

정 정 신 고 (보 고)

2018년 04월 19일

1. 정정대상 공시서류 : 감사보고서
2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2017년 03월 30일
3. 정정사유 : 장기차입금의 할부매출채권양도로 회계처리 정정
및 이로인한 재무제표 금액 및 주석사항 정정

4. 정정사항

항 목	정정전	정정후
- 재무상태표		
선급비용	25,282,906,781	24,377,425,845
자산총계	36,979,446,158	36,073,965,222
미지급금	141,431,109	143,868,893
장기차입금	1,077,774,867	4,666,693
부금선수금	40,357,301,600	40,382,618,378
결합상품선수금	136,626,436	-
부채총계	42,562,370,667	41,380,390,619
결손금	7,071,931,509	6,795,432,397
자본총계	(5,582,924,509)	(5,306,425,397)
- 손익계산서		
영업수익	1,411,294,532	2,488,038,021
상품매출	98,428,645	1,175,172,134
매출원가	76,840,854	868,072,663
세금과공과금	112,293,702	74,390,454
지급수수료	777,416,845	822,949,145
판매촉진비	44,253,094	45,162,185
잡이익	1,896,974	1,896,963
이자비용	287,049,634	117,084,136
매출채권 처분손실	-	169,965,498

항 목	정정전	정정후
잡손실 당기순이익(손실)	7,633,095 (1,696,365,213)	8,107,509 (1,419,866,101)
- 자본변동표 당기순손실 이익잉여금	(1,696,365,213) (7,071,931,509)	(1,419,866,101) (6,795,432,397)
- 현금흐름표 Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름 당기순이익(손실) 선급비용의 감소(증가) 미지급금의 증가(감소) 부금선수금의 증가(감소) 결합상품선수금의 증가(감소) Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름 장기차입금의 증가	(1,696,365,213) (5,319,500,158) 45,740,253 9,507,509,347 136,626,436 1,195,552,649	(1,419,866,101) (4,414,019,222) 48,178,037 9,532,826,125 - 122,444,475

주석7 차입금

(2) 장기차입금

항목	정정전	정정후
(주)에큐온캐피탈	1,073,108,174	-

주석 9 부금선수금 및 선급비용의 내용

가. 회사의 당기 및 전기 부금선수금 변동내역

항목	정정전	정정후
고객납입	12,230,542,400	12,255,859,178
기말	40,357,301,600	40,382,618,378

주석 10 우발상황과 약정사항의 내용

(2) 할부매출채권의 양도 - 신설

항목	정정전		정정후	
(주)에큐온캐피탈	-	-	1,184,417,832	1,073,108,174

주석14 주당순이익

항목	정정전	정정후
보통주의 당기순손실	1,696,365,213	1,419,866,101
주당순손실	565	473

주석15 결손금처리계산서

항목	정정전	정정후
당기순이익(손실)	(1,696,365,213)	(1,419,866,101)
차기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)	(7,071,931,509)	(6,795,432,397)

주석17 부가가치계산에 필요한 계정과목

항목	정정전	정정후
세금과공과	112,293,702	74,390,454
합계	1,566,088,811	1,528,185,563

(주)대노복지사업단

재무제표에 대한
감사보고서

제 9 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 8 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

한선공인회계사 감사반(제362호)

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	-----	1
재무제표		
재무상태표	-----	4
손익계산서	-----	6
자본변동표	-----	8
현금흐름표	-----	9
재무제표에 대한 주석	-----	11

독립된 감사인의 감사보고서

(주)대노복지사업단

주주및 이사회 귀중

2017년 03월 09일

우리는 별첨된 (주)대노복지사업단의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 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 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.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 (주)대노복지사업단의 2016년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

(주)대노복지사업단의 2015년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인인 감사하였으며, 이 감사인의 2016년 3월 10일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

서울특별시 강동구 양재대로 1656, 2층

한선공인회계사 감사반(제362호)

공인회계사 나 병 희

공인회계사 이 종 식

공인회계사 류 덕 선

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

(주)대노복지사업단

제 9 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 8 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

