

고려상조 주식회사

재무제표에 대한

감사보고서

제 14 기 (2017 년 1 월 1 일 부터
2017 년 12 월 31 일 까지)

제 13 기 (2016 년 1 월 1 일 부터
2016 년 12 월 31 일 까지)

온고을공인회계사감사반(제 144 호)

목 차

■ 독립된 감사인의 감사보고서	2
■ 재무상태표	4
■ 손익계산서	6
■ 자본변동표	8
■ 현금흐름표	9
■ 재무제표에 대한 주석	11

독립된 감사인의 감사보고서

고려상조 주식회사
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 고려상조 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표와 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 표명하는 데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 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.

감사의견

우리는, 회사가 장기 투자목적으로 보유하고 있는 매도가능증권에 대하여 감사범위 제한으로 매도가능증권의 평가와 관련한 적절한 감사증거를 확보할 수 없었으며, 대체적 절차에 의해서도 이를 확인하거나 검증할 수 없었습니다. 이와 같은 사항들의 결과, 우리는 회사의 재무성과 및 현금흐름에 미칠 영향을 확인할 수 없었습니다.

본 감사인은 위 문단에서 기술한 사항이 상기 재무제표에 미치는 영향의 유의성 때문에 동 재무제표에 대한 의견을 표명하지 아니합니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이 보고서의 이용자는 다음사항들에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다.

(1) 특수관계자 거래내역 및 채권잔액

별첨 재무제표에 대한 주석 5(2)에서 설명하고 있는 바와 같이 당기 특수관계자와의 장기대여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

관계구분	특수관계자	당기초	증가	감소	당기말
자회사	재원(주)	481,330		33,912	447,418
	(유)두드림푸드	909,000	80,000	467,600	521,400
합	계	1,390,330	80,000	501,512	968,818

전주시 완산구 백제대로 319, 2층
온고을공인회계사 감사반

공인회계사 김 봉 철



공인회계사 정 용 진



공인회계사 이 위 남



2018년 3월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일 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.

재 무 상 태 표

제 14기 2017년 12월 31일 현재

제 13기 2016년 12월 31일 현재

고려상조(주)

(단위: 원)

과 목	제 14(당)기		제 13(전)기	
	금	액	금	액
자 산				
I. 유 동 자 산		2,751,483,725		3,062,079,303
(1) 당 좌 자 산		2,751,483,725		3,062,079,303
현 금 및 현 금등가물 (주석2,3)	1,723,460		224,933,527	
금 용 상 품	32,000,000		32,000,000	
매 출 채 권 (주석2)	-		1,000	
단 기 대 여 금 (주석2,5)	1,443,180,674		1,591,670,584	
미 수 수 익	1,247,354,364		1,128,525,946	
미 수 금 (주석2,5)	-		1,000	
선 급 금	600,000		600,000	
선 급 비 용 (주석8)	26,538,527		81,184,426	
미 환 급 세 금	86,700		3,162,820	
II. 비 유 동 자 산		5,042,653,603		5,512,578,747
(1) 투 자 자 산		4,425,670,325		4,872,209,731
장 기 금 용 상 품 (주석3)	-		63,048,920	
매 도 가 능 증 권 (주석2,4)	1,190,000,000		1,190,000,000	
출 자 금 (주석2,4,10)	738,023,244		700,000,244	
관 계 회 사장 기 대 여 금 (주석2,5)	968,817,514		1,390,330,000	
장 기 미 수 금 (주석2)	-		1,000	
지 분 자 산(공동사업) (주석7,10)	1,528,829,567		1,528,829,567	
(2) 유 형 자 산 (주석6,7,10)		383,107,939		404,369,509
토 지	246,179,900		246,179,900	
건 물	34,486,766		34,486,766	
감 가 상 각 누 계 액	(4,138,410)		(3,448,675)	
차 량 운 반 구	120,970,000		120,970,000	
감 가 상 각 누 계 액	(40,643,540)		(19,653,020)	
비 품	101,521,968		99,476,513	
감 가 상 각 누 계 액	(94,998,964)		(91,580,147)	
임 차 시 설 물	93,926,600		84,855,000	
감 가 상 각 누 계 액	(74,196,381)		(66,916,828)	
(3) 무 형 자 산 (주석6,7)		212,939		337,107
개 발 비	212,939		337,107	
(4) 기 타 비 유 동 자 산		233,662,400		235,662,400
임 차 보 증 금	200,000,000		202,000,000	

