

# 목 차

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 감 사 보 고 서 .....          | 1  |
| 독립된 감사인의 감사보고서.....      | 2  |
| (첨부)재 무 제 표.....         | 6  |
| 주식 .....                 | 11 |
| 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견..... | 57 |
| 외부감사 실시내용.....           | 61 |

신라섬유 주식회사

재무제표에 대한  
**감사보고서**

제 45 기

2020년 01월 01일 부터  
2020년 12월 31일 까지

제 44 기

2019년 01월 01일 부터  
2019년 12월 31일 까지

삼 일 회 계 법 인

# 독립된 감사인의 감사보고서

신라섬유 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 신라섬유 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 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.

## 핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견 형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

상품매출의 발생사실

### 핵심감사사항으로 결정한 이유

재무제표에 대한 주석 2에 기술되어 있는 바와 같이, 회사는 고객과의 계약에서 구별되는 수행의무를 식별하고 의무를 이행한 시점에 수익을 인식합니다.

회사의 총수익금액의 45%를 차지하는 상품매출은 위탁대리점을 통한 단말기 판매를 통해 발생합니다. 이러한 상품매출은 단말기판매 및 관련 서비스매출로 구성되어 있습니다. 수익은 회사의 주요 성과지표이며 상품매출은 감소하는 추세에 있는 점을 고려하여 상품매출의 발생사실과 관련하여 유의적인 위험이 있는 것으로 판단하고 이 영역에 관심을 기울였습니다.

## 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사절차를 수행하였습니다.

- 수익인식 프로세스와 회사의 회계정책 및 관련 통제 이해 및 평가
- 회사의 매출기표 및 근거증빙 검토 통제의 효과성 테스트
- 매출유형별로 과거기간과의 실적비교, 월별 실적의 추세 분석 등 분석적 절차
- 수익인식에 대응되는 매출채권에 대해 표본추출방식을 이용한 외부조회 확인
- 표본으로 추출된 매출거래에 대해 근거 서류 대사 등 입증감사절차

## 강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석3에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석3에서는 경영진이 코로나바이러스감염증-19의 확산이 기업의 재무상태나 경영성과에 미칠 수 있는 영향과 관련한 불확실성을 설명합니다. 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

## 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 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 따라수행된 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, 허위 진술 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. 그러

나 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.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 이관호입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100  
삼 일 회 계 법 인  
대 표 이 사 윤 훈 수

2021년 3월 3일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 3일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 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

신라섬유 주식회사

## 제 45 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

## 제 44 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신라섬유 주식회사 대표이사 박재흥

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 동구 안심로 65길 34  
(전 화) 053-960-1114~5

재무상태표

당기 : 2020년 12월 31일 현재

전기 : 2019년 12월 31일 현재

신라성유 주식회사

(단위: 원)

| 과목               | 주석     | 당기말             |                | 전기말            |                 |
|------------------|--------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| 자산               |        |                 |                |                |                 |
| I. 유동자산          |        |                 | 1,484,407,983  |                | 1,140,675,401   |
| 1. 현금및현금성자산      | 4,6,7  | 1,163,288,243   |                | 330,302,594    |                 |
| 2. 매출채권 및 기타채권   | 4,6,8  | 179,836,743     |                | 309,753,498    |                 |
| 3. 재고자산          | 11     | 135,100,661     |                | 493,094,887    |                 |
| 4. 당기법인세자산       |        | 106,890         |                | 2,158,470      |                 |
| 5. 기타유동금융자산      |        | 3,960,000       |                | 3,960,000      |                 |
| 6. 기타유동자산        | 10     | 2,115,446       |                | 1,405,952      |                 |
| II. 비유동자산        |        |                 | 30,907,430,576 |                | 31,020,997,033  |
| 1. 당기손익-공정가치금융자산 | 5,6,9  | 40,761,604      |                | 39,550,214     |                 |
| 2. 유형자산          | 12,29  | 4,713,293,788   |                | 4,700,564,533  |                 |
| 3. 투자부동산         | 15,29  | 25,448,098,882  |                | 25,497,847,402 |                 |
| 4. 사용권자산         | 13     | 321,812,085     |                | 388,829,027    |                 |
| 5. 무형자산          | 14     | 99,159,217      |                | 105,940,857    |                 |
| 6. 기타비유동금융자산     | 6,7    | 284,305,000     |                | 288,265,000    |                 |
| 자산총계             |        |                 | 32,391,838,559 |                | 32,161,672,434  |
| 부채               |        |                 |                |                |                 |
| I. 유동부채          |        |                 | 15,705,588,459 |                | 15,771,456,390  |
| 1. 매입채무 및 기타채무   | 4,6,16 | 1,575,681,247   |                | 1,628,554,210  |                 |
| 2. 단기차입금         | 4,6,17 | 14,000,000,000  |                | 8,000,000,000  |                 |
| 3. 유동성장기차입금      | 4,6,17 | -               |                | 6,000,000,000  |                 |
| 4. 리스부채          | 13     | 71,917,486      |                | 74,139,559     |                 |
| 5. 기타유동부채        |        | 57,989,726      |                | 68,762,621     |                 |
| II. 비유동부채        |        |                 | 1,872,480,695  |                | 1,934,655,727   |
| 1. 리스부채          | 13     | 261,912,614     |                | 321,350,594    |                 |
| 2. 장기차입금         | 4,6,17 | 1,600,000,000   |                | 1,600,000,000  |                 |
| 3. 순확정급여부채       | 18     | 10,568,081      |                | 13,305,133     |                 |
| 부채총계             |        |                 | 17,578,069,154 |                | 17,706,112,117  |
| 자본               |        |                 |                |                |                 |
| I. 자본금           | 20     | 2,427,754,000   |                |                | 2,427,754,000   |
| II. 기타자본항목       | 20     | 14,654,553,151  |                |                | 14,654,553,151  |
| III. 결손금         | 21     | (2,268,537,746) |                |                | (2,626,746,834) |
| 자본총계             |        |                 | 14,813,769,405 |                | 14,455,560,317  |
| 부채와자본총계          |        |                 | 32,391,838,559 |                | 32,161,672,434  |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

당기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

전기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

신라섬유 주식회사

(단위: 원)

| 과목                          | 주석    | 당기            |               | 전기            |               |
|-----------------------------|-------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| I. 매출                       | 22    |               | 4,179,072,810 |               | 4,180,812,574 |
| 1. 상품매출                     |       | 1,890,140,084 |               | 2,193,474,944 |               |
| 2. 제품매출                     |       | 313,003,926   |               | 62,600,630    |               |
| 3. 임대료수입                    |       | 1,975,928,800 |               | 1,924,737,000 |               |
| II. 매출원가                    | 24    |               | 2,851,934,333 |               | 2,900,262,940 |
| 1. 상품매출원가                   |       | 1,415,753,553 |               | 1,687,438,676 |               |
| 2. 제품매출원가                   |       | 308,778,123   |               | 133,104,437   |               |
| 3. 임대매출원가                   |       | 1,127,402,657 |               | 1,079,719,827 |               |
| III. 매출총이익                  |       |               | 1,327,138,477 |               | 1,280,549,634 |
| IV. 판매비와관리비                 | 23,24 |               | 641,365,249   |               | 548,412,231   |
| V. 영업이익                     |       |               | 685,773,228   |               | 732,137,403   |
| VI. 기타수익                    | 26    |               | 118,426,573   |               | 134,137,496   |
| VII. 기타비용                   | 26    |               | 16,169,824    |               | 55,366,261    |
| VIII. 금융수익                  | 25    |               | 2,775,218     |               | 3,550,442     |
| IX. 금융비용                    | 25    |               | 442,998,133   |               | 586,957,808   |
| X. 법인세비용차감전순이익              |       |               | 347,807,062   |               | 227,501,272   |
| X I. 법인세비용                  | 19    |               | -             |               | -             |
| X II. 당기순이익                 | 27    |               | 347,807,062   |               | 227,501,272   |
| X III. 법인세효과 반영 후 기타포괄손익    |       |               | 10,402,026    |               | (17,763,574)  |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목    |       |               | -             |               | -             |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 |       |               | -             | 10,402,026    | (17,763,574)  |
| 순확정급여부채 재측정요소               |       | 10,402,026    |               | (17,763,574)  |               |
| X IV. 총포괄손익                 |       |               | 358,209,088   |               | 209,737,698   |
| X V. 주당손익                   | 27    |               |               |               |               |
| 1. 기본(희석)주당순이익              |       |               | 14            |               | 9             |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자본변동표

