

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	4
재 무 상 태 표	5
손 익 계 산 서	7
자 본 변 동 표	9
현 금 흐 름 표	10
주 석	12
내부회계관리제도 검토의견.....	42
외부감사 실시내용.....	46

한라상조주식회사
재무제표에 대한
감사보고서

제 15(당) 기
2017년 01월 01일 부터
2017년 12월 31일 까지

제 14(전) 기
2016년 01월 01일 부터
2016년 12월 31일 까지

신승회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

한라상조주식회사
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 한라상조주식회사(이하 '회사')의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 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.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 한라상조주식회사의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 다음 사항들에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다.

특수관계자 거래내역

재무제표에 대한 주석 20에서 기술하고 있는 바와 같이 회사는 당기중 특수관계자와 3,729백

만원의 매입관련 거래(전기: 4,038백만원)와 138백만원의 자회사 매각거래가 존재합니다. 한편, 당기말 현재 특수관계자에 대한 채권 및 채무잔액은 각각 350백만원과 309백만원(전기말: 채권 350백만원, 채무 338백만원)입니다.

계속기업가정에 대한 중요한 불확실성

채무제표에 대한 주석21에서 기술하고 있는 바와 같이 회사는 2017년 12월 31일로 종료되는 보고기간에 당기순이익을 시현하였으나, 직전년도까지 지속적으로 결손을 시현한 결과 당기 채무제표일 현재 14,605백만원의 누적결손으로 인해 회사의 총부채가 총자산을 14,448백만원 초과하고 있습니다. 이러한 상황은 주석21에서 설명하고 있는 다른 사항과 더불어 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적 의문을 제기할 만한 중요한 불확실성이 존재함을 나타냅니다.

서울시 강남구 테헤란로 78길 12

신승회계법인

대표이사 신완민

2018년 3월 29일

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

(첨부)재 무 제 표

한라상조주식회사

제 15(당) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 14(전) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

한라상조주식회사 대표이사 고석봉

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 여의나루로 71 동화빌딩 5층
(전 화) 1588-4331

재무상태표

제 15(당) 기 : 2017년 12월 31일 현재

제 14(전) 기 : 2016년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

한라상조주식회사

과목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		18,236,938,076		34,332,421,081
(1) 당좌자산		18,236,938,076		34,332,421,081
현금및현금성자산	3,520,573,176		532,624,823	
단기금융상품(주석3,9)	120,000,000		20,000,000	
매출채권	174,248,345		114,948,026	
매도가능증권(주석3,4)	13,403,510,883		30,161,275,549	
미수금	510,125,433		-	
미수수익	285,139,995		497,709,596	
선급금	5,014,762		2,784,116,725	
선급비용	48,628,568		50,185,219	
당기법인세자산(주석12)	169,696,914		171,561,143	
II. 비유동자산		82,982,873,030		72,361,964,284
(1) 투자자산		13,147,447,030		11,176,880,885
매도가능증권(주석4,10)	10,896,399,754		8,925,482,458	
장기대여금	3,916,276		3,916,276	
투자부동산(주석6)	2,246,581,858		2,246,581,858	
퇴직연금운용자산	549,142		900,293	
(2) 유형자산(주석5)		41,732,482,909		33,650,995,649
토지(주석6)	4,652,939,220		4,652,939,220	
건물	16,365,171,155		16,365,171,155	
감가상각누계액	(1,191,134,815)		(782,005,536)	
차량운반구	131,320,012		166,521,583	
감가상각누계액	(131,306,012)		(158,155,173)	
비품	208,808,387		208,808,387	
감가상각누계액	(208,107,343)		(200,974,517)	
건설중인자산(주석13)	21,904,792,305		13,398,690,530	
(3) 무형자산(주석7)		66,389,071		94,122,265
소프트웨어	29,956		6,807,648	
산업재산권	66,359,115		87,314,617	
(4) 기타비유동자산		28,036,554,020		27,439,965,485
장기선급비용(주석10)	19,941,679,744		22,793,259,533	
상조보증위탁금(주석3,9,10)	6,416,646,190		4,112,594,190	
장기예치금(주석3)	24,044,756		9,828,432	
보증금(주석3,13)	1,654,183,330		524,283,330	
자산총계		101,219,811,106		106,694,385,365
부 채				