과목	제 14(당)기		제 13(전)기	
	금	액	금	액
기타보증금	33,662,400		33,662,400	
자산총계		7,794,137,328		8,574,658,050
부채				
I. 유동부채		158,428,693		152,261,757
매입채무	52,214,321		28,107,941	
예수금	2,670,140		3,108,120	
단기차입금	24,063,760		45,825,610	
미지급비용	7,183,560		3,655,737	
미지급금	72,164,912		71,412,349	
선수금	132,000		152,000	
II. 비유동부채		8,441,915,999		9,137,281,666
퇴직급여충당부채(주석11)	143,991,666		108,608,333	
부금예수금(주석8,10)	7,939,591,000		8,670,340,000	
지분부채(공동사업)(주석7,10)	358,333,333		358,333,333	
부채총계		8,600,344,692		9,289,543,423
자본				
I. 자본금		600,000,000		500,000,000
자본금(주석12)	600,000,000		500,000,000	
II. 결손금		1,406,207,364		1,214,885,373
미처리결손금(주석14)	1,406,207,364		1,214,885,373	
(당 기 순 손 실)				
당기 : 191,321,991 원				
전기 : 57,534,007 원				
자본총계		(806,207,364)		(714,885,373)
부채와자본총계		7,794,137,328		8,574,658,050

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제 14기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 13기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

고려상조(주)

(단위: 원)

과 목	제 14(당)기		제 13(전)기	
	금	액	금	액
I. 매출액 (주석2,8)		316,272,000		457,789,000
행사용역수입	316,272,000		457,789,000	
II. 매출원가		190,934,000		274,343,000
(1) 행사매출원가		190,934,000		274,343,000
기초행사제반경비재고액	-		-	
당기행사제반경비매입액	190,934,000		274,343,000	
기말행사제반경비재고액	-		-	
III. 매출총이익		125,338,000		183,446,000
IV. 판매비와관리비		569,976,955		608,938,591
직원급여	285,500,000		247,100,000	
잡급	-		2,600,000	
퇴직급여	35,383,333		23,672,497	
복리후생비	30,277,070		32,870,540	
여비교통비	4,513,110		1,994,540	
접대비	13,416,380		9,334,350	
통신비	6,385,590		7,840,952	
수도광열비	735,070		115,600	
전력비	2,305,140		1,534,920	
세금과공과금	11,671,710		8,688,589	
감가상각비 (주석7)	32,378,625		30,302,444	
지급임차료	4,115,100		4,359,200	
수선비	-		48,500	
보험료	5,792,610		5,555,400	
차량유지비	5,323,500		4,308,527	
운반비	84,630		45,500	
도서인쇄비	215,000		198,000	
소모품비	7,626,850		3,463,276	
지급수수료 (주석10)	67,118,170		74,289,675	
광고선전비	55,000		27,500	
무형고정자산상각 (주석7)	124,168		124,168	
영업제수당	56,955,899		150,464,413	
V. 영업손실		(444,638,955)		(425,492,591)
VI. 영업외수익		307,600,666		559,229,776
이자수익 (주석5)	120,443,293		269,698,998	

