

주식회사 응진프리드라이프 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 24 기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 23 기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 응진프리드라이프

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1 - 3
재무제표	4
· 재무상태표	5 - 6
· 포괄손익계산서	7
· 자본변동표	8
· 현금흐름표	9
· 주식	10 - 119
내부회계관리제도 검토의견	120
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	121 - 122
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	123



독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 웅진프리드라이프

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 웅진프리드라이프(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계 정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 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 한국채택국제회계기준에 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 대해서

도 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 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.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2026년 3월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 17일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 웅진프리드라이프

제 24 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 23 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 웅진프리드라이프 대표이사 문호상

본점 소재지 : (도로명주소) 서울 중구 세종대로 14 그랜드센트럴 13층

(전 화) 1588-3740

재무상태표

제 24(당)기 기말 : 2025년 12월 31일 현재

제 23(전)기 기말 : 2024년 12월 31일 현재

주식회사 웅진프리드리이프

(단위: 원)

과목	주식	제 24(당)기	제 23(전)기
자산			
I. 유동자산		406,577,926,467	497,550,146,696
현금및현금성자산	4,5,6	11,961,483,134	61,943,556,279
단기금융상품	4,5,6,20	129,426,865,753	27,724,919,413
상각후원가금융자산	4,5,7,20	-	119,527,142,807
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,5,7,20	237,978,385,435	260,379,811,059
매출채권 및 기타금융자산	4,5,9	22,168,033,865	25,808,156,366
재고자산	10	972,621,630	1,047,107,944
기타자산		4,070,536,650	1,119,452,828
II. 비유동자산		2,875,697,712,844	2,426,120,590,481
장기금융상품	4,5,6,20	118,633,778,687	206,703,747,269
상각후원가금융자산	4,5,7,20	35,929,154,933	45,914,395,358
당기손익-공정가치측정금융자산	4,5,7	462,709,627,083	291,808,486,796
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,5,7,20	1,006,180,717,921	646,581,223,656
매출채권 및 기타금융자산	4,5,9	28,523,801,883	22,386,010,788
종속기업투자주식	8	162,690,361,898	210,690,361,898
관계기업투자주식	8	-	249,815,295
유형자산	11,14,20	269,638,076,428	265,464,938,345
투자부동산	12,20	60,206,243,671	58,924,482,376
무형자산	13	187,858,593,284	191,435,605,384
장기선급비용	16	543,021,447,286	485,569,357,899
기타자산		305,909,770	392,165,417
자산총계		3,282,275,639,311	2,923,670,737,177
부채			
I. 유동부채		55,292,129,560	52,597,520,345
매입채무및기타채무	4,5,17	11,857,283,008	12,405,754,542
기타금융부채	4,5,19	26,735,755,161	21,011,642,297
기타부채	18	8,071,750,849	8,173,202,853
리스부채	4,5,14	1,185,284,424	1,381,621,126
충당부채	21	1,329,871,398	870,000,000
당기법인세부채	32	6,112,184,720	8,755,299,527
II. 비유동부채		2,975,778,744,925	2,614,123,990,709
매입채무및기타채무	4,5,17	3,743,642,195	4,211,850,681
기타금융부채	4,5,19	1,745,600,000	1,727,600,000
부금선수금	16	2,911,870,189,250	2,560,674,021,608
리스부채	4,5,14	1,842,976,309	3,016,008,024
충당부채	21	42,694,790,605	27,442,222,999
이연법인세부채	32	13,881,546,566	17,052,287,397
부채총계		3,031,070,874,485	2,666,721,511,054
자본			
I. 자본금	22	8,036,230,000	8,036,230,000
II. 자본잉여금	22	11,470,315,685	11,470,315,685
III. 기타자본항목	22	(2,078,248,000)	(2,078,248,000)
IV. 기타포괄손익누계액	7,23	13,431,723,184	21,473,027,835

과목	주석	제 24(당)기	제 23(전기)
V. 이익잉여금	24	220,344,743,957	218,047,900,603
자본총계		251,204,764,826	256,949,226,123
부채 및 자본총계		3,282,275,639,311	2,923,670,737,177

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 24(당)기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 23(전)기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 웅진프리드라이프

(단위: 원)

과 목	주석	제 24(당)기	제 23(전)기
I. 영업수익		309,503,754,723	276,566,791,149
1. 행사수익	25	170,377,652,037	155,322,816,823
2. 상품판매수익		6,293,234,330	6,755,173,591
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	30,021,617,154	14,294,762,977
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	27	220,452,968	-
5. 상각후원가측정금융상품 관련 이익	28	200,476,631	-
6. 이자수익		68,117,166,200	65,485,392,125
1) 유효이자율법 적용 이자수익		68,117,166,200	65,485,392,125
7. 기타의 영업수익	29	34,273,155,383	34,708,645,633
II. 영업비용		203,343,255,923	176,668,843,958
1. 행사비용	25	95,453,126,129	79,361,219,903
2. 상품판매비용		3,825,898,426	3,888,874,035
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	15,505,240,757	9,087,900,941
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	27	1,619,787	-
5. 기타의 영업비용	29	535,042,708	628,010,655
6. 판매비와 관리비	30	88,022,328,116	83,702,838,424
III. 영업이익		106,160,498,800	99,897,947,191
IV. 영업외수익	31	22,753,231,095	21,228,923,258
V. 영업외비용	31	28,642,392,576	20,779,315,767
VI. 법인세비용차감전순이익		100,271,337,319	100,347,554,682
VII. 법인세비용	32	24,840,407,913	23,132,241,677
VIII. 당기순이익		75,430,929,406	77,215,313,005
IX. 법인세비용차감후 기타포괄손익	23	(7,372,151,893)	15,906,288,320
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			
1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익(채무상품)		(5,851,621,376)	8,034,659,845
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
1) 유형자산재평가잉여금		118,009,511	(13,896,501)
2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익(지분상품)		(1,638,540,028)	7,885,524,976
X. 총포괄이익		68,058,777,513	93,121,601,325

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 24(당)기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 23(전)기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 웅진프리드라이프

(단위 : 원)

구 분	자본금	자본잉여금	기타자본항목	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	합 계
2024.1.1(전기초)	8,036,230,000	11,470,315,685	(2,078,248,000)	5,566,739,515	250,831,774,280	273,826,811,480
총포괄손익:						
당기순이익	-	-	-	-	77,215,313,005	77,215,313,005
기타포괄손익						
유형자산 재평가손익	-	-	-	(13,896,501)	-	(13,896,501)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	15,920,184,821	-	15,920,184,821
소유주와의 거래:						
중간배당	-	-	-	-	(59,999,556,372)	(59,999,556,372)
연차배당	-	-	-	-	(49,999,630,310)	(49,999,630,310)
2024.12.31(전기말)	8,036,230,000	11,470,315,685	(2,078,248,000)	21,473,027,835	218,047,900,603	256,949,226,123
2025.1.1(당기초)	8,036,230,000	11,470,315,685	(2,078,248,000)	21,473,027,835	218,047,900,603	256,949,226,123
총포괄손익:						
당기순이익	-	-	-	-	75,430,929,406	75,430,929,406
기타포괄손익						
유형자산 재평가손익	-	-	-	118,009,511	-	118,009,511
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	(7,490,161,404)	-	(7,490,161,404)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산처분손익	-	-	-	(669,152,758)	669,152,758	-
소유주와의 거래:						
중간배당	-	-	-	-	(23,803,608,500)	(23,803,608,500)
연차배당	-	-	-	-	(49,999,630,310)	(49,999,630,310)
2025.12.31(당기말)	8,036,230,000	11,470,315,685	(2,078,248,000)	13,431,723,184	220,344,743,957	251,204,764,826

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 24(당)기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 23(전)기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 웅진프리드라이프

(단위 : 원)

구분	주석	제 24(당)기		제 23(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			380,759,892,433		368,134,007,123
영업으로부터 창출된 현금흐름	34	308,203,537,643		304,400,141,466	
이자의 수취		69,923,182,661		58,294,132,393	
이자의 지급		(226,253,414)		(234,400,008)	
배당금의 수취		31,400,038,960		26,944,449,845	
법인세의 납부		(28,540,613,417)		(21,270,316,573)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(355,580,852,187)		(265,841,839,520)
장단기금융상품의 처분		882,833,628,303		684,601,596,832	
상각후원가금융상품의 처분		130,200,476,631		87,303,590,000	
단기대여금의 회수		40,675,160		387,574,874	
종속기업투자주식의 처분		47,564,460,768		2,000,000,000	
관계기업투자주식의 처분		19,075,190		-	
차량운반구의 처분		2,000,000		22,727,275	
집기비품의 처분		1,002,000		162,853	
회원권의 처분		-		174,545,455	
투자부동산의 처분		360,000,000		-	
임차보증금의 감소		35,000,000		870,712,000	
기타보증금의 감소		1,487,166,500		9,950,000	
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분		57,338,670,927		52,380,328,226	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분		325,582,393,885		208,000,000,002	
장기대여금의 회수		22,638,409		37,346,954	
장단기금융상품의 취득		(895,788,479,438)		(708,162,566,289)	
종속기업투자주식의 취득		-		(9,000,000,000)	
집기비품의 취득		(234,445,447)		(600,116,576)	
시설장치의 취득		(227,325,056)		(1,785,709,110)	
건설중인자산의 취득		(8,277,314,715)		(39,953,637)	
소프트웨어의 취득		(115,200,000)		-	
회원권의 취득		(22,750,000)		(33,800,000)	
임차보증금의 증가		(8,000,000,000)		(3,270,000,000)	
기타보증금의 증가		(2,055,287,818)		(51,552,685)	
토지의 취득		-		(17,425,939,363)	
건물의 취득		-		(12,631,334,654)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득		(213,723,434,817)		(122,201,788,575)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득		(672,623,802,669)		(426,427,613,102)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(75,161,858,033)		(111,122,598,003)
임대보증금의 증가		160,000,000		155,000,000	
임대보증금의 감소		(142,000,000)		(213,000,000)	
리스부채의 상환		(1,376,619,223)		(1,065,411,321)	
배당금 지급		(73,803,238,810)		(109,999,186,682)	
IV. 현금의 증감(I+II+III)			(49,982,817,787)		(8,830,430,400)
V. 기초의 현금			61,943,556,279		70,773,925,410
VI. 현금및현금성자산의 환율변동 효과			744,642		61,269
VII. 기말의 현금(IV+V+VI)			11,961,483,134		61,943,556,279

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제 24(당)기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 23(전)기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 웅진프리드라이프

1. 회사의 개요

주식회사 웅진프리드라이프(이하 "회사"라 함)는 현대종합상조(주)로 2002년 2월 21일에 설립되어 2025년도에 상호를 주식회사 웅진프리드라이프로 변경하였습니다.

회사는 지배회사인 좋은라이프 주식회사(이하 "좋은라이프")를 2021년 1월 1일 기준으로 역합병하였습니다. 동 합병의 법률상 합병법인은 회사이고 법률상 피합병법인은 좋은라이프이나, 동 합병으로 인하여 좋은라이프의 주주가 합병 후 실체를 실질적으로 지배하게 됨에 따라 법률상 피합병회사인 좋은라이프가 법률상 합병회사인 회사를 매수한 것으로 회계처리하였습니다.

회사는 경영 효율성 제고 및 사업 경쟁력 강화를 목적으로 2023년 1월 1일을 합병기일로 하여 100% 자회사인 (주)프리드투어를 합병하였습니다.

회사의 본사 소재지와 주요사업 내용 등은 다음과 같습니다.

- (1) 본사 소재지 : 서울시 중구 세종대로 14 그랜드센트럴 13층
- (2) 주요사업 내용 : 장례업, 장례비품 도소매 및 대여업, 금융상품, 펀드 등 투자
- (3) 당기말 현재 주요 주주 및 지분율

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
주식회사 더블유제이라이프 (*)	601,223	74.81
자기주식	201,000	25.01
기타	1,400	0.17
합계	803,623	100.00

(*) 2025년 6월 13일에 (주)더블유제이라이프가 당사의 지분을 전부 취득하여 당사의 최대주주가 (유)피에스투자목적회사에서 (주)더블유제이라이프로 변경되었습니다. (주)

더블유제이라이프는 (주)웅진의 완전자회사인 (주)더블유제이라이프홀딩스가 100% 지분을 보유한 종속회사이며, 당사의 최상위 지배기업은 (주)웅진입니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성 기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

(1) 측정기준

회사의 재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 당기손익-공정가치측정 금융상품
- 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 '주석 3'에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 2025년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과' - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 개정

보험계약을 측정하기 위해 사용한 투입변수의 추정기법이 보험 관련 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우, 그 차이내역과 재무제표에 미치는 영향이 재무제표이용자들에게 목적적합하고 중요하다고 판단된다면 이를 공시합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’ , 제1107호 ‘ 금융상품: 공시’ 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’ 과 제1107호 ‘ 금융상품: 공시’ 가 개정되었습니다. 동 개정 사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함.
- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
- FVOCI 지정 지분상품에 대한 추가 공시

(2) 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 ‘ 한국채택국제회계기준의 최초채택’ : K-IFRS 최초채택시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 ‘ 금융상품: 공시’ : 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’ : 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의

- 기업회계기준서 제1110호 ‘연결재무제표’ : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 ‘현금흐름표’ : 원가법

(3) 기업회계기준서 제1109호 ‘금융상품’, 제1107호 ‘금융상품: 공시’ 개정 - 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

전력 생산의 원천이 통제할 수 없는 자연 조건(예: 날씨)에 의존하기 때문에 기업이 기초 전력량의 변동성에 노출되는 계약으로 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약을 정의하고, '자연에 의존하는 전력을 매입 또는 매도하는 계약' 이 자가 사용 예외의 평가 대상임을 명확히 하였습니다. 또한, 자연에 의존하는 ‘예상 전력거래의 ‘변동 가능 명목수량’ 을 ‘위험회피대상항목’ 으로 지정할 수 있게 하는 등 위험회피회계 요건을 변경하고, 관련 공시를 추가하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1118호 ‘재무제표 표시와 공시’ 제정

기업회계기준서 제1118호 ‘재무제표 표시와 공시’ 는 제1001호 '재무제표 표시'를 대체합니다. 제1118호가 도입한 새로운 표시 요구사항은 특히 영업손익의 정의와 관련하여 유사 기업 간 재무성과의 비교가능성을 향상시킬 것입니다. 또한, ‘경영진이 정의한 성과측정치’ 의 공시 요구사항은 투명성을 강화할 것입니다. 기준서는 2027년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 기준서의 소급작성 요구에 따라, 2026년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 기업회계기준서 제1118호에 따라 재작성됩니다.

