

한라상조 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 17 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 16 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

상록회계법인

목 차

| | |
|---------------------|----|
| (별첨) 독립된 감사인의 감사보고서 | 1 |
| 1. 재무상태표 | 6 |
| 2. 손익계산서 | 8 |
| 3. 자본변동표 | 10 |
| 4. 현금흐름표 | 11 |
| 5. 주석 | 13 |
| 6. 내부회계관리제도 검토의견 | 42 |
| 7. 외부감사 실시내용 | 46 |

독립된 감사인의 감사보고서

한라상조 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2020년 3월 18일

감사의견

우리는 한라상조 주식회사(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 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 21에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 21에서 기술하고 있는 바와 같이 회사는 전기이전 상당기간 적자를 시현함에

따라 당기 보고기간말 현재 15,635백만원의 누적결손으로 인하여 총부채가 총자산을 14,666백만원만큼 초과하고 있습니다. 이러한 사건이나 상황은 주식 21에서 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 주식 20에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주식 20에 기술하고 있는 바와 같이 회사는 당기중 특수관계자와 10,100백만원의 대여와 3,100백만원의 상환거래가 존재하며, 당기말 현재 특수관계자에 대한 채권잔액은 17,110백만원입니다.

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 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡

표시는 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 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

-경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 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

상 록 회 계 법 인

대표이사 이 재 성

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 17 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 16 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 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 17 기 2019년 12월 31일 현재

제 16 기 2018년 12월 31일 현재

한라상조 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 17 (당)기 | | 제 16 (전)기 | |
|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 자 산 | | | | |
| I. 유동자산 | | 16,144,056,635 | | 17,784,054,116 |
| (1) 당좌자산 | | 16,144,056,635 | | 17,784,054,116 |
| 현금및현금성자산 | 6,653,388,353 | | 5,012,366,284 | |
| 단기금융상품(주석3,8) | 1,100,000,000 | | 1,100,000,000 | |
| 매출채권 | 65,807,398 | | 184,315,822 | |
| 단기대여금(주석20) | 7,000,000,000 | | 10,000,000,000 | |
| 주임종단기채권(주석20) | 105,500,000 | | 105,500,000 | |
| 미수금 | 849,508,715 | | 1,172,165,552 | |
| 미수수익 | 59,966,068 | | 81,944,659 | |
| 선급금 | 69,099,640 | | 23,984,046 | |
| 선급비용 | 1,851,941 | | 11,115,333 | |
| 당기법인세자산(주석15) | 238,934,520 | | 92,662,420 | |
| II. 비유동자산 | | 72,712,124,213 | | 90,704,535,570 |
| (1) 투자자산 | | 18,735,630,805 | | 9,013,848,478 |
| 장기금융상품(주석3) | 1,021,726,943 | | 1,020,000,000 | |
| 매도가능증권(주석3,4,8) | 5,467,322,004 | | 5,747,266,620 | |
| 장기대여금(주석20) | 10,003,916,276 | | 3,916,276 | |
| 대손충당금 | (3,916,276) | | (3,916,276) | |
| 투자부동산(주석5) | 2,246,581,858 | | 2,246,581,858 | |
| (2) 유형자산(주석5,8) | | 26,852,475,927 | | 55,853,289,995 |
| 토지 | 12,441,779,979 | | 20,230,620,738 | |
| 건물 | 16,365,171,155 | | 37,212,245,305 | |
| 감가상각누계액 | (2,009,393,372) | | (1,687,774,333) | |
| 차량운반구 | 90,921,542 | | 90,921,542 | |
| 감가상각누계액 | (70,445,757) | | (53,629,960) | |
| 비품 | 251,078,733 | | 237,340,278 | |
| 감가상각누계액 | (216,636,353) | | (210,573,113) | |
| 시설장치 | - | | 34,718,173 | |
| 감가상각누계액 | - | | (578,635) | |
| (3) 무형자산(주석6) | | 30,692,028 | | 49,195,613 |
| 소프트웨어 | 6,173,917 | | 3,757,000 | |
| 산업재산권 | 24,518,111 | | 45,438,613 | |
| (4) 기타비유동자산 | | 27,093,325,453 | | 25,788,201,484 |
| 장기선급비용(주석10) | 17,484,915,833 | | 17,092,903,909 | |