당기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

전기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

신라섬유 주식회사

(단위: 원)

| 과목               | 자본금           | 기타자본항목         | 결손금             | 총계             |
|------------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| 전기초              | 2,427,754,000 | 14,654,553,151 | (2,836,484,532) | 14,245,822,619 |
| 1. 당기순이익         | -             | -              | 227,501,272     | 227,501,272    |
| 2. 순확정급여부채 재측정요소 | -             | -              | (17,763,574)    | (17,763,574)   |
| 전기말              | 2,427,754,000 | 14,654,553,151 | (2,626,746,834) | 14,455,560,317 |
| 당기초              | 2,427,754,000 | 14,654,553,151 | (2,626,746,834) | 14,455,560,317 |
| 1. 당기순이익         | -             | -              | 347,807,062     | 347,807,062    |
| 2. 순확정급여부채 재측정요소 | -             | -              | 10,402,026      | 10,402,026     |
| 당기말              | 2,427,754,000 | 14,654,553,151 | (2,268,537,746) | 14,813,769,405 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

당기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

전기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

신라섬유 주식회사

(단위: 원)

| 과목                          | 주석 | 당기            |               | 전기              |               |
|-----------------------------|----|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름           |    |               | 1,332,652,528 |                 | 1,037,998,647 |
| 1. 영업으로부터 창출된 현금            | 28 | 1,329,037,120 |               | 1,032,817,726   |               |
| 2. 이자의 수취                   |    | 1,563,828     |               | 1,349,295       |               |
| 3. 법인세의 납부                  |    | 2,051,580     |               | 3,831,626       |               |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름          |    |               | 2,683,520     |                 | (38,098,240)  |
| 1. 단기대여금의 감소                |    | 3,960,000     |               | 3,160,000       |               |
| 2. 유형자산의 취득                 |    | -             |               | (40,000,000)    |               |
| 3. 무형자산의 취득                 |    | (1,276,480)   |               | (1,258,240)     |               |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름         |    |               | (502,350,399) |                 | (880,492,836) |
| 1. 단기차입금의 차입                |    | -             |               | 1,000,000,000   |               |
| 2. 단기차입금의 상환                |    | -             |               | (2,800,000,000) |               |
| 3. 장기차입금의 차입                |    | -             |               | 1,600,000,000   |               |
| 4. 리스부채의 상환                 |    | (75,681,000)  |               | (98,652,500)    |               |
| 5. 이자의 지급                   |    | (426,669,399) |               | (581,840,336)   |               |
| IV. 현금의 증감 ( I + II + III ) |    |               | 832,985,649   |                 | 119,407,571   |
| V. 기초의 현금및현금성자산             |    |               | 330,302,594   |                 | 210,895,023   |
| VI. 기말의 현금및현금성자산            |    |               | 1,163,288,243 |                 | 330,302,594   |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주석

당기: 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

전기: 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

신라섬유 주식회사

## 1. 일반 사항

신라섬유 주식회사(이하 '회사')는 1976년 3월 8일에 설립되어 직물의 제조, 가공 및 판매, 부동산 임대업, 이동통신(휴대폰) 판매업 등을 영위하고 있으며, 대구광역시 동구 안심로 65길 34에 본점 및 공장이 있습니다. 한편, 회사의 주식은 1994년 6월 21일에 한국거래소의 코스닥시장에 상장되었습니다.

## 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 중대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함), 공정가치로 측정하는 특정 유형자산과 투자부동산 유형
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

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 주석3에서 설명하고 있습니다.

### 2.2 회계정책과 공시의 변경

#### (1) 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 회사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

사업의 정의를 충족하기 위해서는 산출물의 창출에 유의적으로 기여하는 투입물과 실질적인 과정이 반드시 포함되어야 하며, 산출물에서 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 또한, 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 비슷한 자산의 집합에 집중되어 있는 경우에는 사업의 취득이 아니라고 간주할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여예외규정을 추가하였습니다. 예외규정에서는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다.

해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (COVID-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있으며, 이로 인해 당기손익으로 인식된 금액을 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도

중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사

항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

## 2.3 외화환산

### (1) 기능통화와 표시통화

회사는 회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시돼 있습니다.

### (2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

차입금과 관련된 외환차이는 손익계산서에 금융원가로 표시되며, 다른 외환차이는 기타수익 또는 기타비용에 표시됩니다.

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

## 2.4 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. 회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않

은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

## (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.

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

### ① 채무상품

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

#### (가) 상각후원가

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 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타 비용'으로 표시합니다.

#### (다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '기타수익 또는 기타비용'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 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '기타수익 또는 기타비용'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) 인식과 제거

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

회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류하고 있습니다.

### (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.

## 2.5 매출채권

매출채권은 공정가치로 인식할 때에 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 경우에는 무조건적인 대가의 금액으로 최초 인식합니다. 매출채권은 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다. (회사의 매출채권 회계처리에 대한 추가적인 사항은 주석 8 참조)

## 2.6 재고자산

재고자산은 원가와 순실현가능가치 중 작은 금액으로 표시되고, 재고자산의 원가는 총평균법에 따라 결정됩니다.

## 2.7 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

| 과목      | 추정 내용연수 |
|---------|---------|
| 건물      | 20~40년  |
| 구축물     | 10~40년  |
| 기계장치    | 8년      |
| 기타의유형자산 | 5년      |

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

## 2.8 무형자산

영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

| 과목  | 추정 내용연수 |
|-----|---------|
| 상표권 | 10년     |
| 권리금 | 5년      |

## 2.9 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 40년동안 정액법으로 상각됩니다.

## 2.10 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

## 2.11 매입채무와 기타채무

매입채무와 기타채무는 연사가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 매입채무와 기타 채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

## 2.12 금융부채

### (1) 분류 및 측정

회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "매입채무", "차입금" 및 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 "금융원가"로 인식됩니다.

### (2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

## 2.13 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 판매보증충당부채, 복구충당부채 및 소송충당부채 등을 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로

인식됩니다.

## 2.14 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

당기법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 측정합니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 회사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세 자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있고, 이연법인세 자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련된 경우에 상계합니다. 당기법인세 자산과 부채는 법적으로 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있고, 순액으로 결제할 의도가 있거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제하려는 의도가 있는 경우에 상계합니다.

## 2.15 종업원급여

### (1) 퇴직급여

회사의 퇴직연금제도는 확정급여제도입니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금 급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액

을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

## 2.16 수익인식

회사는 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다.

수익은 회사의 통상적인 활동에서 발생하는 재화의 판매 및 용역의 제공에 대해 받았거나 받을 대가의 공정가치로 구성돼 있습니다. 수익은 부가가치세, 반품, 리베이트 및 할인액을 차감한 순액으로 표시하며, 내부거래를 제거한 후의 금액으로 표시하고 있습니다.

### (1) 재화의 판매

회사는 섬유 및 휴대폰 판매업을 운영하고 있습니다. 재화의 판매에 따른 수익은 재화가 구매자에게 인도되는 시점에서 인식하고 있습니다.

### (2) 용역의 제공

회사는 부동산임대업을 운영하고 있습니다. 용역의 제공에 따른 수익은 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식합니다.

## 2.17 리스

소유에 따른 위험과 효익의 유의적인 부분이 리스이용자인 회사에 이전되지 않는 리스의 경우 운용리스로 분류합니다. 운용리스에 따른 지급액(리스제공자로부터 받은 인센티브를 차감한 순액)은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 당기손익으로 인식하였습니다.

회사가 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다. 회사는 새 리스기준서의 적용에 따라 리스제공자로서 보유하는 자산에 대한 회계처리를 조정할 필요가 없었습니다.

회사는 다양한 부동산, 비품을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~2년의 고정기간으로 체결되지만 아래에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 회사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 회사가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

2018년 회계연도까지는 유형자산의 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에 따른 리스료(리스제공자로부터 받은 인센티브를 제외한 순액)는 리스기간에 걸쳐

정액으로 당기손익으로 인식하였습니다.

2019년 1월 1일부터 회사는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 회사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

또한 리스부채의 측정에는 상당히 확실한(reasonably certain) 연장선택권에 따라 지급될 리스료를 포함합니다.

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

회사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 기중 평균 차입금의 가중평균이자율을 사용

회사는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다. 회사는 유형자산으로 표시된 토지와 건물을 재평가하지만 회사가 보유하고 있는 사용권자산인 건물에 대해서는 재평가모형을 선택하지 않았습니다.

단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 사무실기기로 구성되어 있습니다.

### (1) 연장선택권 및 종료선택권

회사 전체에 걸쳐 다수의 부동산 및 시설장치 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스제공자가 아니라 회사가 행사할 수 있습니다.

## 2.18 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다(주석32 참조). 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 회사는 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

## 2.19 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2021년 1월 22일자로 이사회에서 승인됐으며, 정기주주총회에서 수정 승인 될 수 있습니다.

## 3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

### (1) COVID-19 영향

2020년도 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 매출의 감소나 지연, 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 회사의

재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다.

