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
송하철	858,114	4.54
송하윤	970,189	5.13
송재화	353,582	1.87
송근화	196,502	1.05
송지영	157,079	0.83
SONG KEON HWA	96,943	0.51
SONG PHILIP SEUNGHWA	96,942	0.51
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 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 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 제1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제 2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

· 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속기업

개정기준서는 최초채택기업의 부담을 줄이기 위해 문단 D16(1)의 면제규정의 적용범위에 자산과 부채뿐만 아니라 누적환산차이(CTD)도 포함하도록 하고 있습니다.

· 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
개정기준서는 채권자와 채무자간에 지급하거나 받은 수수료만 새로운 조건의 금융부채 현금흐름에 포함한다는 것을 명확하고 있습니다.

· 기업회계기준서 제1116호 '리스' : 리스 인센티브

개정기준서는 리스제공자가 리스이용자에게 제공하는 리스개량 변제액에 대해서 리스 인센티브의 정의를 충족하는지 여부를 판단하도록 하고 있습니다.

· 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' : 공정가치 측정

개정기준서는 생물자산 등에 대한 공정가치 측정시 세금효과를 현금흐름에 고려하도록 하고 있습니다.

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

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

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 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가 손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 사업결합

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

이전대가는 일반적으로 식별가능한 취득 순자산의 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 최상위 지배기업의 연결재무제표상 장부금액으로 인식하고 있습니다. 당사는 이전대와 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 최고 의사결정자로 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 가능성도 없는 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 측정 금융자산의 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 계약상 현금흐름 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 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

구분		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 대역자가 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 아니하는 경우 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 적용하며 특정위험으로 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, 위험회피대상의 미래 현금흐름이 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 총당부채의 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 건설중인자산을 투자부동산으로 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 인식하고 있습니다.

(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 사용할수 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 발생한 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 차이로 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 측정하고 있습니다.

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 856,471천원과 590,412천원입니다.

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 할인하고 있습니다.

(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 체결 원가는 리스개시일에 비용으로 인식하고 있습니다.

(나) 운용리스

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

(다) 판매후 리스거래

자산 이전이 판매요건을 충족하는 경우 계속 보유하는 사용권에 관련되는 자산의 종전 장부 금액에 비례하여 판매후리스에서 생기는 사용권자산을 측정합니다. 이에 따라 구매자-리스 제공자에게 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 계산에 반영됩니다.

(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'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

당사의 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.

(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 의해 영향을 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, 기타로 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 잉크카트리지와 토너가 대부분을 차지하고 있습니다.
기타	기업서비스팀(특판상품), 이커머steam(온라인몰), 모나르떼(미술교육 콘텐츠) 등으로 구성되어 있습니다.

(1) 영업부문별 정보

당기와 전기의 영업부문의 부문별 정보는 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)				
구 분	문구류	컴퓨터소모품류	기 타	합 계
매출액	73,305,732	24,185,317	13,595,883	111,086,932
감가상각비	1,610,206	531,246	298,642	2,440,094
무형자산상각비	248,901	82,118	46,164	377,183
영업이익(손실)	3,421,276	217,262	(2,321,538)	1,317,000

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

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	문구류	컴퓨터소모품류	기 타	합 계
매출액	63,122,480	20,776,434	13,496,062	97,394,976
감가상각비	1,221,227	401,960	261,107	1,884,294
무형자산상각비	257,932	84,897	55,147	397,976
영업이익(손실)	3,387,591	474,064	(1,838,577)	2,023,078

(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	96,446,555	6,613,674	3,422,894	4,603,809	111,086,932
비유동자산(주1)	51,624,118	4,599,995	1,867,347	2,511,590	60,603,050

(주1) 유형자산 및 무형자산 금액의 합계입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)					
구 분	국 내	아시아	아프리카	기 타	합 계
총매출액	85,655,478	6,719,246	2,689,339	2,330,913	97,394,976
비유동자산(주1)	31,372,631	2,461,027	985,011	853,733	35,672,402

(주1) 유형자산 및 무형자산 금액의 합계입니다.

5. 범주별 금융상품

(1) 보고기간말 현재 금융상품의 분류 내역은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(당기말)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융자산	기타포괄손익 공정가치 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
현금및현금성자산	4,190,346	-	-	4,190,346
단기금융상품	22,290,000	-	-	22,290,000
기타금융자산(유동)	-	-	3,831,669	3,831,669
매출채권및기타수취채권(주1)	16,646,448	-	-	16,646,448
장기금융상품	119,584	-	-	119,584
기타금융자산(비유동)	-	402,676	-	402,676
합 계	43,246,378	402,676	3,831,669	47,480,723

(주1) 비유동 매출채권 및 기타수취채권이 포함되어 있습니다.

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융자산	기타포괄손익 공정가치 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
현금및현금성자산	4,323,594	-	-	4,323,594
단기금융상품	27,710,000	-	-	27,710,000
매출채권및기타수취채권(주1)	13,127,884	-	-	13,127,884
장기금융상품	22,336,857	-	-	22,336,857
기타금융자산(비유동)	-	402,676	1,752,287	2,154,963
합 계	67,498,335	402,676	1,752,287	69,653,298

(주1) 비유동 매출채권 및 기타수취채권이 포함되어 있습니다.

2) 금융부채

(당기말)

(단위 : 천원)	
구 분	상각후원가 금융부채
단기차입금	20,001,853
장기차입금(주1)	16,391,333
사채(주1)	25,082,613
매입채무	11,434,932
미지급금	2,071,110
기타지급채무(주2)	9,058,798
합 계	84,040,639

(주1) 유동성대체분이 포함되어 있습니다.

(주2) 비유동 기타지급채무 및 기타금융부채가 포함되어 있습니다.

(전기말)

(단위 : 천원)	
구 분	상각후원가 금융부채
단기차입금	10,715,160
장기차입금(주1)	13,300,667
사채(주1)	23,204,673
매입채무	9,751,809
미지급금	1,881,974
기타지급채무(주2)	3,894,873
합 계	62,749,156

(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	기타포괄손익 공정가치 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
이자수익	500,970	-	-	500,970
배당수익	-	15,272	-	15,273
평가손익(당기손익)	-	-	1,636,000	1,636,000
평가손익(기타포괄손익)	-	-	354,370	354,370
합 계	500,970	15,273	1,990,370	2,506,612

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융자산	기타포괄손익 공정가치 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
이자수익	208,467	-	-	208,467
배당수익	-	12,223	-	12,223
평가손익(당기손익)	-	-	1,420,000	1,420,000
평가손익(기타포괄손익)	-	-	258,142	258,142
합 계	208,467	12,223	1,678,142	1,898,832

2) 금융부채

(당 기)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융부채	당기손익 공정가치 금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
이자비용	(2,352,948)	-	-	(2,352,948)
처분손익(당기손익)	-	-	-	-
평가손익(당기손익)	-	-	-	-
합 계	(2,352,948)	-	-	(2,352,948)

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	상각후원가 금융부채	당기손익 공정가치 금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
이자비용	(1,528,299)	-	-	(1,528,299)
처분손익(당기손익)	-	1,441	-	1,441
평가손익(당기손익)	-	-	530,000	530,000
합 계	(1,528,299)	1,441	530,000	(996,858)

6. 현금및현금성자산

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
현 금	5,981	4,757
예적금	4,184,365	4,318,837
합 계	4,190,346	4,323,594

7. 사용이 제한되어 있거나 담보로 제공된 금융자산

보고기간말 현재 사용이 제한된 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목	내 역	당기말	전기말
단기금융상품	차입금담보	22,290,000	17,710,000
장기금융상품	차입금담보	-	22,290,000
	당좌개설보증금	2,000	3,000

8. 매출채권 및 기타수취채권

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
매출채권	16,052,039	13,598,650
차감:대손충당금	(2,146,069)	(2,031,687)
매출채권 소계(순액)	13,905,970	11,566,963
미수금	2,366,599	1,138,172
차감:대손충당금	(857,354)	(799,974)
미수금 소계(순액)	1,509,245	338,198
예치보증금	133	1,249
미수수익	186,259	163,564
합 계	15,601,607	12,069,974

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 연령분석 및 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	채권잔액	기대손실률	대손충당금	채권잔액	기대손실률	대손충당금
1월 이하	10,090,290	0.3%	(25,743)	9,325,266	0.2%	(20,002)
1월 초과 ~ 3월 이하	2,660,490	1.8%	(47,885)	1,938,553	1.1%	(21,067)
3월 초과 ~ 6월 이하	751,285	0.0%	-	347,021	0.8%	(2,809)
6월 초과	2,549,974	81.3%	(2,072,441)	1,987,809	100.0%	(1,987,809)
합 계	16,052,039	-	(2,146,069)	13,598,649	-	(2,031,687)

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	(2,031,687)	(101,389)	(12,993)	-	(2,146,069)
미수금	(799,974)	(57,380)	-	-	(857,354)
합 계	(2,831,661)	(158,769)	(12,993)	-	(3,003,423)

(전 기)

(단위 : 천원)					
구 분	기 초	대손상각비	채권회수	대손충당금환입	기 말
매출채권	(2,036,490)	-	(7,094)	11,897	(2,031,687)
미수금	(799,974)	-	-	-	(799,974)
합 계	(2,836,465)	-	(7,094)	11,897	(2,831,661)

손상된 채권에 대한 충당금설정액은 포괄손익계산서상 판매관리비 및 기타비용에 포함되어 있으며, 충당금환입액은 포괄손익계산서상 판매관리비 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	2,154,963	404,011
취득	-	-
손익으로 계상한 평가손익	1,636,000	1,420,000
자본으로 계상한 평가손익	443,382	330,952
손상	-	-
처분	-	-
기말	4,234,345	2,154,963
차감:유동항목	(3,831,669)	-
비유동항목	402,676	2,154,963

(2) 보고기간말 현재 기타금융자산의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분		당기말	전기말
유동			
파생상품자산	통화스왑(주1)	3,831,669	-
비유동			
파생상품자산	통화스왑(주1)	-	1,752,287
시장성 없는 지분증권	지분증권-국내	402,676	402,676
합 계		4,234,345	2,154,963

(주1) 외화사채의 환율 및 이자율변동위험을 헷지하기 위하여 통화스왑계약을 체결하였습니다(주석 35참조).

10. 재고자산

(1) 보고기간말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
상품	18,824,053	14,597,525
상품평가손실충당금	(870,691)	(936,598)
제품	3,234	801
원재료	58,429	45,042
재공품	3,256	9,452
미착품	336,164	184,594
합 계	18,354,445	13,900,816

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

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
매출원가		
재고자산평가손실	-	455,287
재고자산평가손실환입	65,921	-

11. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)				
구 분	취득원가	정부보조금	감가상각누계액	장부금액
토지	15,325,519	-	-	15,325,519
건물	36,099,466	-	(3,924,475)	32,174,991
구축물	2,185,329	-	(444,937)	1,740,392
기계장치	6,056,335	-	(3,698,628)	2,357,706
차량운반구	110,156	-	(110,151)	5
공구와기구	10,303,676	-	(8,131,691)	2,171,985
비품	7,537,669	(26,353)	(6,313,133)	1,198,183
건설중인자산	3,497,793	-	-	3,497,793
사용권자산(부동산)	449,560	-	(179,084)	270,476
사용권자산(차량)	969,454	-	(351,930)	617,524
합 계	82,534,956	(26,353)	(23,154,029)	59,354,574

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	취득원가	정부보조금	감가상각누계액	장부금액
토지	15,325,519	-	-	15,325,519
건물	10,135,617	-	(3,322,917)	6,812,700
구축물	1,481,738	-	(385,044)	1,096,694
기계장치	5,035,875	-	(3,451,600)	1,584,274
차량운반구	146,624	-	(146,618)	6
공구와기구	9,049,516	-	(7,571,418)	1,478,098
비품	6,559,413	-	(6,044,524)	514,890
건설중인자산	6,626,802	-	-	6,626,802
사용권자산(부동산)	333,277	-	(205,843)	127,433
사용권자산(차량)	868,492	-	(255,464)	613,029
합 계	55,562,873	-	(21,383,428)	34,179,445

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

(당 기)

(단위 : 천원)							
구 분	기 초	취 득	처 분	대체증감(주1)	기타증감(주2)	감가상각비	기 말
토지	15,325,519	-	-	-	-	-	15,325,519
건물	6,812,700	21,305,243	-	4,658,605	-	(601,557)	32,174,991
구축물	1,096,694	811,177	(181,535)	106,914	-	(92,858)	1,740,392
기계장치	1,584,274	1,476,580	(416,767)	-	-	(286,381)	2,357,706
차량운반구	6	19,378	(19,234)	-	-	(145)	5
공구와기구	1,478,098	1,314,470	(251,475)	207,101	-	(576,209)	2,171,985
비품	514,890	1,001,412	(41,163)	-	-	(276,956)	1,198,183
건설중인자산	6,626,802	1,900,991	-	(4,972,620)	(57,380)	-	3,497,793
사용권자산(부동산)	127,433	568,360	(17,856)	-	-	(407,461)	270,476
사용권자산(차량)	613,029	205,336	(2,314)	-	-	(198,527)	617,524
합 계	34,179,445	28,602,947	(930,344)	-	(57,380)	(2,440,094)	59,354,574

(주1) 대체증감은 건설중인자산의 본계정 대체분입니다.

