

한라상조 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 19 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 18 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

상록회계법인

목 차

(별첨) 독립된 감사인의 감사보고서	1
1. 재무상태표	5
2. 손익계산서	7
3. 자본변동표	9
4. 현금흐름표	10
5. 주석	12
6. 외부감사 실시내용	39

독립된 감사인의 감사보고서

한라상조 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2022년 3월 11일

감사의견

우리는 한라상조 주식회사(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 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 2021년 12월 31일과 2020년 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.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요

하다고 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. 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 도출한 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 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 19 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 18 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 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 19 기 2021년 12월 31일 현재

제 18 기 2020년 12월 31일 현재

한라상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 19 (당기)		제 18 (전기)	
자 산				
I. 유동자산		21,439,426,681		17,860,878,083
(1) 당좌자산		21,439,426,681		17,860,878,083
현금및현금성자산(주석18)	14,395,806,605		4,384,907,074	
단기금융상품(주석3)	-		1,100,000,000	
매출채권	25,283,170		372,298,080	
단기대여금(주석4,21)	6,000,000,000		10,800,000,000	
주임종단기채권(주석4,21)	95,672,834		100,500,000	
미수금(주석21)	1,200,893,329		1,123,850,329	
대손충당금	(676,457,500)		(400,007,891)	
미수수익	18,476,587		31,193,744	
선급금	16,725,640		16,725,640	
선급비용	1,645,006		1,824,017	
당기법인세자산(주석16)	361,381,010		329,587,090	
II. 비유동자산		62,440,494,653		74,686,326,877
(1) 투자자산		18,356,945,303		15,951,095,943
장기금융상품(주석3)	1,020,000,000		1,020,000,000	
매도가능증권(주석3,5,8)	6,018,956,020		5,684,514,085	
장기대여금(주석4,21)	10,177,216,276		7,003,916,276	
대손충당금	(3,916,276)		(3,916,276)	
투자부동산(주석6)	1,144,689,283		2,246,581,858	
(2) 유형자산(주석6)		16,226,177,130		25,594,057,418
토지	4,145,983,433		12,233,324,729	
건물	14,579,528,576		15,632,231,041	
감가상각누계액	(2,518,655,883)		(2,310,223,596)	
차량운반구	38,571,292		90,921,542	
감가상각누계액	(32,401,678)		(79,677,630)	
비품	34,805,246		251,078,733	
감가상각누계액	(21,653,856)		(223,597,401)	
(3) 무형자산(주석7)		5,272,067		9,339,593
소프트웨어	5,271,067		5,741,984	
산업재산권	1,000		3,597,609	
(4) 기타비유동자산		27,852,100,153		33,131,833,923
장기선급비용(주석10)	14,999,537,069		16,787,388,606	
상조보증위탁금(주석3,8)	11,543,961,427		12,179,422,427	

과 목	제 19 (당기)		제 18 (전기)	
장기예치금(주석3)	48,601,657		42,769,890	
기타예치금(주석3)	-		2,862,253,000	
보증금(주석3,19)	1,260,000,000		1,260,000,000	
자 산 총 계		83,879,921,334		92,547,204,960
부 채				
I.유동부채(주석9)		9,931,826,696		19,738,362,021
매입채무	192,572,000		186,227,416	
미지급금	4,087,188,316		3,444,516,562	
미지급비용	101,890,380		94,132,499	
예수금	28,623,110		6,560,126,540	
예수보증금	23,040,000		173,060,000	
임대보증금	4,310,000,000		6,953,000,000	
선수금(주석21)	1,188,512,890		2,327,299,004	
II.비유동부채		86,609,091,878		88,076,915,948
부금선수금(주석10,19)	80,713,138,871		85,351,870,171	
임대보증금(주석9)	5,722,650,000		2,460,000,000	
특별수선충당금	48,562,351		42,739,292	
퇴직급여충당부채(주석11,15)	124,740,656		222,306,485	
부 채 총 계		96,540,918,574		107,815,277,969
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(주석5,17)		171,154,464		(163,305,470)
매도가능증권평가이익	229,959,369		20,683,800	
매도가능증권평가손실	(58,804,905)		(183,989,270)	
IV.결손금		14,181,614,070		16,454,229,905
미처리결손금(주석14)	(14,181,614,070)		(16,454,229,905)	
자 본 총 계		(12,660,997,240)		(15,268,073,009)
부 채 및 자 본 총 계		83,879,921,334		92,547,204,960