(주)대노복지사업단 대표이사 박남희

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 용산구 임정로 54

(전 화) 02-6348-0521

재 무 상 태 표

제 9 기 2016년 12월 31일 현재

제 8 기 2015년 12월 31일 현재

회사명 : (주)대노복지사업단

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		28,187,153,895		22,784,116,914
(1) 당좌자산		28,187,153,895		22,784,116,914
1. 현금및현금성자산(주석3)	372,563,390		159,892,723	
2. 단기금융상품(주석4)	510,000,000		310,000,000	
3. 단기매매증권(주석5)	2,456,522,983		2,138,240,099	
4. 미수금	90,786,481		45,829,344	
5. 미수수익	22,566,699		16,601,770	
6. 선급금	353,051,097		148,415,025	
7. 선급비용(주석9)	24,377,425,845		19,963,406,623	
8. 기타당좌자산	4,237,400		1,731,330	
(2) 재고자산		-		-
1. 상품	-		-	
II. 비유동자산		7,886,811,327		5,517,147,645
(1) 투자자산		1,133,742,193		1,072,722,613
1. 장기금융상품(주석4,10)	413,242,193		352,222,613	
2. 매도가능증권(주석5)	720,500,000		720,500,000	
(2) 유형자산(주석6)		216,032,425		90,386,218
1. 기계장치	150,000,000		150,000,000	
감가상각누계액	(125,179,627)		(104,789,850)	
2. 차량운반구	185,019,573		35,416,189	
감가상각누계액	(61,844,513)		(28,574,218)	
3. 비품	167,078,244		139,957,810	
감가상각누계액	(99,041,252)		(101,623,713)	
(3) 무형자산		173,101,593		150,487,629
1. 영업권	128,125,000		135,625,000	
2. 소프트웨어	44,976,593		14,862,629	
(4) 기타비유동자산		6,363,935,116		4,203,551,185
1. 임차보증금	548,000,000		90,000,000	
2. 기타보증금	108,275,931		27,012,000	
3. 상조보증위탁금	5,707,659,185		4,086,539,185	

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
자산총계		36,073,965,222		28,301,264,559
부채				
I.유동부채		718,489,382		811,673,354
1.미지급금	143,868,893		95,690,856	
2.예수금	44,493,345		32,692,700	
3.예수보증금	60,000,000		60,000,000	
4.선수금	19,859,500		31,622,500	
5.유동성장기차입금(주석7)	161,777,816		293,500,064	
6.미지급비용	262,535,055		278,915,489	
7.기타유동부채	25,954,773		19,251,745	
II.비유동부채		40,661,901,237		32,569,127,501
1.장기차입금(주석7)	4,666,693		44,000,034	
2.임대보증금	16,000,000		5,500,000	
3.퇴직급여충당부채(주석8)	258,616,166		259,445,867	
4.부금선수금(주석9)	40,382,618,378		32,260,181,600	
부채총계		41,380,390,619		33,380,800,855
자본				
I.자본금		1,500,000,000		300,000,000
1.보통주자본금	1,500,000,000		300,000,000	
II.자본잉여금				-
III.자본조정		(10,993,000)		(3,970,000)
1.주식할인발행차금	(10,993,000)		(3,970,000)	
IV.결손금		6,795,432,397		5,375,566,296
1.미처리결손금	(6,795,432,397)		(5,375,566,296)	
자본총계		(5,306,425,397)		(5,079,536,296)
부채 및 자본총계		36,073,965,222		28,301,264,559

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

손익계산서

제9기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제8기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

회사명 : (주)대노복지사업단

(단위 : 원)

