

# 한라상조 주식회사

## 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 23 기 : 2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지

제 22 기 : 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
----------------------	---

## 재무제표

재무상태표 -----	5
손익계산서 -----	7
자본변동표 -----	9
현금흐름표 -----	10
재무제표에 대한 주석 -----	12

## 외부감사인의 감사보고서

한라상조주식회사  
주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 한라상조주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일 및 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약 을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일 및 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름 을 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표 감사와 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 회사를 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 큼니다.
- 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.

서울시 강남구 역삼로 121

대표이사 공인회계사

韓東煜

한 동 욱



2026년 3월 24일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서 일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에, 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)재 무 제 표

한라상조주식회사

## 제 23 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

## 제 22 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

한라상조주식회사 대표이사 문병우

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 용인시 기흥구 흥덕1로 13 흥덕IT밸리 A동 603호

(전 화) 031-4708-5517

재 무 상 태 표

제 23 기 2025년 12월 31일 현재

제 22 기 2024년 12월 31일 현재

한라상조주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 23(당) 기	제 22(전) 기
자산		
I. 유동자산	23,063,244,406	23,384,420,768
(1) 당좌자산	23,063,244,406	23,384,420,768
현금및현금성자산	1,760,112,086	3,259,936,028
매출채권	25,631,670	40,331,670
단기대여금	14,202,541,352	13,950,000,000
대손충당금	(119,990,516)	(119,990,516)
유동성장기대여금	1,999,775,374	1,999,775,374
대손충당금	(24,997,753)	(24,997,753)
주임종단기채권	77,172,834	78,172,834
미수금	3,699,889,869	3,699,730,693
대손충당금	(61,149,822)	(61,149,822)
미수수익	1,436,538,885	299,787,057
선급금	5,571,240	5,571,240
선급비용	10,260,877	16,496,753
당기법인세자산	51,888,310	240,757,210
II. 비유동자산	35,027,023,304	37,768,194,822
(1) 투자자산	6,680,994,744	7,697,561,984
장기금융상품(주식4)	20,000,000	20,000,000
매도가능증권	5,123,695,600	5,497,712,090
장기대여금	3,916,276	3,916,276
대손충당금	(3,916,276)	(3,916,276)
장기미수수익	3,570,819,329	4,213,370,079
대손충당금	(2,846,742,043)	(2,846,742,043)
투자부동산	813,221,858	813,221,858
(2) 유형자산(주식5,6,7,14)	13,003,205,419	13,324,553,366
토지	3,655,297,109	3,655,297,109
건물	12,853,917,888	12,853,917,888
감가상각누계액	(3,506,031,578)	(3,184,683,631)
차량운반구	38,571,292	38,571,292
감가상각누계액	(38,570,292)	(38,570,292)
비품	34,805,246	34,805,246
감가상각누계액	(34,784,246)	(34,784,246)
(3) 무형자산	6,897,435	5,431,618
소프트웨어	6,896,435	5,430,618

과 목	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
산업재산권	1,000		1,000	
(4)기타비유동자산		15,335,925,706		16,740,647,854
장기선급비용	8,879,464,523		9,541,118,295	
상조보증위탁금	6,039,144,427		6,795,892,427	
장기예치금	80,175,966		66,496,342	
보증금	337,140,790		337,140,790	
자산총계		58,090,267,710		61,152,615,590
부채				
I.유동부채		9,627,654,838		10,273,301,922
매입채무	269,622,000		140,335,000	
미지급금	2,387,717,512		2,395,751,811	
미지급비용	66,122,485		74,731,456	
미지급법인세	0		-	
예수금	8,041,345		13,628,245	
부가세예수금	1,781,655		1,936,319	
예수보증금	13,180,000		15,590,000	
임대보증금	4,564,570,000		5,698,400,000	
선수금	1,357,838,750		1,409,130,250	
이연법인세부채	958,781,091		523,798,841	
II.비유동부채		55,405,172,846		58,605,737,565
부금선수금	49,016,180,983		53,496,758,183	
임대보증금	6,271,010,000		5,023,860,000	
특별수선충당금	80,175,966		84,847,551	
퇴직급여충당부채	265,609,796		254,271,831	
퇴직연금운용자산	(227,803,899)		(254,000,000)	
부채총계		65,032,827,684		68,879,039,487
자본				
I.자본금(주석11)		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	(150,537,634)		(150,537,634)	
III.기타포괄손익누계액		(121,670,354)		(190,384,485)
매도가능증권평가이익	5,813,138		3,236,693	
매도가능증권평가손실	(127,483,492)		(193,621,178)	
IV.결손금		8,170,351,986	( )	8,885,501,778
미처리결손금	(8,170,351,986)		(8,885,501,778)	
자본총계		(6,942,559,974)		(7,726,423,897)
부채및자본총계		58,090,267,710		61,152,615,590