(주2) 기타증감은 타계정 대체분입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)							
구 분	기 초	취 득	처 분	대체증감(주1)	기타증감(주2)	감가상각비	기 말
토지	21,531,419	451,040	-	(6,656,940)	-	-	15,325,519
건물	10,165,656	224,519	-	(3,097,387)	-	(480,088)	6,812,700
구축물	1,273,529	-	-	(93,957)	-	(82,878)	1,096,694
기계장치	708,052	807,232	(206,118)	473,198	-	(198,090)	1,584,274
차량운반구	7,077	10,812	(15,997)	-	-	(1,886)	6
공구와기구	1,306,980	691,817	(304,833)	169,300	-	(385,166)	1,478,098
비품	591,197	195,708	(46,379)	-	-	(225,636)	514,890
건설중인자산	565,180	6,704,120	-	(642,498)	-	-	6,626,802
사용권자산(부동산)	188,154	290,488	-	-	(3,446)	(347,763)	127,433
사용권자산(차량)	361,823	471,191	-	-	(57,198)	(162,787)	613,029
합 계	36,699,067	9,846,927	(573,327)	(9,848,284)	(60,644)	(1,884,294)	34,179,445

(주1) 대체증감은 건설중인자산의 본계정 대체분과 매각예정비유동자산으로의 대체분으로 매각예정비유동자산은 전기 중 매각완료되었습니다.

(주2) 기타증감은 리스계약해지로 인한 변동입니다.

(3) 당기 및 전기 중 특정차입금에서 발생한 차입원가 172,210천원 및 28,852천원을 자본화 하여 유형자산의 취득원가에 포함하였으며, 특정차입금에 적용된 자본화이자율은 2.46%~ 5.4% (전기 2.41% ~ 2.46%)입니다.

12. 투자부동산

(1) 보고기간말 현재 투자부동산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
토지	1,693,909	1,638,371

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

(당 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	공정가치변동	대체증감	기 말
토지	1,638,371	-	-	55,538	-	1,693,909

(전 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	공정가치변동	대체증감(주1)	기 말
토지	53,574,074	-	-	55,538	(51,991,241)	1,638,371
건축물	487,887	-	-	-	(487,887)	-
합 계	54,061,961	-	-	55,538	(52,479,128)	1,638,371

(주1) 대체증감은 매각예정비유동자산으로의 대체분으로 전기 중 매각완료되었습니다.

(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.

13. 무형자산

(1) 보고기간말 현재 무형자산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)				
구 분	취득원가	상각누계액	손상누계액	장부금액
산업재산권	125,082	(42,979)	-	82,103
회원권	750,284	-	(186,004)	564,280
소프트웨어	2,233,869	(2,170,825)	(26,685)	36,359
개발비	1,381,675	(1,360,438)	-	21,237
기타의무형자산	2,874,391	(2,277,355)	(52,540)	544,496
합 계	7,365,301	(5,851,597)	(265,229)	1,248,475

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	취득원가	상각누계액	손상누계액	장부금액
산업재산권	125,082	(41,475)	-	83,607
회원권	750,284	-	(186,004)	564,280
소프트웨어	2,230,369	(2,149,765)	(26,685)	53,919
개발비	1,381,675	(1,343,492)	-	38,183
기타의무형자산	2,745,191	(1,939,682)	(52,540)	752,969
합 계	7,232,601	(5,474,414)	(265,229)	1,492,958

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

(당 기)

(단위 : 천원)					
구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	기 말
산업재산권	83,607	-	-	(1,504)	82,103
회원권	564,280	-	-	-	564,280
소프트웨어	53,919	3,500	-	(21,060)	36,359
개발비	38,183	-	-	(16,946)	21,237
기타의무형자산	752,969	129,200	-	(337,673)	544,496
합 계	1,492,958	132,700	-	(377,183)	1,248,475

(전 기)

(단위 : 천원)					
구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	기 말
산업재산권	86,346	-	-	(2,739)	83,607
회원권	452,465	163,230	(51,415)	-	564,280
소프트웨어	60,625	18,500	-	(25,206)	53,919
개발비	75,012	-	-	(36,829)	38,183
기타의무형자산	1,086,171	-	-	(333,202)	752,969
합 계	1,760,619	181,730	(51,415)	(397,976)	1,492,958

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

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
개발비	-	-
경상연구개발비(판관비)	657,878	565,078
합 계	657,878	565,078

14. 리스

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
부동산	270,476	127,433
차량운반구	617,524	613,029
합 계	888,000	740,462

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

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	407,461	347,763
차량운반구	198,527	162,787
합 계	605,988	510,550
리스부채에 대한 이자비용	36,011	23,746
단기리스료 및 소액자산 리스료	222,406	130,503

(3) 보고기간말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	최소리스료	최소리스료의 현재가치	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	392,831	362,534	322,333	300,151
1년 초과 5년 이내	575,017	547,783	486,807	456,830
합 계	967,848	910,317	809,140	756,981

(4) 보고기간말 현재 리스부채의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동	362,534	300,151
비유동	547,783	456,830
합 계	910,317	756,981

15. 종속기업투자

(1) 보고기간말 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

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

(주1) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업인 당사(83.91%)와 종속기업인 (주)항소(16.06%)가 합동소유하고 있습니다. 당기 중 지배기업인 당사가 유상증자에 단독 참여하여 상기 종속회사의 지분율이 79.35%에서 83.91%로 변경되었습니다.

(주2) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업인 당사(44.02%)와 종속기업인 (주)항소(30.50%) 및 (주)엠텍(25.48%)이 합동소유하고 있습니다.

(주3) 보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업인 당사(21.49%)와 종속기업인 (주)항소(78.51%)가 합동소유하고 있습니다.

(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
(주)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.	44,809	83.91	16,009,841	8,963,652
(주)항소	151,200	94.50	3,130,128	20,971,712
플라맥스(주)	41,820	44.02	1,760,376	1,760,376
(주)엠텍	19,244	21.49	353,607	353,607
합 계			28,363,118	36,109,697

(전기말)

(단위 : 천원)				
회사명	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	장부가액
상해모나미문화용품(유)	-	100.00	2,573,537	1,298,876
(주)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.	33,009	79.35	11,634,401	4,588,212
(주)항소	151,200	94.50	3,130,128	20,971,712
플라맥스(주)	41,820	44.02	1,760,376	1,760,376
(주)엠텍	19,244	21.49	353,607	353,607
합 계			23,987,678	31,734,257

(3) 당기 및 전기 중 종속기업투자자산의 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
주모나미이미징솔루션즈	2,170,000	-	-	-	2,170,000
ZENITH-MONAMI	591,474	-	-	-	591,474
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	4,588,212	4,375,440	-	-	8,963,652
주향소	20,971,712	-	-	-	20,971,712
플라맥스주	1,760,376	-	-	-	1,760,376
주엠텍	353,607	-	-	-	353,607
합 계	31,734,257	4,375,440	-	-	36,109,697

(전 기)

(단위 : 천원)					
회사명	기 초	취 득	처 분	손 상	기 말
상해모나미문화용품(유)	1,298,876	-	-	-	1,298,876
주모나미이미징솔루션즈	2,170,000	-	-	-	2,170,000
ZENITH-MONAMI	591,474	-	-	-	591,474
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	6,390,620	1,113,520	-	(2,915,928)	4,588,212
주향소	20,971,712	-	-	-	20,971,712
플라맥스주	124,150	1,636,226	-	-	1,760,376
주엠텍	353,607	-	-	-	353,607
합 계	31,900,438	2,749,746	-	(2,915,928)	31,734,257

(4) 종속기업투자자산의 손상차손(환입) 상세내역은 다음과 같습니다.

1) 당사는 종속기업투자자산에 대하여 각각 별개의 현금창출단위로 판단하고 손상징후가 발생한 투자에 대하여 손상검사를 수행하였습니다. 손상검사 결과 인식한 손상차손(환입)은 종속기업의 손익 악화/개선 및 순자산 감소/증가에 기인합니다.

2) 당사는 손상차손(환입)을 인식하기 위한 회수가능액으로 사용가치를 산출하여 사용하였습니다. 사용가치의 계산은 경영진이 승인한 향후 일정기간의 재무예산에 근거한 현금흐름 추정치를 사용하였습니다. 동 기간에 대하여 사용된 매출액성장률은 향후 일정기간의 현금흐름의 예측치를 산정하기 위한 추정매출성장률로 과거 실적 및 시장전망에 근거하여 산정되었습니다. 일정기간을 초과하는 기간에 대한 영구현금흐름 산출시 영구성장률은 현금창출단위가 속한 산업의 장기평균성장률을 초과하지 않으며 물가성장률 등의 일정 성장률 가정이 사용되었습니다.

3) 당기 및 전기 중 손상검사 결과에 따라 당사가 인식한 손상차손 및 환입 내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)				
현금창출단위	손상차손 인식전	회수가능액	손상차손(환입)	손상차손 인식후
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	8,963,652	9,756,871	-	8,963,652

(전 기)

(단위 : 천원)				
현금창출단위	손상차손 인식전	회수가능액	손상차손(환입)	손상차손 인식후
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	7,504,140	4,588,212	2,915,928	4,588,212

(5) 보고기간말 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)					
회사명	총자산	자기자본	매출액	당기손익	총포괄손익
상해모나미문화용품(유)	3,908,936	1,931,515	3,683,001	(325,372)	(325,372)
주모나미이미징솔루션즈	6,406,913	1,293,128	13,528,117	140,094	140,094
ZENITH-MONAMI	877,701	440,487	322,080	11,093	11,093
Monami(Thailand)Co.,Ltd	30,690,679	11,755,158	20,110,007	635,441	635,441
(주)항소	47,585,500	43,740,743	25,766,264	2,992,930	3,952,214
플라맥스(주)	12,147,903	4,658,425	12,319,008	16,266	16,266
(주)엠텍	8,252,140	5,334,594	7,441,678	69,442	69,442

(전기말)

(단위 : 천원)					
회사명	총자산	자기자본	매출액	당기손익	총포괄손익
상해모나미문화용품(유)	3,455,033	2,299,179	4,466,539	166,278	166,278
주모나미이미징솔루션즈	5,422,680	1,153,034	10,101,264	160,833	160,833
ZENITH-MONAMI	834,086	434,510	271,339	(5,114)	(5,114)
Monami(Thailand)Co.,Ltd	22,440,508	7,502,184	13,592,766	(1,099,266)	(1,099,266)
(주)항소	44,571,123	39,788,529	24,081,824	1,800,606	1,800,606
플라맥스(주)	10,421,498	4,642,158	11,148,592	4,583	4,583
(주)엠텍	7,209,410	5,265,153	6,465,038	152,021	152,021

16. 비유동 기타수취채권

보고기간말 현재 비유동 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
보증금	1,044,842	1,057,910