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제19기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제18기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

한라상조 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 19 (당)기		제 18 (전)기	
I. 영업수익		3,234,110,077		4,449,986,909
행사수익(주석10)	2,984,665,091		3,335,082,928	
임대수익	69,885,076		129,142,192	
수수료매출	179,559,910		985,761,789	
II. 영업비용(주석20)		5,258,953,874		6,644,913,887
급여	932,605,100		1,223,699,481	
퇴직급여	56,474,785		125,281,943	
모집수당(주석10)	363,132,433		418,347,855	
복리후생비	87,904,170		90,318,613	
여비교통비	3,925,665		1,451,280	
접대비	9,711,400		3,292,440	
통신비	23,835,210		24,434,681	
세금과공과금	85,380,407		54,467,948	
감가상각비	394,290,337		417,392,906	
임차료	22,591,184		23,138,384	
건물관리비	17,248,174		16,845,260	
수선비	4,490,300		26,231,500	
특별수선비	12,165,139		7,197,676	
보험료	14,669,981		16,705,214	
차량유지비	1,398,650		1,068,770	
운반비	278,200		425,500	
교육훈련비	3,000,000		-	
도서인쇄비	3,112,200		6,583,800	
소모품비	1,248,990		3,376,920	
지급수수료	443,272,065		415,366,062	
광고선전비	55,587,592		359,048,547	
판매수수료	1,581,000		801,375,455	
대손상각비	276,449,609		400,007,891	
무형자산상각비	5,593,526		22,736,435	
외주용역비	2,439,007,757		2,186,119,326	
III. 영업손실		2,024,843,797		2,194,926,978
IV. 영업외수익		5,012,934,157		1,757,338,017
이자수익(주석21)	1,322,345,228		1,206,739,736	
배당금수익	5,855,590		5,149,949	
부금해약이익(주석10)	177,550,379		423,032,433	

과 목	제 19 (당기)		제 18 (전기)	
매도가능증권처분이익	-		28,914,610	
유형자산처분이익	3,337,697,782		67,968,897	
전기오류수정이익(주석15)	146,666,684		-	
잡이익	22,818,494		25,532,392	
V. 영업외비용		715,474,525		381,271,863
이자비용	-		43,162,647	
부금해약손실(주석10)	433,831,193		330,108,865	
투자부동산처분손실	1,892,575		-	
유형자산처분손실	9,287,733		-	
소송손실(주석19)	270,252,173		-	
잡손실	210,851		8,000,351	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		2,272,615,835		(818,860,824)
VII. 법인세비용(주석16)		-		-
VIII. 당기순이익(손실)		2,272,615,835		(818,860,824)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제19 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제18 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

한라상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.01.01 (전기초)	1,500,000,000	(150,537,634)	(380,497,551)	(15,635,369,081)	(14,666,404,266)
매도가능증권평가이익	-	-	(3,432,520)	-	(3,432,520)
매도가능증권평가손실	-	-	220,624,601	-	220,624,601
당기순이익(손실)	-	-	-	(818,860,824)	(818,860,824)
2020.12.31 (전기말)	1,500,000,000	(150,537,634)	(163,305,470)	(16,454,229,905)	(15,268,073,009)
2021.01.01 (당기초)	1,500,000,000	(150,537,634)	(163,305,470)	(16,454,229,905)	(15,268,073,009)
매도가능증권평가이익	-	-	209,275,569	-	209,275,569
매도가능증권평가손실	-	-	125,184,365	-	125,184,365
당기순이익(손실)	-	-	-	2,272,615,835	2,272,615,835
2021.12.31 (당기말)	1,500,000,000	(150,537,634)	171,154,464	(14,181,614,070)	(12,660,997,240)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제19기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제18기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