I.유동부채		5,460,685,147		2,973,758,991
매입채무(주석9)	336,240,800		361,149,060	
미지급금(주석9)	4,978,370,338		2,530,366,373	
미지급비용(주석9)	1,277,652		28,748,151	
예수금(주석9)	20,347,877		21,208,377	
부가세예수금(주석9)	-		1,470,030	
예수보증금	15,617,000		30,817,000	
선수금	108,831,480		-	
II.비유동부채		110,207,607,876		118,554,381,009
부금선수금(주석10,13)	103,186,582,820		109,189,552,877	
임대보증금(주석9)	6,997,000,000		9,354,999,700	
특별수선충당금(주석3)	24,025,056		9,828,432	
퇴직급여충당부채(주석11)	34,389,299		44,372,738	
퇴직연금운용자산(주석11)	(34,389,299)		(44,372,738)	
부채총계		115,668,293,023		121,528,140,000
자 본				
I.자본금(주석14)		300,000,000		300,000,000
보통주자본금	300,000,000		300,000,000	
II.자본조정		(150,537,634)		(150,537,634)
자기주식(주석15)	(150,537,634)		(150,537,634)	
III.기타포괄손익누계액		7,437,641		111,115,374
매도가능증권평가이익(주석18)	7,437,641		111,115,374	
IV.이익잉여금(결손금)		(14,605,381,924)		(15,094,332,375)
미처분이익잉여금(미처리결손금)(주석16)	(14,605,381,924)		(15,094,332,375)	
자본총계		(14,448,481,917)		(14,833,754,635)
부채와자본총계		101,219,811,106		106,694,385,365

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제 15(당) 기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 14(전) 기 : 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

(단위 : 원)

한라상조주식회사

과목	제 15(당) 기	제 14(전) 기
I.매출액	5,912,469,650	6,723,466,169
행사매출(주석10)	5,484,319,150	6,057,382,679
임대수입	428,150,500	456,083,490
분양매출	-	210,000,000
II.매출원가		262,651,348
1. 분양공사매출원가	-	262,651,348
III.매출총이익	5,912,469,650	6,460,814,821
IV.판매비와관리비	6,192,620,578	6,899,775,736
급여(주석17)	658,834,762	678,234,883
퇴직급여(주석17)	7,744,791	6,719,813
모집수당(주석10,17)	641,004,101	741,578,463
행사관리수수료	8,384,400	-
복리후생비(주석17)	27,752,090	31,192,029
여비교통비	349,528	1,813,041
접대비	1,212,450	100,000
통신비	16,747,518	18,266,126
세금과공과금(주석17)	90,693,600	36,798,994
감가상각비(주석17)	419,175,128	437,150,334
임차료(주석17)	182,510	-
수선비	680,000	11,102,232
특별수선비	14,196,624	-
보험료	13,950,208	12,093,249
차량유지비	2,837,046	2,502,700
운반비	105,000	69,000
도서인쇄비	59,100	274,610
소모품비	207,370	432,540
지급수수료(주석10)	440,923,505	530,543,737
광고선전비	85,000	-
무형자산상각비(주석17)	27,733,194	35,997,743
외주용역비(주석20)	3,819,762,653	4,354,906,242
V.영업이익(손실)	(280,150,928)	(438,960,915)
VI.영업외수익	1,593,825,376	1,703,393,516
이자수익	1,042,122,413	1,356,158,783
배당금수익	42,788,918	18,284,103
부금해약이익	289,756,065	199,232,520
매도가능증권처분이익	65,165,317	128,750,682

지분법적용투자주식처분이익(주석5,20)	138,300,000		-	
유형자산처분이익	8,651,522		-	
잡이익	7,041,141		967,428	
VII.영업외비용		801,335,231		2,181,717,016
부금해약손실	571,100,319		1,600,182,005	
매도가능증권손상차손	-		57,092,040	
매도가능증권처분손실	229,865,767		11,731,111	
지분법손실	-		500,000,000	
잡손실	369,145		12,711,860	
VIII.법인세비용차감전순이익(손실)		512,339,217		(917,284,415)
IX.법인세비용		23,388,766		-
X.당기순이익(손실)(주석18)		488,950,451		(917,284,415)

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 15(당) 기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 14(전) 기 : 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

한라상조주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2016. 1. 1(전기초)	300,000,000	(150,537,634)	42,998,629	(14,177,047,960)	(13,984,586,965)
매도가능증권평가이익	-	-	68,116,745	-	68,116,745
당기순이익(손실)	-	-	-	(917,284,415)	(917,284,415)
2016. 12. 31(전기말)	300,000,000	(150,537,634)	111,115,374	(15,094,332,375)	(14,833,754,635)
2017. 1. 1(당기초)	300,000,000	(150,537,634)	111,115,374	(15,094,332,375)	(14,833,754,635)
매도가능증권평가이익(손실)	-	-	(103,677,733)	-	(103,677,733)
당기순이익(손실)	-	-	-	488,950,451	488,950,451
2017. 12. 31(당기말)	300,000,000	(150,537,634)	7,437,641	(14,605,381,924)	(14,448,481,917)

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제 15(당) 기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 14(전) 기 : 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

(단위 : 원)