| 과 목 | 제 17 (당)기 | | 제 16 (전)기 | |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 상조보증위탁금(주석3,8) | 8,314,119,190 | | 7,366,771,190 | |
| 장기예치금(주석3) | 34,290,430 | | 28,436,385 | |
| 보증금(주석3,8,18) | 1,260,000,000 | | 1,300,090,000 | |
| 자 산 총 계 | | 88,856,180,848 | | 108,488,589,686 |
| 부 채 | | | | |
| I.유동부채 | | 8,976,096,037 | | 24,634,121,740 |
| 매입채무(주석9) | 161,467,000 | | 241,004,219 | |
| 미지급금(주석9) | 3,608,210,285 | | 3,723,115,592 | |
| 미지급비용(주석9) | 94,355,073 | | 109,741,204 | |
| 예수금(주석9) | 60,300,179 | | 49,614,030 | |
| 예수보증금(주석9) | 91,050,000 | | 16,530,000 | |
| 임대보증금(주석9) | 3,720,000,000 | | 4,660,000,000 | |
| 선수금(주석3,18) | 1,240,713,500 | | 3,244,116,695 | |
| 주임종단기채무(주석20) | - | | 200,000,000 | |
| 단기차입금(주석7) | - | | 12,390,000,000 | |
| II.비유동부채 | | 94,546,489,077 | | 99,794,121,438 |
| 부금선수금(주석10,18) | 89,105,366,591 | | 95,815,699,758 | |
| 임대보증금(주석9) | 5,281,500,000 | | 3,940,200,000 | |
| 특별수선충당금(주석3) | 37,744,316 | | 38,221,680 | |
| 퇴직급여충당부채(주석11) | 121,878,170 | | - | |
| 부 채 총 계 | | 103,522,585,114 | | 124,428,243,178 |
| 자 본 | | | | |
| I.자본금(주석12) | | 1,500,000,000 | | 1,500,000,000 |
| 보통주자본금 | 1,500,000,000 | | 1,500,000,000 | |
| II.자본조정 | | (150,537,634) | | (150,537,634) |
| 자기주식(주석13) | (150,537,634) | | (150,537,634) | |
| III.기타포괄손익누계액(주석4,16) | | (380,497,551) | | (300,552,935) |
| 매도가능증권평가이익 | 24,116,320 | | 11,973,000 | |
| 매도가능증권평가손실 | (404,613,871) | | (312,525,935) | |
| IV.결손금 | | 15,635,369,081 | | 16,988,562,923 |
| 미처리결손금(주석14) | (15,635,369,081) | | (16,988,562,923) | |
| 자 본 총 계 | | (14,666,404,266) | | (15,939,653,492) |
| 부 채 및 자 본 총 계 | | 88,856,180,848 | | 108,488,589,686 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제17기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제16기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

한라상조 주식회사

(단위 : 원)

| 과목 | 제 17 (당)기 | | 제 16 (전)기 | |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| I. 영업수익 | | 4,976,180,011 | | 5,025,028,548 |
| 행사수익(주석10) | 3,848,604,474 | | 4,593,449,058 | |
| 임대수익 | 831,726,507 | | 431,579,490 | |
| 관리비수익 | 279,165,392 | | - | |
| 수수료매출 | 16,683,638 | | - | |
| II. 영업비용(주석19) | | 8,301,891,318 | | 6,235,847,946 |
| 급여 | 1,213,317,283 | | 769,856,798 | |
| 퇴직급여 | 127,603,500 | | 930,959 | |
| 모집수당(주석10) | 543,286,745 | | 562,036,686 | |
| 복리후생비 | 59,076,040 | | 20,549,960 | |
| 여비교통비 | 874,300 | | 2,768,890 | |
| 접대비 | 2,587,900 | | 831,400 | |
| 통신비 | 28,764,356 | | 13,878,816 | |
| 수도광열비 | 13,429,811 | | - | |
| 세금과공과금 | 114,025,617 | | 83,588,581 | |
| 감가상각비 | 740,078,598 | | 500,970,633 | |
| 임차료 | 60,400,000 | | 6,800,000 | |
| 건물관리비 | 37,911,490 | | 15,035,740 | |
| 전력비 | 115,378,476 | | 4,708,655 | |
| 수선비 | 27,455,864 | | 7,464,000 | |
| 특별수선비 | 13,104,576 | | 27,916,624 | |
| 보험료 | 21,719,502 | | 7,540,228 | |
| 차량유지비 | 2,148,500 | | 933,540 | |
| 운반비 | 92,000 | | - | |
| 도서인쇄비 | 20,000,000 | | 3,001,000 | |
| 소모품비 | 12,485,799 | | 6,746,783 | |
| 지급수수료 | 747,631,353 | | 708,338,415 | |
| 광고선전비 | 1,580,739,830 | | 1,097,820 | |
| 판매수수료 | 7,927,230 | | - | |
| 대손상각비 | - | | 3,916,276 | |
| 무형자산상각비 | 22,104,585 | | 21,613,458 | |
| 외주용역비 | 2,789,747,963 | | 3,465,322,684 | |
| III. 영업손실 | | 3,325,711,307 | | 1,210,819,398 |
| IV. 영업외수익 | | 5,557,434,549 | | 854,049,107 |
| 이자수익 | 879,632,217 | | 381,741,583 | |