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 23 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 22 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

한라상조주식회사

(단위 : 원)

과목	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
I. 영업수익		2,437,086,116		2,775,283,201
행사수입	2,345,515,043		2,694,990,044	
임대수익	38,281,990		44,569,160	
수수료매출	53,289,083		35,723,997	
II. 영업비용		3,263,646,106		3,820,719,031
급여	502,089,388		715,317,003	
퇴직급여	45,024,997		87,035,727	
모집수당	252,953,445		291,531,092	
복리후생비	61,455,250		77,534,830	
여비교통비	734,204		1,421,600	
접대비	2,144,200		3,218,100	
통신비	16,875,059		14,727,813	
세금과공과금	20,751,786		27,480,618	
감가상각비	321,347,947		322,233,755	
임차료	22,597,000		22,631,000	
건물관리비	7,625,950		9,975,220	
수선비	6,649,900		5,942,836	
특별수선비	10,232,478		10,230,528	
보험료	22,510,313		19,964,179	
차량유지비	3,148,000		3,099,000	
운반비	34,300		113,600	
도서인쇄비	1,307,900		902,300	
소모품비	310,280		1,242,250	
지급수수료	122,600		382,303,795	
광고선전비	348,704,587		41,814,666	
판매수수료	355,000		680,000	
대손상각비	30,181,610		-	
무형자산상각비	1,399,183		1,931,117	
외주용역비	1,585,090,729		1,779,388,002	
III. 영업이익(손실)		(826,559,990)		(1,045,435,830)
IV. 영업외수익		2,314,719,085		1,469,806,984
이자수익	1,197,695,215		1,241,290,076	
배당금수익	34,160		-	
매도가능증권처분이익	1,017,853,120		-	
부금해약이익	76,538,883		108,353,213	

과 목	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
잡이익	22,597,707		120,163,695	
V. 영업외비용		345,791,803		891,306,294
부금해약손실	268,144,960		595,186,832	
기타의대손상각비	-		144,500,260	
매도가능증권처분손실	77,067,511		-	
투자자산처분손실	-		139,358,899	
잡손실	579,332		12,260,303	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		1,142,367,292		(466,935,140)
VII. 법인세비용		427,217,500		(184,417,011)
VIII. 당기순이익(손실)		715,149,792		(282,518,129)

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 23 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 22 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

한라상조주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
전기초(2024.1.1)	1,500,000,000	(150,537,634)	(208,412,221)	(8,602,983,649)	(7,461,933,504)
매도가능증권평가손실	-	-	18,027,736	-	18,027,736
당기순이익(손실)	-	-	-	(282,518,129)	(282,518,129)
전기말(2024.12.31)	1,500,000,000	(150,537,634)	(190,384,485)	(8,885,501,778)	(7,726,423,897)
당기초(2025.1.1)	1,500,000,000	(150,537,634)	(190,384,485)	(8,885,501,778)	(7,726,423,897)
매도가능증권평가손실	-	-	68,714,131	-	68,714,131
당기순이익(손실)	-	-	-	715,149,792	715,149,792
당기말(2025.12.31)	1,500,000,000	(150,537,634)	(121,670,354)	(8,170,351,986)	(6,942,559,974)

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 23 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 22 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

한라상조주식회사

(단위 : 원)