한라상조주식회사

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		425,306,056		(333,124,071)
1. 당기순이익(손실)	488,950,451		(917,284,415)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	684,518,880		1,048,691,041	
감가상각비	419,175,128		437,150,334	
무형자산상각비	27,733,194		35,997,743	
퇴직급여	7,744,791		6,719,813	
매도가능증권손상차손	-		57,092,040	
매도가능증권처분손실	229,865,767		11,731,111	
지분법손실	-		500,000,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(212,116,839)		(128,750,682)	
매도가능증권처분이익	65,165,317		128,750,682	
지분법적용투자주식처분이익	138,300,000		-	
유형자산처분이익	8,651,522		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(536,046,436)		(335,780,015)	
매출채권의 감소(증가)	(59,300,319)		(34,294,162)	
미수금의 감소(증가)	(510,125,433)		-	
미수수익의 감소(증가)	212,569,601		(241,431,806)	
선급금의 감소(증가)	2,779,101,963		(4,987,771)	
선급비용의 감소(증가)	1,556,651		2,510,500	
당기법인세자산의 감소(증가)	1,864,229		(44,089,030)	
재고자산의 감소(증가)	-		262,651,348	
장기선급비용의 감소(증가)	2,851,579,789		4,236,853,800	
상조보증위탁금의 감소(증가)	(2,304,052,000)		1,790,579,000	
매입채무의 증가(감소)	(24,908,260)		(320,652,790)	
미지급금의 증가(감소)	2,448,003,965		(363,980,487)	
미지급비용의 증가(감소)	(27,470,499)		13,116,174	
예수금의 증가(감소)	(860,500)		(1,618,843)	
부가세예수금의 증가(감소)	(1,470,030)		(11,955,298)	
예수보증금의 증가(감소)	(15,200,000)		150,000	
분양선수금의 증가(감소)	108,831,480		(21,000,000)	
부금선수금의 증가(감소)	(6,002,970,057)		(5,600,135,050)	
특별수선충당금의 증가(감소)	14,196,624		9,828,432	
퇴직금의 지급	(17,728,230)		-	
퇴직연금운용자산의 (증가)감소	10,334,590		(7,324,032)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		4,920,641,997		(2,273,007,686)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	32,205,471,600		26,319,607,604	
단기금융상품의 감소	20,000,000		-	

단기대여금의 감소	-		3,350,000	
매도가능증권의 처분	32,032,980,691		26,316,257,604	
지분법적용투자주식처분	138,300,000		-	
차량운반구의 처분	14,090,909		-	
보증금의 감소	100,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(27,284,829,603)		(28,592,615,290)	
단기금융상품의 증가	120,000,000		-	
매도가능증권의 취득	17,514,511,504		27,902,046,768	
건설중인자산의 증가	8,506,101,775		656,966,760	
장기예치금의 증가	14,216,324		9,828,432	
보증금의 증가	1,130,000,000		23,773,330	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,357,999,700)		(120,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	860,000,000		-	
임대보증금의 증가	860,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,217,999,700)		(120,000,000)	
임대보증금의 감소	3,217,999,700		120,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)		2,987,948,353		(2,726,131,757)
V. 기초의 현금		532,624,823		3,258,756,580
VI. 기말의 현금		3,520,573,176		532,624,823

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

주석

제 15(당) 기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 14(전) 기 : 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

한라상조주식회사

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 : 서울시 여의나루로 71 동화빌딩 5층

(5) 대표이사 : 고석봉

(6) 주주구성:

(단위: 천원)

주 주 명	소유 주식수	금 액	지분율(%)
(주) 프리드라이프	55,800주	279,000	93.00
자기주식	4,200주	21,000	7.00
합 계	60,000주	300,000	100.00

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 분류하고 있으며, 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 비과생금융자산은 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 미래예상현

금흐름에 포함하지 아니하며 손상차손은 당해 자산의 장부금액에서 직접 차감하거나 충당금 계정을 사용하여 차감하고 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 만기보유증권은 손상차손 금액을 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 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.

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) 재고자산

당사는 건물신축 등 분양사업을 위해 구입한 토지를 건설용지 계정에 계상하고 있습니다. 미분양된 주택의 건축원가는 완공전까지는 미완성건물 계정으로, 완공되는 시점에서는 완성건물 계정으로 계상하고 있습니다.

(4) 지분법적용투자주식

당사는 유의적인 영향력을 갖는 피투자기업(이하 "지분법피투자기업")에 대한 지분상품에 대하여는 지분법을 적용하여 평가하고 있습니다.

1) 지분변동액의 회계처리

당사는 지분법 적용시 지분법피투자기업의 순자산변동액 중 당사의 지분율에 해당하는 금액(이하 "지분변동액")은 지분법피투자기업의 순자산금액 변동의 원천에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, ① 지분법피투자기업의 당기순이익(손실)으로 인하여 발생한 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로, ② 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금의 변동으로 인한 지분변동액은 (부의)지분법이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월이익잉여금으로, ③ 지분법피투자기업의 당기순손익 및 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의해 변동하였을 경우에는 당사의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 처리하며, 지분법피투자기업의 회계정책변경에 의하여 변동하였을 경우에는 당해 지분변동액은 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 관한 기업회계기준에 따라 전기이월이익잉여금에 반영하고 있습니다. 한편, 지분법피투자기업이 현금배당금지급을 결의하는 경우 배당결의 시점에 당사가 수취하게 될 배당금을 지분법적용투자주식에서 직접 차감하고 있습니다.

