

목 차

주주총회소집공고.....	1
주주총회 소집공고.....	2
I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항	4
1. 사외이사 등의 활동내역	4
가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부	4
나. 이사회내 위원회에서 사외이사 등의 활동내역	5
2. 사외이사 등의 보수현황	5
II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항	6
1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래.....	6
2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래	6
III. 경영참고사항	7
1. 사업의 개요.....	7
가. 업계의 현황	7
나. 회사의 현황	7
2. 주주총회 목적사항별 기재사항	9
<input type="checkbox"/> 재무제표의 승인.....	9
<input type="checkbox"/> 정관의 변경.....	113
<input type="checkbox"/> 감사의 선임.....	114
<input type="checkbox"/> 이사의 선임.....	116
<input type="checkbox"/> 이사의 보수한도 승인.....	119
<input type="checkbox"/> 감사의 보수한도 승인.....	119
※ 참고사항.....	119

주주총회소집공고

2020년 3월 4일

회 사 명 : (주)삼 호
대 표 이 사 : 조 남 창
본 점 소 재 지 : 인천광역시 남동구 미래로 14(구월동)
(전 화) 032-518-3535
(홈페이지)<http://www.samho.co.kr>

작 성 책 임 자 : (직 책)상 무 (성 명) 이 상 택
(전 화) 02) 2170-5008

주주총회 소집공고

(제63기 정기주주총회)

주주님의 건승과택내의 평안을 기원합니다.

우리회사는 정관 제20조에 의하여 제63기 정기주주총회를 아래와 같이 소집하오니 참석하여주시기 바랍니다.

- 아 래 -

1. 일시 : 2020년 3월 19일 (목) 오전 10시

2. 장소 : 서울특별시 영등포구 여의대로 24, 전경련 컨퍼런스센터 2층 토파즈홀

3. 회의 목적

(1) 보고사항

- 제 63기 (2019.01.01~2019.12.31) 영업보고
- 감사보고
- 내부회계관리제도 운영실태 보고

(2) 부의안건

- 제1호 의안 : 제63기 재무제표 승인 (이익잉여금처분계산서(안) 포함)
- 제2호 의안 : 정관 변경(안) 승인
- 제3호 의안 : 감사선임 승인 (상근감사 1인)
→ 감사 후보 신현창
- 제4호 의안 : 이사선임 승인 (사외이사 1인)
→ 사외이사 후보 신진기
- 제5호 의안 : 이사 보수한도액 승인
- 제6호 의안 : 감사 보수한도액 승인

4. 실질주주의 의결권 행사에 관한 사항

「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 개정에 따라 한국예탁결제원의 의결권 행사 제도 (Shadow Voting)는 폐지되었습니다. 따라서 주주님께서 의결권 행사에 관한 의사표시를 한국예탁결제원에 통지하실 필요가 없으며, 주주총회 참석장에 의거 의결권을 직접 행사하시거나 또는 위임장에 의거 의결권을 간접 행사하실 수 있습니다.

5. 주주총회 참석시 준비물

- 직접행사 : 신분증
- 대리행사 : 위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재, 인감 날인), 대리인의 신분증
- 위임장 기재사항

- ① 위임인의 성명, 주소, 주민등록번호(법인일 경우 사업자등록번호)
- ② 대리인의 성명, 주소, 주민등록번호, 의결권을 위임한다는 내용
- ③ 위임인의 인감날인

6. 의안 상세내역

'Ⅲ. 경영참고사항'의 '2. 주주총회 목적사항별 기재사항' 참조

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

회차	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명
			신진기 (출석률: 100%)
			찬 반 여 부
1차	2019.01.25	1안 : 2018년 결산 내부재무제표 승인의 건 2안 : 제62기 영업보고서 승인의 건	찬성 찬성
2차	2019.02.26	1안 : 제62기 정기주주총회 개최의 건 2안 : 임원 겸임 승인의 건 3안 : 2019년도 기본운영계획 승인의 건	찬성 찬성 찬성
3차	2019.03.05	내부회계관리규정 개정의 건	찬성
4차	2019.03.20	건설공제조합 추가 출자의 건	찬성
5차	2019.03.27	내부거래위원회 위원 선임의 건	찬성
6차	2019.03.29	1안 : 2019년 2분기 동일인 등 출자계열회사의 상품용역거래 한도 승인의 건 2안 : 2019년 1분기 동일인 등 출자계열회사의 상품용역거래 한도 변경 승인의 건	찬성 찬성
7차	2019.04.09	임진각 곤돌라 설치사업 책임준공확약서 재체결 및 제출의 건	찬성
8차	2019.04.17	평내 2구역 주택재건축정비사업 사업비 대출 약정 체결의 건	찬성
9차	2019.05.14	1안 : 2019년 1분기 결산 재무제표 승인의 건 2안 : 사내근로복지기금 출연의 건	찬성 찬성
10차	2019.05.22	우아한 시티 중도금 대출 업무 협약의 건	찬성
11차	2019.06.05	e편한세상 계양 더 프리미어 중도금 대출 업무 협약의 건	찬성
12차	2019.06.25	쉐라톤 서울팔래스강남호텔 신관 신축사업 책임준공확약서 체결 및 제출의 건	찬성
13차	2019.06.26	2019년 3분기 동일인 등 출자계열회사의 상품용역거래 한도 승인의 건	찬성
14차	2019.07.23	부개지역주택조합 신축사업 책임준공확약서 체결 및 제출의 건	찬성
15차	2019.08.05	2019년 2분기 결산 재무제표 승인의 건	찬성
16차	2019.09.18	1안 : e편한세상 백련산 중도금 대출 업무 협약의 건 2안 : 채권금융기관 차입금 일부상환의 건	찬성 찬성
17차	2019.09.30	1안 : 2019년 4분기 동일인 등 출자계열회사의 상품용역거래 한도 승인의 건 2안 : 2019년 3분기 동일인 등 출자계열회사의 상품용역거래 한도 변경 승인의 건	찬성 찬성
18차	2019.10.16	서울산 지역주택조합 중도금 대출 업무 협약의 건	찬성
19차	2019.10.30	e편한세상 오션테라스 신축공사 사업비 대여금 만기 연장	찬성
20차	2019.10.31	창원 자동차매매단지 신축공사 책임준공확약서 체결 및 제출의 건	찬성
21차	2019.11.12	2019년 3분기 결산 재무제표 승인의 건	찬성
22차	2019.11.22	e편한세상 평내 중도금대출 업무협약의 건	찬성
23차	2019.11.26	1안 : 외환거래 승인의 건 2안 : 채권금융기관 차입금 상환의 건	찬성 찬성
24차	2019.12.17	인천 향동 물류센터 개발사업 관리형태지산탁계약서 등 체결 및 제출의 건	찬성

25차	2019.12.20	지점 이전의 건	찬성
26차	2019.12.24	1차 : 헝가리 법인 청산의 건	찬성
		2차 : 2020년 1분기 동일인 등 출자계열회사의 상품용역거래 한도 승인의 건	찬성

- ※ 상기 이사회 내 위원회의 활동내역은 보고서 작성기준일 기준입니다.
- ※ 상기 사외이사의 찬성여부와 출석률은 임기 내 활동 기준입니다.

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
내부거래 위원회	김원태(사내이사) 이상수(기타비상무이사) 신진기(사외이사)	2019.02.26	2018년 4분기 내부거래 현황 검토	-
		2019.03.28	1안 : 2019년 2분기 동일인 등 출자계열회사의 상품용역거래 한도 검토의 건	-
			2안 : 2019년 1분기 동일인 등 출자계열회사의 상품용역거래 한도 변경 검토의 건	
		2019.05.14	2019년 1분기 내부거래 현황 검토	-
		2019.06.25	2019년 3분기 동일인 등 출자계열회사의 상품용역거래 한도 검토의 건	-
		2019.08.05	2019년 2분기 내부거래 현황 검토	-
		2019.09.27	1안 : 2019년 4분기 동일인 등 출자계열회사의 상품용역거래 한도 검토의 건	-
			2안 : 2019년 3분기 동일인 등 출자계열회사의 상품용역거래 한도 변경 검토의 건	
2019.11.12	2019년 3분기 내부거래 현황 검토	-		
2019.12.23	2020년 1분기 동일인 등 출자계열회사의 상품용역거래 한도 검토의 건	-		

- ※ 상기 이사회 내 위원회의 활동내역은 보고서 작성기준일 기준입니다.

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비고
사외이사	1	1,200	36	36	-

- ※ 상기 주총승인금액은 사내이사 2명, 기타비상무이사 1명을 포함한 총 4명의 보수한도 총액입니다.

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래종류	거래상대방 (회사와의 관계)	거래기간	거래금액	비율(%)
-	-	-	-	-

2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정 규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래상대방 (회사와의 관계)	거래종류	거래기간	거래금액		비율(%)
대림산업(주) (최대주주)	상품·용역거래	2019.01.01~ 2019.12.31	매출	909	7.10
			매입	587	4.59
			계	1,496	11.69

※ 상기 비율은 2019년 별도재무제표 기준 잠정 매출액(12,799억원) 대비 비율입니다

※ 상기 매출 매입금액은 공동도급 안분금액이 포함되어 있습니다.

※ 상기 거래금액 및 기준이 된 잠정 매출액은 감사보고서 제출 전 실적이므로 변동될 수 있습니다.

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

1) 산업의 특성

건설업은 도로, 항만, 산업시설, 주택 건설 등 광범위한 고정 자본의 형성 및 실물부문의 생산 과정을 담당하는 국가 경제의 기간산업이며 발주자로부터 주문을 받아 구조물, 건축물 등을 완성하는 수주산업입니다. 또한 타산업에 비해 생산, 고용유발 효과 및 부가가치 창출효과가 크기 때문에 국내경기에 매우 중요한 역할을 담당하고 있습니다.

건설업은 주로 옥외 현장을 이동하여 시공하며, 동시에 여러 공사 현장을 운영하는 분산적인 특성을 가지고 있기 때문에 효율적인 관리와 운영이 매우 중요하고 기상 조건에 따라 채산성이 크게 좌우되는 특징을 가지고 있습니다.

2) 산업의 성장성

국내경제가 세계경제의 성장 둔화 및 구조적 요인 등으로 더디게 회복됨에 따라 국내경제와 의존관계가 높은 건설산업 또한 영향을 받을 것으로 예상됩니다. 트렌드 및 기술에 민감하게 반응하는 건설업의 특성을 감안할 때, 건설업도 단순 시공위주의 사업방식을 탈피하여 타 산업요소가 복합적으로 결합된 산업으로 진화할 것으로 예상됩니다.

3) 경기변동의 특성

건설업은 수주산업이며 경제 상황에 민감하게 연동하는 성격을 가지기 때문에 전반적인 산업구조 및 산업활동의 변동과 경제성장의 추세와 밀접한 관련이 있습니다. 특히 정부의 부동산 정책과 건설관련 규제 등은 건설경기에 영향을 미치는 주요한 요인입니다.

4) 국내외 시장여건

세계경제는 글로벌 보호무역주의 강화, 중국 경기 둔화 등 대외적인 위협요소가 상존하고 있으며, 국내 건설경제는 거시경제 상황 악화, 정부의 부동산/주택 관련 규제 강화 등으로 경기의 불확실성이 확대될 것으로 예상됩니다.

4) 경쟁우위요소

당사는 1970~80년대 서울 강남지역에서의 대규모 주택 공급을 통하여 국내 아파트문화를 선도해온 주택의 명가로 주택사업 부문에서의 오랜 노하우와 전통을 보유하고 있습니다. 또한 업계에서는 높은 수준의 안전신인도를 갖춘 기업으로 평가받고 있습니다.

그러나 당사는 주택사업에 비중이 높은 사업구조로 주택경기 변동에 민감하다는 특징을 가지고 있으며, 최근에는 비주택사업부문에 역량을 집결하여 사업구조를 개선하고자 노력하고 있습니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

2019년 국내 건설시장은 정부의 부동산 규제 강화 기조 지속, 수주경쟁의 심화로 인해 대

부분의 건설사들이 어려운 한 해를 보냈습니다.

당사는 이러한 경영환경에도 불구하고 지속적으로 공사물량을 확보하고 있습니다. 토목부문에서는 관광인프라, 택지, 산업단지 분야에서 실적을 확보하여 작년대비 우수한 성적을 거두었습니다.

건축부문에서는 자동차매매단지, 물류센터 등 다양한 형태의 수주를 꾸준히 이어감으로써 비주택부문의 시장영역을 계속 확대하고 있습니다.

주택부문에서는 분양 리스크에도 불구하고 철저한 사업성관리를 통해 지방은 물론 수도권에서도 모두 선전하고 있습니다. 또한 공사원가 절감 및 수익성 양호사업의 확대를 통해 당사는 당기에 매출 12,799억원 및 영업이익 1,430억원, 당기순이익 951억원을 달성하여 전년에 이어 흑자를 달성했습니다. 향후 당사는 다양한 신규 발주처 네트워크 확대 및 사업참여를 통해서 지속적으로 경영실적을 개선해 나가도록 더욱 노력하겠습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

당사는 종합건설업체로서 건축사업과 토목사업으로 분류하였을 때, 건축사업은 일반외주건축, 공공건축, 주택(재건축/재개발, 도급사업), 조경사업 등을 영위하고 있고, 토목사업은 종합심사제, 종합평가낙찰제 및 적격 공공공사, 민자 SOC, Turn-key사업 등에 참여하고 있습니다.

(2) 시장점유율

<당사 시공능력순위 추이>

(단위 : 억원)

구 분	2019년		2018년		2017년	
	시공능력 평가액	순위	시공능력 평가액	순위	시공능력 평가액	순위
토 건	13,064	30	11,316	35	11,810	29

주) 자료출처 : 대한건설협회

(3) 시장의 특성

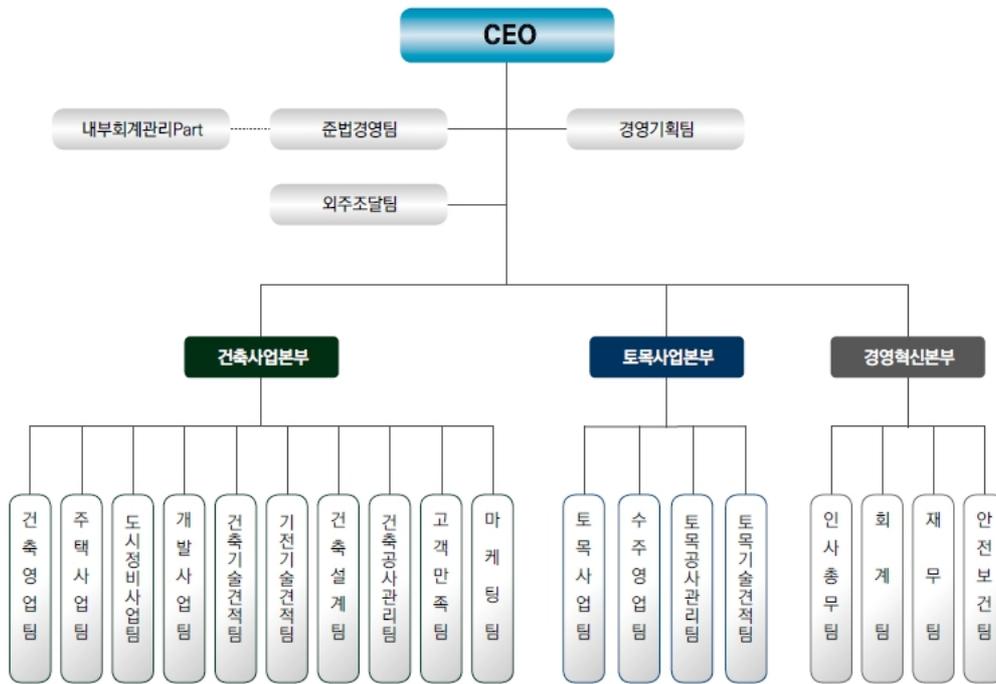
당사가 참여하고 있는 건설시장은 건축, 토목 분야이며, 이는 경기 상황 및 정부의 건설정책, 법률 변화에 민감하게 영향을 받고 있습니다.

최근 국내 건축시장은 경기 둔화 및 부동산 규제 강화 등으로 부정적 여건이 지속될 것으로 예상되나, 국내 토목시장은 정부의 SOC 투자확대, 예비 타당성 조사 면제 사업 발표 등으로 긍정적인 시장여건이 전망됩니다.

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

"해당사항 없음"

(5) 조직도



2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 재무제표의 승인

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요

Ⅲ. 경영참고사항 1. 사업의 개요 나. 회사의 현황을 참조하여주시기 바랍니다.

나. 해당 사업연도의 대차대조표(재무상태표) · 손익계산서(포괄손익계산서) · 현금흐름표 · 자본변동표 · 이익잉여금처분계산서(안) 또는 결손금처리계산서(안)

※ 아래의 재무제표는 감사전 개별 재무제표입니다.

