

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	5
재 무 상 태 표 .....	6
손 익 계 산 서 .....	8
자 본 변 동 표 .....	10
현 금 흐 름 표 .....	11
주 석 .....	13
내부회계관리제도 검토의견.....	42
외부감사 실시내용.....	45

한라상조 주식회사  
재무제표에 대한  
감사보고서

제 16 기

2018년 01월 01일 부터  
2018년 12월 31일 까지

제 15 기

2017년 01월 01일 부터  
2017년 12월 31일 까지

상록회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

한라상조 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

2019년 3월 27일

## 감사의견

우리는 한라상조 주식회사(이하 “회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견근거

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

## 계속기업 관련 중요한 불확실성

재무제표에 대한 주석 22에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 22에서 기술하고 있는 바와 같이 회사는 당기 763백만원의 당기순손실을 기록하는 등 상당 기간 적자를 시현함에 따라 당기 보고기간말 현재 16,989백만원의 누적결손으로 인하여 총 부채가 총자산을 15,940백만원만큼 초과하고 있습니다. 이러한 사건이나 상황은 주석 22에서 설명하고 있는 다른 사항과 더불어 계속기업으로서의 존속능력에 유의적 의문을 제기할 만한 중요한 불확실성이 존재함을 나타냅니다. 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

## 강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 재무제표에 대한 주석 21에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 21에 기술하고 있는 바와 같이 회사는 당기중 특수관계자와 10,106백만원의 대여거래와 2,627백만원의 차입거래가 존재합니다. 한편, 당기말 현재 특수관계자에 대한 채권 및 채무잔액은 각각 10,160백만원, 2,597백만원입니다.

## 기타사항

회사의 2017년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2018년 3월 29일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

한편 해당 감사인이 적정의견을 표명한 재무제표는 재무제표에 대한 주석 18에서 기술되어 있는 조정사항들을 반영하기 전의 재무제표이며, 비교표시된 2017년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 해당 조정사항이 반영된 재무제표입니다.

우리는 2018년 재무제표에 대한 감사의 일부로서 재무제표에 대한 주석 18에서 설명하는 바와 같이 2017년 재무제표를 수정하기 위해 적용된 조정사항들에 대하여도 감사를 수행하였습니다. 우리의 의견으로는 해당 조정사항들은 적절하고 바르게 적용되었습니다. 우리는 위의 조정사항을 제외하고는 회사의 2017년 재무제표에 대해 감사나 검토, 기타 어떠한 계약도 체결하지 않았습니다. 따라서 우리는 2017년 재무제표 전체에 대하여 감사의견 또는 기타 어떠한 형태의 확신도 표명하지 아니합니다.

#### 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

#### 재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

-상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출 한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과 입수한 감사증거를 근거로 계속 기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불 확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것 을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하 나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속 기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

서울특별시 구로구 디지털로 288, 201호  
 상록회계법인 대표이사 이 화 범

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서, 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)재 무 제 표

한라상조 주식회사

## 제 16 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

## 제 15 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

한라상조 주식회사 대표이사 문병우

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 용인시 기흥구 흥덕1로 13 흥덕IT밸리 A동 603호  
(전 화) 031-4708-5517

재 무 상 태 표  
제 16 기 2018년 12월 31일 현재  
제 15 기 2017년 12월 31일 현재

한라상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 16 (당)기		제 15 (전)기	
자 산				
I. 유동자산		17,784,054,116		18,236,938,076
(1) 당좌자산		17,784,054,116		18,236,938,076
현금및현금성자산	5,012,366,284		3,520,573,176	
단기금융상품(주석3,8)	1,100,000,000		120,000,000	
매출채권	184,315,822		174,248,345	
매도가능증권(주석3,4)	-		13,403,510,883	
단기대여금(주석21)	10,000,000,000		-	
주임종단기채권(주석21)	105,500,000		-	
미수금	1,172,165,552		510,125,433	
미수수익	81,944,659		285,139,995	
선급금	23,984,046		5,014,762	
선급비용	11,115,333		48,628,568	
당기법인세자산	92,662,420		169,696,914	
II. 비유동자산		90,704,535,570		82,982,873,030
(1) 투자자산		9,013,848,478		13,147,447,030
장기금융상품(주석3)	1,020,000,000			
매도가능증권(주석3,4,8)	5,747,266,620		10,896,399,754	
장기대여금	3,916,276		3,916,276	
대손충당금	(3,916,276)			
투자부동산(주석5)	2,246,581,858		2,246,581,858	
퇴직연금운용자산	-		549,142	
(2) 유형자산(주석5,7,8)		55,853,289,995		41,732,482,909
토지	20,230,620,738		4,652,939,220	
건물	37,212,245,305		16,365,171,155	
감가상각누계액	(1,687,774,333)		(1,191,134,815)	
차량운반구	90,921,542		131,320,012	
감가상각누계액	(53,629,960)		(131,306,012)	
비품	237,340,278		208,808,387	
감가상각누계액	(210,573,113)		(208,107,343)	
시설장치	34,718,173		-	
감가상각누계액	(578,635)		-	
건설중인자산	-		21,904,792,305	
(3) 무형자산(주석6)		49,195,613		66,389,071

소프트웨어	3,757,000		29,956	
산업재산권	45,438,613		66,359,115	
(4)기타비유동자산		25,788,201,484		28,036,554,020
장기선급비용(주석10)	17,092,903,909		19,941,679,744	
상조보증위탁금(주석3,8)	7,366,771,190		6,416,646,190	
장기에치금(주석3)	28,436,385		24,044,756	
보증금(주석3,8,19)	1,300,090,000		1,654,183,330	
자 산 총 계		108,488,589,686		101,219,811,106
부 채				
Ⅰ.유동부채		24,634,121,740		9,427,918,139
매입채무(주석9)	241,004,219		336,240,800	
미지급금(주석9)	3,723,115,592		6,598,603,330	
미지급비용(주석9)	109,741,204		1,277,652	
예수금(주석9)	49,614,030		20,347,877	
예수보증금(주석9)	16,530,000		15,617,000	
임대보증금(주석9)	4,660,000,000		2,347,000,000	
선수금(주석3,19)	3,244,116,695		108,831,480	
주임종단기채무(주석21)	200,000,000		-	
단기차입금(주석7,9,21)	12,390,000,000		-	
Ⅱ.비유동부채		99,794,121,438		107,860,607,876
부금선수금(주석10,19)	95,815,699,758		103,186,582,820	
임대보증금(주석9)	3,940,200,000		4,650,000,000	
특별수선충당금(주석3)	38,221,680		24,025,056	
퇴직급여충당부채(주석11)	-		34,389,299	
퇴직연금운용자산(주석11)	-		(34,389,299)	
부 채 총 계		124,428,243,178		117,288,526,015
자 본				
Ⅰ.자본금(주석12)		1,500,000,000		300,000,000
보통주자본금	1,500,000,000		300,000,000	
Ⅱ.자본조정		(150,537,634)		(150,537,634)
자기주식(주석13)	(150,537,634)		(150,537,634)	
Ⅲ.기타포괄손익누계액(주석4,16)		(300,552,935)		7,437,641
매도가능증권평가이익	11,973,000		133,533,641	
매도가능증권평가손실	(312,525,935)		(126,096,000)	
Ⅳ.결손금		16,988,562,923		16,225,614,916
미처리결손금(주석14)	(16,988,562,923)		(16,225,614,916)	
자 본 총 계		(15,939,653,492)		(16,068,714,909)
부 채 및 자 본 총 계		108,488,589,686		101,219,811,106