2) 투자차액의 처리

지분법적용투자주식 취득시점에 피투자기업의 식별가능한 순자산의 공정가치 중 당사가 취득한 지분율에 해당하는 금액과 취득대가의 차이금액(이하 "투자차액")은 영업권 등으로 보아 사업결합에 관한 기업회계기준에서 정하는 바에 따라 회계처리하고 있습니다. 이에 따라 영업권이 발생하는 경우 X년의 기간에 걸쳐 정액법으로 상각하며 매 결산기에 회수가능액을 평가하여 손상차손을 인식하며 손상된 영업권은 추후 회복할 수 없고, 염가매수차익이 발생하는 경우 취득일에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 지분법적용피투자기업이 유상증자(유상감자, 무상증자, 무상감자 포함. 이하 "유상증자 등")를 실시한 결과 당사의 지분율이 증가하는 경우 발생하는 지분변동차액은 투자차액으로 처리하고, 지분율이 감소한 경우에는 해당 지분변동차액은 처분손익으로 회계처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업이 종속기업에 해당하는 경우에는 유상증자 등으로 인하여 발생한 지분변동차액은 자본잉여금(또는 자본조정)으로 처리하고 있습니다.

3) 지분법피투자기업의 순자산 공정가치와 장부금액의 차액에 대한 처리

지분법적용투자주식의 취득시점에 지분법피투자기업의 식별가능한 자산·부채를 공정가치로 평가한 금액과 장부금액의 차이금액 중 당사의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 지분법피투자기업의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하여 지분법손익에 반영하고 있습니다.

4) 내부거래미실현손익의 제거

당사 및 지분법피투자기업간의 거래에서 발생한 손익에 당사의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 부분은 당사의 미실현손익으로 보며, 이 경우 미실현손익은 지분법적용투자주식에서 가감하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업이 당사의 종속기업인 경우 당사가 종속기업에 대하여 자산을 매각한 거래("하향판매")로 인하여 발생한 미실현손익은 전액 제거하여 지분법적용투자주식에 가감하고 있습니다.

5) 회계정책의 일치

유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 관계기업의 회계정책을 당사의 회계정책과 일치하도록 적절히 수정하여 지분법을 적용하고 있습니다. 다만, 당사 또는 관계기업이 중소기업 회계처리특례 또는 한국채택국제회계기준(국제회계기준을 포함한다)을 적용하여 재무제표를 작성함에 따라 회계정책이 일치하지 아니하는 경우에는 수정하지 아니하였습니다.

6) 종속기업의 순자산의 일치

지분법피투자기업이 종속기업인 경우 당해 지분법적용투자주식에 대하여 투자계정의 잔액이 "0"이 되어 지분법적용을 중지하게 되는 경우를 제외하고는 지배기업 개별재무제표의 당기순손익 및 순자산이 연결재무제표의 당기순손익 및 순자산에 대한 지배기업의 지분과 일치하도록 회계처리하고 있습니다.

7) 지분법적용투자주식의 손상차손

당사는 지분법적용투자주식의 손상차손 발생에 대한 객관적 증거가 있으며 지분법적용투자주식의 회수가능액이 장부금액보다 작은 경우에는 당해 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식하여 영업외비용(지분법적용투자주식손상차손)에 반영하고 있습니다. 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식할 때 미상각된 투자차액이 있는 있는 경우에는 투자차액을 우선 차감하고 있습니다. 한편, 손상차손을 인식한 후에 지분법적용투자주식의 회수가능액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다. 이 경우 회복 후 지분법적용투자주식 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 지분법적용투자주식 장부금액이 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다. 다만, 투자차액에 해당하는 손상차손의 회복은 인정하지 않고 있습니다.

8) 해외사업장의 환산

당사는 해외사업을 지분법을 적용하여 당사의 재무제표에 포함되도록 하기 위하여 해외사업장의 재무상태표의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로, 손익계산서의 수익과 비용은 해당 거래일의 환율(또는 평균환율)로 환산한 후 지분법을 적용하고 있습니다. 원화로 환산한 후 자산에서 부채를 차감한 금액과 자본총계 금액과의 차이 중 당사의 지분에 상당하는 금액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

(5) 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
차 량 운 반 구	5년
비 품	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.

(6) 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 종전의 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.

(7) 차입원가자본화

당사는 유형자산, 무형자산, 투자부동산 및 제조, 매입, 건설, 또는 개발이 개시된 날부터 의도된 용도로 사용하거나 판매할 수 있는 상태가 될 때까지 1년 이상의 기간이 소요되는 재고자산 등 적격자산의 취득을 위한 자금을 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.