한라상조 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,970,490,867)		(6,479,200,872)
1. 당기순이익(손실)	2,272,615,835		(818,860,824)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	743,988,565		943,786,260	
감가상각비	394,290,337		417,392,906	
무형자산상각비	5,593,526		22,736,435	
대손상각비	276,449,609		400,007,891	
퇴직급여	56,474,785		103,649,028	
투자부동산처분손실	1,892,575		-	
유형자산처분손실	9,287,733		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(3,484,364,466)		(96,883,507)	
매도가능증권처분이익	-		28,914,610	
유형자산처분이익	3,337,697,782		67,968,897	
전기오류수정이익	146,666,684		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(1,502,730,801)		(6,507,242,801)	
매출채권의 감소(증가)	347,014,910		(306,490,682)	
미수금의 감소(증가)	(77,043,000)		(274,341,614)	
미수수익의 감소(증가)	12,717,157		28,772,324	
선급금의 감소(증가)	-		52,374,000	
선급비용의 감소(증가)	179,011		27,924	
당기법인세자산의 감소(증가)	(31,793,920)		(90,652,570)	
장기선급비용의 감소(증가)	1,787,851,537		697,527,227	
상조보증위탁금의 감소(증가)	635,461,000		(3,865,303,237)	
매입채무의 증가(감소)	6,344,584		24,760,416	
미지급금의 증가(감소)	642,671,754		(163,693,723)	
미지급비용의 증가(감소)	7,757,881		(222,574)	
예수금의 증가(감소)	(4,803,430)		(26,873,639)	
예수보증금의 증가(감소)	(150,020,000)		82,010,000	
선수금의 증가(감소)	(38,786,114)		1,086,585,504	
부금선수금의 증가(감소)	(4,638,731,300)		(3,753,496,420)	
특별선수총당금의 증가(감소)	5,823,059		4,994,976	
퇴직금의 지급	(7,373,930)		(3,220,713)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		11,361,740,398		3,799,219,593
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	48,053,817,847		21,335,783,053	
단기금융상품의 감소	1,100,000,000		-	
주임종단기채권의 감소	4,827,166		5,000,000	

과목	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
단기대여금의 감소	31,784,719,682		6,000,000,000	
장기성예금의 감소	-		1,726,943	
매도가능증권의 처분	17,999		28,914,610	
장기대여금의 감소	-		200,000,000	
투자부동산의 처분	1,100,000,000		-	
토지 및 건물의 처분	11,202,000,000		908,994,500	
기타예치금의 감소	2,862,253,000		5,664,447,000	
예수금의 증가	-		8,526,700,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(36,692,077,449)		(17,536,563,460)	
단기대여금의 증가	30,158,019,682		7,000,000,000	
소프트웨어의 취득	1,526,000		1,384,000	
장기예치금의 증가	5,831,767		8,479,460	
기타예치금의 증가	-		8,526,700,000	
예수금의 감소	6,526,700,000		2,000,000,000	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		619,650,000		411,500,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,119,650,000		2,021,500,000	
임대보증금의 증가	2,119,650,000		2,021,500,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,500,000,000)		(1,610,000,000)	
임대보증금의 감소	1,500,000,000		1,610,000,000	
Ⅳ. 현금의 증가(감소)(I + II + III)		10,010,899,531		(2,268,481,279)
Ⅴ. 기초의 현금		4,384,907,074		6,653,388,353
Ⅵ. 기말의 현금		14,395,806,605		4,384,907,074

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제19 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제18 기 2020년 01월 01일부터 2020년 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 임직원 급여에 대해 일반급여와 퇴직급여로 구분하여 처리하고 있습니다.