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	1,143,819	2,207,925
선급비용	93,508	63,313
반환재고회수권(주1)	125,032	134,549
유동 합계	1,362,359	2,405,787
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	1,507,506	1,092,918
리스부채	362,534	300,151
유동 합계	1,870,040	1,393,069
비유동		
임대보증금	4,640,900	20,900
예수보증금	2,000,074	2,024,074
리스부채	547,783	456,830
비유동 합계	7,188,757	2,501,804

19. 차입금 및 사채

(1) 보고기간말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동(유동성장기차입금 포함)		
은행차입금	21,311,186	19,524,493
사채	25,346,000	-
사채할인발행차금	(263,387)	-
유동 합계	46,393,799	19,524,493
비유동		
은행차입금	15,082,000	4,491,333
사채	-	23,710,000
사채할인발행차금	-	(505,327)
비유동 합계	15,082,000	27,696,006
총차입금 합계	61,475,799	47,220,499

(2) 보고기간말 현재 단기차입금의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
차입금종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
USANCE	하나은행	5.54	1,069,591	1,586,874
	우리은행	5.13	932,262	228,285
수출성장자금대출	한국수출입은행	5.2	1,500,000	1,900,000
일반대출	산업은행	4.87	2,000,000	-
	국민은행	5.26 ~ 5.35	4,000,000	4,000,000
	국민은행	5.26	7,500,000	-
	신한은행	6.44	3,000,000	3,000,000
합 계			20,001,853	10,715,159

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

(3) 보고기간말 현재 장기차입금의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
차입금종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말	상환방법
시설자금	신한은행	4.85	2,291,333	3,600,666	3년 분할상환
시설자금	신한은행	4.77 ~ 5.40	14,100,000	2,200,000	3년 만기일시상환
일반대출	국민은행	3.00	-	7,500,000	2년거치 만기일시상환
합 계			16,391,333	13,300,666	
차감:유동성대체			(1,309,333)	(8,809,333)	
잔 액			15,082,000	4,491,333	

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
외화표시사모사채(FRN)	2020.11.23	2023.11.22	Term SOFR(3M)+1.0	25,346,000	23,710,000	만기일시상환
합 계		원 금		25,346,000	23,710,000	
		사채할인발행차금		(263,387)	(505,327)	
차감:유동성사채		원 금		(25,346,000)	-	
		사채할인발행차금		263,387	-	
잔 액		원 금		-	23,710,000	
		사채할인발행차금		-	(505,327)	

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

(단위 : 천원)						
종 류	합 계	상 환 금 액				
		2023년 12월	2024년 12월	2025년 12월	2026년 12월	2027년 12월이후
장기차입금 및 사채	41,737,333	26,655,333	15,082,000	-	-	-

20. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기법인세 부담액(주1)	83,758	9,472,826
일시적 차이로 인한 법인세 변동액	79,188	(4,888,606)
세무상결손금으로 인한 이연법인세 변동액	-	850,529
이월세액공제로 인한 이연법인세 변동액	(536,710)	206,614
자본에 직접반영된 이연법인세	(48,719)	(72,809)
법인세비용	(422,483)	5,568,554

(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	-	-
이연법인세		
파생상품평가손익	(89,012)	(72,809)
자산재평가이익	40,293	-
기타	-	
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	(48,719)	(72,809)

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	(88,062)	16,909,486
적용세율(주1)에 따른 법인세	-	3,698,087
비과세수익	-	-
비공제비용	40,037	32,770
발생한 일시적 차이중 이연법인세 미인식효과	614,793	647,151
세액공제	-	(287,094)
기타	(1,077,313)	1,477,640
법인세비용	(422,483)	5,568,554
유효세율	-	32.93%

(주1) 적용세율 : 200억 초과 24.2%, 2억 초과 200억 이하 22.0%, 2억 이하 11.0%

(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)	(223,843)	(144,655)
기초 이연법인세자산(부채)	(144,655)	(5,033,261)
일시적차이 등의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용	79,188	(4,888,606)

(5) 보고기간말 현재 일시적차이의 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래 예상세율을 적용하여 계산하였는 바, 2023년 이후 실현분에 대해서는 20.9%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	(805,851)	-	40,293	(765,558)
미실현수입이자	(35,984)	(2,944)	-	(38,928)
대손충당금	585,684	1,145	-	586,830
지분증권	68,635	-	-	68,635
재고자산평가충당금	206,052	(24,077)	-	181,974
정부보조금	-	5,508	-	5,508
일시상각충당금	-	(5,508)	-	(5,508)
무형자산손상	49,775	(2,489)	-	47,286
파생상품평가손익	(73,103)	-	(89,012)	(162,114)
투자부동산평가손익	(300,681)	3,427	-	(297,254)
판매장려금	61,864	(30,776)	-	31,088
세액공제	-	536,710	-	536,710
기타	98,954	25,245	-	124,199
합 계	(144,655)	506,242	(48,719)	312,868

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄손익반영	기 말
재평가손익	(805,851)	-	-	(805,851)
미실현수입이자	-	(35,984)	-	(35,984)
대손충당금	590,175	(4,491)	-	585,684
지분증권	68,635	-	-	68,635
종속기업투자자산손상	330,000	(330,000)	-	-
재고자산평가충당금	104,374	101,678	-	206,052
무형자산손상	49,775	-	-	49,775
파생상품평가손익	(294)	-	(72,809)	(73,103)
투자부동산평가손익	(5,351,617)	5,050,936	-	(300,681)
판매장려금	69,997	(8,133)	-	61,864
이월결손금	850,528	(850,528)	-	-
세액공제	206,615	(206,615)	-	-
기타	(88,455)	187,409	-	98,954
합 계	(3,976,118)	3,904,272	(72,809)	(144,655)

(7) 보고기간말 현재 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
이연법인세자산 :		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	898,843	336,850
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	936,825	968,432
소 계	1,835,668	1,305,282
이연법인세부채 :		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(1,320,105)	(1,376,833)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(202,695)	(73,103)
소 계	(1,522,800)	(1,449,936)
이연법인세자산(부채) 순액	312,868	(144,655)

(8) 당사의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 당사는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한권리를 가지고 있으므로 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 재무상태표에 표시하였습니다.

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
차감할 일시적차이	11,603,681	11,603,681
종속기업 투자자산 관련	11,377,851	11,377,851
기타	225,830	225,830
세무상결손금	-	-
미사용세액공제	-	-
합 계	11,603,681	11,603,681

(10) 보고기간말 현재 이연법인세부채로 인식되지 않은 종속기업에 대한 투자자산과관련된 가산할 일시적차이의 금액은 18,024,351천원입니다.

(11) 당사는 차기 이후 예상과세소득이 각 회계기간에 소멸되는 차감할 일시적차이를 초과 하여 이연법인세자산의 실현가능성이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

(12) 보고기간말 현재 상계 전 총액기준에 의한 미지급법인세와 미수법인세환급액의내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	259,378	6,137
상계전 미지급법인세	(83,758)	(9,472,826)
당기법인세자산(부채)	175,620	(9,466,689)

21. 기타부채

보고기간말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동		
선수금	1,198,201	623,175
예수금	89,653	75,270
환불부채(주1)	236,816	257,979
합 계	1,524,670	956,424

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

22. 자본금

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

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	613,554	259,184
합 계	530,304	175,934

(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	259,184	443,382	(89,012)	613,554
합 계	175,934	443,382	(89,012)	530,304

(전 기)

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	평가손익	법인세효과	기 말
지분증권평가손익	(83,250)	-	-	(83,250)
파생상품평가손익	1,042	330,951	(72,809)	259,184
합 계	(82,208)	330,951	(72,809)	175,934

24. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	3,272,513	3,083,540
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	30,222,535	31,926,526
합 계	35,994,951	37,509,968

(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	37,509,968	27,491,848
당기순손익	334,421	11,340,932
자산재평가손익	40,292	-
배당금지급	(1,889,731)	(1,322,811)
기 말	35,994,951	37,509,968

(3) 당기 및 전기 중 주주총회 승인을 위해 제안된 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	-	18,897,307주	100	1,889,730,700

(4) 이익잉여금처분계산서

제 55(당)기	2022년 01월 01일 부터	제 54(전기)	2021년 01월 01일 부터
	2022년 12월 31일 까지		2021년 12월 31일 까지
처분예정일	2023년 03월 29일	처분확정일	2022년 03월 29일

(단위 : 천원)				
과 목	제 55(당)기		제 54(전기)	
I. 미처분이익잉여금		30,222,535		31,926,526
1. 전기이월미처분이익잉여금	29,847,822		20,585,594	
2. 당기순이익	334,421		11,340,932	
3. 자산재평가이익	40,292		-	
II. 이익잉여금처분액		1,455,092		2,078,704
1. 이익준비금	132,281		188,973	
2. 배당금 (주당배당금(률)보통주: 당기 : 70원(7.0%) 전기 : 100원(10.0%)	1,322,811		1,889,731	
III. 차기이월미처분이익잉여금		28,767,443		29,847,822

25. 판매비와 관리비

당기 및 전기의 판매비와 관리비의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	9,298,816	8,822,950
퇴직급여	856,471	590,412
복리후생비	1,272,349	1,181,648
여비교통비	262,898	56,664
통신비	171,527	175,478
수도광열비	31,001	28,489
전력비	240,146	198,225
세금과공과	926,137	990,896
지급임차료	210,543	130,503
감가상각비	2,405,164	1,855,228
수선비	54,925	49,452
보험료	198,738	168,520
접대비	62,244	54,226
판매촉진비	658,144	604,334
광고선전비	1,633,660	1,331,747
운반비	125,037	126,315
소모품비	622,483	580,497
지급수수료	8,801,954	8,131,867
도서인쇄비	15,698	13,771
교육훈련비	23,455	27,773
차량유지비	132,121	119,077
수출비	468,217	257,658
무형자산상각비	377,183	397,977
경상연구개발비	657,878	565,078
대손상각비	101,389	(11,897)
합 계	29,608,178	26,446,888

26. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
원재료의 사용액	56,829	47,114
상품등의 판매	79,287,390	68,608,938
제품과 재공품의 변동	(7,001)	(30,424)
급여	9,378,819	8,871,758
퇴직급여	856,471	590,412
복리후생비	1,276,140	1,183,781
여비교통비	263,151	56,872
통신비	171,549	175,525
수도광열비	31,032	28,566
전력비	243,210	200,927
세금과공과	928,991	992,858
지급임차료	222,406	144,992
감가상각비	2,440,094	1,884,294
수선비	55,647	49,452
보험료	198,738	168,520
접대비	62,244	54,226
판매촉진비	658,144	604,334
광고선전비	1,633,660	1,331,747
운반비	125,636	127,698
소모품비	634,574	586,082
지급수수료	8,811,718	8,135,644
도서인쇄비	15,698	13,771
교육훈련비	23,540	27,773
차량유지비	132,169	119,077
수출비	468,217	257,658
무형자산상각비	377,183	397,977
경상연구개발비	658,434	565,077
대손상각비	101,389	(11,897)
외주가공비	36,567	44,934
기타비용	627,293	144,211
합 계(주1)	109,769,932	95,371,897

27. 종업원급여

당기 및 전기 중 발생한 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	10,554,189	9,378,130
사회보장비용(4대보험)	923,221	891,913
퇴직(연금)급여	856,471	590,412
합 계	12,333,881	10,860,455
종업원수(명)	212	193

28. 기타수익 및 기타비용

당기 및 전기 중 발생한 기타손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기타수익		
외환차익	1,104,944	338,541
외화환산이익	281,384	61,440
유형자산처분이익	65,216	8,302
매각예정자산처분이익	-	19,164,587
투자부동산평가이익	55,538	55,538
파생상품평가이익	1,636,000	1,950,000
통화선도거래이익	-	1,441
잡이익	370,574	218,155
합 계	3,513,656	21,798,004
기타비용		
외환차손	991,638	420,975
외화환산손실	1,765,679	1,984,581
종속기업투자자산손상차손	-	2,915,928
유형자산처분손실	170,999	191,167
무형자산처분손실	-	2,172
기부금	93,314	142,555
잡손실	3,003	60,209
기타의대손상각비	57,380	-
합 계	3,082,013	5,717,587

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	500,970	208,466
배당금수익	15,273	125,623
합 계	516,243	334,089
금융비용		
이자비용	2,352,948	1,528,099
순금융수익	(1,836,705)	(1,194,010)

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
당기순이익(손실)	334,420,887	11,340,931,826
가중평균유통보통주식수(주1)	18,897,307주	18,897,307주
기본주당손익	18	600

(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	-	-
가중평균유통보통주식수	18,897,307	18,897,307

당사는 보통주만 발행하였으며, 희석성 잠재적보통주를 발행하지 않아 기본주당이익과 희석주당이익이 동일합니다.

