

주식회사 보훈상조

재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 05 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 04 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

보 람 회 계 법 인

목 차

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

(첨부)재무제표

재무상태표	4
손익계산서	7
자본변동표	9
현금흐름표	10
주석	12

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 보훈상조

주주 및 이사회 귀중

2018년 03월 23일

우리는 별첨된 주식회사 보훈상조의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때

상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 보훈상조의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

대구광역시 남구 봉덕로 9 (봉덕동)

보 람 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 홍 덕 조

담당이사 공인회계사 이 준 영

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 03월 23일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다. 또한 이 감사보고서는 상조보증공제조합에 제출하기 위한 목적으로만 사용되어야 하며 타목적으로는 사용될 수 없습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 보훈상조

제 05 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 04 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 보훈상조 대표이사 박병곤

본점 소재지 : (도로명주소) 경상남도 창원시 의창구 원이대로 58

(전 화) 1566-3585

재 무 상 태 표

제 5 기 2017년 12월 31일 현재

제 4 기 2016년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 보훈상조

(단위 : 원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
자 산				
I. 유 동 자 산		5,744,962,903		3,323,296,554
(1) 당 좌 자 산		5,744,962,903		3,323,296,554
1. 현금및현금성자산 (주석2,14)	883,016,743		682,458,071	
2. 단기금융상품	1,770,000,000		70,000,000	
3. 미수금	64,983,900		53,800,350	
대손충당금 (주석2)	(649,839)		(538,003)	
4. 주임종단기대여금 (주석6)	275,590,271		140,501,456	
대손충당금 (주석2)	(30,000,000)		(30,000,000)	
5. 고객선수금예치금 (주석3,9)	2,011,487,910		1,592,437,910	
6. 선급금	747,932,871		799,578,356	
대손충당금 (주석2)	(6,000,000)		(6,000,000)	
7. 선급비용	7,593,803		11,519,689	
8. 선급법인세	2,117,570		64,770	
9. 미수수익	18,889,674		9,473,955	
II. 비 유 동 자 산		5,255,224,478		4,607,462,460
(1) 투자자산		227,562,860		227,562,860
1. 매도가능증권 (주석2,3,9)	227,562,860		227,562,860	
(2) 유형자산(주석2,7)		69,525,134		30,331,496
1. 차량운반구(주석5)	66,072,210		61,212,900	
감가상각누계액	(5,480,213)		(46,403,041)	

과목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
2.비품	50,107,475		49,357,475	
감가상각누계액	(41,174,338)		(33,835,838)	
(3)무형자산(주석2,8)		28,613,216		41,266,973
1.소프트웨어	28,613,216		41,266,973	
(4)기타비유동자산		4,929,523,268		4,308,301,131
1.임차보증금	25,000,000		36,000,000	
2.기타보증금	0		270,000	
3.장기선급비용 (주석2,4)	4,904,523,268		4,278,910,174	
대손충당금	(0)		(6,879,043)	
자 산 총 계		11,000,187,381		7,930,759,014
부채				
I. 유 동 부 채		13,582,780,062		10,425,258,707
1.매입채무	8,041,000		7,582,310	
2.미지급금	39,403,500		2,953,320	
3.예수금	5,670,070		10,274,322	
4.부가세예수금	4,293,460		105,560	
5.주임중단기차입금 (주석6)	0		10,183,734	
6.예수보증금	20,000,000		20,000,000	
7.선수금	0		288,700	
8.미지급비용(주석10)	62,693,232		71,207,761	
9.부금선수금 (주석2,4)	13,442,678,800		10,302,663,000	
II. 비 유 동 부 채		77,456,221		71,832,630
1.퇴직급여충당부채 (주석2,11)	77,456,221		71,832,630	
부채총계		13,660,236,283		10,497,091,337
자 본				
I.자본금(주석1,12)		300,000,000		300,000,000
1.보통주자본금	300,000,000		300,000,000	
II. 결손금		2,960,048,902		2,866,332,323
1.미처리결손금				

과목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
(주석2,17)	(2,960,048,902)		(2,866,332,323)	
자본총계		(2,660,048,902)		(2,566,332,323)
부채와자본총계		11,000,187,381		7,930,759,014

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제5기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제4기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 보훈상조