(8) 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.

(9) 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 의 무인 경우

② 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높지가 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.

(10) 수익

당사의 수익은 재화의 판매, 용역의 제공, 건설형공사계약, 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 투입하여야 할 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 진행기준에 따라 인식하고 있습니다.

건설형공사계약의 경우 공사결과를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때는 진행기준을 적용하여 공사수익을 인식하고 있습니다. 공사진행률은 실제공사비 발생액을 토지의 취득원가와 자본화대상 금융비용 등을 제외한 총공사예정원가로 나눈 비율 또는 작업수행도기준 비율로 산정하고 있습니다. 한편 공사결과를 신뢰성 있게 추정하지 못하는 경우에는 공사수익은 회수가능성이 매우 높은 발생원가의 범위 내에서만 인식하고 있습니다. 공사원가가 공사수익을 초과할 가능성이 매우 높은 경우에는 추정공사손실을 공사손실충당부채전입액으로 하여 즉시 비용으로 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.

(11) 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 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여 관련 부채의 합계액을 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산

으로 처리하고 있습니다.

(12) 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 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우 환입하고 있습니다. 자산의 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며 즉시 당기손익으로 인식하게 됩니다.

(13) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 매출채권, 재고자산, 이연법인세자산 및 총당부채 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 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	120,000	20,000	롯데카드	수기특약관련
매도가능증권	3,120,109	3,214,784	금융결제원	CMS관련
보증금	1,240,000	110,000	울산지법, 신한카드외3	공탁금, 수기특약 등(*1)
장기예치금	24,045	9,828	내부 유보	특별수선충당예치금(*2)
상조보증위탁금	6,416,646	4,112,594	한국상조공제조합	상조보증담보금(*3)
매도가능증권	5,000,000	5,000,000		
합 계	15,920,800	12,467,206		

(*1) 당사의 계류중인 소송과 관련한 법원 공탁금(1,130백만원)이 포함되어 있습니다(주석 13 참조).

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

(*3) 당사의 부금선수금에 대한 환급보증을 위해 담보로 제공되어 있습니다(주석10 참조).

4. 유가증권

(1) 당기와 전기 보고기간말 현재 당사가 보유한 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

구 분	취득원가	장부금액	미실현보유 손익누계	손상차손 누계액
(지분증권)				
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)
(채무증권)				
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	-
(유가증권 합계)				
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)

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	취득원가	장부금액	미실현보유 손익누계	손상차손 누계액
(지분증권)				
시장성 있는 지분증권	2,439,921	710,698	95,553	(1,824,775)
시장성 없는 지분증권	5,500,000	5,000,000	-	-
지분증권 소계	7,939,921	5,710,698	95,553	(1,824,775)
(채무증권)				
유동성 채무증권	30,131,972	30,161,276	29,304	-
비유동성 채무증권	3,228,526	3,214,785	(13,742)	-
채무증권 소계	33,360,497	33,376,060	15,563	-
(유가증권 합계)				
매도가능증권(유동 계)	30,131,971	30,161,276	29,304	-
매도가능증권(비유동 계)	11,168,447	8,925,482	81,811	(1,824,775)
매도가능증권 합계	41,300,418	39,086,758	111,115	(1,824,775)

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

(당 기)

(단위: 천원)

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

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

(*2) 당기 보고기간말 현재 당사의 출자좌수는 500좌(좌당 금액 : 10,000,000원)이며, 지분율은 10.92%입니다.

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	종목명	취득가액	장부가액	미실현보유 손익누계액	손상차손 누계액
시장성있는 지분증권	STX조선해양	49,804	-	-	(49,804)
	대한전선	513,993	29,029	(6,807)	(478,157)
	두산중공업	1,460,091	462,400	112,200	(1,109,891)
	아시아나항공	240,951	101,280	(9,840)	(129,831)
	한전산업	158,560	109,124	-	(49,435)
	파미셀	16,521	8,865	-	(7,657)
출자금	한국상조공제조합	5,000,000	5,000,000	-	-
합 계		7,439,920	5,710,698	95,553	(1,824,775)

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

(당 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	
1년 이내				13,403,511	
1년초과 5년 내				2,007,013	
5년초과 10년 내				3,120,109	

(*) 상기 채무증권중 KT회사채는 금융결제원과의 CMS거래약정과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석 3, 8참조).

(전 기)

(단위: 천원)

종 류	종 목	만 기	이자율(%)	금 액	취득일
회사채	KT(*)	2024. 9. 2	3.26~3.27	3,214,784	2014.9.2
	아시아나항공	2017. 4. 22	4.02	4,999,522	2015.5.4
	대한항공	2017. 7. 19	3.37	2,997,534	2016.6.16
	대한항공	2017. 7. 19	4.22	1,000,911	2015.7.27
	농심캐피탈	2017. 9. 18	4.6	2,001,476	2015.9.18
기타	기타	2017.1.~11.	4.0~4.6	19,161,833	2016.1.~11.
합 계				33,376,060	
1년 이내				30,161,276	
1년초과 5년 내				-	
5년초과 10년 내				3,214,784	

(*) 상기 채무증권중 KT회사채는 금융결제원과의 CMS거래약정과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석 3, 8참조).