31. 특수관계자거래

(1) 보고기간말 현재 당사의 특수관계자현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자명
최상위지배기업	(주)모나미
종속기업	상해모나미문화용품(유)
	(주)모나미이미징솔루션즈
	ZENITH-MONAMI
	Monami(Thailand)Co.,Ltd.
	(주)항소
	플라맥스(주)
	(주)엠텍
기타 특수관계자	(주)티팩스

(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	지분취득	기 타	합 계
종속기업									
상해모나미문화용품(유)	2,527,458	-	-	2,527,458	148,602	-	-	3,714	152,316
㈜모나미이미징솔루션즈	4,481,312	-	10,308	4,491,620	7,699	-	-	268,723	276,422
ZENITH-MONAMI	189,819	-	-	189,819	-	-	-	-	-
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	180,666	258,329	145,045	584,040	18,044,747	-	4,375,440	4,734	22,424,921
㈜항소	60,625	-	1,610	62,235	76,061	-	-	1,040	77,101
플라맥스㈜	294,124	147,560	750	442,434	2,705,685	-	-	17,021	2,722,706
㈜엠텍	132,302	345,410	12,978	490,690	7,327,988	-	-	30,198	7,358,186
기타 특수관계자									
㈜티팩스	32,165	-	-	32,165	560,243	31,100	-	4,143,033	4,734,376
합 계	7,898,471	751,299	170,691	8,820,461	28,871,025	31,100	4,375,440	4,468,463	37,746,028

(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)	2,675,943	-	-	2,675,943	140,834	-	-	4,928	145,762
㈜모나미이미징솔루션즈	2,061,661	-	-	2,061,661	12,100	-	-	217,897	229,997
ZENITH-MONAMI	145,758	-	-	145,758	-	-	-	-	-
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	1,267,462	368,515	-	1,635,977	12,994,836	13,242	1,113,520	6,272	14,127,870
㈜항소	42,183	-	114,920	157,103	85,889	-	-	712	86,601
플라맥스㈜	280,605	-	690	281,295	2,750,036	-	1,636,226	11,271	4,397,533
㈜엠텍	175,763	24,283	440	200,486	6,324,118	-	-	26,251	6,350,369
기타 특수관계자									
㈜티팩스	32,992	11,579	-	44,571	404,212	-	-	3,806,044	4,210,256
합 계	6,682,367	404,377	116,050	7,202,794	22,712,025	13,242	2,749,746	4,073,375	29,548,388

(3) 보고기간말 현재 당사의 특수관계자에 대한 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
종속기업								
상해모나미문화용품(유)	1,754,351	5,623	-	1,759,974	-	-	-	-
㈜모나미이미징솔루션즈	131,043	3,512	-	134,555	-	17,962	20,000	37,962
ZENITH-MONAMI	46,124	-	-	46,124	-	-	-	-
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	51,405	201,851	-	253,256	490,485	-	-	490,485
㈜항소	24,046	-	-	24,046	5,479	121	4,620,000	4,625,600
플라맥스㈜	60,772	141,660	-	202,432	696,992	1,539	-	698,531
㈜엠텍	6,594	372,981	-	379,575	1,521,739	9,180	-	1,530,919
기타 특수관계자								
㈜티팩스	2,477	-	600,000	602,477	51,542	1,154,021	900	1,206,463
합 계	2,076,812	725,627	600,000	3,402,439	2,766,237	1,182,823	4,640,900	8,589,960

(전기말)

(단위 : 천원)								
구 분	채 권				채 무			
	매출채권	미수금	임차보증금	합 계	매입채무	미지급금	임대보증금	합 계
종속기업								
상해모나미문화용품(유)	1,266,775	8,735	-	1,275,510	-	-	-	-
㈜모나미이미징솔루션즈	138,097	660	-	138,757	174	18,983	20,000	39,157
ZENITH-MONAMI	3,781	-	-	3,781	-	-	-	-
Monami(Thailand)Co.,Ltd.	153,515	-	-	153,515	1,254,679	11,907	-	1,266,586
㈜항소	3,146	-	-	3,146	7,320	-	-	7,320
플라맥스㈜	75,357	-	-	75,357	644,480	4,002	-	648,482
㈜엠텍	43,623	-	-	43,623	1,918,673	993	-	1,919,666
기타 특수관계자								
㈜티팩스	2,548	-	600,000	602,548	37,608	1,118,073	900	1,156,581
합 계	1,686,842	9,395	600,000	2,296,237	3,862,934	1,153,958	20,900	5,037,792

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), 이사회 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	1,805,354	1,879,398
퇴직급여	147,286	-
합 계	1,952,640	1,879,398

32. 담보제공자산

(1) 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	17,400,000	국민은행,하나은행
	건 물	3,563,978		
안산 사사동	토 지	1,693,909	5,400,000	하나은행
안성 당목리 물류센터	토 지	4,315,419	5,400,000	하나은행
	건 물	2,585,954		
용인 테크노밸리	토 지	7,274,895	30,113,600	신한은행
	건 물	24,003,902		
재고자산	상 품	18,354,445	1,950,000	한국수출입은행
정기예금	단기금융상품	22,290,000	24,519,000	신한은행

(2) 보고기간말 현재 당사가 특수관계자의 차입금을 위하여 제공한 담보의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
담보제공자산	과 목	제공받은 회사	담보설정액	담보권자
안성 당목리 물류센터	토지,건물	Monami(Thailand)Co.,Ltd.	6,843,420	신한은행

33. 지급보증

(1) 보고기간말 현재 차입금 등과 관련하여 당사가 타인 및 특수관계자로부터 제공받은 지급 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위 : 천원)			
보증제공자	보증금액	보증내용	관련 금융기관
대표이사	USD 1,200,000	신용장 보증	우리은행
	USD 2,400,000		하나은행
	EUR 336,000	외화지급 보증	신한은행
	USD 3,500,000		
	1,800,000	차입금 보증	한국수출입은행
	5,400,000		하나은행
	3,600,000		산업은행
	1,200,000		기업은행
	9,278,000		신한은행
	신한은행	EUR 280,000	차입금 보증(STAND BY L/C)
USD 3,500,000		신한은행(싱가폴)	
USD 1,000,000			
USD 20,000,000		외화표시사모사채(FRN) 보증	사채인수금융기관
우리은행	USD 14,371.66	수입신용장	매입처
하나은행	USD 420,909.30	수입신용장	매입처

한편, 당사는 서울보증보험(주)으로부터 이행지급보증 등 483,643천원을 제공받고 있습니다

(2) 보고기간말 현재 당사가 특수관계자를 위하여 제공한 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위 : 천원)				
보증내역	제공받은 회사	보증금액	원화(환산)금액	관련 금융기관
연대보증	Monami(Thailand)Co.,Ltd.	USD 3,500,000	4,435,550	신한은행
연대보증	ZENITH MONAMI	EUR 336,000	454,003	신한은행
연대보증	(주)모나미이미징솔루션즈	-	928,177	휴렛팩커드파이낸셜서비스(유)
연대보증	(주)모나미이미징솔루션즈	-	870,840	국민은행
연대보증	(주)모나미이미징솔루션즈	-	1,200,000	우리은행
합 계			7,888,570	

34. 우발부채와 약정사항

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

(원화단위 : 천원)					
금융기관	일반대출	한도대출	구매자금	유산스	시설대출
우리은행	-	-	-	USD 1,000,000	-
한국수출입은행	1,500,000	-	-	-	-
산업은행	2,000,000	1,000,000	-	-	-
국민은행	11,500,000	3,000,000	-	-	-
하나은행	-	-	4,500,000	USD 2,000,000	-
신한은행	3,000,000	2,000,000	3,000,000	-	18,028,000
기업은행	-	-	1,000,000	-	-
농협은행	-	-	2,000,000	-	-
합 계	18,000,000	6,000,000	10,500,000	USD 3,000,000	18,028,000

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

35. 파생상품 계약

당사는 위험회피목적의 파생상품 거래를 하고 있으며, 당사가 보유한 자산 및 부채의 공정가치 변동 또는 미래현금흐름의 변동에 대한 위험회피를 목적으로 하여 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피목적의 거래는 당사가 발행하고 있는 외화사채에 대한 환율 및 이자율 변동에 따른 현금흐름 변동위험을 회피할 목적으로, 위험회피수단으로는 통화스왑(CRS)을 이용하고 있습니다.

(1) 보고기간말 현재 파생상품의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)			
구 분	미결제약정금액	장부금액	
		자 산	부 채
위험회피목적 파생상품			
통화스왑	22,290,000	3,831,669	-

(전기말)

(단위 : 천원)			
구 분	미결제약정금액	장부금액	
		자 산	부 채
위험회피목적 파생상품			
통화스왑	22,290,000	1,752,287	-

(2) 보고기간말 현재 당사는 외화사채의 환율 및 이자율변동위험을 헷지하기 위하여 해당 위험에 대응하는 통화스왑계약을 체결하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(원화단위 : 천원)							
계약 금융기관	계약내용				공정가치	평가손익	
	구 분	금 액	조 건	만기일		당기손익	기타포괄손익
신한은행	수 취	USD 20,000,000	Term SOFR(3M)+1.0	2023.11.22	3,831,669	3,056,000	775,669
	지 급	22,290,000	1.26%				

(전기말)

(원화단위 : 천원)							
계약 금융기관	계약내용				공정가치	평가손익	
	구 분	금 액	조 건	만기일		당기손익	기타포괄손익
신한은행	수 취	USD 20,000,000	3M Libor+1.0%	2023.11.22	1,752,287	1,420,000	332,287
	지 급	22,290,000	1.26%				

현금흐름위험회피와 관련하여 위험회피대상 예상거래로 인하여 현금흐름변동위험에 노출되는 예상 최장기간은 보고기간말로부터 11개월 이내입니다.