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



## 손익계산서

제16 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제15 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

한라상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 16 (당)기		제 15 (전)기	
I. 영업수익		5,025,028,548		5,912,469,650
행사수익(주석10)	4,593,449,058		5,484,319,150	
임대수익	431,579,490		428,150,500	
II. 영업비용(주석20)		6,235,847,946		6,192,620,578
급여	769,856,798		658,834,762	
퇴직급여	930,959		7,744,791	
모집수당(주석10)	562,036,686		641,004,101	
행사관리수수료	-		8,384,400	
복리후생비	20,549,960		27,752,090	
여비교통비	2,768,890		349,528	
접대비	831,400		1,212,450	
통신비	13,878,816		16,747,518	
세금과공과금	83,588,581		90,693,600	
감가상각비	500,970,633		419,175,128	
임차료	6,800,000		182,510	
건물관리비	15,035,740		-	
전력비	4,708,655		-	
수선비	7,464,000		680,000	
특별수선비	27,916,624		14,196,624	
보험료	7,540,228		13,950,208	
차량유지비	933,540		2,837,046	
운반비	-		105,000	
도서인쇄비	3,001,000		59,100	
소모품비	6,746,783		207,370	
지급수수료	708,338,415		440,923,505	
광고선전비	1,097,820		85,000	
대손상각비	3,916,276		-	
무형자산상각비	21,613,458		27,733,194	
외주용역비(주석21)	3,465,322,684		3,819,762,653	
III. 영업손실		1,210,819,398		280,150,928
IV. 영업외수익		854,049,107		1,593,825,376
이자수익	381,741,583		1,042,122,413	
배당금수익	90,231,027		42,788,918	
부금해약이익(주석10)	251,610,831		289,756,065	
매도가능증권처분이익	111,715,636		65,165,317	
지분법적용투자주식처분이익	-		138,300,000	

유형자산처분이익	6,174,818		8,651,522	
잡이익	12,575,212		7,041,141	
V.영업외비용		424,613,082		578,086,967
이자비용	54,187,944			
부금해약손실(주석10)	364,670,940		347,852,055	
매도가능증권처분손실	-		229,865,767	
잡손실	5,754,198		369,145	
VI.법인세비용차감전순손실(이익)		781,383,373		(735,587,481)
VII.법인세비용(주석15)		(18,435,366)		23,388,766
VIII.당기순손실(이익)		762,948,007		(712,198,715)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

### 자 본 변 동 표

제16 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제15 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

한라상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2017.01.01 (전기초)	300,000,000	(150,537,634)	111,115,374	(16,937,813,631)	(16,677,235,891)
매도가능증권평가이익(손실)	-	-	(103,677,733)	-	(103,677,733)
당기순이익(손실)	-	-	-	712,198,715	712,198,715
2017.12.31 (전기말)	300,000,000	(150,537,634)	7,437,641	(16,225,614,916)	(16,068,714,909)
2018.01.01 (당기초)	300,000,000	(150,537,634)	7,437,641	(16,225,614,916)	(16,068,714,909)
유상증자	1,200,000,000	-	-	-	1,200,000,000
매도가능증권평가이익	-	-	(121,560,641)	-	(121,560,641)
매도가능증권평가손실	-	-	(186,429,935)	-	(186,429,935)
당기순이익(손실)	-	-	-	(762,948,007)	(762,948,007)
2018.12.31 (당기말)	1,500,000,000	(150,537,634)	(300,552,935)	(16,988,562,923)	(15,939,653,492)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 현금흐름표

제16 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제15 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

한라상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(4,889,750,228)		(5,150,913,468)
1. 당기순이익(손실)	(762,948,007)		712,198,715	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	527,431,326		684,518,880	
감가상각비	500,970,633		419,175,128	
무형자산상각비	21,613,458		27,733,194	
대손상각비	3,916,276		-	
퇴직급여	930,959		7,744,791	
매도가능증권처분손실	-		229,865,767	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(117,890,454)		(212,116,839)	
매도가능증권처분이익	111,715,636		65,165,317	
지분법적용투자주식처분이익	-		138,300,000	
유형자산처분이익	6,174,818		8,651,522	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(4,536,343,093)		(6,335,514,224)	
매출채권의 감소(증가)	(10,067,477)		(59,300,319)	
미수금의 감소(증가)	394,504,151		(510,125,433)	
미수수익의 감소(증가)	203,195,336		212,569,601	
선급금의 감소(증가)	(18,969,284)		8,389,116	
선급비용의 감소(증가)	37,513,235		1,556,651	
당기법인세자산의 감소(증가)	77,034,494		1,864,229	
장기선급비용의 감소(증가)	2,848,775,835		2,851,579,789	
상조보증위탁금의 감소(증가)	(950,125,000)		(2,304,052,000)	
매입채무의 증가(감소)	(95,236,581)		(24,908,260)	
미지급금의 증가(감소)	160,172,533		(580,750,976)	
미지급비용의 증가(감소)	108,463,552		(27,470,499)	
예수금의 증가(감소)	29,266,153		(860,500)	
부가세예수금의 증가(감소)	-		(1,470,030)	
예수보증금의 증가(감소)	913,000		(15,200,000)	
선수금의 증가(감소)	35,285,215		108,831,480	
부금선수금의 증가(감소)	(7,370,883,062)		(6,002,970,057)	
특별수선충당금의 증가(감소)	14,196,624		14,196,624	
퇴직금의 지급	(35,320,258)		(17,728,230)	
퇴직연금운용자산의 (증가)감소	34,938,441		10,334,590	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(9,011,656,664)		10,496,861,521
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	23,336,603,265		32,205,471,600	
단기금융상품의 감소	120,000,000		20,000,000	
매도가능증권의 처분	19,756,328,117		32,032,980,691	
지분법적용투자주식처분	-		138,300,000	
차량운반구의 처분	6,181,818		14,090,909	

보증금의 감소	354,093,330		100,000	
선수금의 증가(감소)	3,100,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(32,348,259,929)		(21,708,610,079)	
단기금융상품의 증가	1,100,000,000		120,000,000	
매도가능증권의 취득	1,399,959,040		17,514,511,504	
단기대여금의 증가	10,000,000,000		-	
주임종단기채권의 증가	105,500,000		-	
장기금융상품의 증가	1,020,000,000		-	
차량운반구의 취득	38,571,292		-	
비품의 취득	21,925,791		-	
건설중인자산의 증가	15,583,113,733		2,929,882,251	
시설장치의 취득	34,718,173		-	
소프트웨어의 취득	4,420,000		-	
장기예치금의 증가	4,391,629		14,216,324	
보증금의 증가	-		1,130,000,000	
미지급금의 지급	3,035,660,271		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		15,393,200,000		(2,357,999,700)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	17,431,700,000		860,000,000	
주임종단기채무의 증가	200,000,000		-	
단기차입금의 증가	12,390,000,000		-	
임대보증금의 증가	3,641,700,000		860,000,000	
유상증자	1,200,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,038,500,000)		(3,217,999,700)	
임대보증금의 감소	2,038,500,000		3,217,999,700	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)		1,491,793,108		2,987,948,353
V. 기초의 현금		3,520,573,176		532,624,823
VI. 기말의 현금		5,012,366,284		3,520,573,176