5. 지분법적용투자주식

당기와 전기 보고기간말 현재 당사가 보유중인 지분법피투자기업의 현황은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

회사명	결산월	보유수량(주)	지분율(%)	취득원가	장부금액	
					당 기	전 기
(주) 프리드투어(*1)	-	-	-	-	-	-

(*1) 전기의 경우 누적 지분법손실이 장부가액을 초과함에 따라 장부가액이 0이었으나, 당기 중 당사의 지배기업인 (주) 프리드라이프에 매각(매각가액: 138백만원)함에 따라 당기 보고 기간말 현재 지분법적용투자주식은 없습니다.

6. 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	-	-	-	-	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.

나. 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	기초금액(*1)	취득	처분(*1)	대체(*2)	감가상각비	기말금액(*1)
토 지(*2)	4,652,939	-	-	-	-	4,652,939
건 물	15,992,295	-	-	-	(409,129)	15,583,166
차량운반구	24,113	-	-	-	(15,747)	8,366
비 품	20,108	-	-	-	(12,274)	7,834
건설중인자산	12,741,724	656,967	-	-	-	13,398,691
유형자산 계	33,431,179	656,967	-	-	(437,150)	33,650,996

(*1) 감가상각누계액을 차감한 순장부가액임.

(*2) 토지 대체분은 건설용지에서 대체된 것임(주석19 참조).

(2) 당기 보고기간말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험 종류	자 산	부보 금액	보험회사명
화재보험	건물(임대주택) 및 설비	17,290,000	현대해상화재보험(주)

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

(단위: 천원)

계정 과목	지 번	면적(㎡)	장부 금액	공시 지가	
		당 기	당 기	전 기	
유형자산(토지)	울산 북구 상안동 367	5,105	4,652,939	6,426,415	5,997,668
투자부동산 (토지분)	강원도 춘천시 서면 덕두원리	3,750	435,684	357,750	346,500
	울주군 삼남면 상천리	3,412	1,433,360	619,122	604,349
	소 계	7,162	1,869,044	976,872	950,849
합 계		12,267	6,521,983	7,480,642	6,948,517

7. 무형자산

(1) 당기 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

(2) 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정 과목	기초 금액	취 득	상 각	기말 금액
소프트웨어	21,850	-	(15,043)	6,807
산업재산권	108,270	-	(20,955)	87,315
합 계	130,120	-	(35,998)	94,122

8. 담보제공자산 및 지급보증 등

(1) 당기와 전기 보고기간말 현재 거래 약정등을 위하여 당사가 담보로 제공한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

담보제공자산	장부 금액		담보권자	제공 사유
	당 기	전 기		
단기금융상품	120,000	20,000	롯데카드외 1	수기특약 관련
매도가능증권	3,120,109	3,011,751	금융결제원	CMS거래 관련
합 계	3,240,109	3,031,751		

상기의 소송에 따른 공탁 등과 관련하여 당사의 금융자산중 일부가 사용이 제한되어 있습니다(주석3참조).

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

(단위: 천원)

제 공 자	보 증 처	장부 금액		사 유
		당 기	전 기	
서울보증보험	울산광역시 북구청	288,610	10,480	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	계정 과목	당 기	전 기
출 자 금	매도가능증권	5,000,000	5,000,000
보 증 금	상조보증위탁금	6,416,646	4,112,594
보증수수료	지급수수료	244,736	256,598

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
매입채무	336,241	336,241	-
예수보증금	15,617	-	15,617
임대보증금	6,997,000	-	6,997,000
기타 금융부채	4,999,996	21,626	4,978,370
합 계	12,348,854	357,867	11,990,987

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	장부금액	6개월이내	6-12개월
매입채무	361,149	361,149	-
예수보증금	30,817	-	30,817
임대보증금	9,355,000	-	9,355,000
기타 금융부채	2,581,793	51,426	2,530,367
합 계	12,328,759	412,575	11,916,184

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

10. 부금선수금 및 장기선급비용

부금선수금은 당사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며 동 부금선수금은 소비자의 장래 등 약정된 행사수행 시 수익을 인식하여 상계처리하고 있습니다. 동시에 모집수당 등은 장기선급비용으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다. 한편 상조회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 각각 290백만원, 199백만원이고 부금해약손실은 각각 571백만원, 1,600백만원 입니다.