외부감사인의 감사의견을 포함한 최종 재무제표는 주주총회 1주일 전까지 전자공시시스템 (<http://dart.fss.or.kr>)에 공시 예정인 당사의 개별 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

재무상태표

제 63 기 2019년 12월 31일 현재

제 62 기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 상호

(단위:원)

과목	주식	제63(당)기말		제62(전)기말	
자산					
I. 유동자산			743,900,738,228		695,705,593,576
현금및현금성자산	6,738,39,40	313,954,016,255		330,192,224,453	
단기금융상품	7,39,40	19,544,726,332		13,848,316,637	

매출채권및기타채권	8,28,37,39,40	174,228,271,171		176,840,965,887	
미청구공사	8,28,39,40	184,743,661,419		154,683,423,286	
당기손익-공정가치측정금융자산	9,32,36,39,40,41	35,449,571,869		-	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	9,25,39,40,41	855,400,923		593,014,400	
재고자산	10	736,812,795		1,238,343,087	
기타유동자산	11,32	14,112,444,820		18,309,305,826	
매각예정비유동자산	42	275,832,644		-	
II. 비유동자산			107,819,168,401		100,387,853,446
매출채권및기타채권	8,28,37,39,40	40,154,209,692		22,179,265,186	
장기금융상품	7,39,40	15,000,000		6,566,000,000	
당기손익-공정가치측정금융자산	9,32,36,39,40,41	27,495,243,233		24,591,931,948	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	9,25,39,40,41	1,944,205,619		2,323,271,526	
관계기업투자	12	-		280,129,505	
유형자산	13	3,433,155,708		3,320,098,654	
투자부동산	15	1,502,465,966		1,243,571,759	
무형자산	16	2,681,346,318		2,022,531,316	
사용권자산	3,14	5,020,859,838		-	
이연법인세자산	33	23,665,721,255		35,576,043,423	
기타비유동자산	11	1,906,960,772		2,285,010,129	
자산총계			851,719,906,629		796,093,447,022
부채					
I. 유동부채			357,569,806,807		309,867,712,246
매입채무및기타채무	17,37,39,40	175,149,341,060		185,683,785,568	
초과청구공사	28	101,310,404,113		53,609,366,644	
단기차입금및유동성장기부채	18,19,39,40	31,525,310		31,525,310	
당기법인세부채	33	17,109,699,535		15,983,763,259	
리스부채	3,18,19,39	4,378,603,173		-	
기타충당부채	21	9,494,792,910		5,830,283,852	
금융보증부채	22,39,40	16,161,210,726		11,315,344,612	
기타유동부채	23	33,934,229,980		37,413,643,001	
II. 비유동부채			36,307,487,497		118,604,722,665
매입채무및기타채무	17,37,39,40	-		1,500,000,000	
차입금및사채	18,19,39,40	649,660,023		91,078,117,018	
순환정급여부채	20	2,722,435,749		4,236,365,264	
하자보수충당부채	28	23,470,794,065		17,072,759,117	
리스부채	3,18,19,39	632,610,701		-	
기타충당부채	21,28	7,619,689,058		418,575,457	
금융보증부채	22,39,40	491,814,128		3,843,355,361	
기타비유동부채	23	720,483,773		455,550,448	
부채총계			393,877,294,304		428,472,434,911
자본					
I. 자본금	1,24	75,898,830,000		75,898,830,000	
II. 기타불입자본	24	36,305,423,272		36,305,423,272	
III. 기타자본구성요소	9,12,25	(228,667,134)		(240,654,812)	
IV. 이익잉여금	26	345,867,026,187		255,657,413,651	
자본총계			457,842,612,325		367,621,012,111

부채와자본총계			851,719,906,629		796,093,447,022
---------	--	--	-----------------	--	-----------------

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 63 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 62 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 삼호

(단위:원)

과 목	주석	제63(당)기	제62(전)기
I. 매출액	5,27,28,37	1,279,913,145,407	965,572,042,704
II. 매출원가	5,27,30,37	1,097,538,801,910	838,287,218,605
III. 매출총이익		182,374,343,497	127,284,824,099
판매비와관리비	5,29,30,37	39,407,760,564	36,381,420,157
IV. 영업이익		142,966,582,933	90,903,403,942
금융수익	5,31	9,434,955,648	8,052,049,452
금융비용	5,31	2,987,092,908	4,149,515,593
지분법투자이익	12	-	592,816
지분법투자손실	12	121,123	-
기타영업외수익	5,32	24,258,072,567	5,783,798,786
기타영업외비용	5,32	41,772,973,861	12,256,105,116
V. 법인세비용차감전순이익		131,899,423,256	88,334,224,287
법인세비용	33	36,803,000,960	23,800,237,833
VI. 당기순이익		95,096,422,296	64,533,986,454
VII. 주당이익			
기본및희석주당순이익	34	6,265	4,251

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 63 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 62 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 삼호

(단위:원)

과 목	주석	제63(당)기	제62(전)기
I. 당기순이익		95,096,422,296	64,533,986,454
II. 기타포괄손익		(1,079,973,332)	(1,165,862,732)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		11,987,678	16,814,776
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	9,25	19,990,616	33,303,741
지분법자본변동	12,25	(4,175,738)	(11,120,659)
법인세효과	25,33	(3,827,200)	(5,368,306)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목		(1,091,961,010)	(1,182,677,508)
확정급여제도의 재측정요소	20,26	(1,440,581,808)	(1,560,260,564)
법인세효과	33	348,620,798	377,583,056
III. 당기총포괄이익		94,016,448,964	63,368,123,722

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 63 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 62 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 삼호

(단위:원)

과 목	자 본 금	기타불입자본			기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
		주식발행초과금	기타자본잉여금	자기주식			
2018. 1. 1.(전기초)	75,898,830,000	14,812,000,000	21,495,278,272	(1,855,000)	3,248,429,361	207,117,576,927	322,570,259,560
회계정책의 변경효과	-	-	-	-	(3,505,898,949)	(14,811,472,222)	(18,317,371,171)
당기총포괄손익:							
당기순이익	-	-	-	-	-	64,533,986,454	64,533,986,454
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	-	-	-	-	25,244,236	-	25,244,236
지분법자본변동	-	-	-	-	(8,429,460)	-	(8,429,460)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	(1,182,677,508)	(1,182,677,508)
2018.12.31.(전기말)	75,898,830,000	14,812,000,000	21,495,278,272	(1,855,000)	(240,654,812)	255,657,413,651	367,621,012,111
2019. 1. 1.(당기초)	75,898,830,000	14,812,000,000	21,495,278,272	(1,855,000)	(240,654,812)	255,657,413,651	367,621,012,111
배당금지급	-	-	-	-	-	(3,794,848,750)	(3,794,848,750)
당기총포괄손익:							
당기순이익	-	-	-	-	-	95,096,422,296	95,096,422,296
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	-	-	-	-	15,152,887	-	15,152,887
지분법자본변동	-	-	-	-	(3,165,209)	-	(3,165,209)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	(1,091,961,010)	(1,091,961,010)
2019.12.31.(당기말)	75,898,830,000	14,812,000,000	21,495,278,272	(1,855,000)	(228,667,134)	345,867,026,187	457,842,612,325

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 63 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 62 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 삼호

(단위:원)

과 목	주석	제63(당)기		제62(전)기	
I.영업활동으로 인한 현금흐름			126,306,206,377		87,109,217,540
1. 영업활동에서 창출된 현금흐름		143,522,107,297		89,793,205,677	
당기순이익		95,096,422,296		64,533,986,454	
조정	38	90,091,378,843		52,912,580,363	
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	38	(41,665,693,842)		(27,653,361,140)	
2. 이자의 수취		8,796,385,376		6,591,585,353	
3. 이자의 지급		(2,800,366,093)		(4,336,840,644)	
4. 배당금의 수취		210,028,700		300,028,700	
5. 법인세의 납부		(23,421,948,903)		(5,238,761,546)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(43,542,469,184)		6,481,506,636
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		115,590,032,918		76,894,905,255	
단기금융상품의 감소		28,045,769,683		1,818,086,772	
단기대여금의 감소		86,816,590,235		58,798,158,307	
기타포괄손익공정가치금융자산의 처분		591,185,000		658,325,000	
당기손익 공정가치 금융자산의 처분		-		6,000,000	
장기대여금의 감소		-		13,316,985,176	
유형자산의 처분		-		2,297,350,000	
투자부동산의 처분		136,488,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(159,132,502,102)		(70,413,398,619)	
단기금융상품의 증가		33,742,179,378		5,326,989,816	
단기대여금의 증가		71,057,477,292		54,626,407,439	
장기금융상품의 증가		36,000,000		4,935,573,352	
기타포괄손익공정가치금융자산의 취득		454,515,000		458,045,000	
당기손익 공정가치 금융자산의 취득		34,456,800,000		221,855,000	
장기대여금의 증가		17,629,620,932		3,846,306,911	
유형자산의 취득		690,894,000		451,522,001	
무형자산의 취득		1,065,015,500		546,699,100	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(98,996,603,786)		(94,081,000,011)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		14,056,000,000		10,556,000,000	
단기차입금의 차입		14,056,000,000		10,556,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(113,052,603,786)		(104,637,000,011)	
단기차입금의 상환		14,056,000,000		10,556,000,000	
유동성장기부채의 상환		31,525,310		31,525,310	
사채의 상환		40,560,000,000		40,560,000,000	
장기차입금의 상환		49,847,104,031		53,489,474,701	
배당금의 지급		3,794,848,750		-	
리스부채의 지급		4,763,125,695		-	
IV. 현금및현금성자산의 증감(I+II+III)			(16,232,866,593)		(490,275,835)
V. 기초의 현금및현금성자산			330,192,224,453		330,682,589,266
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과			(5,341,605)		(88,978)

VII.기말의 현금및현금성자산			313,954,016,255		330,192,224,453
------------------	--	--	-----------------	--	-----------------

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 63(당) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 62(전) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 삼호

1. 회사의 개요

주식회사 삼호(이하 "당사"라 함)는 토목과 건축공사 등을 주로 영위할 목적으로 1956년 10월 17일자로 설립되었고 1977년 12월에 주식을 (주)한국거래소가 개설한 유가증권시장에 상장하였습니다.

당사는 1986년 7월 30일자로 대림그룹에 편입되었으며, 당기말 현재 인천에 본사를 두고 있습니다. 당사의 자본금은 75,899백만원으로 당기말 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
대림산업(주)	11,071,821	72.94
KB자산운용(주)	776,917	5.12
Credit Suisse Group AG	765,629	5.04
기타	2,565,399	16.90
합 계	15,179,766	100.00

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(이하 "IFRS위원회")의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 2020년 2월 25일 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 19일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제 1116호 '리스'를 최초로 적용하여 작성하였습니다. 이로 인한 변동은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익 - 공정가치측정금융자산
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익 - 공정가치측정금융자산
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 당사의 재무제표는 기능통화 및 표시통화인 대한민국의 통화(원화, KRW)로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

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 경영진의 판단

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 3 : 약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정
- 주석 12 : 관계기업투자 - 당사가 유의적인 영향력을 행사하는지 여부

② 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 8 : 매출채권과 계약자산의 기대신용손실 측정 - 가중 평균 손실율을 결정하기 위한 주요 가정
- 주석 20 : 확정급여부채의 측정 - 주요보험수리적가정
- 주석 33 : 이연법인세자산의 인식 - 기업소득환류세제에 따른 효과
- 주석 35 : 충당부채와 우발부채 - 자원의 유출 가능성과 금액에 대한 가정

③ 공정가치 측정

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정이 요구되고 있습니다. 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제 3 자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제 3 자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

당사는 유의적인 평가 문제를 내부감사에게 보고하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가 기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

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

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 41: 금융상품

3. 회계정책의 변경

당사는 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

-기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 회계모형을 도입하였고, 그 결과 당사는 리스이용자로서 기초자산에 대한 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식하고 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 리스제공자 회계모형은 이전의 회계정책과 유사합니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 누적효과를 2019년 1월 1일 (최초 적용일)에 인식하였습니다. 따라서 비교 표시되는 재무정보는 이전에 보고된 것과 같이 기업회계기준서 제1017호와 관련 해석서를 적용하였으며 재작성되지 않았습니다. 회계정책 변경의 구체적인 사항은 아래에 공시하였습니다.

1) 리스의 정의

종전에 당사는 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 계약 약정일에 약정이 리스인지 또는 리스를 포함하는지를 결정하였습니다. 당사는 이제 새로운 리스 정의에 기초하여 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하면 계약이 리스이거나 리스를 포함합니다.

기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일에 당사는 계약이 리스인지 다시 판단하지 않는 실무적 간편법을 적용하기로 선택하였습니다. 당사는 종전에 리스로 식별된 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따라 리스로 식별되지 않은 계약이 리스인지는 다시 평가하지 않았습니다. 그러므로 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스 정의는 2019년 1월 1일 이후 체결되거나 변경된 계약에만 적용되었습니다.

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 재평가일에 당사는 각 리스요소와 비리스요소의 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 배분합니다. 그러나 당사는 리스이용자에 해당하는 리스 계약에서는 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 선택하였고, 리스요소와 비리스요소를 하나의 리스요소로 보아 회계처리할 것입니다.

2) 리스이용자

당사는 토지, 건물, 차량운반구 및 현장장비 등을 포함한 다양한 자산을 리스하고 있습니다.

당사는 리스이용자로서 종전에 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지에 따라 리스를 운용리스나 금융리스로 분류하였습니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 당사는 대부분의 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 즉, 대부분의 리스가 재무상태표에 표시됩니다.

그러나 당사는 일부 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택하였습니다. 당사는 이 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

당사는 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 사용권자산 항목으로 표시합니다. 투자부동산의 정의를 충족하는 사용권자산은 투자부동산으로 표시합니다. 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기말	당기초
사용권자산		
토지	132	29
건물	613	588
차량운반구	415	344
현장장비	3,861	4,102
합 계	5,021	5,063

당사는 리스부채를 재무상태표에 리스부채 항목으로 표시합니다. 리스부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기말	당기초
리스부채	5,012	5,063

① 유의적인 회계정책

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 사용권자산이 투자부동산의 정의를 충족하면 투자부동산으로 표시합니다. 투자부동산인 사용권자산은 최초에 원가로 측정하고, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시합니다.

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

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

당사는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 당사가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다.

② 경과규정

최초 적용일에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류된 리스에 대하여 2019년 1월 1일 현재 당사의 증분차입이자율로 할인한 잔여 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 사용권자산은 다음 중 하나의 방법으로 측정합니다.

- 리스부채와 동일한 금액(선급하거나 발생한(미지급) 리스료는 조정). 당사는 모든 리스에 대해 이 방법을 적용합니다.

당사는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스에 기업회계기준서 제1116호를 적용할 때, 다음의 실무적 간편법을 적용합니다.

- 리스기간이 12개월 이내인 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 면제규정을 적용합니다.

- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.

- 계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후판단을 사용하지 않습니다.

기업회계기준서 제1017호에 따라 금융리스로 분류된 리스에 대하여 2019년 1월 1일 현재 사용권자산 및 리스부채의 장부금액은 전기말에 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 측정된 금융리스자산 및 금융리스부채의 장부금액입니다. 전기말에 당사가인식하고 있는 금융리스자산 및 금융리스부채는 없습니다.

당기말 현재 리스부채의 계약에 따른 현금유출 시기는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
구 분	장부금액	계약상 현금흐름	1년 이내	1~3년 이내	3년 초과
리스부채	5,012	5,120	4,449	615	56

3) 리스제공자

당사는 리스제공자에 해당하는 리스에 대하여 최초 적용일에 어떠한 조정도 할 필요가 없습니다.

4) 재무제표에 미치는 영향

① 최초 적용시점에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호의 최초 적용 시점에, 당사는 투자부동산을 포함한 사용권자산과 리스부채를 추가 인식하였습니다. 최초 적용 시점에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	2019년 01월 01일
사용권자산	5,063
리스부채	5,063
이익잉여금	-

운용리스로 분류하였던 리스에 대한 리스부채를 측정할 때, 당사는 2019년 1월 1일의 증분 차입이자율을 사용하여 리스료를 할인하였습니다. 또한 적용된 가중평균 증분차입이자율은 3.5%입니다.

② 최초 적용 기간에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호를 최초 적용한 결과, 당사는 2019년 12월 31일 현재 사용권자산으로 5,021백만원, 리스부채로 5,012백만원을 인식하였습니다.

기업회계기준서 제1116호의 적용에 따라 리스와 관련하여 당사는 감가상각비와 이자비용을 인식하였습니다. 당기 중 리스와 관련하여 인식한 손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	당기말
사용권자산 감가상각비:	
토지	29
건물	524
차량	203
장비	3,803
합 계	4,559
리스부채에 대한 이자비용	198
단기리스료(*)	18,054
소액 기초자산 리스료(*)	273
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료(*)	-

(*) 매출원가 및 판매비와관리비에 포함된 금액입니다.