(단위 : 원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
I. 매출액(주석2,9)		719,157,137		587,821,849
1. 행사매출액	710,507,338		581,589,649	
2. 상품매출액	8,649,799		6,232,200	
II. 매 출 원 가		0		0
III. 매 출 총 이 익		719,157,137		587,821,849
IV. 판매비와관리비		1,199,067,587		1,205,356,783
1. 급여(주석15)	345,940,207		323,761,319	
2. 상여금(주석15)	0		3,300,000	
3. 제수당(주석15)	66,249,120		54,655,960	
4. 잡급(주석15)	1,800,000		7,371,233	
5. 퇴직급여 (주석11.15)	43,063,988		28,068,166	
6. 복리후생비(주석15)	32,873,764		32,354,589	
7. 여비교통비	8,955,860		12,032,199	
8. 접대비	10,930,300		13,464,900	
9. 통신비	11,278,999		14,048,156	
10. 수도광열비	497,570		723,380	
11. 전력비	2,411,039		2,547,410	
12. 세금과공과(주석15)	8,912,880		7,477,814	
13. 감가상각비 (주석2,15)	18,384,751		22,295,867	
14. 임차료(주석15)	20,000,979		28,075,609	
15. 수선비	290,000		3,434,400	
16. 보험료(주석4)	21,550,778		19,560,304	
17. 차량유지비	10,890,711		13,248,098	
18. 운반비	1,293,020		2,739,000	
19. 교육훈련비	1,200,000		0	

과목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
20. 도서인쇄비	726,000		1,492,120	
21. 사무비	360,400		1,124,320	
22. 소모품비	12,674,257		27,371,948	
23. 지급수수료(주석9)	90,408,083		80,548,763	
24. 광고선전비	262,000		7,129,200	
25. 대손상각비(주석2)	111,836		13,335,523	
26. 건물관리비	2,773,136		2,679,383	
27. 무형자산상각비 (주석2,8)	15,153,757		15,362,091	
28. 행사용품비	86,864,194		105,248,579	
29. 영업촉진비	3,851,250		14,451,237	
30. 외주비	379,314,708		347,455,215	
31. 잡비	44,000		0	
V. 영업손실		479,910,450		617,534,934
VI. 영 업 외 수 익		401,109,645		335,960,501
1. 이자수익	30,554,883		8,695,538	
2. 대손충당금환입	6,879,043		0	
3. 전기오류수정이익	3,184,017		1,869,046	
4. 유형자산처분이익	30,756,178		0	
5. 부금해약이익(주석2)	325,485,220		323,039,950	
6. 잡이익	4,250,304		2,355,967	
VII. 영 업 외 비 용		14,915,774		141,102,657
1. 이자비용	394,740		35,235,288	
2. 기부금	12,500,000		105,482,141	
3. 잡손실	2,021,034		385,228	
VIII. 법인세차감전순손실		93,716,579		422,677,090
IX. 법인세등(주석2,12)		0		0
X. 당기순손실		93,716,579		422,677,090

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제5기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제4기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 보훈상조

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2016.01.01(전기초)	300,000,000	(4,879,418,821)	(4,579,418,821)
전기오류수정이익	0	2,435,763,588	2,435,763,588
전 기 순 손 실	0	(422,677,090)	(422,677,090)
2016.12.31(전기말)	300,000,000	(2,866,332,323)	(2,566,332,323)
2017.01.01(당기초)	300,000,000	(2,866,332,323)	(2,566,332,323)
당 기 순 손 실	0	(93,716,579)	(93,716,579)
2017.12.31(당기말)	300,000,000	(2,960,048,902)	(2,660,048,902)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제5기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제4기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 보훈상조

(단위 : 원)