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주석

제 16 기: 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

한라상조 주식회사

## 1. 회사의 개요

- (1) 명칭 : 한라상조주식회사
- (2) 설립연월일 : 2003년 8월 7일
- (3) 사업목적 : 관혼상제 준비 및 알선업, 장의사업 및 평생교육사업, 부동산 알선업, 건물신축판매업, 부동산 매매업, 주택건설사업
- (4) 본점소재지 : 경기도 용인시 기흥구 흥덕1로 13, 타워동 에이 603호
- (5) 대표이사 : 문 병 우
- (6) 주주구성:

(단위 : 천원)

주 주 명	소유 주식수	금 액	지분율(%)
문병우	98,970주	494,850	33.0
유시영	98,415주	492,075	32.8
함영진	98,415주	492,075	32.8
자기주식	4,200주	21,000	1.4
합 계	300,000주	1,500,000	100.0

## 2. 중요한 회계처리방침

당사의 재무제표는 한국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 재무제표작성에 적용된 중요한 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

## (1) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

## (2) 금융상품

### 1) 금융자산의 인식과 측정

당사는 일반기업회계기준 제6장의 적용대상이 되는 금융자산에 대하여 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일에 인식하고 있습니다. 당사는 금융자산의 최초 인식시점에 그 성격과 보유목적에 따라 당기손익 인식금융자산, 유가증권(단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권), 매출채권 및 기타금융자산으로 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기에 손익을 인식하는 금융자산이 아닌 경우 당해 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다.

최초인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권, 채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 공정가치로 평가하고 있습니다.

### 당기손익인식금융자산

최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류하며, 최초 인식시점에서 취득과 직접 관련되는 거래원가는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 단기매매증권

주로 단기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며, 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 공정가치로 평가함에 따라 발생한 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 만기보유증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고있으며, 만기보유증권은 취득원가와 액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며 이러한 상각후취득원가를 재무상태표가액으로

계상하고 있습니다.

## 매도가능증권

단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있으며 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치로 평가함에 따라 발생한, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액(매도가능증권평가손익)으로 처리하고, 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

## 매출채권 및 기타금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하며 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 매출채권 및 기타금융자산으로 분류하며, 최초 인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

### 2) 금융자산의 제거

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 혹은 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도한 경우 등으로서 당사가 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 당사가 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지도 아니하면서 당사가 금융자산을 통제하고 있지 아니한 경우에 금융자산을 제거하고 있습니다.

한편, 유가증권의 양도에 따른 실현손익을 인식하기 위한 원가결정방법은 총평균법을 적용하고 있습니다.

### 3) 금융자산의 손상

당사는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 손상차손을 인식하고 있습니다.

## 상각후원가 또는 취득원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가를 장부금액으로 하는 매출채권 및 기타금융자산이나 만기보유증권에서 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우, 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율(최초인식시점에 계산된 유효이자율)로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치(회수가능액)의 차이로 측정하고 있습니다. 이 경우 아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 미래예상현금흐름에 포함하지 아니하며 손상차손은 당해 자산의 장부금액에서 직접 차감하거나 충당금계정을 사용하여 차감하고 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 만기보유증권은 손상차손금액을 차감한 후의 회수가능액으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 취득원가를 장부금액으로 하는, 공시가격이 없는



지분상품(매도가능증권)이나, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있다면, 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하고 있습니다.

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 환입하며, 회복 후 장부금액은 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재인식하였을 상각후원가 또는 취득원가를 초과하지 않도록 하고 있으며 환입한 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 공정가치를 장부금액으로 하는 매도가능증권

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능증권에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손실은 당해 자산이 제거되지 않더라도 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 당기손익으로 재분류하는 누적손실은 공정가치(회수가능액)가 취득원가(상각후원가)에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액으로 산정하고 있습니다. 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 손상차손을 인식한 기간 후에 공정가치가 상승하더라도 위와 같은 손상차손의 회복에 해당되지 아니하는 경우에는 당해 공정가치 상승금액을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

#### 4) 금융부채의 인식

당사는 일반기업회계기준 제6장의 적용대상이 되는 금융부채에 대하여 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시점에 그 성격과 보유목적에 따라 당기손익인식금융부채와 그 밖의 금융부채로 분류하고 있습니다.

금융부채는 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익인식금융부채가 아닌 경우 당해 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 차감하여 측정하고 있습니다.

#### 당기손익인식금융부채

단기매매금융부채이거나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정하는 경우 당기손익인식금융부채로 분류하며, 최초 인식시점에서 발행과 직접 관련되는 거래원가는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 당기손익인식금융부채로 분류되지 않는 금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않는 금융부채는 최초인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

#### 5) 금융부채의 제거

금융부채(또는 금융부채의 일부)는 소멸한 경우(즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우)에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 기존 차입자와 대여자가 실질적으로 다른 조

건으로 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.

#### 6) 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.

#### 7) 대손충당금

보고기간종료일 현재의 회수가 불확실한 금융자산(유가증권은 제외)은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다

### (3) 유형자산의 취득원가와 감가상각방법 등

#### 1) 유형자산의 취득원가

유형자산은 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출과 매입할인 등을 취득원가에 가감하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 계상하고 있으며, 장기후불조건으로 구입하거나, 대금지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금구입가격으로 계상하고 있습니다.

정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 자산교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다.

#### 2) 감가상각방법

유형자산에 대해서는 다음의 내용연수에 따라 정액법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

과 목	내 용 연 수
건 물	40년
차량운반구/비품/시설장치	5년

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

#### 3) 자본적지출과 수익적지출의 구분

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높고 그 금액이 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

#### 4) 표시방법

감가상각누계액, 손상차손누계액 및 정부보조금 등은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

#### 5) 복구비용의 회계처리방법

유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복에 소요될 것으로 추정되는 비용이충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치는 취득원가에 포함시키고 있습니다.

#### 6) 유형자산의 제거

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있으며, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### (4) 무형자산의 취득원가와 상각방법 등

### 1) 무형자산의 취득원가

무형자산을 개별취득하는 경우 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되며, 매입할인 등을 차감하여 취득원가를 산출하고 있으며, 취득자금에 대한 지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금구입가격으로 계상하고 있습니다. 기업이 발행한 지분증권과 교환하여 취득한 자산의 취득원가는 그 지분증권의 공정가치로 계상하고 있습니다.