과목	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(2,728,574,196)		(3,188,777,817)
1. 당기순이익(손실)	715,149,792		(282,518,129)	
2. 현금의유출이없는 비용등의가산	444,839,638		565,392,810	
감가상각비	321,347,947		322,233,755	
무형자산상각비	1,399,183		1,931,117	
기타의대손상각비	-		14,833,312	
퇴직급여	45,024,997		87,035,727	
투자자산처분손실	77,067,511		139,358,899	
3. 현금의유입이없는 수익등의차감	(1,017,853,120)		-	
매도가능증권처분이익	1,017,853,120		-	
4. 영업활동으로인한 자산부채의 변동	(2,870,710,506)		(3,471,652,498)	
매출채권의 감소(증가)	14,700,000		65,499	
미수금의 감소(증가)	(159,176)		931,920,314	
미수수익의 감소(증가)	(1,136,751,828)		(163,337,279)	
선급금의 감소(증가)	-		11,154,400	
선급비용의 감소(증가)	6,235,876		36,605,581	
당기법인세자산의 감소(증가)	188,868,900		174,019,496	
장기미수수익의 감소(증가)	642,550,750		1,480,114,006	
장기선급비용의 감소(증가)	661,653,772		1,159,939,151	
상조보증위탁금의 감소(증가)	756,748,000		1,803,687,000	
매입채무의 증가(감소)	129,287,000		(213,205,000)	
미지급금의 증가(감소)	(8,034,299)		(71,904,832)	
미지급비용의 증가(감소)	(8,608,971)		(23,664,595)	
예수금의 증가(감소)	(5,586,900)		(14,336,690)	
부가세예수금의 증가(감소)	(154,664)		273,424	
예수보증금의 증가(감소)	(2,410,000)		(1,940,000)	
선수금의 증가(감소)	(51,291,500)		(53,591,700)	
이연법인세부채의 증가(감소)	434,982,250		(285,080,617)	
부금선수금의 증가(감소)	(4,480,577,200)		(7,980,171,040)	
특별수선충당금의 증가(감소)	(4,671,585)		10,230,528	
퇴직연금운용자산의 증가(감소)	26,196,101		(254,000,000)	
퇴직금의 지급	(33,687,032)		(18,430,144)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		1,115,430,254		320,453,776
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,989,307,230		4,278,720,804	
주임종단기채권의 감소	1,000,000		6,000,000	

과 목	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
단기대여금의 감소	1,602,492,000		1,999,051,615	
유동성장기대여금의 감소	-		500,000,000	
장기성예금의 감소	-		1,000,000,000	
매도가능증권의 처분	1,383,516,230		-	
장기예치금의 감소	2,299,000		-	
보증금의 감소	-		674,420,864	
투자부동산의 처분	-		99,248,325	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	(1,873,876,976)		(3,958,267,028)	
단기대여금의 증가	1,855,033,352		3,950,000,000	
장기예치금의 증가	15,978,624		7,013,028	
무형자산의 증가	2,865,000		1,254,000	
III.재무활동으로 인한 현금흐름		113,320,000		1,199,710,000
1.재무활동으로 인한 현금유입액	2,577,380,000		1,729,960,000	
임대보증금의 증가	2,577,380,000		1,729,960,000	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(2,464,060,000)		(530,250,000)	
임대보증금의 감소	2,464,060,000		530,250,000	
IV.현금의 증가( I+II+III)		(1,499,823,942)		(1,668,614,041)
V.기초의 현금		3,259,936,028		4,928,550,069
VI.기말의 현금(주석17)		1,760,112,086		3,259,936,028

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주석

제 23 기 2025년 12월 31일 현재

제 22 기 2024년 12월 31일 현재

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 : 경기도 용인시 기흥구 흥덕1로 13, 타워동 에이 603호
- (5) 대표이사 : 문 병 우
- (6) 최대주주 : 당사의 최대주주는 문병우로 33%의 지분을 보유하고 있습니다.