과목	제 14(당)기		제 13(전)기	
	금	액	금	액
배당금수익 (주석6)	50,175,580		1,000,000	
유형자산처분이익	-		3,011,306	
해약이익 (주석8)	134,546,132		285,519,371	
잡이익	2,435,661		101	
VII. 영업외비용		54,283,702		191,271,192
이자비용 (주석5)	4,725,065		3,308,234	
기부금	2,750,000		3,000,000	
단기투자자산 처분손실	42,000,635		173,725,935	
잡손실	4,808,002		11,237,023	
VIII. 법인세차감전순손실		(191,321,991)		(57,534,007)
IX. 법인세등		-		-
법인세등 (주석2)	-		-	
X. 당기순손실		(191,321,991)		(57,534,007)

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 14기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 13기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

고려상조주

(단위 : 원)

과 목	보통주자본금	자본잉여금	미처리결손금	합 계
2016. 1. 1(전기 초)	500,000,000	-	(1,157,351,366)	(657,351,366)
1. 자본금의 증가	-	-	-	-
2. 당기순이익(순손실)	-	-	(57,534,007)	(57,534,007)
2016. 12. 31(전기 말)	500,000,000	-	(1,214,885,373)	(714,885,373)
1. 자본금의 증가	100,000,000	-	-	100,000,000
2. 당기순이익(순손실)	-	-	(191,321,991)	(191,321,991)
2017. 12. 31(당기 말)	600,000,000	-	(1,406,207,364)	(806,207,364)

"첨부된 재무제표에 대한 주석참조"

현금흐름표

제 14기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 13기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

고려상조(주)

(단위: 원)

과목	제 14(당)기		제 13(전)기	
	금	액	금	액
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(804,554,060)		(1,150,460,590)
1. 당기순이익	(191,321,991)		(57,534,007)	
2. 현금유출이 없는 비용등의 자산 퇴직급여 감가상각비 무형자산상각비 대손상각비 단기투자자산처분손실	67,889,126 35,383,333 32,378,625 124,168 3,000 -		227,825,044 23,672,497 30,302,444 124,168 - 173,725,935	
3. 현금유입이 없는 수익등의 차감 유형자산처분이익	- -		(3,011,306) (3,011,306)	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(681,121,195)		(1,317,740,321)	
선급금의 증감	-		(600,000)	
선급비용의 증감	54,645,899		145,584,413	
미환급세금의 증감	3,076,120		(767,870)	
출자금의 증감	(38,023,000)		93,036,000	
임차보증금의 증감	2,000,000		-	
매입채무의 증감	24,106,380		(31,488,205)	
예수금의 증감	(437,980)		713,890	
미지급비용의 증감	3,527,823		559,794	
미지급금의 증감	752,563		53,163,487	
선수금의 증감	(20,000)		75,000	
계약자적립금의 증감	(730,749,000)		(1,563,386,000)	
퇴직금의 지급	-		(14,630,830)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		503,105,843		1,165,652,706
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,079,048,551		2,295,854,991	
미수수익의 회수	-		52,256,440	
장단기대여금의 회수	1,058,000,266		2,068,998,592	
장기성예금의 인출	21,048,285		166,399,959	
차량운반구의 처분	-		8,200,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(575,942,708)		(1,130,202,285)	
금융상품의 예치	-		-	
미수수익의 증가	(118,828,418)		(256,604,609)	
장기성예금의 예치	42,000,635		(103,549,084)	
장단기대여금의 대여	(487,997,870)		(649,078,592)	

과목	제 14(당)기		제 13(전기)	
	금	액	금	액
유형자산의취득	(11,117,055)		(120,970,000)	
III 재무활동으로인한현금흐름		78,238,150		11,487,340
1. 재무활동으로인한현금유입액	469,740,330		279,187,340	
단기차입금의차입	369,740,330		279,187,340	
자본금의증자	100,000,000		-	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(391,502,180)		(267,700,000)	
단기차입금의상환	(391,502,180)		(267,700,000)	
IV. 현금의증가(감소)(I+II+III)		(223,210,067)		26,679,456
V. 기초의현금(주석13)		224,933,527		198,254,071
VI. 기말의현금(주석13)		1,723,460		224,933,527