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I.영업수익		2,488,038,021		1,558,366,272
1.상품매출	1,175,172,134		116,542,664	
2.알선수입	1,222,652,488		1,324,957,515	
3.기타수입수수료	90,213,399		116,866,093	
II.매출원가		868,072,663		94,882,272
III.매출총이익		1,619,965,358		1,463,484,000
IV.판매비와 관리비(주석17)		4,093,317,012		3,168,527,824
1.임원급여	160,910,000		139,800,000	
2.직원급여	747,940,592		420,304,707	
3.상여금	8,440,000		6,400,000	
4.잡급	300,000		1,150,000	
5.퇴직급여	100,661,799		84,873,306	
6.수당	131,485,710		166,584,965	
7.복리후생비	139,477,611		89,189,954	
8.여비교통비	32,407,189		41,560,401	
9.접대비	121,931,970		64,638,630	
10.통신비	33,672,364		26,064,492	
11.수도광열비	14,917,472		13,020,323	
12.세금과공과금	74,390,454		54,227,866	
13.감가상각비(주석6)	117,175,507		78,364,027	
14.지급임차료	159,480,838		148,186,684	
15.보험료	13,989,994		14,195,035	
16.차량유지비	12,797,700		18,066,797	
17.운반비	6,743,291		3,811,754	
18.도서인쇄비	118,707,745		43,320,093	
19.회의비	1,640,927		4,762,614	
20.사무용품비	4,447,583		2,431,558	
21.소모품비	54,068,773		32,515,509	
22.지급수수료	822,949,145		661,217,564	
23.광고선전비	267,941,047		53,880,066	
24.판매촉진비	45,162,185		52,946,257	
25.무형자산상각비	19,708,762		14,561,845	
26.행사비	753,748,410		826,823,290	
27.협회비	123,909,494		101,820,387	
28.잡비	4,310,450		3,809,700	

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
V. 영업이익(손실)		(2,473,351,654)		(1,705,043,824)
VI. 영업외수익		1,456,805,358		1,051,485,933
1. 이자수익	11,344,354		8,685,904	
2. 배당금수익	22,295,244		10,768,493	
3. 해지수익금	1,410,389,347		1,017,294,023	
4. 유형자산처분이익	4,180,321		2,383,937	
5. 외환차익	3,126		-	
6. 외화환산이익	5,225		-	
7. 단기매매증권평가이익	6,690,778		3,229,747	
8. 잡이익	1,896,963		9,123,889	
VII. 영업외비용		403,319,805		328,731,538
1. 이자비용	117,084,136		300,453,030	
2. 매출채권처분손실	169,965,498		-	
3. 기부금	43,675,000		22,302,000	
4. 외화환산손실	988		-	
5. 단기매매증권평가손실	53,703,934		-	
6. 단기매매증권처분손실	756,789		-	
7. 유형자산처분손실	10,025,951		2,132,744	
8. 잡손실	8,107,509		3,843,764	
VIII. 법인세차감전순이익(손실)		(1,419,866,101)		(982,289,369)
IX. 법인세 등		-		-
X. 당기순이익(손실)		(1,419,866,101)		(982,289,369)

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제9기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제8기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

회사명 : (주)대노복지사업단

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2015. 1. 1 (전기초)	300,000,000	-	(3,970,000)	-	(4,393,276,927)	(4,097,246,927)
당기순손실	-	-	-	-	(982,289,369)	(982,289,369)
2015.12.31 (전기말)	300,000,000	-	(3,970,000)	-	(5,375,566,296)	(5,079,536,296)
2016. 1. 1 (당기초)	300,000,000	-	(3,970,000)	-	(5,375,566,296)	(5,079,536,296)
유상증자	1,200,000,000	-	(7,023,000)	-	-	1,192,977,000
당기순손실	-	-	-	-	(1,419,866,101)	(1,419,866,101)
2016.12.31 (당기말)	1,500,000,000	-	(10,993,000)	-	(6,795,432,397)	(5,306,425,397)

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현금흐름표

제9기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제8기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

회사명 : (주)대노복지사업단

(단위 : 원)