## 2. 중요한 회계처리방침

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

### (1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사가 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

#### - 제2장 '재무제표의 작성과 표시 I' - 부채의 유동·비유동 분류

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가

비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 또한, 부채의 결제에 자가지분상품의 이전도 포함되나, 계약 상대방의 선택에 따라 기업이 자신의 지분상품을 이전하여 부채를 결제할 수 있는 조건은 부채의 분류에 영향을 미치지 않습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 제22장 '법인세회계' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

2021년 12월, 경제협력개발기구(Organisation for Economic Cooperation and Development, 'OECD' OECD)는 다국기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 발표했습니다. 이 규칙의 적용을 받는 대규모 다국적기업은 각 구성기업이 소재하는 국가별 실효세율을 계산하고, 국가별 실효세율이 최저한세율(15%)보다 낮은 국가에 소재하는 경우 그 차이에 대한 추가 세액을 부담해야 합니다.

필라2 모범규칙을 이행하기 위하여 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법(필라2 법률)에 따라 발생하는 법인세(필라2 법인세)와 관련한 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하는 좁은 범위의 개정이 발표되었으며, 다음의 공시를 요구하고 있습니다.

- ① 필라2 법인세와 관련한 이연법인세 자산·부채 인식 및 공시의 예외 규정을 적용하였다는 사실
- ② 필라2 법인세와 관련한 당기 법인세비용

또한, 필라2 법인세를 발생한 기간에 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우, 해당 세액을 신고납부해야 하는 회계연도에 비용으로 인식하도록 하는 예외 규정을 두었으며, 예외 규정 적용 사실과 신고납부기간을 공시하도록 하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 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 현금및현금성자산

으로 분류하고 있습니다.

### (3) 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 따

른 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 사건

과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 총당금을 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 공정

가치로 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

### (4) 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.

#### (5) 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.

### (6) 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.

### (7) 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 보

고하고 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.

#### (8) 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 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적 자산을 우발자산으로 보아 자산으로 인식하지 않고 있습니다.

## (9) 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.

## (10) 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 권리

를 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.

## (11) 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 경우

에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위 집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위 집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며, 이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.

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

#### (12) 추정의 사용

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

#### (13) 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 계정잔액을 수정하며 중대한 오류의 영향을 받은 회계기간의 재무제표를 재작성하고 있습니다.

#### (14) 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.

### (15) 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
장기금융상품	20,000	20,000	롯데카드	수기특약관련
장기예치금	80,175	66,496	내부 유보	특별수선충당
보증금	110,000	110,000	신한카드외 3사	수기특약보증금
상조보증위탁금	6,039,144	6,795,892	한국상조공제조합	부금선수금 환급보증 담보 (*1)
매도가능증권	5,000,000	5,000,000		
합 계	11,249,319	11,992,388		

(\*1) 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)유림개발(*1)	6.5	2,200,000	-	-	2,200,000	단기대여금
(주)유림아이앤디(*2)	6.5	1,999,775			1,999,775	유동성장기대여금
	4.6~8.5	11,750,000	1,052,541	800,000	12,002,541	단기대여금
합계		15,949,775	1,052,541	800,000	16,202,316	

(\*1) 원채무차인 (주)유림디앤씨의 채무를 유림개발(주)이 중첩적(병존적)으로 인수한 것으로 (주)유림디앤씨도 상기 대여금 상환 채무를 부담하고 있으며, (주)유림디앤씨와 유림개발(주) 주주들의 연대보증 및 주식근질권설정, 시행권 양도 등의 담보를 제공받고 있습니다.

(\*2) 원채무차인 (주)유림디앤씨의 채무를 (주)유림아이앤디가 중첩적(병존적)으로 인수한 것으로 (주)유림디앤씨도 상기 대여금 상환 채무를 부담하고 있으며, (주)유림디앤씨와 (주)유림아이앤디 주주들의 연대보증 및 주식근질권설정, 시행권 양도 등의 담보를 제공받고 있습니다.

