

국방상조회 주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감 사 보 고 서

제 15 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 14 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

국방상조회 주식회사

목 차

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

재무제표

재무상태표	6
-------------	---

손익계산서	7
-------------	---

자본변동표	9
-------------	---

현금흐름표	10
-------------	----

재무제표에 대한 주석	11
-------------------	----

독립된 감사인의 감사보고서

국방상조회 주식회사

주주 및 이사회 귀중

재무제표감사에 대한 보고

감사의견

우리는 국방상조회 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 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.

다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 다음 사항들에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다.

(1) 상호 변경

주석 1에서 설명하는 바와 같이, 회사는 당기 중 사명을 케이비국방플러스 주식회사에서 국방상조회 주식회사로 변경하였습니다.

(2) 재무제표 재작성

재무제표에 대한 주석15에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 회계처리의 오류로 인하여 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표를 재작성하였습니다.

기타사항

회사의 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인인 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2021년 3월 31일자 감사보고서에는 한정의견이 표명되었습니다.

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 계속기업전제의 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 요구받고 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.

서울특별시 강서구 마곡중앙6로 40
(마곡동, 장흥빌딩)
회 계 법 인 조 은
대표이사 김 태 영



2022년 3월 15일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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

국방상조회 주식회사

제 15 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 14 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

국방상조회 주식회사 공동대표이사 정종일, 오준오

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 세종대로 73, 26층(서소문동, 태평로빌딩)

(전 화) 02-749-4308

재 무 상 태 표

제 15(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 14(전) 기 2020년 12월 31일 현재

국방상조회 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		69,226,798		57,804,666
(1) 당좌자산		69,226,798		57,804,666
현금및현금성자산(주식3,8)	52,397,761		52,744,816	
단기대여금(주식5,11)	15,611,366		311,366	
미수금	4,748,484		3,691,063	
대손충당금	(3,691,063)		-	
당기법인세자산	160,250		-	
부가가치세대금	-		1,057,421	
(2) 재고자산				-
II. 비유동자산		295,126,873		4,670,532
(1) 투자자산		283,870,550		-
장기금융상품(주식3,8)	283,870,550		-	
(2) 유형자산(주식4)		11,256,323		4,670,532
비품	33,018,000		23,360,000	
감가상각누계액	(21,761,677)		(18,689,468)	
자 산 총 계		364,353,671		62,475,198
부 채				
I. 유동부채		856,163,084		331,954,199
미지급금	59,225,704		104,840,559	
예수금	4,670,830		2,483,390	
선수금	405,000		-	
단기차입금(주식6)	690,000,000		150,000,000	
미지급비용	101,861,550		74,630,250	
II. 비유동부채		495,352,000		412,805,500
부금선수금(주식3,9)	495,352,000		412,805,500	
부 채 총 계		1,351,515,084		744,759,699
자 본				
I. 자본금(주식7)		1,500,000,000		1,500,000,000
자본금	1,500,000,000		1,500,000,000	
II. 결손금(주식7)		2,487,161,413		2,182,284,501
미처리결손금	2,487,161,413		2,182,284,501	
자 본 총 계		(987,161,413)		(682,284,501)
부채와자본총계		364,353,671		62,475,198

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

손익계산서

제 15(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 14(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

국방상조회 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 15(당) 기	제 14(전) 기
I. 영업수익	-	-
행사매출	-	-
II. 영업비용	287,368,284	98,841,218
직원급여(주석13)	151,259,280	20,545,000
모집수당	3,078,000	-
퇴직급여	9,917,370	-
외주용역비	3,859,680	3,989,460
복리후생비(주석13)	27,614,320	1,000,500
여비교통비	1,500,600	-
접대비	-	800,000
통신비	1,036,760	2,425,597
전력비	807,840	-
세금과공과금(주석13)	8,225,510	2,000,000
감가상각비(주석13)	3,072,209	3,836,809
지급임차료(주석13)	29,354,786	9,116,305
보험료	4,297,610	-
운반비	1,255,650	-
도서인쇄비	2,032,400	-
사무용품비	313,020	24,500
소모품비	915,800	-
지급수수료	31,144,387	30,266,491
건물관리비	3,991,999	-
잡비	-	5,644,890
대손상각비	3,691,063	-
잡손실	-	19,191,666
III. 영업손실	287,368,284	98,841,218
IV. 영업외수익	28,104,546	348,896,041
이자수익	1,053,422	17,584
해약수입	22,058,950	-
잡이익	4,992,174	36,020,872
채무면제이익	-	312,857,585
V. 영업외비용	45,613,174	149,888
이자비용	14,541,990	-
잡손실	31,071,184	149,888
VI. 법인세차감전순이익(순손실)	(304,876,912)	249,904,935
VII. 법인세등(주석10)	-	-
VIII. 당기순이익(순실)	(304,876,912)	249,904,935