회사는 제1118호를 아직 채택하지 않았으며, 기준서 적용이 회사에 미치는 영향을 평가 중입니다. 회사는 전환 계획을 수립하고 2027년 3월 31일 종료되는 기간의 제1118호에 따른 첫 중간재무제표 및 2027년 12월 31일 종료되는 회계연도의 연차재무제표 보고를 예정대로 준비하고 있습니다.

2.3 사업결합

회사의 사업결합은 동일지배하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합을 제외하고 취득법을 적용하여 회계처리합니다. 이전대가는 공정가치로 측정하며, 그 공정가치는 취득자가 이전하는 자산, 취득자가 피취득자의 이전 소유주에 대하여 부담하는 부채 및 취득자가 발행한 지분의 취득일의 공정가치의 합계로 산정하고 있습니다. 이전대가는 조건부 대가 지급 약정으로부터 발생하는 자산 및 부채의 공정가치를 포함하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 식별가능자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다.

사업결합이 단계적으로 발생한 경우 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분은 취득일에 공정가치로 재측정되며 변동분은 당기손익으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가 및 회사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액이 취득일 현재 식별가능한 취득자산과 인수부채의 공정가치 순액을 초과하는 금액으로 측정하고 있습니다. 취득일에 식별가능한 취득자산과 인수부채의 공정가치순액이 이전대가 및 회사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액은 염가매수차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

2.4 외화 환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들에 대해 회사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 이용하여 측정하고 있습니다. 재무제표 작성 시 표시통화는 회사의 기능통화인 원화(KRW)입니다.

(2) 외화거래와 기말잔액의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 환산하고 있으며, 외화거래의 결제나 화폐성 외화자산·부채의 결산기말 환산에서 발생하는 외화환산손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 요건을 충족한 현금흐름위험회피와 해외사업장에 대한 순투자에 대한 위험회피금액은 자본항목으로 이연하고 있습니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.5 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금 등 매우 유동적인 단기투자자산을 포함하고 있습니다. 당좌차월은 재무상태표상 '단기차입금' 계정에 포함됩니다.

2.6 금융자산

(1) 분류

회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

(2) 측정

회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '금융수익' 또는 '금융비용'으로 표시하고 손상차손은 '금융비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정 금융자산이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 포괄손익계산서에 '금융수익' 또는 '금융비용'으로 표시합니다.

② 지분상품

회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익인 '금융수익'으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '금융수익' 또는 '금융비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 리스채권에 대해 회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

(4) 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.7 매출채권

매출채권은 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로, 유의적인 금융요소를 포함하는 경우에는 공정가치로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다.

2.8 재고자산

회사의 재고자산의 수량은 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정되며, 선입선출법을 적용하여 산정한 원가로 평가되고 있습니다. 또한, 재고자산의 시가가 취득원가 보다 하락한 경우에는 시가(제품, 상품 및 재공품의 시가는 순실현가능가치, 원재료의 시가는 현행대체원가)를 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

재고자산의 순실현가능가치(원재료는 현행대체원가)가 취득원가보다 하락한 경우 항목별로 저가법을 사용하여 재무상태표가액을 결정하고 있습니다.

재고자산은 이를 판매하여 수익을 인식하는 기간에 매출원가로 인식하고 있습니다. 재고자산의 시가가 장부금액 이하로 하락하여 발생한 평가손실은 재고자산의 차감계정으로 표시하고 매출원가에 가산하고 있으며, 이후 저가법의 적용에 따른 평가손실을 초래하였던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고, 동 환입액은 매출원가에서 차감하고 있습니다. 재고자산의 장부상 수량과 실제 수량과의 차이에서 발생하는 감모손실의 경우 정상적으로 발생한 감모손실은 매출원가에 가산하고, 비정상적으로 발생한 감모손실은 영업외비용으로 분류하고 있습니다.

2.9 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산을 구성하는 일부 요소의 내용연수가 자산 전체의 내용연수와 다른 경우에는, 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다. 자산의 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출로서 자산을 해체, 제거하거나 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 아래의 추정 내용연수에 따라 이루어집니다.

구분	추정내용연수(년)
건물	40~50
구축물	20
기타	5~6

자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 상회하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손으로 회계처리하고 있으며, 차기 이후 손상된 자산의 회수가능액이 장부가액을 초과하는 경우 손상 전 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 회계처리하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 제거할 때 기타영업외손익으로 인식합니다.

2.10 영업권 및 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다. 후속지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에만 자본화하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

구분	추정내용연수(년)
영업권	비한정
소프트웨어	6
브랜드	6.5
고객관계	18.5
기타무형자산	6
회원권	입회기간

이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없는 회원권의 경우 내용연수가 비한정인 것으로 평가하여 상각하고 있지 않습니다.

2.11 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다.

한편, 일상적인 수선, 유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 유형자산의 내용연수와 동일한 기간으로 정액법으로 상각됩니다.

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

2.12 차입원가

적격자산을 취득 또는 건설하는데 발생한 차입원가는 해당 자산을 의도된 용도로 사용할 수 있도록 준비하는 기간 동안 해당 자산의 원가에 반영하고 있습니다. 기타 차입원가는 발생기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

2.13 비금융자산의 손상

금융자산, 재고자산, 건설형 공사계약에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 공정가치에서 추정 처분부대원가를 차감한 금액으로 측정되는 농림어업활동과 관련되는 생물자산, 중단사업에 속하는 자산을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

아직 사용가능하지 않은 무형자산, 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산 및 사업결합으로 취득한 영업권에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가능액을 추정하고 장부금액과 비교하여 손상검사를 하고 있으며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 그러한 징후가 있다면 개별 자산별로 회수가능액을 추정하며 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 회수가능액은 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 손상의 징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액이 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 취득일로부터 배분되고 있습니다. 영업권이 배분된 현금창출단위에 대해서는 매년 그리고 손상을 시사하는 징후가 있을 때마다 영업권을 포함한 현금창출단위의 장부금액과 회수가능액을 비교하여 손상검사를 하고 있으며 현금창출단위의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다. 현금창출단위의 손상차손은 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다.

매 보고기간말마다 영업권을 제외한 자산에 대해 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여 징후가 있는 경우 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입하고 있습니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며, 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

현금창출단위의 손상차손환입은 현금창출단위를 구성하는 자산들(영업권 제외)의 장부금액에 비례하여 배분하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않고 있습니다.

2.14 금융부채

(1) 분류 및 측정

금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 '매입채무', '차입금' 및 '기타채무' 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

2.15 차입금

차입금은 최초에 거래비용을 차감한 순공정가치로 인식하며, 후속적으로 상각후원가로 표시하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 차입기간 동안 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다. 또한, 보고기간 종료일 이후 12개월 이상 결제를 이연할 수 있는 무조건적인 권리가 있는 경우 비유동부채로 분류하며, 그렇지 않는 경우 유동부채로 분류하고 있습니다.

2.16 종업원급여

(1) 퇴직급여

회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도입니다.

확정기여제도는 회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

(2) 연차수당

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 회사는 종업원 중 일부에 대하여 근로기준법에 따라 연차유급휴가의 사용촉진제도를 시행하고 있으며, 해당 종업원에 대해서는 미사용 연차유급휴가에 대한 보상의무가 없습니다. 따라서, 보고기간말 현재 사용촉진제도 대상 종업원에 대해서는 근무용역 제공을 통하여 발생한 연차유급휴가 중 종업원이 사용할 것으로 예상되는 부분에 대해서 비용과 부채를 인식합니다. 사용촉진제도 대상이 아닌 종업원의 미사용 연차에 대해서는 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

2.17 충당부채, 우발부채 및 우발자산

(1) 충당부채

회사는 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. 이에 따라 회사는 부금선수금중 만기환급상품에 대해 만기시 회사가 부담할 가능성이 있는 추가적인 손실에 대해 충당부채를 설정하고 있습니다(주석 21 참조).

(2) 우발부채

회사는 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

회사는 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.

2.18 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래와 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

우선주는 상환하지 않아도 되거나 회사의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 회사의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 회사의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다.

회사가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다. 회사의 다른 기업이 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

2.19 수익

회사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

수익은 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가 (이하 "판매대가")의 공정가치로 측정하며 판매자에 의해 제공된 매출에누리와 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다.

(1) 재화의 판매

재화의 소유에 따른 유의적인 위험과 보상이 구매자에게 이전되고, 판매자는 판매된 재화의 소유권과 결부된 통상적 수준의 지속적인 관리상 관여를 하지 않을 뿐만 아니라 효과적인 통제를 하지도 아니하며, 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 거래와 관련된 경제적효익의 유입가능성이 높으며, 거래와 관련하여 발생했거나 발생할 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 재화의 판매로 인한 수익을 인식하고 있습니다.

(2) 용역의 제공

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 거래와 관련된 경제적효익의 유입가능성이 높으며, 보고기간말에 그 거래의 진행률을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 이미 발생한 원가 및 거래의 완료를 위한 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 용역제공거래의 결과를 신뢰성 있게 추정할 수 있는 것으로 보아 보고기간말에 그 거래의 진행률에 따라 용역의 제공으로 인한 수익을 인식하고 있습니다.

거래의 진행률은 작업수행정도의 조사로 결정하고 있습니다.

용역제공거래의 성과를 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우에는 인식된 비용의 회수가능한 범위 내에서의 금액만을 수익으로 인식하고 있으며, 용역제공거래의 성과를 신뢰성 있게 추정할 수 없고 발생한 원가의 회수가능성이 높지 않은 경우에는 수익은 인식하지 아니하고 발생한 원가를 비용으로 인식하고 있습니다.

(3) 이자수익 및 배당수익

자산을 타인에게 사용하게 함으로써 창출되는 이자수익 및 배당수익은 거래와 관련된 경제적효익의 유입가능성이 높으며, 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 수익을 인식하며, 이자수익은 원칙적으로 유효이자율법으로 인식하고, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리와 금액이 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

2.20 신계약비

회사는 상조계약 체결과 직접 관련되고 신계약 모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당(이하 '신계약비')은 계약이행원가별로 구분하여 기업회계기준서 제 1115호에 따라 회수될 것으로 예상되는 범위 내에서 이연하고 있습니다. 상조계약에 따라 고객으로부터 수령한 금액은 상조서비스를 제공하기 전까지 부금선수금 등 적절한 과목으로 표시하고, 이연된 신계약비는 장기선급비용으로 표시하고 있습니다. 또한, 미상각 이연신계약비 상계 후 부금선수금이 상조서비스 등의 원가 등에 미달하여 손실이 예상되는 경우 그에 상당하는 금액만큼을 손상차손으로 처리하며, 부족한 경우 충당부채를 계상하고 있습니다.

2.21 부금선수금

부금선수금은 회사가 상조회원 가입약관에 따라 계약자가 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액으로 표시하고 있습니다. 동 부금선수금은 상조회원의 장례 등 약정된 행사발생시 수익을 인식하여 상계 처리되고 있으며, 상조회원의 계약해지가 발생할 경우 가입약관에 따라 해약환급금, 신계약비를 제외한 금액을 부금해약손익(영업외손익)으로 인식하고 있습니다.

회사는 할부거래에 관한 법률 제27조 1항에 따라, 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위해 부금선수금과 관련하여 금융기관과 예치 및 지급보증 계약을 체결하고 있으며, 해당 예치금을 비유동자산으로 분류하고 있습니다.

2.22 법인세비용과 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액, 사업결합에서 발생한 금액을 제외하고는 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익이나 자본의 특정 항목과 관련된 경우에는 해당 법인세를 각각 기타포괄손익이나 자본에서 직접 부가하거나 차감하여 인식합니다.

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 회사의 당기 법인세부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산합니다. 회사는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 인해 발생하는 일시적차이에 대해 자산부채법을 적용하여 이연법인세를 인식하고 있습니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산, 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다.