재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 회사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

## 4. 재무위험관리

### 4.1 재무위험관리요소

회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험, 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출돼 있습니다. 회사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 변동성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 미치는 부정적 영향을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 이루어지고 있습니다. 이사회는 전반적인 위험관리에 대한 문서화된 정책을 검토하고 승인합니다.

#### 4.1.1 시장위험

회사는 차입금에 대한 이자율 변동위험에 노출되어 있습니다. 회사는 외부차입 최소화, 고금리 차입금 감축, 장/단기 차입구조 개선, 고정 대 변동이자 차입조건의 적정비율 유지, 일간/주간/월간 단위의 국내외 금리동향 모니터링 실시, 대응방안 수립 및 변동금리부 조건의 단기차입금과 예금을 적절히 운영함으로써 이자율 변동에 따른 위험을 최소화하고 있습니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율이 10bp 변동하는 경우 회사의 세후 이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

| 이자율의 변동 | 세후 이익에 대한 영향 |          |
|---------|--------------|----------|
|         | 당기           | 전기       |
| 상승시     | (15,600)     | (15,600) |
| 하락시     | 15,600       | 15,600   |

#### 4.1.2 신용위험

신용위험은 회사의 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 고객 또는 거래상대방이 계약 조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 회사는 신용위험을 관리하기 위해 주기적으로 고객과 거래상대방의 재무상태와 과거 경험 및 기타 요인들을 고려하여 재무신용도를 평가하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 신용위험의 최대 노출 정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분            | 당기말       | 전기말     |
|---------------|-----------|---------|
| 현금및현금성자산      | 1,163,288 | 330,303 |
| 매출채권 및 기타채권   | 179,837   | 309,753 |
| 당기손익-공정가치금융자산 | 40,762    | 39,550  |
| 기타유동금융자산      | 3,960     | 3,960   |
| 기타비유동금융자산     | 284,305   | 288,265 |

### 4.1.3 유동성 위험

회사는 미사용 차입금 한도를 적정 수준으로 유지하고, 영업 자금 수요를 충족시키기 위해 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 유동성에 대한 예측을 항상 모니터링하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 회사의 유동성 위험 분석 내역은 다음과 같습니다.

#### <당기말>

(단위: 천원)

| 구분          | 3개월 미만  | 3개월 ~ 1년 이하 | 1년 ~ 2년 이하 | 2년 초과  | 합계         |
|-------------|---------|-------------|------------|--------|------------|
| 매입채무 및 기타채무 | 76,418  | 1,452,039   | 77         | 47,147 | 1,575,681  |
| 단기차입금       | 85,850  | 14,216,818  | -          | -      | 14,302,668 |
| 장기차입금       | 10,889  | 33,271      | 1,633,271  | -      | 1,677,431  |
| 합계          | 173,157 | 15,702,128  | 1,633,348  | 47,147 | 17,555,780 |

## <전기말>

(단위: 천원)

| 구분          | 3개월 미만  | 3개월 ~ 1년 이하 | 1년 ~ 2년 이하 | 2년 초과     | 합계         |
|-------------|---------|-------------|------------|-----------|------------|
| 매입채무 및 기타채무 | 107,267 | 1,474,013   | 575        | 46,700    | 1,628,555  |
| 단기차입금       | 63,583  | 8,170,871   | -          | -         | 8,234,454  |
| 유동성장기차입금    | 47,887  | 6,109,342   | -          | -         | 6,157,229  |
| 장기차입금       | 14,242  | 43,038      | 57,280     | 1,643,156 | 1,757,716  |
| 합계          | 232,979 | 15,797,264  | 57,855     | 1,689,856 | 17,777,954 |

## 4.2 자본위험관리

회사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있습니다. 회사는 자본관리지표로 부채비율을 이용하고 있습니다. 이 비율은 총부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있으며 총부채 및 총자본은 재무제표의 공시된 숫자로 계산합니다.

당기말 및 전기말 현재 회사의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당기말        | 전기말        |
|------|------------|------------|
| 부채   | 17,578,069 | 17,706,112 |
| 자본   | 14,813,769 | 14,455,560 |
| 부채비율 | 119%       | 122%       |

## 4.3 금융자산과 금융부채의 상계

당기말 및 전기말 현재 상계됐거나 상계되지 않았으나 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융자산 및 금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 당기말  | 상계전 총액  | 상계총액   | 재무상태표표시 순액 |
|------|---------|--------|------------|
| 매출채권 | 224,214 | 64,929 | 159,285    |
| 매입채무 | 65,006  | 64,929 | 77         |

(단위: 천원)

| 전기말  | 상계전 총액  | 상계총액   | 재무상태표표시 순액 |
|------|---------|--------|------------|
| 매출채권 | 169,616 | 94,030 | 75,586     |
| 매입채무 | 99,179  | 94,030 | 5,149      |

## 5. 금융상품 공정가치

### 5.1 금융상품 종류별 공정가치

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분            | 당기말        |           | 전기말        |           |
|---------------|------------|-----------|------------|-----------|
|               | 유동         | 비유동       | 유동         | 비유동       |
| 금융자산          |            |           |            |           |
| 현금및현금성자산      | 1,163,288  | -         | 330,303    | -         |
| 당기손익-공정가치금융자산 | -          | 40,762    | -          | 39,550    |
| 매출채권          | 159,285    | -         | 75,586     | -         |
| 기타 상각후원가 금융자산 | 20,552     | -         | 234,167    | -         |
| 기타금융자산        | 3,960      | 284,305   | 3,960      | 288,265   |
| 소계            | 1,347,085  | 325,067   | 644,016    | 327,815   |
| 금융부채          |            |           |            |           |
| 매입채무및기타채무     | 1,561,125  | -         | 1,611,541  | -         |
| 차입금           | 14,000,000 | 1,600,000 | 14,000,000 | 1,600,000 |
| 소계            | 15,561,125 | 1,600,000 | 15,611,541 | 1,600,000 |

## 5.2 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입 변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구분             | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3   | 합계     |
|----------------|------|------|--------|--------|
| 당기손익-공정가치 금융자산 | -    | -    | 40,762 | 40,762 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분             | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3   | 합계     |
|----------------|------|------|--------|--------|
| 당기손익-공정가치 금융자산 | -    | -    | 39,550 | 39,550 |

## 5.3 반복적인 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

회사는 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 이동을 발생시킨 사건이나 상황의 변동이 일어난 날짜에 인식합니다.

각 공정가치 서열체계의 수준 간 이동 내역은 다음과 같습니다.

(1) 반복적인 측정치의 수준 1과 수준 2간의 이동 내역

당기 중 수준 1과 수준 2간의 대체는 없습니다.

(2) 반복적인 측정치의 수준 3의 변동 내역

당기 중 반복적인 측정치의 수준 3의 변동내역은 없습니다.

## 5.4 가치평가기법 및 투입변수

당기말 현재 수준 3으로 분류되는 금융상품 공정가치의 가치평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분             | 공정가치   | 가치평가기법  | 투입변수   |
|----------------|--------|---------|--------|
| 당기손익-공정가치금융자산  |        |         |        |
| (주)경주신라컨트리클럽   | 200    | 발행자공시가격 | 해당사항없음 |
| 견적물조합 출자금      | 1,400  | 발행자공시가격 | 해당사항없음 |
| 대구청운신용협동조합 출자금 | 39,162 | 발행자공시가격 | 해당사항없음 |
| 합계             | 40,762 |         |        |

## 6. 범주별 금융상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 재무상태표 상 자산    | 당기말       | 전기말     |
|---------------|-----------|---------|
| 당기손익-공정가치금융자산 | 40,762    | 39,550  |
| 상각후원가 금융자산    |           |         |
| 매출채권          | 159,285   | 75,586  |
| 기타 상각후원가 금융자산 | 20,552    | 234,167 |
| 기타 유동금융자산     | 3,960     | 3,960   |
| 기타 비유동금융자산    | 284,305   | 288,265 |
| 현금및현금성자산      | 1,163,288 | 330,303 |
| 합계            | 1,672,152 | 971,831 |

(단위: 천원)

| 재무상태표 상 부채 | 당기말        | 전기말        |
|------------|------------|------------|
| 상각후원가      |            |            |
| 매입채무및기타채무  | 1,561,125  | 1,611,541  |
| 차입금(유동)    | 14,000,000 | 14,000,000 |
| 차입금(비유동)   | 1,600,000  | 1,600,000  |
| 합계         | 17,161,125 | 17,211,541 |

(2) 당기와 전기 중 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분             | 당기        | 전기        |
|----------------|-----------|-----------|
| 당기손익-공정가치 금융자산 | 1,211     | 2,201     |
| 상각후원가 금융자산     |           |           |
| 이자수익           | 1,564     | 1,349     |
| 손상차손/환입(*)     | 74,122    | 78,228    |
| 상각후원가 금융부채     |           |           |
| 이자비용           | (442,998) | (586,958) |
| 합계             | (366,101) | (505,180) |

(\*) 계약자산 관련 순손상차손익 금액은 포함되어 있지 않음.