종업원급여

당사의 임직원이 근무용역을 제공함에 따라 급여대장 등에 의하여 정상적으로 지급되는 급여 및 상여금 등의 금액은 급여로 계상하고 있으며, 명예퇴직제도를 시행함에

따라 퇴직하는 종업원에게 일반퇴직금 이외에 추가적인 종업원급여를 지급하는 경우에는 해고급여로 계상하고 있습니다. 종업원이 미래의 연월차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 관련된 연월차수당 등은 근무용역을 제공한 회계연도에 각각 비용 및 부채로 계상하고 있습니다.

퇴직급여

근로자퇴직급여보장법에 의하여 당사는 종업원의 계속근로기간 1년에 대하여 30일 분 이상의 평균임금을 퇴직금으로 지급하도록 하는 퇴직급여규정을 수립하여야 하며, 회사는 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간 종료일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 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 현

금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가
능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우
에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위
집단)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 금
액 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 전 장부금액의 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) 전기오류수정손익

전기 또는 그 이전기간의 재무제표를 작성할 때 발생하였던 오류가 당기에 발견되는
경우 당기 손익계산서에 영업외손익 중 전기오류수정손익으로 계상하고 있습니다.
다만, 중대한 오류의 수정은 자산, 부채 및 자본의 기초금액에 반영하고 관련 계정잔
액을 수정하며 중대한 오류의 영향을 받은 회계기간의 재무제표를 재작성하고 있습
니다.

(13) 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.

(14) 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 결정하고 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	거래상대방	사용제한내용
단기금융상품	-	1,100,000	(주)케이엔	
장기금융상품	20,000	20,000	롯데카드	수기특약관련
장기금융상품	1,000,000	1,000,000	금융결제원	CMS 관련
장기예치금	48,602	42,770	내부 유보	특별수선총당
기타예치금	-	2,862,253	(주)동문디앤씨	
보증금	1,240,000	1,240,000	울산지법, 신한카드외3	공탁금(*1), 수기특약 등
상조보증위탁금	11,543,961	12,179,422	한국상조공제조합	부금선수금 환급보증 담보(*2)
매도가능증권	5,000,000	5,000,000		
합 계	18,852,563	23,444,445		

(*1) 당사의 계류중인 소송과 관련한 법원 공탁금(1,130백만원)이 포함되어 있습니다 (주석19 참조).

(*2) 당사의 부금선수금 환급보증을 위해 담보로 제공되어 있습니다(주석5,8참조).

4. 단기(장기)대여금

당기와 전기 중 단기(장기)대여금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
(주)동문디앤씨	6.5%	1,000,000	2,173,300	3,173,300	-	단기대여금
(주)유림개발	6.5%	9,800,000	24,984,720	29,784,720	5,000,000	단기대여금
	6.5%	-	3,173,300	-	3,173,300	장기대여금(*1)
(주)유림아이앤디	6.5%	7,000,000	-	-	7,000,000	장기대여금
	4.6%	-	3,000,000	2,000,000	1,000,000	단기대여금
기타	-	3,916	-	-	3,916	장기대여금
대표이사	4.6%	100,500	-	4,827	95,673	주임종단기채권
합계		17,904,416	33,331,320	34,962,847	16,272,889	

(*1) 당기 중 (주)동문디앤씨의 채무 인수 및 상환기일 변경으로 장기대여금으로 대체

당사는 상기 단기(장기)대여금과 관련하여 차주사 주식근질권설정, 시행권 양도 등의 담보와 주주의 연대보증 등을 제공받고 있습니다(주석 21참조)

5. 유가증권

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

(당 기)

구분	취득원가	장부금액	기타포괄 손익누계	손상차손 누계액
(지분증권)				
시장성 있는 지분증권	2,622,773	1,018,956	171,154	(1,774,971)
시장성 없는 지분증권	5,000,000	5,000,000	-	-
매도가능증권 합계	7,622,773	6,018,956	171,154	(1,774,971)

(전 기)