(1) 당기 및 전기 중 부금선수금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초	109,189,553	114,789,688
납 입(*)	12,873,229	15,418,255
행 사	(3,574,183)	(3,443,402)
해 약	(15,302,016)	(17,574,988)
기 말	103,186,583	109,189,553

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

(2) 당기 및 전기 중 장기선급비용의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초	22,793,260	27,030,113
지 급(*)	511,552	46,652
행 사	(641,004)	(739,428)
해 약	(2,722,128)	(3,544,077)
기 말	19,941,680	22,793,260

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

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기 초 잔 액	44,373	37,653
퇴직급여설정액	7,745	6,720
퇴직금지급액	(17,728)	-
기 말 잔 액	34,390	44,373

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
기초 잔액	44,373	37,653
증 가 액	7,745	6,720
감 소 액	(17,728)	-
기말 잔액	34,390	44,373

12. 법인세 비용

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	23,389	-
이연법인세의 변동액	-	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	23,389	-

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순(손)익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용 차감전순이익(손실)	512,339	(600,446)
적용세율에 따른 법인세	112,715	(132,098)

조정사항		
비과세수익	(22,809)	(9,462)
비과세비용	54	54,780
실현가능성이 없는 이연법인세의변동	(66,571)	86,780
법인세비용	23,389	-
유효세율(법인세비용/세전순(손)익)	4.57%	-

(3) 당기와 전기 보고기간말 현재 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
이연법인세자산	99,468	154,122
유동성이연법인세 자산	62,731	109,496
비유동성이연법인세 자산	36,737	44,626
이연법인세부채	(99,468)	(154,122)
유동성이연법인세 부채	(36,737)	(109,496)
비유동성이연법인세 부채	(62,731)	(44,626)
이연법인세자산(부채)	-	-

(4) 당기와 전기의 이연법인세 총 변동액은 다음과 같습니다. 한편, 당사는 미래과세소득의 발생이 불확실할 것으로 판단하여 차감할 일시적 차이 및 이월결손금에 대하여 차기이후 소멸되는 가산할 일시적 차이를 한도로 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

(당 기)

(단위: 천원)

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)	-	-
퇴직급여총당부채	2,165	(1,271)	-	894
미사용결손금에 대한 이연법인세	2,312,874	(181,555)	-	2,131,319
소 계	2,734,540	(182,847)	16,192	2,567,885
매도가능증권평가이익	(42,461)	-	6,617	(35,844)
미수수익	(109,496)	46,765	-	(62,731)
퇴직연금운용자산	(2,165)	1,271	-	(894)
소 계	(154,122)	48,037	6,617	(99,468)
실현가능성 평가에 의한 손실분	(2,580,418)	134,811	(22,809)	(2,468,416)
합 계	-	-	-	-

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄	기 말
무형고정자산	35	-	-	35
매도가능증권손상차손	388,890	12,561	-	401,451
매도가능증권평가손실	42,462	-	(24,447)	18,015
선급비용	509	(509)	-	-
퇴직급여총당부채	687	1,478	-	2,165
미사용결손금에 대한 이연법인세	2,180,323	132,552	-	2,312,875
소 계	2,612,906	146,082	(24,447)	2,734,541
매도가능증권평가이익	(51,922)	-	9,461	(42,461)
미수수익	(56,381)	(53,115)	-	(109,496)
퇴직연금운용자산	(687)	(1,478)	-	(2,165)
소 계	(108,990)	(54,593)	9,461	(154,122)
실현가능성 평가에 의한 손실분	(2,503,917)	(91,488)	14,986	(2,580,418)
합 계	-	-	-	-

(5) 당기와 전기 보고기간말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식하지 아니한 차감(가산)할 일 시적인 차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기	사 유
일시적 차이	1,532,260	1,216,111	미래과세소득의 불확실
미사용 결손금	9,687,815	10,513,065	미래과세소득의 불확실

한편, 당사의 미사용결손금의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
2019년	6,214,292	7,039,542
2022년	2,407,947	2,407,947
2025년	465,129	465,129
2026년	600,446	600,447
계	9,687,814	10,513,065

13. 우발부채와 약정사항

(1) 우발사항

당사의 부금납부액중 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 당기와 전기 보고기간말 현재 각각 84,401백만원과 92,729백만원입니다.

(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	236,510	서울남부지법	1심 계류중
공사대금청구	(주)신한, (주)해광건설	당사외 7	3,736,000	울산지법	1심 계류중(*2)
절차이행청구	당사	울산광역시공사	50,000		1심 당사 패소(*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 당기중 공사방해금지 가처분결정을 득 하였으며, 그에 따라 1,130백만원을 공탁하고 있습니다.

(*3) 보고기간일 이후인 2018년 3월 21일자로 당사가 1심에서 패소하였습니다.

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

(3) 약정사항

당사는 당기 보고기간말 현재 울산광역시 북구에 조성중인 택지의 일부에 대해 택지조성이 후 동 택지에 상업용 건물을 신축하여 매각하는 조건부 매매계약을 체결하고 있습니다. 동 계약에 따라 당사의 건설중인 자산은 계약당사자와의 매각외 처분에 제한이 있으며, 당사는 건물신축과 관련한 제반 의무를 이행할 책임을 부담하고 있습니다.