회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세는 관련 이연법인세자산이 실현되고 이연법인세부채가 결제될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간말에 제정되었거나 실질적으로 제정될 세율과 세법을 적용하여 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

2.23 리스

회사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식 시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 회사의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 회사는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스료 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

회사는 일부 소액 기초자산 리스(예: 집기비품)에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 회사는 이 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

2.24 종속기업 및 관계기업 지분

회사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대하여 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.25 재무제표 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2026년 2월 11일 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

(1) 영업권의 손상차손

영업권의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다(주석 13 참조).

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석 5 참조).

(3) 법인세

회사는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다(주석 32 참조).

회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

(4) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

4. 재무위험관리

(1) 재무위험관리요소

금융상품과 관련하여 회사는 시장위험, 신용위험, 유동성위험, 자본위험과 같은 다양한 재무위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 회사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 회사의 위험관리 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 동 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(2) 위험관리정책

회사의 위험관리 체계를 구축하고 감독할 책임은 이사회에 있습니다. 회사의 위험관리 정책은 회사가 직면한 위험을 식별 및 분석하고, 적절한 위험 한계치 및 통제를 설정하고, 위험이 한계치를 넘지 않도록 하기 위해 수립되었습니다.

위험관리정책과 시스템은 시장 상황과 회사의 활동의 변경을 반영하기 위해 정기적으로 검토되고 있습니다. 회사는 관리기준, 절차 및 교육을 통해 모든 종업원들이 자신의 역할과 의무를 이해할 수 있는 엄격하고 구조적인 통제환경을 구축하는 것을 목표로 하고 있습니다.

4.1 시장위험

(1) 시장위험의 개요

시장위험은 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 미래현금흐름에 대한 공정가치가 변동될 위험입니다. 시장위험은 환율위험, 이자율위험 및 기타 가격위험의 세 유형의 위험으로 구성되어 있습니다. 시장위험에 영향을 받는 주요 금융상품은 예금, 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산, 당기손익-공정가치 측정금융자산입니다.

위험요인	대상	시장위험액
금리	채무증권 등	금리 상승에 의한 보유채권의 가치 변동분
환율	외화표시자산/부채	환율 하락에 의한 보유외화자산의 원화환산시 가치 변동분, 보유외화부채의 원화환산시 가치 변동분
주가	지분증권	주가 하락에 의한 보유주식 가치 변동분

(2) 시장위험 관리방법

시장위험의 관리를 위해 시장 요인의 변동으로 인하여 가치가 변동하는 자산 및 부채 전체에 대해 지속적인 위험 측정을 실시하며, 민감도한도, 손실한도, 운용한도 등을 부여 및 관리하고 있습니다.

(3) 민감도분석

① 시장위험에 대한 노출

당기말과 전기말 현재 시장위험에 대한 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
이자율	1,244,159,103	906,961,035
환율	499,756	305,298

② 시장위험도의 민감도 분석

(단위 : 천원)

구분	변동	당기		전기	
		당기손익 변동	자본변동	당기손익 변동	자본변동
이자율	1% 상승	-	(24,360,266)	-	(19,055,252)
	1% 하락	-	24,360,266	-	19,055,252
환율	10% 상승	49,976	49,976	30,530	30,530
	10% 하락	(49,976)	(49,976)	(30,530)	(30,530)

4.2 신용위험

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 이행하지 않아 회사가 재무손실을 입을 위험을 의미합니다. 회사는 거래 상대방의 신용등급 등 신용도에 따른 리스크 노출액을 정의하고, 과도한 신용 리스크 노출을 방지하기 위하여 신용등급별, 거래상대방별 한도를 설정하고 이를 준수하고 있습니다. 또한 신용노출 현황에 대하여 정기적으로 모니터링하고 있으며 관리 체계에 만전을 기하고 있습니다.

(1) 보고기간 종료일 현재 신용위험에 대한 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	11,961,483	61,943,556
단기금융상품	129,426,866	27,724,919
장기금융상품	118,633,779	206,703,747
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,096,527,466	754,743,244
상각후원가측정금융자산(유동)	-	119,527,143
상각후원가측정금융자산(비유동)	35,929,155	45,914,395
매출채권 및 기타금융자산(유동)	22,168,034	25,808,156
매출채권 및 기타금융자산(비유동)	28,523,802	22,386,011
합계	1,443,170,585	1,264,751,171

(2) 보고기간 종료일 현재 유가증권의 외부신용등급에 따른 신용건전성은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상		소계	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
	기타포괄손익 공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산		손상 미인식	손상인식	
AA+	45,790,996	-	45,790,996	-	-	45,790,996
AA	40,387,220	-	40,387,220	-	-	40,387,220
AA-	220,627,478	20,001,266	240,628,744	-	-	240,628,744
A+	201,897,252	15,999,307	217,896,559	-	-	217,896,559
A	158,890,954	-	158,890,954	-	-	158,890,954
A-	351,434,974	-	351,434,974	-	-	351,434,974
BBB+	20,254,359	-	20,254,359	-	-	20,254,359
BBB-	57,244,233	-	57,244,233	-	-	57,244,233
합계	1,096,527,466	36,000,573	1,132,528,039	-	-	1,132,528,039

② 전기말

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상		소계	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
	기타포괄손익 공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산		손상 미인식	손상인식	
AAA	29,964,903	-	29,964,903	-	-	29,964,903
AA+	35,533,986	-	35,533,986	-	-	35,533,986
AA	21,259,467	30,003,555	51,263,022	-	-	51,263,022
AA-	103,162,769	30,002,609	133,165,378	-	-	133,165,378
A+	126,375,229	46,001,719	172,376,948	-	-	172,376,948
A	107,391,259	20,004,823	127,396,082	-	-	127,396,082
A-	207,118,457	40,002,445	247,120,901	-	-	247,120,901
BBB+	66,458,877	-	66,458,877	-	-	66,458,877
BBB	10,030,240	-	10,030,240	-	-	10,030,240
BBB-	47,448,057	-	47,448,057	-	-	47,448,057
합계	754,743,244	166,015,151	920,758,394	-	-	920,758,394

(3) 당기 및 전기 중 신용손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)

구분	변동사유	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
			손상 미인식	손상 인식	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	기초	3,934,453	-	-	3,934,453
	전입	671,987	-	-	671,987
	기말	4,606,440	-	-	4,606,440
상각후원가측정금융자산	기초	573,613	-	-	573,613
	환입	(502,194)	-	-	(502,194)
	기말	71,419	-	-	71,419
매출채권 및 기타금융자산	기초	11,506,046	-	-	11,506,046
	전입	1,493,462	-	-	1,493,462
	기타	(1,154,998)	-	-	(1,154,998)
	기말	11,844,510	-	-	11,844,510

② 전기

(단위: 천원)

구분	변동사유	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
			손상 미인식	손상 인식	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	기초	1,779,878	-	-	1,779,878
	전입	2,154,575	-	-	2,154,575
	기말	3,934,453	-	-	3,934,453
상각후원가측정금융자산	기초	634,328	-	-	634,328
	환입	(60,715)	-	-	(60,715)
	기말	573,613	-	-	573,613
매출채권 및 기타금융자산	기초	11,229,226	-	-	11,229,226
	환입	(1,133,429)	-	-	(1,133,429)
	기타	1,410,249	-	-	1,410,249
	기말	11,506,046	-	-	11,506,046

(4) 당기와 전기 중 금융자산 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)

구분	변동사유	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
			신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	기초	754,743,244	-	-	754,743,244
	취득	615,587,703	-	-	615,587,703
	처분	(267,269,066)	-	-	(267,269,066)
	기타	(6,534,415)	-	-	(6,534,415)
	기말	1,096,527,466	-	-	1,096,527,466
상각후원가측정금융자산	기초	166,015,151	-	-	166,015,151
	처분	(130,000,000)	-	-	(130,000,000)
	기타	(14,577)	-	-	(14,577)
	기말	36,000,574	-	-	36,000,574
매출채권 및 기타금융자산	기초	59,700,213	-	-	59,700,213
	증감	2,836,133	-	-	2,836,133
	기말	62,536,346	-	-	62,536,346

② 전기

(단위: 천원)

구분	변동사유	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
			신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	기초	515,998,118	-	-	515,998,118
	취득	391,427,613	-	-	391,427,613
	처분	(162,289,124)	-	-	(162,289,124)
	기타	9,606,637	-	-	9,606,637
	기말	754,743,244	-	-	754,743,244
상각후원가측정금융자산	기초	253,434,120	-	-	253,434,120
	처분	(87,303,590)	-	-	(87,303,590)
	기타	(115,379)	-	-	(115,379)
	기말	166,015,151	-	-	166,015,151
매출채권 및 기타금융자산	기초	55,750,750	-	-	55,750,750
	증감	3,949,463	-	-	3,949,463
	기말	59,700,213	-	-	59,700,213

4.3 유동성위험

보고기간 종료일 현재 금융부채의 잔존계약만기는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)

구분	장부금액	계약상 현금흐름	1년 이하	1년 초과 2년이하	2년 초과 5년이하
유동리스부채	1,185,284	1,319,697	1,319,697	-	-
비유동리스부채	1,842,976	1,971,760	-	814,887	1,156,873
임대보증금	1,745,600	1,745,600	1,349,600	296,000	100,000
미지급비용	25,643,603	25,643,603	25,643,603	-	-
예수보증금	1,092,152	1,092,152	1,092,152	-	-
매입채무및기타채무(유동)	11,857,283	12,588,693	12,588,693	-	-
매입채무및기타채무(비유동)	3,743,642	4,284,111	-	2,463,086	1,821,025
합계	47,110,540	48,645,616	41,993,745	3,573,973	3,077,898

② 전기말

(단위 : 천원)

구분	장부금액	계약상 현금흐름	1년 이하	1년 초과 2년이하	2년 초과 5년이하
유동리스부채	1,381,621	1,608,067	1,608,067	-	-
비유동리스부채	3,016,008	3,276,010	-	1,350,677	1,925,333
임대보증금	1,727,600	1,727,600	1,577,600	100,000	50,000
미지급비용	20,074,857	20,074,857	20,074,857	-	-
예수보증금	936,785	936,785	936,785	-	-
매입채무및기타채무(유동)	12,405,754	13,254,125	13,254,125	-	-
매입채무및기타채무(비유동)	4,211,851	6,848,350	-	5,045,625	1,802,725
합계	43,754,476	47,725,794	37,451,434	6,496,302	3,778,058

5. 금융상품

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 금융자산과 부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)

구분	장부금액			공정가치
	당기손익- 공정가치측정	기타포괄손익- 공정가치측정	상각후원가	
현금및현금성자산	-	-	11,961,483	(*)
단기금융상품	-	-	129,426,866	(*)
장기금융상품	-	-	118,633,779	(*)
매출채권 및 기타금융자산	-	-	50,691,836	(*)
상각후원가금융자산	-	-	35,929,155	33,630,761
당기손익-공정가치측정금융자산	462,709,627	-	-	462,709,627
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	1,244,159,103	-	1,244,159,103
금융자산 합계	462,709,627	1,244,159,103	346,643,119	
매입채무및기타채무	-	-	15,600,925	(*)
미지급비용	-	-	25,643,603	(*)
기타금융부채	-	-	2,837,752	(*)
리스부채	-	-	3,028,261	(*)
금융부채 합계	-	-	47,110,541	

(*) 금융자산 및 금융부채 중 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 금액은 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

② 전기말

(단위 : 천원)

구분	장부금액			공정가치
	당기손익- 공정가치측정	기타포괄손익- 공정가치측정	상각후원가	
현금및현금성자산	-	-	61,943,556	(*)
단기금융상품	-	-	27,724,919	(*)
장기금융상품	-	-	206,703,747	(*)
매출채권 및 기타금융자산	-	-	48,194,167	(*)
상각후원가금융자산	-	-	165,441,538	164,242,763
당기손익-공정가치측정금융자산	291,808,487	-	-	291,808,487
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	906,961,035	-	906,961,035
금융자산 합계	291,808,487	906,961,035	510,007,927	
매입채무및기타채무	-	-	16,617,605	(*)
미지급비용	-	-	20,074,857	(*)
기타금융부채	-	-	2,664,385	(*)
리스부채	-	-	4,397,629	(*)
금융부채 합계	-	-	43,754,476	

(*) 금융자산 및 금융부채 중 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 금액은 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

(2) 공정가치 서열체계

회사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구분	투입변수의 유의성
수준 1	측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
수준 2	수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
수준 3	자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 각 종류별로 공정가치 수준별 측정치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기말:				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	462,709,627	462,709,627
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	1,057,819,083	186,340,020	1,244,159,103
전기말:				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	291,808,487	291,808,487
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	839,480,573	67,480,462	906,961,035

(3) 당기 중 수준 1과 수준 2 간의 유의적인 이동은 없으며, 당기 및 전기 중 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분 등	평가손익	기말
당기:					
당기손익-공정가치측정금융자산	291,808,487	213,723,435	(56,885,344)	14,063,049	462,709,627
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	67,480,462	185,474,022	(66,240,407)	(374,057)	186,340,020
전기:					
당기손익-공정가치측정금융자산	215,943,049	122,201,789	(52,634,549)	6,298,198	291,808,487
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	23,428,899	63,429,825	(19,944,892)	566,630	67,480,462

(4) 가치평가기법 및 투입변수

회사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치, 공시되는 공정가치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)

구분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 추정범위
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
신종자본증권	147,631,638	수준2	Hull-White Model	할인율, 변동성	0.58%~0.76%
회사채	910,187,445	수준2	현금흐름할인법	할인율	-
자산유동화증권	186,340,020	수준3	현금흐름할인법	할인율	-
당기손익-공정가치측정금융자산					
집합투자증권	346,145,018	수준3	순자산가치법	순자산가치	-
파생결합증권	2,651,405	수준3	순자산가치법	순자산가치	-
출자금	80,690,704	수준3	순자산가치법	순자산가치	-
우선주	33,222,500	수준3	배당할인모형	할인율	9.56%~11.42%
상각후원가측정금융자산					
회사채(*)	33,630,761	수준2	현금흐름할인법	할인율	-

(*) 장부금액은 상각후원가로 측정하고, 공정가치는 공시만 하는 금융자산의 경우에는 투입변수의 범위 공시를 생략하였습니다.