| 과 목 | 제 17 (당기) | | 제 16 (전기) | |
|---------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| 배당금수익 | 3,834,103 | | 90,231,027 | |
| 부금해약이익(주석10) | 519,294,402 | | 251,610,831 | |
| 매도가능증권처분이익 | - | | 111,715,636 | |
| 유형자산처분이익 | 4,139,635,735 | | 6,174,818 | |
| 잡이익 | 15,038,092 | | 12,575,212 | |
| V. 영업외비용 | | 878,529,400 | | 424,613,082 |
| 이자비용 | 325,140,710 | | 54,187,944 | |
| 기부금 | 5,000,000 | | - | |
| 단기매매증권처분손실 | 6,222,384 | | - | |
| 부금해약손실(주석10) | 453,143,403 | | 364,670,940 | |
| 매도가능증권처분손실 | 80,413,471 | | - | |
| 잡손실 | 8,609,432 | | 5,754,198 | |
| VI. 법인세비용차감전순이익(손실) | | 1,353,193,842 | | (781,383,373) |
| VII. 법인세비용(주석15) | | - | | (18,435,366) |
| VIII. 당기순이익(손실) | | 1,353,193,842 | | (762,948,007) |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제17 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제16 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

한라상조 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 자 본 금 | 자 본 조 정 | 기타포괄 손익누계액 | 이 익 잉여금 | 총 계 |
|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| 2018.01.01 (전기초) | 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 (전기말) | 1,500,000,000 | (150,537,634) | (300,552,935) | (16,988,562,923) | (15,939,653,492) |
| 2019.01.01 (당기초) | 1,500,000,000 | (150,537,634) | (300,552,935) | (16,988,562,923) | (15,939,653,492) |
| 매도가능증권평가이익 | - | - | 12,143,320 | - | 12,143,320 |
| 매도가능증권평가손실 | - | - | (92,087,936) | - | (92,087,936) |
| 당기순이익(손실) | - | - | - | 1,353,193,842 | 1,353,193,842 |
| 2019.12.31 (당기말) | 1,500,000,000 | (150,537,634) | (380,497,551) | (15,635,369,081) | (14,666,404,266) |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제17기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제16기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

한라상조 주식회사

(단위 : 원)

| 과목 | 제 17(당) 기 | 제 16(전) 기 |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | (9,719,143,677) | (4,889,750,228) |
| 1. 당기순이익(손실) | 1,353,193,842 | (762,948,007) |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산 | 970,200,154 | 527,431,326 |
| 감가상각비 | 740,078,598 | 500,970,633 |
| 무형자산상각비 | 22,104,585 | 21,613,458 |
| 대손상각비 | - | 3,916,276 |
| 퇴직급여 | 127,603,500 | 930,959 |
| 매도가능증권처분손실 | 80,413,471 | - |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감 | (4,139,635,735) | (117,890,454) |
| 매도가능증권처분이익 | - | 111,715,636 |
| 유형자산처분이익 | 4,139,635,735 | 6,174,818 |
| 4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | (7,902,901,938) | (4,536,343,093) |
| 매출채권의 감소(증가) | 118,508,424 | (10,067,477) |
| 미수금의 감소(증가) | 322,656,837 | 394,504,151 |
| 미수수익의 감소(증가) | 21,978,591 | 203,195,336 |
| 선급금의 감소(증가) | (45,115,594) | (18,969,284) |
| 선급비용의 감소(증가) | 9,263,392 | 37,513,235 |
| 당기법인세자산의 감소(증가) | (146,272,100) | 77,034,494 |
| 장기선급비용의 감소(증가) | (392,011,924) | 2,848,775,835 |
| 상조보증위탁금의 감소(증가) | (947,348,000) | (950,125,000) |
| 매입채무의 증가(감소) | (79,537,219) | (95,236,581) |
| 미지급금의 증가(감소) | (114,905,307) | 160,172,533 |
| 미지급비용의 증가(감소) | (15,386,131) | 108,463,552 |
| 예수금의 증가(감소) | 10,686,149 | 29,266,153 |
| 예수보증금의 증가(감소) | 74,520,000 | 913,000 |
| 선수금의 증가(감소) | (3,403,195) | 35,285,215 |
| 부금선수금의 증가(감소) | (6,710,333,167) | (7,370,883,062) |
| 특별선수총당금의 증가(감소) | (477,364) | 14,196,624 |
| 퇴직금의 지급 | (5,725,330) | (35,320,258) |
| 퇴직연금운용자산의 (증가)감소 | - | 34,938,441 |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | 23,548,865,746 | (9,011,656,664) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | 45,506,886,148 | 23,336,603,265 |
| 단기금융상품의 감소 | - | 120,000,000 |
| 단기매매증권의 처분 | 9,850,073,123 | - |
| 단기대여금의 감소 | 3,000,000,000 | - |