구분	취득원가	장부금액	기타포괄 손익누계	손상차손 누계액
(지분증권)				
시장성 있는 지분증권	2,672,595	684,514	(163,305)	(1,824,775)
시장성 없는 지분증권	5,000,000	5,000,000	-	-
매도가능증권 합계	7,672,595	5,684,514	(163,305)	(1,824,775)

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

(당 기)

구분	종목명	취득가액	장부가액	미실현보유 손익누계액	손상차손 누계액
시장성있는 지분증권	대한전선(*1)	513,993	27,855	(7,981)	(478,157)
	두산중공업(*1)	1,460,091	346,800	(3,400)	(1,109,891)
	아시아나항공(*1)	240,933	159,980	48,878	(129,831)
	한전산업(*1)	158,560	276,781	167,657	(49,435)
	파미셀(*1)	16,522	22,289	13,425	(7,657)
	넷마블	232,674	185,250	(47,424)	-
출자금	한국상조공제조합(*2)	5,000,000	5,000,000	-	-
합 계		7,622,773	6,018,956	171,154	(1,774,971)

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

(*2) 출자금은 시장성 없는 지분증권으로 취득원가로 평가하였습니다.

(전 기)

구분	종목명	취득가액	장부가액	미실현보유 손익누계액	손상차손 누계액
시장성있는 지분증권	STX조선해양(*1)	49,804	-	-	(49,804)
	대한전선(*1)	513,993	21,439	(14,397)	(478,157)
	두산중공업(*1)	1,460,091	229,500	(120,700)	(1,109,891)
	아시아나항공(*1)	240,951	101,040	(10,080)	(129,831)
	한전산업(*1)	158,560	108,104	(1,021)	(49,435)
	파미셀(*1)	16,522	29,548	20,684	(7,657)
	넷마블	232,674	194,883	(37,791)	-
출자금	한국상조공제조합(*2)	5,000,000	5,000,000	-	-
합 계		7,672,595	5,684,514	(163,305)	(1,824,775)

(3) 당기와 전기말 현재 시장성 없는 지분증권 내역은 다음과 같습니다 (단위:천원).

구분	종 목	출자좌수	지분율(*1)	취득원가	장부금액
당기	한국상조공제조합	500	16.03%	5,000,000	5,000,000
전기	한국상조공제조합	500	15.17%	5,000,000	5,000,000

(*1) 지분율은 한국상조공제조합 총출자금 대비 당사 출자금비율입니다.

당사가 체결한 공제계약의 내용은 주석 8에 설명되어 있습니다.

6. 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	12,233,325	-	(8,087,341)	-	4,145,983
건 물	13,322,007	-	(878,873)	(382,261)	12,060,873
차량운반구	11,244	-	(6)	(5,068)	6,170
비 품	27,481	-	(7,369)	(6,961)	13,151
유형자산 계	25,594,057	-	(8,973,589)	(394,290)	16,226,177

(*1) 감가상각누계액을 차감한 순장부가액임.

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

과 목	기초금액(*1)	취득	처분(*1)	감가상각비	기말금액(*1)
토 지	12,441,780	-	(208,455)	-	12,233,325
건 물	14,355,778	-	(632,571)	(401,200)	13,322,007
차량운반구	20,476	-	-	(9,232)	11,244
비 품	34,442	-	-	(6,961)	27,481
유형자산 계	26,852,476	-	(841,026)	(417,393)	25,594,057

(*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)

(3) 당기와 전기 보고기간말 현재 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	4,777.4	4,145,983	4,444,484	6,210,617	6,636,500
	울산 북구 진장동 1048-5	-	-	7,788,841	-	7,015,292
	소 계	4,777.4	4,145,983	12,233,325	6,210,617	13,651,792
투자부동산 (토지)	강원도 춘천시 서면 덕두원리	3,750.0	813,222	813,222	479,250	444,375
	울주군 삼남면 상천리	831.0	331,467	1,433,360	91,243	718,983
	소 계	4,581.0	1,144,689	2,246,582	570,493	1,163,358
합 계		9,358.4	5,290,672	14,479,907	6,781,110	14,815,150