36. 비현금거래

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

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
장기금융상품의 유동성 대체	22,290,000	-
파생상품자산부채 대체	-	530,000
건설중인자산의 본계정 대체	4,972,620	642,498
유형자산의 매각예정비유동자산 대체	-	9,754,327
투자부동산의 매각예정비유동자산 대체	-	52,573,086
장기차입금의 유동성 대체	1,309,333	10,225,907
사채의 유동성 대체	25,082,613	-
사용권자산과 리스부채 변동	753,199	701,034
리스부채 유동성 대체	244,814	551,964

(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	리스부채 변동	유동성대체	
단기차입금	10,715,160	9,460,176	-	(173,483)	-	-	-	20,001,853
유동성장기부채	8,809,333	(8,809,333)	-	-	-	-	1,309,333	1,309,333
유동성사채	-	-	-	-	-	-	25,082,613	25,082,613
장기차입금	4,491,333	11,900,000	-	-	-	-	(1,309,333)	15,082,000
사채	23,204,673	-	-	1,558,197	319,743	-	(25,082,613)	-
임대보증금	20,900	4,620,000	-	-	-	-	-	4,640,900
예수보증금	2,024,074	(24,000)	-	-	-	-	-	2,000,074
리스부채(유동)	300,151	(599,863)	-	-	-	417,432	244,814	362,534
리스부채(비유동)	456,830	-	-	-	-	335,767	(244,814)	547,783
재무활동으로부터의 총부채	50,022,454	16,546,980	-	1,384,714	319,743	753,199	-	69,027,090

(전 기)

(단위 : 천원)								
구 분	기 초	현금흐름	비현금 변동					기 말
			통화스왑	환율변동	상 각	리스부채 변동	유동성대체	
단기차입금	15,639,407	(4,928,592)	-	4,345	-	-	-	10,715,160
유동성장기부채	1,928,800	(3,345,374)	-	-	-	-	10,225,907	8,809,333
유동성사채	7,000,000	(7,000,000)	-	-	-	-	-	-
장기차입금	14,946,200	(228,960)	-	-	-	-	(10,225,907)	4,491,333
사채	21,059,817	-	-	1,912,951	231,905	-	-	23,204,673
임대보증금	190,900	(170,000)	-	-	-	-	-	20,900
예수보증금	2,183,074	(159,000)	-	-	-	-	-	2,024,074
리스부채(유동)	276,649	(528,462)	-	-	-	-	551,964	300,151
리스부채(비유동)	294,749	-	-	-	-	714,045	(551,964)	456,830
재무활동으로부터의 총부채	63,519,596	(16,360,388)	-	1,917,296	231,905	714,045	-	50,022,454

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)

(원화단위 : 천원)				
구 분	자 산		부 채	
	외 화	원 화	외 화	원 화
USD	2,488,791.90	3,154,046	22,044,411.01	27,936,882
EUR	124,135.54	167,732	-	-
JPY	24,108,697.00	229,799	201,000.00	1,916

(전기말)

(원화단위 : 천원)				
구 분	자 산		부 채	
	외 화	원 화	외 화	원 화
USD	2,576,993.89	3,055,026	22,568,990	26,755,538
EUR	171,747.17	230,543	-	-
JPY	6,366,003.00	65,585	-	-

당사는 내부적으로 원화 환율 변동에 대한 환위험을 정기적으로 측정하고 있습니다. 보고기간말 현재 각 외화에 대한 원화환율 10% 변동시 환율변동이 당기 및 전기 손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	10% 상승시	10% 하락시	10% 상승시	10% 하락시
USD	(2,478,284)	2,478,284	(2,370,051)	2,370,051
EUR	16,773	(16,773)	23,054	(23,054)
JPY	22,788	(22,788)	6,559	(6,559)

(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(기타 금융자산)으로 분류되어 공정가치의 변동이 자본으로 반영되고 있으므로, 지분상품의 가격 변동이 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 채용자, 기존 차입금의 갱신, 대체적인 용자 및 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	(164,466)	164,466	(58,079)	58,079

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	4,190,346	4,323,594
장·단기금융상품	22,409,584	50,046,858
기타금융자산(주1)	4,234,344	2,154,963
매출채권및기타채권(주1)	16,646,448	13,127,884

(주1) 유동·비유동을 포함한 금액입니다.

한편, 당사는 특수관계자에 대하여 담보 및 지급보증을 제공하고 있으며, 이로 인한 최대신용노출 정도는 14,731,990천원입니다(주석 32,33참조).

3) 유동성위험

유동성위험 관리는 충분한 현금 및 시장성있는 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	46,393,799	15,082,000	-	-
매입채무 및 기타채무	15,376,083	7,188,757	-	-

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	1년 미만	1년에서 2년이하	2년에서 5년이하	5년초과
차입금 및 사채	19,524,493	24,514,007	3,181,999	-
매입채무 및 기타채무	13,026,852	2,501,804	-	-

(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)	61,475,799	47,220,499
차감:현금및현금성자산과 단기금융자산(②)	26,480,346	32,033,594
순차입금(③=①-②)	34,995,453	15,186,905
자본총계(④)	80,662,686	81,823,334
총자본(⑤=③+④)	115,658,139	97,010,239
자본조달비율(⑥=③÷⑤)	30.26%	15.65%

(3) 공정가치 추정

1) 보고기간말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(비유동)	402,676	402,676
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	775,669	775,669
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	3,056,000	3,056,000
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	4,190,346	4,188,996
단기금융상품	22,290,000	22,290,000
매출채권및기타채권(유동)	15,601,606	15,601,606
장기금융상품	119,584	119,584
매출채권및기타채권(비유동)	1,044,842	1,044,842
소 계	43,246,378	43,245,028
금융자산 합계	47,480,723	47,479,373
금융부채		
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	22,564,840	22,564,840
단기차입금	20,001,853	20,001,853
유동성장기부채	1,309,333	1,309,333
장기차입금	15,082,000	15,082,000
사채	25,082,613	25,082,613
금융부채 합계	84,040,639	84,040,639

(전기말)

(단위 : 천원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(비유동)	402,675	402,675
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	332,287	332,287
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	1,420,000	1,420,000
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	4,323,594	4,323,594
단기금융상품	27,710,000	27,710,000
매출채권및기타채권(유동)	12,069,974	12,069,974
장기금융상품	22,336,857	22,336,857
매출채권및기타채권(비유동)	1,057,910	1,057,910
소 계	67,498,335	67,498,335
금융자산 합계	69,653,297	69,653,297
금융부채		
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	15,528,656	15,528,656
단기차입금	10,715,160	10,715,160
유동성장기부채	8,809,333	8,809,333
장기차입금	4,491,333	4,491,333
사채	23,204,673	23,204,673
금융부채 합계	62,749,155	62,749,155

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.

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)				
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	3,056,000	-	3,056,000
기타포괄-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	775,669	-	775,669
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	402,676	402,676
금융자산 합계	-	3,831,669	402,676	4,234,345
(전기말)				
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	1,420,000	-	1,420,000
기타포괄-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	332,287	-	332,287
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	402,676	402,676
금융자산 합계	-	1,752,287	402,676	2,154,963

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. 회사가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매입호가입니다. 이러한 상품들은 '수준 1'에 포함됩니다.

당사는 활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치에 대하여 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 회사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말에 현재 시장 상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측가능한 시장 정보를 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) 통화스왑

통화스왑의 공정가치는 원칙적으로 측정 대상 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간에 대한 보고기간말 현재 시장에서 공시된 통화스왑환율에 기초하여 측정하였습니다. 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간의 통화스왑환율이 시장에서 공시되지 않는다면, 시장에서 공시된 각 기간별 통화스왑환율에 보간법을 적용하여 통화스왑의 잔존기간과 유사한 기간의 통화스왑환율을 추정하여 통화스왑의 공정가치를 측정하였습니다. 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 공시되지 않는다면, 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	기타포괄 손익	매 입	매 도	기타증감	기 말
시장성 없는 지분증권	402,676	-	-	-	-	-	402,676

한편, 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품은 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치 서열체계 및 측정방법 등을 공시에 포함하지 않았습니다.

38. 보고기한 후 사건

(1) 재무제표의 승인

당사의 재무제표는 2023년 3월 10일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인될 수 있습니다.

(2) 종속기업 신규 설립

당사는 2023년 1월 6일자로 단독 출자하여 신규 종속기업을 설립하였으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

신설 종속기업명	설립일	주요사업	자본금	지분율
(주)모나미코스메틱	2023년 1월 6일	화장품 제조 및 판매	250,000,000원	100%

6. 배당에 관한 사항

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
		제55기	제54기	제53기
주당액면가액(원)		1,000	1,000	1,000
(연결)당기순이익(백만원)		3,144	15,625	78
(별도)당기순이익(백만원)		334	11,341	1,408
(연결)주당순이익(원)		166	827	4
현금배당금총액(백만원)		1,323	1,890	1,323
주식배당금총액(백만원)		-	-	-

(연결)현금배당성향(%)		42.08	12.09	1,701.54
현금배당수익률(%)	보통주	2.14	2.25	1.29
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	70	100	70
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

※상기 표의 당기(제55기) 현금배당금은 정기주주총회 승인 전 금액으로, 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

(단위: 원, 주)

구 분	제 55 기
지배기업 소유주지분 순이익	3,143,877,896
가중평균유통보통주식수	18,897,307
기본주당순이익	166

2.과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	26	1.89	2.05

※ 최근사업연도 결산배당을 포함하고 있습니다. 2022년(제55기) 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. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

증자(감자)현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

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

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

※ 당사는 최근 5년간 증권의 발행을 통한 자금조달실적이 없습니다

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

채무증권 발행실적

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
모나미	회사채	사모	2020년 11월 22일	22,290	1.26	-	2023년 11월 22일	미상환	Shinhan Investment Asia Limited
합 계	-	-	-	22,290	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2022년 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 : 2022년 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 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	22,290	-	-	-	-	-	-	22,290
	합계	22,290	-	-	-	-	-	-	22,290

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기	1년 이하	1년초과	5년초과	10년초과	15년초과	20년초과	30년초과	합 계

		5년이하	10년이하	15년이하	20년이하	30년이하		
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2022년 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

※ 해당사항 없음.

8. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 제작성 등 유의사항

※ 해당사항 없음

나. 대손충당금 설정 현황

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	채권금액	대손충당금	대손충당금 설정률
제55기	매출채권	21,399	2,569	12.01%
	미수금	2,313	857	37.05%
	예치보증금	1	-	-
	합 계	23,713	3,426	14.45%
제54기	매출채권	18,527	2,856	15.42%
	미수금	1,588	805	50.69%
	예치보증금	1	-	-
	합 계	20,116	3,661	18.20%
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%

※ 연결기준으로 작성되었습니다.

(2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위 : 천원)

과 목	제 55기	제 54기	제 53기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	3,660,881	4,191,342	4,453,144
2. 순대손처리액(①-②±③)	569,124	507,366	52,759
① 대손처리액(상각채권액)	582,813	514,397	42,689
② 상각채권회수액	(12,993)	(7,094)	(6,935)
③ 기타증감액(주1)	(696)	63	17,005
3. 대손상각비 계상(환입)액	334,233	23,095	209,043
4. 기말 대손충당금 잔액합계	3,425,990	3,660,881	4,191,342

(주1) 기업회계기준서 제1109호의 적용에 따른 전체기간 기대신용손실을 적용함에 따라 증가한 손실충당금을 포함하고 있습니다.

(3) 보고기간말 현재 매출채권의 연령분석내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	채권잔액	기대손실률	대손충당금	채권잔액	기대손실률	대손충당금
1월 이하	13,394,457	0.3%	(39,285)	11,270,840	0.4%	(40,425)
1월 초과 ~ 3월 이하	4,308,265	1.2%	(50,173)	3,956,214	0.7%	(25,896)
3월 초과 ~ 6월 이하	752,639	0.0%	-	511,886	0.6%	(3,089)
6월 초과	2,943,719	84.2%	(2,479,177)	2,787,669	100%	(2,786,280)
합 계	21,399,080	-	(2,568,635)	18,526,609	-	(2,855,690)

연결실체는 거래상대방 매출채권에 대해 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액을 손실충당금으로 설정하고 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.

(5) 대손처리기준: 매출채권 등에 대해 아래와 같은 사유발생시 실대손처리

- 파산, 부도, 강제집행, 사업의 폐지, 채무자의 사망, 실종등으로 인해 채권의 회수 불가능이 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

다. 재고자산 현황 등

(1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

(단위 : 백만원)

사업부문	계정과목	제 55기	제 54기	제 53기
문구사업 부문	상품	14,723	10,993	10,901
	제품	9,542	7,856	7,421
	재공품	4,372	2,582	1,802
	원재료	7,267	5,274	4,344
	저장품	1,315	1,035	811
	미착품	1,730	1,279	1,019
	소계	38,949	29,019	26,298
컴퓨터소모품 및 기타사업 부문	상품	6,243	5,372	5,099
	제품	3	1	-
	재공품	3	10	-
	원재료	58	45	-
	소계	6,307	5,428	-
총 합 계	상품	20,966	16,365	16,000
	제품	9,545	7,857	7,421
	재공품	4,375	2,592	1,802
	원재료	7,325	5,319	4,344
	저장품	1,315	1,035	811
	미착품	1,730	1,279	1,019
	합계	45,256	34,447	31,397
총자산대비 재고자산 구성비율(%) [재고자산합계÷기말자산총계×100]		20.72%	17.01%	16.05%
재고자산회전율(회수) [연환산 매출원가÷{(기초재고+기말재고)÷2}]		2.43	2.59	2.66

(2) 재고자산의 실사내역 등

1) 실사내역

- 매년 12월말 기준으로 외부감사인과 재고실사를 실시함.
- 회사 내부정책에 의해 수시 및 정기 재고실사를 실시함.