과목	제9(당)기	제8(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	637,575,666	2,292,570,723
1. 당기순이익(손실)	(1,419,866,101)	(982,289,369)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	263,217,943	177,482,326
가. 감가상각비	117,175,507	78,364,027
나. 무형자산상각비	19,708,762	14,561,845
다. 퇴직급여	61,847,000	82,423,710
라. 유형자산처분손실	10,025,951	2,132,744
마. 단기매매증권평가손실	53,703,934	-
바. 단기매매증권처분손실	756,789	-
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,421,260,446)	(1,022,907,707)
가. 해지수익금	1,410,389,347	1,017,294,023
나. 유형자산처분이익	4,180,321	2,383,937
다. 단기매매증권평가이익	6,690,778	3,229,747
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	3,215,484,270	4,120,285,473
가. 미수금의 감소(증가)	(44,957,137)	(9,490,952)
나. 미수이자의 감소(증가)	(5,964,929)	(8,055,959)
다. 선급금의 감소(증가)	(204,636,072)	(58,247,591)
라. 선급비용의 감소(증가)	(4,414,019,222)	(3,810,125,052)
마. 선납세금의 감소(증가)	(2,506,070)	7,150
바. 상조보증위탁금의 감소(증가)	(1,621,120,000)	(1,078,066,000)
사. 미지급금의 증가(감소)	48,178,037	(15,185,350)
아. 예수금의 증가(감소)	11,800,645	1,078,320
자. 선수금의 증가(감소)	(11,763,000)	(26,354,500)
차. 미지급비용의 증가(감소)	(16,380,434)	21,756,419
카. 행사선수금의 증가(감소)	3,691,700	(91,200)
타. 해지미지급금의 증가(감소)	(535,020)	1,455,865
파. 기타선수금의 증가(감소)	699,048	(98,029,930)
하. 행사미지급금의 증가(감소)	2,847,300	(1,632,000)
거. 퇴직금의 지급	(62,676,701)	(6,828,270)
너. 부금선수금의 증가(감소)	9,532,826,125	9,208,094,523
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,446,826,410)	(2,053,847,812)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	21,136,363	147,123,100
가. 임차보증금의 감소	-	42,000,000
나. 기타보증금의 감소	-	2,385,000
다. 유형자산의 처분	10,636,363	11,838,181

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
라.임대보증금의 증가	10,500,000		-	
마.단기금융상품의 감소	-		90,899,919	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,467,962,773)		(2,200,970,912)	
가.단기금융상품의 증가	200,000,000		-	
나.장기금융상품의 증가	61,019,580		59,021,360	
다.단기매매증권의 증가	366,052,829		2,135,010,352	
라.임차보증금의 증가	458,000,000		-	
마.기타보증금의 증가	81,263,931		-	
바.차량운반구의 취득	185,019,573		-	
사.집기비품의 취득	74,284,134		6,189,200	
아.무형자산의 취득	42,322,726		750,000	
Ⅲ.재무활동으로 인한 현금흐름		1,021,921,411		(649,940,967)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,315,421,475		353,000,000	
가.장기차입금의 증가	122,444,475		353,000,000	
나,유상증자	1,192,977,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(293,500,064)		(1,002,940,967)	
가.유동성장기차입금의 상환	293,500,064		850,888,380	
나.장기차입금의 상환	-		152,052,587	
Ⅳ.현금의 증가		212,670,667		(411,218,056)
Ⅴ.기초의 현금		159,892,723		571,110,779
Ⅵ.기말의 현금		372,563,390		159,892,723

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

주석

제 9 기 2016년 12월 31일 현재

제 8 기 2015년 12월 31일 현재

회사명 : (주)대노복지사업단

1. 일반사항

(주)대노복지사업단(이하 "회사")은 대한노인회 산하 고령화에 따른 수익사업을 위하여 2008년 6월 20일에 설립되었으며, 2011년 1월 26일에 할부거래에관한법률 제18조 2항에 따라 선불식 할부거래업 등록(등록번호:서울-2011-제73호)을 완료하였습니다. 사업의 종류로는 생애주기별 통합서비스라는 개념으로 웨딩컨설팅, 어학연수, 크루즈여행 및 장례서비스를 제공하고 있습니다. 보고서 종료일 현재 회사는 서울특별시 용산구 임정로 54 대한노인회중앙회별관에 본사를 두고 있습니다.