과목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
IX. 주당손익(주석10)				
기본주당이익(손실)		(203)		167

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제 15(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 14(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

국방상조회 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2020. 1. 1. (전기초)	1,500,000,000	(2,432,189,436)	(932,189,436)
당기순이익(손실)	-	249,904,935	249,904,935
2020. 12. 31. (전기말)	1,500,000,000	(2,182,284,501)	(682,284,501)
2021. 1. 1. (당기초)	1,500,000,000	(2,182,284,501)	(682,284,501)
당기순이익(손실)	-	(304,876,912)	(304,876,912)
2021. 12. 31. (당기말)	1,500,000,000	(2,487,161,413)	(987,161,413)

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현금흐름표

제 15(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 14(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

국방상조회 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 15(당) 기	제 14(전) 기
I. 사업활동으로 인한 현금흐름	(231,518,505)	387,818,115
1. 당기순이익(손실)	(304,876,912)	249,904,935
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	6,763,272	3,836,809
감가상각비	3,072,209	3,836,809
대손상각비	3,691,063	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	-	(312,857,585)
채무면제이익	-	312,857,585
4. 사업활동으로 인한 자산 부채의 변동	66,595,135	446,933,956
미수금의 감소(증가)	(1,057,421)	-
선급금의 감소(증가)	-	37,891,796
부가세대급금의 감소(증가)	1,057,421	(1,057,421)
선납세금의 감소(증가)	(160,250)	-
미지급금의 감소(증가)	(45,614,855)	46,550,395
예수금의 증가(감소)	2,187,440	(8,554,440)
부가세예수금의 증가(감소)	-	(1,924,945)
선수금의 증가(감소)	405,000	412,805,500
미지급비용의 증가(감소)	27,231,300	(38,776,929)
부금예수금의 증가(감소)	82,546,500	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(308,828,550)	30,110,735
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-	30,110,735
단기대여금의 감소	-	110,735
임차보증금의 감소	-	30,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(308,828,550)	-
단기대여금의 증가	15,300,000	-
비품의 증가	9,658,000	-
장기금융상품의 증가	283,870,550	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	540,000,000	(386,088,714)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	540,000,000	-
단기차입금의 증가	540,000,000	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-	(386,088,714)
보증금의 감소(증가)	-	95,000,000
차입금의 감소(증가)	-	291,088,714
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)	(347,055)	31,840,136
V. 기초의 현금	52,744,816	20,904,680
VI. 기말의 현금	52,397,761	52,744,816

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

주석

제 15(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 14(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

국방상조회 주식회사

1. 당사의 개요

국방상조회 주식회사(이하 "당사")는 2007년 3월 13일에 장례서비스제공 및 관혼상제 등 알선과 관련된 선불식 할부거래업을 목적으로 (주)미래상조서비스를 상호로 하여 설립되었으며, 수차례의 상호 변경과 합병을 거쳐 현재의 상호로 변경하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 15억원입니다.

2. 중요한 회계처리방침의 요약

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

(1) 수익인식

당사는 상품 매출에 대하여 재화의 소유에 따른 유의적인 위험과 효익이 이전된 시점에 수익으로 인식하고 있습니다. 용역제공거래에 대하여는 진행기준에 의하여 수익을 인식하고 있으며, 진행률은 총예정원가에 대한 실제 누적발생원가의 비율에 따라 산정하고 있습니다. 기타의 수익에 대해서는 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 인식하고 있습니다.

