

재 무 상 태 표

제16기 2017년 12월 31일 현재

제15기 2016년 12월 31일 현재

금강문화허브 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		20,551,457,658		18,057,635,221
(1) 당좌자산		20,551,457,658		18,057,635,221
현금및현금성자산(주석2,3)	1,748,758,442		3,691,189,477	
단기금융상품(주석4)	18,340,000,000		13,800,000,000	
단기대여금(주석12)	222,298,047		273,453,647	
대손충당금	(109,636,047)		(86,080,693)	
미수수익	160,315,789		154,544,652	
미수금	208,903,010		116,891,133	
대손충당금	(64,394,763)		-	
선급금	39,066,123		70,855,888	
대손충당금	(36,507,694)		-	
선급비용	4,812,051		1,900,597	
당기법인세자산	37,842,700		34,880,520	
II. 비유동자산(주석2)		26,014,249,341		26,646,332,408
(1) 투자자산		2,606,883,682		2,609,933,482
장기금융상품(주석4)	17,030,292		20,080,092	
장기대여금(주석12)	600,000,000		600,000,000	
매도가능증권(주석5)	1,100,000,000		1,100,000,000	
투자부동산(주석6)	889,853,390		889,853,390	
(2) 유형자산(주석2,7,8)		5,367,369		14,877,651
시설설비	-		54,253,336	
감가상각누계액	-		(47,341,786)	
차량운반구	-		241,701,941	
감가상각누계액	-		(240,102,412)	
비품	78,928,171		114,984,901	
감가상각누계액	(73,560,802)		(108,618,329)	
(3) 무형자산(주석2)		6,206,668		-
소프트웨어	6,206,668		-	
(4) 기타비유동자산		23,395,791,622		24,021,521,275
보증금	1,827,500,000		2,236,724,130	
상조보증위탁금(주석5)	6,049,464,405		4,244,583,405	
장기선급비용(주석10)	14,770,727,906		16,792,114,429	
회원권	748,099,311		748,099,311	
자 산 총 계		46,565,706,999		44,703,967,629

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
부채				
I. 유동부채		203,350,663		1,658,007,496
매입채무	124,658,400		22,713,500	
미지급금	64,636,071		1,515,635,743	
선수금	-		8,703,000	
예수금	8,173,670		27,525,190	
미지급비용	5,882,522		83,430,063	
II. 비유동부채		62,065,370,687		57,225,608,189
퇴직급여충당부채(주석9)	26,969,337		91,682,139	
부금선수금(주석10,11)	62,038,401,350		57,094,426,050	
예수보증금	-		39,500,000	
부채총계		62,268,721,350		58,883,615,685
자본				
I. 자본금(주석14)		300,000,000		300,000,000
보통주자본금	300,000,000		300,000,000	
II. 결손금		16,003,014,351		14,479,648,056
미처리결손금(주석16)	(16,003,014,351)		(14,479,648,056)	
자본총계		(15,703,014,351)		(14,179,648,056)
부채및자본총계		46,565,706,999		44,703,967,629

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

손익계산서

제16기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제15기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

금강문화허브 주식회사

(단위 : 원)

과목	제16(당)기		제15(전)기	
I. 영업수익		1,884,600,183		2,325,652,976
서비스매출	1,787,493,222		2,316,501,210	
기타수익	97,106,961		9,151,766	
II. 영업비용		3,711,436,310		3,383,963,145
급여(주석18)	475,694,943		739,233,436	
모집수당	1,314,766,421		152,524,746	
퇴직급여(주석18)	28,551,821		39,426,987	
복리후생비(주석18)	43,856,874		63,043,108	
여비교통비	2,973,449		5,322,094	
접대비	16,895,170		21,040,370	
통신비	12,011,188		22,699,190	
수도광열비	354,953		3,030,643	
전력비	1,501,749		-	
세금과공과(주석18)	66,833,965		144,649,628	
감가상각비(주석18)	7,241,192		29,349,440	
지급임차료(주석18)	7,000,000		8,400,000	
수선비	-		3,770,000	
보험료	8,350,096		12,388,574	
차량유지비	9,239,257		13,134,729	
운반비	3,880,199		15,556,130	
교육훈련비	-		-	
도서인쇄비	7,386,791		10,111,492	
사무용품비	1,028,775		911,163	
소모품비	3,056,934		4,262,564	
지급수수료	421,105,388		483,932,654	
광고선전비	94,086,207		96,978,315	
판매촉진비	11,856,364		66,334,634	
대손상각비	-		38,740,693	
건물관리비	76,509,330		105,160,080	
협회비	160,000		840,000	
행사용역비	855,016,650		887,291,348	