당기 중 리스와 관련한 총 현금유출액은 23,090백만원입니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자율 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 해당 기준서의 개정으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정
제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 제정으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

4. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 3에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고는 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 지분법피투자기업에 대한 지분

당사의 지분법피투자기업에 대한 지분은 관계기업의 지분으로 구성되어 있습니다. 관계기업은 당사가 재무정책 및 영업정책에 대한 유의적인 영향력을 보유하고 있으나 지배하거나 공동지배하지 않는 기업입니다. 한편, 관계기업에 대한 투자지분은 최초에 거래원가를 포함하여 원가로 인식하고, 취득 후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순손익 및 기타포괄손익중 당사의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

당사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(3) 재고자산

재고자산의 단위원가는 용지 및 미착품은 개별법, 저장품은 선입선출법, 미완성주택 및 완성주택은 총평균법에 따라 결정하고 있으며, 가설재는 취득원가에서 사용에 따른 가설재산료를 차감한 금액으로 평가하고 있습니다.

재고자산은 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다. 재고자산을 순실현가능가치로 감액한 평가손실과 모든 감모손실은 감액이나 감모가 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있으며, 재고자산의 순실현가능가치의 상승으로 인한 재고자산평가손실의 환입은 환입이 발생한 기간의 비용으로 인식된 재고자산의 매출원가에서 차감하고 있습니다.

(4) 비파생금융자산

① 인식 및 최초 측정

매출채권과 발행 채무증권은 발행되는 시점에 최초로 인식됩니다. 다른 금융상품과 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다.

유의적인 금융요소를 포함하지 않는 매출채권을 제외하고는, 최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치 측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다. 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 매출채권은 최초에 거래가격으로 측정합니다.

② 분류 및 후속측정

i) 금융자산

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 채무상품, 기타포괄손익-공정가치-지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

금융자산은 당사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 당사는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다. 최초 인식시점에 당사는 상각후원가나 기타포괄손익-당기손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

ii) 금융자산 - 사업모형

당사는 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하기 때문에 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가하며 그러한 정보는 다음을 고려합니다.

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영. 여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식

- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

이러한 목적을 위해 제거요건을 충족하지 않는 거래에서 제3자에게 금융자산을 이전하는 거래는 매도로 간주되지 않습니다.

단기매매의 정의를 충족하거나 포트폴리오의 성과가 공정가치 기준으로 평가되는 금융자산 포트폴리오는 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

iii) 금융자산 - 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가
 원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대여위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영 원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 당사는 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당 금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다.

이를 평가할 때 당사는 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동 이자율 특성을 포함하여 계약상 액면 이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 당사의 청구권을 제한하는 계약조건(예: 비소구특징)

중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 추가 보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 계약상 액면금액과 계약상 이자 발생액(그러나 미지급된)을 나타내며(이 경우 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 추가 보상이 포함될 수 있는), 중도상환특성이 금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

iv) 금융자산: 후속측정과 손익

당기손익-공정가치측정금융자산	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자와 배당수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다.
상각후원가측정금융자산	이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 제거에 따르는 손익도 당기손익으로 인식합니다.
기타포괄손익-공정가치측정채무상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 유효이자율법을 사용하여 계산된 이자수익, 외화환산손익과 손상은 당기손익으로 인식합니다. 기타 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시에 기타포괄손익에 누적된 손익은 당기손익으로 재분류합니다.
기타포괄손익-공정가치측정지분상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당은 배당금이 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 절대 재분류되지 않습니다.

③ 금융자산의 제거

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

당사가 재무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

④ 상계

당사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

(5) 파생상품

당사는 외국환과 이자율 익스포저를 위험회피하기 위해 파생금융상품을 보유하고 있습니다. 내재파생상품은 주계약이 금융자산이 아니고 특정 요건을 충족하는 경우에 별도로 회계처리하고 주계약으로부터 분리하여 인식하고 있으며, 파생상품은 최초 인식 시에 공정가치로 측정합니다. 또한 최초 인식 이후에 공정가치로 측정하고 그 변동은 일반적으로 당기손익으로 인식합니다.

당사는 환율과 이자율의 변동으로부터 발생하는 발생가능성이 높은 미래 예상거래와 관련된 현금흐름의 변동성을 위험회피하기 위해 특정 파생상품을, 해외사업 순투자에 대한 외환 위험 회피 목적으로서 특정 파생상품 및 비파생금융부채를 위험회피수단으로 지정합니다.

위험회피의 개시시점에, 당사는 위험회피를 수행하는 위험관리의 목적과 전략을 문서화 합니다. 당사는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 현금흐름의 변동이 서로 상쇄되는 것이 기대되는지를 포함하여 위험회피대상항목과 위험회피수단사이의 경제적 관계를 문서화 합니다.

(6) 금융자산의 손상

① 금융상품과 계약자산

당사는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품
- 기업회계기준서 제1115호에서 정의된 계약자산

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용이 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권과 은행예금

매출채권과 계약자산에 대한 손실충당금은 항상 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정됩니다.

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 당사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

당사는 금융자산의 신용위험은 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

당사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 채무자가 당사가 소구활동을 하지 않으면, 당사에게 신용의무를 완전하게 이행하지 않을 것 같은 경우
- 금융자산의 연체일수가 180일을 초과한 경우

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실입니다.

12개월 기대신용손실은 보고기간 말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대존속기간이 12개월 보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간 기대신용손실의 일부입니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 최장 계약기간입니다.

② 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

③ 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에, 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 180일 이상 연체와 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

④ 채무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산 및 계약자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 직접 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부금액을 감소시키는 대신에 손실충당금을 기타포괄손익에 인식합니다.

계약자산을 포함한 매출채권 및 기타채권과 관련된 손상차손은 중요성을 고려하여 포괄손익계산서에서 별도로 표시하지 않고 기업회계기준서 제1039호 하에서의 표시와 유사하게 '판매비와관리비' 또는 '기타영업외비용'에 표시하였습니다. 기타 금융자산에 대한 손상차손은 중요성을 고려하여 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않고 기업회계기준서 제1039호 하에서의 표시와 유사하게 '금융비용'에 표시하였습니다.

⑤ 제각

금융자산의 계약상 현금흐름 전체 또는 일부의 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 해당 자산을 제거합니다. 개인고객에 대해 당사는 유사자산의 회수에 대한 과거 경험에 근거하여 금융자산이 일정기간 연체되는 경우에 장부금액을 제각하고, 기업고객에 대해서는 회수에 대한 합리적인 기대가 있는지를 평가하여 제각의 시기와 금액을 개별적으로 평가합니다. 당사는 제각한 금액이 유의적으로 회수할 것이라는 기대를 갖고 있지 않습니다. 그러나 제각된 금융자산은 당사의 만기가 된 금액의 회수 절차에 따라 회수활동의 대상이 될 수 있습니다.

(7) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

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

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	추정내용연수
건물	40년
집기비품 외	5년

당사는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(8) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 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.

구분	추정내용연수
기타의 무형자산	5년

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.

(9) 차입원가

적격자산의 취득, 건설 또는 제조와 직접 관련된 차입원가는 당해 자산 원가의 일부로 자본화하고 있으며, 기타차입원가는 발생기간에 비용으로 인식하고 있습니다. 적격자산이란 의도된 용도로 사용하거나 판매가능한 상태가 될 때까지 상당한 기간을 필요로 하는 자산을 말하며, 금융자산과 단기간 내에 제조되거나 다른 방법으로 생산되는 재고자산은 적격자산에 해당되지 아니하며, 취득시점에 의도된 용도로 사용할 수 있거나 판매가능 상태에 있는 자산인 경우에도 적격자산에 해당되지 아니합니다.

적격자산을 취득하기 위한 목적으로 특정하여 차입한 자금을 한하여, 보고기간 동안 그 차입금으로부터 실제 발생한 차입원가에서 당해 차입금의 일시적 운용에서 생긴 투자수익을 차감한 금액을 자본화가능차입원가로 결정하며, 일반적인 목적으로 자금을 차입하고 이를 적격자산의 취득을 위해 사용하는 경우에 한하여 당해 자산 관련 지출액에 자본화이자율을 적용하는 방식으로 자본화가능차입원가를 결정하고 있습니다. 자본화이자율은 보고기간동안 차입한 자금(적격자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금 제외)으로부터 발생한 차입원가를 가중평균하여 산정하고 있습니다. 보고기간 동안 자본화한 차입원가는 당해 기간 동안 실제 발생한 차입원가를 초과할 수 없습니다.

(10) 투자부동산

임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그원가를 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 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 20 ~ 40 년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

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

(11) 비금융자산의 손상

고객과의 계약에서 생기는 수익에 따라 인식하는 계약자산과 계약을 체결하거나 이행하기 위해 든 원가에서 생기는 자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 재고자산, 이연법인세자산, 매각예정비유동자산을 제외한 모든 당사의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 경우와 관계없이 매년 회수가능가액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 계약자산 및 계약부채

당사는 고객이 대가를 지급하기 전이나 지급기일 전에 당사가 고객에게 재화나 용역의 이전을 수행하는 경우에, 그 계약에 대해 수취채권으로 표시한 금액이 있다면 이를 제외하고 계약자산으로 표시하고 있습니다. 계약자산은 당사가 고객에게 이전한 재화나 용역에 대해 그 대가를 받을 권리입니다.

당사가 고객에게 재화나 용역을 이전하기 전에 고객이 대가를 지급하거나 당사가 대가(금액)를 받을 무조건적인 권리(수취채권)를 갖고 있는 경우에 당사는 지급받은 때나 지급받기로 한 때(둘 중 이른시기)에 그 계약을 계약부채로 표시하고 있습니다. 계약부채는 당사가 고객에게서 받은 대가 또는 지급받을 권리가 있는 대가(금액)에 상응하여 고객에게 재화나 용역을 이전하여야 하는 당사의 의무입니다. 당사는 한 계약에서 발생한 계약자산과 계약부채는 상계하여 순액으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

한편, 계약상 의무 이행에 필요한 회피 불가능 원가가 그 계약에서 받을 것으로 예상되는 경제적 효익을 초과하는 계약(손실부담계약)에서 예상되는 손실은 (유동성)충당부채로 인식하고 있습니다.

(13) 매각예정비유동자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 최초 분류시 손상이 인식된자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

(14) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

③ 금융부채의 제거

당사는 금융부채의 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 당사는 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 새로운 금융부채를 공정가치로 인식합니다.

금융부채의 제거 시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(15) 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

③ 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

④ 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기 손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

⑤ 해고급여

당사는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다.해고급여의 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고있습니다.

(16) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3 자가 변제 할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 총당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다.

① 하자보수충당부채

당사는 공사에 대한 하자보수가 예상되는 경우에는 과거의 하자보수경험에 따른 일정금액을 하자보수충당부채로 계상하고 있습니다.

② 공사손실충당부채

손실부담계약에 대한 총당부채는 계약상 의무에 따라 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 회계연도 계약에 의하여 발생할 것으로 기대되는 효익을 초과하는 경우, 계약을 이행하기 위하여 소요되는 원가와 계약을 이행하지 못하였을 때 지급하여야 할 보상금 또는 위약금 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 총당부채 인식 전에 당해 계약을 이행하기 위하여 사용하는 자산에서 발생한 손상차손을 먼저 인식하고 있습니다.

(17) 외화거래

당사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적 원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(18) 납입자본

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

당사가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니 합니다. 당사 또는 당사 내의 다른 기업이 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

(19) 고객와의 계약에서 생기는 수익

기업회계기준서 제1115호 하에서 수익은 고객과의 계약에서 약속된 대가를 기초로 측정됩니다. 당사는 고객에게 재화나 용역에 대한 통제가 이전될 때 수익을 인식합니다. 통제는 한 시점 또는 기간에 걸쳐 이전되며 판단이 필요하며, 당사의 주요 수익원천별 판단 내역은 다음과 같습니다.

① 고객과의 계약을 통한 토목, 건축(주택 등) 공사의 건설

당사는 고객과의 장기계약에 따라 토목, 건물(주택 등) 사업에 대하여 건설공사를 수행하고 있습니다. 이러한 계약은 건설용역이 시작되기 전에 체결됩니다. 경영진은 개별 계약별로 계약조건을 검토하고, 투입법을 사용하는 것이 기업회계기준서 제1115호 하에서 수행의무의 완료까지의 진행률을 측정하는 적절한 방법이라 보았습니다. 또한 당 수익에서 발생하는 수익은 원가기준 투입법에 따라(즉, 예상원가 대비 그 때까지 수행한 업무에 대해 발생한 원가에 비례하여) 기간에 걸쳐 인식합니다. 당사는 고객과의 장기계약에 따라 건설공사에 대해 고객에게 청구할 권리를 가지게 됩니다. 작업 진행률 또는 특정한 마일스톤에 도달하면 고객에게 제3의 평가자가 서명한 관련 작업명세서를 발송하고 마일스톤 대가와 관련한 청구서를 발행합니다. 이전에 이행된 작업에 대해 인식하고 있던 계약자산(미청구공사미수금)은 고객에게 청구하는 시점에 수취채권으로 분류됩니다. 만약 진행률 또는 마일스톤에 따른 지급액이 원가 기준 투입법에 따라 그 때까지 인식한 수익을 초과하는 경우, 당사는 그 차이를 계약부채(초과청구선수금)으로 인식합니다.

② 분양공사

당사는 고객과의 장기계약에 따라 주거용 부동산을 건설하고 있습니다. 이러한 계약은 주거용 부동산의 건설이 시작되기 전에 체결됩니다. 계약조건에 따르면 다른 고객에게 부동산을 이전하는 것이 계약상 제한되어 있습니다. 당사는 이미 수행된 업무에 대해 집행가능한 지급청구권을 보유하고 있는 경우 주거용 부동산으로부터 발생하는 수익은 원가기준 투입법에 따라(즉 예상원가 대비 그 때까지 수행한 업무에 대해 발생한 원가에 비례하여) 기간에 걸쳐 인식합니다. 경영진은 투입법을 사용하는 것이 기업회계기준서 제1115호 하에서 수행의무의 완료까지의 진행률을 측정하는 적절한방법이라고 보았습니다. 또한 당사는 이미 수행된 업무에 대해 집행가능한 지급청구권을 보유하고 있지 않은 경우 주거용부동산으로부터 발생하는 수익은 인도기준에 따라 인식하고 있으며 해당 계약은 투입된 원가에 따라 자산으로 계상하고 있습니다.

③ 이외의 기타매출

당사는 ①, ②의 항목으로 분류되지 아니하는 매출을 기타매출로 인식하고 있으며, 동 매출로 인식하는 수익은 기간의 배분으로 인한 수익 이연에 해당이 없고 고객에게기타의 용역 및 재화가 인도되는 시점에 수익을 인식하기 때문에 기타 수익에 관하여인도기준의 수익기준을 적용하고 있습니다.

(20) 금융수익과 비용

당사의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- 이자수익
- 이자비용

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다.

유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(21) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기법인세자산과 당기법인세부채는 다음의 조건을 모두 충족하는 경우에만 상계를 합니다.

- 인식된 금액에 대한 법적으로 집행가능한 상계권리를 가지고 있음
- 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있음

② 이연법인세

이연법인세부채와 이연법인세자산을 측정할 때에는 보고기간말에 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

미사용 세무상결손금과 세액공제, 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 그 범위 안에서 이월된 미사용 세무상결손금과 세액공제, 차감할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산을 인식합니다. 미래 과세소득은 관련 가산할 일시적차이의 소멸에 의해 결정됩니다. 가산할 일시적차이가 이연법인세자산을 완전히 인식하기에 충분하지 않다면, 현재 일시적차이들의 소멸과 사업계획을 미래과세소득에 고려합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효

과를 반영하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(22) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중 평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상등 모든 희석화 효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(23) 미적용 제·개정기준서

제정·공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

다음의 제·개정 기준서는 당사에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

- 재무보고를 위한 개념체계 개정
- 사업의 정의 (기업회계기준서 제1103호 ‘사업결합’개정)
- 중요성의 정의 (기업회계기준서 제1001호 ‘재무제표의 표시’및 제1008호 ‘회계정책, 회계추정의 변경 및 오류’개정)
- 기업회계기준서 제1117호 ‘보험계약’

5. 부문정보

전략적 의사결정을 수립하는 경영진이 당사의 영업부문을 결정하고 있습니다. 경영진은 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고, 부문의 성과를 평가하기 위하여 부문의 당기손익을 기준으로 검토하고 있습니다.