7. 무형자산

(1) 당기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

계정 과목	기초 금액	취 득	상 각	기말 금액
소프트웨어	5,742	1,526	(1,997)	5,271
산업재산권	3,598	-	(3,597)	1
합 계	9,340	1,526	(5,594)	5,272

(2) 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

계정 과목	기초 금액	취 득	상 각	기말 금액
소프트웨어	6,174	1,384	(1,816)	5,742
산업재산권	24,518	-	(20,920)	3,598
합 계	30,692	1,384	(22,736)	9,340

8. 담보제공자산 및 지급보증 등

(1) 당기와 전기 보고기간말 현재 거래 약정, 부금선수금 환급보증 등을 위하여 당사의 금융자산 등이 담보로 제공되어 있습니다. (주석3참조)

(2) 보고기간말 현재 당사는 서울보증보험으로부터 공탁금 가압류 등과 관련하여 당기 953백만원, 전기 709백만원의 이행보증을 제공받고 있습니다.

(3) 공제계약

가. 당기 및 전기말 현재 당사의 공제계약 내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원)

제 공 자	보 증 기 간	보 증 금 액		비 고
		당 기	전 기	
한국상조공제조합	21.7.1~22.6.30	44,731,121	46,854,806	(*1)

(*1) 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(주석10참조).

나. 공제계약 관련 자산 및 공제비용

당사는 부금선수금의 보전을 위하여 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	11,543,961	12,179,422
보증수수료	지급수수료	115,833	176,706

다. 담보제공내역

당사는 공제계약과 관련하여 담보를 제공하고 있으며, 담보제공내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

계정 과목	장부가액	설정금액	비고
매도가능증권	5,000,000	5,000,000	한국상조공제조합 출자금
상조보증위탁금	11,543,961	11,543,961	예치금

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	192,572	192,572	-	-
예수금	28,623	28,623	-	-
예수보증금	23,040	-	23,040	-
임대보증금	10,032,650	1,360,000	2,950,000	5,722,650
기타 금융부채	4,189,078	1,000,662	3,188,416	-
합 계	14,465,963	2,581,857	6,161,456	5,722,650

(전 기)

(단위: 천원)

구 분	장부금액	6개월이내	6-12개월	1년 이후
매입채무	186,227	186,227	-	-
예수금	6,560,127	33,427	6,526,700	-
예수보증금	173,060	-	173,060	-
임대보증금	9,413,000	1,360,000	5,593,000	2,460,000
기타 금융부채	3,538,649	94,132	3,444,517	-
합 계	19,871,063	1,673,786	15,737,277	2,460,000

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 178백만원, 423백만원이고 부금해약손실은 각각 434백만원, 330백만원입니다.

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

구 분	당 기	전 기
기 초	85,351,870	89,105,367
납 입(*)	4,305,296	6,467,094
행 사	(2,371,723)	(2,563,926)
해 약	(6,572,304)	(7,656,664)
기 말	80,713,139	85,351,870

(*) 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	16,787,399	17,484,916
지 급(*)	92,892	1,277,261
행 사	(364,962)	(415,785)
해 약	(1,515,792)	(1,558,993)
기 말	14,999,537	16,787,399

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

(3) 부금선수금 보전금액

당기말과 전기말의 부금선수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구 분	당 기	전 기
공제계약	44,731,121	46,854,806
부금선수금	80,713,139	85,351,870
선수금보전비율	55.4%	54.9%

(4) 당기 및 전기말 현재 부금선수금과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 계약환급금은 다음과 같습니다(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
부금선수금	80,713,139	85,351,870
계약환급금	66,588,006	69,112,971

11. 퇴직급여충당부채

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

구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	222,306	121,878
퇴직급여설정액	56,475	103,649
퇴직금지급액	(7,374)	(3,221)
전기오류수정이익	(146,666)	-
기 말 잔 액	124,741	222,306

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 19 기		제 18 기	
	처리예정일: 2022년 3월 29일		처리확정일: 2021년 3월 30일	
I. 미처리 결손금		14,181,614,070		16,454,229,905
1. 전기이월미처리결손금	16,454,229,905		15,635,369,081	
2. 당기순이익(손실)	2,272,615,835		(818,860,824)	
II. 결손금 처리액		-		-
III. 차기이월 미처리 결손금		14,181,614,070		16,454,229,905

15. 전기오류수정이익

전기오류수정이익의 발생원인과 그 내용은 다음과 같으며, 영업외수익에 계상되었습니다(단위 : 천원).