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
행사용품비	141,401,178		202,582,895	
행사경비	100,234,084		213,248,232	
무형자산상각비	443,332		-	
III. 영업손실		1,826,836,127		1,058,310,169
IV. 영업외수익		817,229,913		1,067,469,065
이자수익	298,161,558		271,028,868	
수입수수료	-		1,344,800	
유형자산처분이익	17,013,083		12,410,825	
부금해약이익(주석10)	495,441,701		688,366,495	
잡이익	6,613,571		94,318,077	
V. 영업외비용		513,760,081		1,062,318,753
이자비용	-		6,275,717	
기타의대손상각비	124,457,811		-	
지분법투자주식처분손실	-		10,010,000	
유형자산처분손실	1,000		-	
부금해약손실(주석10)	384,844,844		1,035,053,958	
잡손실	4,456,426		10,979,078	
VI. 법인세비용차감전순손실		1,523,366,295		1,053,159,857
VII. 법인세비용(주석13)		-		-
VIII. 당기순손실		1,523,366,295		1,053,159,857
IX. 주당손익(주석15)				
기본주당손실		25,389		17,552

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제 16 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 15 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

금강문화허브 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2016.01.01 (보고금액)	300,000,000	-	(13,426,488,199)	(13,126,488,199)
당기순손실	-	-	(1,053,159,857)	(1,053,159,857)
2016.12.31 (전기말)	300,000,000	-	(14,479,648,056)	(14,179,648,056)
2017.01.01 (보고금액)	300,000,000	-	(14,479,648,056)	(14,179,648,056)
당기순손실	-	-	(1,523,366,295)	(1,523,366,295)
2017.12.31 (당기말)	300,000,000	-	(16,003,014,351)	(15,703,014,351)

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현금흐름표

제 16 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 15 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

금강문화허브 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		2,131,412,708		3,891,704,138
1. 당기순손실	(1,523,366,295)		(1,053,159,857)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	1,864,100,867		1,305,105,824	
감가상각비	7,241,192		29,349,440	
퇴직급여	28,551,821		39,426,987	
모집수당	1,314,766,421		152,524,746	
부금해약손실	384,844,844		1,035,053,958	
대손상각비	-		38,740,693	
무형자산상각비	443,332		-	
유형자산처분손실	1,000		-	
기타의대손상각비	124,457,811		-	
지분법적용주식처분손실	-		10,010,000	
잡손실	3,794,446		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(512,454,784)		(700,777,320)	
유형자산처분이익	17,013,083		12,410,825	
부금해약이익	495,441,701		688,366,495	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	2,303,132,920		4,340,535,491	
매출채권의 감소(증가)	-		11,899,900	
미수수익의 감소(증가)	(5,771,137)		(7,017,091)	
미수금의 감소(증가)	(85,901,877)		18,025,589	
선급금의 감소(증가)	31,789,765		132,851,839	
선급비용의 감소(증가)	(2,911,454)		4,804,334	
당기법인세자산의 감소(증가)	(2,962,180)		18,922,030	
장기선급비용의 감소(증가)	706,620,102		1,727,661,669	
상조보증위탁금의 감소(증가)	(1,804,881,000)		(1,170,009,000)	
매입채무의 증가(감소)	101,944,900		3,806,050	
미지급금의 증가(감소)	(1,450,999,672)		(210,064,637)	
선수금의 증가(감소)	(8,703,000)		4,497,000	
예수금의 증가(감소)	(19,351,520)		(83,826,781)	
미지급비용의 증가(감소)	(77,547,541)		(10,574,834)	
부금선수금의 증가(감소)	5,054,572,157		3,937,539,127	
예수보증금의 증가(감소)	(39,500,000)		750,000	
퇴직금의 지급	(93,264,623)		(38,729,704)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(4,073,843,743)		(3,343,909,436)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	27,895,940,110		12,491,203,585	