과목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
I. 영업활동으로인한 현금흐름(주석14)		2,446,483,252		1,450,969,456
1. 당기순손실	(93,716,579)		(422,677,090)	
2. 현금의유출이없는 비용등의가산	76,602,496		65,726,124	
가. 감가상각비	18,384,751		22,295,867	
나. 퇴직급여	43,063,988		28,068,166	
다. 무형자산상각비	15,153,757		15,362,091	
3. 현금의유입이없는 수익등의차감	(30,756,178)		(0)	
가. 유형자산처분이익	30,756,178		0	
4. 영업활동으로인한 자산부채의변동	2,494,353,513		1,807,920,422	
가. 미수금의감소(증가)	(11,071,714)		(45,191,520)	
나. 선급비용의감소(증가)	3,925,886		(11,519,689)	
다. 선급법인세의감소(증가)	(2,052,800)		5,848,894	
라. 미수수익의감소(증가)	(9,415,719)		5,031,152	
마. 선급금의감소(증가)	51,645,485		(593,172,285)	
바. 장기선급비용의 감소(증가)	(632,492,137)		(763,771,992)	
사. 매입채무의증가(감소)	458,690		5,237,310	
아. 부금예수금의증가(감소)	3,140,015,800		3,230,398,284	
자. 예수금의증가(감소)	(4,604,252)		(4,795,835)	
차. 부가세예수금의 증가(감소)	4,187,900		66,450	
카. 선수금의증가(감소)	(288,700)		288,700	
타. 미지급비용의증가(감소)	(8,514,529)		(18,831,328)	
파. 퇴직금의지급	(37,440,397)		(1,667,719)	
II. 투자활동으로인한 현금흐름		(2,272,191,026)		(791,977,302)
1. 투자활동으로인한 현금유입액	51,269,999		33,882,698	

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
가.주임종단기대여금의 감소	0		33,882,698	
나.기타보증금의감소	270,000		0	
다.임차보증금의감소	11,000,000		0	
라.차량운반구의처분	39,999,999		0	
2.투자활동으로인한 현금유출액	(2,323,461,025)		(825,860,000)	
가.단기금융상품의증가	1,700,000,000		0	
나.고객선수예치금의증가	419,050,000		798,500,000	
다.주임종단기대여금의 증가	135,088,815		0	
라.임차보증금의증가	0		8,000,000	
마.기타보증금의증가	0		270,000	
바.차량운반구의취득	66,072,210		0	
사.비품의취득	750,000		12,090,000	
아.소프트웨어의취득	2,500,000		7,000,000	
III. 재무활동으로인한 현금흐름		26,266,446		11,013,094
1.재무활동으로인한 현금유입액	36,450,180		11,013,094	
가.미지급금의증가	36,450,180		829,360	
나.주임종단기채무의증가	0		10,183,734	
2. 재무활동으로인한 현금유출액	(10,183,734)		(0)	
가.주임종단기차입금의 감소	10,183,734		0	
IV. 현금의증가(감소) (I+II+III)		200,558,672		670,005,248
V. 기 초 의 현 금		682,458,071		12,452,823
VI. 기 말 의 현 금		883,016,743		682,458,071

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제5기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제4기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 보훈상조

1. 회사의 개요

회사는 2013년 2월 7일 설립되어 장의 및 결혼대행업을 주된 사업으로 영위하고 있으며, 경상남도 창원시 의창구 원이대로 58에 본사를 두고 있습니다. 회사는 설립시 및 당기말 현재 자본금은 300,000천원입니다. 대주주는 대한민국고엽제전우회(지분을 40%)입니다.

2. 중요한 회계정책

회사가 재무제표의 작성기준 및 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표 작성기준

회사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

(2) 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융 상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(3) 수익의 인식방법

회사는 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가액으로 수익을 측정하고 있으며, 부가가치세, 매출에누리과 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다. 회사는 수익을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 관련된 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다.

(4) 대손충당금

회사는 재무제표일 현재의 단기대여금 등 잔액에 대하여 과거의 대손경험과 장래의 대손예상액을 기초로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

(5) 유가증권

종속기업, 지분법피투자기업, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

회사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 종가로 하고 있습니다.