### 2) 상각방법

무형자산에 대해서는 다음의 상각연수에 따라 정액법으로 상각하고 있으며, 잔존가치는 없는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

과 목	상각연수
소프트웨어	5년
산업재산권	10년

최근 보고기간 이후 무형자산의 사용방법, 기술적 진보 그리고 시장가격의 변동과 같은 지표가 존재하는 경우 내용연수 등에 대한 중전의 추정치를 재검토하고 있으며, 최근의 기대와 달라진 경우 잔존가치, 상각방법 또는 상각기간의 변경이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

### 3) 무형자산의 표시방법

상각액과 손상차손은 해당 자산과목에서 직접 차감하여 기재하고 정부보조금은 해당자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

### (5) 차입원가자본화

당사는 유형자산, 무형자산, 투자부동산 및 제조, 매입, 건설, 또는 개발이 개시된 날부터 의도된 용도로 사용하거나 판매할 수 있는 상태가 될 때까지 1년 이상의 기간이소요되는 재고자산 등 적격자산의 취득을 위한 자금에 차입금이 포함된다면 이러한 차입금에 대한 차입원가(특정차입금과 일반차입금에 대한 차입원가)는 적격자산의 취득에 소요되는 원가로 처리하고 있습니다.

특정차입금 관련 차입원가 중 자본화 할 수 있는 금액은 자본화기간동안 특정차입금으로부터 발생한 차입원가에서 동 기간 동안 자금의 일시적 운용에서 생긴 수익을 차감한 금액으로 산정하고 있습니다. 한편, 일반차입금에 대한 차입원가 중 자본화할수있는 차입원가는 회계기간 동안의 적격자산에 대한 평균지출액 중 특정차입금을 사용한 평균지출액을 초과하는 부분에 대해 자본화이자율을 적용하는 방식으로 산정하고 있습니다.

### (6) 외화 환산

외화거래를 최초로 인식하는 경우에 거래일의 외화의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록합니다. 다만, 환율이 유의적으로 변동하지 않는 경우에는 일정기간의 평균환율을 사용하고 있습니다. 보고기간말 화폐성 외화항목은 마감환율로 환산하며, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산에 사용한 환율이 회계기간 중 최초로 인식한 시점이나 전기의 재무제표 환산시점의 환율과 다르기 때문에 생기는 외환차이는 그 외환차이가 생기는 회계기간의 손익으로 인식하고 있으며, 일정요건을 충족하는 위험회피회계를 적용하는 외환차이 등은 기타포괄손익으로 보고하고 있습니다.

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

## (7) 충당부채, 우발부채 및 우발자산

### 1) 충당부채

당사는 과거 사건이나 거래의 결과로 인하여 존재하는 현재의무로서, 지출의 시기 또는 금액이 불확실하지만 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 또한 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 그 금액을 충당부채로 인식하고 있습니다.

### 2) 우발부채

당사는 다음의 경우를 우발부채로 보아 부채로 인식하지 않고 있습니다.

- ① 과거사건은 발생하였으나 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무의 경우
- ② 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나, 또는 그 가능성은 매우 높으나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우

### 3) 우발자산

당사는 과거사건이나 거래의 결과로 발생할 가능성이 있으며, 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적 자산을 우발자산으로 보아 자산으로 인식하지 않고 있습니다.

## (8) 수익

당사의 수익은 재화의 판매, 용역의 제공, 수수료수익으로 구성되어 있습니다.

재화의 판매에 대하여 받았거나 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 매출에누리와 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다. 재화의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분이 구매자에게 이전되고, 판매한 재화에 대하여 소유권이 있을 때 통상적으로 행사하는 정도의 관리나 효과적인 통제를 할 수 없으며, 수익금액 및 거래와 관련하여 발생했거나 발생할 거래 원가와 관련 비용을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 경제적효익의 유입가능성이 매우 높을 때 수익을 인식하고 있습니다.

용역의 제공으로 인한 수익은 거래 전체의 수익금액과 진행률을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 경제적효익의 유입가능성이 매우 높고, 이미 발생한 원가 및 거래의 완료를 위하여 투입하여

야 할 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 진행기준에 따라 인식하고 있습니다.

당사가 거래의 당사자가 아니라 공급자의 대리인의 역할을 수행하는 경우 고객에게 청구한 금액에서 재화나 용역의 실질적인 공급자에게 지급해야 할 금액을 차감한 순액을 수수료수익으로 인식하고 있습니다.

#### (9) 퇴직급여

당사는 확정급여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며 수급요건을 갖춘 종업원은 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 종업원이 퇴직하기 전에는 보고기간말 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여 관련 부채, 즉 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여 관련 부채의 합계액을 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산으로 처리하고 있습니다.

#### (10) 자산손상

당사는 금융자산, 재고자산, 건설형 공사계약에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 생물자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위(다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며, 이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.

매 보고일에 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우 환입하고 있습니다. 자산의 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초

과할 수 없으며 즉시 당기손익으로 인식하게 됩니다.

#### (11) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 매출채권, 재고자산, 이연법인세자산 및 충당부채 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

#### (12) 전기 재무제표 계정과목 재분류

전기 재무제표는 당기와의 비교를 용이하게 하기 위하여 일부 계정과목을 당기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순자산 및 순이익에 영향을 미치지 아니합니다.

#### (13) 중소기업회계처리 특례

당사는 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 중소기업회계처리특례(일반기준31장)를 적용하여 다음과 같이 회계처리하였습니다.

가. 시장성이 없는 지분증권은 취득원가로 평가하였으며, 다만 객관적인 증거에 따른 시가하락 등이 있는 경우 손상차손을 인식합니다.

나. 유형자산과 무형자산의 내용연수 및 잔존가치는 법인세법 등의 법령에 따라 결정 하고 있습니다.

### 3. 사용이 제한된 금융상품 등

당기와 전기말 현재 당사의 사용이 제한된 금융상품 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정 과목	당 기	전 기	담보제공처	사용제한내용
단기금융상품	1,100,000	-	(주)케이엔	선수금 관련(*4)
단기금융상품	-	120,000	롯데카드	수기특약관련
장기금융상품	20,000	-	롯데카드	수기특약관련
장기금융상품	1,000,000	-	금융결제원	CMS 관련
매도가능증권	-	3,120,109	금융결제원	CMS관련
매도가능증권	200,000	-	대정디앤씨	선수금 관련(*4)
보증금	1,240,000	1,240,000	울산지법, 신한카드외3	공탁금, 수기특약 등(*1)
장기예치금	28,436	24,045	내부 유보	특별수선충당예치금(*2)
상조보증위탁금	7,366,771	6,416,646	한국상조공제조합	상조보증담보금(*3)
매도가능증권	5,000,000	5,000,000		
합 계	15,955,207	15,920,800		

(\*1) 당사의 계류중인 소송과 관련한 법원 공탁금(1,130백만원)이 포함되어 있습니다(주석 19 참조).

(\*2) 당사가 보유중인 장기임대주택건물에 대해 민간임대주택에 관한 특별법에 의거 분양전환시점까지 적립하는 장기수선충당금입니다.

(\*3) 당사의 부금선수금 환급보증을 위해 담보로 제공되어 있습니다(주석8 참조).

(\*4) 당사의 토지, 건물 매매와 관련한 선수금 수령액에 대해 질권이 설정되어 있습니다(주석 19참조).



4. 유가증권

(1) 당기와 전기말 현재 당사가 보유한 매도가능증권은 다음과 같습니다(단위:천원).