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

재무제표에 대한 주석

제 14 (당)기 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도

제 13 (전)기 2016년 12월 31일로 종료되는 회계연도

고려상조 주식회사

1. 회사의 개요:

1-1. 개요

회사는 관혼상제 실시에 관한 제 준비 및 알선 등을 주된 사업목적으로 하여 2004년 3월 15일 설립되었으며 회사의 현금성 보유자산의 수익성 제고와 장례업의 시너지 효과를 극대화 하고자 2007년 1월에 장례식장 사업에 진출하여 김제중앙병원 장례식장을 인수하여 직영으로 운영하였으며 이 후 전주 뉴타운장례식장의 지분 16.67%를 취득하였습니다. 또한, 회사는 노인전문요양병원의 사업 진출을 위하여 김제중앙병원 설립자와 공동으로 (주)케이앤에이치를 발기 설립하여 50%의 지분을 보유하면서 실질적인 노인전문요양병원의 지주회사로 성장하였고 2010년도에는 재원(주)의 유상증자에 참여하여 지분 100%를 취득하여 상조복(상조양복)의 임대 및 판매업을 통하여 수직적인 계열화에 박차를 가하고 있고 2011년도에는 현금성 자산의 수익성을 극대화하고자 (유)두드림푸드시스템을 설립하여 요식사업에 진출하였습니다. 2012년도에는 김제 내에 장례식장업의 과당경쟁으로 수익성이 저하되고 장례업의 사업성이 불투명하여 2012년 5월에 김제중앙병원 장례식장 사업을 철수하였고 이러한 일환으로 2013년도에는 뉴타운장례식장의 지분을 처분하였습니다. 또한 김제중앙병원 장례식장 철수와 더불어 동일한 장소에서 병행하였던 김제 소재 노인전문요양병원의 지주회사인 (주)케이앤에이치의 지분과 부동산 임대업을 운영하던 중앙타운의 지분을 처분하였습니다.

회사는 2010년도에 발효된 상조관련 법령의 요건을 충족하기 위하여 당해 사업연도에도 자본증자를 실시하였으며 당기 말 현재 자본금은 600,000천원이며 회사의 대주주는 황성민으로서 40%의 지분을 보유하고 있습니다.

1-2. 최근의 경영환경 변화

상조업계는 2007년 하반기부터 관계법령이 제도화되기 시작한 이후로 규율이 강화되면서 많은 사업장이 폐업을 하고 있는 실정입니다. 강화된 주요 규제내용은 다음과 같습니다.

첫째, 상조회사는 할부거래법에 따라 의무적으로 공제조합에 가입하거나 금융기관에 계약선수금의 일정비율을 예치금으로 납입하여야 하고

둘째, 소비자들의 적정수준의 환급금을 보장하기 위해 할부거래법에 따라 “상조 해약환급금 산정기준고시”를 제정하여 시행하고 있으며

셋째, 최소 자본금을 3억원에서 15억원으로 변경하였으며 기존 상조회사의 경우 유예기간을 두어 2018년까지 최소 자본금 15억원을 유지할 수 있도록 하였고

마지막으로, 2016년 회계연도부터 모든 상조회사는 외부감사를 의무적으로 받도록 하였습니다.

2. 중요한 회계처리방침의 요약

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

2-1. 현금성자산

회사는 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동이 요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금성 자산으로 분류하고 있습니다.

2-2. 금융상품

회사는 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 기한이 1년 이내에 도래하는 금융기관의 정기예금, 정기적금 등을 단기금융상품으로, 유동자산에 속하지 아니하는 금융상품을 장기금융상품으로 분류하고 있습니다.

