

주식회사 두레문화

재무제표에 대한
감 사 보 고 서

제 25 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 24 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

회 계 법 인 예 원

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	-----	1
재무상태표	-----	5
손익계산서	-----	7
자본변동표	-----	9
현금흐름표	-----	10
주석	-----	12

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 두레문화
주주 및 이사회 귀중

2019년 3월 25일

감사의견

우리는 주식회사 두레문화(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약 을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 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.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업 전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구

받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

· 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석 15에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 15에서 기술하고 있는 바와 같이 회사는 특수관계자인 대표이사와의 당기 중 자금대여거래로 보고기간종료일 현재 990백만원을 단기대여금으로 계상하고 있습니다.

서울시 구로구 경인로 54길 4

회계법인 예원

대표이사 심 현 식



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 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.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 두레문화

제 25 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 24 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 두레문화 대표이사 장지현

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 중구 중앙대로 323, 상가 305호

(전 화) 1577-3566

재 무 상 태 표

제 25 기 2018년 12월 31일 현재

제 24 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 두레문화

(단위 : 원)

과 목	제 25(당) 기		제 24(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		3,128,318,163		286,343,058
(1) 당좌자산		3,128,318,163		286,343,058
현금및현금성자산(주석13)	2,127,353,181		127,579,478	
단기금융상품(주석4)	-		150,000,000	
단기대여금(주석15)	998,199,930		7,256,470	
미수금	567,600		610,600	
미수수익	1,871,506		-	
부가세대급금	55,276		-	
선급비용	270,670		896,510	
II. 비유동자산		759,358,516		3,377,150,361
(1) 유형자산(주석5,6)		53,223,516		2,667,905,361
토지	-		1,604,000,010	
건물	-		1,039,062,046	
감가상각누계액	-		(45,458,964)	
차량운반구	89,451,810		205,316,720	
감가상각누계액	(36,793,725)		(136,035,338)	
비품	29,457,318		29,457,318	
감가상각누계액	(28,891,887)		(28,436,431)	
(2) 기타비유동자산		706,135,000		709,245,000
임차보증금	30,000,000		30,000,000	
이연모집수당(주석7)	30,985,000		34,095,000	
상조예치금(주석7)	645,150,000		645,150,000	
자산총계		3,887,676,679		3,663,493,419
부채				
I. 유동부채		64,193,993		1,571,193,472
외상매입금	5,954,000		3,589,000	
미지급금	22,836,954		33,200,000	
예수금	13,929,630		12,003,390	
부가세예수금	3,505,719		4,495,741	
유동성장기차입금(주석6)	-		1,494,000,000	
미지급비용	17,967,690		23,905,341	
II. 비유동부채		3,238,354,119		3,643,012,311

과 목	제 25(당) 기		제 24(전) 기	
장기차입금(주석6)	-		-	
임대보증금	-		200,000,000	
퇴직급여충당금(주석8)	310,972,319		196,334,511	
상조예수금(주석7)	2,927,381,800		3,246,677,800	
부채총계		3,302,548,112		5,214,205,783
자본				
I. 자본금(주석1,10)		1,500,000,000		300,000,000
보통주자본금	1,500,000,000		300,000,000	
II. 자본조정		-		-
III. 기타포괄손익누계액		-		-
II. 결손금(주석11)		914,871,433		1,850,712,364
미처리결손금	(914,871,433)		(1,850,712,364)	
자본총계		585,128,567		(1,550,712,364)
부채및자본총계		3,887,676,679		3,663,493,419

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제25기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제24기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 두레문화

(단위 : 원)