② 전기말

(단위 : 천원)

구분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 추정범위
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
신종자본증권	152,217,790	수준2	Hull-White Model	할인율, 변동성	0.73%
회사채	687,262,783	수준2	현금흐름할인법	할인율	-
자산유동화증권	67,480,462	수준3	현금흐름할인법	할인율	-
당기손익-공정가치측정금융자산					
집합투자증권	251,131,176	수준3	순자산가치법	순자산가치	-
파생결합증권	2,680,223	수준3	순자산가치법	순자산가치	-
출자금	27,451,088	수준3	순자산가치법	순자산가치	-
우선주	10,546,000	수준3	배당할인모형	할인율	14.08%
상각후원가측정금융자산					
회사채(*)	164,242,763	수준2	현금흐름할인법	할인율	-

(*) 장부금액은 상각후원가로 측정하고, 공정가치는 공시만 하는 금융자산의 경우에는 투입변수의 범위 공시를 생략하였습니다.

(5) 민감도분석

보고기간종료일 현재 수준 3에 해당하는 금융상품의 공정가치에 대해 다른 투입변수가 일정하게 유지되는 경우 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 중 하나가 보고일에 합리적으로 변동하는 경우의 영향은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)

구분	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	5,221,506	(5,160,245)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*2)	-	-	4,133,580	(4,443,966)

(*1) 수익증권 및 기타유가증권은 주요 관측불가능한 변수인 신탁재산의 가격변동 또는 할인율을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 자산유동화증권 등은 주요 관측불가능한 변수인 할인율을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

② 전기

(단위 : 천원)

구분	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	3,146,625	(3,134,375)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*2)	-	-	899,749	(873,226)

(*1) 수익증권 및 기타유가증권은 주요 관측불가능한 변수인 신탁재산의 가격변동 또는 할인율을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 자산유동화증권 등은 주요 관측불가능한 변수인 할인율을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(6) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상(*)	
	당기	전기
기초 신용손실충당금	3,934,453	1,779,878
손상인식	671,987	2,154,575
기말 신용손실충당금	4,606,440	3,934,453

(*) 법인세효과 반영 전 금액에 해당합니다.

(7) 당기 및 전기 중 발생한 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)

구분	금융자산			금융부채	합계
	당기손익- 공정가치측정	기타포괄손익- 공정가치측정	상각후원가	상각후원가	
당기손익인식분 :					
이자수익	-	55,441,023	13,894,547	-	69,335,570
배당수익	23,399,228	-	-	-	23,399,228
평가손익	14,063,049	-	-	-	14,063,049
처분손익	453,328	218,833	200,477	-	872,638
외화환산손익	-	-	1,546	-	1,546
이자비용	-	-	-	(1,087,032)	(1,087,032)
대손상각비	-	(671,987)	(991,268)	-	(1,663,255)
당기손익인식 계	37,915,605	54,987,869	13,105,302	(1,087,032)	104,921,744
기타포괄손익인식분 :					
평가손익	-	(8,159,314)	-	-	(8,159,314)
기타포괄손익인식 계	-	(8,159,314)	-	-	(8,159,314)

② 전기

(단위 : 천원)

구분	금융자산			금융부채	합계
	당기손익- 공정가치측정	기타포괄손익- 공정가치측정	상각후원가	상각후원가	
당기손익인식분 :					
이자수익	-	47,131,078	18,728,402	-	65,859,480
배당수익	14,060,081	-	-	-	14,060,081
평가손익	6,298,198	-	-	-	6,298,198
처분손익	(1,091,336)	-	-	-	(1,091,336)
외화환산손익	-	-	36,045	-	36,045
이자비용	-	-	-	(319,936)	(319,936)
대손상각비	-	(2,154,575)	1,194,144	-	(960,431)
당기손익인식 계	19,266,943	44,976,503	19,958,591	(319,936)	83,882,101
기타포괄손익인식분 :					
평가손익	-	15,920,185	-	-	15,920,185
기타포괄손익인식 계	-	15,920,185	-	-	15,920,185

(8) 회사는 보유중인 금융상품에 대하여 금융기관에 담보로 제공하고 있습니다(주석 20 참조).

6. 현금및현금성자산, 단기금융상품 및 장기금융상품

보고기간 종료일 현재 회사의 현금및현금성자산, 단기금융상품 및 장기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	구분	당기말	전기말
유동항목			
현금및현금성자산	보통예금,MMDA	11,961,483	61,943,556
단기금융상품	정기예금,RP	129,426,866	27,724,919
비유동항목			
장기금융상품(*)	정기예금	118,633,779	206,703,747
합 계		260,022,128	296,372,222

(*) 회사는 할부거래에 관한 법률상 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자의 선수금과 관련하여 우리은행 등과 예치계약을 체결하였으며, 관련 예치금은 장기금융상품에 포함되어 있습니다(주석 36 참조).

7. 투자금융자산

(1) 상각후원가측정 금융자산

보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	취득가액	기말금액(*)	취득가액	기말금액(*)
유동항목				
회사채	-	-	120,016,105	120,012,560
비유동항목				
회사채	36,006,000	36,000,573	46,006,435	46,002,591
합계	36,006,000	36,000,573	166,022,540	166,015,151

(*) 충당금 차감 전 금액입니다.

(2) 당기손익-공정가치측정 금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	취득가액	장부금액	취득가액	장부금액
비유동항목				
우선주	29,450,000	33,222,500	9,600,000	10,546,000
출자금	81,984,975	80,690,703	26,280,182	27,451,088
집합투자증권	319,813,915	346,145,018	239,539,028	251,131,176
파생결합증권	2,661,616	2,651,406	2,661,616	2,680,223
합계	433,910,506	462,709,627	278,080,826	291,808,487

(3) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

① 보고기간종료일 현재 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	취득가액	장부금액	취득가액	장부금액
유동항목				
신종자본증권	-	-	60,150,008	58,677,708
회사채	208,062,183	209,421,692	162,746,520	165,713,207
자산유동화증권	28,500,000	28,556,694	36,000,000	35,988,897
비유동항목				
신종자본증권	149,669,331	147,631,638	92,633,231	93,540,083
회사채	695,743,425	702,286,279	507,143,007	521,549,576
자산유동화증권	157,488,373	156,262,800	31,500,000	31,491,564
합계	1,239,463,312	1,244,159,103	890,172,766	906,961,035

② 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	평가	손상	처분	기말
채무상품	19,573,525	(6,961,993)	671,987	(936,036)	12,347,483
지분상품	2,103,696	(2,259,760)	-	(669,153)	(825,217)
이연법인세효과	(4,530,539)	1,851,273	(191,116)	335,484	(2,534,898)
합계	17,146,682	(7,370,480)	480,871	(1,269,705)	8,987,368

2) 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	평가	손상	처분	기말
채무상품	9,415,927	8,414,720	2,154,575	(411,698)	19,573,524
지분상품	(7,865,362)	9,969,059	-	-	2,103,697
이연법인세효과	(324,068)	(3,842,210)	(450,306)	86,045	(4,530,539)
합계	1,226,497	14,541,569	1,704,269	(325,653)	17,146,682

8. 종속기업 및 관계기업투자

(1) 종속기업 및 관계기업투자에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
종속기업투자	162,690,362	210,690,362
관계기업투자	-	249,815
합계	162,690,362	210,940,177

(2) 종속기업투자의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	소재국가	주요영업활동	당기말		전기말	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
H.S.D CO.,LTD.(*1)	캄보디아	기타부동산개발및공급업	-	-	100.00%	-
H.S.E&C CO.,LTD.(*1)	캄보디아	기타부동산개발및공급업	-	-	100.00%	-
프리드캐피탈대부(주)	대한민국	대부업	100.00%	1,095,797	100.00%	1,095,797
(주)현대의전	대한민국	장례업	72.00%	187,422	72.00%	187,422
티그리스투자조합59호	대한민국	투자조합	98.87%	7,000,000	98.87%	7,000,000
DB액티브크레딧일반사모증권 투자신탁1호(*2)	대한민국	증권집합투자기구	99.99%	140,874,523	99.99%	188,874,523
DB액티브크레딧일반사모증권 투자신탁4호(*2)	대한민국	증권집합투자기구	99.99%	13,532,620	99.99%	13,532,620
합계				162,690,362		210,690,362

(*1) 과거 누적 손실로 인하여 장부금액 전액이 손상되었으며, 당기 중 보유지분의 처분으로 인해 종속기업에서 제외되었습니다.

(*2) 보고기간 종료일 현재 담보로 제공되어 있습니다(주석35 참조).

(3) 관계기업투자의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	소재국가	주요영업활동	당기말		전기말	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
대신-KNF-다석 신기술투자조합(*1)	대한민국	신기술사업투자조합	-	-	27.27%	249,815

(*1) 당기 중 청산하였습니다.

(4) 종속기업 및 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	매출	당기순손익
종속기업					
프리드캐피탈대부(주)	2,677,004	1,242,909	1,434,095	132,315	40,981
(주)현대의전	2,198,851	3,780,636	(1,581,785)	13,912,109	7,991
티그리스투자조합59호	7,261,918	1,100	7,260,818	317,147	225,708
DB엑티브크레딧일반사모증권투자신탁1호	139,964,452	12,635	139,951,817	9,886,434	8,098,125
DB엑티브크레딧일반사모증권투자신탁4호	12,153,678	3,174	12,150,504	611,679	506,360

② 전기

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	매출	당기순손익
종속기업					
H.S.D CO.,LTD.	1,473,553	1,563,176	(89,623)	-	-
H.S.E&C CO., LTD.	19,737	137,945	(118,208)	-	-
프리드캐피탈대부(주)	2,632,447	1,239,333	1,393,114	135,530	51,580
(주)현대의전	1,230,968	2,820,743	(1,589,775)	11,217,406	(360,008)
티그리스투자조합59호	7,036,210	1,100	7,035,110	11,686	(44,890)
DB엑티브크레딧일반사모증권투자신탁1호	185,673,148	16,659	185,656,489	12,045,150	10,912,243
DB엑티브크레딧일반사모증권투자신탁4호	12,201,796	3,198	12,198,598	866,132	837,659
관계기업					
대신-KNT-다석 신기술투자조합	5,056,562	1,650	5,054,912	233	(111,976)

(5) 당기 및 전기 중 종속기업 및 관계기업투자의 변동 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분 및 손상	기말
종속기업				
H.S.D CO.,LTD.(*1)	-	-	-	-
H.S.E&C CO., LTD.(*1)	-	-	-	-
프리드캐피탈대부(주)	1,095,797	-	-	1,095,797
(주)현대의전	187,422	-	-	187,422
티그리스투자조합59호	7,000,000	-	-	7,000,000
DB액티브크레딧일반사모증권투자신탁1호	188,874,523	-	(48,000,000)	140,874,523
DB액티브크레딧일반사모증권투자신탁4호	13,532,620	-	-	13,532,620
종속기업 소계	210,690,362	-	(48,000,000)	162,690,362
관계기업				
대신-KNT-다석 신기술투자조합(*2)	249,815	-	(249,815)	-
합계	210,940,177	-	(48,249,815)	162,690,362

(*1) 당기 중 보유지분의 처분으로 인해 종속기업에서 제외되었습니다.

(*2) 당기 중 청산되었습니다.