(1) 영업부문별 손익

당기와 전기 중 당사의 보고부문별 수익과 손익의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:백만원)				
구 분	토목사업	건축사업	공통(미배분)	합 계
I. 매출액	201,708	1,078,205	-	1,279,913
II. 매출원가	178,586	918,953	-	1,097,539
III. 매출총이익(손실)	23,122	159,252	-	182,374
판매비와관리비	4,451	17,363	17,594	39,408
IV. 부문영업이익(손실)	18,671	141,889	(17,594)	142,966
금융수익	2	2,795	6,638	9,435
금융비용	12	182	2,793	2,987
지분법투자이익(손실)	-	-	-	-
기타영업외수익	1,637	21,827	794	24,258
기타영업외비용	3,855	36,960	958	41,773
V. 법인세비용차감전순이익(손실)	16,443	129,369	(13,913)	131,899

② 전기

(단위:백만원)				
구 분	토목사업	건축사업	공통(미배분)	합 계
I. 매출액	149,081	816,491	-	965,572
II. 매출원가	143,858	694,429	-	838,287
III. 매출총이익	5,223	122,062	-	127,285
판매비와관리비	2,784	22,195	11,403	36,382
IV. 부문영업이익(손실)	2,439	99,867	(11,403)	90,903
금융수익	8	2,942	5,102	8,052
금융비용	-	-	4,150	4,150
지분법투자이익(손실)	-	1	-	1
기타영업외수익	1,677	3,469	638	5,784
기타영업외비용	6,772	4,679	805	12,256
V. 법인세비용차감전순이익(손실)	(2,648)	101,600	(10,618)	88,334

(2) 영업부문별 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 보고부문별 자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:백만원)				
구 분	토목사업	건축사업	기타	합 계
유동자산	51,487	328,574	363,840	743,901
비유동자산	28,430	48,984	30,405	107,819
자산총액	79,917	377,558	394,245	851,720
유동부채	62,317	272,454	22,799	357,570
비유동부채	2,388	24,930	8,989	36,307
부채총액	64,705	297,384	31,788	393,877

② 전기말

(단위:백만원)				
구 분	토목사업	건축사업	기타	합 계
유동자산	41,218	304,987	349,500	695,705
비유동자산	14,896	46,198	39,294	100,388
자산총액	56,114	351,185	388,794	796,093
유동부채	50,326	234,911	24,631	309,868
비유동부채	2,241	20,630	95,733	118,604
부채총액	52,567	255,541	120,364	428,472

(3) 지역별 부문정보

당사의 당기와 전기 매출액은 모두 국내에서 발생하였습니다.

(4) 주요 고객에 대한 정보

당기 현재 매출액의 10% 이상을 차지하는 고객은 없습니다.

6. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 당사의 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기말	전기말
당좌예금	399	2,100
보통예금	3,932	514
단기성정기예금	84,000	155,000
기타예금	225,623	172,578
합 계	313,954	330,192

7. 사용이 제한된 금융상품

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
담보제공자산	적요	당기	전기	제한 내용
단기금융상품	우리은행	1	1	질권설정
기타예금(단기금융)	하나은행	255	54	인출제한
기타예금(단기금융)	우리은행	192	191	인출제한
기타예금(단기금융)	국민은행	2,097	768	인출제한
기타예금(단기금융)	농협은행	-	34	인출제한
특정(현금예금)	우리은행외	15	15	당좌개설예치금
합 계		2,560	1,063	

8. 매출채권및기타채권과 계약자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매출채권및기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	당기		전기	
	유동	비유동	유동	비유동
매출채권:				
매출채권	46,603	-	55,704	-
대손충당금(*)	(2,932)	-	(5,168)	-
소 계	43,671	-	50,536	-
기타채권:				
미수금	62,386	-	117,904	-
대손충당금(*)	(24,375)	-	(80,876)	-
미수수익	4,513	-	3,874	-
대손충당금(*)	(27)	-	(33)	-
대여금	102,249	30,961	116,672	14,668
대손충당금(*)	(26,398)	(1,578)	(38,600)	(1,577)
보증금	12,329	10,772	7,627	9,088
대손충당금(*)	(120)	-	(264)	-
소 계	130,557	40,155	126,304	22,179
합 계	174,228	40,155	176,840	22,179

(*) 당기와 전기 중 집합평가로 설정된 대손충당금은 각각 2,661백만원, 6,319백만원입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 계약자산의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기말	전기말
미청구공사	186,643	156,229
대손충당금	(1,899)	(1,545)
합 계	184,744	154,684

(3) 당기와 전기 중 매출채권및기타채권과 계약자산에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기	전기
기초	128,062	127,581
K-IFRS 1109호 최초 적용에 따른 조정	-	2,604
기초(조정후)	128,062	130,185
설정액	3,512	5,644
환입액	(21,706)	(1,273)
제각액	(52,539)	(6,494)
기말	57,329	128,062

당사는 당기말 현재 장·단기 매출채권, 대여금, 미수금 등 받을 채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석(재무상태, 미래 상환능력, 담보설정유무 등)을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

또한, 채무자의 부도 및 파산 등 회수가 불확실한 채권을 사고채권으로 분류합니다. 사고채권은 화의채권 및 기타 사고채권으로 구분되며, 화의채권은 예상 변제금액을 고려하여 손상평가를 수행하고, 기타 사고채권은 담보의 종류 및 금액 등을 고려하여손상차손을 인식하고 있습니다.

9. 공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:백만원)			
구 분	공정가치측정금융자산		
	유동	비유동	합 계
기타포괄손익인식금융자산			
채무증권:			
국공채	855	1,935	2,790
지분증권:			
시장성 없는 지분증권	-	9	9
소 계	855	1,944	2,799
당기손익인식금융자산			
채무증권:			
출자금	-	20,309	20,309
SOC 지분증권	-	5,865	5,865
기타:			
기타	35,450	1,321	36,771
소 계	35,450	27,495	62,945
합 계	36,305	29,439	65,744

② 전기말

(단위:백만원)			
구 분	공정가치측정금융자산		
	유동	비유동	합 계
기타포괄손익인식금융자산			
채무증권:			
국공채	593	2,314	2,907
지분증권:			
시장성 없는 지분증권	-	9	9
소 계	593	2,323	2,916
당기손익인식금융자산			
채무증권:			
출자금	-	15,662	15,662
SOC 지분증권	-	8,930	8,930
소 계	-	24,592	24,592
합 계	593	26,915	27,508

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

① 당기

(단위:백만원)			
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	당기손익 -공정가치측정금융자산	합 계
기초	2,916	24,592	27,508
취득	454	34,457	34,911
대체(*1)	-	6,587	6,587
처분 등(*2)	(591)	-	(591)
평가손익	20	(2,691)	(2,671)
기말	2,799	62,945	65,744

(*1) 전기말 장기금융상품에서 당기에 당기손익공정가치측정 금융상품으로 분류되었습니다.

(*2) 국민주택개발채권, 지역개발채권 등의 만기 종료로 인한 예입금액입니다.

② 전기

(단위:백만원)			
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	당기손익 -공정가치측정금융자산	합 계
기초잔액(*1)	3,083	30,481	33,564
취득	458	222	680
처분	(658)	(6)	(664)
평가손익	33	(6,105)	(6,072)
기말잔액	2,916	24,592	27,508

(*) 기업회계기준서 제1109호 반영으로 2018년초 매도가능금융자산이 당기 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 당기손익-공정가치측정금융자산으로 대체되었습니다.

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에 대한 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기	전기
회계기준변동효과(*)	-	(3,506)
기타포괄손익	20	33
법인세효과	(5)	(8)

(*) 출자금 및 SOC 지분증권을 당기손익-공정가치측정금융자산으로 인식함에 따라기타포괄손익누계액을 이익잉여금에서 가감하였습니다.

10. 재고자산

당기말과 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	당기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
완성주택	149	149	-	-
미완성주택	-	-	1,160	1,160
원자재	92	92	-	-
가설재	496	496	78	78
합 계	737	737	1,238	1,238

11. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급금(*1)	1,818	-	3,905	-
대손충당금	(164)	-	(164)	-
선급비용(*2)	6,157	1,907	8,034	2,285
선급공사원가(*3)	6,301	-	6,534	-
합 계	14,112	1,907	18,309	2,285

(*1) 기업회계기준서 제1115호 반영 후 착공전 지출비용에 대한 계약원가 검토를 수행하였으며, 전기초 현재 그에 대한 감소효과 2,993백만원이 이익잉여금에 반영되었습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1115호 반영 후 착공전 지출비용에 대한 계약원가 검토를 수행하였으며, 전기초 현재 그에 대한 증가효과 2,343백만원이 이익잉여금에 반영되었습니다.

(*3) 기업회계기준서 제1115호 반영 후 착공전 지출비용에 대한 계약원가 검토를 수행하였으며, 전기초 현재 그에 대한 감소효과 7,135백만원이 이익잉여금에 반영되었습니다.

12. 관계기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)							
관계기업명	주요영업활동	결산월	소재지	당기말		전기말	
				소유지분율	장부가액	소유지분율	장부가액
Daelim Hungary LLC	토목건축공사업	12월	헝가리	49.0%	-	49.0%	280

(2) 당기와 전기 중 관계기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기	전기
기초	280	291
취득	-	-
지분법투자손익(*1)	-	-
지분법자본변동	(4)	(11)
타계정대체(*2)	(276)	-
기말	-	280

(*1) 당기 중 지분법 투자손실이 121천원 발생하였습니다.

(*2) Daelim Hungary LLC는 당기 중 주주총회에서 청산이 결의됨에 따라 지배력이 없는 것으로 판단하여 보고기간 종료일 현재 매각예정비유동자산으로 분류하였습니다.

13. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:백만원)				
구 분	토지	건물	기타유형자산	합 계
기초	2,169	241	910	3,320
취득/대체	-	-	691	691
처분	-	-	(208)	(208)
감가상각	-	(37)	(333)	(370)
기말	2,169	204	1,060	3,433
취득원가	2,169	1,477	1,958	5,604
감가상각누계액	-	(870)	(898)	(1,768)
손상차손누계액	-	(403)	-	(403)

② 전기

(단위:백만원)				
구 분	토지	건물	기타유형자산	합 계
기초	4,243	278	756	5,277
취득/대체	-	-	452	452
처분	(2,074)	-	-	(2,074)
감가상각	-	(37)	(298)	(335)
기말	2,169	241	910	3,320
취득원가	2,169	1,477	2,143	5,789
감가상각누계액	-	(833)	(1,233)	(2,066)
손상차손누계액	-	(403)	-	(403)

14. 사용권자산

당기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
구 분	토지	건물	차량운반구	현장장비	합 계
기초	-	-	-	-	-
K-IFRS 제1116호 최초 적용에 따른 조정(*)	29	588	344	4,102	5,063
조정 후 기초	29	588	344	4,102	5,063
신규	132	598	279	3,790	4,799
감가상각	(29)	(524)	(203)	(3,803)	(4,559)
제각	-	(49)	(5)	(228)	(282)
기말	132	613	415	3,861	5,021
취득원가	161	1,116	616	7,287	9,180
감가상각누계액	(29)	(503)	(201)	(3,426)	(4,159)

(*) 기업회계기준서 제1116호 도입에 따른 2019년 1월 1일 기준 전환가액입니다.

15. 투자부동산

(1) 당기와 전기 중 투자부동산의 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)						
구 분	당기			전기		
	토지	건물	합 계	토지	건물	합 계
기초	920	323	1,243	920	354	1,274
처분	(20)	-	(20)	-	-	-
감가상각	-	(30)	(30)	-	(30)	(30)
손상환입	301	9	310	-	-	-
기말	1,201	302	1,503	920	324	1,244
취득원가	1,234	1,198	2,432	1,269	1,198	2,467
감가상각누계액	-	(654)	(654)	-	(624)	(624)
손상차손누계액	(33)	(242)	(275)	(349)	(250)	(599)

(2) 당기와 전기 중 투자부동산으로부터 발생하는 임대수익 및 이와 관련된 운영비용(유지와 보수비용 등)은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구분	당기		전기	
	임대수익	운영비용	임대수익	운영비용
투자부동산(전액 임대수익 미발생)	-	66	-	82

16. 무형자산

(1) 당기와 전기 중 무형자산의 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)						
구 분	당기			전기		
	회원권	기타	합 계	회원권	기타	합 계
기초	950	1,073	2,023	590	1,004	1,594
취득	223	842	1,065	360	387	747
무형자산상각비(*)	-	(406)	(406)	-	(318)	(318)
기말	1,173	1,509	2,682	950	1,073	2,023
취득원가	1,814	2,995	4,809	1,591	2,153	3,744
상각누계액	-	(1,486)	(1,486)	-	(1,080)	(1,080)
손상차손누계액	(641)	-	(641)	(641)	-	(641)

(*) 무형자산 상각액은 전액 판매비와관리비에 배부되었습니다.

17. 매입채무및기타채무

당기말과 전기말 현재 매입채무및기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	당기말	전기말	
	유동	유동	비유동
매입채무	120,966	163,358	-
미지급금	42,365	16,495	-
미지급비용	10,318	5,831	-
임대보증금	1,500	-	1,500
합 계	175,149	185,684	1,500

18. 장·단기금융부채와 리스부채

(1) 당기말과 전기말 현재 장·단기금융부채 및 리스부채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
차입금	32	650	32	50,518
사채	-	-	-	40,560
합계	32	650	32	91,078
리스부채	4,379	633	-	-

(2) 당기 중 리스부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	당기	
	유동	비유동
기초	-	-
K-IFRS 1116호 최초 적용에 따른 조정 (*)	3,178	1,885
조정 후 기초	3,178	1,885
증가	2,968	1,831
대체	3,072	(3,072)
이자비용	198	-
지급 등	(5,037)	(11)
기말	4,379	633

(*) 기업회계기준서 제1116호 도입에 따른 2019년 1월 1일 기준 전환가액입니다.

(3) 리스부채의 만기분석내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구분	유동	비유동	합계
1년 이내	4,379	-	4,379
1~2년 이내	-	514	514
2년 초과	-	119	119
합계	4,379	633	5,012

19. 차입금 및 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입금 및 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
차입금	32	650	32	50,518
사채	-	-	-	40,560
합 계	32	650	32	91,078

(2) 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)						
차입처	구분	화폐	이자율	만기	당기말	전기말
주택도시보증공사	일반차입금	KRW	-	2045-04-26	820	851
(주)우리은행	일반자금대출	KRW	3.50%	2022-12-31	-	12,155
(주)국민은행	일반자금대출	KRW	3.50%	2022-12-31	-	286
(주)국민은행	주채무 전환분	KRW	3.50%	2022-12-31	-	10,354
(주)국민은행	주채무 전환분	KRW	3.50%	2022-12-31	-	13,013
(주)신한은행	일반자금대출	KRW	3.50%	2022-12-31	-	1,150
경기저축은행	주채무 전환분	KRW	3.50%	2022-12-31	-	417
진흥저축은행(주)	주채무 전환분	KRW	3.50%	2022-12-31	-	186
케이디비생명보험(주)	주채무 전환분	KRW	3.50%	2022-12-31	-	1,208
(주)하나은행	주채무 전환분	KRW	3.50%	2022-12-31	-	3,975
하나캐피탈(주)	주채무 전환분	KRW	3.50%	2022-12-31	-	1,395
현대라이프생명보험(주)	주채무 전환분	KRW	3.50%	2022-12-31	-	1,395
동양자산운용(주)	주채무 전환분	KRW	3.50%	2022-12-31	-	3,607
디에이치씨개발(주)	주채무 전환분	KRW	3.50%	2022-12-31	-	707
현재가치할인차금					(138)	(149)
소 계					682	50,550
유동성장기차입금					(32)	(32)
합 계					650	50,518

(*) 장기차입금 중 주택도시보증공사 차입금을 제외한 우리은행 외 차입금 잔액은 당기 중 전액 상환하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
구분	발행일	만기	이자율	당기말	전기말
제71회 공모사채(*1)	2008-03-28	2022-12-31	3.50%	-	21,075
제74회 사모사채(*1)	2008-09-02	2022-12-31	3.50%	-	11,980
제81회 사모사채(*1,2)	2018-12-31	2022-12-31	3.50%	-	7,505
합 계				-	40,560

(*1) 상기 사채는 당기 중 전액 상환하였습니다.

(*2) 제81회 사모사채는 제80회 사모사채를 차환발행한 것입니다.

(4) 당기말 현재 장기차입금 및 사채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구분	차입금	사채	합 계
1년 이내	32	-	32
1~3년 이내	63	-	63
3년 초과	725	-	725
합 계	820	-	820

(5) 당기 중 재무활동현금흐름에서 생기는 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구분	차입금	사채	리스부채	합 계
기초	50,550	40,560	-	91,110
K-IFRS 1116호 도입효과 등(*1)	-	-	9,862	9,862
재무활동				
차입	14,056	-	-	14,056
현금흐름				
상환	(63,935)	(40,560)	(4,763)	(109,258)
비현금흐름(*2)	-	-	(285)	(285)
영업활동현금흐름(*3)	11	-	198	209
기말	682	-	5,012	5,694

(*1) 기초 도입효과 5,063백만원과 기중 효과 4,799백만원이 포함된 금액입니다.

(*2) 당기 중 계약의 조기 종료로 인해 제각된 사용권자산에 상응하는 금액입니다.

(*3) 당기 부채 증가액 중 현재가치할인차금 상각액에 해당하는 이자비용 상당액이며, 영업활동 현금흐름으로 분류하고 있습니다.

20. 종업원급여

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여채무와 관련된 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	22,918	19,552
사외적립자산의 공정가치	(20,196)	(15,316)
순확정급여부채	2,722	4,236

(2) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 다음 항목으로 구성됩니다.