## 7. 사용제한 예금

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분      | 당기말    | 전기말    | 사용제한사유  |
|---------|--------|--------|---------|
| 장기금융상품  | 70,000 | 70,000 | 거래개설담보금 |
| 금융기관예치금 | 4,500  | 4,500  | 당좌개설보증금 |
| 합계      | 74,500 | 74,500 |         |

## 8. 매출채권 및 기타채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 매출채권 및 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 당기말         | 전기말         |
|----------|-------------|-------------|
| 매출채권     | 1,897,780   | 1,831,214   |
| 미수금      | 35,334      | 305,939     |
| 차감:대손충당금 | (1,753,277) | (1,827,399) |
| 합계       | 179,837     | 309,754     |

(2) 당기와 전기 중 매출채권 및 기타채권의 대손충당금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분         | 당기        | 전기        |
|------------|-----------|-----------|
| 기초금액       | 1,827,399 | 1,905,627 |
| 설정액(환입액) 등 | 84,781    | (52,184)  |
| 제각         | (158,903) | (26,044)  |
| 기말금액       | 1,753,277 | 1,827,399 |

(3) 매출채권의 신용건전성

회사는 거래상대방의 부도율에 대한 역사적 정보를 참조하여 연체 및 손상되지 않은 매출채권의 신용건전성을 측정하였습니다.

(단위: 천원)

| 구분                    | 당기말     | 전기말     |
|-----------------------|---------|---------|
| 외부신용등급이 있는 거래 상대방     |         |         |
| A                     | 64,485  | 69,147  |
| 외부신용등급이 없는 거래 상대방     |         |         |
| Group 1               | 705     | 10,472  |
| Group 2               | 94,647  | 160,134 |
| Group 3               | -       | -       |
| 소계                    | 95,352  | 170,606 |
| 연체 및 손상되지 아니한 매출채권 합계 | 159,837 | 239,753 |

Group 1 - 새로운 고객 또는 특수관계자(6개월 미만)

Group 2 - 과거 부도경험이 없는 기존 고객 또는 특수관계자(6개월 이상)

Group 3 - 과거 부도경험이 있는 기존 고객 또는 특수관계자(6개월 이상)로 채무불이행 위험이 해소됨.

## 9. 당기손익-공정가치 금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 당기말    | 전기말    |
|----------|--------|--------|
| 비유동항목(*) |        |        |
| 비상장보통주   | 200    | 200    |
| 출자금      | 40,562 | 39,350 |
| 합계       | 40,762 | 39,550 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 당기손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                   | 당기말   | 전기말   |
|----------------------|-------|-------|
| 당기손익-공정가치 채무상품 관련 손익 | 1,211 | 2,201 |

## 10. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당기말   | 전기말   |
|------|-------|-------|
| 유동   |       |       |
| 선급금  | 1,505 | 46    |
| 선급비용 | 611   | 1,360 |
| 합계   | 2,116 | 1,406 |

## 11. 재고자산

당기말 및 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분  | 당기말     |           |         | 전기말       |           |         |
|-----|---------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|
|     | 평가전금액   | 평가충당금     | 장부금액    | 평가전금액     | 평가충당금     | 장부금액    |
| 상품  | 137,115 | (2,014)   | 135,101 | 204,209   | (20,347)  | 183,862 |
| 제품  | 491,383 | (491,383) | -       | 1,042,297 | (733,065) | 309,232 |
| 저장품 | 33,985  | (33,985)  | -       | 33,985    | (33,985)  | -       |
| 재공품 | 19,548  | (19,548)  | -       | 19,548    | (19,548)  | -       |
| 원재료 | 145,017 | (145,017) | -       | 145,017   | (145,017) | -       |
| 합계  | 827,048 | (691,947) | 135,101 | 1,445,056 | (951,962) | 493,094 |

## 12. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분    | 기초        | 취득     | 처분/대체 | 감가상각비    | 기말        | 취득원가      | 상각누계액       |
|-------|-----------|--------|-------|----------|-----------|-----------|-------------|
| 토지    | 4,314,525 | -      | -     | -        | 4,314,525 | 4,314,525 | -           |
| 건물    | 13,479    | -      | -     | (747)    | 12,732    | 198,567   | (185,835)   |
| 구축물   | 350,792   | 70,000 | -     | (53,707) | 367,085   | 1,029,348 | (662,263)   |
| 기계장치  | 17        | -      | -     | -        | 17        | 1,164,553 | (1,164,536) |
| 차량운반구 | 1,708     | -      | -     | (1,699)  | 9         | 41,561    | (41,552)    |
| 공구와기구 | 12        | -      | -     | -        | 12        | 141,730   | (141,718)   |
| 비품    | 18,374    | 12,600 | -     | (13,718) | 17,256    | 126,332   | (109,076)   |
| 입목    | 1,658     | -      | -     | -        | 1,658     | 1,658     | -           |
| 합계    | 4,700,565 | 82,600 | -     | (69,871) | 4,713,294 | 7,018,274 | (2,304,980) |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분    | 기초        | 취득     | 처분/대체(*) | 감가상각비    | 기말        | 취득원가      | 상각누계액       |
|-------|-----------|--------|----------|----------|-----------|-----------|-------------|
| 토지    | 4,314,525 | -      | -        | -        | 4,314,525 | 4,314,525 | -           |
| 건물    | 14,226    | -      | -        | (747)    | 13,479    | 198,567   | (185,088)   |
| 구축물   | 369,549   | 40,000 | -        | (58,757) | 350,792   | 959,349   | (608,557)   |
| 기계장치  | 2,099     | -      | -        | (2,082)  | 17        | 1,164,553 | (1,164,536) |
| 차량운반구 | 3,408     | -      | -        | (1,700)  | 1,708     | 41,561    | (39,853)    |
| 공구와기구 | 4,358     | -      | -        | (4,346)  | 12        | 141,730   | (141,718)   |
| 비품    | 61,410    | -      | (22,714) | (20,322) | 18,374    | 113,732   | (95,358)    |
| 입목    | 1,658     | -      | -        | -        | 1,658     | 1,658     | -           |
| 합계    | 4,771,233 | 40,000 | (22,714) | (87,954) | 4,700,565 | 6,935,675 | (2,235,110) |

## 13. 리스

회사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다. 회사가 리스제공자인 경우의 리스에 대한 정보는 주석 15에서 다루고 있습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

당기말 및 전기말 현재 리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|----|-----|-----|
|----|-----|-----|

| 사용권자산 |         |         |
|-------|---------|---------|
| 부동산   | 321,812 | 387,062 |
| 시설장치  | -       | 1,767   |
| 합계    | 321,812 | 388,829 |

(단위: 천원)

| 구분   | 당기말     | 전기말     |
|------|---------|---------|
| 리스부채 |         |         |
| 유동   | 71,917  | 74,140  |
| 비유동  | 261,913 | 321,351 |
| 합계   | 333,830 | 395,491 |

당기 중 증가된 사용권자산은 없습니다.

## (2) 손익계산서에 인식된 금액

당기와 전기 중 리스와 관련하여 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                       | 당기     | 전기     |
|--------------------------|--------|--------|
| 사용권자산의 감가상각비             |        |        |
| 부동산                      | 65,250 | 85,424 |
| 시설장치                     | 1,767  | 1,767  |
| 합계                       | 67,017 | 87,191 |
| 리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)  | 14,021 | 19,640 |
| 단기리스 및 소액자산 리스료(관리비에 포함) | 3,337  | 3,033  |

당기 중 리스의 총 현금유출은 79,018천원입니다.