| 과 목 | 제 17(당) 기 | | 제 16(전) 기 | |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | | | | |
| 매도가능증권의 처분 | 202,613,365 | | 19,756,328,117 | |
| 토지 및 건물의 처분 | 32,382,291,570 | | - | |
| 차량운반구의 처분 | - | | 6,181,818 | |
| 시설장치의 처분 | 31,818,090 | | - | |
| 보증금의 감소 | 40,090,000 | | 354,093,330 | |
| 선수금의 증가 | - | | 3,100,000,000 | |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | (21,958,020,402) | | (32,348,259,929) | |
| 단기금융상품의 증가 | - | | 1,100,000,000 | |
| 단기매매증권의 취득 | 9,930,486,594 | | | |
| 단기대여금의 증가 | 10,000,000,000 | | 10,000,000,000 | |
| 주임종단기채권의 증가 | - | | 105,500,000 | |
| 장기금융상품의 증가 | 1,726,943 | | 1,020,000,000 | |
| 매도가능증권의 취득 | 2,613,365 | | 1,399,959,040 | |
| 차량운반구의 취득 | - | | 38,571,292 | |
| 비품의 취득 | 13,738,455 | | 21,925,791 | |
| 건설중인자산의 증가 | - | | 15,583,113,733 | |
| 시설장치의 취득 | - | | 34,718,173 | |
| 소프트웨어의 취득 | 3,601,000 | | 4,420,000 | |
| 장기예치금의 증가 | 5,854,045 | | 4,391,629 | |
| 선수금의 감소 | 2,000,000,000 | | - | |
| 미지급금의 지급 | - | | 3,035,660,271 | |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | (12,188,700,000) | | 15,393,200,000 |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액 | 5,061,300,000 | | 17,431,700,000 | |
| 주임종단기채무의 증가 | - | | 200,000,000 | |
| 단기차입금의 증가 | - | | 12,390,000,000 | |
| 임대보증금의 증가 | 5,061,300,000 | | 3,641,700,000 | |
| 유상증자 | - | | 1,200,000,000 | |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액 | (17,250,000,000) | | (2,038,500,000) | |
| 주임종단기채무의 감소 | 200,000,000 | | - | |
| 단기차입금의 감소 | 12,390,000,000 | | - | |
| 임대보증금의 감소 | 4,660,000,000 | | 2,038,500,000 | |
| IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III) | | 1,641,022,069 | | 1,491,793,108 |
| V. 기초의 현금 | | 5,012,366,284 | | 3,520,573,176 |
| VI. 기말의 현금 | | 6,653,388,353 | | 5,012,366,284 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제17 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제16 기 2018년 01월 01일부터 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 거래비용 없이 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 보유 목적에 따라 당기손익인식금융자산, 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 명목 금액과 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 비파생 금융자산은 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 현재 인식하였을 상각후원가 또는 취득원가를 초과하지 않도록 하고 있으며 환입한 금액은 당기손익으로인식하고 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 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.

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 현금 구입가격으로 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 비용이 충당부채의 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 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 해당 자산과목에서 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 기간이 소요되는 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 자본화할수 있는 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 의무인 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 통제

할 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 구성되어있습니다.

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 거래원가와 관련 비용을 신뢰성있게 측정할 수 있고, 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 때 수익을 인식하고 있습니다.

용역의 제공으로 인한 수익은 거래 전체의 수익금액과 진행률을 신뢰성있게 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.

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 관

런 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 보고기간 말마다 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 감

소된 것을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가
능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우 환입하고 있습니다. 자산의
손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전장부금액의 감
가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 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, 재고
자산, 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 재무
제표의 계정과목에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순자산
및 순이익에 영향을 미치지 아니합니다.

(13) 중소기업회계처리 특례

당사는 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 중소기업회계처리특례(일반기준31
장)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 | 1,100,000 | (주)케이엔 | 선수금 관련(*4) |
| 장기금융상품 | 20,000 | 20,000 | 롯데카드 | 수기특약관련 |
| 장기금융상품 | 1,000,000 | 1,000,000 | 금융결제원 | CMS 관련 |
| 매도가능증권 | - | 200,000 | 대정디앤씨 | |
| 보증금 | 1,240,000 | 1,240,000 | 울산지법, 신한카드외3 | 공탁금, 수기특약 등(*1) |
| 장기예치금 | 34,290 | 28,436 | 내부 유보 | 특별수선충당예치금(*2) |
| 상조보증위탁금 | 8,314,119 | 7,366,771 | 한국상조공제조합 | 상조보증담보금(*3) |
| 매도가능증권 | 5,000,000 | 5,000,000 | | |
| 합 계 | 16,708,409 | 15,955,207 | | |

(*1) 당사의 계류중인 소송과 관련한 법원 공탁금(1,130백만원)이 포함되어 있습니다(주석18 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 토지와 관련한 선수금 수령액에 대해 질권이 설정되어 있습니다(주석18 참조).