2-3. 대손충당금

회사는 보고기간종료일 현재 장단기미수금, 장단기대여금 등 채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험률을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

2-4. 유가증권

회사는 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적으로 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는

유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 유동자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 투자자산으로 분류하고 있으며 보고기간종료일로부터 1년내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우 유동자산으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있으며, 제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격을 취득원가로 하고 있습니다. 만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각 후 취득원가를 재무상태표 가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권은 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 감액손실이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 감액이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

2-5. 재고자산의 평가

회사는 미착품을 제외한 재고자산에 대하여는 총평균법으로, 미착품은 개별법에 의해 산정된 취득원가로 계상하고 있으며, 재고수량은 계속기록법에 의한 수량과 대차대조표일에 이루어지는 실지재고조사에 의한 실사수량을 비교하여 그 차이를 조정합니다. 다만 재고자산의 순실현가능가액(원재료는 현행대체원가)이 장부가액 이하로 하락하여 발생한 평가손실은 재고자산의 차감계정으로 표시하고 매출원가에 가산합니다. 또한 재고자산의 장부상 수량과 실제 수량과의 차이에서 발생하는 감모손실의 경우 정상적으로 발생한 감모손실은 매출원가에 가산하고 비정상적으로 발생한 감모손실은 영업외비용으로 분류합니다.

2-6. 유무형자산의 평가 및 감가상각방법

회사는 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 자산의 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적지출로, 당해 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적지출로 처리하고 있으며, 유형자산의 건설을 위해 사용한 차입금에 대한 건설기간 중 이자비용과 기타 이와 유사한 금융비용을 당해 유형자산의 취득원가에 산입합니다. 감가상각은 경제적효익이 발생하는 기간을 내용연수로 하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

회사의 유형자산의 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	과 목	내용연수
유 형 자 산	건 물	50년
	차량운반구	5년 ~ 6년
	비 품	6년
	임차시설물	6년
무 형 자 산	영 업 권	20년
	소프트웨어	6년

2-7. 자산손상차손

회사는 공정가치로 평가되는 자산 이외에 투자, 유형 및 무형자산 등이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있으며, 차기 이후에 손상차손을 인식하였던 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산의 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 (감가)상각 후 잔액을 한도로 하여 손상차손환입을 인식하고 있습니다. 다만, 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

2-8. 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

2-9. 중소기업의 회계처리특례

회사는 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제31장에서 규정된 "중소기업의 회계처리 특례"를 적용하였습니다. 이로 인하여 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액으로 계상하고 주당손익의 공시를 생략하였으며, 시장성이 없는 지분증권의 경우에 취득원가로 평가하고 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권에 대하여 지분법을 적용하지 않고 공정가치로 평가하며, 장기연불조건의 매매거래 및

장기금전대차거래 등에서 발생하는 채권·채무는 명목가액을 재무상태표가액으로 계상하고 있습니다. 한편, 유무형자산의 감가상각비는 법인세법 규정의 내용연수 및 잔존가액에 따라 계상하고 있습니다.

3. 사용이 제한된 현금등:

당기말 현재 회사의 현금및현금등가물 등과 단기금융상품의 사용제한 내용은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

과 목	구 분	당 기	전 기	사용제한여부
현금및현금등가물	현금시재	42	121,536	-
	보통예금	1,681	103,397	-
단기 금융상품	정기예금	32,000	32,000	근절권설정
합 계		33,723	256,933	

4. 투자유가증권등

(1) 매도가능증권의 내용

당기말 현재 회사가 보유하고 있는 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

과 목	회사명	주식수	지분율	취득가액	장부가액	
장기투자증권	재원(주)	30,000	100%	800,000	800,000	
		적자로 인한 손상차손 인식				-800,000
		손상차손 인식후 장부가액				0
	(유)두드림푸드시스템	15,000	100%	150,000	150,000	
	(주)에스엠푸드	80,000	100%	400,000	400,000	
	(주)삼백푸드	68,000	100%	340,000	340,000	
	(주)해피타임	2,000	20%	100,000	100,000	
		사업실패로 인한 손상차손 인식				-100,000
		손상차손 인식후 장부가액				0
(주)제스코파워(*)	명의개서 미완료			300,000		
합 계				1,790,000	1,190,000	
출 자 금	한국상조공제조합	공제조합 출자금		738,023	738,023	
합 계				738,023	738,023	

(*) 장기투자증권 중 (주)제스코파워의 지분에 대하여 은행권의 질권설정으로 명의개서가 이루어지지 않고 있습니다.