(당 기)

구 분	취득원가	장부금액	기타포괄 손익누계	손상차손 누계액
<b>(지분증권)</b>				
시장성 있는 지분증권	2,672,595	547,267	(300,553)	(1,824,775)
시장성 없는 지분증권	5,000,000	5,000,000	-	-
수익증권(MMF)	200,000	200,000	-	-
지분증권 소계	7,872,595	5,747,267	(300,553)	(1,824,775)
<b>(채무증권)</b>				
유동성 채무증권	-	-	-	-
비유동성 채무증권	-	-	-	-
<b>(유가증권 합계)</b>				
매도가능증권(유동 계)	-	-	-	-
매도가능증권(비유동 계)	7,872,595	5,747,267	(300,553)	(1,824,775)
매도가능증권 합계	7,872,595	5,747,267	(300,553)	(1,824,775)

(전 기)

구 분	취득원가	장부금액	기타포괄 손익누계	손상차손 누계액
<b>(지분증권)</b>				
시장성 있는 지분증권	2,672,595	769,278	(78,542)	(1,824,775)
시장성 없는 지분증권	5,000,000	5,000,000	-	-
지분증권 소계	7,672,595	5,769,278	(78,542)	(1,824,775)
<b>(채무증권)</b>				
유동성 채무증권	13,432,903	13,403,511	(29,392)	-
비유동성 채무증권	5,011,751	5,127,122	115,371	-
채무증권 소계	18,444,654	18,530,633	85,979	-
<b>(유가증권 합계)</b>				
매도가능증권(유동 계)	13,432,903	13,403,511	(29,392)	-
매도가능증권(비유동 계)	12,684,345	10,896,400	36,830	(1,824,775)
매도가능증권 합계	26,117,248	24,299,911	7,438	(1,824,775)

(2) 당기와 전기 보고기간말 현재 지분증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(당 기)

구 분	종목명	취득가액	장부가액	미실현보유 손익누계액	손상차손 누계액
-----	-----	------	------	----------------	-------------

시장성있는 지분증권	STX조선해양(*1)	49,804	-	-	(49,804)
	대한전선(*1)	513,993	15,884	(19,952)	(478,157)
	두산중공업(*1)	1,460,091	165,410	(184,790)	(1,109,891)
	아시아나항공(*1)	240,951	99,240	(11,880)	(129,831)
	한전산업(*1)	158,560	80,652	(28,473)	(49,435)
	파미셀(*1)	16,522	20,838	11,973	(7,657)
	넷마블	232,674	165,243	(67,431)	-
출자금	한국상조공제조합(*2)	5,000,000	5,000,000	-	-
수익증권(MMF)	흥국네오신증MMF	200,000	200,000	-	-
합 계		7,872,595	5,747,267	(300,553)	(1,824,775)

(\*1) 공정가치의 하락이 중대하고 장기간 회복되지 않아 손상을 인식하였습니다.

(\*2) 당기 보고기간말 현재 당사의 출자좌수는 500좌(좌당 금액 : 10,000,000원)이며, 지분율은 12.29%입니다.

(전 기)

구 분	종목명	취득가액	장부가액	미실현보유 손익누계액	손상차손 누계액
시장성있는 지분증권	STX조선해양	49,804	-	-	(49,804)
	대한전선	513,993	17,605	(18,231)	(478,157)
	두산중공업	1,460,091	260,950	(89,250)	(1,109,891)
	아시아나항공	240,951	108,840	(2,280)	(129,831)
	한전산업	158,560	92,790	(16,335)	(49,435)
	파미셀	16,521	9,736	871	(7,657)
	넷마블	232,674	279,357	46,683	-
출자금	한국상조공제조합	5,000,000	5,000,000	-	-
합 계		7,672,594	5,769,278	(78,542)	(1,824,775)

(3) 당기와 전기 보고기간말 현재 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

당기말 현재 채무증권 잔액은 없습니다.

(전 기)

(단위: 천원)

종 류	종 목	만 기	이자율(%)	금 액	취득일
회사채	KT	2024. 9. 2	3.26~3.27	3,120,109	2014.9.2
기타	앤알캐피탈대부외	2018. 4~9	4.14~5.00	15,410,524	2015.5.~2016.11.
합 계				18,530,633	

### 5. 유형자산

#### (1) 유형자산 변동내역

가. 당기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

과 목	기초금액(*1)	취득	처분(*1)	대체(*2)	감가상각비	기말금액(*1)
토 지	4,652,939	-	-	15,577,682	-	20,230,621
건 물	15,174,036	-	-	20,847,074	(496,639)	35,524,471
차량운반구	14	38,571	(7)	-	(1,287)	37,291
비 품	701	21,926	-	6,606	(2,466)	26,767
시설장치	-	34,718	-	-	(578)	34,140
건설중인자산	21,904,792	15,583,114	-	(37,487,906)	-	-
유형자산 계	41,732,483	15,678,329	(7)	(1,056,544)	(500,970)	55,853,290

(\*1) 감가상각누계액을 차감한 순장부가액임.

(\*2) 건물신축에 따라 건설중인자산 본계정 대체

유형자산 외의 대체분은 토지분양대금 정산에 따른 환급액으로 미수금 계상

나. 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

과 목	기초금액(*1)	취득	처분(*1)	감가상각비	기말금액(*1)
토 지	4,652,939	-	-	-	4,652,939
건 물	15,583,166	-	-	(409,130)	15,174,036
차량운반구	8,366	-	(5,439)	(2,913)	14
비 품	7,834	-	-	(7,133)	701
건설중인자산	13,398,691	8,506,102	-	-	21,904,793
유형자산 계	33,650,996	8,506,102	(5,439)	(419,176)	41,732,483

(\*1) 감가상각누계액을 차감한 순장부가액임.

(2) 당기 보고기간말 현재 보험에 가입한 자산내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

보험 종류	자 산	부보 금액	보험회사명
화재보험	건물(임대주택) 및 설비	17,290,000	현대해상화재보험(주)
	건물(진장동 엔터플렉스) 및 설비	20,250,000	에이스아메리칸화재해상보험(주)
	합계	37,540,000	

진장동 건물 관련 보험금은 당사의 차입금과 관련하여 질권설정되어 있습니다.

(3) 당기와 전기 보고기간말 현재 당사가 보유중인 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정 과목	지 번	면적(㎡)	장부 금액	공시 지가	
				당 기	전 기
유형자산(토지)	울산 북구 상안동 367	5,105	4,652,939	6,534,400	6,426,415
	울산 북구 진장동 7B-2L(*1)	13,222	15,577,682	4,844,541	-
	소 계	18,327	20,230,621	11,378,941	6,426,415
투자부동산 (토지분)	강원도 춘천시 서면 덕두원리	3,750	435,684	375,375	357,750
	울주군 삼남면 상천리	3,412	1,433,360	650,914	619,122
	소 계	7,162	1,869,044	1,026,289	976,872
합 계		25,489	22,099,665	12,405,230	7,403,287

(\*1) 진장물류단지용지로 개발중인 토지로 2017년 5월 공시된 공시지가를 적용하였습니다.