#### 5. 유가증권

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

(당 기)

구분	종목명	취득원가	장부금액	공정가치	기타포괄손익누계
상장주식	대한전선 외 1종목	277,514	123,696	123,696	(121,670)
시장성 없는 증권	한국상조공제조합	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-
매도가능증권 합계		5,277,514	5,123,696	5,123,696	(121,670)

(전 기)

구분	종목명	취득원가	장부금액	공정가치	기타포괄 손익누계
상장주식	대한전선 외 4종목	629,550	497,712	497,712	(190,384)
시장성 없는 증권	한국상조공공제조합	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-
매도가능증권 합계		5,629,550	5,497,712	5,497,712	(190,384)

## 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	3,655,297	-	-	-	3,655,297
건 물	9,669,234	-	-	(321,348)	9,347,886
차량운반구	1	-	-	-	1
비 품	21	-	-	-	21
유형자산 계	13,324,553	-	-	(321,348)	13,003,205

(\*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	3,655,297	-	-	-	3,655,297
건 물	9,990,582	-	-	(321,348)	9,669,234
차량운반구	1	-	-	-	1
비 품	907	-	-	(886)	21
유형자산 계	13,646,787	-	-	(322,234)	13,324,553

(\*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	22,423,000	대한주택관리사협회 공제사업단

화재보험 이외에 메리츠화재보험에 개인정보 및 재난(대인,대물)에 대한 배상책임보험에 가입하고 있습니다.

(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	4,010	3,655,297	3,655,297	3,783,836	3,687,596
투자부동산(토지)	강원도 춘천시 서면 덕두원리	3,750	813,222	813,222	520,125	508,875
합 계		7,760	4,468,519	4,468,519	4,303,961	4,196,471

(\*)울주군 소재의 부동산은 당기 중 처분하였습니다.

## 7. 무형자산

(1) 당기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정 과목	기초 금액	취 득	상 각(*)	기말 금액
소프트웨어	5,431	2,865	(1,399)	6,896
산업재산권	1	-	-	1
합 계	5,432	2,865	(1,399)	6,897

(\*) 당기 상각비에는 잔액 확인이 어려워 잡손실 처리한 1,104천원이 포함되어 있습니다.

(2) 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정 과목	기초 금액	취 득	상 각(*)	기말 금액
소프트웨어	6,108	1,254	(1,931)	5,431
산업재산권	1	-	-	1
합 계	6,109	1,254	(1,931)	5,432

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 301백만원, 전기 953백만원의 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	25.7.1~26.6.30	57,933,671	31,819,250	(*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	계 정 과 목	당 기	전 기
출 자 금	매도가능증권	5,000,000	5,000,000
보 증 금	상조보증위탁금	6,039,144	6,795,892
보증수수료	지급수수료	238,066	181,488

다. 담보제공내역

당사는 공제계약과 관련하여 담보를 제공하고 있으며, 담보제공내역은 다음과 같습

니다(단위:천원).

계정 과목	장부가액	설정금액	비고
매도가능증권	5,000,000	5,000,000	한국상조공제조합 출자금
상조보증위탁금	6,039,144	6,765,892	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(단위: 천원).

(당기)

구 분	장부금액	6개월이내	6-12개월	1년 이후
매입채무	269,6225	269,6225	-	-
미지급금	2,387,718	2,387,718	-	-
예수금	8,041	8,041	-	-
예수보증금	13,180		13,180	
임대보증금	10,835,580		4,564,570	6,271,010
기타 금융부채	67,904	67,904		
합 계	13,312,423	2,463,663	4,577,750	6,271,010

(전기)

구 분	장부금액	6개월이내	6-12개월	1년 이후
매입채무	140,335	140,335	-	-
미지급금	2,395,752	2,395,752	-	-
예수금	13,628	13,628	-	-
예수보증금	15,590	-	15,590	-
임대보증금	10,722,260	-	5,698,400	5,023,860
기타 금융부채	76,668	76,668	-	-
합 계	13,364,233	2,626,383	5,713,990	5,023,860

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 공정거래위

원회가 마련한 표준계약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금계약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금계약이익은 각각 77백만원, 108백만원이고 부금계약손실은 각각 268백만원, 595백만원입니다.