(단위:백만원)		
구분	당기말	전기말
퇴직연금(*)	20,196	15,316

(*) 당기말 현재 퇴직연금은 우리은행, KEB하나은행, 미래에셋대우, 미래에셋생명, IBK기업은행의 원리금보장상품 등에 투자되어 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 당기손익으로 인식된 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기	전기
당기근무원가	(2,692)	(2,288)
이자비용	(618)	(598)
이자수익(*)	434	458
합계	(2,876)	(2,428)

(*) 사외적립자산의 운영관리원가를 차감한 금액입니다.

(4) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기	전기
기초	19,552	16,222
당기근무원가	2,692	2,288
이자비용(이자수익)	618	598
지급액	(1,196)	(857)
보험수리적손익:		
인구통계적 가정	(66)	-
재무적 가정	138	351
경험조정	1,180	950
기말	22,918	19,552

(5) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	당기	전기
기초	15,316	13,208
지급액	(866)	(591)
부담금납입액	5,500	2,500
이자수익	480	483
운용관리원가	(46)	(25)
보험수리적손익	(188)	(259)
기말	20,196	15,316

당사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고 기금에 손실이 발생할 경우 이를 보전하는 정책을 취하고 있습니다. 당기말 현재 차기연도 예상 기금 납입액은 6,077백만원입니다.

(6) 당기말 현재 확정급여채무의 예상지급일은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
구분	1년 미만	1년~5년 미만	5년~10년 미만	10년 이상	합계
예상 지급액	1,979	10,821	16,056	50,110	78,966

(7) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적가정은 다음과 같습니다.

(단위:%)		
구 분	당기말	전기말
기말 할인율	2.94	3.26
미래임금인상률	3.56	3.86

(8) 확정급여채무의 가중평균 듀레이션

당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균 듀레이션은 다음과 같습니다.

(단위:년)		
구 분	당기말	전기말
가중평균 듀레이션	9.82년	9.74년

(9) 확정급여채무 민감도분석

당기말과 전기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	당기		전기	
	증가	감소	증가	감소
할인율 (1% 변동)	(1,707)	1,951	(1,623)	1,452
미래임금인상률 (1% 변동)	1,957	(1,743)	1,421	(1,617)

21. 기타충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
법적소송(*1)	-	7,167	-	-
준공원가(*2)	9,085	-	4,618	-
공사손실충당부채(*3)	410	-	1,212	-
기타(*4)	-	453	-	418
합 계	9,495	7,620	5,830	418

(*1) 당사는 당기말 및 전기말 현재 계류중인 소송의 진행상황 등을 고려하여 손실발생예상분을 기타충당부채로 계상하고 있습니다.

(*2) 당사는 당기말 및 전기말 현재 준공이후 비용 등을 고려하여 발생예상분을 기타충당부채로 계상하고 있습니다.

(*3) 기업회계기준서 제1115호 적용으로 인하여 공사손실충당부채를 기존 미청구공사의 차감항목 또는 초과청구공사의 가산항목에서 구분하여 기타충당부채로 계상하고 있습니다.

(*4) 당사는 당기말 및 전기말 현재 장기근속 종업원들을 위하여 보상제도를 운영하고 있으며, 관련 비용 발생 예상분을 기타충당부채에 계상하고 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:백만원)					
구 분	유동		비유동		합 계
	준공원가	공사손실충당부채	법적소송	기타	
기초	4,618	1,212	-	418	6,248
전입액	24,706	113	31,137	58	56,014
상계액	(19,034)	-	(23,970)	-	(43,004)
환입액	(1,205)	(915)	-	(23)	(2,143)
기말	9,085	410	7,167	453	17,115

② 전기

(단위:백만원)					
구 분	유동		비유동		합 계
	준공원가	공사손실충당부채	법적소송	기타	
기초	5,118	-	64	318	5,500
K-IFRS 1115호 최초 적용에 따른 조정	-	1,247	-	-	1,247
조정 후 기초	5,118	1,247	64	318	6,747
전입액	13,563	460	361	128	14,512
상계액	(11,210)	-	(391)	(28)	(11,629)
환입액	(2,853)	(495)	(34)	-	(3,382)
기말	4,618	1,212	-	418	6,248

22. 금융보증부채

당사는 지급보증의무 등이 있는 경우에 손실발생 가능성과 그 금액을 합리적으로 추정하여 금융보증부채로 계상하고 있으며, 당기와 전기 중 금융보증부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	당기		전기	
	유동	비유동	유동	비유동
기초	11,315	3,843	9,805	5,551
전입액	5,142	318	1,510	1,401
환입액	(2,688)	(297)	-	(1,411)
기타	(776)	(204)	-	(1,698)
유동성대체	3,168	(3,168)	-	-
기말	16,161	492	11,315	3,843

당사는 당기말과 전기말 현재 수분양자의 주택금융 개인대출, PF 대출, SOC 민간투자사업과 관련하여 발생가능한 손실에 대해 자원의 유출가능성이 높은 경우 금액을 신뢰성있게 추정하여 금융보증부채를 계상하고 있습니다.

23. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선수금	6,501	-	4,675	-
예수금	27,397	720	32,712	456
파생상품부채	36	-	26	-
합 계	33,934	720	37,413	456

24. 자본금 및 기타불입자본

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 보통주자본금은 다음과 같습니다.

(단위:원,주)		
구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	200,000,000주	200,000,000주
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식수	15,179,766주	15,179,766주
자본금	75,898,830,000	75,898,830,000

(2) 당기말과 전기말 현재 당사의 기타불입자본은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	14,812	14,812
기타자본잉여금	21,495	21,495
자기주식	(2)	(2)
합 계	36,305	36,305

25. 기타자본구성요소

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기말	전기말
기타포괄손익		
-공정가치측정금융자산 평가손익	(9)	(23)
부의 지분법자본변동(*)	-	(218)
매각예정지분변동(*)	(220)	-
합 계	(229)	(241)

(*) 당기말 지분법자본변동 전액을 매각예정지분변동으로 대체하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 기타자본구성요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	당기	전기
기초잔액	(241)	3,248
회계기준변경효과(*)	-	(3,506)
조정 후 기초	(241)	(258)
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산 평가손익	20	33
(부의)지분법자본변동	(4)	(11)
법인세효과	(4)	(5)
기말잔액	(229)	(241)

(*) 건설공제조합 출자금 등을 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하여 이와 관련된 평가이익을 전기초 이익잉여금에서 차감처리하였습니다.

26. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	당기말	전기말
미처분이익잉여금	345,867	255,657

(2) 당기와 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	당기	전기
기초	255,657	207,117
회계기준 변경효과(*)	-	(14,811)
당기순이익	95,096	64,534
배당금	(3,795)	-
확정급여제도의 재측정요소	(1,440)	(1,560)
법인세효과	349	377
기말	345,867	255,657

(*) 전기초 기업회계기준서 제 1109호 및 제1115호 반영 효과는 이익잉여금에 반영되었습니다.

(3) 당기와 전기 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구분	당기 (처분예정일: 2020년 3월 19일)		전기 (처분일: 2019년 3월 21일)	
	I. 미처분이익잉여금		345,867	
전기이월미처분이익잉여금	255,657		207,117	
회계기준 변경효과(IFRS 9, 15)	-		(14,811)	
확정급여제도의 재측정요소	(1,091)		(1,183)	
배당금 지급	(3,795)		-	
당기순이익	95,096		64,534	
II. 이익잉여금처분액(*)		7,179		4,174
이익준비금	607		379	
현금배당 주당배당금(율) 제63기 : 400원(8%) 제62기 : 250원(5%)	6,072		3,795	
임의적립금	500		-	
III. 차기이월미처분이익잉여금		338,688		251,483

(*) 당기 이익잉여금처분액은 향후 주주총회 결과에 따라 변동될 수 있습니다.

27. 매출액 및 매출원가

당기와 전기 중 발생한 매출액 및 매출원가의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구분		당기	전기
매출액	공사수입	1,245,404	909,082
	분양수입	34,389	55,790
	기타매출액(*)	120	700
	합 계	1,279,913	965,572
매출원가	공사원가	1,067,903	786,978
	분양원가	29,570	51,156
	기타매출원가(*)	66	153
	합 계	1,097,539	838,287

(*) 기타매출액(기타매출원가)은 용역매출액(용역매출원가)입니다.

28. 건설계약

(1) 당기와 전기 중 건설계약과 관련한 부문별 계약금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)								
구분	당기				전기			
	토목공사	건축공사	분양공사(*2)	합 계	토목공사	건축공사	분양공사(*2)	합 계
기초계약잔액	475,842	2,149,146	34,390	2,659,378	584,369	1,942,550	87,383	2,614,302
회계기준변경효과(*1)	-	-	-	-	3,117	5,801	889	9,807
증(감)액	308,486	774,729	142	1,083,357	37,437	960,796	1,908	1,000,141
공사수익인식액	201,708	1,043,696	34,389	1,279,793	149,081	760,001	55,790	964,872
기말계약잔액	582,620	1,880,179	143	2,462,942	475,842	2,149,146	34,390	2,659,378

(*1) 기업회계기준서 제1115호 반영에 따라 당기초 반영한 진행률 변경 및 고객에게 지급한 대가 등으로 인한 효과입니다.

(*2) 분양공사관련 계약잔액은 총분양예상가액입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 공사대금 미수금(미청구공사 포함) 및 공사대금 선수금(초과청구공사 포함)의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:백만원)				
구 분	자산		부채	
	공사 및 분양미수금	미청구공사(*)	공사 및 분양선수금	초과청구공사
토목공사	9,159	20,849	5,815	20,581
건축공사	30,226	158,737	311	80,729
분양공사	28	7,057	-	-
합 계	39,413	186,643	6,126	101,310

(*) 당기말 현재 미청구공사에 대한 집합평가 대손충당금 1,899백만원을 인식하였습니다.

② 전기말

(단위:백만원)				
구 분	자산		부채	
	공사 및 분양미수금	미청구공사(*)	공사 및 분양선수금	초과청구공사
토목공사	2,484	24,961	3,333	21,568
건축공사	51,387	127,738	385	30,827
분양공사	118	3,530	-	1,214
합 계	53,989	156,229	3,718	53,609

(*) 미청구공사에 대한 대손충당금으로 1,545백만원이 인식되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 진행중인 공사의 누적공사손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기말	전기말
누적공사수익	2,683,563	2,050,375
누적공사원가	2,303,176	1,757,727
누적공사이익	380,387	292,648
총공사손실예상액	410	1,212

(4) 당기와 전기 중 하자보수충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기	전기
기초잔액	17,073	13,998
회계기준 변경효과(*)	-	(102)
사용액	(4,645)	(4,116)
기간종료로 인한 환입	(85)	(453)
전입액	11,128	7,746
기말잔액	23,471	17,073

(*) 기업회계기준서 제1115호의 반영으로 인한 진행율 감소로 기반영된 하자보수충당부채의 일부 감소효과가 발생하였습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 미청구공사와 초과청구공사의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기말	전기말
1. 누적발생원가	2,303,176	1,757,727
가산: 누적이익	391,607	301,415
차감: 누적손실	(11,220)	(8,767)
2. 누적공사수익 합계	2,683,563	2,050,375
차감: 진행청구액	(2,598,230)	(1,947,755)
3. 소계	85,333	102,620
미청구공사	186,643	156,229
초과청구공사	101,310	53,609

(6) 전기말 현재 진행 중이었던 계약으로서 계약의 총계약금액 및 총계약원가에 대한당기 중 추정의 변경과 그러한 추정의 변경이 당기와 미래기간의 손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)						
구 분	추정총계약 수익의변동	추정총계약 원가의변동	공사손익변동효과(*)		미청구공사의 변동효과	초과청구공사의 변동효과
			당기	미래		
건축	(2,953)	(30,759)	17,812	9,994	15,258	2,554
토목	27,238	26,560	(2,163)	2,841	(2,199)	36
합 계	24,285	(4,199)	15,649	12,835	13,059	2,590

(*) 추정총계약수익 및 추정총계약원가의 변동으로 인하여 당기 및 미래기간에 미치는 공사 손익 변동효과입니다.

(7) 당기 중 원가기준 투입법을 적용하여 진행기준수익을 인식한 계약으로서 계약금액이 전기 매출액의 5% 이상인 주요 계약의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
공사명	계약일	계약(예상)종료일	진행률	미청구공사(*)	공사미수금(*)
(NHF제14호)충북혁신 B3-1BL 아파트 건설공사 7공구	2017-12-22	2020-08-21	78.32%	5,284	-
e편한세상 계양 더프리미어	2017-09-11	2021-10-15	23.32%	-	13
e편한세상 금오파크	2017-10-18	2020-10-30	69.16%	20,280	-
e편한세상 남산	2017-07-24	2020-05-27	75.65%	9,468	1
e편한세상 대전법동	2017-04-28	2020-09-22	58.12%	8,472	33
e편한세상 디오션시티2차	2017-11-01	2020-05-06	79.58%	-	5,208
e편한세상 백련산	2018-02-01	2021-11-30	15.25%	-	2
e편한세상 복현	2018-08-31	2021-11-24	13.92%	-	-
e편한세상 서울대입구2차	2018-06-30	2020-05-31	71.54%	16,174	1
e편한세상 신봉담	2016-12-15	2019-08-31	100.00%	3,949	-
e편한세상 시티 인하대역	2017-02-28	2020-03-06	82.48%	-	2
e편한세상 오션테라스	2017-06-30	2020-01-16	91.26%	464	2,713
e편한세상 온수역	2016-12-12	2020-04-30	82.26%	34,086	8
e편한세상 중문	2019-04-25	2021-05-31	7.88%	412	1
e편한세상 평내	2018-12-21	2022-06-26	5.96%	11,719	-
거제-마산도로 2공구	2012-07-13	2020-06-07	87.58%	-	-
다산신도시 e편한세상3차	2016-11-10	2019-08-22	100.00%	84	842
망우동 주상복합 신축공사	2018-12-10	2021-10-31	19.37%	802	-
서해 HVDC 지중송전선로	2015-06-19	2020-05-31	77.69%	-	-
송산그린시티 남측지구 조성공사(3공구)	2019-01-28	2027-01-25	6.68%	1,388	-
수원 고색 도이치 오토월드	2017-07-14	2020-04-01	86.04%	19,944	-
신도림동 관정 오피스텔 신축공사	2018-01-30	2020-07-31	40.43%	-	4,664
안산 스마트스퀘어 지식산업센터 신축공사	2018-09-03	2020-08-31	51.08%	80	7,576
우아한시티	2018-05-30	2021-08-21	16.03%	5,787	26
인천 향동 물류센터 신축사업	2019-11-15	2021-11-30	0.01%	46	-
청주모충2 주거환경개선사업 아파트 건설공사 1공구	2017-12-28	2021-08-29	43.55%	8,902	-
합 계				147,341	21,090

(*) 당기말 프로젝트별 채권에 대한 개별평가로 인한 대손충당금은 없으며, 집합평가지 발생한 부문별 금액은 제외하였습니다.