4. 유가증권

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

(당 기)

| 구 분 | 취득원가 | 장부금액 | 기타포괄 손익누계 | 손상차손 누계액 |
|-------------|-----------|-----------|--------------|-------------|
| (지분증권) | | | | |
| 시장성 있는 지분증권 | 2,672,595 | 467,322 | (380,498) | (1,824,775) |
| 시장성 없는 지분증권 | 5,000,000 | 5,000,000 | - | - |
| 매도가능증권 합계 | 7,672,595 | 5,467,322 | (380,498) | (1,824,775) |

(전 기)

| 구 분 | 취득원가 | 장부금액 | 기타포괄 손익누계 | 손상차손 누계액 |
|-------------|-----------|-----------|--------------|-------------|
| (지분증권) | | | | |
| 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 | - | - |
| 매도가능증권 합계 | 7,872,595 | 5,747,267 | (300,553) | (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 | 9,640 | (26,196) | (478,157) |
| | 두산중공업(*1) | 1,460,091 | 97,240 | (252,960) | (1,109,891) |
| | 아시아나항공(*1) | 240,951 | 129,600 | 18,480 | (129,831) |
| | 한전산업(*1) | 158,560 | 79,405 | (29,720) | (49,435) |
| | 파미셀(*1) | 16,522 | 14,501 | 5,636 | (7,657) |
| | 넷마블 | 232,674 | 136,937 | (95,737) | - |
| 출자금 | 한국상조공제조합(*2) | 5,000,000 | 5,000,000 | - | - |
| 합 계 | | 7,672,595 | 5,467,322 | (380,498) | (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(*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) | 흥국네오신종MMF | 200,000 | 200,000 | - | - |
| 합 계 | | 7,872,595 | 5,747,267 | (300,553) | (1,824,775) |

5. 유형자산

(1) 유형자산 변동내역

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

| 과 목 | 기초금액(*1) | 취득 | 처분(*1) | 감가상각비 | 기말금액(*1) |
|--------|------------|--------|--------------|-----------|------------|
| 토 지 | 20,230,621 | - | (7,788,841) | - | 12,441,780 |
| 건 물 | 35,524,471 | - | (20,455,544) | (713,149) | 14,355,778 |
| 차량운반구 | 37,291 | - | - | (16,815) | 20,476 |
| 비 품 | 26,767 | 13,738 | - | (6,063) | 34,442 |
| 시설장치 | 34,140 | - | (30,090) | (4,050) | - |
| 유형자산 계 | 55,853,290 | 13,738 | (28,274,475) | (740,077) | 26,852,476 |

(*1) 감가상각누계액을 차감한 순장부가액임.

토지, 건물 및 시설장치의 처분대가는 32,414,110천원으로 장부가액과의 차액 4,139,635천원은 유형자산처분이익으로 계상하였습니다.

나. 전기 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

(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) |

(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 | 당 기 | 전 기 |
| 유형자산(토지) | 울산 북구 상안동 367 | 5,105 | 4,652,939 | 4,652,939 | 6,636,500 | 6,534,400 |
| | 울산 북구 진장동 7B-2L(*1) | 6,618.2 | 7,788,841 | 15,577,682 | 2,424,890 | 4,844,541 |
| | 소 계 | 11,723.2 | 12,441,780 | 20,230,621 | 9,061,390 | 11,378,941 |
| 투자부동산 (토지분) | 강원도 춘천시 서면 덕두원리 | 3,750 | 435,684 | 435,684 | 404,250 | 375,375 |
| | 울주군 삼남면 상천리 | 3,412 | 1,433,360 | 1,433,360 | 702,924 | 650,914 |
| | 소 계 | 7,162 | 1,869,044 | 1,869,044 | 1,107,174 | 1,026,289 |
| 합 계 | | 18,885.2 | 14,310,824 | 22,099,665 | 10,168,564 | 12,405,230 |

(*1) 진장물류단지용지로 2017년 5월 이후 공시된 공시지가가 없어 2017년 5월 공시된 공시지가를 적용하였습니다.

(4) 당사가 보유한 울산 북구 진장동 토지에 대하여 부금선수금 환급보증을 위해 한국상조공제조합에 채권최고액 6,240백만원의 근저당이 설정되어 있습니다(주석8참조).