2) 실사방법

- 기말 재고실사시 외부감사인은 당사의 재고실사에 입회·확인하고 일부 항목에 대해

표본을 추출하여 그 실재성 및 완전성 확인함.

- 기말 재고실사 이외의 실사는 금액 및 단가에 대한 중요성을 고려하여 표본을 추출 하여 그 실재성 및 완전성을 확인하고, 필요시에는 실사대상 재고자산 전체 수량을 확인함.

3) 재고자산 내역

재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 저가법을 사용하여 재고자산의 대차대조 표가액을 결정하고 있으며, 당기말 현재 재고자산에 대한 평가내역은 다음과 같음

(단위: 백만원)

계정과목	취득원가	보유금액	당기 평가총당	당기말잔액
상품	22,344	22,344	(1,378)	20,966
제품	9,654	9,654	(109)	9,545
재공품	4,479	4,479	(104)	4,375
원재료	7,543	7,543	(218)	7,325
저장품	1,315	1,315	-	1,315
미착품	1,730	1,730	-	1,730
합계	47,065	47,065	(1,809)	45,256

※ 연결기준으로 작성되었습니다.

라. 공정가치 추정

(1) 금융상품

1) 보고기간말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산		
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(유동)	310,012	310,012
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	3,056,000	3,056,000
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	775,669	775,669
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(비유동)	405,067	405,067
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	8,566,292	8,566,292
단기금융상품	37,776,934	37,776,934
매출채권및기타채권(유동)	21,048,331	21,048,331

장기금융상품	511,109	511,109
기타금융자산(비유동)	70,185	70,185
매출채권및기타채권(비유동)	2,210,782	2,210,782
소 계	70,183,633	70,183,633
금융자산 합계	74,730,381	74,730,381
금융부채		
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	24,275,531	24,275,531
단기차입금	39,810,312	39,810,312
유동성장기부채	2,440,301	2,440,301
장기차입금	16,310,391	16,310,391
사채	25,082,612	25,082,612
금융부채 합계	107,919,147	107,919,147

(전기말)

(단위 : 천원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산		
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(유동)	541,552	541,552
당기손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	1,420,000	1,420,000
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
기타금융자산(비유동)	404,959	404,959
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단		
기타금융자산(통화스왑)	332,287	332,287
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	11,646,247	11,646,247
단기금융상품	45,015,007	45,015,007
매출채권및기타채권(유동)	17,034,313	17,034,313
장기금융상품	22,889,719	22,889,719
기타금융자산(비유동)	46,600	46,600
매출채권및기타채권(비유동)	2,218,140	2,218,140
소 계	98,850,026	98,850,026
금융자산 합계	101,548,824	101,548,824
금융부채		
상각후원가 측정 금융부채		
매입채무,미지급금,기타지급채무	18,248,861	18,248,861

단기차입금	27,564,186	27,564,186
유동성장기부채	9,863,144	9,863,144
장기차입금	6,373,052	6,373,052
사채	23,204,673	23,204,673
금융부채 합계	85,253,916	85,253,916

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)				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
기타금융자산(투자신탁)	310,012	-	-	310,012
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	3,056,000	-	3,056,000
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	775,669	-	775,669
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	405,067	405,067
금융자산 합계	310,012	3,831,669	405,067	4,546,748
(전기말)				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
기타금융자산(투자신탁)	541,552	-	-	541,552
당기손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	1,420,000	-	1,420,000
기타포괄손익-공정가치-위험회피수단				
기타금융자산(통화스왑)	-	332,287	-	332,287
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
시장성 없는 지분증권	-	-	404,959	404,959
금융자산 합계	541,552	1,752,287	404,959	2,698,798

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 포함됩니다.

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 최소한으로 사용합니다. 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) 통화스왑

통화스왑의 공정가치는 원칙적으로 측정 대상 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간에 대한 보고기간말 현재 시장에서 공시된 통화스왑환율에 기초하여 측정하였습니다. 통화스왑의 잔존기간과 일치하는 기간의 통화스왑환율이 시장에서 공시되지 않는다면, 시장에서 공시된 각 기간별 통화스왑환율에 보간법을 적용하여 통화스왑의 잔존기간과 유사한 기간의 통화스왑환율을 추정하여 통화스왑의 공정가치를 측정하였습니다. 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 공시되지 않는다면, 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	기타포괄 손익	매 입	매 도	기타증감	기 말
시장성 없는 지분증권	404,959	-	-	-	(5)	113	405,067

한편, 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품은 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치 서열체계 및 측정방법 등을 공시에 포함하지 않았습니다.

(2) 투자부동산

(1) 보고기간말 현재 투자부동산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
토지	3,913,909	1,638,371
건물	1,480,000	-
합 계	5,393,909	1,638,371

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

(당 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	공정가치변동	대체증감(주1)	기 말

토지	1,638,371	-	-	55,538	2,220,000	3,913,909
건물	-	-	-	-	1,480,000	1,480,000
합 계	1,638,371	-	-	55,538	3,700,000	5,393,909

(주1) 대체증감은 사용목적변경으로 인한 유형자산에서 투자부동산으로의 계정대체분입니다.

(전 기)

(단위 : 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	공정가치변동	대체증감(주1)	기 말
토지	53,574,074	-	-	55,538	(51,991,241)	1,638,371
건축물	487,887	-	-	-	(487,887)	-
합 계	54,061,961	-	-	55,538	(52,479,128)	1,638,371

(주1) 대체증감은 매각예정비유동자산으로의 대체분으로 전기 중 매각완료되었습니다.

(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 (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.

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

연결실체는 향후 발생할 것으로 예측 및 추정된 사건 또는 현상은 단순히 본 사업보고서 작성 당시의 재무상태 및 경영성과에 근거하여 회사의 주관적인 견해를 덧붙여 설명한 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, 제공시의 의무도 없음을 확인합니다.

마지막으로, 본 보고서에 기재된 예측정보에 대해 그 현상이 실제로 실현되거나, 중요한 영향이 발생할 것이라고 어떠한 확신도 제공해 드릴 수 없음을 유의하여 주시고 어디까지나 예측정보는 본 사업보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 향후 발생할 위험요소나 추가정보 기재 등의 행위는 이루어지지 않을 것임을 본 공시서류의 정보이용자는 다시 한번 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

문구 사업에 있어서의 디자인과워 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 신제품 출시를 통해 매출을 확대하고 있습니다. 채널부문에 있어 도매상, 오피스체인(문구프랜차이즈), 대형소매, 할인점/편의점, B2B부문, 온라인채널 등으로 나누어 채널 특성에 맞는 통계적 분석 및 다양한 마케팅 활동으로 채널역량을 더욱 강화하고 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, 2022년도 실적은 (연결)매출액 1,495억원과 (연결)당기순이익 33억원입니다. (연결)부채비율은 2022년말 104.9%로 나타나고 있으며, 꾸준한 재무구조 개선노력을 진행하고 있습니다.

3. 재무상태 및 영업실적(연결기준)

※ 제 55기(당기)는 주주총회 승인 전 재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유등을 반영할 예정입니다.

1) 재무상태

(단위 : 백만원)

과 목	제 55기 (2022년 12월말)	제 54기 (2021년 12월말)	제 53기 (2020년 12월말)
I. 유동자산	119,271	112,262	74,296
현금및현금성자산	8,566	11,646	7,577
단기금융상품	37,777	45,015	16,608
기타금융자산	4,142	542	509
매출채권	18,830	15,671	15,140
기타수취채권	2,218	1,363	744
재고자산	45,256	34,447	31,397
당기법인세자산	176	-	28
기타유동자산	2,306	3,578	2,293
II. 비유동자산	99,161	90,246	121,385
장기금융상품	511	22,890	272
기타금융자산	475	2,204	454
기타수취채권	2,211	2,218	2,312
유형자산	86,698	57,451	60,235
투자부동산	5,394	1,638	54,062
무형자산	2,585	2,767	2,905
이연법인세자산	1,121	883	917
기타비유동자산	166	195	228
자 산 총 계	218,432	202,508	195,681
I. 유동부채	91,158	64,518	58,294
II. 비유동부채	20,665	33,443	47,598
부 채 총 계	111,823	97,961	105,892
지배기업 소유주지분	103,975	102,141	87,486
I. 자본금	18,897	18,897	18,897
II. 주식발행초과금	11,051	11,051	11,051
III. 기타자본	15,953	15,953	15,953
IV. 기타포괄손익누계액	2,225	632	279
V. 이익잉여금	55,849	55,608	41,306
비지배지분	2,634	2,406	2,303
자 본 총 계	106,609	104,547	89,789
부 채 와 자 본 총 계	218,432	202,508	195,681

※ 한국채택국제회계기준 작성기준에 따라 작성되었습니다.

2) 영업실적

(단위 : 백만원)

과 목	제 55기 (2022년1월~12월)	제 54기 (2021년1월~12월)	제 53기 (2020년1월~12월)
I. 매출액	149,532	132,236	127,763
II. 매출총이익	52,806	47,032	40,981
III. 영업이익(손실)	6,277	5,064	40
IV. 당기순이익(손실)	3,316	15,736	51
지배기업 소유주지분	3,144	15,625	78
비지배지분	172	111	(26)
연결주당순이익(단위: 원)	166	827	4
연결에 포함된 종속회사수	7	7	8

※ 한국채택국제회계기준 작성기준에 따라 작성되었습니다.

4. 유동성 및 자금조달 등

가. 유동성 현황

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
현 금	30,323	30,663
예적금	8,535,969	11,615,584
합 계	8,566,292	11,646,247

나. 자금조달

(1) 보고기간말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
유동(유동성장기차입금 포함)		
은행차입금	42,250,613	37,427,330
사채	25,346,000	-
사채할인발행차금	(263,387)	-
유동 합계	67,333,226	37,427,330
비유동		
은행차입금	16,310,391	6,373,052
사채	-	23,710,000
사채할인발행차금	-	(505,327)

비유동 합계	16,310,391	29,577,725
총차입금 합계	83,643,617	67,005,055

(2) 보고기간말 현재 단기차입금의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
차입금종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
구매자금대출	기업은행	5.60~8.47	1,632,649	1,425,746
일반대출	국민은행	5.26~7.84	12,400,000	5,000,000
	산업은행	4.87	2,000,000	-
	신한은행	6.44	3,000,000	3,500,000
	우리은행	6.78	1,000,000	-
	한국수출입은행	5.2	1,500,000	1,900,000
	기업은행	3.6	3,000,000	3,030,000
외화대출	신한은행	EURibor(3M)+1.5	379,811	376,392
	KASIKORN BANK	3.47	6,100,509	4,560,290
	신한은행	Term SOFR(3M)+1.3	6,480,489	5,456,744
USANCE	하나은행	5.54	1,069,592	1,586,874
	우리은행	5.13	932,262	228,285
매출채권할인	기업은행	5.33	315,000	499,855
합 계			39,810,312	27,564,186

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	신한은행	4.85	2,291,333	3,600,667	3년 분할상환
시설자금	신한은행	4.77~5.40	14,100,000	2,200,000	3년 만기일시상환
일반대출	국민은행	7.46	291,667	7,958,333	3년 분할상환
	KASIKORN BANK	3.47~4.25	1,458,192	2,241,196	5년 분할상환
중소기업진흥기금	기업은행	2.5	609,500	236,000	3년거치 5년분할상환
합 계			18,750,692	16,236,196	
차감:유동성대체			(2,440,301)	(9,863,144)	
잔 액			16,310,391	6,373,052	

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
외화표시사모사채(FRN)	2020.11.23	2023.11.22	Term SOFR(3M)+1.00	25,346,000	23,710,000	만기일시상환
합 계	원금			25,346,000	23,710,000	
	사채할인발행차금			(263,387)	(505,327)	
차감:유동성사채	원금			(25,346,000)	-	
	사채할인발행차금			263,387	-	
잔 액	원금			-	23,710,000	
	사채할인발행차금			-	(505,327)	

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

(단위 : 천원)						
종 류	합 계	상 환 금 액				
		2023년	2024년	2025년	2026년	2027년 이후
장기차입금 및 사채	44,096,693	27,786,302	15,769,491	47,200	126,400	367,300

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 '5. 위험관리 및 파생거래'를 참조하시기 바랍니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함한다. 이하 이 조에서 같다)을 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제55기	성현회계법인	적정	특기사항 없음	(연결재무제표) 1. 현금창출단위의 손상검사 (별도재무제표) 1. 중속기업투자자산의 손상검사
제54기	성현회계법인	적정	특기사항 없음	(연결재무제표) 1. 현금창출단위의 손상검사 (별도재무제표) 1. 중속기업투자자산의 손상검사
제53기	성현회계법인	적정	특기사항 없음	(연결재무제표) 1. 투자부동산 공정가치 및 재무제표 표시에 대한 적정성 (별도재무제표) 1. 투자부동산 공정가치 및 재무제표 표시에 대한 적정성

2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제55기	성현회계법인	반기검토 기말감사 내부회계관리제도감사	160,000	1,762	160,000	1,752
제54기	성현회계법인	반기검토 기말감사	120,000	1,350	120,000	1,334
제53기	성현회계법인	반기검토 기말감사	120,000	1,300	120,000	1,337

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제55기	-	-	-	-	-
제54기	-	-	-	-	-
제53기	-	-	-	-	-

※ 해당사항 없습니다.

4. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부감사기구

가 회계감사인과 논의한 결과를 다음의 표에 따라 기재한다.

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 02월 04일	회사측 : 감사, 재무책임자 감사인측 : 업무수행이사 외 1인	대면회의	외부감사 수행결과 보고
2	2022년 03월 10일	회사측 : 감사 감사인측 : 업무수행이사 외 1인	서면보고	재무제표감사와 관련된 감사인 책임, 감사에서 의의의적 발견사항 등 논의
3	2022년 10월 24일	회사측 : 내부감사 감사인측 : 업무수행이사 외 1인	서면보고	계획된 감사범위와 시기, 감사인의 독립성, 핵심감사사항(KAM) 등 논의
4	2023년 02월 01일	회사측 : 내부감사 감사인측 : 업무수행이사 외 1인	대면회의	외부감사 수행결과 보고
5	2023년 03월 08일	회사측 : 내부감사 감사인측 : 업무수행이사 외 1인	서면보고	재무제표감사와 관련된 감사인 책임, 감사에서 의의의적 발견사항 등 논의

2. 내부통제에 관한 사항

사업연도	감사인	감사의견 및 검토의견	지적사항
제55기(당기)	성현회계법인	[감사의견] 회사의 내부회계관리제도는 2022년 12월 31일 현재 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계』에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.	해당사항 없음
제54기(전기)	성현회계법인	[검토의견] 경영자의운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.	해당사항 없음
제53기(전전기)	성현회계법인	[검토의견] 경영자의운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.	해당사항 없음

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

제55기 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.

사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
4	1	-	-	-

나. 주요의결내용

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사내이사의 성명			사외이사 의 성명
				송하경 (출석률 :100%)	송하윤 (출석률 :100%)	김용국 (출석률 :86%)	백성민 (출석률 :71%)
				찬 반 여부			
1	2022.02.24	2021년 내부회계관리제도 운영실태 평가보고의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2022.02.24	제 54기 정기주주총회 개최의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2022.02.24	제 54기 정기주주총회 전자투표 채택의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2022.02.24	지배회사의 종속회사 배당정책 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2022.03.10	제 54기(2021년)재무제표 및 연결재무제표와 영업보고서 승인의 건	가결	찬성	찬성	불참	찬성
6	2022.03.10	감사의 2021년 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고의 건	가결	찬성	찬성	불참	찬성
7	2022.03.29	대표이사 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2022.04.07	신한은행 한도대출 증액에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	불참
9	2022.05.03	신한은행 STANDBY L/C 차입 연장의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
10	2022.05.03	신한은행 STANDBY L/C 차입 연장의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
11	2022.05.17	Monami(Thailand) Co.,Ltd 유상증자 참여 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
12	2022.05.19	우리은행 운전자금대출 신규약정 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성	불참
13	2022.05.26	계열회사 우리은행 차입금 연대보증의 건	가결	찬성	찬성	찬성	불참
14	2022.06.28	신규 시설투자 계약내용 변경의 건	가결	찬성	찬성	찬성	불참
15	2022.07.19	산업은행 운영자금,단기한도대출 신규 차입의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
16	2022.07.20	신한은행 시설자금대출 신규약정 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
17	2022.08.24	국민은행 운전자금대출 신규약정 체결의 건	가결	찬성	찬성	불참	찬성

18	2022.09.05	농협은행 구매자금대출 신규 차입의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
19	2022.10.12	한국 수출입은행 기재에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	불참
20	2022.11.01	사업자등록 정정신고의 건	가결	찬성	찬성	찬성	불참
21	2022.12.30	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	최대주주등 과의 관계	임기	연임여부 (횟수)
사내이사	송하경	이사회	총괄	-	본인	3년	10
사내이사	송하운	이사회	총괄	-	친인척	3년	9
사내이사	김용국	이사회	영업총괄	-	-	3년	2
사외이사	백성민	이사회	감사업무	-	-	3년	-

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

성명	주요경력	비고
조영찬	1962.02.09 출생 現 투인물산 대표	상근감사 (2021.03.25 재선임)

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	의안내용	가결 여부	감사의 성명
				조영찬

1	2022.02.24	2021년 내부회계관리제도 운영실태 평가보고의 건	가결	지적사항없음
2	2022.02.24	제 54기 정기주주총회 개최의 건	가결	지적사항없음
3	2022.03.10	제 54기(2021년)재무제표 및 연결재무제표와 영업보고서 승인의 건	가결	지적사항없음
4	2022.03.10	감사의 2021년 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고의 건	가결	지적사항없음
5	2022.03.29	대표이사 선임의 건	가결	지적사항없음

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. 주주총회 등에 관한 사항

(1) 투표제도 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	미도입	도입
실시여부	-	-	제 54기 정기주주총회

※ 당사는 상법 제 368조의 4에 의거하여 이사회 결의로 전자투표제 도입여부를 결정하고 있습니다.

(2) 소수주주권

당사는 대상기간 중 소수주주권이 행사된 경우가 없습니다.

(3) 경영권 분쟁

당사는 대상기간 중 회사의 경영권 경쟁과 같은 분쟁이 없었습니다.

(4) 의결권 현황

(기준일 : 2022년 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	보통주	-	-

의결권 행사가 제한된 주식수(D)	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	18,897,307	-
	우선주	-	-

(5) 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>제9조(주식의 발행 및 배정) ①본 회사가 이사회 결의로 신주를 발행하는 경우 다음 각 호의 방식에 의한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 이 에 따라 청약을 한 자에 대하여 신주를 배정하는 방식 <p>②제1항 제3호의 방식으로 신주를 배정하는 경우에는 이사회 결의로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식으로 신주를 배정해야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 자의 유형을 분류하지 아니하고 불특정 다수의 청약자에게 신주를 배정하는 방식 2. 관계 법령에 따라 이사주조합원에 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 주식에 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 <p>③제1항 제2호 및 제3호에 따라 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호의2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 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.</p> <p>④제1항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 결의 로 정한다.</p>
---------------	---

	<p>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.</p> <p>⑥회사는 신주를 배정하면서 발생하는 단주에 대한 처리방법은 이 사회의 결의로 정한다.</p> <p>⑦회사는 제1항 제1호에 따라 신주를 배정하는 경우에는 주주 에 게 신주인수권증서를 발행하여야 한다.</p>		
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 신주인수 권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 ‘주권의 종류’를 기재하지 않음		
주식업무 대행기관	하나은행 증권대행부		
공고방법	www.monami.com/한국경제신문		

(6) 주주총회의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용
제 54기 정기주주총회 (‘22.03.29)	제 1호 의안: 제 54기 재무제표(이익잉여금처분계 산서 포함)및 연결재무제표 승인의 건	현금배당 주당 100원
	제2호 의안 : 정관 일부 변경 승인의 건	사업목적 추가 및 개정상법 반영
	제 3호 의안 : 이사선임의 건	송하경 사내이사 재선임의 건 송하윤 사내이사 재선임의 건 김용국 사내이사 재선임의 건
	제 4호 의안 : 이사 보수한도액 승인의 건	이사 보수한도 승인액(2,000,000,000원)
	제 5호 의안 : 감사 보수한도액 승인의 건	감사 보수한도 승인액(1,000,000원)
	제 6호 의안 : 임원퇴직급여 규정 개정의 건	임원 퇴직급여 규정 개정
제 53기 정기주주총회 (‘21.03.25)	제 1호 의안: 제 53기 재무제표(이익잉여금처분계 산서 포함)및 연결재무제표 승인의 건	현금배당 주당 70원
	제2호 의안 : 정관 일부 변경 승인의 건 ※의결권 정족수 미달로 부결	사업목적 추가 및 개정상법 반영
	제 3호 의안 : 이사선임의 건	백성민 사외이사 선임의 건
	제 4호 의안 : 감사 선임의 건	조영찬 상근감사 선임의 건
	제 5호 의안 : 이사 보수한도액 승인의 건	이사 보수한도 승인액(2,000,000,000원)
	제 6호 의안 : 감사 보수한도액 승인의 건	감사 보수한도 승인액(100,000,000원)
제52기 정기주주총회 (‘20.03.25)	제1호 의안 : 제 52기 재무제표(이익잉여금처분계 산서 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 화장품품 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)

VII. 주주에 관한 사항

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	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	0	0.00	피상속
송하철	특수관계인	보통주	858,114	4.54	858,114	4.54	-
송하윤	특수관계인	보통주	970,189	5.13	970,189	5.13	-
송재화	특수관계인	보통주	159,697	0.84	353,582	1.87	상속
송근화	특수관계인	보통주	99,559	0.53	196,502	1.05	상속
송지영	특수관계인	보통주	60,137	0.32	157,079	0.83	상속
SONG KEON HWA	특수관계인	보통주	0	0.00	96,943	0.51	상속
SONG PHILIP SEUNGHWA	특수관계인	보통주	0	0.00	96,942	0.51	상속
김상문	특수관계인	보통주	5,740	0.03	0	0.00	장내매도
계		보통주	5,335,401	28.23	5,329,661	28.20	-
		기타	-	-	-	-	-

- 관련공시 : 주식등의대량보유상황보고서(일반) 2022.09.23

임원 · 주요주주특정증권등소유상황보고서 2022.04.28

임원 · 주요주주특정증권등소유상황보고서 2022.09.23

임원 · 주요주주특정증권등소유상황보고서 2022.09.28

(1) 최대주주의 주요경력 및 개요

최대주주명	학 력	주요경력(최근 5년간)
송하경	연세대 응용통계학과 졸업 미국 로체스터대 경영대학원 졸업	現 (주)모나미 대표이사 現 Monami(Thailand) Co., Ltd 대표이사

(2) 주식 소유현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	송하경	2,600,310	13.76	-
	송하윤	970,189	5.13	-
우리사주조합		-	-	

※ 최근 주주명부폐쇄일인 2022년 12월 31일 기준입니다.

소액주주현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주 주			소 유 주 식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	29,733	29,739	99.97	13,708,842	18,897,307	72.54	-

※ 최근 주주명부폐쇄일인 2022년 12월 31일 기준입니다.