## 14. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 당기      |          |        |          | 전기      |          |        |          |
|-------|---------|----------|--------|----------|---------|----------|--------|----------|
|       | 상표권     | 권리금      | 시설이용권  | 계        | 상표권     | 권리금      | 시설이용권  | 계        |
| 기초    | 2,890   | 9,250    | 93,800 | 105,940  | 2,146   | 16,850   | 93,800 | 112,796  |
| 증가    | 1,277   | -        | -      | 1,277    | 1,258   | -        | -      | 1,258    |
| 상각    | (458)   | (7,600)  | -      | (8,058)  | (514)   | (7,600)  | -      | (8,114)  |
| 기말    | 3,709   | 1,650    | 93,800 | 99,159   | 2,890   | 9,250    | 93,800 | 105,940  |
| 취득원가  | 4,900   | 38,000   | 93,800 | 136,700  | 6,314   | 38,000   | 93,800 | 138,114  |
| 상각누계액 | (1,191) | (36,350) | -      | (37,541) | (3,424) | (28,750) | -      | (32,174) |

## 15. 투자부동산

(1) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분 | 기초         | 감가상각비    | 기말         | 취득원가       | 상각누계액       |
|----|------------|----------|------------|------------|-------------|
| 토지 | 24,345,796 | -        | 24,345,796 | 24,345,796 | -           |
| 건물 | 1,152,051  | (49,748) | 1,102,303  | 2,117,538  | (1,015,235) |
| 합계 | 25,497,847 | (49,748) | 25,448,099 | 26,463,334 | (1,015,235) |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분 | 기초         | 감가상각비    | 기말         | 취득원가       | 상각누계액     |
|----|------------|----------|------------|------------|-----------|
| 토지 | 24,345,796 | -        | 24,345,796 | 24,345,796 | -         |
| 건물 | 1,199,166  | (47,115) | 1,152,051  | 2,117,538  | (965,487) |
| 합계 | 25,544,962 | (47,115) | 25,497,847 | 26,463,334 | (965,487) |

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산에서 발생한 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당기        | 전기        |
|------|-----------|-----------|
| 임대수익 | 1,975,929 | 1,924,737 |
| 임대원가 | 1,127,403 | 1,079,720 |

(3) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 당기말        |            | 전기말        |            |
|------------|------------|------------|------------|
| 장부금액       | 공시지가       | 장부금액       | 공시지가       |
| 24,345,796 | 67,317,589 | 24,345,796 | 63,274,564 |

(4) 운용리스 제공 내역

회사는 보유 중인 투자부동산에 대해 (주)한국지엠동대구서비스 외 57개 거래처와 운용리스를 제공하는 계약을 체결하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 상기 투자부동산에 대한 운용리스계약으로 회사가 받게 될 것으로 기대되는 미래 최소 리스료의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 당기말       | 전기말       |
|-------|-----------|-----------|
| 1년 이내 | 1,364,200 | 1,387,600 |

## 16. 매입채무 및 기타채무

당기말 및 전기말 현재 매입채무 및 기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 당기말       | 전기말       |
|-------|-----------|-----------|
| 유동    |           |           |
| 매입채무  | 77        | 5,149     |
| 미지급금  | 8,818     | 15,389    |
| 미지급비용 | 129,786   | 151,016   |
| 임대보증금 | 1,437,000 | 1,457,000 |
| 합계    | 1,575,681 | 1,628,554 |

## 17. 차입금

(1) 당기말 및 전기말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 차입처     | 종류     | 당기말    |           |            | 전기말    |           |
|---------|--------|--------|-----------|------------|--------|-----------|
|         |        | 이자율(%) | 약정한도액     | 금액         | 이자율(%) | 금액        |
| KEB하나은행 | 일반자금대출 | 2.46   | -         | 7,000,000  | 3.21   | 7,000,000 |
| KEB하나은행 | 일반자금대출 | 2.52   | -         | 1,000,000  | 3.08   | 1,000,000 |
| 대구은행    | 일반자금대출 | 2.54   | -         | 3,000,000  |        | -         |
| 대구은행    | 일반자금대출 | 2.49   | -         | 3,000,000  |        | -         |
| 대구은행    | 일반자금대출 | 3.08   | 2,000,000 | -          |        | -         |
| 합계      |        |        | 2,000,000 | 14,000,000 |        | 8,000,000 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 장기차입금 및 유동성장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 계정과목     | 차입처  | 종류     | 당기말    |            |           | 전기말    |           |
|----------|------|--------|--------|------------|-----------|--------|-----------|
|          |      |        | 이자율(%) | 만기일        | 금액        | 이자율(%) | 금액        |
| 유동성장기차입금 | 대구은행 | 일반자금대출 |        |            | -         | 3.27   | 3,000,000 |
|          |      |        |        |            | -         | 3.15   | 3,000,000 |
| 계        |      |        |        |            | -         |        | 6,000,000 |
| 장기차입금    | 대구은행 | 일반자금대출 | 2.76   | 2022-10-02 | 1,600,000 | 3.58   | 1,600,000 |
| 계        |      |        |        |            | 1,600,000 |        | 1,600,000 |

## 18. 퇴직급여

(1) 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채(자산) 산정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                   | 당기말       | 전기말       |
|----------------------|-----------|-----------|
| 기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치 | 265,957   | 293,116   |
| 사외적립자산의 공정가치         | (255,389) | (279,811) |
| 재무상대표 상 순확정급여부채      | 10,568    | 13,305    |

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                         | 당기             |           |                 | 전기             |           |                 |
|----------------------------|----------------|-----------|-----------------|----------------|-----------|-----------------|
|                            | 확정급여채무<br>현재가치 | 사외적립자산    | 순확정급여<br>부채(자산) | 확정급여채무<br>현재가치 | 사외적립자산    | 순확정급여<br>부채(자산) |
| 기초금액                       | 293,116        | (279,811) | 13,305          | 253,029        | (247,820) | 5,209           |
| 당기근무원가                     | 35,168         | -         | 35,168          | 33,358         | -         | 33,358          |
| 기여금                        | -              | (27,724)  | (27,724)        | -              | (43,156)  | (43,156)        |
| 이자비용                       | 4,765          | (4,545)   | 220             | 6,227          | (6,097)   | 130             |
| 재측정요소:                     |                |           |                 |                |           |                 |
| - 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익 | -              | -         | -               | 1,059          | -         | 1,059           |
| - 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익   | (569)          | 1,392     | 823             | 9,088          | 1,434     | 10,522          |
| - 경험적조정으로 인한 보험수리적손익       | (11,224)       | -         | (11,224)        | 6,183          | -         | 6,183           |
| 제도에서의 지급액:                 |                |           |                 |                |           |                 |
| - 급여의 지급                   | (55,299)       | 55,299    | -               | (15,828)       | 15,828    | -               |
| 합계                         | 265,957        | (255,389) | 10,568          | 293,116        | (279,811) | 13,305          |

(3) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당기말     | 전기말     |
|------|---------|---------|
| 채무상품 |         |         |
| 국채 등 | 255,389 | 279,811 |

(4) 당기 및 전기 중 퇴직급여 인식은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분     | 당기      | 전기      |
|--------|---------|---------|
| 당기근무원가 | 35,168  | 33,358  |
| 이자원가   | 4,766   | 6,227   |
| 이자수익   | (4,545) | (6,096) |
| 합계     | 35,389  | 33,489  |

(5) 당기 및 전기 중 퇴직금지금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분         | 당기       | 전기       |
|------------|----------|----------|
| 확정급여채무 지급액 | 55,299   | 15,828   |
| 사외적립자산     | (55,299) | (15,828) |

(6) 당기말 및 전기말 현재 주요 보험수리적가정은 다음과 같습니다.

| 구분    | 당기말   | 전기말   |
|-------|-------|-------|
| 할인율   | 1.70% | 1.66% |
| 임금상승률 | 2.89% | 3.22% |

(7) 당기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 당기말      |          |
|-------|----------|----------|
|       | 1% 증가    | 1% 감소    |
| 할인율   | (11,952) | 13,851   |
| 임금상승률 | 13,745   | (12,091) |

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(8) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 29,157천원입니다.

당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 1년미만   | 1년~2년 미만 | 2~5년 미만 | 5년 이상   | 합계      |
|-------|--------|----------|---------|---------|---------|
| 급여지급액 | 11,079 | 11,582   | 38,924  | 374,237 | 435,822 |

확정급여채무의 가중평균만기는 9.18년입니다.