(5) 당사가 전기까지 보유한 울산 북구 진장동 건물 및 관련 토지는 당기 중 매각이 완료되었으며, 전기에 해당 부동산에 설정되었던 임차권, 근저당권 등은 모두 해소되었습니다.

6. 무형자산

(1) 당기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 계정 과목 | 기초 금액 | 취 득 | 상 각 | 기말 금액 |
|-------|--------|-------|----------|--------|
| 소프트웨어 | 3,757 | 3,601 | (1,184) | 6,174 |
| 산업재산권 | 45,439 | - | (20,921) | 24,518 |
| 합 계 | 49,196 | 3,601 | (22,105) | 30,692 |

(2) 전기 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 |

7. 단기차입금

당기 및 전기말 현재 당사의 단기차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 거래처 | 당기 | 전기 | 비고 |
|----------|----|------------|----|
| 신안상호저축은행 | - | 10,000,000 | 상환 |
| (주)동성디앤씨 | - | 2,390,000 | 상환 |
| 합 계 | - | 12,390,000 | |

8. 담보제공자산 및 지급보증 등

(1) 당기와 전기 보고기간말 현재 거래 약정, 부금선수금 환급보증 등을 위하여 당사의 금융자산 등과 부동산이 담보로 제공되어 있습니다. (주석3, 5 참조)

상기외 소송에 따른 공탁 등과 관련하여 당사의 금융자산중 일부가 사용이 제한되어 있습니다(주석3,18참조).

(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 복구청 | 278,130 | 278,130 | 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 | 8,314,119 | 7,366,771 |
| 보증수수료 | 지급수수료 | 238,880 | 241,597 |
| 담보제공 | 토지 | 3,449,000 | - |

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 | 161,467 | 161,467 | - | - |
| 예수보증금 | 91,050 | - | 91,050 | - |
| 임대보증금 | 9,001,500 | 2,185,000 | 1,535,000 | 5,281,500 |
| 기타 금융부채 | 3,762,865 | 154,655 | 3,608,210 | - |
| 합 계 | 13,016,882 | 2,510,122 | 5,234,260 | 5,281,500 |

(전 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 |

당사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액 일 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 상호회원의 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 519백만원, 252백만원이고 부금해약손실은 각각 453백만원, 365백만원입니다.

(1) 당기 및 전기 중 부금선수금의 변동내용은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------|--------------|--------------|
| 기 초 | 95,815,700 | 103,186,583 |
| 납 입(*) | 7,303,424 | 8,867,802 |
| 행 사 | (2,743,340) | (3,183,502) |
| 해 약 | (11,270,417) | (13,055,183) |
| 기 말 | 89,105,367 | 95,815,700 |

(*) 기존 계약 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 | 17,092,904 | 19,941,680 |
| 지 급(*) | 2,985,616 | 44,135 |
| 행 사 | (466,391) | (561,487) |
| 해 약 | (2,127,213) | (2,331,424) |
| 기 말 | 17,484,916 | 17,092,904 |

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

11. 퇴직급여충당부채

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

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------|---------|----------|
| 기 초 잔 액 | - | 34,390 |
| 퇴직급여설정액 | 127,603 | 931 |
| 퇴직금지급액 | (5,725) | (35,321) |
| 기 말 잔 액 | 121,878 | - |

12. 자본금

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

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------|------------|------------|
| 수권발행주식수 | 1,000,000주 | 1,000,000주 |
| 발행주식수 | 300,000주 | 300,000주 |
| 1주당금액(원) | 5,000 | 5,000 |
| 자본금 | 1,500,000 | 1,500,000 |

13. 자기주식

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

14. 결손금

당사의 당기와 전기 결손금처리계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 구 분 | 제 17 기 | | 제 16 기 | |
|-------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | 처리에정일: 2020년 3월 30일 | | 처리확정일: 2019년 3월 29일 | |
| I. 미처리 결손금 | | 15,635,369,081 | | 16,988,562,923 |
| 1. 전기이월미처리결손금 | 16,988,562,923 | | 16,225,614,916 | |
| 2. 당기순이익(손실) | 1,353,193,842 | | (762,948,007) | |
| II. 결손금 처리액 | | - | | - |
| III. 차기이월 미처리 결손금 | | 15,635,369,081 | | 16,988,562,923 |

15. 법인세 비용

(1) 당기와 전기 당사의 법인세 비용의 구성 요소 및 당기법인세자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------|---------|----------|
| 당기법인세부담액 | - | - |
| 이연법인세의 변동액 | - | - |
| 법인세환급액 등 | - | (18,435) |
| 법인세비용 | - | (18,435) |
| 당기법인세자산 | 238,935 | 92,662 |