회사의 납입자본금은 1,500백만원이며, 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

주주명	소유주식수(주)	금액	지분율(%)
(주)케이투씨피	2,400,000	1,200,000	80.00%
박 남 희	339,800	169,900	11.33%
(사)대한노인회	120,000	60,000	4.00%
기 타	140,200	70,100	4.67%
합 계	3,000,000	1,500,000	100.00%

2. 중요한 회계정책

다음의 재무제표는 한국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 그 중요한 회계 처리 방침은 다음과 같습니다.

가. 수익의 인식기준

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

(1) 용역의 제공

회사는 여행알선, 장의사업, 장례알선업 및 상조업 등의 용역을 제공하고 있으며, 동 용역의 제공과 관련하여 서비스의 제공 시점인 알선 및 행사수행과 관련된 의무의 이행이 완료되었을 때 수익을 인식하고 있습니다.

(2) 재화의 판매

회사는 재화의 판매에 따른 수익은 재화가 구매자에게 인도되는 시점에서 인식하고 있습니다. 재화의 인도는 재화가 특정 장소로 이전되고, 재화의 진부화와 손실에 대한 위험이 구매자에게 이전되며, 구매자가 판매 계약에 따라 재화의 수령을 승인하거나 그 승인기간이 만료되거나 또는 회사가 재화의 수령 승인요건이 충족되었다는 객관적인 증거를 가지는 시점이 되어야 발생합니다.

나. 현금및현금성자산

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

2. 중요한 회계정책, 계속 :

다. 재고자산

회사의 재고자산의 수량은 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정되며, 선입선출법을 적용하여 산정한 원가로 평가되고 있습니다. 또한, 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 재무제표일 현재의 재무상태표 가액으로 하고 있습니다. 다만 재고자산의 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 원가에서 차감하고 있습니다.

라. 금융자산

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

마. 유가증권

유가증권은 총평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 또한, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권에 대해서는 일반기업회계기준 제31장 '중소기업회계처리특례'에 따라 지분법을 적용하지 않고 유가증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 장기투자자산으로 분류하고 있으나 재무제표일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 단기투자자산으로 분류하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책, 계속 :

매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 감액손실을 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 경우는 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2. 중요한 회계정책, 계속 :

바. 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

회사의 유형자산은 취득원가에서 아래의 추정내용연수 및 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액을 차감하는 형식으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	감가상각방법
기계장치	5년	정률법
차량운반구	5년	정률법
비 품	5년	정률법

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.

사. 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	추정내용연수	상각방법
영업권	20년	정액법
소프트웨어	5년	정액법

2. 중요한 회계정책, 계속 :

아. 퇴직급여충당부채

회사는 재무제표일 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 회사의 퇴직금지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

회사는 2015년부터 퇴직연금제도를 도입하여, 일부직원에 대해 확정기여형 퇴직연금제도에 가입하였습니다. 확정기여형 퇴직연금제도는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부하며 당기에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

자. 충당부채와 우발부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책, 계속 :

차. 부금선수금

부금선수금은 가입약관에 따라 계약자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 일정금액을 불입받은 금액입니다. 동 부금선수금은 크루즈여행의 경우 예수금의 성격과 동일하게 처리가 되며 그외 웨딩컨설팅, 어학연수 및 장례서비스등은 약정된 행사발생시 수익으로 인식하고 그와 관련된 모집수당은 수익인식 시점에서 영업비용으로 인식하고 있습니다. 한편, 회원의 계약해지가 발생할 경우, 당사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 해지수익금(부금해약관련수익)으로 계상하고 있습니다.

카. 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.

2. 중요한 회계정책, 계속 :

타. 중소기업의 회계처리에 대한 특례

회사는 중소기업기본법 상의 중소기업에 해당하며, 다음의 사항에 대하여는 일반기업회계기준 제31장 "중소기업회계처리 특례"에 따라 회계처리하고 있습니다.