② 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분 및 손상	기말
종속기업				
H.S.D CO.,LTD.	-	-	-	-
H.S.E&C CO., LTD.	-	-	-	-
프리드캐피탈대부(주)	1,095,797	-	-	1,095,797
(주)현대의전	187,422	-	-	187,422
티그리스투자조합59호	-	7,000,000	-	7,000,000
DB액티브크레딧일반사모증권투자신탁1호	188,874,523	2,000,000	-	188,874,523
DB액티브크레딧일반사모증권투자신탁4호	15,532,620	-	(2,000,000)	13,532,620
종속기업 소계	203,690,362	9,000,000	(2,000,000)	210,690,362
관계기업				
대신-KNT-다석 신기술투자조합	1,500,000	-	(1,250,185)	249,815
합계	205,190,362	9,000,000	(3,250,185)	210,940,177

9. 매출채권 및 기타금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 매출채권 및 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)

구분		채권잔액	대손충당금	현재가치 할인차금	합계
유동	매출채권	6,890,088	(1,310,645)	-	5,579,443
	단기대여금	60,503	-	-	60,503
	미수수익	14,171,645	(24,319)	-	14,147,326
	미수금	4,223,540	(1,842,778)	-	2,380,762
	소계	25,345,776	(3,177,742)	-	22,168,034
비유동	장기매출채권	12,062,156	(8,546,768)	-	3,515,388
	임차보증금	17,510,605	(120,000)	(504,100)	16,886,505
	장기대여금	1,259,124	-	-	1,259,124
	기타보증금	7,760,584	-	(897,799)	6,862,785
	소계	38,592,469	(8,666,768)	(1,401,899)	28,523,802
합계		63,938,245	(11,844,510)	(1,401,899)	50,691,836

② 전기말

(단위 : 천원)

구분		채권잔액	대손충당금	현재가치 할인차금	합계
유동	매출채권	7,580,082	(1,096,606)	-	6,483,476
	단기대여금	101,178	(4,421)	-	96,757
	미수수익	16,673,069	(27,258)	-	16,645,811
	미수금	3,624,810	(1,042,698)	-	2,582,112
	소계	27,979,139	(2,170,983)	-	25,808,156
비유동	장기매출채권	12,025,276	(8,060,065)	-	3,965,211
	임차보증금	9,545,605	(120,000)	(634,715)	8,790,890
	장기대여금	2,436,761	(1,154,998)	-	1,281,763
	기타보증금	9,649,462	-	(1,301,315)	8,348,147
	소계	33,657,104	(9,335,063)	(1,936,030)	22,386,011
합계		61,636,243	(11,506,046)	(1,936,030)	48,194,167

(2) 당기 및 전기 중 회사의 매출채권 및 기타금융자산의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	11,506,046	11,229,226
대손상각비(환입)	1,493,462	(1,133,429)
기타(*)	(1,154,998)	1,410,249
기말	11,844,510	11,506,046

(*) 종속회사 매각으로 인한 대손충당금 제각 금액입니다.

(3) 당기와 전기 중 단기(장기)대여금의 변동내역과 취득한 담보 및 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)

거래처	이자율	계정과목	기초	감소	기말	비고
프리드캐피탈대부(주)	4.60%	장기대여금	1,180,000	-	1,180,000	종속기업
H.S.D CO.,LTD.	5.00%	장기대여금	1,154,998	1,154,998	-	(*)
임직원	3.41%	장기대여금	45,746	10,176	35,570	
개인 A	3.41%	장기대여금	56,016	12,462	43,554	
개인 C	6.00%	단기대여금	92,335	31,832	60,503	
개인 D	3.50%	단기대여금	8,843	8,843	-	
합계			2,537,938	1,218,311	1,319,627	

(*) 당기 중 보유지분의 처분으로 인해 종속기업에서 제외되었습니다.

② 전기말

(단위 : 천원)

거래처	이자율	계정과목	기초	감소	기말	비고
프리드캐피탈대부(주)	4.60%	장기대여금	1,180,000	-	1,180,000	종속기업
H.S.D CO.,LTD.	5.00%	장기대여금	1,154,998	-	1,154,998	종속기업
임직원	3.41%	장기대여금	55,583	9,837	45,746	
개인 A	3.41%	장기대여금	68,061	12,045	56,016	
개인 B	3.41%	장기대여금	15,465	15,465	-	
개인 C	6.00%	단기대여금	450,000	357,665	92,335	
개인 D	3.50%	단기대여금	38,753	29,910	8,843	
합계			2,962,860	424,922	2,537,938	

(4) 단기(장기)대여금과 관련하여 취득한 담보 및 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

거래처	담보구분	설정금액	비고
임직원	차량운반구	35,570	질권
개인 A	차량운반구	43,554	질권

(5) 할부매출채권의 양도

회사는 회사와 상조가입자간에 체결한 채화 등의 할부매매계약에 따라 회사가 고객에게 가지는 할부매출채권에 대해 애큐온캐피탈과 팩토링거래 계약을 체결하고 할부매출채권을 양도하였습니다. 당기에 양도한 금액은 8,346,000천원(전기: 9,363,000천원)이며, 이로 인해 양도한 할부매출채권 중 만기가 미도래한 금액은 당기말 현재 17,203,663천원(전기말: 20,145,928천원) 입니다.

애큐온캐피탈에 대한 팩토링거래의 총 한도는 65,000,000천원(전기: 65,000,000천원)입니다.

계약에 따르면, 고객이 할부금 납부를 연속 3회 연체 시 회사는 양도된 할부매출채권의 잔여할부금에 대하여 일정 비율로 환매(채권 재양수)하는 것으로 약정되어 있으며 애큐온캐피탈이 채권 및 권리의 일부 또는 전부를 제 3자에게 양도하는 경우에도 회사는 제 3자에 대하여 동일하게 환매의무를 부담하여야 합니다. 따라서, 회사의 채권 매각에 추가적인 제약이 존재하므로 양도자산 중 환매가능한 최대금액을 계속하여 인식하며 관련 지급의무를 금융부채로 인식하였습니다.

당기말 및 전기말 현재 제거되지 않은 양도 금융자산 및 관련 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
제거되지 않은 금융자산	6,652,839	7,648,953
미지급금	6,652,839	7,648,953

(6) 당기말 및 전기말 현재 연령별로 손상된 매출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	30일 이내 연체 및 정상	30일 초과 연체	180일 초과 연체	360일 초과 연체	합계
당기말					
기대 손실률	27%	92%	97%	100%	
총 장부금액	12,301,330	445,524	703,006	5,502,384	18,952,244
손상차손누계액	3,261,957	409,531	683,542	5,502,384	9,857,414
전기말					
기대 손실률	25%	96%	100%	95%	
총 장부금액	13,631,566	617,207	570,912	4,785,673	19,605,358
손상차손누계액	3,450,851	595,406	570,877	4,539,536	9,156,670

10. 재고자산

보고기간종료일 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
상품	972,622	1,047,108

11. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
토지	169,035,669	-	169,035,669	169,307,901	-	169,307,901
건물 및 구축물	97,502,802	(13,488,616)	84,014,186	97,755,945	(12,318,504)	85,437,441
차량운반구	34,160	(18,891)	15,269	54,582	(33,620)	20,962
시설장치 및 집기비품	10,976,866	(6,235,277)	4,741,589	10,111,549	(4,975,343)	5,136,206
사용권자산	7,205,472	(3,892,572)	3,312,900	7,395,887	(2,580,798)	4,815,089
건설중인자산	8,518,464	-	8,518,464	747,339	-	747,339
합계	293,273,433	(23,635,356)	269,638,077	285,373,203	(19,908,265)	265,464,938

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)

구분	토지	건물 및 구축물	차량운반구	시설장치 및 집기비품	사용권자산	건설중인 자산	계
기초	169,307,901	85,437,441	20,962	5,136,206	4,815,089	747,339	265,464,938
취득 및 자본적지출	515,513	2,049,882	-	464,493	118,652	8,277,315	11,425,855
처분 및 폐기	-	-	-	(2,645)	(104,673)	-	(107,318)
감가상각	-	(2,032,005)	(5,693)	(1,362,655)	(1,516,242)	-	(4,916,595)
대체	(787,745)	(1,441,132)	-	506,190	74	(506,190)	(2,228,803)
기말	169,035,669	84,014,186	15,269	4,741,589	3,312,900	8,518,464	269,638,077

② 전기

(단위 : 천원)

구분	토지	건물 및 구축물	차량운반구	시설장치 및 집기비품	사용권자산	건설중인 자산	계
기초	152,018,464	74,915,881	37,770	3,967,285	1,842,686	707,385	233,489,471
취득 및 자본적지출	17,425,940	12,631,334	-	2,385,825	3,931,657	39,954	36,414,710
처분 및 폐기	-	-	(10,075)	(16,488)	-	-	(26,563)
감가상각	-	(1,898,217)	(6,733)	(1,200,416)	(955,395)	-	(4,060,761)
대체	(136,503)	(211,557)	-	-	(3,859)	-	(351,919)
기말	169,307,901	85,437,441	20,962	5,136,206	4,815,089	747,339	265,464,938

(3) 회사는 보유 중인 유형자산 중 일부를 금융기관에 담보로 제공하고 있습니다(주석 20 참조).

12. 투자부동산

(1) 보고기간종료일 현재 투자부동산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 및 손상차손누계액	장부금액	취득원가	감가상각 및 손상차손누계액	장부금액
토지	38,596,928	(203,635)	38,393,293	37,945,687	(203,635)	37,742,052
건물	28,359,753	(6,546,802)	21,812,951	26,302,084	(5,119,653)	21,182,431
합계	66,956,681	(6,750,437)	60,206,244	64,247,771	(5,323,288)	58,924,483

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	처분	대체	상각	기말
토지	37,742,052	(136,503)	787,744	-	38,393,293
건물	21,182,431	(205,923)	1,441,059	(604,616)	21,812,951
합계	58,924,483	(342,426)	2,228,803	(604,616)	60,206,244

② 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	대체	상각	기말
토지	37,605,549	136,503	-	37,742,052
건물	21,562,844	215,416	(595,829)	21,182,431
합계	59,168,393	351,919	(595,829)	58,924,483

(3) 투자부동산 관련손익

당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 손익으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
투자부동산에서 발생한 임대수익	1,561,220	1,762,596
임대수익이 발생한 투자부동산의 운용비용	39,671	39,923

(4) 당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 98,778,875천원(전기말: 61,946,696천원)입니다. 투자부동산의 공정가치는 해당 지역의 부동산 평가와 관련하여 적절한 자격과 경험을 가지고 있는 외부의 독립적인 부동산평가법인이 수행한 평가에 근거하여 결정되었으며, 공정가치 서열체계상 수준3 으로 분류됩니다.

(5) 회사는 보유중인 투자부동산 중 일부를 금융기관에 담보로 제공하고 있습니다(주석 20 참조).

13. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	1,978,162	(1,719,420)	258,742	1,862,962	(1,654,015)	208,947
브랜드	364,302	(308,256)	56,046	364,302	(252,209)	112,093
고객관계	60,274,573	(17,919,468)	42,355,105	60,274,573	(14,661,383)	45,613,190
영업권	142,549,669	-	142,549,669	142,549,669	-	142,549,669
회원권	3,552,760	(917,889)	2,634,871	4,441,299	(1,498,953)	2,942,346
기타무형자산	1,304,211	(1,300,051)	4,160	1,304,211	(1,294,851)	9,360
합계	210,023,677	(22,165,084)	187,858,593	210,797,016	(19,361,411)	191,435,605

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)

과목	기초	기타	취득	처분	상각	기말
소프트웨어	208,947	-	115,200	-	(65,405)	258,742
브랜드	112,093	-	-	-	(56,047)	56,046
고객관계	45,613,190	-	-	-	(3,258,085)	42,355,105
영업권	142,549,669	-	-	-	-	142,549,669
회원권	2,942,346	(2,385)	298,823	(442,270)	(161,643)	2,634,871
기타무형자산	9,360	-	-	-	(5,200)	4,160
합계	191,435,605	(2,385)	414,023	(442,270)	(3,546,380)	187,858,593

② 전기

(단위 : 천원)

과목	기초	기타	취득	처분	상각	기말
소프트웨어	281,791	-	-	-	(72,844)	208,947
브랜드	168,139	-	-	-	(56,046)	112,093
고객관계	48,871,275	-	-	-	(3,258,085)	45,613,190
영업권	142,549,669	-	-	-	-	142,549,669
회원권	3,141,083	34,826	33,800	(105,324)	(162,039)	2,942,346
기타무형자산	62,282	-	-	-	(52,922)	9,360
합계	195,074,239	34,826	33,800	(105,324)	(3,601,936)	191,435,605

(3) 비한정 내용연수의 무형자산 손상검사

회사는 사업결합으로 취득한 영업권의 손상검사를 위해 당사는 상조서비스업 전체를 하나의 현금창출단위(집단)로 판단하여 손상검사를 수행하였습니다.

현금창출단위의 회수가능액은 미래현금흐름을 근거로 계산한 사용가치에 기초하여 결정하였으며, 미래현금흐름은 회사의 과거 경험, 실질적인 영업결과와 향후 5년 간의 사업계획을 근거로 추정하였습니다.

손상검사 수행결과, 현금창출단위의 장부가액이 회수가능액을 초과하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 추정 기간 동안 사용가치 계산에 사용된 주된 가정은 다음과 같습니다.

구분	적용내용
할인율	8.43%
영구성장률	1%
영업수익성장률	3.4%~7.6%

14. 리스

(1) 재무상태표에 인식된 금액

보고기간종료일 현재 리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
사용권자산(*1)		
부동산	6,466,265	6,434,174
차량운반구	629,248	851,753
기타	109,959	109,960
감가상각누계액	(3,892,572)	(2,580,798)
사용권자산 합계	3,312,900	4,815,089
리스부채	3,028,261	4,397,629

(*1) 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되어 있습니다.