(2) 현금성자산

당사는 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 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) 유가증권

당사는 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 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.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유 손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차

손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

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

(6) 장기선급비용 및 부금선수금

당사는 상조계약 체결과 직접 관련되고 신계약 모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당(이하 '신계약비')은 상조계약별로 구분하여 중도 해약시 공제할 모집수당공제액 범위내에서 이연하고 있으며, 상조계약에 따라 고객으로부터 수령한 금액은 상조서비스를 제공하기 전까지 부금선수금으로 표시하고, 이연된 신계약비는 장기선급비용으로서, 자산으로 표시하고 있습니다. 또한, 미상각 장기선급비용 상계 후 부금선수금 등의 부채가 상조서비스등의 원가등에 미달하여 손실이 예상되는 경우 그에 상당하는 금액 만큼을 장기선급비용 손상차손으로 처리하며, 부족한 경우 충당부채를 계상하고 있습니다.

(7) 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 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정률법에 의하여 계상되고 있습니다.

구분	내용연수
비품	5년

(8) 무형자산의 평가 및 상각방법

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 최초취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있으며, 5년의 내용연수에 따라 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

(9) 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.

매도가능증권에 대해 차기 이후에 손상차손을 인식하였던 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

(10) 퇴직급여

당사는 확정급여제도를 운영하고 있으며, 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 당사가 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(11) 중소기업의 회계처리 특례

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

1) 법인세비용

당사는 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세등으로 계상하고 있습니다.

2) 장기연불조건의 매매거래 등

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

3) 시장성 없는 지분증권

시장성이 없는 지분증권의 경우에 취득원가로 평가하고 있습니다.

4) 지분법적용투자주식

유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권에 대하여 지분법을 적용하지 않고 있습니다.

(12) 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.

3. 사용이 제한된 예금 등

당기말과 전기말 현재 당사의 사용이 제한된 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	거래처	당기말	전기말	제한내용
장기금융상품	우리은행	283,870,550	-	(주1)
현금및현금성자산	우리은행	-	50,971,300	(주1)

(주1) 회사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자의 선수금과 관련하여 신한은행과 예치계약을 체결하였습니다. 회사가 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 예치기관은 예치금을 인출하여 선불식할부계약을 체결한 소비자에게 우선 지급합니다. 회사는 동 법 시행령 제16조에 따라 소비자로부터 수령한 선수금 잔액의 50% 이상을 금융기관에 예치하여야 합니다.

4. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비품	4,670	9,658	-	3,072	11,256

(2) 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비품	8,507	-	-	3,837	4,670

5. 단기대여금

당기 와 전기 중 단기대여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위 : 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
전대표이사	4.2	311	-	-	311	
전사내이사	4.2	-	15,300	-	15,300	
합 계		311	15,300		15,611	

상기 단기대여금과 관련하여 제공받은 담보 및 지급보증은 없습니다.

(2) 전기

(단위 : 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
전대표이사	4.2	422	-	111	311	

상기 단기대여금과 관련하여 제공받은 담보 및 지급보증은 없습니다.

6. 단기차입금

당기와 전기 중 단기차입금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위 : 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말
김창준	-	100,000	-	-	100,000
김철기	-	50,000	-	-	50,000
보람상조라이프(주)	-	-	540,000	-	540,000
합 계		150,000	540,000	-	690,000

상기 단기차입금과 관련하여 제공한 담보 및 지급보증은 없습니다.

(2) 전기

(단위 : 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말
김창준	-	-	100,000	-	100,000
김철기	-	50,000	-	-	50,000
합 계		50,000	100,000	-	150,000

상기 단기차입금과 관련하여 제공한 담보 및 지급보증은 없습니다.

7. 자본

(1) 자본금

당사가 발행할 주식의 총수는 보고기간 종료일 현재 2,000,000주이며, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 보통주 1,500,000주 및 1,000원입니다.

(2) 결손금처리계산서

(단위 : 천원)

구분	당기 (처리에정일: 2022.3.31)		전기 (처리확정일: 2021.3.31)	
I. 미처리결손금		2,487,161		2,182,284
1. 전기이월미처리결손금	2,182,284		2,432,189	
2. 당기순이익(손실)	(304,877)		249,905	
II. 결손금처리액				
III. 차기이월미처리결손금		2,487,161		2,182,284

8. 예치계약

(1) 예치계약 내역

회사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자의 선수금과 관련하여 신한은행과 예치계약을 체결하였습니다. 회사가 폐업이나 선불식 할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 예치기관은 예치금을 인출하여 선불식 할부계약을 체결한 소비자에게 우선 지급합니다. 동 법 시행령 제16조에 따라 소비자로부터 수령한 선수금 잔액의 50% 이상을 금융기관에 예치하여야 합니다. 당기말과 전기말 현재 예치계약의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	예치기관	예치금액	비고
		당기말	
장기금융상품	신한은행	283,870	

(2) 담보제공내역

회사가 공제계약과 관련하여 제공하고 있는 담보는 없습니다.