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
단기금융상품의 감소	26,600,263,013		11,810,000,000	
단기대여금의 감소	125,860,970		276,564,040	
지분법적용투자주식의 감소	-		54,990,000	
장기금융상품의 감소	5,303,400		-	
차량운반구의 처분	11,818,182		35,454,545	
비품의 처분	6,454,545			
보증금의 감소	1,146,240,000		314,195,000	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	(31,969,783,853)		(15,835,113,021)	
단기금융상품의 증가	31,140,263,013		13,800,000,000	
단기대여금의 증가	74,705,370		340,348,037	
장기금융상품의 증가	2,253,600		2,253,600	
장기대여금의 증가	-		600,000,000	
투자부동산의 취득	-		226,257,990	
비품의 취득	2,786,000			
소프트웨어의 취득	6,650,000			
보증금의 증가	743,125,870		118,154,083	
회원권의 취득	-		748,099,311	
III.재무활동으로 인한 현금흐름				(220,000)
1.재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	-		(220,000)	
주임종단기채무의 감소	-		220,000	
IV.현금의 증가(감소)		(1,942,431,035)		547,574,702
V.기초의 현금		3,691,189,477		3,143,614,775
VI.기말의 현금		1,748,758,442		3,691,189,477

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

주석

제 16 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 15 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

금강문화허브 주식회사

1. 일반사항

금강문화허브 주식회사(이하 "회사")는 2002년 5월 30일에 납입자본금 300백만원의 금강상조 주식회사로 울산광역시에 설립되어 기업경쟁력 확보와 사업다각화를 위하여 서울에 본사를 이전하였으며, 장례업 및 관혼상제 알선업을 주요 영업으로 하고 있습니다. 2014년도에 상호를 금강문화허브 주식회사로 변경하였으며 보고기간 종료일 현재 회사의 납입자본금은 300백만원이고, 주주의 구성내역은 다음과 같습니다

주 주 명	당기		전기	
	주 식 수(주)	지 분 율(%)	주 식 수(주)	지 분 율(%)
좋은라이프(주)	60,000	100	-	-
이창욱	-	-	48,000	80
강속희	-	-	9,000	15
이애자	-	-	3,000	5
합 계	60,000	100	60,000	100

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계처리방침

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

(1) 수익인식

회사는 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 수익을 인식하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금,보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(3) 금융자산

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

(4) 유가증권

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손 금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기

보유증권 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 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

(5) 대손충당금

회사는 보고기간종료일 현재 매출채권 등의 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험률을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(6) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 총당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수	감 가 상 각 방 법
시 설 장 치	5년	정율법
차 량 운 반 구	5년	"
비 품	5년	"

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수	감 가 상 각 방 법
소프트웨어	5년	정액법

(8) 자산손상

금융자산, 재고자산, 건설형 공사계약에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 생물자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 회사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위(다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가능액을 결정하고 있습니다.

현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며, 이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.

(9) 퇴직급여충당부채

회사는 보고기간 종료일 현재 1년 이상 근무한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 당사의 퇴직금지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

(10) 충당부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 유의적인 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

(11) 리스거래

회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 회사로 이전되는 정도에 따라 금융리스와 운용리스로 분류하여 회계처리하고 있습니다. 회사는 ① 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권이 회사에게 이전되는 경우, ② 리스실행일 현재 회사가 영가매수선택권을 가지고 있고, 이를 행사할 것이 확실시 되는 경우, ③ 리스자산의 소유권이 이전되지 않을지라도 리스기간이 리스자산 내용년수의 상당부분(75% 이상)인 경우, ④ 리스실행일 현재 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산 공정가치의 대부분(90% 이상)을 차지하는 경우, 또는 ⑤ 회사만이 유의적인 변경 없이 사용할 수 있는 특수한 용도의 리스자산인 경우에는 당해 리스계약을 금융리스로, 그 이외의 리스계약은 운용리스로 처리하고 있습니다.