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

구 분	당 기	전 기
기 초	53,496,758	61,476,929
납 입(*)	654,572	731,177
행 사	(1,714,782)	(1,965,787)
해 약	(3,420,367)	(6,745,559)
기 말	49,016,181	53,496,758

(\*) 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	9,541,118	10,701,057
지 급(*)	73,798	78,389
행 사	(305,349)	(293,624)
해 약	(430,103)	(944,704)
기 말	8,879,465	9,541,118

(\*) 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	24,508,091	26,748,379
부금선수금	49,016,181	53,496,758
선수금보전비율	50.0%	50.0%

(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	49,016,181	53,496,758
해약환급금	41,625,846	46,840,780

#### 11. 퇴직급여충당부채

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

구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	185,666	172,871
퇴직급여설정액	(18,430)	21,843
퇴직금지급액	87,036	(9,048)
기 말 잔 액	254,272	185,666

#### 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 23 기		제 22 기	
	처리확정일: 2026년 3월 31일		처리확정일: 2025년 3월 31일	
I. 미처리 결손금		8,170,351,986		8,885,501,778
1. 전기이월미처리결손금	8,885,501,778		8,602,983,649	
2. 당기순이익(손실)	(715,149,792)		282,518,129	
II. 결손금 처리액		-		-
III. 차기이월 미처리 결손금		8,170,351,986		8,885,501,778

### 15. 법인세 비용

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

구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액	-	101,335
이연법인세의 변동액	(434,982)	285,081
자본에 직접 반영된 이연법인세	(7,765)	671
법인세비용	427,218	(184,417)
당기법인세자산(부채)	51,888	240,757

(2) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
매도가능증권평가이익	5,813	(2,985)

매도가능증권평가손실	(13,578)	3,657
합계	7,765	671

(3) 당사의 당기 및 전기의 일시적차이로 인한 이연법인세자산(부채)의 산정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(당 기)

구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄	기 말
매도가능증권손상차손	370,969	(254,899)	-	116,070
매도가능증권평가손실	54,609	-	(26,563)	28,046
감가상각누계액	13	1	-	14
미지급금	301,409	15,864	-	317,273
퇴직급여충당부채	53,143	5,291	-	58,434
대손충당금	588,989	31,857	-	620,846
미지급비용	6,679	352	-	7,031
소 계	1,375,812	(201,534)	(26,563)	1,147,714
매도가능증권평가이익	(6,127)	-	4,848	(1,279)
미수수익	(62,655)	(253,383)	-	(316,039)
장기미수수익	(880,594)	95,014	-	(785,580)
퇴직연금	(50,702)	586	-	(50,117)
소 계	(1,000,080)	(157,783)	4,848	(1,153,015)
이연법인세자산(부채)	375,732			(5,300)
실현가능성 평가에 의한 차감분	(899,531)			(953,481)
합 계	(523,799)			(958,781)

당사는 당기 차감할 일시적 차이 중 일부는 미래과세소득의 발생 및 차감할 일시적 차이의 손금산입시기 불확실성을 감안하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

(전 기)

구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄	기 말
매도가능증권손상차손	370,969	-	-	370,969
매도가능증권평가손실	58,517	-	(3,908)	54,609
감가상각누계액	13	-	-	13
미지급금	301,409	-	-	301,409
퇴직급여충당부채	38,804	14,339	-	53,143
대손충당금	88	588,901	-	588,989
미지급비용	6,679	-	-	6,679
소 계	776,480	603,240	(3,908)	1,375,812
매도가능증권평가이익	(19,910)	-	13,782	(6,127)

구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄	기 말
미수수익	(1,218,456)	(34,137)	-	(62,655)
장기미수수익	-	309,344	-	(880,594)
퇴직연금	-	(50,702)	-	(50,702)
소 계	(1,238,366)	224,504	13,782	(1,000,080)
이연법인세자산(부채)	(461,886)			375,732
실현가능성 평가에 의한 차감분	(346,994)			(899,531)
합 계	(808,879)			(523,799)

당사는 미래과세소득의 발생이 불확실할 것으로 판단하여 전기 차감할 일시적 차이 및 이월결손금에 대하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

## 16. 포괄손익계산서

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

구 분	당 기	전 기
당기순이익(손실)	715,149	(282,518)
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실)	68,714	18,699
포괄이익(손실)	783,863	(263,819)

## 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	910,910	2,742,200
매도가능증권평가손익의 발생(감소)	68,714	18,699

18. 우발부채와 약정사항

(1) 우발사항

당사의 부금납부액 중 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 당기와 전기 보고기간말 현재 각각 41,626백만원과 46,841백만원입니다.