과목	제 25(당) 기		제 24(전) 기	
I. 매출액		396,694,240		334,275,876
행사수입	209,878,636		141,272,636	
임대료수입	186,815,604		193,003,240	
II. 매출원가		-		-
III. 매출총이익		396,694,240		334,275,876
IV. 판매비와관리비(주석14)		659,274,382		489,961,835
직원급여	229,200,000		213,600,000	
상여금	12,900,000		12,950,000	
잡급	3,000,000		3,000,000	
퇴직급여	114,637,808		37,844,474	
복리후생비	10,565,120		9,232,770	
여비교통비	1,008,200		911,660	
접대비	4,938,800		4,262,900	
통신비	4,222,235		4,173,131	
수도광열비	7,903,357		8,688,520	
세금과공과금	17,690,443		11,830,497	
감가상각비(주석5)	41,439,419		30,769,334	
지급임차료	15,800,000		15,600,000	
보험료	3,746,690		6,767,700	
차량유지비	4,717,503		7,376,613	
운반비	70,000		78,000	
소모품비	379,140		833,310	
지급수수료	49,315,835		22,714,248	
건물관리비	4,873,290		4,473,750	
모집수당	5,921,950		12,082,200	
행사비	126,944,592		82,772,728	
V. 영업손실		262,580,142		155,685,959
VI. 영업외수익		1,263,791,672		65,320,717
이자수익	3,692,204		5,894,166	
배당금수익	-		40,577	
유형자산처분이익	1,200,780,550		-	
부금해약이익	58,416,220		58,926,950	
잡이익	902,698		459,024	
VII. 영업외비용		65,370,599		58,512,212
이자비용	58,748,272		55,763,969	
유형자산처분손실	1,113,885		-	
잡손실	5,508,442		2,748,243	

과 목	제 25(당) 기		제 24(전) 기	
VII. 법인세비용차감전순이익(손실)		935,840,931		(148,877,454)
IX.법인세등		-		-
X. 당기순이익(손실)		935,840,931		(148,877,454)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제25기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제24기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 두레문화

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2017.01.01(전기초)	300,000,000	(1,701,834,910)	(1,401,834,910)
당기순손실	-	(148,877,454)	(148,877,454)
2017.12.31(전기말)	300,000,000	(1,850,712,364)	(1,550,712,364)
2018.01.01(당기초)	300,000,000	(1,850,712,364)	(1,550,712,364)
유상증자	1,200,000,000	-	1,200,000,000
당기순이익	-	935,840,931	935,840,931
2018.12.31(당기말)	1,500,000,000	(914,871,433)	585,128,567

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제25기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제24기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 두레문화

(단위 : 원)

과목	제 25(당) 기		제 25(전) 기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		(438,191,928)		(280,307,126)
1. 당기순이익(손실)	935,840,931		(148,877,454)	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	157,191,112		68,613,808	
퇴직급여	114,637,808		37,844,474	
감가상각비	41,439,419		30,769,334	
유형자산처분손실	1,113,885		-	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(1,200,780,550)		-	
유형자산처분이익	1,200,780,550		-	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(330,443,421)		(200,043,480)	
미수금의 감소	43,000		109,400	
미수수익의 증가	(1,871,506)		-	
부가세대급금의 증가	(55,276)		-	
선급금의 감소	-		1,600,000	
선급비용의 감소	625,840		193,300	
이연모집수당의 감소	3,110,000		3,905,000	
외상매입금의 증가(감소)	2,365,000		(7,399,000)	
미지급금의 증가(감소)	(10,363,046)		33,200,000	
예수금의 증가	1,926,240		358,170	
부가세예수금의 증가(감소)	(990,022)		681,248	
미지급비용의 증가(감소)	(5,937,651)		2,501,002	
부금예수금의 감소	(319,296,000)		(235,192,600)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		2,931,965,631		275,521,720
1. 투자활동으로인한현금유입액	3,941,965,631		1,462,743,530	
단기금융상품의 증가	150,000,000		1,450,000,000	
단기대여금의 회수	19,056,540		12,743,530	
토지 및 건물의 처분	3,760,000,000		-	
차량운반구의 처분	12,909,091		-	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(1,010,000,000)		(1,187,221,810)	
단기금융상품의증가	-		1,100,000,000	
단기대여금의 증가	1,010,000,000		20,000,000	
차량운반구의 취득	-		67,221,810	

과 목	제 25(당) 기		제 25(전) 기	
III. 재무활동으로인한현금흐름		(494,000,000)		(56,000,000)
1. 재무활동으로인한현금유입액	1,200,000,000		-	
유상증자	1,200,000,000		-	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(1,694,000,000)		(56,000,000)	
유동성장기차입금의 상환	1,494,000,000		-	
장기차입금의상환	-		6,000,000	
임대보증금의감소	200,000,000		50,000,000	
IV. 현금의증가(I+II+III)		1,999,773,703		(60,785,406)
V. 기초의현금		127,579,478		188,364,884
VI. 기말의현금		2,127,353,181		127,579,478

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 25 기 2018년 12월 31일 현재

제 24 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 두레문화

1. 회사의 개요

주식회사 두레문화(이하 "회사")는 1994년 4월 상조부금 장례업과 이와 관련된 부대사업 등을 주요 사업목적으로 설립하였습니다. 본사는 대구광역시 중구 중앙대로 323, 상가 305호에 소재하고 있습니다.