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련하여 당기 및 전기 중 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	1,285,227	711,326
차량운반구	209,083	222,077
기타	21,932	21,992
합계	1,516,242	955,395
사용권자산처분이익	10,108	96
사용권자산처분손실	113	-
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익(기타의영업수익)	2,000	8,272
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	226,253	234,400
단기리스료(관리비에 포함)	13,050	13,378
변동리스료	1,205,755	1,222,271
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(관리비에 포함)	154,162	136,805

단기·소액리스료, 변동리스료를 포함한 리스의 총 현금유출액은 2,975,840천원(전기: 2,672,330천원)입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 리스부채의 계약상 만기구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 5년 이내	총 계약상 현금흐름
당기말	1,319,697	814,887	1,156,873	3,291,457
전기말	1,608,067	1,350,677	1,925,333	4,884,077

15. 퇴직급여

당기와 전기 중 비용으로 인식된 퇴직급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
확정기여형 퇴직급여제도 관련 비용	684,717	1,014,402

16. 부금선수금 및 장기선급비용

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

한편 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 회사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 중 계약해지로 인해 발생한 부금해약이익은 20,315,361천원(전기: 18,721,501천원)이며, 부금해약손실은 7,749,708천원(전기: 8,650,336천원)입니다.

(1) 당기 및 전기 중 부금선수금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	상조부금선수금	투어부금선수금	상조부금선수금	투어부금선수금
기초	2,540,172,046	20,501,976	2,209,909,829	21,603,626
납입	562,905,573	2,021,243	532,623,362	2,429,250
행사	(31,721,898)	(345,969)	(31,052,805)	(551,118)
해약	(178,994,973)	(2,667,808)	(171,308,340)	(2,979,782)
기말	2,892,360,748	19,509,442	2,540,172,046	20,501,976

(2) 당기 및 전기 중 장기선급비용의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	485,569,358	436,193,391
지급	94,143,013	83,321,842
행사	(4,271,338)	(4,148,992)
해약	(32,419,586)	(29,796,883)
기말	543,021,447	485,569,358

(3) 보고기간 종료일 현재 부금선수금 대비 보전비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	계약기관	당기말	전기말
예치계약	우리은행 등	109,581,923	166,089,715
지급보증계약	우리은행 등	1,358,621,379	1,124,500,000
합 계		1,468,203,302	1,290,589,715
부금선수금		2,892,360,748	2,540,172,046
투어부금선수금(주1)		704,798	370,852
합 계		2,893,065,546	2,540,542,898
선수금보전비율		50.75%	50.80%

(주1) 할부거래에 관한 법률 시행령' 개정 (2022.02.03시행, 이하 '영', 영 제1조의2 신설)으로 여행상품이 선불식 할부계약에 추가됨에 따라, 2022년 2월 3일 이후의 여행상품 가입자에 대한 선수금은 보전의무가 있습니다. 동 금액은 보전 대상인 선수금만 표시한 것입니다.

(4) 보고기간 종료일 현재 부금선수금과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
부금선수금	2,892,360,748	2,540,172,046
해약환급금	2,067,216,074	1,799,264,174

(5) 보고기간 종료일 현재 투어부금선수금과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 투어부금해약환급금은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
투어부금선수금	19,509,442	20,501,976
해약환급금	15,304,589	15,996,716

17. 매입채무 및 기타채무

보고기간종료일 현재 회사의 매입채무 및 기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
유동		
미지급금	11,857,283	12,405,755
비유동		
미지급금	3,743,642	4,211,851
합계	15,600,925	16,617,606

18. 기타부채

보고기간종료일 현재 회사의 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
유동		
선수금	722,569	609,935
선수수익	235,582	528,014
예수금	6,873,086	6,777,803
부가세예수금	240,514	257,451
합계	8,071,751	8,173,203

19. 기타금융부채

보고기간종료일 현재 회사의 기타금융부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
유동		
미지급비용	25,643,603	20,074,857
예수보증금	1,092,152	936,785
소계	26,735,755	21,011,642
비유동		
임대보증금	1,745,600	1,727,600
합계	28,481,355	22,739,242

20. 우발상황과 약정사항

(1) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	사용제한내용	금융기관명	금액
단기금융상품	부금선수금지급보증담보(*1)	신한은행	3,500,000
		국민은행	4,000,000
		기업은행	15,000,000
		부산은행	10,000,000
		수협은행	10,000,000
		하나은행	22,237,065
	부금선수금질권	우리은행	4,251,820
		하나은행	746,165
	서울보증보험 CMS 질권	하나은행	2,126,968
	비씨카드 수기특약	신한은행	100,000
소계			71,962,017
장기금융상품	부금선수금예치금(*2)	우리은행	84,658,533
		신한은행	24,923,389
	부금선수금지급보증담보(*1)	하나은행	7,350,000
	임대보증금 질권	수협은행	200,000
	수협보험	수협보험	1,856
	애큐온캐피탈질권	하나은행	200,000
	신한카드 질권	우리은행	1,300,000
소계			118,633,778
합계			190,595,796

(*1) 회사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자의 선수금과 관련하여 우리은행, 신한은행, 기업은행, 수협은행, iM뱅크, 부산은행, 하나은행 등과 채무지급보증계약을 체결하였습니다(주석35 참조).

(*2) 회사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자의 선수금과 관련하여 우리은행, 신한은행과 예치계약을 체결하였습니다(주석36 참조).

(2) 보고기간종료일 현재 담보로 제공된 금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		금 액		담보제한내용
		취득원가	장부금액	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	지분상품	131,809,987	131,363,821	부금선수금 지급보증
	채무상품	15,859,344	14,214,628	부금선수금 질권
소계		985,915,736	992,360,667	부금선수금 지급보증
상각후원가금융자산(*)		36,006,000	36,000,573	부금선수금 지급보증
합계		1,133,585,067	1,137,939,116	

(*) 충당금 차감 전 금액입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 회사가 담보로 제공한 유형자산 및 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	취득가액	설정금액	금융기관명	비고
유형자산	183,399,106	15,346,475	수협은행	지급보증 이행계약, 담보제공
		24,000,000	신한은행	
		75,742,317	우리은행	
		22,207,278		
		24,000,000	하나은행	
		2,352,738	기업은행	
		9,100,000		
7,981,157				
소계	183,399,106	180,729,965		
투자부동산	52,057,120	7,094,125	수협은행	지급보증 이행계약, 담보제공
		2,280,000	하나은행	
		407,262	기업은행	
		118,843		
		7,792,721	우리은행	
109,257,683				
소계	52,057,120	126,950,635		
합계	235,456,226	307,680,600		

(4) 보고기간 종료일 현재 회사는 건물 등에 대하여 화재보험 및 배상책임보험 등에 가입되어 있으며, 동 보험에 대한 총 보험료는 48,598천원, 총 부보금액은 133,099,440천원(전기말: 127,449,440천원)입니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 회사가 피고로 계류중인 소송사건은 2건(소송가액 1,330,615천원), 원고로 계류중인 소송사건은 8건(소송가액 724,619천원)입니다. 회사의 경영진은 상기의 소송결과가 회사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(6) 보고기간종료일 현재 투자조합 및 사모투자신탁 등에 대한 기출자금액을 제외한 잔여 출자약정금액은 USD 142,891,413(전기말: USD 112,190,378), JPY 176,583,333(전기말: JPY -)과 66,216,805천원(전기말: 30,435,614천원)입니다.

21. 총당부채

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
유동		
소송총당부채	1,329,871	870,000
비유동		
만기환급총당부채	42,383,822	27,151,704
복구총당부채	310,969	290,519
소계	42,694,791	27,442,223
합계	44,024,662	28,312,223

(2) 당기 및 전기 회사의 총당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	전입	기타	기말
만기환급총당부채	27,151,704	17,378,182	(2,146,064)	42,383,822
복구총당부채	290,519	20,450	-	310,969
소송총당부채	870,000	459,871	-	1,329,871
합계	28,312,223	17,858,503	(2,146,064)	44,024,662

② 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	전입	기타	기말
만기환급총당부채	18,413,601	8,738,103	-	27,151,704
복구총당부채	216,837	19,063	54,619	290,519
소송총당부채	297,000	773,000	(200,000)	870,000
합계	18,927,438	9,530,166	(145,381)	28,312,223

(3) 회사는 만기불입시까지 상조서비스를 이용하지 않을 경우 고객의 요청에 따라 불입금액의 100%를 환급하는 결합상품 등을 판매하고 있습니다. 회사는 만기시 추가로 부담할 것으로 예상되는 금액을 회사의 신용평가등급과 잔여 만기를 고려한 적절한 할인률을 적용하여 현재가치로 평가하여 만기환급충당부채를 설정하고 있습니다. 또한 만기환급충당부채는 향후 고객의 환급가능성과 관련하여 추가되거나 변경되는 정보를 반영하여 매 보고기간말 현재 최선의 추정치로 측정됩니다.

22. 자본

(1) 보고기간 종료일 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,원)

구분	당기말	전기말
발행주식수	803,623 주	803,623 주
주당금액	10,000 원	10,000 원
보통주자본금	8,036,230,000 원	8,036,230,000 원

(2) 보고기간 종료일 현재 자본잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타자본잉여금	(16,416,934)	(16,416,934)
주식발행초과금	27,887,249	27,887,249
합계	11,470,315	11,470,315

(3) 보고기간 종료일 현재 기타자본항목의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
자기주식	(2,060,000)	(2,060,000)
감자차손	(18,248)	(18,248)
합계	(2,078,248)	(2,078,248)

23. 기타포괄손익누계액

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
유형자산재평가이익	4,444,355	4,326,346
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	8,987,368	17,146,682
합계	13,431,723	21,473,028

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)

과목	기초잔액	기중증감액	기말잔액
유형자산재평가이익	4,326,346	118,009	4,444,355
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	17,146,682	(8,159,314)	8,987,368
합계	21,473,028	(8,041,305)	13,431,723

② 전기

(단위 : 천원)

과목	기초잔액	기중증감액	기말잔액
유형자산재평가이익	4,340,242	(13,896)	4,326,346
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	1,226,497	15,920,185	17,146,682
합계	5,566,739	15,906,289	21,473,028

24. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금	12,499,908	12,499,908
미처분이익잉여금	207,844,836	205,547,993
합계	220,344,744	218,047,901

(2) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제 24(당기) (처분예정일: 2026년 3월 26일)		제 23(전기) (처분확정일: 2025년 3월 28일)	
미처분이익잉여금		207,844,836		205,547,993
전기이월미처분이익잉여금	155,548,363		188,332,236	
중간배당	(23,803,609)		(59,999,556)	
당기순이익	75,430,929		77,215,313	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	669,153		-	
이익잉여금처분(예정)액		(76,533,121)		(49,999,630)
연차배당	(76,533,121)		(49,999,630)	
차기이월미처분이익잉여금		131,311,715		155,548,363

25. 행사손익

(1) 당기 및 전기 중 회사의 행사수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
장의행사매출	120,337,985	109,864,970
장례행사매출	50,039,667	45,457,847
합계	170,377,652	155,322,817

(2) 당기 및 전기 중 회사의 행사비용 및 상품매출원가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
행사비용		
장의매출원가	76,389,296	70,839,798
장례매출원가	19,063,830	8,521,422
소계	95,453,126	79,361,220
상품매출원가	3,825,899	3,888,874
합계	99,279,025	83,250,094

(3) 당기 및 전기 중 고객과의 계약에서 생기는 영업수익의 구분은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
수익인식시점		
한 시점에 인식		
행사수익	170,377,652	155,322,817
상품판매수익	6,293,234	6,755,174
기타의영업수익	1,327,087	6,001,600
소계	177,997,973	168,079,591
기간에 걸쳐 인식		
기타의영업수익	1,546,029	1,762,596
합계	179,544,002	169,842,187

26. 당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익

(1) 당기 및 전기 중 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	28,871,383	14,082,728
당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	1,150,234	212,035
합계	30,021,617	14,294,763

(2) 당기 및 전기 중 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융상품평가손실	14,808,334	7,784,530
당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	696,907	1,303,371
합계	15,505,241	9,087,901

27. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품 관련손익

(1) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분이익	220,453	-

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분손실	1,620	-

28. 상각후원가측정금융상품 관련손익

(1) 당기 및 전기 중 상각후원가측정금융상품관련이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
상각후원가측정금융상품 처분이익	200,477	-

29. 기타의 영업손익

(1) 당기 및 전기 중 기타의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기타매출	2,873,116	7,764,196
배당금수익	31,400,039	26,944,449
합계	34,273,155	34,708,645

(2) 당기 및 전기 중 기타의 영업비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기타매출원가	535,043	628,011

30. 판매비와 관리비

당기 및 전기 중 회사의 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	10,895,005	15,238,649
퇴직급여	684,717	1,014,401
복리후생비	1,060,641	1,017,251
모집수당	14,799,285	16,684,072
세금과공과	1,897,360	2,273,155
광고선전비	5,008,466	4,603,570
지급수수료	36,330,187	21,817,028
감가상각비	2,465,397	4,656,590
무형자산상각비	3,546,380	3,601,937
대손상각비	870,535	2,598,024
수도광열비	1,781,024	1,661,761
기타	8,683,331	8,536,399
합계	88,022,328	83,702,838