(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 | 68,756 | - | 20,259 | 89,015 |
| 감가상각누계액 | 14 | - | - | 14 |
| 미지급금 | 345,577 | (12,639) | - | 332,938 |
| 퇴직급여충당부채 | - | 28,073 | - | 28,073 |
| 미사용결손금에 대한 이연법인세 | 2,400,439 | (1,509,155) | - | 891,284 |
| 소 계 | 3,216,237 | (1,493,721) | 20,259 | 1,742,775 |
| 매도가능증권평가이익 | (2,634) | - | (2,672) | (5,306) |
| 미수수익 | (18,029) | 4,836 | - | (13,193) |
| 소 계 | (20,663) | 4,836 | (2,672) | (18,499) |
| 실현가능성 평가에 의한 차감분 | (3,195,574) | | | (1,724,276) |
| 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 | - | - | - | - |

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 | 사 유 |
|---------|-----------|------------|-------------|
| 일시적 차이 | 3,786,324 | 3,614,249 | 미래과세소득의 불확실 |
| 미사용 결손금 | 4,051,292 | 10,911,088 | 미래과세소득의 불확실 |

한편, 당사의 미사용결손금의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------|-----------|------------|
| 2019년 | - | 6,859,418 |
| 2022년 | 2,407,947 | 2,407,947 |
| 2025년 | 465,129 | 465,129 |
| 2026년 이후 | 1,178,216 | 1,178,594 |
| 계 | 4,051,292 | 10,911,088 |

16. 포괄손익계산서

당사의 당기와 전기 포괄손익과 그 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------------|-----------|-------------|
| 당기순이익(손실) | 1,365,469 | (762,948) |
| 기타포괄손익 | | |
| 매도가능증권평가이익(손실) | (79,945) | (307,990) |
| 포괄이익(손실) | 1,285,524 | (1,070,938) |

17. 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 |
|----------------------------|------------|------------|
| 임대보증금의 유동성재분류 | 3,720,000 | - |
| 유형자산매각에 따른 취득원가와 감가상각누계액감소 | 396,159 | - |
| 단기대여금의 장기대여금 전환 | 10,000,000 | |
| 건설중인자산의 미수금대체 | - | 1,056,544 |
| 건설중인자산의 토지대체 | - | 15,577,682 |
| 건설중인자산의 건물대체 | - | 20,847,074 |
| 건설중인자산의 비품대체 | - | 6,606 |
| 매도가능증권평가손익의 발생 | 79,945 | 307,990 |

18. 우발부채와 약정사항

(1) 우발사항

당사의 부금납부액 중 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 당기와 전기 보고기간말 현재 각각 72,877백만원과 78,783백만원입니다.

(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) |
| 공사대금청구 | (주)신한, (주)해광건설 | 당사외 7 | 4,037,307 | 부산고등법원 | 1심 승소, 2심 패소, 3심 계류중(*2) |

(*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 공사방해금지가처분결정을 득하였으며, 그에 따라 1,130백만원을 공탁하고 있습니다.

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 수령(주석3 참조)한 바 있습니다. 당기 보고기간말 현재 관련 용지의 50% 및 건물은 매매가 완료되었으며, 잔여용지의 조건부매매계약과 관련되어 매매계약의 완결여부가 확정된 사항은 없습니다.

19. 부가가치 계산에 필요한 사항

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

| 과 목 | 영업비용 | |
|---------|-----------|-----------|
| | 당 기 | 전 기 |
| 급여 | 1,213,317 | 769,857 |
| 퇴직급여 | 127,603 | 931 |
| 모집수당 | 543,287 | 562,037 |
| 복리후생비 | 59,076 | 20,550 |
| 임차료 | 60,400 | 6,800 |
| 감가상각비 | 740,079 | 500,971 |
| 무형자산상각비 | 22,105 | 21,613 |
| 세금과공과 | 114,026 | 83,589 |
| 합 계 | 2,879,893 | 1,966,348 |

20. 특수관계자 거래 내역

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

| 특수 관계 | 당 기 | 전 기 |
|-----------------------|--|----------------------|
| 지배기업 | - | - |
| 종속기업 | - | - |
| 기타의 특수관계기업 (*1) | (주)유림디앤씨 (주)동성디앤씨 (주)유림아이앤디 (주)유림개발 | (주)유림디앤씨 (주)동성디앤씨 |

(*1) 당사와 지분관계는 없으나 당사 주요주주이자 등기임원과 특수관계기업임.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다(천원).