(2)공제조합 계약 내용 등

회사는 한국상조공제조합의 회원으로서 공제조합 가입 예치금은 출자금으로 계상하고 있습니다. 출자금의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

과목	당기 초	당기 증가 (추가 담보)	당기 감소 (환급금)	당기 말
출자금	700,000	70,023	32,000	738,023

5.특수관계자와의 거래 및 장단기대여금

(1)장단기대여금 및 관련 미수이자

당기말 현재 회사의 장단기대여금 및 관련 미수이자의 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

대여자	관계	이율	단기대여금	관계회사대여금	미수이자
김남수, 김순기	-	6.9%	1,382,650		601,468
양철우	-	//	9,471		
홍성택	직원	//	28,000		2,500
재원(주)	자회사	//	23,060	447,418	223,832
(유)두드림푸드	//	//		521,400	419,554
합 계			1,443,181	968,818	1,247,354

전기말 현재 회사의 장단기대여금의 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

대여자	관계	이율	단기대여금	관계회사대여금	미수이자
김남수, 김순기	-	6.9%	1,582,000		530,494
양철우	-	//	9,671		
홍성택	직원	//			2,500
재원(주)	자회사	//		481,330	206,775
(유)두드림푸드	//	//		909,000	388,757
합 계			1,591,671	1,390,330	1,128,525

(2)주요 특수관계자와의 거래

당기말 현재 주요 특수관계자와의 거래는 다음과 같습니다.(단위: 천원)

과목	특수관계자	당기초	증가	감소	당기말
단기대여금	황성민		158,500	158,500	
합 계			158,500	158,500	
관계회사장기대여금	재원(주)	481,330		33,912	447,418

	(유)두드림푸드	909,000	80,000	467,600	521,400
합	계	1,390,330	80,000	501,512	968,818

전기말 현재 주요 특수관계자와의 거래는 다음과 같습니다.(단위: 천원)

과목	특수관계자	당기초	증가	감소	당기말
관계회사장기대여금	재원(주)	488,450	5,450	12,570	481,330
	(유)두드림푸드	1,060,000	130,579	281,579	909,000
	(주)삼백푸드	65,000		65,000	
합	계	1,613,450	136,029	359,149	1,390,330

6. 투자사업용 부동산등:

(1) 투자사업용 부동산등의 내용

당기말 현재 회사의 투자사업용 부동산등의 현황은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

사업명칭	지분율	과목	전기	당기	증감	지분투자손실
고려타운 (부동산 임대사업)	1/3	지분 자산	1,528,830	1,528,830	-	
		지분 부채	358,333	358,333	-	
		지분 순자산	1,170,497	1,170,497	-	-

전기말 현재 회사의 투자사업용 부동산등의 현황은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

사업명칭	지분율	과목	전기	당기	증감	지분투자손실
고려타운 (부동산 임대사업)	1/3	지분 자산	1,528,830	1,528,830	-	
		지분 부채	358,333	358,333	-	
		지분 순자산	1,170,497	1,170,497	-	-

(2) 지분회계(지분자산 및 지분부채)에 관한 설명

고려타운의 투자사업에 대하여 회사는 공동으로 사업을 운영(관련법규상 공동개인사업자로 사업자등록 상태임)하고 있으므로 피투자회사의 재무상태와 손익을 합산하여 재무제표를 작성하여야 할 것이나 합산으로 인한 회계처리가 번잡스럽고 또한 합산한 재무정보가 회사의 재무상태를 오도할 우려가 있어 회사의 영업활동과 구분하여 영업외수익 또는 영업외비용에 반영하는 회계처리, 즉 회사는 투자사업의 배당금 수령분을 배당금수익으로 처리하고 당기말 투자사업의 자산과 부채의 변동분을 지분투자이익 또는 지분투자손실로 하여 영업외손익으로 인식하여 투자사업의 모든 손익을 회사의 영업외손익에 반영하고 있습니다.