(3) 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래실적

(단위 : 원, 주)

종 류		2022년 7월	2022년 8월	2022년 9월	2022년 10월	2022년 11월	2022년 12월	
보통주	주 가	최 고	4,345	4,570	3,850	3,570	3,500	3,475
		최 저	3,105	3,590	2,870	2,985	3,105	3,170
		평 균	3,582	3,795	3,386	3,160	3,258	3,308
	거 래 량	최고(일)	12,068,360	10,111,397	1,742,641	1,881,179	212,310	181,032
		최저(일)	46,379	99,426	57,718	38,264	27,848	23,287
		월 간	23,343,234	17,006,375	3,986,381	4,092,755	1,442,515	1,267,475

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주의의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
송하경	남	1959.07	대표이사 회장	사내이사	상근	총괄	연세대 응용통계학 미 로체스터대 경영대학원	2,600,310	-	본인	37년	2025.03.29
송하윤	남	1963.05	사장	사내이사	상근	총괄	연세대 재료공학 미 플로리다공대	970,189	-	친인척	30년	2025.03.29
김용국	남	1966.01	이사	사내이사	상근	영업총괄	명지대 무역학 연세대 경영대학원	-	-	-	30년	2025.03.29
백성민	남	1958.03	이사	사외이사	비상근	감사업무 (사외이사)	대림대 기계공학	-	-	-	2년	2024.03.27
조영찬	남	1962.02	감사	감사	상근	감사업무	국민대 무역학 투인물산 대표	-	-	-	6년	2024.03.25
송하철	남	1961.01	부회장	미등기	비상근	고문	미 주지메이슨 대학원	858,114	-	친인척	17년	-
황중수	남	1968.11	이사	미등기	상근	IT기획 총괄	명지대 전기공학	-	-	친인척	18년	-
김상문	남	1967.06	이사	미등기	상근	관리총괄	방송통신대 경영학	-	-	-	22년	-
김경조	남	1957.10	이사	미등기	상근	연구소 총괄	명지대 화학공학 석사	-	-	-	5년	-
사공용	남	1970.09	이사	미등기	상근	국내영업 총괄	경일대 경영학	-	-	-	27년	-
송재화	남	1987.07	이사	미등기	상근	상품기획 총괄	University of Wisconsin- Madison 통계학/ 컴퓨터공학 연세대 경영대학원	353,582	-	친인척	8년	-
정 학	남	1965.04	이사	미등기	상근	코스메틱 생산총괄	부산대 미생물학 (주)코스온 상무이사	-	-	-	1개월	-

※ 정학이사는 2023년 1월 31일 계열사 전적으로 인하여 퇴임하였습니다.

등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주의의 관계
선임	황경덕	남	1961년 03월	감사	2016~현재 (주)삼성화재 금융서비스 RC 2015~2021 (주)모나미 사외이사	2023년 03월 29일	-

※보고서 제출일 이후 개최 예정인 제 55기 정기주주총회 안건으로, 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

직원 등 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 천원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직원 수					평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
문구	남	82	-	-	-	82	8.9	4,598,661	55,981				-
문구	여	69	-	-	-	69	4.9	2,303,014	33,224				-
컴퓨터소모품 등	남	26	-	2	-	28	10.0	1,676,023	60,172	-	-	-	-
컴퓨터소모품 등	여	20	-	8	-	28	5.0	940,545	33,976				-
합 계		197	-	10	-	207	-	9,518,243	45,982				-

미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 천원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	7	837,252	119,607	-

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	1	100,000	-

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 천원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
5	1,035,946	207,189	-

2-2. 유형별

(단위 : 천원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	1,011,946	337,315	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	1	12,000	12,000	-
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	1	12,000	12,000	-

3. 이사·감사의 보수지급 기준

이사·감사의 보수는 주주총회의 승인을 받은 금액 내에서 해당 직위, 담당 직무 등을 감안하여 내부인사기준에 따라 집행하고 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
-	-	-	-

※ 해당사항 없음.

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
주식회사 모나미	-	7	7

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

2. 타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 천원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	7	7	31,734,256	4,375,441	-	36,109,697
일반투자	-	-	-	-	-	-	-
단순투자	-	-	-	-	-	-	-
계	-	7	7	31,734,256	4,375,441	-	36,109,697

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

3. 출자현황(계통도)

[2022. 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.	83.91	16.06	-
(주)모나미이미징솔루션즈	100.00	-	-
플라맥스(주)	44.02	30.50	25.48
(주)엠텍	21.49	78.51	-

4. 계열사 임원겸직현황

겸직임원	겸직회사	비고

성명	직위	회사명	직위	담당사무	
송하경	대표이사	Monami(Thailand)Co.,Ltd.	대표이사	총괄	등기이사
송하윤	사장	ZENITH-MONAMI	대표이사	총괄	등기이사
		플라맥스(주)	대표이사	총괄	
송하철	부회장	(주)항소	대표이사	총괄	비등기이사
김용국	부사장	상해모나미문화용품(유)	대표이사	총괄	등기이사

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 채무보증 내역

(단위 : 천\$,천€, 백만원)

성명 (법인명)	관계	거래내역						비고
		채권자	보증기간	기초	증가	감소	기말	
Monami(Thailand) Co., Ltd.	계열회사	신한은행(싱가포르)	23년05월	3,500	3,500	3,500	3,500	USD
ZENITH MONAMI	계열회사	신한은행(독일)	23년09월	336	336	336	336	EUR
(주)모나미이미징솔루션즈	계열회사	휴렛팩커드파이낸셜서비스(유)	-	728	200	-	928	원화
		국민은행	24년09월	1,054	-	183	871	원화
		우리은행	23년05월	-	1,200	-	1,200	원화

2. 주주(최대주주 등 제외) · 임원 · 직원 및 기타 이해관계자와의 거래내용 ※ 해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

※ 해당사항 없음.

2. 우발부채 등에 관한 사항

1. 중요한 소송사건

※ 해당사항 없음.

2. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 매, 백만원)

제출처	매수	금액	비고
은행	-	-	-
금융기관(은행제외)	-	-	-
법인	-	-	-
기타(개인)	-	-	-

※ 해당사항 없음.

3. 채무보증 현황

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

(원화단위 : 천원)			
보증제공자	보증금액	보증내용	관련 금융기관
대표이사	USD 1,200,000	신용장 보증	우리은행
	USD 2,400,000		하나은행
	EUR 336,000	외화지급 보증	신한은행
	USD 3,500,000		
	1,800,000	차입금 보증	한국수출입은행
	5,400,000		하나은행
	1,200,000		기업은행
	3,600,000		산업은행
	9,278,000		신한은행
임원	USD 550,000	외화지급 보증	국민은행
	2,200,000	차입금 보증	신한은행
	4,800,000		

	5,400,000		기업은행
신한은행	EUR 280,000	차입금 보증(STAND BY L/C)	신한은행(독일)
	USD 3,500,000		신한은행(싱가폴)
	USD 1,000,000		
	USD 20,000,000	외화표시사모사채(FRN) 보증	사채인수금융기관
국민은행	USD 500,000	외화지급 보증	매입처
우리은행	USD 14,371.66	수입신용장	
하나은행	USD 420,909.30	수입신용장	

한편, 연결실체는 서울보증보험(주)으로부터 이행지급보증 등 1,140백만원을 제공받고 있습니다.

4. 그 밖에 우발채무 등

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

(원화단위 : 천원)							
금융기관	일반대출	일반대출(외화)	한도대출	구매자금	유انس(외화)	시설대출	여음할인
한국수출입은행	1,500,000	-	-	-	-	-	-
산업은행	2,000,000	-	1,000,000	-	-	-	-
국민은행	12,900,000	-	3,000,000	-	-	-	-
우리은행	1,000,000	-	-	-	USD 1,000,000	-	-
하나은행	-	-	-	4,500,000	USD 2,000,000	-	-
신한은행	3,000,000	USD 4,500,000	4,000,000	5,000,000	-	18,028,000	-
		EUR 280,000					
기업은행	3,400,000	-	-	3,000,000	-	609,500	1,500,000
KASIKORN BANK	-	THB199,807,074.48	-	-	-	-	-
농협은행	-	-	-	2,000,000	-	-	-
합 계	23,800,000	USD 4,500,000	8,000,000	14,500,000	USD 3,000,000	18,637,500	1,500,000
		EUR 280,000					
		THB199,807,074.48					

(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 315,000천원입니다. 해당 매출채권의 공정가치는 장부금액과 근사하며, 동 금액은 단기차입금에 포함되어 있습니다.

3. 제재 등과 관련된 사항

※ 해당사항 없음

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

1. 종속기업 신규 설립

지배기업이 2023년 1월 6일자로 단독 출자하여 신규 종속기업을 설립하였으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

신설 종속기업명	설립일	주요사업	자본금	지분율
(주)모나미코스메틱	2023년 1월 6일	화장품 제조 및 판매	250,000,000원	100%

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(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	3,909	의결권의 과반수 소유 (기업회계기준서 1027호)	해당없음
(주)항소	1990-09-12	서울특별시 강남구 청담동 120-3	수입사무용품 판매	47,586	상동	해당 (자산총액의 10% 이상)
ZENITH-MONAMI	2001-09-01	42-200 CZESTOCHOWA,UL,ZWIRKI WIGURY 12/13, POLAND	문구류 판매	878	상동	해당없음
Monami(Thailand) Co., Ltd. (주1)	1989-02-01	487/1 SIRAYUTHAYA RD., PHAYATHAI RAJTHEVI, BANGKOK 10400, THAILAND	문구류 제조 및 판매	30,691	상동	해당 (자산총액의 10% 이상)
(주)모나미이미징솔루션즈	2006-06-15	경기도 용인시 수지구 손곡로 17	사무용장비 임대 및 판매	6,407	상동	해당없음
플라맥스(주) (주2)	1990-02-16	충청북도 음성군 맹동면 신돈리 184-1	프라스틱류 제조 및 판매	12,148	상동	해당없음
(주)엠텍 (주3)	2018-02-01	충청북도 음성군 맹동면 신돈리 170	문구류 제조 및 판매	8,252	상동	해당없음

(주1)보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업인 당사(83.91%)와 종속기업인 (주)항소(16.06%)가 합동소유하고 있습니다. 당기 중 지배기업인 당사가 유상증자에 단독 참여하여 상기 종속회사의 지분율이 79.35%에서 83.91%로 변경되었습니다.

상기 종속기업의 결산월이 9월로 지배기업과 다르며 12월 결산재무제표를 입수할 수 없어 9월 결산재무제표를 사용하여 연결하였으며, 10월~12월 중 발생한 유의적인 거래나 사건의 영향을 검토 후 반영하였습니다.

(주2)보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업(44.02%)과 종속기업인 (주)항소(30.50%) 및 (주)엠텍(25.48%)이 합동소유하고 있습니다.

(주3)보고기간말 현재 상기 종속기업은 지배기업(21.49%)과 종속기업인 (주)항소(지분율 : 78.51%)가 합동소유하고 있습니다.

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	-	-	-
		-	-
비상장	7	상해모나미문화용품(유)	-
		(주)항소	220-81-04967
		ZENITH-MONAMI	-
		Monami(Thailand) Co., Ltd.	-

		(주)모나미이미징솔루션즈	120-87-02695
		플라맥스(주)	303-81-04258
		(주)엠텍	831-88-01100

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 천원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
								수량	금액						
(주)항소 (비상장)	비상장	1990.09.12	경영 참가등	-	151,200	94.50	20,971,712	-	-	-	151,200	94.50	20,971,712	47,585,500	2,992,930
Monami(Thailand) Co., Ltd. (비상장)	비상장	1989.02.01	경영 참가등	-	33,009	79.35	4,588,212	11,800	4,375,441	-	44,809	83.91	8,963,653	30,690,679	635,441
(주)모나미이미징솔루션즈 (비상장)	비상장	2006.06.15	경영 참가등	-	127,600	100.00	2,170,000	-	-	-	127,600	100.00	2,170,000	6,406,913	140,094
ZENITH-MONAMI (비상장)	비상장	2001.09.01	경영 참가등	-	12,040	70.00	591,474	-	-	-	12,040	70.00	591,474	877,701	11,093
상해모나미문화용품(유) (비상장)	비상장	2002.01.01	경영 참가등	-	-	100.00	1,298,876	-	-	-	-	100.00	1,298,876	3,908,936	-325,372
플라맥스(주) (비상장)	비상장	1990.02.16	경영 참가등	-	41,820	44.02	1,760,376	-	-	-	41,820	44.02	1,760,376	12,147,903	16,266
(주)엠텍 (비상장)	비상장	2018.02.01	경영 참가등	-	19,244	21.49	353,606	-	-	-	19,244	21.49	353,606	8,252,140	69,442
합 계					-	-	31,734,256	11,800	4,375,441	-	-	-	36,109,697	-	-

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

※ 해당사항없음.

2. 전문가와의 이해관계

※ 해당사항 없음.