14. 자본금

당기와 전기 보고기간말 현재 당사의 발행주식수 및 자본금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
수권발행주식수	240,000주	240,000주
발행주식수	60,000주	60,000주
1주당금액(원)	5,000	5,000
자본금	300,000	300,000

15. 자기주식

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

16. 결손금

당사의 당기와 전기 결손금처리계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
	처리예정일: 2018년 3월 30일		처리확정일: 2017년 3월 28일	
I. 미처리 결손금		(14,605,381,924)		(15,094,332,375)
1. 전기이월미처리결손금	(15,094,332,375)		(14,177,047,960)	
2. 당기순이익(손실)	488,950,451		(917,284,415)	
II. 결손금 처리액		-		-
III. 차기이월 미처리 결손금		(14,605,381,924)		(15,094,332,375)

17. 부가가치 계산에 필요한 사항

당기와 전기의 당사의 부가가치 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	판매비와관리비	
	당 기	전 기
급여	658,835	678,235
퇴직급여	7,745	6,720
모집수당	641,004	741,578
복리후생비	27,752	31,192
임차료	183	-
감가상각비	419,175	437,150
무형자산상각비	27,733	35,998
세금과공과	90,363	36,799
합 계	1,872,377	1,967,672

18. 포괄손익계산서

당사의 당기와 전기 포괄손익과 그 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
-----	-----	-----

당기순이익(손실)	488,950	(917,284)
기타포괄(손)익	(103,678)	68,117
매도가능증권평가(손)익	(103,678)	68,117
포괄이익(손실)	385,272	(849,167)

19. 현금흐름표

당사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 현금흐름표상 현금은 현금및현금성자산을 의미합니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매도가능증권의 유동성재분류	15,439,916	-

20. 특수관계자 거래 내역

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

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

(*1) 당기중 당사의 종속기업이던 (주) 프리드투어를 지배기업에 매각함에 따라 당기부터 종속기업에서 기타의 특수관계기업으로 분류되었습니다(주석 5참조).

(*2) 당기중 청산됨에 따라 당기 보고기간말 현재 특수관계가 소멸되었습니다.

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

(단위: 천원)

특수관계 구분	특수관계자	구 분	거래내용	당 기	전 기
지배기업	(주) 프리드라이프	매 입	외주용역비	3,728,736	4,038,402
		매 출	자회사매각(*1)	138,300	-

(*1) 전기까지 종속기업이던 (주) 프리드투어의 지분매각건입니다(주석 5참조).

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

(단위: 천원)

특수관계자 명칭	구 분	계정과목	당 기	전 기
(주) 프리드라이프	채 권	임차보증금	350,000	350,000
	채 무	매입채무	308,849	337,644

21. 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 489백만원의 당기순이익을 시현하였으나 직전 년도까지 지속적으로 적자를 시현함에 따라, 당기 보고기간말 현재 14,605백만원의 누적 결손 등으로 인하여 총부채가 총자산을 14,448백만원만큼 초과하고 있습니다. 이러한 상황은 당사의 계속기업으로서의 존속능력에 중대한 의문을 제기하고 있습니다. 계속기업으로서의 존속문제에 대해 당사는 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 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 발생할 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류표시와 관련 손익항목에 대한 수정사항은 당기 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

22. 재무제표의 확정

당사의 제15기 정기주주총회 제출용 재무제표는 2018년 3월 15일자 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 한라상조주식회사의 2017년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과를 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

한라상조주식회사
대표이사 귀하

우리는 첨부된 한라상조주식회사의 2017년 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 3월 16일자 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 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 제 5장 '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 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2017년 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.

서울시 강남구 테헤란로 78길 12
신승회계법인
대표이사 신완민

2018년 3월 29일

내부회계관리제도 운영실태 평가 보고서

주식회사 한라상조 이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2017년 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, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2018년 03월 16일

주 식 회 사 한 라 상 조

대표이사 고석봉

내부회계관리자 방형수



외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	한라상조주식회사			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 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	2	-	-	-	-	-	-	-	5	4
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	2	4	56	63	232	224	-	-	-	-	-	-	290	291
	합계	2	4	56	63	232	224	-	-	-	-	-	-	290	291

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017. 10. 5			1	일			
	주요내용	주요 감사위험 식별 및 예비적 평가에 기초한 감사전략 수립							
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용			
			상주		비상주				
	2017.11.22~11.23		2	일	3	명	-	명	내부통제 및 기준거래 확인
	2018.2.21~2.23		3	일	4	명	-	명	기말입증감사
2018.3.21~3.22		2	일	1	명	1	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	4	회						
	수행시기	2017.10.12, 2017.11.23, 2018.2.28, 2018.3.23							