공정가치로 평가함에 따라 발생한 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리하며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액(매도가능증권평가손익)으로 처리하고, 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능금액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우 감액이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

(6) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

회사는 유형자산을 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 및 해당 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 취득원가로 산정하고 있습니다. 그리고 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지

출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 감액손실의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 감액손실환입으로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 자산별 감가상각방법 및 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	감가상각방법	내용연수
차량운반구	정률법	5년
비 품	정률법	5년

(7) 무형자산

회사는 개별취득한 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입가격과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 원가)로 측정하고 있으며 사업결합으로 취득한 무형자산의 원가는 사업결합에 관한 기업회계 기준에 따라 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다. 한편, 내부적으로 창출한 무형자산 중 연구단계에서 발생한 지출은 발생한 기간의 비용으로 인식하고 개발단계에서 발생한 지출은 다음의 조건을 모두 충족하는 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

- ① 무형자산을 사용 또는 판매하기 위해 그 자산을 완성시킬 수 있는 기술적 실현가능성을 제시할 수 있음
- ② 무형자산을 완성해 그것을 사용하거나 판매하려는 기업의 의도가 있음
- ③ 완성된 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력을 제시할 수 있음
- ④ 무형자산이 어떻게 미래경제적효익을 창출할 것인가를 보여줄 수 있음
- ⑤ 무형자산의 개발을 완료하고 그것을 판매 또는 사용하는데 필요한 기술적, 금전적 자원을 충분히 확보하고 있다는 사실을 제시할 수 있음

⑥ 개발단계에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 구분하여 측정할 수 있음

무형자산은 관련 제품의 판매 또는 사용이 가능한 시점부터 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 무형자산의 상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

(8) 부금선수금 및 장기선급비용

부금선수금은 회사가 선불식 할부거래 계약을 체결한 소비자로 부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며 동 부금선수금은 소비자의 장래 등 약정된 행사수행시 수익을 인식하여 상계처리 하고 있습니다. 동시에 모집비용 등은 장기선급비용으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익 인식시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다. 한편 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 회사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준 해약환급금 표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익으로 계상하고 있으며 회사가 계상한 부금해약이익은 325,485,220원(전기 323,039,950원)입니다.

(9) 비금융자산의 손상

감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

(10) 금융자산과 금융부채의 측정

가. 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격입니다. 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권, 파생상품(위험회피회계를 적용하는 경우는 제외)과 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

나. 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권, 파생상품, 당기손익인식지정항목 및 금융보증계약을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

(11) 퇴직급여충당부채

회사는 재무상태표일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 퇴직금지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

(12) 결손금처리계산서의 주석기재

회사는 일반기업회계기준 '재무제표의 작성과 표시' 문단 2.4 및 문단 2.89에 따라 과거 기업회계기준에 따라 작성하였던 결손금처리계산서를 재무제표에 대한 주석으로 공시하였습니다.

(13) 추정의 사용

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

(14) 중소기업의 회계처리에 대한 특례

회사는 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제31장(중소기업 회계처리 특례)에 따라 회계처리하고 있어 법인세비용은 법인세법등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 계상하고 법인세등의 과목으로 표시하고있으며, 시장성이 없는 지분증권의 경우에 취득원가로 평가하고 있습니다. 또한 장기연불조건의 매매거래 및 장기금전대차거래등에서 발생하는 채권, 채무는 명목가액으로 표시하고 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금 및 출자금 등

(1) 당기 및 전기말 현재 회사의 사용이 제한된 예금 및 출자금의 내역은 다음과 같습니다.(단위:원)

구 분	당 기	전 기	예치기관	제한내역
고객선수금예치금	2,011,487,910	1,592,437,910	상조보증공제조합	공제사고 발생시 사용
매도가능증권	227,562,860	227,562,860	상조보증공제조합	출자금, 담보제공
계	2,239,050,770	1,820,000,770		

(2) 회사의 당기와 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.(단위:원)

구분	출자좌수	지분율	취득원가	장부가액
상조보증공제조합	2좌	0.43%	227,562,860	227,562,860

* 상기 매도가능증권은 공정가치를 평가할 수 없어 취득원가로 계상합니다.

(3) 고객선수금예치금의 내역

회사는 할부거래에 관한 법률 제2조 제4호에 의한 선불식 할부거래업자(공제계약자)가 보상금 지급책임을 다하기 위해 법 제28조에 의해 설립된 소비자 피해보상 보증기관인 상조보증공제조합과 공정거래약정서를 체결하였습니다. 이 약정서에 의해 공제사고 발생시 상조보증공제조합이 공제계약자인 회사에 대해 다른 채권자에 우선하여 변제 받을 수 있도록 하기 위해 담보금으로 공제한도 신청액의 16.5%(전기 17.5%) 해당액(신용등급 3등급 해당자)을 상조보증공제조합에 납입하여야 합니다.