항 목	특 례 내 역
유의적인 영향력 행사가능 지분증권	지분법적용을 하지 않음
시장성 없는 지분증권	취득원가로 평가함
현재가치평가	장기연불조건의 매매거래 및 장기금전대차거래 등에서 발생하는 채권·채무는 현재가치가 아닌 명목가치로 평가
법인세 등	법인세 등은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계상

3. 현금 및 현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

종 류	당 기	전 기
현 금	804,901	787,976
보 통 예 금	371,758,489	159,104,747
합 계	372,563,390	159,892,723

4. 단기금융상품 및 장기금융상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 단기금융상품과 장기금융상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	예금종류	은행명	당기	전기
단기금융상품	정기예금	하나은행	510,000,000	310,000,000
소 계			510,000,000	310,000,000
장기금융상품	정기예금	농협	60,000,000	60,000,000
	정기예금	농협	56,764,443	56,764,443
	정기예금	농협	56,039,241	56,039,241
	정기예금	농협	22,342,389	22,342,389
	연금저축	동부생명보험(주)	136,000,000	103,000,000
	연금저축	한화생명	54,096,120	43,076,540
	연금저축	하나생명보험	28,000,000	11,000,000
소 계			413,242,193	352,222,613
합 계			923,242,193	662,222,613

4. 단기금융상품 및 장기금융상품, 계속 :

(2) 사용이 제한된 예금의 내용

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예금의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)

과목	예금종류	은행명	금액	사용제한내용
단기금융상품	정기예금	하나은행	10,000,000	법인카드지급보증
"	"	"	200,000,000	(주)에큐온캐피탈 지급보증
"	"	"	200,000,000	에스원이엔지(주) 지급보증
"	"	"	100,000,000	(주)한빛멀티시스템 지급보증
장기금융상품	"	농협	195,146,073	CMS계좌출금이행보증

(전기)

(단위: 원)

과목	예금종류	은행명	금액	사용제한내용
단기금융상품	정기예금	하나은행	10,000,000	법인카드지급보증
장기금융상품	"	농협	195,146,073	CMS계좌출금이행보증

5. 단기매매증권 및 매도가능증권

당기말 및 전기말 현재 단기매매증권 및 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	구분	취득원가	당기	전기
단기매매증권	집합투자증권	2,501,597,398	2,456,522,983	2,138,240,099
매도가능증권	지분증권	720,500,000	720,500,000	720,500,000

매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	보유주식수	지분율	취득원가
(주)디앤비에스	560,000	100%	720,500,000

6. 유형자산

당기말 및 전기말 현재 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)

구분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	대체	기 말
기 계 장 치	45,210,150	-	-	20,389,777	-	24,820,373
차 량 운 반 구	6,841,971	185,019,573	6,456,042	62,230,442	-	123,175,060
비 품	38,334,097	74,284,134	10,025,951	34,555,288	-	68,036,992
합 계	90,386,218	259,303,707	16,481,993	117,175,507	-	216,032,425

(전기)

(단위: 원)

구분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	대체	기 말
기 계 장 치	82,350,000	-	-	37,139,850	-	45,210,150
차 량 운 반 구	29,371,357	-	11,586,988	10,942,398	-	6,841,971
비 품	62,426,676	6,189,200	-	30,281,779	-	38,334,097
합 계	174,148,033	6,189,200	11,586,988	78,364,027	-	90,386,218

7. 차입금

(1) 유동성장기차입금

당기말 및 전기말 현재 유동성장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)

차입처	연이자율(%)	금액
영창씨엠(주)	20%	161,777,816

(전기)

(단위: 원)

차입처	연이자율(%)	금액
영창씨엠(주)	20%	273,833,370
에스와이대부	20%	19,666,694
합계		293,500,064

7. 차입금, 계속 :

(2) 장기차입금

당기말 및 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)

차입처	연이자율(%)	금액
영창씨엠	20%	4,666,693

(전기)

(단위: 원)

차입처	연이자율(%)	금액
영창씨엠	20%	44,000,034

8. 퇴직급여충당부채

회사의 당기 및 전기 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초잔액	259,445,867	183,850,427
퇴직급여지급액	62,676,701	6,828,270
퇴직급여설정액	61,847,000	82,423,710
기말잔액	258,616,166	259,445,867