## 19. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 당기와 전기의 법인세 비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 당기 | 전기 |
|----------|----|----|
| 당기법인세부담액 | -  | -  |
| 법인세비용    | -  | -  |

(2) 당기 중 회사의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                   | 당기       | 전기       |
|----------------------|----------|----------|
| 법인세비용차감전순이익          | 347,807  | 227,501  |
| 적용세율에 따른 법인세         | 49,561   | 25,500   |
| 법인세 효과:              |          |          |
| - 세무상 과세되지 않는 수익     | (239)    | (2,053)  |
| - 세무상 차감되지 않는 비용     | 3,015    | 1,489    |
| - 과거에 미인식된 이월결손금의 사용 | (9,602)  | (11,548) |
| - 기타                 | (42,735) | (13,388) |
| 법인세비용                | -        | -        |
| 유효세율                 | 0%       | 0%       |

(3) 당기말 현재 차감할 일시적차이와 이월결손금의 규모 및 미래에 발생할 과세소득등을 고려할 경우 차감할 일시적차이와 이월결손금이 사용될 가능성이 높지 않다고 판단하여 이연 법인세자산을 계상하지 아니하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 동일 과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산(부채) 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분             | 조정전 당기초          | 조정       | 당기초              | 손익계산서         | 당기말              |
|----------------|------------------|----------|------------------|---------------|------------------|
| 퇴직연금충당부채       | (61,558)         | -        | (61,558)         | 5,372         | (56,186)         |
| 상각방법변경효과       | (39,362)         | -        | (39,362)         | -             | (39,362)         |
| 사용권자산          | (85,542)         | -        | (85,542)         | 14,743        | (70,799)         |
| <b>이연법인세부채</b> | <b>(186,462)</b> | <b>-</b> | <b>(186,462)</b> | <b>20,115</b> | <b>(166,347)</b> |
| 감가상각비          | 73               | -        | 73               | (73)          | -                |
| 대손충당금          | 394,618          | 496      | 395,114          | (15,997)      | 379,117          |
| 대손채권부인         | 221,905          | -        | 221,905          | 34,912        | 256,817          |
| 매도가능금융자산손상차손   | 22,000           | -        | 22,000           | -             | 22,000           |
| 유형자산감액손실       | 43,390           | -        | 43,390           | -             | 43,390           |
| 보험수리적손익        | 5,962            | -        | 5,962            | -             | 5,962            |
| 상품평가충당금        | -                | 4,476    | 4,476            | (4,033)       | 443              |
| 제품평가충당금        | 161,274          | -        | 161,274          | (53,170)      | 108,104          |
| 저장품평가충당금       | 7,477            | -        | 7,477            | -             | 7,477            |
| 재공품평가충당금       | 4,301            | -        | 4,301            | -             | 4,301            |
| 원재료평가충당금       | 31,904           | -        | 31,904           | -             | 31,904           |
| 퇴직급여충당금        | 64,485           | -        | 64,485           | (5,974)       | 58,511           |
| 연차충당부채         | 3,743            | -        | 3,743            | (541)         | 3,202            |
| 임대료            | 23,464           | -        | 23,464           | (21,355)      | 2,109            |
| 리스부채           | 87,008           | -        | 87,008           | (13,565)      | 73,443           |

|                |                  |              |                  |                  |                  |
|----------------|------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|
| 세무상결손금         | 66,434           | (1,277)      | 65,157           | (55,760)         | 9,397            |
| <b>이연법인세자산</b> | <b>1,138,038</b> | <b>3,695</b> | <b>1,141,733</b> | <b>(135,556)</b> | <b>1,006,177</b> |
| <b>순액</b>      | <b>951,576</b>   | <b>3,695</b> | <b>955,271</b>   | <b>(115,441)</b> | <b>839,830</b>   |
| 미인식 이연법인세자산    |                  |              | (955,271)        | 115,441          | (839,830)        |
| 차가감액           |                  |              | -                | -                | -                |

(단위: 천원)

| 구분             | 조정전 전기초          | 조정            | 전기초              | 손익계산서           | 전기말              |
|----------------|------------------|---------------|------------------|-----------------|------------------|
| 퇴직연금충당부채       | (55,909)         | 1,389         | (54,520)         | (7,038)         | (61,558)         |
| 상각방법변경효과       | (39,362)         | -             | (39,362)         | -               | (39,362)         |
| 사용권자산          | -                | -             | -                | (85,542)        | (85,542)         |
| <b>이연법인세부채</b> | <b>(95,271)</b>  | <b>1,389</b>  | <b>(93,882)</b>  | <b>(92,580)</b> | <b>(186,462)</b> |
| 감가상각비          | 2,721            | -             | 2,721            | (2,648)         | 73               |
| 대손충당금          | 412,801          | (254)         | 412,547          | (17,929)        | 394,618          |
| 대손채권부인         | 221,905          | -             | 221,905          | -               | 221,905          |
| 매도가능금융자산손상차손   | 22,000           | -             | 22,000           | -               | 22,000           |
| 유형자산감액손실       | 43,390           | -             | 43,390           | -               | 43,390           |
| 보험수리적손익        | 5,962            | -             | 5,962            | -               | 5,962            |
| 제품평가충당금        | 170,489          | -             | 170,489          | (9,215)         | 161,274          |
| 저장품평가충당금       | 7,477            | -             | 7,477            | -               | 7,477            |
| 재공품평가충당금       | 4,301            | -             | 4,301            | -               | 4,301            |
| 원재료평가충당금       | 14,552           | -             | 14,552           | 17,352          | 31,904           |
| 퇴직급여충당금        | 55,666           | -             | 55,666           | 8,819           | 64,485           |
| 연차충당부채         | 7,281            | (3,497)       | 3,784            | (41)            | 3,743            |
| 부채충당부채         | 16,860           | -             | 16,860           | (16,860)        | -                |
| 임대료            | -                | 25,384        | 25,384           | (1,920)         | 23,464           |
| 리스부채           | -                | -             | -                | 87,008          | 87,008           |
| 세무상결손금         | 91,839           | -             | 91,839           | (25,405)        | 66,434           |
| <b>이연법인세자산</b> | <b>1,077,244</b> | <b>21,633</b> | <b>1,098,877</b> | <b>39,161</b>   | <b>1,138,038</b> |
| <b>순액</b>      | <b>981,973</b>   | <b>20,244</b> | <b>1,004,995</b> | <b>(53,419)</b> | <b>951,576</b>   |
| 미인식 이연법인세자산    |                  |               | (1,004,995)      | 53,419          | (951,576)        |
| 차가감액           |                  |               | -                | -               | -                |

(5) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산으로 인식하지 않은 차감할 일시적 차이 및 이월 결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분         | 당기말     | 전기말     | 사유         |
|------------|---------|---------|------------|
| 이월결손금      | 42,712  | 301,973 | 미래과세소득 불확실 |
| 차감할 일시적 차이 | 830,433 | 885,142 | 미래과세소득 불확실 |

(6) 당기말 현재 이월결손금의 발생연도별 소멸시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 발생연도  | 소멸시기  | 금액     |
|-------|-------|--------|
| 2011년 | 2021년 | 42,712 |

## 20. 자본금과 기타자본항목

(1) 당기말 현재 회사가 발행할 주식의 총수, 1주의 금액과 발행한 주식의 수는 다음과 같습니다.

| 주식의 종류 | 발행할 주식의 총수   | 1주의 금액 | 발행한 주식의 수   |
|--------|--------------|--------|-------------|
| 보통주    | 130,000,000주 | 100원   | 24,277,540주 |

(2) 당기말과 전기말 현재 기타자본항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분      | 당기말        | 전기말        |
|---------|------------|------------|
| 주식발행초과금 | 8,229,657  | 8,229,657  |
| 재평가적립금  | 6,418,282  | 6,418,282  |
| 기타자본잉여금 | 6,614      | 6,614      |
| 합계      | 14,654,553 | 14,654,553 |

(3) 회사는 1998년 10월 1일자로 자산재평가를 실시하여 발생한 재평가차액 30,181,877천원에서 재평가세 672,793천원과 결손금보전충당액 23,090,802천원을 차감한 잔액 6,418,282천원을 재평가적립금으로 계상하고 있습니다.

## 21. 결손금처리계산서

당기와 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

### 결손금처리계산서

제45기 : 2020년 1월 1일부터  
2020년 12월 31일까지  
처리에정일 : 2021년 3월 15일

제44기 : 2019년 1월 1일부터  
2019년 12월 31일까지  
처리확정일 : 2020년 3월 9일

(단위: 원)

| 과목               | 당기              |                 | 전기              |                 |
|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| I. 미처리결손금        |                 | (2,268,537,746) |                 | (2,626,746,834) |
| 1. 전기이월미처리결손금    | (2,626,746,834) |                 | (2,836,484,532) |                 |
| 2. 당기순이익         | 347,807,062     |                 | 227,501,272     |                 |
| 3. 순확정급여부채 재측정요소 | 10,402,026      |                 | (17,763,574)    |                 |
| II. 결손금처리액       |                 | -               |                 | -               |
| III. 차기이월미처리결손금  |                 | (2,268,537,746) |                 | (2,626,746,834) |

## 22. 고객과의 계약에서 생기는 수익 및 관련 계약자산과 계약부채

### 22.1 고객과의 계약에서 생기는 수익

(1) 회사는 수익과 관련해 손익계산서에 다음 금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

| 구분               | 당기        | 전기        |
|------------------|-----------|-----------|
| 고객과의 계약에서 생기는 수익 | 4,179,073 | 4,180,813 |
| 기타 원천으로부터의 수익    | -         | -         |
| 총 수익             | 4,179,073 | 4,180,813 |

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

(단위: 천원)

| 당기          | 임대부문      | 휴대폰 판매부문  | 기타부문    | 합계        |
|-------------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 외부고객으로부터 수익 | 1,975,929 | 1,890,140 | 313,004 | 4,179,073 |
| 수익인식 시점     |           |           |         |           |
| 한 시점에 인식    | 1,975,929 | 1,890,140 | 313,004 | 4,179,073 |

(단위: 천원)

| 전기          | 임대부문      | 휴대폰 판매부문  | 기타부문   | 합계        |
|-------------|-----------|-----------|--------|-----------|
| 외부고객으로부터 수익 | 1,924,737 | 2,193,475 | 62,601 | 4,180,813 |
| 수익인식 시점     |           |           |        |           |
| 한 시점에 인식    | 1,924,737 | 2,193,475 | 62,601 | 4,180,813 |

외부고객으로부터의 수익은 임대 용역 제공, 휴대폰 판매 등에서 생깁니다.