(8) 당기말 현재 공동약정계약은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
공동약정 프로젝트명	총계약금액	당사지분 해당금액	당사지분율(%)	대표사(주간사)
e편한세상 신봉담	205,899	90,662	44.03	당사
양양물치강선 2BL	42,010	24,406	58.09	당사

29. 판매비와관리비

당기와 전기 중 발생한 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기	전기
급여	19,919	14,350
퇴직급여	855	971
복리후생비	2,171	2,130
여비교통비	441	390
사무용품비	51	58
교육훈련비	315	213
도서인쇄비	43	45
통신비	85	80
임차료	787	836
지급수수료	3,264	2,486
수주비	4,931	3,213
광고선전비	3,205	5,681
세금과공과	1,623	1,718
차량유지비	132	211
수선비	61	68
보험료	1,143	402
사용권자산상각비	95	-
감가상각비	273	271
무형자산상각비	406	318
접대비	110	158
하자보수비전입	2,127	1,076
아파트상가관리비	87	18
대손상각비전입(환입)	(1,832)	4,221
준공원가정산	(884)	(2,533)
합 계	39,408	36,381

30. 비용의 성격별 분류

당기와 전기 중 발생한 비용의 성격별 분류 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:백만원)			
계정과목	매출원가	판매비와관리비	합 계
재고자산 매입액	245,190	-	245,190
외주비	648,805	-	648,805
급여	50,015	19,919	69,934
퇴직급여	3,346	855	4,201
복리후생비	9,498	2,171	11,669
사용권자산상각비	4,464	95	4,559
감가상각비	139	273	412
무형자산상각비	-	406	406
지급수수료	24,354	3,264	27,618
세금과공과	19,312	1,623	20,935
기타	92,416	10,802	103,218
합 계	1,097,539	39,408	1,136,947

② 전기

(단위:백만원)			
계정과목	매출원가	판매비와관리비	합 계
재고자산 매입액	227,681	-	227,681
외주비	451,153	-	451,153
급여	41,100	14,350	55,450
퇴직급여	2,495	971	3,466
복리후생비	7,720	2,130	9,850
감가상각비	100	271	371
무형자산상각비	-	318	318
지급수수료	19,941	2,486	22,427
세금과공과	19,698	1,718	21,416
기타	68,399	14,137	82,536
합 계	838,287	36,381	874,668

31. 금융수익 및 금융비용

당기와 전기 중 발생한 금융수익과 금융비용의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기	전기
금융수익:		
현금및현금성자산에 대한 이자	4,117	3,343
대여금에 대한 이자	2,792	2,940
장·단기금융상품에 대한 이자	2,471	1,689
국공채에 대한 이자	55	73
기타	-	7
합 계	9,435	8,052
금융비용:		
일반차입금 이자	1,431	2,215
사채이자	1,167	1,779
기금차입이자	180	145
리스이자비용	198	-
현재가치할인차금 상각	11	10
합 계	2,987	4,149

32. 기타영업외수익 및 기타영업외비용

당기와 전기 중 발생한 기타영업외수익 및 기타영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기	전기
기타영업외수익:		
배당금수익	210	300
대손충당금환입액	17,299	1,223
금융보증부채 환입액	2,985	1,411
자산손상차손 환입액	310	-
기타충당부채 환입액	-	34
당기손익-공정가치측정금융상품 평가이익	433	656
유형자산처분이익	-	224
외환차익	7	-
투자부동산처분이익	116	-
파생상품거래이익	26	-
잡이익	2,872	1,936
합 계	24,258	5,784
기타영업외비용:		
기타의대손상각비	936	1,374
기부금	707	712
당기손익-공정가치측정금융상품 평가손실	3,124	6,761
유형자산처분손실	209	-
파생상품평가손실	36	26
외환차손	45	-
외환환산손실	5	-
금융보증부채전입액	5,460	2,912
기타충당부채전입액	31,137	361
잡손실	114	110
합 계	41,773	12,256

33. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 주요 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
내역	당기	전기
당기법인세비용:		
당기법인세	25,212	16,020
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(935)	7,125
일시적차이의 발생과 소멸	11,910	(776)
자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세비용	345	372
기업환류세제로 인한 당기법인세(*)	271	1,059
법인세비용	36,803	23,800
평균유효세율	27.90%	26.94%

(*) 당사는 전기 이전 부터 3년간 시행되는 기업소득환류세제에 따라 당기 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가, 배당 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 바에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담해야 합니다. 따라서, 당기말 현재 기업소득환류세제가 시행되는 향후 기간 동안 추정된 과세소득규모와 투자, 임금증가, 배당 등의 수준이 실제 결과와 다를 수 있으며, 이로 인하여 법인세 추정에 불확실성이 존재합니다.

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익으로 인식되는 항목과 관련된 법인세는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)						
내역	당기			전기		
	세전금액	세효과	세후금액	세전금액	세효과	세후금액
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익:						
확정급여제도의 재측정요소	(1,440)	349	(1,091)	(1,560)	377	(1,183)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익:						
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	20	(5)	15	33	(8)	25
관계기업투자주식	(4)	1	(3)	(11)	3	(8)
합계	(1,424)	345	(1,079)	(1,538)	372	(1,166)

(3) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	131,899	88,334
적용세율에 따른 부담세액	31,458	20,915
조정사항:		
세무상 공제되지 않는 비용의 법인세효과	8,425	1,440
세무상 과세되지 않는 수익의 법인세효과	(2,531)	(6,673)
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	(935)	7,125
미환류소득에 대한 당기법인세비용	271	1,059
기타	115	(65)
법인세비용	36,803	23,800
유효세율	27.90%	26.94%

(4) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 인식된 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:백만원)				
구분	일시적차이			이연법인세 자산(부채)
	기초	증감	기말	
일시적차이 및 세무상 이월결손금:				
미수이자	(3,874)	(639)	(4,513)	(1,092)
선급공무원가(교제비)	(7)	(2)	(9)	(2)
업무용승용차 감가상각비한도초과	2	(2)	-	-
대손충당금	43,977	(14,125)	29,852	7,224
대손금	377	21	398	96
준공원가충당부채	4,618	4,467	9,085	2,199
공사손실충당부채	1,212	(802)	410	99
금융보증충당부채	73,034	(51,733)	21,301	5,155
손실보상충당부채	-	7,167	7,167	1,734
압축기장충당금	(206)	-	(206)	(50)
퇴직연금운용자산	(15,833)	(5,068)	(20,901)	(5,058)
하자보수충당부채	17,073	6,398	23,471	5,680
퇴직급여충당부채	17,659	2,114	19,773	4,785
지분법투자이익	(2,219)	-	(2,219)	(537)
관계기업투자	1,663	-	1,663	402
유형자산감액손실	1,122	(324)	798	193
종업원장기충당부채	419	34	453	110
투자자산감액손실	1,577	-	1,577	382
토지재평가잉여금	(513)	-	(513)	(124)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가이익	(4,625)	-	(4,625)	(1,119)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손실	31	(20)	11	3
보험수리적이익(퇴직연금운용자산)	975	188	1,163	281
보험수리적손실(퇴직급여채무)	2,825	1,253	4,078	987
지분법투자변동	286	4	290	70
잡손실	72	-	72	17
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가이익	6,775	3,111	9,886	2,392
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가손실	(656)	(434)	(1,090)	(264)
장애인고용분담금	-	432	432	105
리스사용권자산	-	(5,021)	(5,021)	(1,215)
리스사용권부채	-	5,011	5,011	1,213
합 계	145,764	(47,970)	97,794	23,666

② 전기말

(단위:백만원)				
구분	일시적차이			이연법인세 자산(부채)
	기초	증감	기말	
일시적차이 및 세무상 이월결손금:				
미수이자	(2,480)	(1,394)	(3,874)	(938)
선급공무원가(교제비)	(44)	37	(7)	(2)
업무용승용차 감가상각비한도초과	3	(1)	2	-
대손충당금	45,188	(1,211)	43,977	10,642
대손금	377	-	377	91
준공원가충당부채	5,118	(500)	4,618	1,118
공사손실충당부채	1,247	(34)	1,212	595
금융보증충당부채	76,720	(3,686)	73,034	17,674
손실보상충당부채	64	(64)	-	-
압축기장충당금	(206)	-	(206)	(50)
퇴직연금운용자산	(13,208)	(2,626)	(15,833)	(3,832)
하자보수충당부채	13,997	3,076	17,073	4,132
퇴직급여충당부채	16,222	1,437	17,659	4,273
지분법투자이익	(2,219)	(1)	(2,219)	(537)
관계기업투자	1,663	-	1,663	402
유형자산감액손실	1,122	-	1,122	271
종업원장기충당부채	318	100	419	101
투자자산감액손실	2,408	(831)	1,577	382
토지재평가잉여금	(513)	-	(513)	(124)
매도가능금융상품평가이익	(4,625)	-	(4,625)	(1,119)
매도가능금융상품평가손실	64	(33)	31	8
보험수리적이익(퇴직연금운용자산)	716	259	975	236
보험수리적손실(퇴직급여채무)	1,524	1,301	2,825	684
지분법투자변동	275	11	286	69
잡손실	72	-	72	17
매도가능증권평가손실	-	6,775	6,775	1,640
매도가능증권평가이익	-	(656)	(656)	(159)
합 계	143,803	1,959	145,764	35,576

34. 주당이익

당기와 전기의 주당손익은 보통주 1주에 대한 당기순손익을 계산한 것으로 그 내역은 다음과 같습니다.

(1) 기본주당손익

(단위:원, 주)		
구분	당기	전기
보통주당기순이익	95,096,422,296	64,533,986,454
가중평균유통보통주식수(*)	15,179,395	15,179,395
당기 기본주당순이익	6,265	4,251

(*) 당기와 전기 중 발행보통주식수를 유통기간으로 가중평균하여 산출하였습니다.

(2) 가중평균유통보통주식수의 산출

(단위:주)				
구분	유통주식수	기간	일수	적수
당기				
기초	15,179,766	2019.01.01~2019.12.31	365	5,540,614,590
자기주식	371	2019.01.01~2019.12.31	365	(135,415)
가중평균유통보통주식수				15,179,395
전기				
기초	15,179,766	2018.01.01~2018.12.31	365	5,540,614,590
자기주식	371	2018.01.01~2018.12.31	365	(135,415)
가중평균유통보통주식수				15,179,395

(3) 당사는 회석화 증권을 보유하고 있지 아니하므로 회석주당순손익은 기본주당순손익과 일치합니다.

35. 우발채무 및 약정사항

(1) 견질어음 및 수표

당기말 현재 계약이행, 하자보수이행 지급보증, 건설출자약정 등과 관련하여 수표 7매(백지 수표 7매)가 발주처 등에 견질로 제공되어 있습니다.

(2) 당기말 현재 당사가 금융기관과 체결한 주요 약정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
구분	금융기관	약정금액		사용금액	
		단위	금액	단위	금액
B2B어음할인	우리은행 외	KRW	95,140	KRW	10,032
당좌차월	신한은행 외	KRW	13,700	KRW	-
일반대출(한도)	우리은행	KRW	15,000	KRW	-

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사를 피고로 하는 손해배상 청구소송 등 25건(소송가액: 42,216백만원) 및 당사가 원고인 공사대금 청구 소송 등 10건(소송가액 : 40,550백만원)이 계류중에 있으나 이러한 소송의 결과가 당사의 재무제표에 미칠 영향을 현재로서는 합리적으로 예측할 수 없습니다.

다만, 피고로 계류중인 소송 중 1심 또는 2심에서 패소한 경우에는 최근 소송 판결문상 판결 금액에 의거 충당부채를 설정하고 있습니다. 이에 따라, 당기말 현재 충당부채 7,167백만원이 설정되어 있습니다(주석 21 참조).

36. 담보제공자산 및 지급보증

(1) 당사는 당기말 현재 건설공제조합으로부터 시공, 분양 보증 등을 제공받기 위해 출자주식(장부가액 19,423백만원)을 담보로 제공하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 타인을 위하여 제공된 담보제공자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
담보제공자산	적요	장부금액	제공받는자	지급보증처
당기손익 -공정가치측정금융자산	인천김포고속도로 출자금	4,556	인천김포고속도로(주)	국민은행 외
	상주영천고속도로 출자금	-	상주영천고속도로(주)	KDB산업은행 외
	서울과기대생활관 출자금	-	미래드림(주)	농협은행 외
	순천대학교 외 1개교 출자금	-	미래행복(주)	농협은행 외
	강원대학교생활관 출자금	25	늘푸른선진학사(주)	중소기업은행 외
	신림선경전철 출자금	173	남서울경전철(주)	KDB산업은행 외
	인천복지대 생활관 출자금	32	송도사랑주식회사	우리은행 외
합 계		4,786		

상기 담보의 내용은 해당 민간투자사업의 사업시행자인 담보제공 대상법인의 타인자본조달(금융권 차입)을 위한 대주단(한국산업은행 등)과 금융약정을 체결함에 있어 건설출자자 약정에 의거 당사가 보유하고 있는 해당 민간투자사업 법인의 주식에 대하여 대주단에게 근질권을 제공한 것입니다.

(3) 당기와 전기말 현재 사용이 제한된 금융자산의 내용은 주식 7에 기재하였습니다.

(4) 당사가 타인을 위하여 제공한 지급보증 등

1) 당사는 당기말 현재 동업자들이 주택도시보증공사 및 건설공제조합에서 발급 받은 분양보증 및 공사이행보증 등에 대하여 연대보증을 제공하고 있으며 당기 및 전기의 보증내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
피보증인	적요	보증금액	
		당기	전기
주택도시보증공사	분양보증	804,961	1,115,522
건설공제조합	약정연대보증	5,878	5,882
서울보증보험	이행보증	3,942	3,942
합 계		814,781	1,125,346

당사는 당기말 현재 연대보증금액 중 804,961백만원의 경우 분양의 이행 등을 위하여 분양 회사가 해당 업무를 수행하지 못할 경우 잔여 금액에 대하여 상호 분양보증을하고 있는 바, 보증금액은 총 분양금액입니다.

2) 당기말 현재 시행사 등의 PF차입금과 관련하여 당사가 제공한 지급보증의 내역은다음과 같습니다.

(단위:백만원)						
사업지	채무자	채권기관	PF 유형	보증내역(*)	약정기한	대출잔액(*)
e편한세상 오션테라스	케이엠베스트솔루션㈜	교보증권	ABS	117,000	2020-03-28	117,000

(*) 당기 중 시행법인이 180억원을 상환하였습니다.

3) 당사는 당기말 현재 분양자 및 조합원의 주택금융 개인대출에 대하여 연대보증을 제공하고 있는 바, 이주비 및 중도금에 대해서는 277,822백만원의 지급보증을 제공하고 있습니다.

4) 당사는 당기말 현재 "사회기반시설에 대한 민간투자법"에 의하여 설립된 법인 등에 대하여 자금보충약정을 제공하고 있으며, 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
현장명	약정 체결일	전체 자금보충액	지분율	당사지분액
자금보충약정:				
인천-김포 고속도로	2014년 12월	100,000	3.18%	3,180
남서울 경전철	2016년 01월	35,000	4.00%	1,400
서울과학기술대학교	2016년 01월	31,882	0.09%	27
순천대학교 외 1교	2016년 07월	46,738	0.08%	37
강원대	2017년 06월	37,116	1.50%	556
인천복지대 생활관	2018년 05월	42,492	1.50%	637
합 계		293,228	-	5,837

5) 당사는 당기말 현재 시행자의 사업비대출(총 7건, 시행자 대출잔액 237,100백만원)과 관련하여 책임준공(미이행 시 손해배상)을 확약하였으며, 재개발·재건축사업등과 관련한 사업약정에 따라 주택도시보증공사 등에 책임준공확약을 제공하고 있습니다.

(5) 당기말 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
제공자	보증내역	보증금액
건설공제조합	입찰보증	39,811
	계약보증	84,090
	하자보수보증	99,552
	선급금보증	71,960
	공사이행보증	576,767
	인허가보증	237
	임시전력수용예납보증	889
	하도급대금지급보증	258,176
	협약이행보증	37,690
	채무이행지급보증	2
	건설기계대여대금지급보증	6,494
서울보증보험	공사이행보증	4,320
	공탁보증보험	3,240
	이행계약	45,552
	이행상품판매대금	5
	이행지급	2,875
	이행하자	4
	인허가	957
	전세보증신용보험	9,515
	전세보증신용보험(법인용)	2,610
주택도시보증공사	조합주택시공보증	357,675
	주상복합주택분양보증	7,843
	주택분양보증	461,958
	하도급대금지급보증	77,031
	하자보수보증	44,235
계룡건설산업	시공연대보증	26,656
합 계		2,220,144

37. 특수관계자

(1) 당기말 현재 당사와 특수관계에 있는 회사는 다음과 같습니다.