회사의 설립시 자본금은 50,000,000원이었으나 수차의 증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 1,500,000,000원이며, 대표이사는 장지현입니다.

당기말 현재 주주의 구성은 다음과 같습니다.

주주명	지분율
장지현	86.4%
이창호	5.5%
박두육	3.2%
장제공	4.9%
합계	100%

2. 중요한 회계처리방침의 요약

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 그 중요한 회계처리 방침은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

회사는 장례서비스의 제공 시점에서 수익을 인식하고 있으며, 기타의 수익에 대해서

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

(2) 현금성자산

당사는 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내에 도래하는 것을 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 한편, 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산입니다.

(3) 금융자산

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

(4) 대손충당금

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

(5) 상조예수금 및 이연모집수당

회사는 상조계약에 따라 고객으로부터 수령한 금액을 상조서비스를 제공하기 전까지 상조예수금으로 표시하고 있으며, 상조계약 체결과 직접 관련되고 신계약 모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당은 상조계약별로 구분하여 중도 해약시 공제할 모집수당공제액 범위 내에서 이연하고 있으며, 이연된 신계약비는 이연모집수당으로 표시하고 있습니다. 또한, 미상각이연모집수당 상계 후 예수금등의 부채가 상조서비스등의 원가 등에 미달하여 손실이 예상되는 경우 그에 상당하는 금액만큼을 이연모집수당손상차손으로 처리하며, 부족한 경우 충당부채를 계상하고 있습니다.

(6) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

당사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고

있으며, 자산재평가법에 의하여 재평가된 자산은 재평가액으로 평가하고 있습니다.

또한 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 유형자산에 대한 감가상각방법 및 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
건물	40년	정액법
차량운반구	5년	정률법
비품	5년	정률법

(7) 자산손상차손

당사는 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 있습니다.

(8) 퇴직급여

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

(9) 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 경

우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

(10) 중소기업의 회계처리 특례

당사는 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제31장에 따라 중소기업의 회계처리특례를 적용하고 있으며 그 내용은 다음과 같습니다.

1) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 계상하고 있습니다.

2) 장기연불조건의 매매거래 등

장기연불조건의 매매거래 및 장기금전대차거래 등에서 발생하는 채권·채무는 명목가액으로 표시하고 있습니다.

3) 유형자산

유형자산의 내용연수 및 잔존가치의 결정은 법인세법의 규정에 따르고 있습니다.

(11) 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

(12) 사실상 재무제표 확정일

회사의 재무제표는 2019년 3월 31일 주주총회에서 확정될 예정입니다.

3. 사용제한된 금융상품

당기말 현재 사용이 제한된 금융상품은 없습니다.

4. 금융상품

회사의 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

계정과목	금융기관	종 류	2018.12.31	2017.12.31
단기금융상품	대구은행	정기예금	-	1,500,000,000
합계			-	1,500,000,000

5. 유형자산

회사의 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 원)

계정과목	기초장부가액	처분	감가상각비	기말장부가액
토지	1,604,000,010	(1,604,000,010)	-	-
건물	1,039,062,046	(1,039,062,046)	-	-
감가상각누계액	(45,458,964)	71,435,515	(25,976,551)	-
차량운반구	205,316,720	(115,864,910)	-	89,451,810
감가상각누계액	(136,035,338)	114,249,025	(15,007,412)	(36,793,725)
비품	29,457,318	-	-	29,457,318
감가상각누계액	(28,436,431)	-	(455,456)	(28,891,887)
합계	2,667,905,361	(2,573,242,426)	(41,439,419)	53,223,516

- 전기

(단위 : 원)

계정과목	기초장부가액	취득	감가상각비	기말장부가액
토지	1,604,000,010	-	-	1,604,000,010
건물	1,039,062,046	-	-	1,039,062,046
감가상각누계액	(19,482,413)	-	(25,976,551)	(45,458,964)
차량운반구	138,094,910	67,221,810	-	205,316,720
감가상각누계액	(132,304,324)	-	(3,731,014)	(136,035,338)
비품	29,457,318	-	-	29,457,318
감가상각누계액	(27,374,662)	-	(1,061,769)	(28,436,431)
합계	2,631,452,885	67,221,810	(30,769,334)	2,667,905,361

회사의 건물과 차량운반구는 화재보험 및 자동차보험에 가입되어 있습니다.