한편, 회사는 운용리스에 대해서는 보증잔존가치를 제외한 최소리스료를 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분한 금액을 비용으로 인식하고 있으며, 운용리스 관련 조정리스료

는 동 리스료가 발생한 기간의 비용으로 처리하고 있습니다. 금융리스에 대해서는 리스실행일에 최소리스료를 리스제공자의 내재이자율(만약 이를 알 수 없다면 회사의 증분차입이자율)로 할인한 현재가치와의 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있으며, 또한 회사가 지급한 리스개설직접원가는 금융리스자산으로 인식될 금액에 포함하고 있습니다. 금융리스자산의 감가상각은 회사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 일관성 있게 회계처리하고 있으며, 보증잔존가치를 제외한 매기의 최소리스료는 이자비용과 금융리스부채의 상환액으로 배분하여 이자비용은 유효이자율법으로 계산하고 있습니다. 금융리스 관련 조정리스료는 동 리스료가 발생한 기간의 비용으로 처리하고 있으나, 다만 그 금액이 유의적인 경우에는 잔여리스기간에 걸쳐 원금 및 이자부분으로 구분하여 처리하고 있습니다.

(12) 추정의 사용

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

(13) 중소기업의 회계처리에 대한 특례

회사는 일반기업회계기준의 중소기업 회계처리 특례규정에 의하여 다음과 같이 회계처리하고 있습니다.

- 가. 장기연불조건의 매매거래 및 장기금전대차거래 등에서 발생하는 채권·채무는 명목가액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다.
- 나. 유형자산의 내용연수 및 잔존가치는 법인세법의 규정에 따라 회계처리하고 있습니다.
- 다. 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권에 대하여 지분법을 적용하지 않았습니다.
- 라. 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계상하고 있습니다.

3. 현금 및 현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:원)

종 류	은 행 명	당 기	전 기
현 금	-	-	1,781,370
보 통 예 금	SC제일은행 외	1,748,758,442	3,689,408,107
합 계		1,748,758,442	3,691,189,477

4. 단기금융상품 및 장기금융상품

(1)당기말 및 전기말 현재 단기금융상품 및 장기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

과 목	예금종류	은행명	당기	전기
단기금융상품	정기예금	하나은행 외	18,340,000,000	13,800,000,000
장기금융상품	정기예금 등	삼성생명	17,030,292	20,080,092
합 계			18,357,030,292	13,820,080,092

(2)사용이 제한된 예금의 내용

당기말 현재 사용이 제한된 예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

과목	예금종류	은행명	금액	사용제한내용
단기금융상품	정기예금	SC제일은행 외	2,800,000,000	CMS계좌출금이행보증
단기금융상품	정기예금	하나은행	540,000,000	CMS지급보증 담보
합계			3,340,000,000	

5. 매도가능증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

당 기 (단위:원)				
구 분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
한국상조공제조합출자금	110좌	2.4%	1,100,000,000	1,100,000,000
(주)드림푸드코리아(*)	400주	20%	-	-

(*) 전기 대여한 대여금(6억)에 대한 담보목적 등으로 전 대표이사로부터 해당 주식을 무상으로 양수하였습니다.

전 기 (단위:원)				
구 분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
한국상조공제조합출자금	110좌	2.4%	1,100,000,000	1,100,000,000

6. 투자부동산

당기말 및 전기말 현재 회사가 보유하고 있는 투자부동산의 공시지가는 다음과 같습니다. (단위 : 원)

구 분	소재지	면적(m ²)	당기		전기	
			장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토 지	양평군 양평읍 백안리 10필지	4,816	889,853,390	161,942,800	889,853,390	157,728,600

상기 투자부동산은 한국상조공제조합에 공동담보로 제공(설정금액 : 380백만원)되어 있으며, 타인과 공유지분으로 취득한 일부 토지(장부가액: 18백만원, 면적: 66m²)에 대해서는 타인의 채무와 관련하여 양평농협을 1순위자로 한 3,848백만원의 담보가 설정되어 있습니다.

7. 유형자산

당기 및 전기중 회사의 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

당 기 (단위:원)					
구 분	기 초	취 득	처분 및 폐기	감가상각비	기 말
시 설 설 비	6,911,550	-	(3,794,446)	(3,117,104)	-
차 량 운 반 구	1,599,529	-	(1,059,165)	(540,364)	-
비 품	6,366,572	2,786,000	(201,479)	(3,583,724)	5,367,369
합 계	14,877,651	2,786,000	(5,055,090)	(7,241,192)	5,367,369

전 기 (단위:원)					
구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
시 설 설 비	12,589,335	-	-	(5,677,785)	6,911,550
차 량 운 반 구	40,911,490	-	(23,043,720)	(16,268,241)	1,599,529
비 품	13,769,986	-	-	(7,403,414)	6,366,572
합 계	67,270,811	-	(23,043,720)	(29,349,440)	14,877,651

8. 보험가입자산

당기말 현재 회사는 회사직원들에 대하여 삼성생명보험(주)에 직장인기업보장보험에 가입하고 있습니다.

9. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

과 목	당 기	전 기
기 초 잔 액	91,682,139	90,984,856
퇴직급여설정액	28,551,821	39,426,987
퇴 직금 지급액	(93,264,623)	(38,729,704)
기 말 잔 액	26,969,337	91,682,139

10. 부금선수금 및 장기선급비용의 내용

부금선수금은 회사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며 동 부금선수금은 소비자의 장래 등 약정된 행사수행 시 수익을 인식하여 상계처리하고 있습니다. 동시에 모집수당 등은 장기선급비용으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다. 한편 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 495,441,701원, 688,366,495원이고 부금해약손실은 384,844,844원, 1,035,053,958원입니다.

(1) 당기말 현재 부금선수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
기초	57,094,426,050	52,810,199,460
납입	10,793,572,700	11,888,603,000
행사	(1,614,285,000)	(861,764,700)
해약	(4,235,312,400)	(6,742,611,710)
기말	62,038,401,350	57,094,426,050

(2) 당기말 현재 장기선급비용(사업비)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
기초	16,792,114,429	18,672,300,844
납입	714,943,257	1,451,752,383
행사	(118,273,862)	(152,524,746)
해약	(2,618,055,918)	(3,179,414,052)
기말	14,770,727,906	16,792,114,429

11. 우발상황과 약정사항의 내용

우발상황과 주요 약정사항의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 지급보증 내역

당기말 현재 회사가 타인을 위하여 제공한 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

제공받는자	보증내역	보증금액	지급보증처
양평군	예치금 보증	120,912,000	서울보증보험

(2) 지급보증받은 내역

당기말 현재 회사가 타인으로부터 지급보증 받은 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

보증제공자	보증제공처	보증금액	내역
서울보증보험	금융결제원	1,800,000,000	CMS 손해배상 지급보증
	오비에스저축은행	10,000,000	할부금융 업무제휴
	이길숙	6,500,000	가압류 담보
이창욱	SC은행	54,000,000	지급보증

(3) 회사는 당기말 현재 다음과 같은 한도약정을 체결하고 있습니다.

(단위 : 원)

구분	거래은행	약정한도
신용카드채권	SC은행	45,000,000

(4) 계류중인 소송사건

당기말 현재 중요한 계류중인 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:원)

사건의 내용	소송금액	원고	피고	계류법원	진행상황
수수료환수의 1건	279,398,334	회사	이길숙	서울중앙지법	진행중

당기말 현재 소송의 결과는 예측할 수 없습니다.

(5) 부금선수금에 대한 보증내역

당사는 할부거래에 관한 법률 상 제27조 제1항에 따라서 회사가 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 선수금의 50% 상당액에 대하여 한국상조공제조합으로부터 이행보증을 제공받고 있습니다. 회사는 공제조합에 출자금 출자, 보증금 예치 및 보증수수료를 납부하고 있으며 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
출자금	1,100,000,000	1,100,000,000
보증금	6,049,464,405	4,244,583,405
지급수수료	158,531,742	149,421,832

12. 특수관계자와의 거래내용

당기말 현재 당사의 지배기업은 좋은라이프(주)(지분율 100%)이며, 당기와 전기에 회사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

(1) 특수관계자 현황

관 계	당 기	전 기
관계기업	드림푸드코리아(주)	-
기타 특수관계자	-	(주)금강투어

(*)드림푸드코리아는 전기 대여한 대여금(6억)에 대한 담보목적 등으로 전 대표이사로부터 해당 주식을 무상으로 양수함에 따라 관계기업이 되었습니다.