9. 부금선수금 및 선급비용의 내용

부금선수금은 회사가 상호회원 가입약관에 따라 계약자가 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액이며, 사업비와 관련된 모집수당 등을 선급비용으로 계상하고 있습니다. 동 부금선수금은 상호회원의 장래등 약정된 행사발생시 수익을 인식하여 상계처리되고 있으며, 동시에 선급비용으로 계상된 사업비 관련 모집수당 등은 수익인식 시점에서 영업비용으로 인식하고 있습니다. 또한 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 회원이 납입한 금액에서 사업비와 관련된 모집수당 및 해약환급금을 제외한 금액을 해지수익금(부금해약수익)으로 인식하고 있습니다.

가. 회사의 당기 및 전기 부금선수금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기 초	32,260,181,600	24,069,381,100
고객납입	12,255,859,178	11,178,602,000
행사	481,211,000	648,286,500
해약 및 환불	3,652,211,400	2,339,515,000
기 말	40,382,618,378	32,260,181,600

나. 회사의 당기 및 전기 수당관련 선급비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기 초	19,957,952,554	16,146,275,701
순수당지급	3,990,725,861	3,978,261,818
행사	131,485,710	166,584,965
기 말	23,817,192,705	19,957,952,554

10. 우발상황과 약정사항의 내용

우발상황과 주요 약정사항의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 지급보증을 제공받은 내역

2016년 12월 31일 현재 회사는 서울보증보험(주)로부터 CMS이용계약 등과 관련하여 지급보증을 제공받고 있으며, 이를 위하여 장기금융상품에 계상된 농협 예금 195백만원이 서울보증보험(주)에 담보로 제공하고 있습니다.

또한 CMS이용계약에 따른 손해배상금의 지급보증과 관련하여 1,200백만원의 이행보증보험과 그외 추가로 보증계약금액이 42백만원인 보증보험이 서울보증보험(주)에 가입되어 있습니다.

(2) 할부매출채권의 양도

(단위: 원)

양수자	당기	
	채권양도금액	만기미도래 채권잔액
(주)애큐온캐피탈	1,184,417,832	1,073,108,174

* 애큐온캐피탈에 대한 팩토링거래의 총 한도는 25,000백만원입니다.

11. 특수관계자와의 거래내용

회사의 당기및 전기 중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)

회 사 명	매출 등	매입 등	채권	채무
(주)디앤비에스	-	447,423,213	-	1,173,790
(사)대한노인회	1,260,000	132,500,000	-	-
(주)케이투씨피	-	165,829,560	-	14,065,500
합 계	1,260,000	745,752,773	-	15,239,290

(전기)

(단위: 원)

회 사 명	매출 등	매입 등	채권	채무
(주)디앤비에스	-	328,653,456	-	1,153,000
(사)대한노인회 외	116,542,664	102,000,000	-	-
합 계	116,542,664	430,653,456	-	1,153,000

12. 법인세 등

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

13. 자본금

당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수 및 1주의 금액은 10,000,000주 및 500원이며 발행주식수는 보통주식 3,000,000주이고 발행자본금은 1,500,000,000원입니다.

14. 주당순익

당기말 보통주의 주당순손실은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
보통주의 당기순손실	1,419,866,101	982,289,369
보통주식수	3,000,000	600,000
주당순손실	473	1,637

17. 부가가치계산에 필요한 계정과목

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

(단위 : 원)

계정과목	당기	전기
급여	908,850,592	560,104,707
퇴직급여	100,661,799	84,873,306
상여	8,440,000	6,400,000
복리후생비	139,477,611	89,189,954
지급임차료	159,480,838	148,186,684
감가상각비	117,175,507	78,364,027
무형자산상각비	19,708,762	14,561,845
세금과공과	74,390,454	54,227,866
합계	1,528,185,563	1,035,908,389

18. 재무제표의 확정

회사의 재무제표는 2017년 3월 29일자 주주총회에서 확정될 예정입니다.