(4) 당사가 보유한 울산 북구 진장동 건물 및 토지에 대하여 당사 차입금과 관련하여 부동산 담보신탁계약이 체결되어 있는 바 그 내용은 다음과 같습니다.

- 신탁사 : 국제자산신탁
- 신탁원본 및 신탁수익의 1순위 우선수익자 : (주)신안상호저축은행
- 수익권증서 발행금액 : 일금 일백삼십억원(W13,000,000,000)
- 신탁기간 : 신탁계약체결일로부터 채무변제 완료시까지

(5) 당사가 보유한 울산 북구 진장동 건물에 대하여 씨제이씨지브이(주)로부터 임차권(10억원)과 근저당권(채권최고액 13억원)이 설정되어 있습니다.

6. 무형자산

(1) 당기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정 과목	기초 금액	취 득	상 각	기말 금액
소프트웨어	30	4,420	(693)	3,757
산업재산권	66,359	-	(20,920)	45,439
합 계	66,389	4,420	(21,613)	49,196

(2) 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정 과목	기초 금액	취 득	상 각	기말 금액
소프트웨어	6,807	-	(6,778)	29
산업재산권	87,315	-	(20,956)	66,359
합 계	94,122	-	(27,734)	66,388

7. 단기차입금

당기말 현재 당사의 단기차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

거래처	금액	이자율	만기	비고
신안상호저축은행	10,000,000	6.00%	2019.12.3	담보신탁 1순위 우선수익권 및 대표이사 연대보증
(주)동성디앤씨	2,390,000	4.80%	2019.11.30	대표이사 임금채권 담보
합 계	12,390,000			

당사의 차입금과 관련하여 당사의 부동산이 담보신탁되어 있으며, 대표이사로부터 연대보증 등을 제공받고 있습니다(주석5, 21참조)

8. 담보제공자산 및 지급보증 등

(1) 당기와 전기 보고기간말 현재 거래 약정, 단기차입금 등을 위하여 당사의 금융자산 등과 부동산이 담보로 제공되어 있습니다. (주석 3, 5, 7 참조)

상기의 소송에 따른 공탁 등과 관련하여 당사의 금융자산중 일부가 사용이 제한되어 있습니다(주석3,19참조).

(2) 당기와 전기 보고기간말 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 담보 및 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제 공 자	보 증 처	금 액		사 유
		당 기	전 기	
서울보증보험	울산광역시 북구청	278,130	288,610	인허가 보증 등

또한, 당사는 할부거래에 관한 법률 상 제27조 제1항에 따라서 회사가 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 선수금의 50% 상당액에 대하여 공제조합으로부터 이행보증을 제공받고 있습니다. 이와 관련하여 당사는 공제조합에 출자금 출자, 보증금 예치 및 보증수수료를 납부하고 있으며 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	계 정 과 목	당 기	전 기
출 자 금	매도가능증권	5,000,000	5,000,000
보 증 금	상조보증위탁금	7,366,771	6,416,646
보증수수료	지급수수료	241,597	244,736

## 9. 금융부채의 유동성 위험관리 방법 및 종류별 만기 분석

### (1) 유동성위험 관리 방법

유동성위험이란 당사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 당사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

당사는 부채 상환을 충당할 수 있는 충분한 금융자산을 보유하고 있다고 확신하고 있습니다. 여기에는 합리적으로 예상할 수 없는 극단적인 상황으로 인한 잠재적인 효과는 포함되지 않았습니다.

(2) 당기와 전기 보고기간말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	장부금액	6개월이내	6-12개월	1년 이후
매입채무	241,004	241,004	-	
예수보증금	16,530	-	16,530	
임대보증금	8,600,200	1,420,000	3,240,000	3,940,200
기타 금융부채	3,882,471	159,355	3,723,116	
단기차입금	12,390,000	-	12,390,000	
합 계	25,130,205	1,820,359	19,369,646	3,940,200

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	장부금액	6개월이내	6-12개월	1년 이후
매입채무	336,241	336,241	-	-
예수보증금	15,617	-	15,617	-
임대보증금	6,997,000	-	2,347,000	4,650,000
기타 금융부채	6,620,228	21,626	6,598,603	-
합 계	13,969,087	357,867	8,961,220	4,650,000

당사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

## 10. 부금선수금 및 장기선금비용

부금선수금은 당사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진기간에 따라 불입받은 금액이며 동 부금선수금은 소비자의 장래 등 약정된 행사수행 시 수익을 인식하여 상계처리하고 있습니다. 동시에 모집수당 등은 장기선금비용으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다.

한편 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준계약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금계약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금계약이익은 각각 252백만원, 290백만원이고 부금계약손실은 각각 365백만원, 348백만원입니다.

(1) 당기 및 전기 중 부금선수금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	103,186,583	109,189,553
납입(*)	8,867,802	12,873,229
행사	(3,183,502)	(3,574,183)
해약	(13,055,183)	(15,302,016)
기말	95,815,700	103,186,583

(\*) 기존 계약 등으로 실효된 계약의 부활에 따른 추가 입금분이 포함되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 장기선급비용의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	19,941,680	22,793,260
지급(*)	44,135	511,552
행사	(561,487)	(641,004)
해약	(2,331,424)	(2,722,128)
기말	17,092,904	19,941,680

(\*) 기존 계약 등으로 실효된 계약의 부활에 따른 증가분이 포함되어 있습니다.

## 11. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구분	당기	전기
기초잔액	34,390	44,373
퇴직급여설정액	931	7,745
퇴직금지급액	(35,321)	(17,728)
기말잔액	-	34,390

당사는 확정급여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며 납입한 퇴직 보험료 및 퇴직연금은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(2) 당기와 전기중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).



구분	당기	전기
기초잔액	34,390	44,373
증가액	-	7,745
감소액	(34,390)	(17,728)
기말잔액	-	34,390

## 12. 자본금

당기와 전기 보고기간말 현재 당사의 발행주식수 및 자본금 등의 내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구분	당기	전기
수권발행주식수	1,000,000주	240,000주
발행주식수	300,000주	60,000주
1주당금액(원)	5,000	5,000
자본금	1,500,000	300,000

### 13. 자기주식

당사는 2013년 2월 19일에 기존주주로부터 기명식 보통주식 4,200주를 수증받아 자본조정 계정으로 계상하고 있으며 향후 시장 상황에 따라 처분할 예정입니다.

### 14. 결손금

당사의 당기와 전기 결손금처리계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	제 16 기		제 15 기	
	처리예정일: 2019년 3월 29일		처리확정일: 2018년 3월 30일	
Ⅰ. 미처리 결손금		16,988,562,923		16,225,614,916
1. 전기이월미처리결손금	16,225,614,916		16,937,813,631	
2. 당기순손실(이익)	762,948,007		(712,198,715)	
Ⅱ. 결손금 처리액		-		-
Ⅲ. 차기이월 미처리 결손금		16,988,562,923		16,225,614,916

### 15. 법인세 비용

(1) 당기와 전기 당사의 법인세 비용의 구성 요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액	-	23,389
이연법인세의 변동액	-	-
법인세환급액 등	(18,435)	-
법인세비용	(18,435)	23,389

(2) 당사는 미래과세소득의 발생이 불확실할 것으로 판단하여 차감할 일시적 차이 및 이월결손금에 대하여 이연법인세자산을 인식하고 있지 않으며, 차감할 일시적 차이 등에 의한 이연법인세 효과는 다음과 같습니다(단위 : 천원).