회사는 국내에 소재하고 있으며, 외부고객으로부터의 수익금액은 전액 국내에서 발생하였습니다.

**22.2 고객과의 계약과 관련된 자산과 부채**

회사가 인식하고 있는 계약자산 및 계약부채는 없습니다.

### 23. 판매비와 관리비

당기와 전기 중 판매비와 관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 계정과목     | 당기      | 전기       |
|----------|---------|----------|
| 급여       | 129,127 | 144,305  |
| 퇴직급여     | 13,263  | 7,248    |
| 복리후생비    | 11,254  | 16,632   |
| 여비교통비    | 110     | 2        |
| 통신비      | 1,200   | 997      |
| 수도광열비    | 9,504   | 8,171    |
| 사무용품비    | 779     | 702      |
| 소모품비     | 1,019   | 2,225    |
| 도서인쇄비    | 217     | 273      |
| 세금과공과    | 80,075  | 70,461   |
| 지급임차료    | 704     | 678      |
| 감가상각비    | 9,251   | 15,700   |
| 사용권자산상각비 | 67,017  | 87,191   |
| 무형자산상각비  | 7,661   | 7,668    |
| 수선비      | 66      | -        |
| 보험료      | 1,196   | 918      |
| 광고선전비    | -       | 1,286    |
| 교육훈련비    | 38      | 85       |
| 운반비      | 300     | 853      |
| 차량유지비    | 5,148   | 4,767    |
| 지급수수료    | 233,205 | 230,434  |
| 대손상각비    | 70,231  | -        |
| 대손충당금환입  | -       | (52,184) |
| 합계       | 641,365 | 548,412  |

## 24. 비용의 성격별 분류

당기와 전기 중 비용의 성격별 분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                | 당기        | 전기        |
|-------------------|-----------|-----------|
| 재고자산의 변동          | 357,994   | 208,269   |
| 원재료 사용 및 상품 매입    | 1,366,992 | 1,613,818 |
| 급여                | 385,278   | 427,025   |
| 퇴직급여              | 35,389    | 33,489    |
| 복리후생비             | 51,671    | 60,880    |
| 감가상각비와 기타상각비      | 194,694   | 230,373   |
| 지급수수료             | 337,111   | 329,062   |
| 세금과공과             | 601,630   | 529,984   |
| 기타 비용             | 162,541   | 15,775    |
| 매출원가 및 판매비와관리비 합계 | 3,493,300 | 3,448,675 |

## 25. 금융수익 및 금융비용

당기와 전기의 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분               | 당기      | 전기      |
|------------------|---------|---------|
| 금융수익             |         |         |
| 이자수익             | 1,564   | 1,349   |
| 당기손익공정가치금융자산평가이익 | 1,211   | 2,201   |
| 소계               | 2,775   | 3,550   |
| 금융비용             |         |         |
| 이자비용             | 442,998 | 586,958 |

## 26. 기타수익 및 기타비용

당기와 전기의 기타수익 및 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 당기      | 전기      |
|----------|---------|---------|
| 기타수익     |         |         |
| 유형자산처분이익 | -       | 8,695   |
| 잡이익      | 118,427 | 125,442 |
| 소계       | 118,427 | 134,137 |
| 기타비용     |         |         |
| 총당부채전입액  | -       | 1,665   |
| 기타의대손상각비 | 14,550  | -       |
| 잡손실      | 1,620   | 53,701  |
| 소계       | 16,170  | 55,366  |

## 27. 주당순손익

기본주당순손익은 회사의 보통주당기순손익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정한 것입니다.

당기와 전기의 기본주당순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

| 구분          | 당기          | 전기          |
|-------------|-------------|-------------|
| 보통주당기순손익    | 347,807,062 | 227,501,272 |
| 가중평균유통보통주식수 | 24,277,540  | 24,277,540  |
| 기본주당순손익     | 14          | 9           |

회사는 잠재적 보통주를 발행하지 않았으므로 기본주당순손익과 희석주당순손익은 동일합니다.

## 28. 영업으로부터 창출된 현금

(1) 당기와 전기의 영업으로부터 창출된 현금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                 | 당기        | 전기        |
|--------------------|-----------|-----------|
| 법인세비용차감전 순손익       | 347,807   | 227,501   |
| 조정 :               |           |           |
| 이자비용               | 442,998   | 586,958   |
| 이자수익               | (1,564)   | (1,349)   |
| 당기손익공정가치금융자산평가이익   | (1,211)   | (2,201)   |
| 유형자산처분이익           | -         | (8,695)   |
| 잡이익                | -         | (1,517)   |
| 퇴직급여               | 7,665     | 33,489    |
| 대손상각비              | 84,781    | (78,228)  |
| 유형자산감가상각비          | 69,871    | 87,954    |
| 투자부동산감가상각비         | 49,748    | 47,114    |
| 무형자산상각비            | 8,058     | 8,114     |
| 사용권자산상각비           | 67,017    | 87,191    |
| 재고자산평가충당금전입        | -         | 99,219    |
| 충당부채전입             | -         | 1,665     |
| 소계                 | 1,075,170 | 1,087,215 |
| 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 |           |           |
| 매출채권의 감소(증가)       | (223,539) | 2,366     |
| 미수금의 감소(증가)        | 268,674   | (59,304)  |
| 재고자산의 감소           | 357,994   | 109,051   |
| 단기대여금의 증가          | -         | -         |
| 선급금의 감소(증가)        | (1,459)   | 1,311     |
| 선급비용의 감소           | 750       | 696       |
| 보증금의 감소            | -         | 30,110    |
| 매입채무의 증가(감소)       | (5,072)   | 5,138     |
| 미지급금의 증가(감소)       | (89,171)  | 11,547    |
| 미지급비용의 감소          | (23,538)  | (15,605)  |
| 선수금의 증가            | 79        | 3         |
| 임대보증금의 증가(감소)      | (20,000)  | 10,000    |
| 순확정급여부채의 감소        | (23,030)  | (9,732)   |
| 사외적립자산의 증가(감소)     | 23,030    | (33,424)  |
| 예수금의 증가(감소)        | (87)      | 15,050    |
| 미지급부가세의 감소         | (10,764)  | (43,300)  |

|          |           |           |
|----------|-----------|-----------|
| 총당부채의 감소 | -         | (78,304)  |
| 소계       | 253,867   | (54,397)  |
| 합계       | 1,329,037 | 1,032,818 |

(2) 현금의 유입·유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 과목            | 당기 | 전기        |
|---------------|----|-----------|
| 장기차입금의 유동성 대체 | -  | 3,000,000 |

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 과목    | 단기차입금       | 유동성장기차입금  | 장기차입금       |
|-------|-------------|-----------|-------------|
| 전기초   | 9,800,000   | 3,000,000 | 3,000,000   |
| 현금흐름  | (1,800,000) | -         | 1,600,000   |
| 유동성대체 | -           | 3,000,000 | (3,000,000) |
| 전기말   | 8,000,000   | 6,000,000 | 1,600,000   |
| 현금흐름  | -           | -         | -           |
| 유동성대체 | -           | -         | -           |
| 당기말   | 8,000,000   | 6,000,000 | 1,600,000   |

## 29. 담보제공자산

당기말 및 전기말 현재 회사의 차입금 등과 관련하여 금융기관 등에 담보로 제공한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 담보제공자산 | 구분 | 장부금액       | 관련 계정과목   | 관련 금액      | 담보권자      |
|--------|----|------------|-----------|------------|-----------|
| 유형자산   | 토지 | 4,314,525  | 차입금(주석17) | 15,600,000 | KEB하나은행 등 |
|        | 건물 | 12,732     |           |            |           |
| 투자부동산  | 토지 | 24,345,796 |           |            |           |
|        | 건물 | 1,102,303  |           |            |           |

(\*) 담보설정금액은 장부금액을 초과함.

<전기말>

(단위: 천원)

| 담보제공자산 | 구분 | 장부금액       | 관련 계정과목   | 관련 금액      | 담보권자      |
|--------|----|------------|-----------|------------|-----------|
| 유형자산   | 토지 | 4,314,525  | 차입금(주석17) | 15,600,000 | KEB하나은행 등 |
|        | 건물 | 13,479     |           |            |           |
| 투자부동산  | 토지 | 24,345,796 |           |            |           |
|        | 건물 | 1,152,052  |           |            |           |

(\*) 담보설정금액은 장부금액을 초과함.