당기말 현재 투자사업의 자산과 부채의 변동으로 인한 지분자산, 지분부채 및 배당금은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

투자사업명칭	지분자산	지분부채	배당금수익
고려타운임대업	1,528,830	358,333	14,176

(3) 보유토지의 공시지가 내역

당기말 현재 회사의 보유토지 현황은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

구분	소 재 지	면적(m ²)	취득가액	공시지가
고려타운	전주 완산 서노송 685-5	271.88	246,180	293,630
합 계		271.88	246,180	293,630

상기의 토지는 대출금에 대한 담보로 금융기관이 근저당을 설정하고 있습니다.

전기말 현재 회사의 보유토지 현황은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

구분	소 재 지	면적(m ²)	취득가액	공시지가
고려타운	전주 완산 서노송 685-5	271.88	246,180	281,396
합 계		271.88	246,180	281,396

상기의 토지는 대출금에 대한 담보로 금융기관이 근저당을 설정하고 있습니다

7.유·무형자산:

(1) 유형자산의 증감내역

당기말 현재 유형자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

과 목	당기초	증가	감소	당기말	장부가액
토지	246,180			246,180	246,180
건물	34,487			34,487	
-감가상각누계액	-2,758	-689		-4,138	30,348
차량운반구	120,970			120,970	
-감가상각누계액	-19,653	-20,991		-40,644	80,326
비품	99,477	2,045		101,522	
-감가상각누계액	-91,580	-3,419		-94,999	6,523
임차시설물	84,855	9,072		93,927	
-감가상각누계액	-66,917	-7,280		-74,196	19,730
유형자산 합계	585,968	11,227	30,522	597,085	
-감가누계액 합계	-181,599	-32,379	-25,330	-213,977	383,108

당기말 현재 무형자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

과 목	당기초	상각액	상각누계액	당기증감액	장부가액
-----	-----	-----	-------	-------	------

소프트웨어	337	124	33,001		213
무형자산 합계	337	124	33,001		213

전기말 현재 유형자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

과 목	당기초	증가	감소	당기말	장부가액
토지	246,180			246,180	246,180
건물				34,487	
-감가상각누계액	31,727	-689		-2,758	31,038
차량운반구		120,970	30,522	120,970	
-감가상각누계액	5,188	-19,653	-25,330	-19,653	101,317
비품				99,477	
-감가상각누계액	11,580	-3,684		-91,580	7,896
임차시설물				84,855	
-감가상각누계액	24,312	-6,276		-66,917	17,938
유형자산 합계		120,970	30,522	585,968	
-감가누계액 합계	318,890	-30,302	-25,330	-181,599	404,370

전기말 현재 무형자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

과 목	당기초	상각액	상각누계액	당기증감액	장부가액
소프트웨어	461	124	32,876		337
무형자산 합계	461	124	32,876		337

8. 부금예수금 및 선급비용:

회사의 부금예수금은 선불식할부계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 일정액을 불입받는 금액이며 동 부금예수금은 소비자(계약자)의 장래 등 약정된 행사수행 시 수익으로 인식하여 상계처리하고 있으며 소비자의 모집수당 등은 선급비용으로 계상하고 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다. 회사의 선급비용은 수익비용 대응의 원칙에 따라 행사수입을 인식하는 시점에 관련 영업수당에 대하여서도 비용으로 인식하는 것으로서 사업연도별 기간 손익의 적정을 기하기 위하여 영업수당에 대한 비용인식을 이연시키는 회계처리 방법입니다. 따라서 자산으로서의 경제적 효익이 없는 이연비용의 성격입니다. 또한, 소비자가 3개월 이상 월 납입금의 납부를 연체하여 계약이 해지되는 경우, 회사는 납입된 부금예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준계약 환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 영업외수익의 해약이익으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 해약이익은 134,546천원과 285,519천원입니다.