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

당기		(단위: 원)		
회사명(성명)	매출 등		매입 등	
	매출	기타수익	외주비	기타
좋은라이프(주)	1,835,020	-	370,668,200	60,000
드림푸드코리아	-	59,243,835	-	-
합 계	1,835,020	59,243,835	370,668,200	60,000

전기					(단위: 원)
회사명(성명)	매출 등		매입 등		
	매출	기타수익	외주비	기타	
이창욱	-	-	-	54,990,000	
합 계	-	-	-	54,990,000	

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

당기중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

전기에 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

전기					(단위: 원)
회사명(성명)	자금대여 거래		자금차입 거래		
	대여	회 수	차 입	상 환	
(주)금강투어	47,848,037	30,000000	-	-	

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

당기					(단위: 원)
회사명	채 권		채 무		
	장기대여금	기타	매입채무	기타채무	
좋은라이프(주)	-	400,459,000	122,388,000	-	
드림푸드코리아	600,000,000	34,243,835	-	-	
합 계	600,000,000	435,902,835	122,388,000	-	

전기					(단위: 원)
회사명	채 권		채 무		
	단기대여금	기타	매입채무	기타채무	
(주)금강투어	47,848,037	-	-	-	
합 계	47,848,037	-	-	-	

13. 법인세비용

회사는 일반기업회계기준에 의한 중소기업의 회계처리에 대한 특례규정에 따라 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계상하고 있습니다.

14. 자본금

당기말 현재 회사가 발행할 주식의 총수 및 1주의 금액은 500,000주 및 5,000원이며, 발행주식수는 보통주식 60,000주이고 발행자본금은 300,000,000원입니다.

15. 주당순익

당기말 및 전기말 현재 보통주의 주당순손실은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
보통주의 당기순손실	1,523,366,295	1,053,159,857
보통주식수	60,000주	60,000주
주당순손실	25,389	17,553

16. 결손금처리계산서

당기말 및 전기말 결손금처리계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
	처리에정일: 2018년 3월 23일		처리확정일: 2018년 3월 30일	
I.미처리결손금		16,003,014,351		14,479,648,056
1.전기이월결손금	(14,479,648,056)		(13,426,488,199)	
2.당기순손실	(1,523,366,295)		(1,053,159,857)	
II.임의적립금등의이입액		-		-
III.결손금처리액		-		-
IV.차기이월미처리결손금		16,003,014,351		14,479,648,056

17. 현금흐름표

현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산을 기준으로 작성되었으며, 기중 현금의 유입과 유출이 없는 거래내역은 없습니다.

18. 부가가치계산에 필요한 계정과목

회사의 매출원가 및 판매비와 일반관리비에 포함된 부가가치 산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

계정과목	당기	전기
급여	475,694,943	739,233,436
퇴직급여	28,551,821	39,426,987
복리후생비	43,856,874	63,043,108
지급임차료	7,000,000	8,400,000
감가상각비	7,241,192	29,349,440
세금과공과	66,833,965	144,649,628
합계	629,178,795	1,024,102,599

19. 계속기업의 가정

회사의 재무제표는 회사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었습니다. 따라서 자산과 부채를 정상적인 영업활동을 통하여 장부가액을 회수하거나 상환할 수 있다는 가정하에서 회계처리되었습니다. 그러나 회사는 당기말 누적결손으로 인하여 총부채가 총자산을 15,703백만원만큼 초과하고 있습니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 중대한 의문을 제기하고 있습니다. 상기 계속기업으로서의 존속문제에 대해 회사는 현재 체결되어 있는 계약자와의 계약을 유지하고 신규고객을 유치하는 등 안정적인 현금유입을 실현하고, 장래행사실적의 증가 및 외주용역비와 광고선전비 등 비용절감을 통한 영업손익 및 당기손익 개선계획을 가지고 있습니다. 따라서 회사의 계속기업으로서의 존속여부는 회사의 주된 영업인 장래관련 서비스와 관련하여 현재 체결되어 있는 계약자의 계약 이행 및 신규 고객유치를 통한 안정적인 현금유입을 통한 영업이익의 실현여부에 따라 결정되므로 중요한 불확실성이 존재하고 있습니다. 만일 이러한 회사의 경영계획에 차질이 있는

경우에는 계속기업으로서의 존속이 어려우므로 회사의 자산과 부채를 정상적인 사업 활동과정을 통하여 장부가액으로 회수하거나 상환하지 못할 수도 있습니다. 이와 같이 불확실성의 최종 결과로 계속기업가정이 타당하지 않을 경우에 발생할 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류표시와 관련손익항목에 대한 수정사항은 위 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

20. 재무제표의 확정

회사의 재무제표는 2017년 3월 23일에 주주총회에서 확정될 예정입니다.