회사의 당기 및 전기말 현재 선수금 대비 예치금의 보전비율은 다음과 같습니다.(단위:원)

계정과목	당 기	전 기	비 고
고객선수금예치금	2,011,487,910	1,592,437,910	
부금선수금	13,442,678,800	10,302,663,000	
선수금 보전비율	14.96%	15.45%	

* 출자금 227,562,860원을 포함한 선수금 보전비율은 16.5%입니다.

4. 부금선수금 및 장기선급비용

(1) 부금선수금의 내역

회사가 사업과 관련하여 고객으로 부터 수령한 부금선수금의 증감 내역은 다음과 같습니다.(단위:원)

구 분	당 기	전 기	비 고
기 초	10,302,663,000	7,702,264,716	
증가(납입)	4,191,923,020	3,429,611,884	
감소(행사)	(153,482,220)	(111,996,600)	
감소(해약)	(898,425,000)	(717,217,000)	
기 말	13,442,678,800	10,302,663,000	

(2) 장기선급비용의 내역

회사가 당기에 모집수당 등에 대해 장기선급비용으로 계상하고 있는 내역은 다음과 같습니다.(단위: 원)

구 분	당 기	전 기	비 고
기 초	4,278,910,174	3,502,422,200	
증가(지급)	750,109,401	899,395,570	
감소(행사)	(66,249,120)	(54,655,960)	
감소(해약)	(58,247,187)	(68,251,636)	
기 말	4,904,523,268	4,278,910,174	

5. 보험가입 내용

회사는 회사의 차량운반구에 대한 책임보험 및 종합보험에 가입하고 있으며, 종업원에 대하여는 산재보험에 가입하고 있습니다.

6. 주주임원종업원과의 거래내용

(1) 회사의 당기 및 전기중 대표이사 및 종업원과의 거래 내역은 다음과 같습니다.(단위:원)

<당기>

구 분	기 초	증 가	감 소	기 말
주임종단기대여금 (종업원)	140,501,456	111,550,125	(137,001,456)	115,050,125
주임종단기대여금 (대표이사)	0	189,001,896	(28,461,750)	160,540,146
소계	140,501,456	300,552,021	(165,463,206)	275,590,271
주임종단기차입금 (대표이사)	10,183,734	0	(10,183,734)	0

<전기>

구 분	기 초	증 가	감 소	기 말
주임종단기대여금 (종업원)	103,067,888	605,996,929	(568,563,361)	140,501,456
주임종단기대여금 (대표이사)	71,316,266	0	(71,316,266)	0
소계	174,384,154	605,996,929	(639,879,627)	140,501,456
주임종단기차입금 (대표이사)	0	48,483,734	(38,300,000)	10,183,734

(2) 당기 및 전기말 현재 회사의 주임종단기대여금의 세부내역은 다음과 같습니다.(단위:원)

구 분	내 역	당 기	전 기
직원 대여금	이희정웨딩(주) 대여금	30,000,000	30,000,000
직원 수당 가불금	익월 수당 차감 대여금	46,050,125	44,001,456
직원 일시 가불금 등	분할 상환 대여금	199,540,146	66,500,000
계		275,590,271	140,501,456

7. 유형자산

당기 및 전기중 회사의 유형자산에 대한 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.(단위:원)

<당기>

구 분	기초장부가액	취 득	처 분	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	14,809,859	66,072,210	(9,243,821)	(11,046,251)	60,591,997
비 품	15,521,637	750,000	(0)	(7,338,500)	8,933,137
계	30,331,496	66,822,210	(9,243,821)	(18,384,751)	69,525,134

<전기>

구 분	기초장부가액	취 득	처 분	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	26,976,062	0	(0)	(12,166,203)	14,809,859
비 품	13,561,301	12,090,000	(0)	(10,129,664)	15,521,637
계	40,537,363	12,090,000	(0)	(22,295,867)	30,331,496

8. 무형자산

당기 및 전기중 회사의 무형자산(소프트웨어)에 대한 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:원)

구 분	기초	취득	상각	기말
당 기	41,266,973	2,500,000	(15,153,757)	28,613,216
전 기	49,629,064	7,000,000	(15,362,091)	41,266,973