특수관계자 유형	특수관계자의 명칭
지배기업에 유의적 영향력을 행사하는 기업	㈜대림코퍼레이션
지배기업	대림산업㈜
지배기업의 종속기업	고려개발㈜, 대림자동차공업㈜, 대림오토바이㈜, 대림씨엔에스㈜, 글래드호텔앤리조트㈜, 송도파워㈜, 대림에너지㈜, 청진이삼프로젝트㈜, 청진이삼자산관리㈜, ㈜대림제5호천안원성동기업형임대위탁관리부동산투자회사, 코람코전문투자형사모부동산신탁 제103호, ㈜대림제7호마산회원기업형임대위탁관리부동산투자회사, Daelim Saudi Arabia Co., Ltd., PT. Daelim Utama Construction, 달림(남경) 건설관리 유한공사, DAELIM USA, INC., DAELIM INSAAT GELISTIRME A.S., DAELIM CHEMICAL USA, INC., Daelim Rus LLC., CARIFLEX PTE. LTD.
관계기업(*1)	-
기타 특수관계자	포천파워㈜, 험프리에스엘큐원㈜, 제주항공우주호텔㈜, ㈜위레뉴스테이기업형임대개발전문위탁관리부동산, 과천시산옥타피에프브이㈜, Daelim Philippines, Inc., Daelim Malaysia, Sdn. Bhd., 여천NCC㈜, 폴리미래㈜, DIAP-DAELIM JOINT VENTURE PTE. LTD., OMZ-Daelim LLC., 밀머란에스피씨㈜, 에이플러스디㈜, 포승그린파워㈜, 대림에이엠씨㈜, ㈜대림피앤피, ㈜대림제6호부산우암동기업형임대위탁관리부동산투자회사, 코람코제102호전문투자형사모부동산투자유한회사, 흥국하이클래스사모부동산 12호, 영주에코파워㈜, 이편세(상해)무역유한공사, 코람코전문투자형사모부동산신탁제112호, Daelim Vietnam Ltd., DE Energia SpA, GR Chanquihue SPA, GR Tamarugo SpA, GR Guindo SpA, GR Sauce SpA, Solde Septiembre SpA, DE NILES LLC., Indeck Niles Development, LLC., Indeck Niles, LLC., Indeck Niles Asset Management, LLC., Millmerran Investment Company V, Pte. Ltd., Millmerran Investment Company VI, Pte. Ltd., Millmerran Power Partners, Millmerran Energy Financial Service Australia Pty Ltd., Daehan Wind Power Company PSC, Daelim EMA Management Limited, EMA Power Investment Limited, InfraCo Asia Keenjhar Wind Pte. Ltd., InfraCo Asia Indus Wind Pte. Ltd., CANAKKALE HIGHWAY AND BRIDGE CONSTRUCTION INVESTMENT AND OPERATION, DAELIM CHEMICAL USALLC, Daelim Dar Co.,Ltd., Daelim Hungary LLC(*1)
대규모기업집단체열회사(*2)	에코솔이홀㈜, 김해동서터널㈜, ㈜캠텍, 덕송내각고속화도로㈜, 하이웨이솔라㈜

(*1) Daelim Hungary LLC는 당기 중 주주총회에서 청산이 결의됨에 따라 지배력이 없는 것으로 판단하여 보고기간 종료일 현재 매각예정비유동자산으로 분류하였습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1024호 문단 9에서 정의하는 특수관계자에는 해당하지 않으나, 공정거래위원회가 지정한 대규모기업집단체열회사는 한국채택국제회계기준 제1024호 문단 10에서 규정하는 실질관계에 따른 특수관계자라는 증권선물위원회의 의결사항에 따라 특수관계자로 분류되는 기업 등입니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 영업상의 거래내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:백만원)					
특수관계자 구분	회사명	매출 등(*1,2)	매입 등(*1)	판매비와관리비	자산취득
지배기업에 유의적 영향력을 행사하는 기업	㈜대림코퍼레이션	12,234	25,601	493	1,001
지배회사	대림산업㈜(*2)	90,895	56,716	1,975	-
지배기업의 종속기업	대림씨엔에스㈜	-	1,597	-	-
	글래드호텔앤리조트㈜	-	61	27	-
	고려개발㈜	34	7,606	35	-
기타 특수관계자	에이플러스디㈜	-	22	-	-
대규모기업집단체열회사	㈜캠택	-	9	-	-
합 계		103,163	91,612	2,530	1,001

(*1) 매출 및 매입 금액에는 공동도급 안분금액이 포함되어 있습니다.

(*2) 진행률 적용으로 인하여 8백만원의 진행매출이 제외되어 있습니다.

② 전기

(단위:백만원)					
특수관계자 구분	회사명	매출 등(*1,2)	매입 등(*1)	판매비와관리비	자산취득
지배기업에 유의적 영향력을 행사하는 기업	㈜대림코퍼레이션	2,705	20,140	116	325
지배회사	대림산업㈜(*2)	46,813	49,064	5,739	-
지배기업의 종속기업	대림씨엔에스㈜	-	3,757	-	-
	글래드호텔앤리조트㈜	-	-	6	-
기타 특수관계자	고려개발㈜	430	5,706	4	-
	에이플러스디㈜	-	-	52	-
대규모기업집단체열회사	㈜캠택	-	336	-	-
합 계		49,948	79,003	5,917	325

(*1) 매출 및 매입 금액에는 공동도급 안분금액이 포함되어 있습니다.

(*2) 진행률 적용으로 인하여 (-)84백만원의 진행매출이 제외되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:백만원)					
특수관계자 구분	회사명	채권		채무	
		매출채권	기타채권	매입채무	기타채무
지배기업에 유의적 영향력을 행사하는 기업	㈜대림코퍼레이션	-	1,884	4,329	1,246
지배기업	대림산업(주)	4,114	5,635	3,715	4,790
지배기업의 종속기업	대림씨엔에스(주)	-	-	83	-
	글래드호텔앤리조트(주)	-	2	-	1
	고려개발(주)	-	2	313	95
대규모기업집단체열회사	김해동서터널(주)	-	-	-	322
합 계		4,114	7,523	8,440	6,454

② 전기말

(단위:백만원)					
특수관계자 구분	회사명	채권		채무	
		매출채권	기타채권	매입채무	기타채무
지배기업에 유의적 영향력을 행사하는 기업	㈜대림코퍼레이션	-	1,185	3,363	722
지배기업	대림산업(주)	1,872	6,964	5,813	7,540
지배기업의 종속기업	대림씨엔에스(주)	-	-	1,068	-
기타 특수관계자	고려개발(주)	-	41	340	95
대규모기업집단체열회사	㈜캠텍	-	-	42	-
	김해동서터널(주)	-	-	-	322
합 계		1,872	8,190	10,626	8,679

(4) 당기말 현재 특수관계자를 위하여 당사가 제공하고 있는 담보내역은 없습니다.

(5) 당기말 현재 특수관계자가 당사를 위하여 금융기관에 제공하고 있는 담보내역은 없습니다.

(6) 당기와 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	당기	전기
단기급여	2,967	2,713
퇴직급여	244	309
합 계	3,211	3,022

38. 현금흐름표

(1) 당기와 전기의 영업활동 현금흐름 중 조정 및 순운전자본의 변동은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	95,096	64,534
조정	90,091	52,912
법인세비용	36,803	23,800
퇴직급여	2,876	2,427
감가상각비	400	365
사용권자산 상각비	4,559	-
무형자산상각비	406	318
대손상각비(환입)	(1,832)	4,221
하자보수충당부채전입(환입)	11,043	7,293
기타충당부채전입(환입)	53,871	11,131
금융수익	(9,435)	(8,052)
금융비용	2,987	4,149
지분법투자손익	-	(1)
기타영업외수익	(21,357)	(3,813)
기타영업외비용	9,770	11,073
자산 및 부채의 증감	(41,665)	(27,653)
매출채권의 감소(증가)	9,051	(22,795)
미청구공사미수금의 증가	(30,414)	(20,377)
미수금의 감소(증가)	3,173	(14,316)
선급금의 감소(증가)	2,087	(2,443)
선급비용의 감소(증가)	2,255	(75)
선급공무원가의 증가(감소)	(747)	112
재고자산의 감소	502	(995)
보증금의 증가	(6,529)	(4,604)
매입채무의 감소	(42,392)	18,636
미지급금의 증가(감소)	2,819	(1,101)
선수금의 증가	1,826	(3,305)
초과청구공사의 증가	47,701	19,168
예수금의 감소(증가)	(5,051)	22,025
미지급비용(기타)의 감소	4,508	927
준공원가충당부채의 감소	(19,034)	(11,210)
퇴직연금운용자산의 감소	(4,634)	(1,909)
하자보수충당부채의 감소	(4,645)	(4,116)
기타충당부채의 감소	(919)	(419)

퇴직금의 지급	(1,196)	(856)
파생상품부채 감소	(26)	-
영업활동에서 창출된 현금	143,522	89,793

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기	전기
소송충당부채의 미지급금 대체	23,051	-
사용권자산과 리스부채의 계상	9,862	-
장기금융상품의 유동성 대체	5,300	8,512
장기대여금의 유동성 대체	1,336	-
임대보증금의 유동성 대체	1,500	-
금융보증부채 주채무전환으로 인한 차입금 대체	-	265
장기차입금 상환으로 미수금의 대체	-	911

39. 금융상품의 범주별 분류 및 손익

(1) 당기말과 전기말 현재 범주별 금융상품의 장부금액은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 (채무증권)	기타포괄손익- 공정가치측정 (채무증권)	기타포괄손익- 공정가치측정 (지분상품)	상각후원가로 측정하는금융 자산·부채	합 계
금융자산:					
현금및현금성자산	-	-	-	313,954	313,954
단기금융자산	35,450	855	-	19,545	55,850
매출채권및기타채권	-	-	-	174,228	174,228
장기금융자산	27,495	1,935	9	15	29,454
장기매출채권및기타채권	-	-	-	40,155	40,155
합 계	62,945	2,790	9	547,897	613,641
금융부채:					
매입채무및기타채무	-	-	-	175,149	175,149
단기차입금및유동성장기부채	-	-	-	32	32
파생상품부채	36	-	-	-	36
리스부채(유동)	-	-	-	4,379	4,379
금융보증부채(유동)	-	-	-	16,161	16,161
차입금및사채	-	-	-	650	650
리스부채(비유동)	-	-	-	633	633
금융보증부채(비유동)	-	-	-	492	492
합 계	36	-	-	197,496	197,532

② 전기말

(단위:백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 (채무증권)	기타포괄손익- 공정가치측정 (채무증권)	기타포괄손익- 공정가치측정 (지분상품)	상각후원가로 측정하는금융 자산·부채	합 계
금융자산:					
현금및현금성자산	-	-	-	330,192	330,192
단기금융자산	-	593	-	13,848	14,441
매출채권및기타채권	-	-	-	176,840	176,840
장기금융자산	24,592	2,314	9	6,566	33,481
장기매출채권및기타채권	-	-	-	22,179	22,179
합 계	24,592	2,907	9	549,625	577,133
금융부채:					
매입채무및기타채무	-	-	-	185,684	185,684
단기차입금및유동성장기부채	-	-	-	32	32
파생상품부채	26	-	-	-	26
금융보증부채(유동)	-	-	-	11,315	11,315
장기매입채무및기타채무	-	-	-	1,500	1,500
차입금및사채	-	-	-	91,078	91,078
금융보증부채(비유동)	-	-	-	3,843	3,843
합 계	26	-	-	293,452	293,478

(2) 당기와 전기 중 금융상품 범주별 손익은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:백만원)				
구 분	당기순손익	기타포괄손익	이자수익	이자비용
당기손익-공정가치측정	(2,691)	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정	-	15	55	-
상각후원가	-	-	9,380	2,987

② 전기

(단위:백만원)				
구 분	당기순손익	기타포괄손익	이자수익	이자비용
당기손익-공정가치측정	(6,105)	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정	-	25	73	-
상각후원가	-	-	7,979	4,149

40. 위험관리

(1) 자본위험관리

당사의 자본위험관리 목적과 정책은 2018년 12월 31일로 종료하는 회계연도와 동일하며, 당기말과 전기말 현재 부채비율 및 순차입금비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
부채 총계 (㉔)	393,877	428,472
자본 총계 (㉕)	457,843	367,621
예금 등(*1) (㉖)	333,514	350,607
차입금(*2) (㉗)	682	91,110
부채비율 (㉘ = ㉔ / ㉕)	86.0%	116.6%
순차입금비율(*3) (㉙ = (㉗ - ㉖) / ㉕)	-	-

(*1) 예금은 현금및현금성자산 및 장·단기금융상품이 포함되어 있습니다.

(*2) 장기차입금의 경우 현재가치할인차금이 차감되어 있습니다.

(*3) 부(-)의 비율이므로 순차입금비율을 산정하지 않았습니다.

당기와 전기 중 이자보상배율과 산출근거는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
1. 영업이익	142,966	90,903
2. 이자비용	2,987	4,150
3. 이자보상배율(1÷2)	47.9	21.9

(2) 금융위험관리

당사는 금융상품과 관련하여 시장위험(이자율위험, 가격위험), 신용위험, 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 당사의 위험관리는 당사의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 당사가 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 당사의 전반적인 금융위험 관리 전략은 전기와 동일합니다.

1) 신용위험

신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하여 당사에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권을 포함한 거래처에 대한 신용위험 뿐 아니라 현금및현금성자산과 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 은행 및 금융기관의 경우 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다. 일반거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거 경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 됩니다.

또한, 대손위험에 대한 당사의 노출정도가 중요하지 않은 수준으로 유지될 수 있도록 지속적으로 신용도를 재평가하는 등 매출채권및기타채권에 대한 지속적인 관리업무를 수행하고 있으며, 매 보고기간말에 개별적으로 손상여부를 검토하고 있습니다.

① 신용위험에 대한 노출

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 금융자산의 신용위험에 대한 최대노출금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	장부금액	최대노출금액
당기손익인식금융자산:		
당기손익-공정가치측정금융자산	62,945	62,945
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,799	2,799
소 계	65,744	65,744
상각후원가측정금융자산:		
현금및현금성자산	313,954	313,954
단기금융상품	19,545	19,545
매출채권	46,603	46,603
미수금	62,386	62,386
미수수익	4,513	4,513
단기대여금	102,249	102,249
단기보증금	12,329	12,329
계약자산	186,643	186,643
장기금융상품	15	15
장기대여금	30,961	30,961
장기보증금	10,772	10,772
소 계	789,970	789,970
합 계	855,714	855,714

한편, 당기말 현재 당사가 제공한 금융보증과 관련한 신용위험의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	금융보증부채	최대노출금액
민간사업	6,949	123,778
분양자 및 조합원 주택금융 개인대출	9,213	277,822
SOC 및 민간투자사업 등	491	5,839
합 계	16,653	407,439

② 손상차손

i) 당기와 전기 중 매출채권및기타채권과 계약자산에서 인식한 손상은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기	전기
손상차손	(18,194)	4,371

ii) 당기말 현재 매출채권및기타채권, 계약자산의 신용위험별 노출금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
연체 및 손상되지 않은 매출채권및기타채권과 계약자산:				
매출채권	42,408	-	48,516	-
미수금	29,546	-	34,349	-
미수수익	4,513	-	3,874	-
대여금	27,524	29,583	78,469	13,290
보증금	11,989	10,772	7,363	9,088
계약자산	186,643	-	156,228	-
소 계	302,623	40,355	328,799	22,378
연체되었으나 손상되지 않은 매출채권및기타채권:				
매출채권	265	-	5,044	-
미수금	10,196	-	3,084	-
소 계	10,461	-	8,128	-
손상된 매출채권및기타채권:				
매출채권	3,930	-	2,145	-
미수금	22,644	-	80,471	-
대여금	74,725	1,378	38,203	1,378
보증금	340	-	264	-
소 계	101,639	1,378	121,083	1,378
합 계	414,723	41,733	458,010	23,756

iii) 당기말 현재 손상된 매출채권및기타채권의 각 연령별 채권금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	당기		전기	
	채권잔액	손상된 금액	채권잔액	손상된 금액
6개월 미만	-	-	99	(1)
6개월 이상 1년 미만	-	-	9,022	(8,935)
1년 이상 2년 미만	2,666	(1,952)	41,946	(41,728)
2년 이상 3년 미만	13,655	(9,353)	46,158	(44,418)
3년 이상	86,696	(41,464)	25,236	(25,116)
합 계	103,017	(52,769)	122,461	(120,198)

당사는 당기말 현재 장·단기 매출채권, 대여금, 미수금 등 받을 채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석(재무상태, 미래 상환능력, 담보설정유무 등)을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

또한, 채무자의 부도 및 파산 등 회수가 불확실한 채권을 사고채권으로 분류합니다. 사고채권은 화의채권 및 기타 사고채권으로 구분되며, 화의채권은 예상 변제금액을 고려하여 손상평가를 수행하고, 기타 사고채권은 담보의 종류 및 금액 등을 고려하여손상차손을 인식하고 있습니다.

iv) 당기와 전기 중 매출채권및기타채권과 계약자산별 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위:백만원)							
구 분	매출채권	대여금	미수금	미수수익	보증금	계약자산	합 계
기초	5,168	40,176	80,876	33	264	1,545	128,062
설정액	2,222	2	934	-	-	354	3,512
환입액	(4,408)	(12,202)	(5,090)	(6)	-	-	(21,706)
제각액	(50)	-	(52,345)	-	(144)	-	(52,539)
기말	2,932	27,976	24,375	27	120	1,899	57,329

나. 전기

(단위:백만원)							
구 분	매출채권	대여금	미수금	미수수익	보증금	계약자산	합 계
기초	506	45,036	81,829	66	144	-	127,581
K-IFRS 1109호 최초 적용에 따른 조정	1,494	221	353	6	-	530	2,604
기초(조정후)	2,000	45,257	82,182	72	144	530	130,185
설정액	3,255	374	853	27	120	1,015	5,644
환입액	(50)	(312)	(911)	-	-	-	(1,273)
제각액	(37)	(5,143)	(1,248)	(66)	-	-	(6,494)
대체	-	-	-	-	-	-	-
기말	5,168	40,176	80,876	33	264	1,545	128,062

2) 유동성위험

당사는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고, 현금유출 예산과 실제현금유출액을 지속적으로 분석·검토하여 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있습니다. 당사의 경영진은 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있습니다.

한편, 재무제표에 대한 주석 19에서 설명하는 바와 같이 채권금융기관협의회 결의에 따라 사채 및 차입금이 원금상환유예(2년 거치 4년 균등분할상환) 되었으나 전기 및 당기 중 전액을 상환하였습니다.

당기말 현재 대손충당금 차감 전 금융자산 및 금융부채의 잔존계약만기에 따른 만기분석은 다음과 같습니다.