| 특수관계 구분 | 특수관계자 | 당기 | | | | 전기 | | | |
|-----------|-----------|------------|-----------|--------|-----------|------------|----|-----------|--------|
| | | 자금대여거래 | | 자금차입거래 | | 자금대여거래 | | 자금차입거래 | |
| | | 대여 | 회수 | 차입 | 상환 | 대여 | 회수 | 차입 | 상환 |
| 기타의특수관계기업 | (주)유림디앤씨 | - | - | - | - | 10,000,000 | - | - | - |
| | (주)동성디앤씨 | - | - | - | 2,390,000 | - | - | 2,390,000 | - |
| | (주)유림아이앤디 | 10,000,000 | 3,000,000 | - | - | - | - | - | - |
| | (주)유림개발 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 주주임원종업원 | 대표이사 | 100,000 | 100,000 | - | - | 105,500 | - | - | - |
| | 감사 | - | - | - | 200,000 | - | - | 237,021 | 37,021 |
| 합계 | | 10,100,000 | 3,100,000 | - | 2,590,000 | 10,105,500 | - | 2,627,021 | 37,021 |

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

| 특수관계자 명칭 | 당기 | | | | 전기 | | | |
|--------------|------------|-------|-----|-------|------------|--------|-----------|-------|
| | 대여금(*1) | 미수수익 | 차입금 | 미지급비용 | 대여금 | 미수수익 | 차입금 | 미지급비용 |
| (주)유림디앤씨(*1) | - | - | - | - | 10,000,000 | 51,644 | - | - |
| (주)동성디앤씨 | - | - | - | - | - | - | 2,390,000 | 3,413 |
| (주)유림아이앤디 | 7,000,000 | - | - | - | - | - | - | - |
| (주)유림개발(*1) | 10,000,000 | - | - | - | - | - | - | - |
| 대표이사 | 105,500 | 4,853 | - | - | 105,500 | 2,710 | - | - |
| 임원 | - | - | - | - | - | - | 200,000 | 3,104 |
| 합계 | 17,105,500 | 4,853 | - | - | 10,105,500 | 54,354 | 2,590,000 | 6,517 |

(*1) (주)유림디앤씨의 대여금은 당기 중 차주가 (주)유림개발로 변경되었으며, 변제 기한도 연장(2021.8.31.)되어 장기대여금으로 계상하고 있습니다.

(4) 특수관계자와의 약정사항

당사는 특수관계자에 대한 대여와 관련한 주요 조건 및 시행이익분배약정의 내용은 아래와 같습니다(단위 : 천원).

| 구분 | (주)유림개발 | (주)유림아이앤디 |
|-------------|-------------------------|------------------|
| 대여잔액 | 10,000,000 | 7,000,000 |
| 이자율 | 6.5% | 6.5% |
| 변제기한 | 2021.8.31. | 2020.9.~2020.11. |
| 사업명 | 논현동 도시형생활주택 등 복합시설 신축공사 | 논현동 2차 복합시설 신축공사 |
| 사업부지 | 논현동 211-21번지 외 4필지 | 논현동 106번지 외 3필지 |
| 시행이익분배율(*1) | 20% | 20% |

(*1) 시행이익분배에 따른 이익은 당기말 현재 실현가능성 및 규모를 합리적으로 예측할 수 없어 별도로 계상하지 않았습니다.

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 전기까지 당기순손실을 기록하는 등 상당기간 지속적으로 적자를 시현함에 따라 당기 보고기간말 현재 15,635백만원의 누적 결손으로 인하여 총부채가 총자산을 14,666백만원만큼 초과하고 있습니다. 이러한 상황은 당사의 계속기업으로서의 존속능력에 중대한 의문을 제기하고 있습니다.

계속기업으로서의 존속문제에 대해 당사는 당기 중 유형자산매각을 통해 당기순이익을 시현하고 누적 결손금을 축소 한 바 있으며, 임대아파트의 분양전환, 보유 부동산매각, 기존 계약자와의 계약유지를 통한 안정적인 현금유입을 실현, 장례행사비와 광고선전비 등에 대한 비용절감을 통한 영업손익 및 당기순익 개선계획을 가지고 있습니다.

당사의 계속기업으로서의 존속여부는 당사의 주된 영업인 장례서비스 계약자의 계약금 납입이행, 계약해지로 인한 부금선수금의 유출규모 감소, 장단기대여금의 원활한 회수, 임대아파트의 분양전환 및 보유부동산 매각 등을 통한 안정적인 현금유입과 장례행사 및 임대수입의 발생, 관련 경비의 절감여부 등에 따른 영업이익의 실현여부에 따라 결정되므로 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 제17기 재무제표는 2020년 3월 30일로 예정되는 주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 한라상조주식회사의 2019년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 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 2019년 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 2020년 2월 17일자 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 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 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 일반 기업회계기준에 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 중

요한 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 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2019년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 구로구 디지털로 288, 201호

상 록 회 계 법 인

대표이사 이 재 성

내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

주식회사 한라상조 이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2019년 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 신뢰 할 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, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 불대 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2020년 02월 17일

주식회사 한라상조

대표이사: 문병우

내부회계관리자: 함영진