## 30. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말 현재 회사는 원사구입 등과 관련하여 백지어음 2매와 백지수표 5매 및 액면가액 30백만원의 어음 1매를 관련 원사구입처 등에 견질로 제공하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 회사는 KEB하나은행과 8,000백만원, 대구은행과 9,600백만원의 일반자금 대출약정을 체결하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 회사는 서울보증보험에 인허가 등과 관련된 지급보증 43백만원을 제공하고 있습니다.

### 31. 특수관계자 등

(1) 당기말 현재 회사의 주요 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

| 구분                    | 특수관계자명          | 비고     |
|-----------------------|-----------------|--------|
| 회사에 유의적인 영향력을 행사하는 회사 | (주)신라교역         | 최대주주   |
| 기타 특수관계자              | (주)신라홀딩스, (주)조흥 | 주요주주 외 |

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 특수관계자명 | 거래내용 | 당기     | 전기      |
|--------|------|--------|---------|
| (주)조흥  | 이자비용 | -      | 74,066  |
|        | 매출 등 | 40,557 | 163,197 |
|        | 매입 등 | 46,653 | 29,483  |

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 특수관계자명 | 채권채무내역 | 당기말    | 전기말    |
|--------|--------|--------|--------|
| (주)조흥  | 매출채권   | -      | 4,753  |
|        | 미지급비용  | -      | 3,260  |
|        | 임차보증금  | 60,000 | 60,000 |

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 특수관계자명 | 거래내용   | 당기 | 전기        |
|--------|--------|----|-----------|
| (주)조흥  | 자금의 상환 | -  | 2,800,000 |

(5) 회사는 차입금과 관련하여 주요경영진으로부터 21,120백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(6) 당기와 전기의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당기      | 전기      |
|------|---------|---------|
| 급여   | 113,814 | 113,314 |
| 퇴직급여 | 7,213   | 9,833   |
| 합계   | 121,027 | 123,147 |

### 32. 영업부문 정보

(1) 당기와 전기의 영업부문별 정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분       | 임대부문      | 휴대폰판매부문   | 기타부문      | 합계        |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 매출액      | 1,975,929 | 1,890,140 | 313,004   | 4,179,073 |
| 영업손익     | 778,295   | 42,398    | (134,920) | 685,773   |
| 감가상각비(등) | 110,766   | 79,957    | 3,971     | 194,694   |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분       | 임대부문      | 휴대폰판매부문   | 기타부문      | 합계        |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 매출액      | 1,924,737 | 2,193,475 | 62,601    | 4,180,813 |
| 영업손익     | 845,017   | 38,079    | (150,959) | 732,137   |
| 감가상각비(등) | 119,813   | 105,890   | 4,670     | 230,373   |

(2) 당기 중 회사 수익의 10% 이상을 차지하는 주요 고객에 대한 거래정보(매출액)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 금액        |
|----|-----------|
| A사 | 1,677,901 |

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 신라섬유 주식회사의 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부: 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

## 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

신라섬유 주식회사

대표이사 귀중

2021년 3월3일

우리는 첨부된 신라섬유 주식회사의 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 신라섬유 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 12월 31일현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다" 고 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 상장중소기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태보고는 내부회계관리제도모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2020년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인  
대 표 이 사 윤 훈 수

## 【대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서】

신라섬유 주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2020년12월31일 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 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년12월31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

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

2021년 2월 5일

대표이사 박재홍 (인) 

내부회계관리자 김덕기 (인) 

## 외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

|           |               |    |               |    |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명     | 신라성유 주식회사     |    |               |    |
| 감사대상 사업연도 | 2020년 01월 01일 | 부터 | 2020년 12월 31일 | 까지 |

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

| 감사참여자<br>\\<br>인원수 및 시간 | 품질관리<br>검토자<br>(심리실 등) |    | 감사업무 담당 회계사      |    |             |     |             |    | 전산감사·<br>세무·가치평가<br>등 전문가 |    | 건설계약 등<br>수주산업<br>전문가 |    | 합계  |     |
|-------------------------|------------------------|----|------------------|----|-------------|-----|-------------|----|---------------------------|----|-----------------------|----|-----|-----|
|                         |                        |    | 담당이사<br>(업무수행이사) |    | 등록<br>공인회계사 |     | 수습<br>공인회계사 |    | 당기                        | 전기 | 당기                    | 전기 |     |     |
|                         | 당기                     | 전기 | 당기               | 전기 | 당기          | 전기  | 당기          | 전기 |                           |    |                       |    | 당기  | 전기  |
| 투입 인원수                  | 2                      | 2  | 1                | 1  | 5           | 6   | 1           | 2  | 1                         | -  | -                     | -  | 10  | 11  |
| 투입시<br>간                | 분·반기검토                 | 9  | 4                | 20 | 25          | 116 | 146         | -  | -                         | -  | -                     | -  | 145 | 175 |
|                         | 감사                     | 16 | 9                | 31 | 38          | 349 | 158         | 54 | 159                       | 1  | -                     | -  | 451 | 364 |
|                         | 합계                     | 25 | 13               | 51 | 63          | 465 | 304         | 54 | 159                       | 1  | -                     | -  | 596 | 539 |

### 3. 주요 감사실시내용

| 구 분                 | 내 역                  |   |        |   |     |   |              |       |  |                                  |   |  |
|---------------------|----------------------|---|--------|---|-----|---|--------------|-------|--|----------------------------------|---|--|
| 전반감사계획<br>(감사착수단계)  | 수행시기                 | 2020.8.20~25                                      |        |   |     |   |              | 3     | 일  |                                  |   |  |
|                     | 주요내용                 | 감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정 |        |   |     |   |              |       |  |                                  |   |  |
| 현장감사<br>주요내용        | 수행시기                 |   | 투입인원   |   |     |   | 주요 감사업무 수행내용 |       |  |                                  |   |  |
|                     |                      |   | 상주     |   | 비상주 |   |              |       |  |                                  |   |  |
|                     | 2020.8.3~2020.8.5    |   | 3      | 일 |     | 4 | 명            |       | 3  | 명<br>반기재무제표에 대한 검토(질문, 분석적 절차 등) |   |  |
|                     | 2020.11.9~2020.11.11 |   | 3      | 일 |     | 4 | 명            |       | 3  | 명<br>내부통제 이해 및 평가                |   |  |
| 2021.1.25~2021.1.27 |                      | 3   | 일      |   | 4   | 명 |              | 3     | 명<br>중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등) |                                  |   |  |
| 재고자산실사(입회)          | 실사(입회)시기             | 2020.12.30  |        |   |     |   |              | 1     | 일  |                                  |   |  |
|                     | 실사(입회)장소             | 대리점   |        |   |     |   |              |       |  |                                  |   |  |
|                     | 실사(입회)대상             | 상품  |        |   |     |   |              |       |  |                                  |   |  |
| 금융자산실사(입회)          | 실사(입회)시기             | 2020.12.30  |        |   |     |   |              | 1     | 일  |                                  |   |  |
|                     | 실사(입회)장소             | 본사  |        |   |     |   |              |       |  |                                  |   |  |
|                     | 실사(입회)대상             | 현금, 유가증권  |        |   |     |   |              |       |  |                                  |   |  |
| 외부조회                | 금융거래조회               | 0   | 채권채무조회 |   |     |   | 0            | 변호사조회 |  |                                  | - |  |
|                     | 기타조회                 | -   |        |   |     |   |              |       |  |                                  |   |  |
| 지배기구와의<br>커뮤니케이션    | 커뮤니케이션 횟수            | 2   |        | 회 |     |   |              |       |  |                                  |   |  |
|                     | 수행시기                 | 2020.11.26, 2021.2.24                             |        |   |     |   |              |       |  |                                  |   |  |

|          |          |   |   |   |
|----------|----------|---|---|---|
| 외부전문가 활용 | 감사 활용 내용 | - |   |   |
|          | 수행시기     | - | - | 일 |

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자            | 참석자  | 방식   | 주요 논의 내용  |
|----|---------------|--|------|---|
| 1  | 2020년 11월 26일 | 회사측: 감사위원회, 이사회, 재무담당부장 등 5인<br>감사인측: 업무수행이사, 담당회계사 2인 | 서면회의 | 감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성, 핵심감사사항 등 |
| 2  | 2021년 02월 24일 | 회사측: 감사위원회, 이사회, 재무담당부장 등 5인<br>감사인측: 업무수행이사, 담당회계사 2인 | 서면회의 | 감사에서의 유의적 발견사항, 핵심감사사항, 유의적 내부통제의 미비점, 감사인의 독립성 등     |