(2) 계류중인 소송사건

전기말 대전지방법원 서산지원에서 진행중이던 대우산업개발과의 소송은 일부패소로 당기 중 마무리 되었습니다. 이에 따라 당기말 현재 진행중인 소송은 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	502,089	715,317
퇴직급여	45,025	87,036
모집수당	252,953	291,531
복리후생비	61,455	77,535
임차료	22,597	22,631
감가상각비	321,348	322,234
세금과공과	20,752	27,481
합 계	1,226,219	1,543,765

20. 특수관계자 거래 내역

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

특수 관계	당 기	전 기
주주임원종업원	대표이사	대표이사
기타의 특수관계기업 (*1)	(주)유림아이앤디 (주)유림개발	(주)유림아이앤디 (주)유림개발

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

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

특수관계 구분	특수관계자	당기		전기	
		대여	회수	대여	회수
기타의특수관계기업	(주)유림아이앤디	1,052,541	800,000	3,950,000	1,300,000
	(주)유림개발	-	-	-	699,052
주주임원종업원	대표이사	-	1,000	-	6,000
합계		1,052,541	801,000	3,950,000	2,005,052

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

특수관계자 명칭	당기			전기		
	대여금(*1)	미수금	미수수익(*2)	대여금	미수금	미수수익
(주)유림아이앤디	14,002,317	3,625,000	1,242,282	13,749,775	3,625,000	246,293
(주)유림개발	2,200,000	-	3,744,377	2,200,000	-	4,250,285
대표이사	77,173	-	19,980	78,173	-	16,427
합계	16,279,490	3,625,000	5,006,639	16,027,948	3,625,000	4,513,005

(\*1) 유동성 장기대여금 포함

(\*2) 장기미수수익 포함

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

특수관계자 명칭	당기	전기
	이자수익	이자수익
(주)유림아이앤디	1,041,320	1,010,386
(주)유림개발	143,000	179,594
대표이사	3,553	3,739
합계	1,187,873	1,193,719

(5) 특수관계자와의 약정사항

당사는 특수관계자에 대한 대여와 관련하여 시행이익분배약정 등 중요한 약정내용이 있는 대여거래의 내용은 아래와 같습니다(단위:천원).

구분	(주)유림개발	(주)유림아이앤디(*2)
대여잔액	-	1,995,775

이자율	6.5%	6.5%
변제기한(*3)	2026.3.31.	2026.12.31.
사업명	논현동 도시형생활주택 등 복합시설 신축공사	논현동 2차 복합시설 신축공사
사업부지	논현동 211-21번지 외 4필지	논현동 106번지 외 3필지
시행이익분배율	20% (*1)	20%(*2)

(\*1) 해당 시행사업이 종료되어 시행이익분배에 대한 정산절차를 밟았으며, 시행이익분배 정산합의가 완료되었습니다. 다만, 일부 호실이 미분양되어 해당 분배금의 지급시기가 늦춰지고 있습니다.

(\*2) 해당 시행사업은 완공후 분양이 종료되지 않았으나 분양률과 진행률을 고려하여 2023년 중 시행이익분배에 대해 정산합의(향후 시행사업 종료시 정산하되 시행이익분배금의 증액정산만 가능)가 이루어졌으며, 해당 분배금의 지급시기는 미분양 물량으로 인해 늦춰지고 있습니다.

(\*3) 변제기한은 양사의 합의에 의해 연기된 기한입니다.

## 21. 재무제표의 확정

당사의 제23기 재무제표는 2026년 3월 31일로 예정되는 주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.