(당 기)

구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄	기 말
매도가능증권손상차손	401,451	-	-	401,451
매도가능증권평가손실	34,207	-	34,549	68,756
감가상각누계액	14	-	-	14
미지급금	-	345,577	-	345,577
퇴직급여충당부채	894	(894)	-	-
미사용결손금에 대한 이연법인세	2,274,514	125,925	-	2,400,439
소 계	2,711,080	470,608	34,549	3,216,237
매도가능증권평가이익	(35,844)	-	33,210	(2,634)
미수수익	(62,731)	44,702	-	(18,029)
퇴직연금운용자산	(894)	894	-	-
소 계	(99,469)	45,596	33,210	(20,663)
실현가능성 평가에 의한 차감분	(2,611,611)			(3,195,574)
합 계	-			-

(전 기)

구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄	기 말
매도가능증권손상차손	401,451	-	-	401,451
매도가능증권평가손실	18,015	-	16,192	34,207
감가상각누계액	-	14	-	14
무형고정자산	35	(35)	-	-
퇴직급여충당부채	2,165	(1,271)	-	894
미사용결손금에 대한 이연법인세	2,312,874	(38,360)	-	2,274,514
소 계	2,734,540			2,711,080
매도가능증권평가이익	(42,461)	-	6,617	(35,844)
미수수익	(109,496)	46,765	-	(62,731)
퇴직연금운용자산	(2,165)	1,271	-	(894)
소 계	(154,122)			(99,469)
실현가능성 평가에 의한 차감분	(2,580,418)			(2,611,611)
합 계	-	-	-	-

(4) 당기와 전기 보고기간말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식하지 아니한 차감(가산)할 일시적인 차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기	사유
일시적 차이	3,614,249	1,532,260	미래과세소득의 불확실
미사용 결손금	10,911,088	10,338,700	미래과세소득의 불확실

한편, 당사의 미사용결손금의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
2019년	6,859,418	6,859,418
2022년	2,407,947	2,407,947
2025년	465,129	465,129
2026년 이후	1,178,594	606,206
계	10,911,088	10,338,700

#### 16. 포괄손익계산서

당사의 당기와 전기 포괄손익과 그 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순손실(이익)	762,948	(712,199)
기타포괄손익		
매도가능증권평가손실(이익)	307,990	103,678
포괄손실(이익)	1,070,938	(608,521)

## 17. 현금흐름표

당사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 현금흐름표상 현금은 현금및현금성자산을 의미합니다.

한편, 당기와 전기중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매도가능증권의 유동성재분류	-	15,439,916
건설중인자산의 미수금대체	1,056,544	-
건설중인자산의 토지대체	15,577,682	-
건설중인자산의 건물대체	20,847,074	-
건설중인자산의 비품대체	6,606	-
매도가능증권평가손익의 발생	307,990	103,678
선급금의 건설중인자산대체	-	2,770,713
미지급금에 의한 건설중인자산 증가	-	2,805,507

## 18. 전기 재무제표의 재작성

### 가. 표준환급율에 기초하여 미지급금 수정

당사는 2016년 이전 당사의 약관에 따라 계약을 직권해지 한 바 있으며, 직권해지 후지급해야 할 금액을 미지급금으로 계상하고 있습니다. 당사의 미지급금은 공정거래위원회에서 정한 표준환급율에 따른 미지급금과 차이를 보이고 있는 바, 차이금액을 수정하고 비교표시된 전기 재무제표를 재작성하였습니다(단위 : 천원).

구분		수정전	수정사항	수정후	비고
재무상태표	자산총계	101,219,811	-	101,219,811	
	부채총계	115,668,293	1,620,233	117,288,526	미지급금증가
	자본총계	(14,448,482)	(1,620,233)	(16,068,715)	미처리결손금증가
손익계산서	영업손실	280,151	-	280,151	
	당기순이익	488,950	223,248	712,199	부금해약손실감소
자본변동표	전기초자본총계	(14,833,755)	(1,843,481)	(16,677,236)	미처리결손금증가
	전기말자본총계	(14,448,482)	(1,620,233)	(16,068,715)	미처리결손금증가

### 나. 현금흐름표

당사는 전기 현금흐름표작성시 건설중인자산의 증감거래와 관련한 현금흐름의 구분에 있어 현금의 유입과 유출이 없는 거래임에도 불구하고 영업활동현금흐름과 투자활동현금흐름으로 구분하여 영업활동현금흐름과 투자활동현금흐름이 과대표시되어있는 바, 이에 비교표시된 전기 현금흐름표 및 주석을 재작성하였습니다.

(단위: 천원)

구분		수정전	수정사항	수정후	비고
현금흐름표	영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(536,046)	(5,799,468)	(6,335,514)	
	-선금금의 감소	2,779,102	(2,770,713)	8,389	비현금거래
	-미지급금의 증가(감소)(*1)	2,448,004	(3,028,755)	(580,751)	비현금거래 2,805백만 원 가.관련 223백만원
	투자활동으로 인한 현금유출액	(27,284,830)	5,576,220	(21,708,610)	
	-건설중인자산의 증가	(8,506,102)	5,576,220	(2,929,882)	비현금거래
주석	현금의 유입과 유출이 없는 거래	-	5,576,220	5,576,220	
	-선금금의 건설중인자산대체	-	2,770,713	2,770,713	
	-미지급금에 의한 건설중인자산 증가	-	2,805,507	2,805,507	

(\*1) 가. 미지급금 수정으로 인한 현금흐름표 영향 포함

## 19. 우발부채와 약정사항

### (1) 우발사항

당사의 부금납부액 중 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 당기와 전기 보고기간말 현재 각각 78,783백만원과 84,401백만원입니다.

### (2) 계류중인 소송사건

당기 보고기간말 현재 당사의 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

사건 내용	원 고	피 고	소송 가액	관할 법원	진행 상황
용역비 청구	개인	당사	1,067,928	서울고등법원	1심 승소 2심 계류중(*1)
수당 청구	개인	당사	48,679	서울남부지법	1심 승소 2심 계류중
공사대금청구	(주)신한, (주)해광건설	당사외 7	4,037,307	부산고등법원	1심 승소 2심 계류중(*2)
절차이행청구	당사	울산광역시공사	50,000		1심 당사 패소 2심 계류중(*3)

(\*1) 용역계약에 따른 채무이행을 요구하는 소송건으로 당사가 2016년 11월 17일자로 1심에서 승소하였으나 원고의 항소로 서울고등법원에 2심 계류중입니다.

(\*2) 울산 진장동 물류단지 공사와 관련하여 당사를 포함한 8인을 대상으로 공사대금을 청구하는 소송건입니다. 한편, 당사는 동 원고들을 상대로 전기중 공사방해금지 가처분결정을 득하였으며, 그에 따라 1,130백만원을 공탁하고 있습니다.

(\*3) 2018년 3월 21일자로 당사가 1심에서 패소하였으며 부산고등법원에 2심 계류중입니다.