9. 부금선수금 및 장기선급비용

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 당기에 계상한 부금해약이익은 22,059천원입니다.

(1) 부금선수금

당기 및 전기 중 부금선수금 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기
기 초	412,805
납 입	111,207
행 사	-
해 약	(28,660)
기 타	-
기 말	495,352

(2) 장기선급비용

당기 및 전기 중 장기선급비용 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기
기 초	-
납 입	-
행 사	-
해 약	-
기 말	-

(3) 부금선수금 보전금액

당기말과 전기말의 부금선수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	계약기관	당기말
지급보증계약	우리은행	283,870
부금선수금		495,352
선수금 보전비율(예치비율)		57%

(4) 부금선수금과 해약환급금

당기말과 전기말의 부금선수금과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말
부금선수금	495,352
해약환급금	14,293

10. 주당손익

기본주당이익 계산 내역은 다음과 같습니다.

(금액단위: 원)

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	(304,876,912)	249,904,935
가중평균유통주식수	1,500,000주	1,500,000주
기본주당이익(손실)	(203)	167

당사는 회식증권이 없으므로 회식주당이익을 계산하지 아니하였습니다.

11. 법인세

당사는 '중소기업 회계처리 특례'를 적용하여 법인세법 등 법령에 의해 납부해야 할 금액을 법인세등으로 계상하고 있는 바, 세무상 결손으로 인하여 당기와 전기의 법인세등의 부담액은 없습니다.

12. 특수관계자거래

당기 중 특수관계자와의 채권·채무 등 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	특수관계자	계정과목	기초	증가	감소	기말
채무	보람상조라이프(주)	단기차입금	-	540,000	-	540,000
채무	보람상조라이프(주)	미지급비용	-	14,542	-	14,542

13. 부가가치 계산에 필요한 계정

당기와 전기 중 부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	151,259	20,545
복리후생비	27,614	1,000
세금과공과	8,225	2,000
감가상각비	3,072	3,837
지급임차료	29,355	9,116
합 계	219,525	36,498

14. 우발채무와 약정사항

당기말 현재 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제공자	보증제공내용	보증금액	제공처
서울보증보험	이행지급보증	30,000	금융결제원

15. 전기 재무제표 재작성

당사는 전기 회계처리오류로 인해 재무제표를 재작성하였습니다. 이로 인해 자산은 전기 재무제표의 재작성으로 인한 주요 수정내역은 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표 수정내역

(단위 : 천원)

계정과목	수정전	수정금액	수정후
유동자산	75,445	(17,640)	57,805
현금및현금성자산	52,745	-	52,745
단기대여금	22,657	(22,345)	311
미수금	3,691	-	3,691
대손충당금	(3,691)	3,691	-
선급금	28,651	(28,651)	-
대손충당금	(28,608)	28,608	-
부가가치세대급금	-	1,057	1,057
비유동자산	271	4,399	4,671
비품	1,360	22,000	23,360
감가상각누계액	(1,089)	(17,601)	(18,689)
자산총계	22,971	(13,240)	9,730
유동부채	377,478	(45,524)	331,954
미지급금	60,850	43,990	104,841
예수금	9,980	(7,497)	2,483
단기차입금	203,565	(53,565)	150,000
미지급비용	103,082	(28,452)	74,630
비유동부채	442,105	(29,299)	412,806
부금선수금	415,713	(2,907)	412,806
퇴직급여충당부채	26,392	(26,392)	-

계정과목	수정전	수정금액	수정후
부채총계	819,583	(74,823)	744,760
자본금	1,500,000	-	1,500,000
결손금	2,243,867	(61,583)	2,182,285
자본총계	(743,867)	61,583	(682,285)

(2) 손익계산서 수정내역

(단위 : 천원)

계정과목	수정전	수정금액	수정후
영업수익	-	-	-
영업비용	38,767	60,074	98,841
영업손실	38,767	60,074	98,841
영업외수익	312,985	35,911	348,896
영업외비용	8,013	(7,863)	150
법인세비용차감전순이익	266,205	(16,300)	249,905
법인세비용	-	-	-
당기순이익	266,205	(16,300)	249,905