31. 영업외손익

(1) 당기 및 전기 중 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
부금해약이익	20,315,361	18,721,501
매출채권처분이익	241,535	-
잡이익	842,787	374,772
이자수익	1,218,404	374,088
기타대손충당금 환입	-	1,627,994
유형자산처분이익	2,000	13,805
투자부동산처분이익	17,575	-
사용권자산처분이익	10,108	96
외화환산이익	17,181	36,045
무형자산처분이익	76,880	69,222
기타	11,400	11,400
합계	22,753,231	21,228,923

(2) 당기 및 전기 중 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
만기환급총당부채전입액	17,378,182	8,738,102
부금해약손실	7,749,708	8,650,336
잡손실	284,214	869,150
이자비용	1,087,032	319,936
기타의 대손상각비	833,419	-
관계기업투자주식손상차손	-	1,250,185
복구총당부채전입액	20,449	19,063
유형자산처분손실	514	1,154
유형자산폐기손실	1,130	16,325
사용권자산처분손실	113	-
외화환산손실	15,635	-
소송총당부채전입액	459,871	773,000
매출채권처분손실	-	132,656
관계기업투자주식처분손실	230,740	-
종속기업투자주식처분손실	446,086	-
기부금	135,300	9,409
합계	28,642,393	20,779,316

32. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	25,897,498	24,788,829
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(3,791,886)	2,358,861
세무상결손금 등으로 인한 이연법인세 변동액	621,146	204,919
자본에 직접 반영된 법인세효과	2,113,650	(4,220,368)
법인세비용	24,840,408	23,132,241

(2) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
이연법인세		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(1,995,641)	4,206,471
유형자산재평가이익	(118,009)	13,897
합계	(2,113,650)	4,220,368

(3) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	100,271,337	100,347,555
적용세율에 따른 법인세	22,700,679	22,718,285
조정사항		
비과세수익	(45,798)	(5,934)
비공제비용	809,827	971,167
일시적차이의 이연법인세 미인식변동	(530,221)	261,289
과거 미인식 이월결손금의 이연법인세 변동	161,767	204,919
이연법인세 세율 변동효과	915,399	-
기타	828,755	(1,017,486)
법인세비용	24,840,408	23,132,241
유효세율 (법인세비용/법인세비용차감전순이익)	24.77%	23.05%

(4) 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)

관계정과목	기초잔액	당기손익반영	자본반영	기말잔액
토지	(10,403,171)	(547,535)	-	(10,950,706)
건물	(588,507)	(30,906)	-	(619,413)
리스	292,816	(93,896)	-	198,920
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(3,569,870)	4,231,272	(1,995,641)	(1,334,239)
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(2,920,871)	(3,826,987)	-	(6,747,858)
장기선급비용	3,096,807	1,492,864	-	4,589,671
미지급비용	758,567	(64,227)	-	694,340
미수수익	(3,484,672)	366,909	-	(3,117,763)
대손충당금	856,277	(116,538)	-	739,739
감가상각비	195,017	94,827	-	289,844
무형자산상각비	(9,545,819)	216,999	-	(9,328,820)
복구충당부채	60,719	7,695	-	68,414
시설장치	36,637	1,380	-	38,017
예수보증금	2,920	(950)	-	1,970
만기환급충당부채	5,674,706	3,649,735	-	9,324,441
소송충당부채	181,830	110,742	-	292,572
유형자산재평가이익	(2,465,255)	-	(118,009)	(2,583,264)
기타	(229,638)	414,154	-	184,516
이월결손금	4,999,219	(621,146)	-	4,378,073
합계	(17,052,288)	5,284,392	(2,113,650)	(13,881,546)

② 전기

(단위 : 천원)

관련계정과목	기초잔액	당기손익반영	자본반영	기말잔액
토지	(10,403,171)	-	-	(10,403,171)
건물	(589,064)	557	-	(588,507)
리스	375,651	(82,835)	-	292,816
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	552,333	(8,328,674)	4,206,471	(3,569,870)
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(1,808,276)	(1,112,595)	-	(2,920,871)
장기선급비용	1,582,803	1,514,004	-	3,096,807
미지급비용	612,894	145,673	-	758,567
미수수익	(2,270,728)	(1,213,944)	-	(3,484,672)
대손충당금	995,265	(138,988)	-	856,277
감가상각비	207,791	(12,774)	-	195,017
무형자산상각비	(10,227,962)	682,143	-	(9,545,819)
복구충당부채	45,319	15,400	-	60,719
시설장치	37,192	(555)	-	36,637
예수보증금	2,920	-	-	2,920
만기환급충당부채	3,848,443	1,826,263	-	5,674,706
소송충당부채	62,073	119,757	-	181,830
유형자산재평가이익	(2,479,152)	-	13,897	(2,465,255)
기타	(236,977)	7,339	-	(229,638)
이월결손금	5,204,138	(204,919)	-	4,999,219
합계	(14,488,508)	(6,784,148)	4,220,368	(17,052,288)

(5) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	6,291,084	5,065,186
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	14,509,432	11,090,330
소계	20,800,516	16,155,516
이연법인세부채		
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(11,199,858)	(9,975,414)
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(23,482,204)	(23,232,390)
소계	(34,682,062)	(33,207,804)
이연법인세자산(부채) 순액	(13,881,546)	(17,052,288)

(6) 보고기간말 현재 이연법인세자산으로 인식하지 않은 차감할 일시적차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	사유
종속 및 관계회사 투자지분	18,807,241	21,217,335	미배당이익은 영구적으로 재투자예정 및 처분하지 않을 예정
영업권	(142,549,669)	(142,549,669)	기업회계기준서에 따른 이연법인세 미인식
미사용결손금(*)	33,691,381	36,238,619	미래과세소득의 불확실

(*) 미사용결손금의 만료 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

발생시기	금액	만료시기
2016-12-31	13,603,238	2026-12-31
2017-12-31	11,301,258	2027-12-31
2018-12-31	7,160,534	2028-12-31
2019-12-31	1,626,351	2029-12-31
합 계	33,691,381	

33. 특수관계자 거래

(1) 보고기간말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
최상위지배기업	(주)웅진 (*1)	(유)브이아이지파트너스
중간지배기업	주식회사 더블유제이라이프홀딩스 (*1)	(유)피에스투자목적회사(*2)
지배기업	주식회사 더블유제이라이프 (*1)	-
유의적인 영향력을 행사하는 기업	-	티에스 2015-9 성장전략 M&A 투자조합 (*2)
	-	티에스 2018-12 M&A 투자조합 (*2)
	-	(유)지플러스투자목적회사 (*2)
	-	엠엘피투자목적회사(주) (*2)
종속기업	프리드캐피탈대부(주)	프리드캐피탈대부(주)
	(주)현대의전	(주)현대의전
	- (*3)	H.S.D CO.,LTD.
	- (*3)	H.S.E&C CO.,LTD.
	DB액티브크레딧일반사모증권투자신탁 1호	DB액티브크레딧일반사모증권투자신탁 1호
	DB액티브크레딧일반사모증권투자신탁 4호	DB액티브크레딧일반사모증권투자신탁 4호
	티그리스투자조합 59호	티그리스투자조합 59호
관계기업	- (*4)	대신-KNT-다석 신기술투자조합
기타특수관계자 (*5)	(주)웅진씽크빅	(유)에이치지플러스투자목적회사 (*2)(*6)
	(주)웅진복센	오토플러스(주) (*6)
	(주)웅진플레이도시	(유)와이플러스투자목적회사 (*6)
	(주)웅진컴퍼스	브이아이지얼터너티브크레딧2호사모투자합자회사 (*6)
	(주)웅진휴캄	브이아이지스카이 사모투자합자회사 (*6)
	(주)웅진에버스카이	브이아이지제오의일호 사모투자합자회사 (*6)
	Woongjin EVERSKEY ELPTM, INC.	기타 (*6)
	WOONGJIN, INC.(미국법인)	-
	Woongjin Asia Sch. Bhd.	-
	(주)렉스필드컨트리클럽	-
	Rex filed Japan LLC	-
	Rex filed Ohara-Onjuku LLC	-
	엠더블유제일차(주)	-
	(주)웅진생활건강	-
	(주)웅진헬스원	-
	프라이머리제일차(주)	-
	(주)구루미	-

(*1) 당기 중 최대주주가 주식회사 더블유제이라이프로 변경되었습니다. (주)더블유제이라이프는 (주)웅진의 완전자회사인 (주)더블유제이라이프홀딩스가 100% 지분을 보유한 종속회사이며, 당사의 최상위지배기업은 (주)웅진입니다.

(*2) 당기 중 주식회사 더블유제이라이프에 지분을 전부 매각하여 특수관계자에서 제외되었습니다.

(*3) 당기 중 H.S.E&C CO.,LTD. 및 H.S.D CO.,LTD.의 지분 양도 대금이 회수되어 매각 거래가 완료되었습니다.

(*4) 당기 중 청산하였습니다.

(*5) 최상위지배기업의 계열회사에 해당하여 기타특수관계자로 분류하였습니다.

(*6) (유)브이아이지파트너스의 계열회사로, 당기 중 최상위지배기업이 (주)웅진으로 변경됨에 따라 특수관계자에서 제외되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 매출·매입 등 거래 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)

특수관계구분	회사명	임대수익	기타수익(*1)	비용
최상위지배기업	(주)웅진	-	-	2,059,832
종속기업	프리드캐피탈대부(주)	6,600	65,531	-
	(주)현대의전	19,800	3,600	13,911,138
	DB액티브크레딧일반사모증권 투자신탁 1호	-	7,472,889	-
	DB액티브크레딧일반사모증권 투자신탁 4호	-	527,922	-
	소계	26,400	8,069,942	13,911,138
기타특수관계자	오토플러스(주)(*2)	-	7,515	-
	(주)웅진씽크빅	-	-	3,045,180
	(주)렉스필드컨트리클럽	-	-	45,392
	(주)웅진휴캄	-	-	52,178
	(주)웅진헬스원	-	-	166,525
	소계	-	7,515	3,309,275
합계		26,400	8,077,457	19,280,245

(*1) 종속기업으로부터의 배당금 수익이 포함되어 있습니다.

(*2) 당기 특수관계자에서 제외되기 전 금액입니다.

② 전기

(단위 : 천원)

특수관계구분	회사명	임대수익	기타수익(*1)	비용
중속기업	프리드캐피탈대부(주)	6,600	65,680	-
	(주)현대의전	19,800	3,600	11,217,406
	DB액티브크레딧일반사모증권 투자신탁 1호	-	11,997,112	-
	DB액티브크레딧일반사모증권 투자신탁 4호	-	887,256	-
	소계	26,400	12,953,648	11,217,406
기타특수관계자	푸드스트(주)(*2)	-	2,915,010	785,582
	오토플러스(주)	-	3,440	-
	(유)와이플러스투자목적회사	-	821,204	-
	브이아이지얼터너티브크레딧 2호 사모투자합자회사	-	1,843,744	-
	소계	-	5,583,398	785,582
합계		26,400	18,537,046	12,002,988

(*1) 중속기업으로부터의 배당금 수익이 포함되어 있습니다.

(*2) 전기 특수관계자에서 제외되기 전 금액입니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내용은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	채권			채무	
		매출채권	기타채권	대여금	임대보증금	기타채무
최상위지배기업	(주)웅진	-	377,985	-	-	1,162,519
종속기업	프리드캐피탈대부(주)	1,045	54,131	1,180,000	-	-
	(주)현대의전	-	-	-	15,000	1,550,395
	소계	1,045	54,131	1,180,000	15,000	1,550,395
기타의특수관계자	(주)웅진씽크빅	-	55	-	-	-
	(주)웅진컴퍼스	-	18,000	-	-	-
	(주)웅진플레이도시	-	1,271,095	-	-	-
	(주)렉스필드컨트리클럽	-	1,000,000	-	-	-
	(주)웅진헬스원	-	72,818	-	-	1,377
	소계	-	2,361,968	-	-	1,377
합계		1,045	2,794,084	1,180,000	15,000	2,714,291

② 전기말

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	채권			채무	
		매출채권	기타채권	대여금	임대보증금	기타채무
종속기업	프리드캐피탈대부(주)	1,045	54,280	1,180,000	-	-
	(주)현대의전	-	-	-	15,000	1,042,680
	H.S.D CO.,LTD(*)	-	-	1,154,998	-	-
합계		1,045	54,280	2,334,998	15,000	1,042,680

(*) 해당 대여금에 대해 전기 이전에 100% 대손처리하였습니다.

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

① 당기

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	배당거래		현금출자거래	
		지급	수취	출자	회수
지배기업	주식회사 더블유제이라이프	23,748,309	-	-	-
종속기업	DB액티브크레딧일반사모증권투자신탁 1호	-	7,472,889	-	47,563,914
	DB액티브크레딧일반사모증권투자신탁 4호	-	527,922	-	-
	H.S.D CO.,LTD.(*2)	-	-	-	7,049
	H.S.E&C CO.,LTD.(*2)	-	-	-	3,498
	소계	-	8,000,811	-	47,564,461
관계기업(*1)	대신-KIT-다석 신기술투자조합	-	-	-	19,075
기타특수관계자 (*1)	(유)에이치지플러스투자목적회사	1,636,666	-	-	-
	브이아이지얼터너티브크레딧3호 사모투자합자회사	-	-	10,672,646	-
	브이아이지제오의일호 사모투자합자회사	-	-	129,452	-
	소계	1,636,666	-	10,802,098	-
중간지배기업(*1)	(유)피에스투자목적회사	22,687,317	-	-	-
유의적인 영향력을 행사하는 기업 (*1)	티에스 2015-9 성장전략 M&A 투자조합	1,964,979	-	-	-
	티에스 2018-12 M&A 투자조합	1,471,058	-	-	-
	(유)지플러스투자목적회사	14,703,114	-	-	-
	엠엘피투자목적회사(주)	4,999,938	-	-	-
	소계	23,139,089	-	-	-
합계		71,211,381	8,000,811	10,802,098	47,583,536

(*1) 당기 특수관계자에서 제외되기 전 금액입니다.