당사는 당기 보고기간말 현재 상기 소송에 따른 최종 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다.

### (3) 약정사항

당사는 전기이전 울산광역시 북구에 조성중인 진장물류단지 용지와 관련하여 용지조성 이후 용지에 상업용 건물을 신축하여 매각하는 조건부매매계약을 체결하였으며, 이와 관련하여 선수금을 수령한 바 있습니다. 당기 중 건설중인자산은 신축이 완료되어 토지와 건물로 대체되었으나 당기 보고기간말 현재 조건부매매계약과 관련되어 매매계약의 완결여부가 확정된 사항은 없습니다.

## 20. 부가가치 계산에 필요한 사항

당기와 전기의 당사의 부가가치 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

과 목	영업비용	
	당 기	전 기
급여	769,857	658,835
퇴직급여	931	7,745
모집수당	562,037	641,004
복리후생비	20,550	27,752

임차료	6,800	183
감가상각비	500,971	419,175
무형자산상각비	21,613	27,733
세금과공과	83,589	90,363
합 계	1,966,348	1,872,377

21. 특수관계자 거래 내역

(1) 당기와 전기 보고기간말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

특수 관계	당 기	전 기
지배기업	- (*1)	(주) 프리드라이프
종속기업	-	(주) 프리드투어
기타의 특수관계기업 (*2)	(주)유림디앤씨 (주)동성디앤씨	HSD,CO,LTD, HSE&C,CO,LTD, 에버 엔프리드(주), (주) 인천장례식장, 프리 드캐피탈대부(주), 현대종합상조(주) (주) 팜플러스, (주) 엠투커뮤니케이션 (주) 프리드네트웍스, (주) 현대의전 (주) 일오공라이프

(\*1) 당기 중 지배주주의 변동으로 (주)프리드라이프와의 특수관계는 모두 소멸되었습니다.

(\*2) 당사와 지분관계는 없으나 당사 주요주주이자登記임원과 특수관계기업임.



(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래외 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계 구분	특수관계자	구분	거래내용	당기	전기
지배기업	(주)프리드라이프	매입	외주용역비(*1)	833,853	3,728,736
		지분매각	자회사매각	-	138,300

(\*1) 당기 중 지배주주변동으로 특수관계는 소멸되었으며, 거래금액은 특수관계가 유지되었던 3월까지의 거래금액임.

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

(단위: 천원)

특수관계 구분	특수관계자	자금대여거래		자금차입거래	
		대여	회수	차입	상환
기타의특수관계기업	(주)유림디앤씨	10,000,000	-	-	-
	(주)동성이앤씨	-	-	2,390,000	-
주주임원종업원	대표이사	105,500	-	-	-
	감사	-	-	237,021	37,021
합계		10,105,500	-	2,627,021	37,021

(4) 당기와 전기 보고기간말 현재 당사의 특수관계자에 대한 채권과 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자 명칭	당기				전기	
	대여금	미수수익	차입금	미지급비용	임차보증금	매입채무
(주)유림디앤씨	10,000,000	51,644	-	-	-	-
(주)동성이앤씨	-	-	2,390,000	3,413	-	-
대표이사	105,500	2,710	-	-	-	-
임원	-	-	200,000	3,104	-	-
(주) 프리드라이프	-	-	-	-	350,000	308,849
합계	10,105,500	54,354	2,590,000	6,517	350,000	308,849

(5) 보고기간말 현재 당사의 신한상호저축은행 차입금과 관련하여 대표이사로부터 13,000백만원(단기차입금의 130%)의 지급보증을 제공받고 있으며, (주)동성이앤씨의 차입금과 관련해서는 대표이사의 임금채권이 담보제공 되어 있습니다.

## 22. 계속기업의 가정

당사의 재무제표는 당사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었습니다. 따라서 자산과 부채를 정상적인 영업활동을 통하여 장부가액을 회수하거나 상환할 수 있다는 가정하에서 회계처리되었습니다. 그러나 당사는 당기 763백만원의 당기순손실을 기록하는 등 상당기간 지속적으로 적자를 시현함에 따라 당기 보고기간말 현재 16,989백만원의 누적 결손으로 인하여 총부채가 총자산을 15,940백만원만큼 초과하고 있습니다. 이러한 상황은 당사의 계속기업으로서의 존속능력에 중대한 의문을 제기하고 있습니다.

계속기업으로서의 존속문제에 대해 당사는 당기 중 유상증자를 통해 자본확충을 한 바 있고, 신축 중이던 건물이 완공되어 임대수익이 발생하고 있으며, 기존 계약자와의 계약유지를 통한 안정적인 현금유입을 실현하고, 장례행사비와 광고선전비 등에 대한 비용절감을 통한 영업손익 및 당기손익 개선계획을 가지고 있습니다. 따라서, 당사의 계속기업으로서의 존속여부는 당사의 주된 영업인 장례서비스 계약자의 계약금 납입이행을 통한 안정적인 현금유입과 장례행사 및 임대수입의 발생과 관련 경비의 절감여부 등에 따른 영업이익의 실현여부에 따라 결정되므로 중요한 불확실성이 존재하고 있습니다.

만일 이러한 당사의 경영계획에 차질이 있는 경우에는 계속기업으로서의 존속이 어려우므로 당사의 자산과 부채를 정상적인 사업활동과정을 통하여 장부가액으로 회수하거나 상환하지 못할 수도 있습니다. 이와 같이 불확실성의 최종 결과로 계속기업가정이 타당하지 않을 경우에 발생될 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류표시와 관련 손익항목에 대한 수정사항은 당기 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

## 23. 재무제표의 확정

당사의 제16기 재무제표는 2019년 3월 29일로 예정되는 주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.

## 내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 한라상조주식회사의 2018년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리 제도를 검토한 결과를 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

# 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

한라상조주식회사  
대표이사 귀하

우리는 첨부된 한라상조주식회사의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 한라상조주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 2018년 2월 22일자 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토 특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2018년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 구로구 디지털로 288, 201호  
상록회계법인 대표이사 이 화 범

## 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고서

주식회사 한라상조 이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2018년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도의 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 불 대 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2019년 02월 22일

주식회사 한라상조

대표이사 문병우

내부회계관리자 함영진



## 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

회 사 명	한라상조주식회사			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 12월 31일	까지

## 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수	1	1	1	1	3	3	-	-	-	-	-	-	5	5
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	10	2	82	56	194	232	-	-	-	-	-	286	290
	합계	10	2	82	56	194	232	-	-	-	-	-	286	290

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.7월, 9월				2	일	
	주요내용	상조업계 동향, 관련 법규 및 공정위 자료수집, 전기보고서검토						
현장감사 주요내용	수행시기	3 일		투입인원		주요 감사업무 수행내용		
				상주	비상주			
	2018.11.14~16	3	일	3	명	-	명	전기 보고서검토 및 기중거래 확인, 내부통제구조파악
	2018.2.21~22	2	일	3	명	-	명	기말입증감사
2018.2.28	1	일	1	명	-	명	내부회계관리제도 검토	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○	
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	5	회					
	수행시기	2018.11.16, 2019.2.22, 2019.3월 중 3회						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-				-	일	

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	-	-	-	-