한편 동 해약수입에 대하여는 과거 경험율을 토대로 회원자격이 부활되어 회비예수금으로

계상하여야 할 금액을 부금부활충당금으로 설정하여야 하나 회사는 부금부활율이 저조하여 부금부활시에 해약수입에서 차감하고 있습니다.

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

구 분	당 기	전 기
기초	8,670,340	10,233,726
납입	239,567	282,113
행사	- 296,692	- 420,909
해약	- 673,624	- 1,424,590
기말	7,939,591	8,670,340

(2) 당기 및 전기 중 선급비용 변동내용은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	81,184	226,769
당기 발생	2,310	4,880
행사, 해약	-56,956	-150,465
기말	26,538	81,184

9. 보험가입사항

회사는 당기말 현재 가입하고 있는 보험의 현황은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

보험종류	부보자산	보험금액	보험기간	보험회사
화재보험	고려타운부동산	510,000	17.02.28 ~ 18.02.28	삼성화재
합	계	510,000		

회사는 상기의 보험 이외에 산업재해보상보험, 국민건강보험 및 자동차종합보험에 가입합니다.

10. 담보제공자산등:

(1) 회사자산의 담보제공

회사는 보유토지를 장기차입금에 대한 담보로 은행에 근저당권을 제공하고 있으며 근저당 최고최고금액은 780,000천원입니다. 또한, 회사는 한국상조공제조합으로부터 지급보증을 제공받기 위하여 출자금 738,023천원을 담보로 제공하고 있습니다.

(2) 회사를 위한 타인의 지급보증 등

회사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 회사가 폐업이나 선불식 할부거래업의

등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자(가입자)에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 부금예수금(선수금)의 50% 상당액에 대하여 한국상조공제조합으로부터 이행보증을 제공받고 있습니다.

회사는 한국상조공제조합에 출자금의 출자 및 지급수수료(보증료)를 납부하고 있으며 그 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

과 목	당기	전기
출자금	738,023	700,000
지급수수료	35,931	38,846

11. 퇴직급여충당부채:

당기말 현재 퇴직급여충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

구 분	기초잔액	당기설정	당기사용	기말잔액
당기	108,608	35,383		143,991
전기	99,566	23,672	14,632	108,608

12. 자본금:

당기말 현재 보통주자본금의 내용은 다음과 같습니다.(단위: 수,천원)

구분	발행할 주식총수	1주의 금액	발행한 주식수	보통주자본금
당기	140,000	5,000원	120,000	600,000
전기	140,000	5,000원	100,000	500,000

13. 현금흐름표:

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금 및 현금등가물입니다.

(2) 기말의 현금과 기초의 현금보다 223,210천원 감소하였으며 그 내역은 현금흐름표에 표시합니다.

14. 결손금처분계산서(안)

회사의 결손금처리계산서 (안)은 다음과 같습니다.

결손금처분계산서(안)

제 14(당기): 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지 처분예정일: 2018년 3월 31일

제 13(전기): 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지 처분연월일: 2017년 3월 31일

(단위: 원)

과 목	제 14(당)기		제 13(전)기	
	금 액		금 액	
I. 미처리결손금		1,406,207,364		1,214,885,373
1. 전기이월미처분결손금	1,214,885,373		1,157,351,366	
2. 당기순이익(손실)	-191,321,991		-57,534,007	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		1,406,207,364		1,214,885,373