(*2) 당기 중 보유지분의 처분으로 인해 종속기업에서 제외되었습니다.

② 전기

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	배당거래		현금출자거래	
		지급	수취	출자	회수
종속기업	DB액티브크레딧일반사모증권투자신탁 1호	-	11,997,112	2,000,000	-
	DB액티브크레딧일반사모증권투자신탁 4호	-	887,256	-	2,000,000
	티그리스투자조합 59호	-	-	7,000,000	-
	소계	-	12,884,368	9,000,000	2,000,000
기타특수관계자	(유)에이치지플러스투자목적회사	3,600,666	-	-	-
	(유)와이플러스투자목적회사	-	821,204	-	3,045,535
	비이아이지얼터너티브크레딧2호 사모투자합자회사	-	1,843,744	-	9,256,777
	비이아이지제오의일호 사모투자합자회사	-	-	5,379,386	-
소계	3,600,666	2,664,948	5,379,386	12,302,312	
중간지배기업	(유)피에스투자목적회사	49,912,097	-	-	-
유의적인 영향력을 행사하는 기업	티에스 2015-9 성장전략 M&A 투자조합	4,322,953	-	-	-
	티에스 2018-12 M&A 투자조합	3,236,328	-	-	-
	(유)지플러스투자목적회사	32,346,850	-	-	-
	마스터라이프파트너스 사모투자합자회사	4,999,938	-	-	-
	엠엘피투자목적회사(주)	5,999,926	-	-	-
	소계	50,905,995	-	-	-
합계	104,418,758	15,549,316	14,379,386	14,302,312	

(5) 회사는 기업 활동의 계획 · 운영 · 통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기 임원, 비등기임원 등을 주요 경영진으로 판단하였으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	2,462,057	4,210,160
퇴직급여	185,044	206,742
합계	2,647,101	4,416,902

34. 현금흐름 관련 사항

(1) 당기 및 전기 중 영업으로부터 창출된 현금흐름의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	75,430,929	77,215,313
비용 및 수익 조정내역	(56,271,996)	(50,502,404)
영업활동으로 인한 자산 및 부채 변동내역	289,044,604	277,687,232
영업으로부터 창출된 현금흐름	308,203,537	304,400,141

(2) 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름의 비용 및 수익 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
감가상각비	5,521,211	4,656,590
무형자산상각비	3,546,380	3,601,937
대손상각비	1,703,954	2,598,024
유형자산처분손실	514	1,154
기타포괄손익공정가치측정금융상품처분손실	1,620	-
관계기업투자주식손상차손	-	1,250,185
관계기업투자주식처분손실	230,740	-
복구충당부채전입액	20,449	19,063
소송충당부채전입액	459,872	773,000
유형자산폐기손실	1,130	16,325
만기환급충당부채전입액	17,378,182	8,738,102
이자비용	1,087,032	319,936
사용권자산처분손실	113	-
당기손익공정가치측정금융상품평가손실	14,808,334	7,784,530
당기손익공정가치측정금융상품처분손실	696,907	1,303,371
모집수당	4,271,338	4,148,992
법인세비용	24,840,408	23,132,242
종속기업투자주식처분손실	446,086	-
외화환산손실	15,635	-
대손충당금 환입	-	(1,627,994)
유형자산처분이익	(2,000)	(13,805)
투자부동산처분이익	(17,575)	-
무형자산처분이익	(76,880)	(69,222)
상각후원가금융자산처분이익	(200,477)	-
배당수익	(31,400,039)	(26,944,449)
이자수익	(69,335,570)	(65,859,481)
외화환산이익	(17,181)	(36,045)
기타포괄손익공정가치측정금융상품처분이익	(220,453)	-
당기손익공정가치측정금융상품처분이익	(1,150,235)	(212,035)
당기손익공정가치측정금융상품평가이익	(28,871,383)	(14,082,728)
사용권자산처분이익	(10,108)	(96)
합 계	(56,271,996)	(50,502,404)

(3) 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 자산 및 부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
선급비용의 증감	(1,060,320)	321,781
매출채권의 증감	430,093	2,272,568
미수금의 증감	(609,276)	1,320,584
미수수익의 증감	-	(138,266)
선급금의 증감	(1,915,516)	265,078
재고자산의 증감	74,486	(250,811)
장기선급비용의 증감	(94,143,013)	(83,321,842)
미지급비용의 증감	3,311,565	1,338,653
미지급금의 증감	(799,340)	(1,642,240)
선수금의 증감	112,634	90,314
선수수익의 증감	(292,432)	(524,798)
예수금의 증감	95,284	(559,050)
예수보증금의 증감	155,367	(300,855)
투어부금선수금의 증감	(664,809)	(698,011)
부가세예수금의 증감	(16,937)	(1,485)
부금선수금의 증감	384,280,562	359,655,460
소송충당부채의 증감	-	(200,000)
기타비유동자산의 증감	86,256	60,152
합 계	289,044,604	277,687,232

(4) 당기 및 전기 중 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익 변동	(8,159,314)	15,920,185
투자부동산과 유형자산의 계정대체	(2,228,877)	(348,060)
상각후원가측정금융자산 유동성대체	-	120,003,391
기타포괄손익-공정가치측정금융상품 유동성대체	211,436,458	183,080,527
장기선급비용 계정 대체	(32,419,586)	(29,796,883)
보증금 및 미지급금의 유형자산 계정 대체	2,565,394	-
장기대여금의 제각	(1,154,998)	-

(5) 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 주요 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	재무현금흐름	기타(*)	기말
리스부채	4,397,629	(1,376,619)	7,251	3,028,261
임대보증금	1,727,600	18,000	-	1,745,600

(*) 리스부채의 발생 등으로 인한 변동을 포함하고 있습니다.

② 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	재무현금흐름	기타(*)	기말
리스부채	2,128,001	(1,065,411)	3,335,039	4,397,629
임대보증금	1,885,600	(58,000)	(100,000)	1,727,600

(*) 리스부채의 발생, 사업결합으로 인한 변동을 포함하고 있습니다.

35. 채무지급보증

(1) 채무지급보증계약 내역

당기말과 전기말 현재 회사의 채무지급보증계약 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)

계약자	보증제공자	한도액	실행액	보증기간
주식회사 웅진 프리드라이프	우리은행	230,000,000	230,000,000	2025.12.26~2026.01.08
	우리은행	20,000,000	20,000,000	2025.12.26~2026.01.08
	우리은행	50,000,000	50,000,000	2025.12.26~2026.01.08
	신한은행	175,500,000	171,500,000	2025.12.26~2026.01.08
	기업은행	97,000,000	95,500,000	2025.12.26~2026.01.08
	하나은행	174,000,000	174,000,000	2025.12.23~2026.01.06
	하나은행	31,820,000	31,820,000	2025.12.23~2026.01.06
	하나은행	20,000,000	20,000,000	2025.12.23~2026.01.06
	하나은행	1,180,000	1,180,000	2025.12.23~2026.01.06
	수협은행	150,000,000	150,000,000	2025.12.17~2026.01.16
	부산은행	10,000,000	10,000,000	2025.12.30~2025.01.13
	국민은행	20,000,000	16,621,379	2025.12.31~2026.01.15
	iM뱅크(구,대구은행)	356,000,000	356,000,000	2025.12.19~2026.01.02
	iM뱅크(구,대구은행)	32,000,000	32,000,000	2025.12.19~2026.01.02
	합 계	1,367,500,000	1,358,621,379	

② 전기말

(단위 : 천원)

계약자	보증제공자	한도액	실행액	보증기간
주식회사 웅진 프리드라이프	우리은행	230,000,000	230,000,000	2024.12.26~2025.01.09
	우리은행	20,000,000	20,000,000	2024.12.26~2025.01.09
	우리은행	50,000,000	50,000,000	2024.12.26~2025.01.09
	신한은행	145,500,000	134,500,000	2024.12.26~2025.01.09
	기업은행	97,000,000	68,000,000	2024.12.26~2025.01.09
	하나은행	174,000,000	174,000,000	2024.12.24~2025.01.07
	하나은행	31,820,000	31,820,000	2024.12.24~2025.01.07
	하나은행	20,000,000	20,000,000	2024.12.24~2025.01.07
	하나은행	1,180,000	1,180,000	2024.12.24~2025.01.07
	수협은행	110,000,000	105,000,000	2024.12.24~2025.01.24
	iM뱅크(구,대구은행)	270,000,000	270,000,000	2024.08.02~2025.08.02
	iM뱅크(구,대구은행)	20,000,000	20,000,000	2024.12.13~2025.06.05
	iM뱅크(구,대구은행)	10,000,000	-	2024.12.23~2025.12.23(*)
	합 계	1,179,500,000	1,124,500,000	

(*) 전기말 실행액이 없어 전체 보증기간을 기재하였습니다.

회사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라서 회사가 폐업이나 선불식 할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 선수금의 50% 상당액에 대하여 우리은행, iM뱅크, 하나은행, 신한은행, 수협은행, 기업은행 등으로부터 채무지급보증을 제공받고 있습니다.

(2) 채무지급보증 관련 자산 및 지급수수료

회사는 부금선수금의 보전을 위하여 은행과 채무지급보증계약을 맺고 있으며 지급보증을 위하여 보증금 예치, 담보제공 및 보증수수료를 납부하고 있으며 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	보증기관	당기	전기	비고
정기예금(장.단기)	신한은행 수협은행 하나은행 기업은행	72,087,065	58,087,065	담보제공
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	우리은행 신한은행 iM뱅크(구,대구은행) 하나은행 수협은행 기업은행	1,123,724,488	787,865,072	담보제공
상각후원가금융자산	하나은행	36,000,573	166,015,151	담보제공
종속기업투자주식	우리은행	154,407,143	202,407,143	담보제공
토지	우리은행	144,903,144	144,903,144	담보제공
건물	신한은행 하나은행 수협은행	90,553,083	90,553,083	담보제공
합계		1,621,675,495	1,449,830,658	
지급수수료	전 보증기관	6,211,545	5,447,746	보증수수료

(3) 담보제공내역

회사는 채무지급보증계약과 관련하여 담보를 제공하고 있으며 담보제공내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	장부가액	설정순위	설정금액	비고
장단기금융상품	72,087,065	선순위	78,288,000	근저당
유가증권	1,159,725,061	선순위	1,083,792,770	근저당
종속기업투자주식(*1)	154,407,143	선순위	153,000,000	질권
유형자산 및 투자부동산	235,456,226	선순위	307,680,600	질권
합 계	1,621,675,495		1,622,761,370	

(*1) 종속회사투자주식은 DB액티브펀드 1호, 4호에 해당하는 것으로 회사가 99.99%의 지분을 보유하고 있습니다. 해당 주식은 우리은행에 부금선수금 보전목적으로 지급보증 담보 제공되었습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 회사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제공받는자	금 액		지급보증처	내용
	당기말	전기말		
주식회사 웅진프리드라이프	759,316	954,341	서울보증보험	이행지급보증 등

36. 예치계약

회사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자의 선수금과 관련하여 우리은행, 신한은행과 예치계약을 체결하였습니다. 회사가 폐업이나 선불식 할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 예치기관은 예치금을 인출하여 선불식할부계약을 체결한 소비자에게 우선 지급합니다. 동 법 시행령 제16조에 따라 소비자로부터 수령한 선수금 잔액의 50%(여행상품 30%) 이상을 금융기관에 예치하거나 지급보증을 제공받고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 예치계약의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	예치기관	예치금액	
		당기	전기
정기예금	우리은행	65,000,000	118,000,000
보통예금	우리은행	19,658,533	19,372,482
정기예금	신한은행	15,000,000	24,500,000
보통예금	신한은행	9,923,389	4,217,233
합계		109,581,922	166,089,715

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 웅진프리드라이프

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 웅진프리드라이프의 2025년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라첨부하는 것입니다.

- 첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 웅진프리드라이프
주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 웅진프리드라이프의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 웅진프리드라이프의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다" 라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 설계와 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계' 제4장 '중소기업에 대한 적용'과 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준' 제 2장 '내부회계관리제도 평가' 제4호 다.목에 따라 상장대기업보다는 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다.

회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토 결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2025년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2026년 3월 17일

이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 3월 17일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 송진프리드라이프 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.


본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계의 제4장 중소기업에 대한 적용'을 준거기준으로 사용하여 왔습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'의 '제4호 다음의 완화된 방식'을 평가기준으로 사용하여 왔습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빼뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인 검토하였습니다.

2026년 3월 16일

대표이사 문 호 상 

내부회계관리자 김 현 호 

프리드라이프_내부회계관리제도 운영실태보고서