6. 차입금

회사의 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	차입처	금리	2018.12.31	2017.12.31
보통대출금	신협	-	-	1,494,000,000
	유동성대체		-	(1,494,000,000)
	차감후잔액		-	-

7. 상조예수금과 상조예치금 및 이연모집수당

(1) 상조예수금

당기 및 전기 중 상조예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
기초잔액	3,246,677,800	3,481,870,400
부금납입	104,001,800	136,197,400
행사	(154,060,000)	(109,725,000)
해약	(269,237,800)	(261,665,000)
기말잔액	2,927,381,800	3,246,677,800

(2) 상조예치금

상조예치금은 2010년 9월 17일 시행된 할부거래에 관한 법률 제 27조 소비자피해보상보험계약등을 위해 설립된 상조보증공제조합에 예치한 금액이며, 상조회사가 폐업이나 선불식할부거래업 등록말소 및 취소 등의 사유로 가입자에게 부금예수금을 지급하지 못하는 경우 상조보증공제조합은 가입자가 상조회사에 납입한 부금예수금의 최대 50%까지 가입자에게 지급하게 됩니다.

한편, 당기말 현재 당사는 상조보증공제조합에 담보금으로 645백만원을 납입하였습니다.

(3) 이연모집수당

당기 및 전기 중 이연모집수당의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	34,095,000	38,000,000
수당지급	660,000	2,995,000
행사	(345,000)	(1,715,000)
해약	(3,425,000)	(5,185,000)
기말잔액	30,985,000	34,095,000

8. 퇴직급여충당금

당기중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
기초잔액	196,334,511	158,490,037
설정	114,637,808	37,844,474
퇴직금지급	-	-
기말잔액	310,972,319	196,334,511

9. 우발부채와 약정사항

(1) 타인으로부터 제공받은 지급보증

(단위 : 원)

지급보증제공자	보 증 제 공 처	보 증 내 용	보증금액
서울보증보험	금융결제원	CMS이용	50,000,000

10. 자본금

(1) 당사가 발행할 보통주식의 수는 10,000,000,000주 이고, 발행한 주식수는 150,000주 이며, 1주당 액면가액은 10,000원 입니다. 2018년 12월 31현재 납입자본금은 1,500,000,000원이며, 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	자본금	
	제 25(당) 기	제 24(전) 기
보통주	1,500,000,000	300,000,000

(2) 당기 및 전기 중 당사의 보통주의 발행주식수의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)

구 분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
기초	30,000	30,000
보통주발행	120,000	-
기말	150,000	30,000

11. 결손금처리계산서

당기와 전기의 회사 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

과 목	제25기 처리예정일 : 2019년 3월 31일		제24기 처리확정일 : 2018년 3월 31일	
	I. 미처리결손금		(914,871,433)	
1. 전기이월미처리결손금	(1,850,712,364)		(1,701,834,910)	
2. 당기순이익(손실)	935,840,931		(148,877,454)	
II. 차기이월미처리결손금		(914,871,433)		(1,850,712,364)

12. 법인세비용

회사의 당기 중 법인세 비용은 없습니다.

13. 현금흐름표

회사는 현금흐름표의 작성에 있어서 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 표시하고 있으며, 현금의 유입과 유출이 없는 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
장기차입금의 유동성대체	-	1,494,000,000
합계	-	1,494,000,000

14. 부가가치계산에 포함되는 비용

회사의 당기의 영업비용 중 부가가치계산에 필요한 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

계정과목	당기	전기
급여	245,100,000	229,550,000
퇴직급여	114,637,808	37,844,474
모집수당	5,921,950	12,082,200
복리후생비	10,565,120	9,232,770
감가상각비	41,439,419	30,769,334
세금과공과	17,690,443	11,830,497
임차료	15,800,000	15,600,000
합계	451,154,740	346,909,275

15. 특수관계자거래

(1) 당기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

특수관계구분	자금대여거래	
	대여	회수
대표이사	990,000,000	-

(2) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권 및 채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

특수관계자	과 목	당기말	전기말
대표이사	단기대여금	990,000,000	-