구 분	발생원인과 내용	귀속연도	금 액
퇴직급여	임원퇴직급여 과대계상	2020	53,333
		2019	93,333
합 계			146,666

16. 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	-	-
법인세비용	-	-
당기법인세자산	361,381	329,587

(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	-	-	390,494
매도가능증권평가손실	40,478	-	(27,541)	12,937
감가상각누계액	14	-	-	14
미지급금	324,123	(3,101)	-	321,022
퇴직급여충당부채	48,907	(21,464)	-	27,443
대손충당금	46,403	64,992	-	111,395
미지급비용	-	7,000	-	7,000
미사용결손금에 대한 이연법인세	1,004,536	(541,389)	-	463,147
소 계	1,865,912	(493,962)	(27,541)	1,333,452
매도가능증권평가이익	(4,550)	-	(46,041)	(50,591)

구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄	기 말
미수수익	(6,863)	2,798	-	(4,065)
소 계	(11,413)	2,798	(46,041)	(54,656)
실현가능성 평가에 의한 차감분	(1,854,499)	-	-	(1,278,796)
합 계	-	-	-	-

(전 기)

구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄	기 말
매도가능증권손상차손	401,451	-	-	401,451
매도가능증권평가손실	89,015	-	(48,537)	40,478
감가상각누계액	14	-	-	14
미지급금	332,938	(8,815)	-	324,123
퇴직급여충당부채	28,073	20,834	-	48,907
대손충당금	-	46,403	-	46,403
미사용결손금에 대한 이연법인세	891,284	113,252	-	1,004,536
소 계	1,742,775	171,674	(48,537)	1,865,912
매도가능증권평가이익	(5,306)	-	756	(4,550)
미수수익	(13,193)	6,330	-	(6,863)
소 계	(18,499)	6,330	756	(11,413)
실현가능성 평가에 의한 차감분	(1,724,276)	-	-	(1,854,499)
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	3,707,490	3,863,463	미래과세소득의 불확실
미사용 결손금	2,105,215	4,566,075	미래과세소득의 불확실

한편, 당사의 미사용결손금의 만료시기는 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구 분	당 기	전 기
2022년	-	2,407,947
2025년	444,144	465,129
2026년	606,206	606,206
2027년 이후	1,054,865	1,086,793
계	2,105,215	4,566,075

17. 포괄손익계산서

당사의 당기와 전기 포괄손익과 그 산정내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구 분	당 기	전 기
당기순이익(손실)	2,272,616	(818,861)
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실)	334,460	217,192
포괄이익(손실)	2,607,076	(601,669)

18. 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	1,143,000	4,653,000
유형자산매각에 따른 취득원가와 감가상각누계액감소	435,078	100,370
단기대여금의 장기대여금 전환(채무자 및 상환기일 변경)(주석19)	3,173,300	-
단기대여금의 장기대여금 전환(상환기일 변경)	-	7,000,000
장기대여금의 단기대여금 전환(상환기일 도래)	-	9,800,000
매도가능증권평가손익의 발생	334,460	217,192
선수금과 토지매매대금 상계	1,100,000	-

19. 우발부채와 약정사항

(1) 우발사항

당사의 부금납부액 중 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 당기와 전기 보고기간말 현재 각각 66,588백만원과 69,113백만원입니다.