① 금융자산

(단위:백만원)				
구 분	1년이내	1년~2년이하	2년초과	합 계
현금및현금성자산	313,954	-	-	313,954
단기금융상품	19,545	-	-	19,545
매출채권	46,603	-	-	46,603
미수금	62,386	-	-	62,386
단기대여금	102,249	-	-	102,249
미수수익	4,513	-	-	4,513
장기금융상품	-	-	15	15
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	855	457	1,487	2,799
당기손익-공정가치측정금융자산	35,450	1,321	26,174	62,945
장기대여금	-	-	30,961	30,961
보증금	12,329	5,716	5,056	23,101
매각예정비유동자산	276	-	-	276
합 계	598,160	1,778	69,409	669,347

② 금융부채

(단위:백만원)				
구 분	1년이내	1년~2년 이하	2년초과	합 계
매입채무	120,966	-	-	120,966
미지급금	42,365	-	-	42,365
미지급비용	10,318	-	-	10,318
사채	-	-	-	-
차입금	32	32	756	820
임대보증금	1,500	-	-	1,500
파생상품부채	36	-	-	36
금융보증계약	-	-	129,617	129,617
기타금융계약	148,333	7,364	122,125	277,822
합 계	323,550	7,396	252,498	583,444

상기 금융자산의 만기분석은 할인하지 아니한 계약상 만기금액(대손충당금 차감 전 금액임)에 기초하여 작성되었으며, 금융부채의 만기분석은 해당 금융부채로부터 발생하는 이자를 포함하여 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 지급하여야 하는 장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었습니다.

3) 시장위험

시장위험이란 환율, 이자율 및 지분증권의 가격 등 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다.

① 이자율위험

당사는 이자부대여금 및 장·단기금융상품과 공정가치로 평가하는 기타포괄인식-공정가치 측정금융자산 중 채무상품으로 인하여 공정가치 이자율 위험에 노출되어 있습니다.

당사의 보고기간종료일 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율이 100베이스스포인트(bp) 변동시 손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	당기		전기	
	100bp 상승시	100bp 하락시	100bp 상승시	100bp 하락시
이자수익	4,075	(4,075)	4,209	(4,209)

당기말과 전기말 현재 변동금리부 차입금이 없어 이자율 변동에 의하여 손익에 영향을 미치는 이자비용은 없습니다.

② 가격위험

당사는 당기손익인식금융자산 중 채무상품에서 발생하는 가격변동위험에 노출되어 있습니다. 당기손익인식금융자산-채무상품은 매매목적이 아닌 전략적 목적으로 보유하고 있으며,

당사는 해당 상품을 매도할 의도가 없습니다. 당기말 현재 공정가치로 평가하는 당기손익인 식금융자산-채무상품은 25,038백만원이며, 다른 변수가 일정하고 채무상품의 가격이 10% 증감할 경우 가격변동이 자본에 미치는 영향은 이연법인세효과 반영 후 1,898백만원이 증감될 수 있습니다.

41. 금융상품의 공정가치

(1) 공정가치 서열체계

당사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있습니다. 한편, 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산:				
출자금	-	-	20,309	20,309
SOC 지분증권(*)	-	-	4,729	4,729
기타	-	36,771	-	36,771
소 계	-	36,771	25,038	61,809
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:				
국공채	2,790	-	-	2,790
합 계	2,790	36,771	25,038	64,599
파생상품부채	-	36	-	36

(*) 비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인모형을 사용하여 측정하며, 미래현금흐름을 추정하기 위하여 할인율, 성장율 등에 대한 가정이나 추정과 같이 관측가능한 시장가격이나 비율에 근거하지 않은 가정이 일부 사용됩니다. 미래현금흐름을 할인하기 위하여 사용된 가중평균자본비용은 자본자산가격결정모형(CAPM)을 적용하여 산정하였습니다. 당사는 상기에서 언급된 주요 가정과 추정이 비상장주식의 공정가치에 미치는 영향이 유의적인 것으로 판단하여 비상장주식의 공정가치측정치를 공정가치 서열체계상 수준 3으로 분류하였습니다.

② 전기말

(단위:백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산:				
출자금	-	-	15,662	15,662
SOC 지분증권	-	-	6,843	6,843
소 계	-	-	22,505	22,505
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:				
국공채	2,907	-	-	2,907
합 계	2,907	-	22,505	25,412
파생상품부채	-	26	-	26

당사는 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다. 한편, 당기와 전기 중 수준 1과 수준 2 간의 유의적인 이동은 없습니다.

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용 가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성시장으로 간주하며, 이러한 상품들은 수준 1에 포함됩니다. 수준 1에 포함된 상품은 채무상품으로 구성됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측 가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업특유정보를 최소한으로 사용합니다. 이때, 해당 상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측 가능하다면 해당 상품은 수준 2에 포함됩니다.

만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측 가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당 상품은 수준 3에 포함됩니다.

금융상품의 공정가치를 측정하는 데에 사용되는 평가기법에는 다음이 포함됩니다.

- 유사한 상품의 공시시장가격 또는 딜러가격
- 파생상품의 공정가치는 보고기간 말 현재의 선도환율 등을 사용하여 해당 금액을 현재 가치로 할인하여 측정
- 나머지 금융상품에 대해서는 현금흐름의 할인기법 등의 기타 기법 사용

한편, 당사는 신규설립이나 비교기업이 없는 경우 등 공정가치를 신뢰성 있게 측정할수 없는 시장성 없는 지분증권 및 출자금 등에 대해서는 공정가치평가에서 제외하였습니다.

(2) 공정가치 서열체계 수준 2의 가치평가기법 및 투입변수 설명

공정가치로 측정되는 자산·부채 중 공정가치 서열체계 수준 2로 분류된 자산·부채의 가치 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:백만원)			
구 분	당기	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산:			
기타	36,771	수익가치 접근법	이자율 등
파생상품:			
파생상품부채	36	시장접근법	통화선도가격, 할인율 등

② 전기

(단위:백만원)			
구 분	전기	가치평가기법	투입변수
파생상품:			
파생상품부채	26	시장접근법	통화선도가격, 할인율 등

(3) 공정가치 서열체계 수준 3 관련 공시

① 공정가치로 측정되는 자산·부채 중 공정가치 서열체계 수준 3으로 분류된 자산·부채의 당기와 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정 금융자산:		
기초	22,505	28,604
취득 및 불입	4,396	-
처분 및 해약	-	(6)
기타(*)	1,011	-
기타포괄손익에 포함된 손익	-	-
당기손익에 포함된 손익	(2,874)	(6,105)
기말잔액	25,038	22,505

(*) 전기 중 영업을 시작하지 않아 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없었던 SOC 지분증권 출자금 중 일부에 대하여 당기 중 공정가치 평가를 수행하였습니다.

한편, 당사는 수준 간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준 간의 이동을 인식하고 있으며, 당기 중 수준 2와 수준 3간의 유의적인 이동은 없습니다.

② 공정가치로 측정되는 자산·부채 중 공정가치 서열체계에 수준 3으로 분류된 자산·부채의 가치평가기법과 투입변수 등은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위:백만원)				
구 분	금액	가치평가기법	투입변수	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 측정치간의 연관성
당기손익-공정가치측정금융자산:				
출자금	20,309	순자산가치평가법	-	-
SOC 지분증권	4,729	현금흐름할인법	성장률, 할인율 등	할인율이 하락하고 성장률이 상승한다면 공정가치 상승
합 계	25,038			

나. 전기

(단위:백만원)				
구 분	금액	가치평가방법	투입변수	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 측정치간의 연관성
당기손익-공정가치측정금융자산:				
출자금	15,662	순자산가치평가법	-	-
SOC 지분증권	6,843	현금흐름할인법	성장률, 할인율 등	할인율이 하락하고 성장률이 상승한다면 공정가치 상승
합 계	22,505			

(4) 공정가치로 후속측정하는 것이 원칙인 금융자산이나 금융부채 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 공정가치 정보를 공시하지 않은 금융자산과 금융부채의 내역 및 관련 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	내역(*)	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	시장성없는지분증권	9	9
당기손익-공정가치측정금융자산	출자금	-	-
	SOC지분증권	1,136	2,087
합 계		1,145	2,096

(*) 당해 비상장주식 등은 비상장기업이 발행한 주식으로 공정가치 측정에 필요한 신뢰성 있는 재무정보를 입수하기 어렵거나 입수하였더라도 공정가치 측정치의 범위가유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가할 수 없기 때문에 원가로 측정하였습니다.

42. 매각예정비유동자산

당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기말	전기말
관계기업투자주식	276	-

당사는 관계기업인 Daelim Hungary LLC를 당기 중 주주총회에서 청산이 결의됨에 따라 지 배력이 없는 것으로 판단하여 보고기간 종료일 현재 매각예정비유동자산으로분류하였습니 다.

※ 확정된 주식사항은 주주총회 1주일 전까지 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시 예정인 당사의 개별 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

- 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

상기 주식 중 이익잉여금처분계산서(안)을 참고하시기 바랍니다.

□ 정관의 변경

가. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
-	-	-

나. 그 외의 정관변경에 관한 건

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
제 2조 (목적) 1.~15. (기재생략) 16. 석도설치 공사업 17.~73. (기재생략) 74. 위의 각호에 부대되는 사업일체	제 2조 (목적) 1.~15. (기재생략) 16. 석도설치 공사업 및 <u>운영업</u> 17.~73. (기재생략) 74. <u>궤도설치 공사 및 운영업</u> <u>75. 산업단지 공사 및 시행, 개발사업</u> <u>76. 도시개발 공사 및 시행, 개발사업</u> <u>77. 위의 각 호에 부대되는 사업일체</u>	- 수주 추진을 위하여 '관광인프 라', '산업단지', '도시개발' 관 련 사업 및 운영업 업종 추가

부 칙 1.(시행일) 이 정관은 제62기 주주총회에서 승인한 2019년 3월 21일부터 시행한다. 단, 제9조, 제12조, 제13조, 제15조의2 및 제17조 개정내용은 「주식,사채 등의 전자등록에 관한 법률 시행령」이 시행되는 2019년 9월 16일부터 시행한다.	부 칙 1. (시행일) 이 정관은 제63기 주주총회에서 승인한 2020년 3월 19일부터 시행한다.	- 정관 시행일 정비
---	--	-------------

※ 기타 참고사항
 "해당사항 없음."

□ 감사의 선임

가. 후보자의 성명·생년월일·추천인·최대주주와의 관계

후보자성명	생년월일	최대주주와의 관계	추천인
신현창	1961.08.20	-	이사회
총 (1) 명			

나. 후보자의 주된직업·세부경력·해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
신현창	우리에프아이에스 카드서비스본부 상무	1988.02	우리은행 입행	-
		2010.03~2011.05	우리은행 경인기업영업본부 기업지점장	
		2011.06~2013.07	우리은행 수송동 지점장	
		2013.08~2014.12	우리은행 수송동 금융센터 센터장	
		2015.01~2015.08	우리은행 본점 2 기업영업본부 본부장	
		2015.09~2018.01	우리은행 본점 1,2기업영업본부장 겸임	
		2018.02~2019.03	우리에프아이에스 카드서비스본부 상무	

※현재 재직 중인 직책에서 당사 제 63기 정기주주총회 이전 사임 예정.

다. 후보자의 체납사실 여부·부실기업 경영진 여부·법령상 결격 사유 유무

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
신현창	없음	없음	없음

라. 후보자에 대한 이사회의 추천 사유

<신현창 후보자>

신현창 후보자는 우리은행에 오랜 기간 재직하여 금융방면에 풍부한 경험을 바탕으로 회사 주요의 사결정에 독립적이고 객관적인 시각을 바탕으로 견제와 감시 역할을 할 것으로 기대되며, 이를 통해 기업가치 제고에 기여할 것을 기대하며 감사직에 추천함.

확인서

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3-15 조 제 3 항 제 3 호 가목, 다목, 라목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2020 년 3 월 3 일

보고자: 신 현 창 (서명 또는 날인)



제3-15조(참고서류)

③ 제1항에 따른 주주총회의 목적이 다음 각 호의 1에 해당하는 사항인 경우에는 그 내용을 기재하여야 한다. 다만, 권유자가 해당 상장주권의 발행회사, 그 임원 또는 대주주가 아닌 경우 또는 주주총회 목적사항에 반대하고자 하는 자인 경우에는 주주총회의 목적사항의 제목만 기재할 수 있다.

3. 이사의 선임에 관한 것인 경우

- . 후보자의 성명·생년월일·주된 직업 및 세부 경력사항
- . 후보자의 추천인 및 후보자와 최대주주와의 관계
- . 후보자와 해당 법인과 최근 3년간의 거래내역. 이 경우의 거래내역은 금전, 증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 담보제공, 채무보증 및 법률고문계약, 회계감사계약, 경영자문계약 또는 이와 유사한 계약등(후보자가 동 계약등을 체결한 경우 또는 동 계약등을 체결한 법인·사무소 등에 동 계약등의 계약기간 중 근무한 경우의 계약등을 말한다)으로 하되 약관 등에 따라 불특정다수인에게 동일한 조건으로 행하는 정형화된 거래는 제외한다.

□ 이사의 선임

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 추천인 · 최대주주와의 관계 · 사외이사후보자 여부

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
신진기	1956.04.22	사외이사	-	이사회
총 (1) 명				

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
신진기	(주) 상호 사외이사	1975.01	우리은행(舊상업은행) 입행	2018.07~현재 (주)상호 사외이사
		2008.12~2012.03	우리은행 기업개선부 부장 兼 수석심사역	
		2012.04~2018.03	우리은행 기업개선부 영업본부장 대우(심사역)	
		2018.07~현재	(주)상호 사외이사	

다. 후보자의 체납사실 여부 · 부실기업 경영진 여부 · 법령상 결격 사유 유무

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
신진기	없음	없음	없음

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

본 후보자는 금융 및 경영분야의 전문가로서 다년간 금융기관에 재직한 경력이 있으며, 이러한 경험을 바탕으로 이사회의 주요 의사결정에 참여하였습니다. 또한 본 후보자는 최대주주로부터 독립적인 위치에 있으며, 전문성을 바탕으로 투명하고 공정한 의사결정으로 주주가치 및 기업가치 제고와 회사의 지속가능한 성장에 기여하겠습니다.

마. 후보자에 대한 이사회의 추천 사유

신진기 후보자는 우리은행에 오랜 기간 재직함으로 인해 풍부한 금융 및 경영분야의 전문지식을 보유하고, 약 1년 반동안 당사의 사외이사로 재직하면서 회사 주요 의사결정에 객관적이고 합리적인 통찰력으로 의견을 제시하는 등 도움을 주었기에 사외이사직을 추천함.

확인서

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3-15 조 제 3 항 제 3 호 가목, 다목, 라목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2020 년 3 월 3 일

보고자: 신 진 기 (서명 또는 날인)



제3-15조(참고서류)

③ 제1항에 따른 주주총회의 목적이 다음 각 호의 1에 해당하는 사항인 경우에는 그 내용을 기재하여야 한다. 다만, 권유자가 해당 상장주권의 발행회사, 그 임원 또는 대주주가 아닌 경우 또는 주주총회 목적사항에 반대하고자 하는 자인 경우에는 주주총회의 목적사항의 제목만 기재할 수 있다.

3. 이사의 선임에 관한 것인 경우

가. 후보자의 성명·생년월일·주된 직업 및 세부 경력사항

다. 후보자의 추천인 및 후보자와 최대주주와의 관계

라. 후보자와 해당 법인과 최근 3년간의 거래내역. 이 경우의 거래내역은 금전, 증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 담보제공, 채무보증 및 법률고문계약, 회계감사계약, 경영자문계약 또는 이와 유사한 계약등(후보자가 동 계약등을 체결한 경우 또는 동 계약등을 체결한 법인·사무소 등에 동 계약등의 계약기간 중 근무한 경우의 계약등을 말한다)으로 하되 약관 등에 따라 불특정다수인에게 동일한 조건으로 행하는 정형화된 거래는 제외한다.

※ 기타 참고사항

"해당사항 없음."

이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

(당 기)

이사의 수 (사외이사수)	4명(1명)
보수총액 또는 최고한도액	20억원

(전 기)

이사의 수 (사외이사수)	4명(1명)
실제 지급된 보수총액	10억원
최고한도액	12억원

※ 기타 참고사항

"해당사항 없음."

감사의 보수한도 승인

가. 감사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

(당 기)

감사의 수	1
보수총액 또는 최고한도액	5억원

(전 기)

감사의 수	1
실제 지급된 보수총액	1.5억
최고한도액	2억원

※ 기타 참고사항

"해당사항 없음."

※ 참고사항

※ 코로나바이러스 감염증-19(COVID-19)의 감염 및 전파를 예방하기 위하여 주주총회 개최 시에는 총회장 건물 입구에 설치된 '열화상 카메라' 등으로 총회에 참석하시는 주주님들의 체온을 측정할 수 있으며, 발열이 감지되는 경우 부득이하게 주주총회 장소에의 출입을 제한할 수 있음을 알려드립니다. 또한 질병 예방을 위해 주주총회에 참석 시 반드시 마스크 착용을 부탁드립니다. 만약, 주주총회 개최 전 코로나바이러스 확산에 따른 불가피한 장소 변경이 있는 경우, 지체없이 재공시하여 안내 드릴 예정입니다.

※ 주총집중개최일 개최사유

- 해당사항 없음.