9. 제공받은 보증 등의 내용

(1) 제공받은 보증

회사는 영업과 관련하여 제공받은 손해배상 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.(단위: 원)

보증제공자	보증금액	보증기간	보증처
서울보증보험	350,000,000	2016.02.26-2017.02.25	계약자
	400,000,000	2017.02.26-2018.02.25	

(2) 제공한 보증의 내용

회사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라서 회사가 폐업하거나 선불식 할부거래업의 등록 말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자 피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 선납한 선수금의 50% 상당액에 대하여 공제조합으로부터 이행보증을 제공받고 있습니다. 회사는 공제조합에 출자금 출자, 보증금 예치 및 보증수수료를 납부하고 있으며 그내역은 다음과 같습니다.(단위: 원)

계정과목	당기	전기	비고
매도가능증권	227,562,860	227,562,860	출자금
고객선수금예치금	2,011,487,910	1,592,437,910	
지급수수료	29,082,350	19,478,830	보증수수료

(3) 회사는 영업활동 등과 관련하여 대표이사 박병곤으로부터 당연보증을 제공받고 있습니다.

10. 미지급비용

당기 및 전기말 현재 회사의 미지급비용의 세부 내역은 다음과 같습니다.(단위:원)

구 분	내 역	당 기	전 기
일반 미지급비용	일반 상거래	3,888,840	4,466,368
제수당 미지급비용	모집 수당	34,811,246	35,972,134
직원 급여 미지급비용	직원 급여	23,993,146	30,769,259
계		62,693,232	71,207,761

11. 퇴직급여충당부채

(1) 회사의 기중 퇴직급여충당부채의 증감 내용은 다음과 같습니다.(단위:원)

구 분	기 초 잔 액	당 기 지 급 액	당 기 설 정 액	기 말 잔 액
당 기	71,832,630	(37,440,397)	43,063,988	77,456,221
전 기	45,432,183	(1,667,719)	28,068,166	71,832,630

(2) 당기말 현재 회사의 퇴직금 지급규정에 의하여 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금추계액은 77,456,221원(전기말 현재 71,832,630원)입니다.

12. 자본금

당기 및 전기말 현재 회사의 자본금과 관련한 내용은 다음과 같습니다.

구 분	내 역	비 고
발행할 주식의 총수(보통주)	240,000주	
발행한 주식의 총수(보통주)	60,000주	
1 주 의 금 액	5,000원	
자 본 금	300,000,000원	

13. 법인세비용의 내용

회사의 결산서상 당기순손실은 93,716,579원, 전기순손실은 422,677,090원이고 세무상 결손금이므로 회사가 부담할 법인세비용은 없습니다.

14. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 회사는 영업활동에 관한 현금흐름을 간접법으로 작성하고 있습니다.

(2) 현금의 유입과 유출이 없는 거래 내용은 없습니다.

15. 부가가치 계산

부가가치 계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.(단위:원)

과 목	손 익 계 산 서	
	당 기	전 기
급 여	413,989,327	389,088,512
퇴 직 급 여	43,063,988	28,068,166
복 리 후 생 비	32,873,764	32,354,589
임 차 료	20,000,979	28,075,609
감 가 상 각 비	18,384,751	22,295,867
세 금 과 공 과	8,912,880	7,477,814
계	537,225,689	507,360,557

16. 재무제표에 대한 확정

회사의 2017년 12월 31일 현재 및 동일로 종료되는 회계기간의 재무제표는 2018년 03월 15일자 이사회에 의해 사실상 확정되고 2018년 03월 31일자 주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.

17. 결손금 처리에 관한 사항

회사의 결손금의 당기분 처리예정일은 2018년 03월 31일이며 전기분 처리확정일은 2017년 03월 31일입니다. 회사의 결손금 처리에 관한 사항은 다음과 같습니다.(단위:원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
I. 미처리결손금		2,960,048,902		2,866,332,323
1. 전기이월 미처리결손금	(2,866,332,323)		(4,879,418,821)	
2. 전기오류 수정이익*	0		2,435,763,588	
3. 당기순손실	(93,716,579)		(422,677,090)	
II. 결손금처리액		0		0
III. 차기이월 미처리결손금		2,960,048,902		2,866,332,323