(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
공사대금청구	(주)신한, (주)해광건설	당사외 7	3,266,199	대법원	1심 승소, 2심 패소, 3심 계류중(*1)

(*1) 울산 진장동 물류단지 공사와 관련하여 당사를 포함한 8인을 대상으로 공사대금을 청구하는 소송건입니다. 한편, 당사는 동 원고들을 상대로 공사방해금지 가처분결정을 득하였으며, 그에 따라 1,130백만원(주석3 참조)을 공탁하고 있습니다. 또한 패소시 진장동 토지 조성사업자인 (주)지에스비를 통한 채권회수를 위해 (주)지에스비에 대한 공탁금회수청구권가압류를 진행한 상태로 본 소송으로 인한 재무적인 영향은 미미할 것으로 예상됩니다.

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

한편, 전기 진행중이던 용역비소송은 대법원에서 최종 패소 확정된 용역비 청구소송과 관련하여 확정된 설계용역비 510,442천원은 외주용역비로 계상하였으며, 관련한 연체이자 270,252천원은 소송손실로 영업외비용으로 반영하였습니다.

20. 부가가치 계산에 필요한 사항

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

과 목	영업비용	
	당 기	전 기
급여	932,605	1,223,699
퇴직급여	56,475	125,282
모집수당	363,132	418,348
복리후생비	87,904	90,319
임차료	22,591	23,138
감가상각비	394,290	417,393
무형자산상각비	5,594	22,736
세금과공과	85,380	54,468
합 계	1,947,971	2,375,383

21. 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)유림아이앤디 (주)유림개발 (주)동문디앤씨	(주)유림아이앤디 (주)유림개발 (주)동문디앤씨

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

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

특수관계 구분	특수관계자	당기		전기	
		대여	회수	대여	회수
기타의특수관계기업	(주)유림아이앤디	3,000,000	2,000,000	-	-
	(주)유림개발(*1)	28,158,020	29,784,720	5,500,000	5,700,000
	(주)동문디앤씨(*1)	2,173,300	3,173,300	1,500,000	500,000
주주임원종업원	대표이사	-	4,827	-	5,000
합계		33,331,320	34,962,847	7,000,000	6,205,000

(*1)당기 중 (주)동문디앤씨의 채무 3,173,300천원을 (주)유림개발이 인수하였으며, 해당금액은 회수액과 대여액에 포함되어 있습니다.

(3) 당기와 전기말 현재 특수관계자 채권과 채무는 다음과 같습니다(단위 : 천원).

특수관계자 명칭	당기			전기	
	대여금	미수금	선수금	대여금	미수금
(주)유림아이앤디	8,000,000	-	1,446	7,000,000	-
(주)유림개발	8,173,300	84,380	-	9,800,000	-
(주)동문디앤씨	-	-	-	1,000,000	18,412
대표이사	95,673	4,401	-	100,500	-
합계	16,268,973	88,781	1,446	17,900,500	18,412

(4) 당기와 전기 중 특수관계자에 대한 손익내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

특수관계자 명칭	당기	전기
	이자수익	이자수익
(주)유림아이앤디	485,455	455,106
(주)유림개발	769,856	656,686
(주)동문디앤씨	32,233	35,519
대표이사	4,401	4,728
합계	1,291,945	1,152,039

(5) 특수관계자와의 약정사항

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

구분	(주)유림개발		(주)유림아이앤디(*2)
대여잔액	5,000,000	3,173,300	7,000,000
이자율	6.5%	6.50%	6.5%
변제기한	2022.3.31.	2024.6.30	2023.5.29.
사업명	논현동 도시형생활주택 등 복합시설 신축공사	부산시 중구 광복동 레지던스호텔 개발 사업	논현동 2차 복합시설 신축공사
사업부지	논현동 211-21번지 외 4필지	부산 중구 광복동1가 7번지 외 8필지	논현동 106번지 외 3필지
시행이익분배율(*1)	20%	20%	20%

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

(*2) (주)유림아이앤디의 대여금 중 1,000백만원은 일시대여금으로 일반적인 대여약정의 약정은 없습니다.

22. 재무제표의 확정

당사의 제19기 재무제표는 2022년 3월 29일로 예정되는 주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.